



Betriebliche Altersversorgung

Transparent gestalten, dauerhaft finanzieren und sicher managen



Im Bereich der betrieblichen Altersversorgung (bAV) bietet Willis Towers Watson die Expertise, um Unternehmen weltweit bei der Gestaltung, dem Finanzmanagement, der Administration und der Kommunikation der verschiedensten Versorgungspläne zu unterstützen.

In Deutschland haben die rund 1200 Mitarbeiter von Willis Towers Watson zahlreiche bAV-Neuordnungen bei großen Unternehmen gestaltet und dabei die Gestaltungsmodelle für Pensionspläne maßgeblich weiterentwickelt. Fast alle derzeit zugelassenen Unternehmenspensionsfonds wurden bzw. werden von Willis Towers Watson beraten.

Ebenso ist Willis Towers Watson ein führender Anbieter im stark wachsenden Markt der bAV-Administration (betriebliche Versorgungswerke, Unterstützungskassen, Pensionsfonds, Pensionskassen etc.) und weiterer Long-term Employee Benefits (z. B. Zeitwertkonten). Ein Mehrwert für zahlreiche Kunden wird durch effiziente Administrationslösungen, zertifizierte Prozesse und transparente, planbare Kosten geschaffen. Willis Towers Watson verwaltet mehrere hunderttausend Versorgungsanwartschaften und rechnet über einhunderttausend Betriebsrenten ab.

Experten von Willis Towers Watson sind als anerkannte Spezialisten aktiv beratende Mitglieder in zahlreichen Verbänden, Arbeitsgemeinschaften und Organisationen. Ebenso sind sie gefragte Fachautoren und Referenten für zahlreiche Seminare und Vorträge. Willis Towers Watson führt regelmäßig Studien auf dem Gebiet des HR-Managements durch.

Unsere oberste Maxime lautet „Client First“ und setzt unsere Kunden an die erste Stelle. Unsere persönlichen Ansprechpartner bieten sowohl lokale Kompetenz als auch den direkten Zugang zu einem weltweiten Netzwerk von Spezialisten und Experten. Unsere maßgeschneiderten Lösungen berücksichtigen die individuelle Situation unseres Kunden vor dem Hintergrund einer globalen Perspektive.

Unsere Arbeit unterliegt stets strenger Kontrolle und Qualität ist ein fester Bestandteil unserer Expertise und unserer Ergebnisse.

Unsere Kompetenz zeigt Wirkung durch intelligente und transparente Lösungen sowie durch eine vertrauensvolle Zusammenarbeit mit unseren Kunden.

Bindung Ihrer Führungskräfte und Leistungsträger. Komplexität, Kosten und Risiken, die mit betrieblichen Altersversorgungs- und sonstiger Nebenleistungen (Benefits) einhergehen, müssen bewältigt werden, wenn sie keine Gefahr für die wirtschaftliche Leistungskraft eines Unternehmens darstellen sollen. So verhelfen wir Ihrem Unternehmen zu einem entscheidenden Wettbewerbsvorteil.

Strategische Beratung in allen bAV-Fragen

Wir beraten zu allen Aspekten betrieblicher Versorgungs- und sonstiger Nebenleistungen (Benefits). Das beinhaltet die Einführung, Überprüfung und Gestaltung von betrieblichen Versorgungswerken – unabhängig vom Durchführungsweg. Bei Pensionsfonds zeichnet uns eine Pionierrolle in Deutschland aus, da wir nahezu alle Unternehmenspensionsfonds beraten. Wir bieten Lösungen für ein aktives Risikomanagement. Unsere individuellen Risikoanalysen von Versorgungsplänen helfen, bilanzielle, finanzielle und rechtliche Risiken zu kontrollieren sowie Leistungen und Finanzierung zu optimieren. Weiterhin unterstützen wir Sie umfangreich bei M&A-Transaktionen.

