




Referenz für Kolodzik & Kollegen

Im Rahmen einer von Kolodzik & Kollegen angeregten Vorsorgeuntersuchung haben wir die Pensionszusage eines unserer Mitarbeiter überprüfen lassen.

Diesem Mitarbeiter wurde zur Vollendung seines 65. Lebensjahres eine monatliche Altersrente von 2.650 Euro versprochen. Bei der Überprüfung der zur Finanzierung eingesetzten Versicherung stellte sich heraus, dass lediglich 1.350 Euro Monatsrente über die Versicherung abgedeckt waren. Die nicht finanzierten 1.350 Euro Monatsrente bedeuteten einen fehlenden Kapitalwert von ca. 280.000 Euro.

Glücklicherweise lag das Rentenalter des begünstigten Arbeitnehmers noch 17 Jahre in der Zukunft. So konnten wir durch diese frühe Problemerkennung gemeinsam mit Kolodzik & Kollegen eine steuerlich günstigere und damit aufwandsminimierende Lösung organisieren.

Die Betriebliche Altersvorsorge unseres Mitarbeiters ist jetzt sichergestellt. Ohne diese „Vorsorgeuntersuchung“ wäre im schlimmsten Fall die Altersvorsorge unseres Mitarbeiters zur Hälfte weg gewesen. Oder unser Unternehmen hätte die dann fehlenden 280.000 Euro aus dem Betriebsgewinn (wenn vorhanden) finanzieren müssen.



Birgit Michel, Vorstandssprecherin