



VERSICHERUNGSMATHEMATIK

WIR RECHNEN FÜR SIE, RECHNEN SIE MIT UNS!



INHALT

Vorwort

6 gute Gründe mit uns zu arbeiten

Versicherungsmathematische Gutachten

Globales Aktuariat

Asset Liability Management (ALM)

Führungsbestätigung des Auftragnehmerkatalogs Österreich (ANKÖ)

Transparenz und weniger Zeit- und Kostenaufwand für Auftraggeber

Mit der Führungsbestätigung des ANKÖ wird nachgewiesen, dass wir gemäß den Bestimmungen des § 70 Abs. 5 bzw. § 231 Abs. 5 BVergG 2006 i.d.g.F. der ONR 12051 und den Richtlinien 2014/24/EU sowie 2014/25/EU im ANKÖ als ein **für öffentliche Auftraggeber geeignetes bzw. qualifiziertes Unternehmen** geführt werden.

Öffentliche Auftraggeber können bei Vergabeverfahren unsere Eignungsnachweise als Auftragnehmer unter dem Firmencode 84967 auf der Website des ANKÖ (<https://www.ankoe.at/>) jederzeit rasch abrufen.



Sehr geehrte Geschäftspartner, sehr geehrte Interessenten!

Die **Aktuar Versicherungsmathematik GmbH** ist im Bereich Sozialkapital tätig, vor allem durch die Erstellung versicherungsmathematischer Gutachten nach lokalem und internationalem Recht und Beratungsdienstleistungen, z.B. die Gestaltung und Überprüfung von Pensions(kassen)plänen.

Gegründet wurde die Firma mit Sitz in Wien im Jahr 1995 von Mag. Roland Reisch (Geschäftsführer).

Als unabhängiges Tochterunternehmen der **TPA Steuerberatung GmbH** können wir auf das Know-how von Steuerberatung, Wirtschaftsprüfung und Unternehmensberatung in 12 Ländern aus Mittel- und Osteuropa zugreifen.

Da wir in keinen Konzern eingebunden sind und uns somit nicht internen Richtlinien und Vorgaben unterordnen müssen, die oft ohne Berücksichtigung von lokalen Besonderheiten festgelegt werden, sind wir eigenbestimmt und unbürokratisch. So können wir Ihnen kostengünstige Dienstleistungen bei zeitlicher Flexibilität und unabhängiger Beratung garantieren.

Rechnen Sie mit uns.

Wir freuen uns auf Ihre Kontaktaufnahme.




Mag. Roland Reisch
Geschäftsführer




Johannes Wirus, BA
Geschäftsführender Gesellschafter



6 GUTE GRÜNDE MIT UNS ZU ARBEITEN

6 GUTE GRÜNDE MIT UNS ZU ARBEITEN

Unsere jahrelange Mitgliedschaft bei Abelica Global, einem internationalen Netzwerk führender unabhängiger Berater und Aktuare, ermöglicht uns eine weltweite Beratung und Betreuung. Dies kombiniert mit unserer Fachkompetenz, jahrelanger Erfahrung und unserer Kundenorientierung macht den großen Unterschied.

Persönliche Betreuung

Wir sehen unsere Kunden als Partner. Offene, persönliche Kommunikation ist die Basis einer erfolgreichen Partnerschaft.

Maßgeschneiderte Lösungen

Geben Sie uns Ihre individuellen Anforderungen bekannt. Wir bieten bei Bedarf maßgeschneiderte Lösungen für KMUs und internationale Konzerne.

Qualität & Zuverlässigkeit

Hohe Qualität unserer Dienstleistungen gewährleisten wir durch unser konsequentes „4-Augen Prinzip“ und die kontinuierliche Fortbildung unserer Mitarbeiter. Selbstverständlich pflegen wir einen vertraulichen Umgang mit den Daten unserer Klienten.

Höchste Datensicherheit

Unsere Filesync- und Filesharing-Lösung **AKTUAR Cloud** ermöglicht einen sicheren und unbegrenzten Datenaustausch. Die Daten werden in Österreich auf unserem Server gespeichert.

Erfahrung

Wir bieten Ihnen über 20 Jahre Erfahrung zu allen Themen der betrieblichen Altersvorsorge. Unser Team besteht aus Aktuarern und Beratern, die sich in ihrer Berufserfahrung hervorragend ergänzen.

Unabhängigkeit & Objektivität

Unsere Beratungen sind unabhängig und objektiv. Wir sind frei von Bindungen an Pensionskassen, Versicherungsunternehmen und anderen Finanzdienstleistern. Ihre Vorteile haben bei uns Priorität.

1

Wir sehen unsere Kunden als Partner

2

Wir sind 100% unabhängig

3

Wir generieren großen Mehrwert für Ihr Investment

4

Wir haben zufriedene Kunden

5

Wir arbeiten on Time & Budget

6

Wir sind immer persönlich für Sie da

VERSICHERUNGSMATHEMATISCHE GUTACHTEN



VERSICHERUNGSMATHEMATISCHE GUTACHTEN

Wir erstellen finanz- und versicherungsmathematische Gutachten für Ihre Personalverpflichtungen (z.B.: Abfertigungen, Jubiläumsgelder, Pensionen, Altersteilzeit, uvm.) nach EStG, UGB, IFRS, BilMoG und US-GAAP sowie gemäß VRV 2015 (für Gemeinden). Das Anfertigen von diesbezüglichen unternehmensspezifischen Bilanzanhängen gehört ebenfalls zu unseren Leistungen.

