ANZEIGE - SÄMTLICHE INHALTE DIESER SEITE SIND EIN ANGEBOT DES ANZEIGENPARTNERS. FÜR DEN INHALT IST DER ANZEIGENPARTNER VERANTWORTLICH.



Pascal Zerwas // © Zerwas & Associates

ZERWAS & ASSOCIATES

Mit Zerwas & Associates die Pensionszusagen effizient optimieren

Die Lasten oder besser gesagt Zusagen der Vergangenheit holen derzeit viele mittelständische Unternehmen ein. In Zeiten knapper Kassen führen teure Verpflichtungen zur Versorgung von Geschäftsführern, Vorständen und Mitarbeitern mit Pensionen zu erheblichen finanziellen Einbußen und schränken den Handlungs- und Investitionsspielraum ein. Das Beratungsunternehmen Zerwas & Associates zeigt umsetzbare Strategien auf, um die Pensionszusagen effizienter zu managen.

Aktualisiert am Donnerstag, 5. Juni 2025

Viele Zusagen aus früheren Jahren holen deutsche Unternehmen heute teuer ein

Die – inhaltlich völlig richtigen – Pensionszusagen an die treue und gut ausgebildete eigene Facharbeiter- und Angestelltenschaft in vielen Unternehmen rächt sich heute. Manche Firma hat die absolute Höhe der Zusagen womöglich falsch eingeschätzt, die Vorsorge zu lax gehalten – und muss jetzt nachschieben, was wiederum den Investitionsspielraum weiter einschränkt.

Bietet ein Unternehmen Betriebsrenten an, verspricht es seinen Angestellten bestimmte Zahlungen in deren Ruhestand. Das genaue Modell kann dabei variieren, aber technisch geht ein Unternehmen immer eine künftige Zahlungsverpflichtung ein. Deren Höhe lässt sich berechnen. Firmen müssten also wissen, wieviel sie die Altersversorgung ihrer Beschäftigten später einmal kostet. In der Vergangenheit sind dennoch manche Arbeitgeber nach dem Motto „Wird schon werden“ zu leichtsinnig vorgegangen.

Es wird eben nicht einfach werden. Das erkennen derzeit mehr und mehr deutsche Unternehmen. Etablierte Steuerberater können in diesen teils sehr spezifischen Bereichen nicht immer die hochwertigsten Services zugunsten ihrer Mandanten leisten. Sie benötigen dringend fachlichen Rat von Experten wie Zerwas & Associates. Denn externe Consultants mit wachem Blick von außen haben die Chance, das wahre Ausmaß künftiger Verpflichtungen zu berechnen. Oder noch besser: Sie können dabei helfen, neue oder bestehende Pensionssysteme bereits vom Start weg so aufzustellen oder neu zu justieren, das beides zugleich möglich ist: eine gute Versorgung der Beschäftigten im Alter und maximale finanzielle Handlungsfreiheit für das Unternehmen selbst.

„Unternehmen stehen vor der Herausforderung, klassische und veraltete Pensionszusagen, die nicht mehr zu den aktuellen wirtschaftlichen und steuerlichen Rahmenbedingungen passen, effizient zu verwalten und gleichzeitig die Altersvorsorge ihrer Mitarbeiter zu sichern“, erklärt Pascal Zerwas. Er ist an der Seite von René Zerwas und Sascha Rother einer von drei Geschäftsführenden Partnern von Zerwas & Associates. Das interdisziplinäre Beratungshaus hat seinen Stammsitz in Mülheim-Kärlich in Rheinland-Pfalz. Nah an den Chancen, Herausforderungen und auch Nöten des deutschen Mittelstands zu sein – das ist das Markenzeichen von **Zerwas & Associates**.

