

Bitte zurück an: compertis Beratungsgesellschaft für betr. Vorsorgemanagement mbH, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden  
oder per E-Mail an info@compertis.de

Kundennummer

Name u. Adresse oder  
Firmenstempel

Ansprechpartner / Tel.  
E-Mail Adresse

## Auftragserteilung für die betriebliche Altersversorgung - Jahresabschluss

Sehr geehrte Damen und Herren,

hiermit erteilen wir Ihnen den Auftrag, die versicherungsmathematischen Gutachten zum Bilanzstichtag \_\_\_\_\_ für die folgenden Verpflichtungen zu erstellen:

**Falls Sie im Feld "Sonstiges und Anmerkungen" (S. 2) keine Angaben machen, werden wir bestimmte Annahmen aus dem Vorjahresgutachten (S. 2 Anm.) übernehmen. Sollten Sie bisher nicht unser Gutachtenkunde gewesen sein, bitten wir um Rückmeldung, um weitere Prämissen mit Ihnen abzuklären.**

**Pensionsverpflichtungen** (Bestandsveränderungen bitte auf Kopie der Anlage des letzten versicherungsmathematischen Gutachtens - Handelsbilanz - vermerken)

Rentenzahlung im letzten Monat vor dem Bilanzstichtag  
(bitte pro Person angeben, gegebenenfalls unter Anmerkungen) € \_\_\_\_\_ p.m.

Summe der tatsächlichen Rentenzahlungen im Wirtschaftsjahr \* € \_\_\_\_\_ p.a.

Gab es Veränderungen beim pensionsfähigen Jahresgehalt ? nein ja (Bitte unten eintragen)  
(nur bei gehaltsabhängigen Zusagen relevant)

Höhe des neuen pensionsfähigen Gehaltes € \_\_\_\_\_

Steuerbilanz

Handelsbilanz (BilMoG)

Anwendung IDW RH FAB 1.021 (kostenpflichtig)

Ausweis des Zinsänderungseffektes separat (kostenpflichtig)

Vorschauberechnung zum nächsten Bilanzstichtag (kostenpflichtig)

Zinsschockgutachten (kostenpflichtig, betrifft nur Kreditinstitute)

### nur von Gesellschaften mit beschränkter Haftung auszufüllen\*\*:

folgende Personen sind als beherrschende Gesellschafter Geschäftsführer einzustufen:  
(Name und Personalnummer aus dem Gutachten sind anzugeben)

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\*) Für die Aufteilung der Zuführung in Zins- und Personalanteil wird die Summe der im Wirtschaftsjahr an den bewerteten Personenkreis tatsächlich geleisteten bzw. auf das Ende des Wirtschaftsjahres hochgerechneten Rentenzahlungen benötigt.

\*\*) Diese Information wird zur korrekten Bewertung der bestehenden Pensionsverpflichtungen benötigt. Als Hilfestellung zur Beantwortung der Frage, ob es sich tatsächlich um einen beherrschenden Gesellschafter-Geschäftsführer handelt, finden sich auf unserer Homepage (www.compertis.de) unter dem Reiter "Dokumente" nützliche Hinweise.

**Kundennummer**

**Kundenname**

Anmerkung:

Es gilt weiterhin die Bewertungsstetigkeit, so dass einmal getroffene Annahmen nur mit guten Begründungen geändert werden dürfen. Wenn Sie bei Ihrer Anforderung keine anderen Angaben machen, setzen wir daher die Bewertungen des Vorjahres unverändert fort und gehen ansonsten standardmäßig von folgenden Prämissen für die handelsrechtlichen Bewertungen aus:

- Als Rechnungszinssatz kommt der Durchschnittszinssatz einer Verpflichtung mit einer Restlaufzeit von 15 Jahren gemäß der Rückstellungsabzinsungsverordnung (RückAbzinsV) zur Anwendung; sollte das Gutachten vor dem Bilanzstichtag angefordert werden, wird der seitens der compertis ermittelte erwartete Rechnungszinssatz zum Stichtag herangezogen.
- Als Bewertungsverfahren wird die Projected Unit Credit Method (PUC-Methode) angewendet.
- Als Vorjahreserfüllungsbetrag wird der im Vorjahresgutachten ausgewiesene Wert angesetzt.
- Als Trend in der Rentenbezugsphase bzw. in der Anwartschaftsphase werden die Annahmen des Vorjahres zu Grunde gelegt.
- Als Finanzierungsbeginn wird der tatsächliche Diensteintritt (frühestens 20. Lebensjahr) angesetzt.
- Es wird eine Fluktuation von 0,00 % p.a. unterstellt.
- Als Pensionierungsalter wird das vertraglich vereinbarte Pensionierungsalter in Ansatz gebracht.
- Der Zinsänderungseffekt (ZÄE) wird standardmäßig im Personalanteil ausgewiesen. Sollten Sie den ZÄE in den Vorjahren im Zinsanteil verbucht haben, gehen wir davon aus, dass dies in den Folgejahren wieder geschieht und ein Ausweis des ZÄE erforderlich ist.
- Für eine Vorschauberechnung lassen wir die unterstellten Trends eintreten.

**Sonstiges und Anmerkungen**

E-Mail Adresse für Empfang des Gutachtens: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ Datum

\_\_\_\_\_ Unterschrift

**Bitte zurück an: compertis Beratungsgesellschaft für betr. Vorsorgemanagement mbH, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden  
oder per E-Mail an [info@compertis.de](mailto:info@compertis.de)**