



## Aktuarielle Gutachten – Berechnung und Bewertung von Versorgungsverpflichtungen

### **Pensionsverpflichtungen richtig berechnen und bewerten**

Bilanzkennzahlen sind die Erfolgsindikatoren eines Unternehmens. Diese Kennzahlen werden zu einem nicht unerheblichen Teil durch Pensionsrückstellungen beeinflusst.

Je nach Ausgestaltung einer betrieblichen Versorgungszusage werden häufig eine Vielzahl aktuarieller Gutachten und Berechnungen benötigt, um die Höhe der Verpflichtungen zu kennen und entsprechend auszuweisen.

Zudem müssen immer mehr internationale Unternehmen ihren Konzernabschluss nach IFRS oder US-GAAP erstellen.

### **Gutachten und Berechnungen aus einer Hand**

**HDI-Gerling Pensionsmanagement berechnet die für Ihr Unternehmen relevanten Pensionsrückstellungen und erstellt aktuelle Gutachten als Grundlage für Ihre Bilanz, dies umfasst u.a.:**

- Gutachten für unmittelbare Versorgungsverpflichtungen für die Steuerbilanz (§ 6a EStG) und auf Wunsch mit anderen Parametern für die Handelsbilanz
- Kurztestate für den Pensions-Sicherungs-Verein VVaG (PSV) mit Ausweis der Bemessungsgrundlage für den PSV-Beitrag
- Bewertungen der Pensionsverpflichtungen nach internationalen Bewertungsvorschriften, z.B. IFRS oder US-GAAP
- Konsolidierung der weltweiten Pensionsverpflichtungen und Unterstützung bei der Erstellung der Anhangangaben zur Konzernbilanz
- Due Diligence Bewertungen von Versorgungsverpflichtungen, speziell für die Kaufpreisfindung und Enthftungsszenarien
- Gutachtenerstellung und actuarielle Betreuung für Pensionskassen, Pensionsfonds und berufsständische Versorgungswerke gemäß Versicherungsaufsichtsgesetz
- Gutachten für mittelbare Versorgungsverpflichtungen über eine Unterstützungskasse nach § 4 d EStG
- Budgetplanungen zur besseren Schätzung der Pensionsrückstellungen bzw. des zulässigen Kassenvermögens der Unterstützungskasse zu den folgenden Bilanzstichtagen
- Langzeitanalysen zu betrieblichen Planungszwecken, zur Kontrolle des Verpflichtungs- und Finanzierungsverlaufs und zur Bestimmung des Einsparungs-/Mehrbelastungspotenzials vorgesehener Zusageänderungen
- Betriebswirtschaftliche Analysen über den Einfluss der in den Vorausberechnungen gewonnenen Ergebnisse auf die Finanzwirtschaft des Unternehmens
- Berechnungen von Unverfallbarkeits- und Rentenhöhen sowie Besitzständen, Auskünfte zum Versorgungsausgleich bei Ehescheidungen, Ermittlung von Abfindungsbeträgen
- Berechnung von Anpassungsbeträgen gemäß § 16 des Betriebsrentengesetzes (BetrAVG)
- Berechnung von Rückstellungen für Vorruhestands-, Jubiläumsgeld-, Altersteilzeit- und Sterbegeldverpflichtungen

Unsere Dienstleistungen sind eingebettet in ein Full-Service-Paket. Dadurch erhalten Sie zeitnahe Informationen über arbeits-, steuer- und sozialversicherungsrechtliche Änderungen, akute Handlungsempfehlungen sowie ein jährliches Beratungsgespräch.