Individuelle Lösungen sind unsere Stärke

In den meisten Fällen können wir die an uns übermittelten Personaldaten unabhängig von der Datenstruktur einfach weiterverarbeiten, so dass für Sie kein zusätzlicher Bearbeitungsaufwand entsteht.

Aufgrund der von uns selbst programmierten und kontinuierlich weiterentwickelten **Berechnungssoftware** können wir auch komplexe Regelungen berücksichtigen sowie die Struktur der Ergebnisdateien den Bedürfnissen unserer Klienten anpassen.

Bei Bedarf kommunizieren wir auch direkt mit Ihrem Steuerberater oder Wirtschaftsprüfer.

Unser Ansatz - Ihr Vorteil

Wir führen Ihre Aufträge effizient und zeitlich flexibel durch. Höchste Genauigkeit und diskreter Umgang mit Daten und Informationen sind für uns selbstverständlich.

Mit Ihren Aufträgen werden stets zwei Aktiare betraut. Einerseits ist dadurch eine umfassende Qualitätskontrolle möglich („**4-Augen Prinzip**“), andererseits ist eine **fristgerechte Durchführung Ihrer Aufträge**, auch bei Abwesenheit Ihrer Kontaktperson, gewährleistet.

Wir besitzen nicht nur das fachliche Wissen zur korrekten und schnellen Durchführung Ihrer Aufträge, wir stellen es Ihnen für Ihre Erfordernisse gerne in entsprechender Form zur Verfügung.



Unsere **Zinssatzempfehlungen** für die Bewertung von Personalrückstellungen nach UGB und IFRS (IAS19) werden jedes Monat aktualisiert und auf unserer Website veröffentlicht.



Wir unterstützen Sie in Ihrer M&A-Transaktion (als Käufer) und bewerten im Rahmen der Due Diligence die Personalverpflichtungen und das zugehörige Planvermögen. Zudem erhalten Sie eine Executive Summary mit der Darstellung potentieller Risiken.



Bewertung von Leibrenten und Kaufpreisrenten sowie Erstellung von Gutachten zu Unverfallbarkeitsansprüchen gemäß Betriebspensionsgesetz (BPG)



Auf unserer Website erfahren Sie regelmäßig relevante Rechtsprechungen bzw. Änderungen im österreichischen Steuerrecht und Unternehmensrecht sowie im internationalen Handelsrecht (IFRS, US-GAAP).



globales Aktuariat

Nutzen Sie den Vorteil einer globalen Betrachtung



Globales Aktuariat

Als Mitglied von Abelica Global, einem internationalen Netzwerk von Aktuaren und Beratern, bieten wir Ihnen eine große Auswahl an Dienstleistungen.

Gerne übernehmen wir als Gruppenaktuar die **zentrale Abwicklung** und Konsolidierung der Bewertung Ihrer Personalverpflichtungen nach IFRS oder US-GAAP. Dies beinhaltet die **Terminüberwachung und Kommunikation** mit den lokalen Aktuaren und den Verantwortlichen Ihrer Tochtergesellschaften. Die Bewertungsergebnisse der lokalen Aktuare werden von uns auf Plausibilität und **Konformität mit den Rechnungslegungsvorschriften** des IFRS bzw. US-GAAP sowie nach unternehmensinternen Vorgaben geprüft. Bei Bedarf erhalten Sie von uns eine Bestätigung der zuverlässigen und professionellen Ausführung der an uns ausgelagerten Tätigkeiten im Sinne des IKS.

Abelica Account

Für Klienten mit einer großen Anzahl an Versorgungsplänen - ggfs. in mehreren Ländern - stellen wir bei Bedarf gegen Gebühr unser interaktives englischsprachiges Onlinetool **Abelica Account** zur Verfügung. Mit diesem Tool können die Prozesse für die Bewertung nach IAS 19, FRS 17 und US-GAAP (ASC 715-20) zentral koordiniert und die Ergebnisse übersichtlich konsolidiert werden.

Für die Erhebung der zu bewertenden Personalverpflichtungen führen wir bei Bedarf gemeinsam mit unseren Partnern von Abelica Global ein **weltweites Benefit Audit** durch. Der Vorteil liegt in einer detaillierten Analyse Ihrer Personalverpflichtungen und zugehöriger Vermögenswerte mit anschließender konkreter Darstellung der potentiellen Risiken. Selbstverständlich unterstützen wir Sie gerne bei der Absicherung oder Auslagerung solcher Risiken.

Wir helfen Ihnen bei Firmenzusammenschlüssen und Akquisitionen (M&A) im **Due Diligence Prozess**, in dem wir die Personalverpflichtungen für Sie als potentieller Investor prüfen und analysieren.