- Gestaltung, Modernisierung und Harmonisierung betrieblicher Versorgungswerke
- Gestaltung von flexiblen Nebenleistungssystemen (Flexible Benefits) und Zeitwertkonten
- Kommunikation von bAV-Programmen: Planung, Gestaltung und Umsetzung
- Finanzierungslösungen
- Pension Governance
- Willis Towers Watson bAV-Plattform (Gruppenlösungen für CTA, Pensionsfonds und Unterstützungskasse)
- M&A-Beratung / Post-Merger-Integration

Aktuarielle Beratung

Wir bieten Ihnen versicherungsmathematische (aktuarielle) Bewertungen und Beratung auf höchstem Niveau. Wir erstellen u. a. Gutachten nach nationalem wie internationalem Handels-, Aufsichts- und Steuerrecht. Wir betreuen die Beratung und Durchführung von Demografie-Analysen, Lang- und Kurzfristprognosen, Risikobewertungen und Finanzierbarkeitsanalysen. Dabei unterliegen alle unsere Prozesse dem Vier-Augen-Prinzip „Professional Excellence“, das für risikobehaftete Schritte um einen sog. Senior Review ergänzt wird und Ihnen maximale Sicherheit und Qualität gewährleistet.

- Versicherungsmathematische Bewertungen (u. a. Bilanzgutachten)
- M&A-Transaktionen (u. a. Due Diligence)
- Langfristprognosen / Budgetplanung
- Benchmark-Berechnungen
- Asset-Liability-Studien



Versicherungslösungen

Wir sind der Gesamtdienstleister für Versicherungslösungen innerhalb der betrieblichen Altersversorgung und für Programme der privaten Kranken- und Gruppenunfallversicherung von Mitarbeitern. Unsere jahrzehntelange Beratungs- und Versicherungsexpertise auf höchstem fachlichem Niveau und unser umfassender Service ermöglichen Ihnen in Verbindung mit effizienten Prozessen versicherungsförmige bAV-Lösungen ohne Bindung wesentlicher eigener Personalkapazitäten. Unser Service schließt umfangreiche Beratung, unabhängige Anbieterswahl, dauerhafte Begleitung im täglichen Doing und die Kommunikation gegenüber Ihren Mitarbeitern ein.

- Beratung für Versicherungs- und Rückdeckungslösungen
- Verwaltung von Versicherungslösungen
- Auslagerung von Pensionsverpflichtungen
- Versicherungsvermittlung/Anbieterswahl
- Versorgungskonzepte für die Geschäftsleitung

Rechts- und Steuerfragen

Die umfassende rechtliche Expertise von Willis Towers Watson ergänzt Ihr Risikomanagement in Bezug auf arbeits-, steuer- und aufsichtsrechtliche Fragestellungen. Mit unseren tiefgreifenden Ressourcen im Arbeits- und Steuerrecht und unserer Markt- und Meinungsführerschaft in der betrieblichen Altersversorgung in Deutschland stellen wir Ihnen unser umfangreiches Fachwissen zur Verfügung und informieren Sie über aktuelle Gesetzesänderungen und Rechtsprechungen.

Außerdem unterstützen wir Sie bei der Gestaltung von CTA-Lösungen zur Ausfinanzierung von Pensionsverpflichtungen (Treuhandmodelle).

- Rechtliche Beratung
- Prüfung von Versorgungsplänen
- Risikomanagement
- Zeitwertkonten
- Treuhandlösungen (CTA)
- Versorgungsausgleich



Administration der betrieblichen Altersversorgung

Willis Towers Watson ist mit dem Bereich Technology and Administration Solutions (TAS) der Administrator auf dem Gebiet der betrieblichen Altersversorgung und weiterer Benefits in Deutschland. 170 Mitarbeiter betreuen über 250 Kunden von der Übernahme einzelner administrativer Aufgaben bis hin zur gesamten Übertragung der Verwaltungsfunktion mit passgenauen Lösungen. Unsere Services reichen von der Gestaltung und der Einrichtung über die laufende Administration und Kommunikation bis hin zur Beratung und Betreuung. Unsere Prozesse sind unabhängig zertifiziert und gewährleisten Transparenz von Qualitäts- und Sicherheitsstandards.

