

Für den Ausweis von langfristigen ungewissen Verpflichtungen in der Bilanz sind Rückstellungen zu berechnen. Dies gilt sowohl für die Steuerbilanz als auch für die Handelsbilanz. Seit der Einführung des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes im Jahr 2010 ist gesetzlich eine unterschiedliche Bewertung von Versorgungsverpflichtungen zwischen Handels- und Steuerbilanz vorgeschrieben. Langfristige Prognoserechnungen helfen Ihnen dabei, die Kosten und den Aufwand der nächsten Jahre verlässlich einzuschätzen. Insbesondere der Zinsrückgang führt zu einem starken Anstieg der Pensionsrückstellungen in der Handelsbilanz. Mit unseren Prognosen bekommen Sie schon heute einen Überblick über die künftigen Risiken. Gern besprechen wir mit Ihnen die Auswirkungen und prüfen gemeinsam Handlungsoptionen.

## Umfang

Die **Prognoserechnung Basis** umfasst die Bewertung der bestehenden unmittelbaren Versorgungsversprechen entweder nach handelsrechtlichen Grundsätzen (§ 253 HGB) oder steuerrechtlichen Grundsätzen (§ 6a EStG). Im Rahmen der Prognose erfolgt die Bewertung für **bis zu 3 Versorgungsberechtigte für die nächsten 5 Bilanzstichtage**.

Die Dienstleistung umfasst die **Bewertung eines Versorgungsversprechens\*** (Betriebsvereinbarung, Versorgungsordnung, Muster einer Einzelzusage) inkl. aller Nachträge. Übergangsregelungen und Besserstellungsvergleiche können zu einem zusätzlichen Aufwand führen, der separat abgerechnet wird.

Die Rechnungsgrundlagen (Bewertungsverfahren und -parameter) sind durch den Auftraggeber festzulegen. Hierzu stellen wir Ihnen eine Empfehlung zur Verfügung. Zur Übermittlung der Personendaten nutzen wir eine sichere und datenschutzkonforme elektronische Plattform. Im Rahmen der Bewertung erfolgt durch uns eine Plausibilitätsprüfung der Daten der Versorgungsberechtigten. Für die Vollständigkeit und Richtigkeit der eingereichten Daten und Informationen haftet der Auftraggeber.

Die Vorausberechnungen schließen an die letzten versicherungsmathematischen Gutachten an und simulieren die Entwicklung unter Beachtung der Biometrie (Fluktuation, Renteneintritt, Sterbefälle, ...). Bei der handelsbilanziellen Prognose wird eine entsprechende Rechnungszinsentwicklung unterstellt.

Als Auftragsergebnis erhalten Sie von uns ein Gutachten nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik. Das Gutachten enthält alle Bewertungsergebnisse, eine Kurzbeschreibung der bewerteten Versorgungszusagen, einen Erläuterungstext der rechtlichen Grundsätze, das zugrundeliegende versicherungsmathematische Formelwerk sowie die Einzelergebnisse. Die Übermittlung der Gutachten erfolgt grundsätzlich in digitaler Form, auf Wunsch liefern wir Ihnen zusätzlich Belegexemplare in gedruckter Form.

Nach Übersendung des Gutachtens stehen wir Ihnen gern für Rückfragen telefonisch zur Verfügung. Die telefonische Erläuterung erstreckt sich auf einen Zeitraum von **höchstens 20 Minuten**.

## Ergänzende Dienstleistungen

Über den beschriebenen Umfang der Festpreisberatung hinaus unterstützen wir Sie gern mit den folgenden Dienstleistungen:

- Berechnung verschiedener Szenarien (Rechnungszins, Inflation, Renteneintrittsalter)
- Berücksichtigung von Änderungen im Mengengerüst durch geplanten Stellenabbau oder Einstellung
- Einfrieren auf Past-Service (erdienter Anteil der Versorgung)
- Veränderungen im Leistungsversprechen (z.B. Verzicht auf Invalidenrente)
- Bestimmung des Liquiditätsbedarfs
- Bestimmung von Nachfinanzierungsrisiken
- Beratung zu Handlungsoptionen

## Honorar

Für die Prognoserechnung Basis wird ein Honorar in Höhe von 400 € zzgl. USt. fällig.

Das Honorar umfasst die im **Abschnitt Umfang** beschriebene Dienstleistung. Ein zusätzliches Honorar kann anfallen, wenn sich Fragestellungen – z. B. zur Höhe der Bemessungsgrundlage der Versorgungsverpflichtungen – ergeben oder aufgrund erhöhten Aufwands durch fehlende Angaben im Erhebungsbogen. In diesen Fällen sowie für die ergänzenden Dienstleistungen wird ein Honorar nach tatsächlichem Aufwand berechnet. Das Honorar beträgt 175 € pro Stunde zzgl. USt. Sollte dies notwendig werden, setzt die IPM GmbH sich rechtzeitig mit Ihnen in Verbindung.