Generell entsteht durch Unternehmenskäufe bzw. Zusammenschlüsse ein inhomogenes Bündel an Pensionsplänen. Um die Mobilität der Mitarbeiter zu erleichtern und wirtschaftliche Risiken zu reduzieren optimieren wir die betrieblichen Sozialleistungen unter Berücksichtigung lokaler Normen und entwickeln auf Basis Ihrer Compliance-Richtlinien ein **globales Benefit Management**.

Profitieren Sie von unserer **langjährigen Erfahrung in der Abwicklung multinationaler Projekte** mit Abelica Global. Gerne nennen wir Ihnen **Referenzprojekte**, die bereits erfolgreich umgesetzt wurden.

So profitieren Sie von unserer Partnerschaft:

- Regelmäßiger Wissenstransfer
- Unabhängig & Flexibel
- Maßgeschneiderte Lösungen
- Starke Marktpräsenz
- Abelica Account (Online Konsolidierungstool)



Abelica GlobalTM
Consultants and Actuaries

www.abelicaglobal.com

A hand is pointing at a digital screen displaying financial charts and data. The screen shows various graphs, including bar charts and line graphs, with numerical values and percentages. The background is a blurred image of a hand pointing at a screen, suggesting a focus on financial analysis and data management.

ASSET LIABILITY MANAGEMENT (ALM)

AKTIVE STEUERUNG BRINGT FINANZIELLE STABILITÄT IN IHRE
PENSIONSVERPFLICHTUNGEN

ASSET LIABILITY MANAGEMENT (ALM)

In Kooperation mit BWC Group Limited (www.bwcigroup.com), einem unserer langjährigen Partner von Abelica Global, erstellen wir Asset Liability Management-Studien zu beitrags- und leistungsorientierten Pensionsplänen. BWC ist die größte Gesellschaft auf den Kanalinseln (Guernsey, Jersey), die eine breite Auswahl an aktuariellen Dienstleistungen, die Verwaltung von internationalen Pensionsplänen und Unterstützung bei der Selektion von Investmentmanagern anbietet.

Als Spezialist für die Bewertung von Personalverpflichtungen erstellen wir für ALM-Studien versicherungsmathematische Hochrechnungen künftiger Zahlungsströme von Verpflichtungen (Liabilities). In den ALM-Studien berücksichtigen wir biometrische Ausscheidewahrscheinlichkeiten wie Invalidität und Tod, Mitarbeiterfluktuationen, wirtschaftliche Faktoren, Renditen des Anlagevermögens sowie die Korrelationen der Assetklassen.

Bei einem niedrigen Zinsniveau ergeben sich für die Unternehmen negative Effekte auf der Passivseite, da die Verpflichtungen mangels wesentlicher Abzinsungen künftiger Zahlungsströme höher bewertet werden. Auf der Aktivseite bewirken niedrige Zinsen einen geringeren Vermögensgewinn. Dadurch ergeben sich oft signifikante Deckungslücken, die zu bilanziellen Problemen führen können.

Um langfristig eine finanzielle Stabilität der Verpflichtungen zu erzielen, muss mittelfristig eine risiko-/ertragseffiziente Anlagestrategie unter Berücksichtigung der Zahlungsströme implementiert werden. Unsere ALM-Studien ermöglichen durch die **Modellierung von dynamischen Anlagestrategien** und die **Darstellung realistischer Marktszenarien** eine gute Schätzung der Finanzierungsrisiken.

Selbstverständlich können etwaige Governance-Richtlinien und Risikopräferenzen in unseren Simulationen berücksichtigt werden.

Vordergründiges Ziel des ALM sollte eine im Hinblick auf die Erfordernisse der Passivseite optimale Gestaltung der Kapitalanlagen unter Einhaltung gewisser Rahmenbedingungen sein. In der Praxis soll die gewählte Anlagestrategie jedoch auch eine akzeptable Gesamtrendite (Absolute Return) liefern.

Wir bieten unsere Dienstleistungen bezüglich der Bewertung von Veranlagerungsrisiken im Bereich der betrieblichen Altersvorsorge in Kooperation mit BWC (Kanalinseln) vor allem Arbeitgeber mit Pensionskassenlösungen oder direkten Leistungszusagen an. Die Dauer des Projekts hängt von der Aktualität und Vollständigkeit der vom Klienten zur Verfügung gestellten Informationen ab. Die durchschnittliche Dauer des Projektes (inklusive Präsentation der Ergebnisse) beträgt 10 bis 13 Wochen.



www.bwcigroup.com



AKTUAR

VERSICHERUNGSMATHEMATIK

WIR RECHNEN FÜR SIE, RECHNEN SIE MIT UNS!

HERAUSGEBER

AKTUAR Versicherungsmathematik GmbH

Vertreten durch: Mag. Roland Reisch, Johannes Wirus, BA

Wiedner Gürtel 13, Turm 24,
A-1100 Wien

Firmenbuch FN 135672v HG Wien
UID ATU 50846802

+43 1 588 35-521
office@a-vm.at
www.a-vm.at

