

We simplify complexity.

**Im Handumdrehen
alle Lösungen
aus einer Hand.**



Wir haben den Dreh raus.

Einfach. Besser. Beraten.

Die Welt der betrieblichen Altersversorgung und der Kapitalanlage wird nicht nur immer wichtiger, sondern auch zunehmend komplexer. Daher sind neue Lösungen gefragt, die sowohl leistungsstark als auch einfach in der Handhabung sind. Mercer hat dazu ein Angebotsportfolio entwickelt, mit dem Unternehmen ihre betriebliche Altersversorgung und die Kapitalanlage so aufstellen können, dass sie auf alle Herausforderungen vorbereitet sind.

Zudem kommen auf Arbeitgeber zusätzliche Anforderungen zu: Fachkräftemangel, steigender Kostendruck, Digitalisierung, dynamische regulatorische Anforderungen und das Erzielen attraktiver Renditen. Darüber hinaus haben sie zum Teil eine sehr heterogene Landschaft unterschiedlicher Versorgungsvarianten. Wobei sie oftmals nicht über ein modernes Versorgungskonzept für

alle Mitarbeitenden verfügen. Mercer unterstützt Sie und übernimmt die vollständige Betreuung Ihrer bAV-Themen über den gesamten Lebenszyklus hinweg – Plandesign, Bewertung, Kapitalanlage, Administration und moderne Kommunikation aus einer Hand. Mit Mercer als Partner sind Sie auf alles vorbereitet. Langfristig, gemeinsam, erfolgreich.

Wir verstehen betriebliche Altersversorgung, Kapitalanlage und Pensionspläne ganzheitlich und entlasten Sie mit bedarfsgerechter Beratung, digitaler Administration sowie modernen Portallösungen. So können wir Unternehmen gezielt unterstützen, komplexe Themen zu vereinfachen sowie Prozesse zu beschleunigen und zu digitalisieren.

We simplify complexity.



Kompetenz ist unsere Stärke.

Die Welt der betrieblichen Altersversorgung und Kapitalanlage sowie die Faktoren, die in jede Entscheidung einfließen, wachsen von Jahr zu Jahr enorm an. Dies fordert ein sehr hohes Maß an Spezialisierung und eine umfangreiche, immer aktuelle Marktkenntnis. Daran arbeiten unsere globalen und lokalen Expert:innen für Sie innerhalb aller rechtlichen Vorgaben, um Ihnen eine optimale Beratung zu allen komplexen Anforderungen zu ermöglichen.

über **600**
von Mercer gestaltete Pensionspläne (in den letzten 5 Jahren)

über **1 Mio.**
verwaltete Versorgungsansprüche in allen 5 Durchführungswegen

700 Mio.
Euro Beitragseinnahmen pro Jahr in versicherten Plänen

über **95 %**
Kundenzufriedenheitsrate

500
globale Vollzeit-Research-Expert:innen für Investments

über **4 Mrd. Euro**
Assets in Mercer Treuhand und Mercer Pensionsfonds

345 Mrd. US-Dollar
Assets under Management global (Stand 31.12.2022)

> 11.000
Investmentstrategien weltweit mit Mercer Rating (davon 25 % mit bestem Rating A)

Rundum bestens versorgt.

Die Versorgung und Absicherung Ihrer Mitarbeitenden ist ein entscheidender Faktor, um sich als attraktiver Arbeitgeber zu positionieren. Zudem wird die Welt der Altersversorgung und der Kapitalanlage immer komplexer. Dabei ist jedes Unternehmen anders aufgestellt und setzt unterschiedliche Schwerpunkte.

Mercer unterstützt Sie mit innovativer Beratungskompetenz, effizienten Produkten und moderner Technologie. Sie wählen zwischen einzelnen Bestandteilen oder der ganzheitlichen Beratung und Umsetzung aus einer Hand. So können Sie Ihre digitalen Prozesse durch die Kombination von Einzelprodukten oder mit einer integrierten Gesamtlösung aufbauen. Damit alle Beschäftigten – vom Berufseinsteiger bis zum Pensionär – rundum gut versorgt und abgesichert sind und Sie Ihre internen Prozesse zeit- und kosteneffizient umsetzen können.

