

Versicherungsmathematische Bewertungen	Einrichtung von Pensionszusagen / Versorgungswerken	Überprüfung bestehender Pensionszusagen	Neuordnungen / Spezialthemen Gutachterliche Stellungnahmen zu(r/m):	
<p><u>Bilanzgutachten</u> EStG + BilMoG inkl. PSV-Kurztestat</p> <p><i>Versicherungsmathematisches Gutachten zum Bilanztermin</i></p> <p>Berechnung der Pensionsrückstellungen gemäß den Vorgaben des § 6a EStG und des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes (BilMoG) für die Pensionsverpflichtungen der Firma gegenüber den Versorgungsberechtigten</p>	<p><u>Einrichtung</u> wertpapiergeb. beitragsorientierte Leistungszus. „ETF-Pensionszusage“</p> <p><i>(Vertragswerk: Zusage + Gesellschafterbeschluss + ggf. Entgeltverzichtsvereinbarung)</i></p> <p>Oder:</p> <p>Klassische Leistungszusage <i>(Vertragswerk: Zusage + Gesellschafterbeschluss)</i></p>	<p><u>Schwachstellenanalyse</u> umfassende Überprüfung der Pensionszusage</p> <p><i>inklusive:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Überprüfung der Pensionsrückstellungen - Ermittlung der Deckungslücken - Formulierungsvorschlägen - Präsentation 	<p><u>Neuordnung</u> Arbeits- u. steuerrechtliche Darstellung der Neuordnung einer Pensionszusage</p> <p><i>Vorab Prüfung der vorliegenden Zusage auf Mängel</i></p> <p>Aufteilung der Zusage in past- und future-service</p> <p>Aufzeigen verschiedener Varianten zur Neugestaltung</p>	<p><u>Exit-Strategien</u> Arbeits- und steuerrechtliche Darstellung aller möglichen Behandlungsalternativen der Pensionszusage bei Veräußerung oder Liquidation der GmbH inkl. aller vers.-mathem. Parameter</p> <p><i>Ermittlung ratierlicher Anspruch; Darstellung: Abfindung, Auslagerung auf Pensionsfonds, Schuldbefreiende Übernahme von eigener Pensionsgesellschaft, ggf. Liquidationsdirektversicherung</i></p>
<p>€ 290,- bis 390,-</p>	<p>€ 590,-</p>	<p>€ 950,- bis 1.250,-</p>	<p>€ 1.500,- bis 2.000,-</p>	
<p><u>Bilanzgutachten</u> Nur EStG (z.B bei wertpapiergeb. beitragsorientierter PZ – „ETF-Pensionszusage)</p> <p>inkl. PSV-Kurztestat</p>	<p><u>Kurzgutachten</u> <i>zur Einrichtung einer betrieblichen Pensionszusage für (beherrschende Gesellschafter-) Geschäftsführer</i></p> <p>Beschreibung arbeits- u. steuerrechtlicher Restriktionen inkl. Prüfung der Angemessenheit u. Darstellung Bilanzauswirkungen für drei Bilanztermine gem. EStG u. HGB</p>	<p><u>Ermittlung der ratierlich erdienten Anwartschaften</u> <i>inkl. Darstellung der Auswirkungen auf die Bilanz (EStG und HGB)</i></p>	<p>inkl. Ermittlung ratierlicher Anwartschaften sowie Umrechnung in wertgleiche Kapitalbeträge; Darstellung der Auswirkungen auf die Bilanz <i>(inkl. Vergleich mit „Alt-Zusage“)</i></p>	<p><u>Teilverzicht</u> Darstellung zur arbeits- u. steuerrechtlichen Problematik Teilverzicht auf Basis des BMF-Schreibens vom 14.08.2012</p> <p><i>(Verzicht auf den noch nicht erdienten Teil der Zusage = future-service)</i></p>
<p>€ 250,- bis 320,-</p>	<p>€ 750,- (€ 150,- werden bei Einrichtung angerechnet)</p>	<p>€ 350,-</p>	<p>€ 1.250,- bis 1.950,-</p>	<p>€ 550,-</p>

*Bei den Honoraren handelt es sich um Richtwerte (diese können je nach Komplexität und zeitlichen Aufwand noch variieren). Alle Preise verstehen sich auf Basis einer Person (bzw. einer Pensionszusage) und zzgl. gesetzlicher Mehrwertsteuer. Bei mehreren Personen (Pensionszusagen) oder größeren Beständen, Honorare auf Anfrage. Weitere Dienstleistungen und Beratungsgespräche nach Aufwand auf Stundenbasis.

Versicherungsmathematische Bewertungen	Einrichtung von Pensionszusagen / Versorgungswerken	Überprüfung bestehender Pensionszusagen	Neuordnungen / Spezialthemen Gutachterliche Stellungnahmen zu(r/m):	
<p><u>Prognoseberechnung</u> der Pensionsrückstellungen (Steuer- und Handelsbilanz) für die kommenden</p> <p>a) 3 Bilanztermine b) 5 Bilanztermine c) 10 Bilanztermine</p>	<p><u>Verpfändungsvereinbarung mit Anzeige</u></p> <p>Insolvenzschutz durch Einräumung eines (vertraglichen) zivilrechtlichen Pfandrechts</p>	<p><u>Verwaltung</u> von betrieblichen Versorgungswerken</p>	<p><u>Umsetzung Vertragswerk Neuordnung</u> Zusage + Gesellschafterbeschluss</p>	<p><u>Abfindung</u> Ermittlung Abfindungsanspruch, Abfindungsvereinbarung + Gesellschafterbeschluss</p>
<p>a) € 390,- b) € 550,- c) € 750,-</p>	<p>€ 190,-</p>	<p>Auf Anfrage</p>	<p>€ 390,-</p>	<p>€ 390,-</p>
<p><u>Internationale Bewertung (IFRS oder US-GAAP)</u></p> <p><u>Bewertung größerer Bestände</u></p>	<p><u>Einrichtung von Pensionszusagen</u> für mehrere Personen (Versorgungswerk)</p>	<p><u>Überprüfung von Pensionszusagen</u> von mehreren Personen (Versorgungswerk)</p>	<p><u>Vertragswerk</u> zur Übertragung der Pensionszusage auf eine andere Gesellschaft (schuldbefreiende Übernahme i.S.v. §§ 414 ff. BGB)</p>	<p><u>Verbindliche Auskunft beim Betriebsstätten-Finanzamt</u></p> <p>z.B. in Verbindung mit einer schuldbefreienden Übernahme einer Pensionszusage oder Teilverzicht bei fehlender Werthaltigkeit</p>
<p>Jeweils auf Anfrage</p>	<p>Auf Anfrage</p>	<p>Auf Anfrage</p>	<p>Ca. 1.500,-</p>	<p>Auf Anfrage</p>

*Bei den Honoraren handelt es sich um Richtwerte (diese können je nach Komplexität und zeitlichen Aufwand noch variieren). Alle Preise verstehen sich auf Basis einer Person (bzw. einer Pensionszusage) und zzgl. gesetzlicher Mehrwertsteuer. Bei mehreren Personen (Pensionszusagen) oder größeren Beständen, Honorare auf Anfrage. Weitere Dienstleistungen und Beratungsgespräche nach Aufwand auf Stundenbasis.