

GBG Consulting für betriebliche Altersversorgung GmbH



Unser Leistungsspektrum

Möglichkeiten der Zusammenarbeit



bAV-Beratung
einschließlich Rechtsberatung

**Planungs- /
Prognoserechnungen**



**Versicherungs-
mathematische
Werte**

GGF
Spezialthemen

**Versicherungsmathematische
Gutachten**

Pensionsgutachten

(EStG, HGB, IAS, ...)

- Einzelzusagen
- Versorgungssysteme

Gutachten für Direktzusagen,
Unterstützungskassen,
Pensionskassen, Pensionsfonds

Gutachten für Pensionskassen
in wirtschaftlicher Not

Gutachten für
Mitglieder einer
ZVK / VBL

Gutachten für sonstige Verpflichtungen
(EStG, HGB, IAS, ...)

- Jubiläumsgutachten
- Altersteilzeitgutachten, Vorruhestand
- Deputatgutachten
- Beihilfegutachten
- Sterbegeldgutachten
- Kaufpreisrenten



Versicherungsmathematische Gutachten

- Auskunft über die Höhe der Betriebsrente
 - Rentenauskunft (bAV), Leistungsausweise
 - Betriebsrente bei Arbeitgeberwechsel (UVA-Bescheide)
 - im Zuge des Versorgungsausgleichs
- Mitnahme der bAV bei Arbeitgeberwechsel (Übertragung der bAV)
- Höhe / Möglichkeiten der Abfindung der Betriebsrente
- Berechnungen zum Verzicht auf den Future Service

Versicherungs-
mathematische
Werte

Ansatz & Zielrichtung

- Überblick über Verpflichtungen und deren Entwicklung
- Planbarkeit der bilanziellen Belastungen
- Betrachtung alternativer Szenarien
- Aufzeigen von Gestaltungsalternativen

„Die Planung der Rückstellungen für den Jahresabschluss beinhaltet immer zweierlei, zum einen die Prognose und zum anderen die Gestaltung.“

Planungs- / Prognoserechnungen

Planung der Rückstellungs- entwicklung

- Fortentwicklung der Personenbestände der letzten Stichtagsbewertung
- Hochrechnung mit unterschiedlichen Parametern (z.B. Zins, Rententrend, Gehaltstrend)
- Hochrechnungen zum Cashflow

bAV-Beratung

einschließlich Rechtsberatung

- Beratung zur Einrichtung einer bAV
 - aktuarielle & rechtliche Begleitung
- Aktualisierung und Anpassung von Versorgungszusagen/-ordnungen
- Überprüfung der Pensionszusagen
- Erstellung von Vertragsdokumenten
 - Pensionszusagen, Versorgungsordnungen, Gesellschafterbeschluss, Nachträge, Pfändungsvereinbarung, ...
- Beratung zum Versorgungsausgleich - Betriebsrente
- Beratung zur Auslagerung von Pensionsverpflichtungen
- Begleitung von Betriebsübergängen (§ 613a BGB) in Bezug auf bAV
- Stellungnahmen zu Fachthemen

Gesellschafter-Geschäftsführer-Versorgung

Versicherungsmathematische Dienstleistungen und bAV-Beratung unter Beachtung der besonderen Rahmenbedingungen und Belange des/der Gesellschafter-Geschäftsführer*innen

GGF
Spezialthemen

- Prüfen der steuerrechtlichen Anforderungen (Angemessenheit, Erdienbarkeit, Ernsthaftigkeit, ...)
- Anpassung an die aktuelle Rechtsprechung
- Möglichkeiten der Auslagerung von Pensionsverpflichtungen
- Abfindung oder Verzicht (auf den Future Service)
- Generationenwechsel / Unternehmensnachfolge
- Begleitung Versorgungsausgleich
- Versicherungsmathematische Gutachten

GBG Consulting für betriebliche Altersversorgung GmbH



Möglichkeiten der Zusammenarbeit

Sprechen Sie uns bitte an.