Gute Regelung der Pensionslasten entlastet die Unternehmensbilanz

Im Bereich der Pensionsmodelle bietet **Zerwas & Associates** Lösungen, um finanzielle Risiken zu minimieren, steuerliche Vorteile zu nutzen und eine nachhaltige betriebliche Altersvorsorge zu schaffen. Pascal Zerwas: *„Die Beratung zahlt sich gleich in mehrfacher Hinsicht aus. Zum einen für die Attraktivität und Sicherheit der Altersabsicherung der Beschäftigten. Zum anderen für das betreffende Unternehmen selbst, weil es mit geschickter Ausgestaltung der Pensionsregelung seine Unternehmensbilanz optimieren kann und auf diese Weise neuen Freiraum für zukunftsgerichtete Investitionen gewinnt.“*

Steuerlich optimierte sowie rechtssichere Versorgungssysteme für Geschäftsführer und Vorstände mittelständischer Unternehmen gehören zum Kernbereich des Beratungshauses Zerwas & Associates.

Im Kollegium arbeiten nur Profis: Volljuristen, Berufsträger und studierte Ökonomen

Pascal Zerwas beschreibt die Arbeitsweise seines fachkundigen Teams mit folgenden Worten: *„Wir werden mit einem interdisziplinären Beratungsmandat für unsere Mandanten tätig. Unser Kollegium besteht aus Volljuristen, Berufsträgern und studierten Ökonomen. Wir pflegen einen wissenschaftlichen Arbeitsstil und liefern Ergebnisse stehts mit Quellenangaben.“*

Mit mehr als 50 bestens ausgebildeten Mitarbeitern ist Zerwas & Associates Beratungspartner für Mittelständler in ganz Deutschland. Zerwas & Associates bietet Kunden ein breites Angebot sowie vertiefte und über Jahre erprobte Spezialkenntnisse an. Dabei steht das Beratungsangebot des Unternehmens häufig in engem Zusammenhang mit relevanten steuerlichen Fragen.

Bei allen Steuerfragen kooperiert Zerwas & Associates eng mit den jeweiligen Steuerberatern der Unternehmen. Pascal Zerwas: *„Ihren Steuerberater möchten wir frühzeitig in unsere Beratung mit einbeziehen.“* Seit der Gründung im Jahr 2007 hat sich **Zerwas & Associates** auf die juristische und betriebswirtschaftliche Beratung mittelständischer Unternehmen bei der Strukturierung und Optimierung von Vorsorgelösungen für Geschäftsführer und Vorstände spezialisiert.

Zerwas & Associates hat in den vergangenen zehn Jahren mehr als 1.000 Mandanten aus dem gesamten Bundesgebiet darin unterstützt, Pensionszusagen betriebswirtschaftlich und rechtlich zu optimieren. Hinzukommen weitere mehr als 300 mittelständische Firmen, die dabei beraten wurden, Versorgungszusagen rechtssicher aus den Unternehmen auszulagern. Pascal Zerwas: *„Hohe Rückstellungen, unklare Haftungsrisiken und massive Bilanzbelastungen machen Pensionszusagen zu einer finanziellen Dauerbaustelle. Besonders bei Unternehmensverkäufen oder Nachfolgeregelungen können sie zum echten Dealbreaker werden.“* Dagegen hat Zerwas & Associates wirksame Lösungen entwickelt: etwa Smart Pension+. Dieses Programm ermöglicht eine rechtssichere und steueroptimierte Auslagerung von Pensionszusagen.

IMPRESSUM

Zerwas & Associates ist Teil der
EFFEKT Unternehmensgruppe
Rechtspersönlichkeit: EFFEKT Corporate Solutions GmbH

Gebrüder-Pauken-Str. 16 / 16 A
56218 Mülheim Kärlich
mail@zua.info

© 2025 - Alle Rechte vorbehalten

[14] Sie erhalten von finanzen.net Informationen zu Finanz- und Medienangeboten per E-Mail, z. B. zu ausgewählten Investmentprodukten (Fonds, ETF,Derivate etc.) oder zu Themen wie Brokerage, Vermögensverwaltung, Robo-Advisory, Kryptowährungen etc. Diese Einwilligung ist jederzeit widerruflich.