

## Checkliste - versicherungsmathematische Dienstleistungen und Rentnerverwaltung

Bitte ausfüllen und per Fax, per Post oder per E-Mail zurück an:

**PBG Pensions-Beratungs-Gesellschaft mbH, Black & Decker-Straße 17b, 65510 Idstein;**

**Fax-Nr. 06126 - 58 95 89, E-Mail: [email@pbg.de](mailto:email@pbg.de)**

**Bei Fragen wenden Sie sich bitte an: Martin Felten (06126 - 58 91 55 oder [martin.felten@PBG.de](mailto:martin.felten@PBG.de)**

Bitte Name der Firma, Ansprechpartner und E-Mailadresse in Druckbuchstaben eintragen:

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

**Bitte senden Sie uns ein verbindliches Angebot über:**

### I. Erstellung versicherungsmathematischer Gutachten

Anzahl der rechtlich selbstständigen Gesellschaften: \_\_\_\_\_ Bilanzstichtag: \_\_\_\_\_

Anzahl der:

aktiven Anwärter \_\_\_\_\_

unverfallbar Ausgeschiedenen \_\_\_\_\_

Rentner, Witwen/r, Waisen \_\_\_\_\_

Anzahl und Art der Versorgungssysteme:

Bausteinsysteme \_\_\_\_\_

Gesamtversorgungssysteme \_\_\_\_\_

Teildynamische Systeme \_\_\_\_\_

Einzelzusagen \_\_\_\_\_

### Gutachten für Pensionsverpflichtungen / Unterstützungskassenleistungen

Gutachten nach: §6a /§4d IAS 19 FAS 87/158 FRS 17 BilMoG  
(IFRS) (US-GAAP) (UK-GAAP) (HGB)

Anzahl der Gutachten: \_\_\_\_\_

**Andere Gutachten:**  Altersteilzeit  Jubiläum  \_\_\_\_\_ - Gutachten

**Sonstige Durchführungswege:**  Pensionskasse  Unterstützungskasse  Pensionsfonds  Direktversicherung

### II. Berechnungen zum Versorgungsausgleich

- Erstellung einer Teilungsordnung und einer Zielversorgung
- Berechnung des Ehezeitanteils und des korrespondierenden Kapitalwertes
- Erstellung der Unterlagen für das Familiengericht inkl. Berechnung und Erläuterungen

### III. Rentnerverwaltung/Outsourcing

Wir sind an einem Angebot zur Rentnerverwaltung interessiert:  ja  nein

Anzahl laufender Rentenzahlungen mtl: \_\_\_\_\_ Anzahl der abzurechnenden Mandanten: \_\_\_\_\_

Die bAV steht in vielen Unternehmen als Synonym für eine mit hohen Personalnebenkosten verbundene, die Bilanzen nach undurchschaubaren Regeln signifikant beeinflussende und mit hohem Verwaltungsaufwand verbundene Black Box.

Mit dem Beratungsansatz der PBG wird dies grundlegend anders. Wir sorgen für eine intensive Kommunikation zwischen Personal, Finanzen und Controlling. Alle Unternehmensbereiche werden mit den für sie relevanten Informationen versorgt. Die Information der Mitarbeiter stellt den personalwirtschaftlichen Erfolg sicher. Die laufende Prognose der bilanziellen und liquiden Auswirkungen bringt Planungssicherheit. Der Consultingservice der PBG hält Sie bei der arbeits- und steuerrechtlichen Entwicklung up to date.

Die PBG wurde 1981 gegründet und kann damit auf über 25 Jahre Erfahrung in einem komplexen und wissensintensiven Markt zurückgreifen. Momentan betreuen wir über 700 Unternehmen unterschiedlichster Größe und der verschiedensten Branchen. Als produkt- und konzernunabhängige Unternehmensberatung decken unsere Dienstleistungen alle Aspekte der betrieblichen Altersversorgung (bAV) in allen Durchführungswegen ab.



## Dienstleistungen für die betriebliche Altersvorsorge



**PBG Pensions-Beratungs-Gesellschaft mbH**  
**Black & Decker-Str. 17b**  
**65510 Idstein**  
Tel.: 06126/589-0 [email@pbg.de](mailto:email@pbg.de) [www.PBG.de](http://www.PBG.de)

## Unsere

### Gutachtenservice

- § 6a EStG (Pensionsrückstellungen)
- § 4d EStG (Unterstützungskassen)
- Altersteilzeit / Vorruhestand
- Jubiläumszahlungen
- Rentenanpassungen
- Sterbegeld
- Zeitwertkonten
- internationale Bewertung (IAS 19, FAS 87, 88, 132, 158; FRS 17; SSAP 24)
- PSV-Kurztestate
- Prognoseberechnungen
- Käufer- oder Verkäuferberatung bei Due Diligence und Mergers & Acquisitions

### Consultingservice

- arbeits- und steuerrechtliche Betreuung von Versorgungswerken
- Endgehaltspläne
- beitragsorientierte Bausteinsysteme
- Sparpläne (Cash Balance Systeme)
- Entgeltumwandlung
- Unterstützung bei Verhandlungen mit Betriebsräten und Gewerkschaften
- Integration von Zeitwertkonten
- Vertragsgestaltung
- Untersuchungen zu steuer- und arbeitsrechtlichen Risiken

## Dienstleistungen

### Fundierung von Versorgungswerken

- Betriebswirtschaftliche Optimierung der Durchführungswege
- Rückdeckungskonzepte
- Prüfung von Versicherungsangeboten
- Bestimmung des Umfangs der Fundierung
- Konzeption und Administration von Contractual Trust Arrangements (CTA-Modelle)
- Partner-Screening
- Gestaltung des Insolvenzschutzes
- Auslagerung von Versorgungsverpflichtungen
- Abfindungen laufender Rentenzahlungen
- Liquidationsversicherungen

### Marketing der bAV

- Mitarbeiterkommunikation
- Konzeption von Broschüren
- Erstellung von Mitarbeiterinformationen gemäß § 4a Betriebsrentengesetz
- Inhouse Schulungen für die Unternehmensbereiche, den Betriebsrat und die Mitarbeiter
- Seminare zu speziellen und aktuellen Themen
- Information der Geschäftsleitung über aktuelle Tendenzen

## im Überblick

### Organisationsberatung

- Analyse der bestehenden Arbeitsabläufe im Unternehmen
- Organisation eines Round-Table der involvierten Bereiche
- Strukturieren der Anforderungen und Arbeitsabläufe
- Implementierung konsistenter Arbeitsabläufe und Informationsflüsse
- Controlling der bAV
- Beratung zum Einsatz von Outsourcing-Lösungen
- Beratung beim Einsatz von Software

### Outsourcing-service

- Verwaltung laufender Rentenzahlungen
- Administration der Anwartschaften
- Ermittlung von Rentenleistungen
- Administration der Entgeltumwandlung
- Administration von Zeitwertkonten
- Betreuung von Rückdeckungsverträgen

### Software

- e-BIOS - Verwaltung der betrieblichen Altersversorgung via Internet
- alle Berechnungen online
- alle Rentenbescheide online
- Informationen für Unternehmensbereiche und Mitarbeiter online
- Planungsrechner zur Entgeltumwandlung