- Lösungen für alle Durchführungswege der betrieblichen Altersversorgung inkl. Rentenverwaltung und -abrechnung
- Geschäftsstellen für externe Finanzierungsvehikel
- Zeitwertkonten
- Flexible Benefits
- Webbasierte und mobile Kommunikationslösungen

Global Network Group

Unsere Global Network Group unterstützt mit einem weltweiten Expertenteam internationale Unternehmen in allen grenzüberschreitenden Fragestellungen. Wir bieten für internationales Compensation & Benefits Management effektive IT-Instrumente, Surveys und Research.

- Einrichtung, Gestaltung und Finanzierung neuer Benefits-Programme im Ausland
- Erfassung und Benchmarking von Benefits und Total Rewards
- Globale Richtlinien und Steuerungsprozesse für Compensation & Benefits (Governance)
- Globale Rechnungslegung und Berichterstattung (Globales Aktuariat)
- Grenzüberschreitende Finanzierung von Benefits (Pooling, Captives, IORP)
- Unterstützung bei internationalen Fusionen, Übernahmen und Unternehmenstransaktionen (Projektmanagement, Due Diligence, Integration, Harmonisierung)
- Betriebliche Altersversorgung im Rahmen von Mitarbeiterentsendungen
- Entsendungsrichtlinien und Vergütungsinformationen

Investment Consulting

Als eines der führenden Beratungshäuser für Investment Consulting unterstützen wir institutionelle Investoren bei der Erarbeitung von Investmentstrategien und beraten diese bei der Umsetzung ihrer Anlageentscheidungen. Dabei unterstützen wir unsere Kunden bei der Steigerung ihrer Effizienz, indem sie ihre Governance-Kapazitäten mit ihren Investmentzielen abstimmen. Jährlich führen wir ca. 300 ALM-Studien durch. Durch unseren Research-getriebenen Ansatz entwickeln wir für unsere Kunden effiziente, maßgeschneiderte Strategien. Seit über 20 Jahren selektieren wir die besten Asset Manager und kombinieren mit über 120 Researchern globale Präsenz mit der lokalen Perspektive an allen unseren Standorten. Dadurch stellen wir eine einheitliche hohe Qualität für alle Kunden weltweit sicher. Zur laufenden, qualitativen Überwachung der Kompetenz der Asset Manager bieten wir unseren Kunden umfassende, maßgeschneiderte Reporting-Lösungen.

- Pension Governance
- Anlagestrategie
- Risikobudgetierung
- Asset Liability Modelling
- Hedging von Risiken
- Lebenszyklusmodelle
- Implementierung
- Benchmarkauswahl
- Mandatsstruktur
- Managerauswahl
- Fiduciary Ansätze
- Fortlaufendes Monitoring und Risikocontrolling

Weitere Informationen

Mehr Details zum Beratungs- und Dienstleistungsspektrum von Willis Towers Watson finden Sie auch unter www.willistowerswatson.de

Ihr direkter Kontakt:

Reiner Jung

Willis Towers Watson
Eschersheimer Landstraße 50
60322 Frankfurt

+49 69 1505-5116

reiner.jung@willistowerswatson.com



Über Willis Towers Watson

Willis Towers Watson (NASDAQ: WLTW) gehört zu den weltweit führenden Unternehmen in den Bereichen Advisory, Broking und Solutions. Wir unterstützen unsere Kunden dabei, aus Risiken Wachstum zu generieren. Unsere Wurzeln reichen bis ins Jahr 1828 zurück – heute zählt Willis Towers Watson rund 39.000 Mitarbeiter in mehr als 120 Ländern. Wir gestalten und liefern Lösungen, die Risiken steuern, betriebliche Benefits optimieren, Talente fördern und die Kapitalkraft steigern. Auf diese Weise schützen und stärken wir Unternehmen und Mitarbeiter. Unsere einzigartige Perspektive ermöglicht es uns, die erfolgskritische Schnittmenge aus Talenten, Vermögenswerten und Ideen zu erkennen und so die Unternehmensperformance zu steigern. Gemeinsam machen wir Potenziale produktiv.