



## Maßgeschneiderte Lösungen zu allen Themen der bAV

- Einführung oder Änderung einer betrieblichen Altersversorgung
- Gestaltung personalwirtschaftlich effizienter Versorgungssysteme
- Entwicklung steuer- und betriebswirtschaftlich optimierter Konzepte durch die Kombination verschiedener Durchführungswege
- Nutzung geeigneter Finanzierungsinstrumente (Versicherungs- und Fondskomponenten)
- Harmonisierung von Versorgungssystemen, z. B. im Rahmen von Fusionen
- Umfinanzierung von unmittelbaren und mittelbaren Versorgungsverpflichtungen
- Überprüfung bestehender Rechtsgrundlagen (Pensionszusagen, Betriebsvereinbarungen etc.) und Anpassung an aktuelle rechtliche Rahmenbedingungen
- Schwachstellenanalyse im Hinblick auf arbeitsrechtliche und finanzielle Risiken
- versicherungsmathematische Bewertung langfristiger Verbindlichkeiten im Personalbereich
- Übernahme der Rentenverwaltung in Verbindung mit der Gutachtenerstellung
- Kommunikation von Versorgungskonzepten
- Ablösung von Versorgungsverpflichtungen, z. B. bei Verkauf oder Liquidation eines Unternehmens
- Betreuung von ausgelagerten Pensionsverpflichtungen, insbesondere Überwachung der Anpassungsprüfungspflichten von laufenden Betriebsrentenzahlungen (Auslagerungsmanagement)

## Unsere Dienstleistungen

### Beratung zur Einrichtung und Änderung von Versorgungswerken:

- Entwicklung von Versorgungskonzepten nach Unternehmensvorgabe mit betriebswirtschaftlicher Analyse und Vorschauberechnungen
- Optimierung der Finanzierung von Versorgungswerken in allen Durchführungswegen (Direktzusage, Direktversicherung, Unterstützungskasse, Pensionskasse und Pensionsfonds)
- Ausarbeitung von Vertragsgrundlagen unter Beachtung aktueller Rechtsprechung (Arbeits-, Sozial- und Steuerrecht)
- Aufzeigen von Handlungsoptionen im Hinblick auf bilanzielle Optimierung

### Arbeitszeitmodelle:

- Entwicklung eines auf die spezifischen Unternehmensinteressen abgestimmten Konzeptes für Lebensarbeitszeitkonten und Erstellung der erforderlichen Vereinbarungen und Verträge unter Berücksichtigung der aktuellen arbeits- und steuerrechtlichen Rahmenbedingungen
- Unterstützung bei der Absicherung von Zeitwertkonten

### Dienstleistungen bei der Anlage von Versorgungsmitteln:

- Mithilfe bei der Auswahl von Anlagemöglichkeiten und –instituten

### Versicherungsmathematische Gutachten:

- Bewertung von Pensionszusagen, Unterstützungskassen, Jubiläumsleistungen und Altersteilzeitmodellen für die Handels- und Steuerbilanz
- Bewertung von Versorgungsverpflichtungen bei Betriebsveräußerungen und Fusionen (M&A)
- Ermittlung der Leistungen im Versorgungsfall
- Berechnung von Anwartschaften (z. B. zur Anpassung von Firmenrenten, Versorgungsausgleich)
- Prognosen und Risikoanalysen zur Ermittlung der langfristigen Belastungen aus der betrieblichen Altersversorgung für die Unternehmensplanung
- Analyse von Leistungsrisiken aus Versorgungswerken

### Service für Führungskräfte:

- Gehaltsumwandlungsmodelle im Rahmen einer „Deferred Compensation“
- Versorgungszusagen für Gesellschafter-Geschäftsführer einer GmbH
- Analyse des individuellen Versorgungsbedarfs

### Internationale Dienstleistungen:

- Bewertung von Versorgungsverpflichtungen nach internationalem oder ausländischem Recht: IFRS (IAS 19), US-GAAP (ASC 715), UK-GAAP (FRS 102)