Aktuariat

- Versicherungsmathematische Gutachten/Pension Accounting
- Pension Due Diligence und Bilanzierungsfragen
- Langzeitprognosen und betriebswirtschaftliche Gutachten
- Globaler Aktuar sowie Koordination und Konsolidierung weltweiter Gutachten
- Funding/Cash-Flow-Management

Digitale Administration & Portallösungen

- Vollständiges Business Process Outsourcing der Verwaltung und Kommunikation von bAV und Zeitwertkonten für alle Durchführungswege
- Administration, Rentenabrechnung und Portallösung engmaschig integriert in einer Systemumgebung
- Hochgradig automatisierte Schnittstellen und digitale Administrationsprozesse
- Gesteigerte Wertschätzung durch umfassende Information, hilfreiche Simulationen und nutzerfreundlichen Self-Service über eine moderne Portallösung für Anwärter und Leistungsempfänger

bAV-Beratung und -Neuordnung

- Einführung, Optimierung und Neuordnung von Versorgungskonzepten
- Pension De-Risking
- Benchmarkings
- Executive Pensions für Vorstände, Geschäftsführer und leitende Angestellte
- Beratung und Ausgestaltung von Ausfinanzierungs- und Rückdeckungskonzepten

Mercer FlexProtect

- Risikoschutz bei Tod und Invalidität
- Vereinigung von bilanzieller Neutralität mit einfacher Implementierung und Administration
- Keine Gesundheitsprüfung auch bei hohen Absicherungshöhen
- Flexible Anpassung für den Arbeitgeber, da die Zusage jährlich angepasst werden kann

Benefits

- Beratung zu Corporate Benefits
- Versicherungsförmige und nicht-versicherungsförmige Benefits-Lösungen
- Benefits-Technologie
- Benefits-Benchmarking
- Gesundheitsvorsorge und betriebliche (Auslands-)Krankenversicherung
- Globales Benefits-Management

Versicherungsadministration

- Bestandsverwaltung
- Korrespondenz mit Versicherern
- Beratung und Auskunft
- Mitarbeitendenkommunikation
- Deckungskapital-Übertragungen

Investment Consulting

- Asset Liability Management (ALM)
- Beratung zur strategischen Asset-Allokation und Portfolio-Strukturierung
- Investmentmanager-Selektion und Auswahl weiterer Dienstleister wie Verwahrstellen und Kapitalverwaltungsgesellschaften
- Risikomonitoring und -steuerung
- Zugang zu Investmentmanager-Research (MercerInsight®)
- Kostenüberprüfung
- Aufsetzen von (ESG-)Governance-Strukturen für die Kapitalanlage
- Climate Transition und ESG-Beratung

Investment Solutions

- Umsetzung der strategischen Asset-Allokation
- Implementierung von robusten Governance-Strukturen
- Zugang zu den besten Investmentmanagern in allen relevanten liquiden und illiquiden Anlageklassen
- Nachhaltige und Impact Investments
- Umfassende Bandbreite an Umsetzungsmöglichkeiten innerhalb der Private Markets
- Dynamische Anpassungen der Allokation und De-Risking-Strategien
- Umsetzung über Multi-Kunden-Lösungen, maßgeschneiderte Programme sowie Einanlegerfonds

Pension Funding

- Dynamische De-Risking-Strategien
- Risikosteuerung mit dem DB Dashboard
- Planbare und flexible An- und Ausfinanzierung von Pensionsverbindlichkeiten:
 - Mercer Treuhand
 - Mercer Pensionsfonds
 - Mercer Unterstützungskassen
- Beratung und Gestaltung von Buy-out-Lösungen

We simplify complexity.

Warum kompliziert,
wenn es auch einfach geht.

Die Expert:innen von Mercer unterstützen Sie bei allen Fragen rund um die Kapitalanlage und die bAV – von aktuariellen Dienstleistungen, der Gestaltung von Versorgungsplänen, der Ausfinanzierung sowie der digitalen Administration Ihrer bAV bis hin zu Investmentstrategien. Damit diese komplexen Themen für Sie und Ihr Unternehmen gezielt, ganzheitlich und vor allem so einfach wie möglich realisiert werden können.



Kontaktieren Sie unsere Expert:innen.



Marc Mebert

Head of Growth Center
Digital Pensions & Benefits,
Mercer Deutschland
+49 162 9779127
marc.mebert@mercer.com



Dr. André Geilenkothen

Partner,
Mercer Deutschland
+49 172 7211243
andre.geilenkothen@mercer.com



Carsten Strube

Partner,
Mercer Deutschland
+49 173 1945119
carsten.strube@mercer.com



Jeffrey Dissmann

Leiter Investment Consulting,
Mercer Deutschland
+49 172 5623151
jeffrey.dissmann@mercer.com



Olaf John

Partner,
Mercer Deutschland
+49 162 9779591
olaf.john@mercer.com



Katharina Rhein

Senior Sales Leader
Investment Solutions,
Mercer Deutschland
+49 172 7533360
katharina.rhein@mercer.com

Über Mercer Deutschland

In Deutschland ist Mercer mit über 700 Mitarbeitenden unter anderem an den Standorten Berlin, Düsseldorf, Frankfurt, Hamburg, Leipzig, München und Stuttgart vertreten. Die Schwerpunkte der Geschäftstätigkeit liegen in der Beratung von Unternehmen rund um betriebliche Altersversorgung, Investments und Pensions Administration sowie Vergütung, Human-Capital-Strategie und M&A.

Für weitere Informationen besuchen Sie uns auf www.mercer.de.