

## ExBa Schwerpunktthema

# Pensionsrückstellungen

## Bestandsaufnahme und Chancen für die Zukunft

Betriebliche Altersversorgung gewinnt heutzutage, in Zeiten einer sinkenden Bedeutung der gesetzlichen Rentenversicherung, an Wert – für Arbeitgeber und Arbeitnehmer. Dabei sind Pensionszusagen ein beliebter Durchführungsweg. Umso drastischer fallen die Ergebnisse der Studie „Pensionsrückstellungen - Bestandsaufnahme und Chancen für die Zukunft“ aus: Die befragten Entscheider weisen eine große Unsicherheit bezüglich des Themas Pensionsrückstellungen auf, sie unterschätzen die Risiken ihrer Pensionsverpflichtungen und über die Hälfte der Unternehmen, die Pensionszusagen machen, haben die Pensionsrückstellungen zu weniger als 25 Prozent ausfinanziert. Dennoch, so zeigt die Studie, gibt es Unternehmen, die erfolgreich mit Thema umgehen und vor allen Dingen die Chancen erkennen: Mitarbeiter gewinnen und binden.

- ▶ Die Studie „Pensionsrückstellungen“ untersucht, wie viele Unternehmen Pensionszusagen machen, in welcher Höhe und aus welchen Motiven heraus.
- ▶ Die Studie „Pensionsrückstellungen“ zeigt, welche aktuelle und zukünftige Bedeutung Pensionszusagen in den Unternehmen in Deutschland haben werden.
- ▶ Die Studie „Pensionsrückstellungen“ belegt, wie es um den Grad der Ausfinanzierung der Pensionsrückstellungen bestellt ist und welche Ausfinanzierungsformen am meisten genutzt werden.
- ▶ Die Studie „Pensionsrückstellungen“ zeigt, welches die entscheidenden Gründe für die Ausfinanzierung der Pensionsrückstellungen waren.
- ▶ Die Studie „Pensionsrückstellungen“ untersucht, inwieweit Unternehmen rund um Pensionsrückstellungen und deren Ausfinanzierung Beratung in Anspruch nehmen, von wem sie sich beraten lassen und wie zufrieden sie damit sind.



### Vorteile der Studie „Pensionsrückstellungen - Bestandsaufnahme und Chancen für die Zukunft“

Die Studie „Pensionsrückstellungen“ ermöglicht durch den Vergleich der erfolgreichen mit den weniger erfolgreichen Unternehmen Aussagen über die Erfolgsfaktoren im Umgang mit Pensionsrückstellungen. Unternehmen erfahren so, welche Möglichkeiten sie haben, mit den aktuellen Herausforderungen hinsichtlich der betrieblichen Altersversorgung umzugehen.

Die Studie „Pensionsrückstellungen“ bietet einen weitgreifenden Überblick über das Thema Pensionsrückstellungen, erläutert wichtige Zusammenhänge und klärt über den Status quo in Deutschland auf.

Die Studie „Pensionsrückstellungen“ ist integrativer Bestandteil der ExBa-Forschung (Excellence Barometer), einer Studieninitiative der forum! Marktforschung GmbH und der Deutschen Gesellschaft für Qualität e.V. (DGQ). Weitere Informationen rund um ExBa finden Sie unter [www.exba.de](http://www.exba.de).

## Studieninhalte

- ▶ Existenz von Pensionszusagen
- ▶ Anzahl verschiedener Pensionspläne
- ▶ Höhe der Pensionsrückstellungen in Unternehmen ab zehn Mitarbeitern
- ▶ Aktuelle und zukünftige Bedeutung von Pensionszusagen
- ▶ Bekanntheit der Ausfinanzierungsformen
- ▶ Nutzung und Zufriedenheit mit den Ausfinanzierungsformen
- ▶ Gründe für die Ausfinanzierung der Pensionsrückstellungen
- ▶ Inanspruchnahme externer Beratung
- ▶ Nutzung verschiedener Berater und Zufriedenheit mit den externen Beratern
- ▶ Gründe gegen eine externe Beratung

## Studienskizze

- ▶ Erhebungszeitraum: Mai bis Juli 2006
- ▶ Methode: telefonische Befragung
- ▶ Stichprobe:
  - 300 Entscheider aus Unternehmen in Deutschland ab zehn Mitarbeitern
  - 300 Entscheider aus Unternehmen in Deutschland mit Pensionsrückstellungen von mindestens einer Million Euro

## Berichtsband zur Studie

- ▶ Berichtsband inklusive Grafiken und Kommentaren aus der Praxis
- ▶ 32 Seiten, farbig broschiert
- ▶ Preis: 49 Euro inkl. MwSt.

Studie bestellen: Fax 0 61 31/3 28 09-111

- Hiermit bestelle ich den Berichtsband „Pensionsrückstellungen - Bestandsaufnahme und Chancen für die Zukunft“ zum Preis von 49 EUR inkl. MwSt. zzgl. 2,50 EUR Versandkosten.

Firma

Nachname

Vorname

Position

Postfach oder Straße

Telefon

PLZ

Ort

E-Mail

Datum, Unterschrift

Fragen zu Ihrer Bestellung beantworten wir Ihnen gerne unter Tel. 0 61 31/3 28 09-0

Widerrufsrecht: Die Bestellung kann innerhalb von zwei Wochen ohne Begründung in Textform widerrufen werden; rechtzeitige Absendung an forum! GmbH genügt.