



Versicherungsmathematische Gutachten

Berechnungen zum Fixpreis (Stand 01.01.2012)



Wirtschaftsmathematisches Institut Mensch & Kuhnert GmbH



Firmen- & Leistungsprofil

Die Mensch & Kuhnert GmbH ist ein Wirtschaftsmathematisches Institut. Die Mensch & Kuhnert GmbH verfügt über eine interdisziplinäre Ausbildung in den Bereichen Mathematik, Informatik und Betriebs- und Volkswirtschaftslehre. Analytisches Denkvermögen gepaart mit fundierten Praxiskenntnissen aus dem Bereich der betrieblichen Altersversorgung runden unser Berufsbild ab.

Vorrangige Dienstleistungen sind die Erstellung von versicherungsmathematischen Gutachten für die Steuer- und Handelsbilanz (National und International) sowie Berechnungen von Versorgungsausgleichsvorschlägen. Ein weiteres Betätigungsfeld ist der Bereich „aktuarielle Softwareentwicklung“.

Firmenphilosophie

Unser Anspruch ist die Lieferung von Leistungen höchster Qualität. Dabei ist es uns wichtig, flexibel und schnell auf Kundenwünsche und veränderte Marktsituationen reagieren zu können. Wir sind für unsere Kunden erreichbar und bieten ein faires Preis-Leistungsverhältnis.

Unsere Kunden

Unsere Kunden kommen aus dem gesamten Bundesgebiet. Wir betreuen eine beachtliche Anzahl an Steuerkanzleien und Wirtschaftsprüfungsgesellschaften. Familiengerichte, Firmeninhaber, Wirtschaftsverbände, Versicherungsgesellschaften, Beratungsunternehmen aus dem Bereich der betrieblichen Altersversorgung, Transferzentren aus dem Steinbeis Stiftungsverbund und Emissionshäuser zählen zusätzlich zu unserem Kundenkreis.

Inhaltsverzeichnis

BERECHNUNGEN UND GUTACHTEN

- 04 | Auftragsformular für Bilanzgutachten gemäß § 6a EStG + § 253 HGB
- 05 | Bilanzgutachten gemäß § 6a EStG + § 253 HGB
- 06 | Auftragsformular für Bilanzgutachten gemäß IFRS + US-GAAP
- 07 | Bilanzgutachten gemäß IFRS + US-GAAP
- 08 | Auftragsformular für Versorgungsausgleichsberechnungen
- 09 | Versorgungsausgleichsberechnungen
- 10 | Auftragsformular für erdiente Anwartschaften und Barwerte
- 11 | Erdiente Anwartschaften und Barwerte
- 12 | Auftragsformular für Lastwertgutachten U-Kassen (§ 4d EStG + Art. 28 EGHGB)
- 13 | Gutachten für Unterstützungskassen
- 14 | Auftragsformular für Jubiläumsberechnungen + Altersteilzeitberechnungen
- 15 | Jubiläumsgutachten, Altersteilzeitberechnungen

INFORMATIONEN

- 16 | Aktuarielle Software
- 17 | Projektaktivitäten, Fachvorträge
- 18 | Honorare, Kollektivpreise
- 19 | Zusammenarbeit, Kundenschutz, Datenschutz
- 20 | Kooperationspartner – Programm
- 21 | Express – Service, Mitgliedschaften
- 22 | AGB
- 23 | AGB
- 24 | Kontaktdaten



Auftrag zur Erstellung von Gutachten gemäß § 6a EStG + § 253 HGB

1. Auftraggeber / Zusagendes Unternehmen

	Zusagendes Unternehmen	Steuerberater / Wirtschaftsprüfer
Firma		
Ansprechpartner		
Straße		
PLZ/Ort		
Telefon		
E-Mail		
Rechnung an		

2. Auftragsgegenstand

Der Auftraggeber beauftragt die Mensch & Kuhnert GmbH mit der Erstellung eines versicherungsmathematischen Bilanzgutachtens gemäß § 6a EStG und § 253 HGB. Die Gutachten umfassen die steuerrechtliche und handelsrechtliche Berechnung der Rückstellung der vorliegenden Versorgungszusage.

3. Notwendige Mindestdaten für Neukunden

Dokument	Beigefügt
Versorgungszusage mit evtl. Nachträgen evtl. Prüfungsbericht Finanzamt	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Letztes versicherungsmathematisches Gutachten	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein

4. Kosten / Liefertermin / AGB / Bestätigung

Es gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen (www.mensch-kuhnert.de/agb) der Mensch & Kuhnert GmbH, Stand Januar 2012, mit denen sich der Auftraggeber einverstanden erklärt.

Lieferung gewünscht bis	Personenkreis	Preis zzgl. MwSt.	Ankreuzen
Binnen 15 Werktagen	1 Person + 1 Zusage	185,- €	<input type="checkbox"/>
Binnen 5 Werktagen	1 Person + 1 Zusage	+ 15 %	<input type="checkbox"/>
Binnen 1 Werktag	1 Person + 1 Zusage	+ 30 %	<input type="checkbox"/>
Rabatt gewünscht (Dienstleistungsvertrag)? Bitte ankreuzen - Informationen auf S.18			<input type="checkbox"/> 10 % <input type="checkbox"/> 15 %

Für mehr als 1 Person / Versorgungszusage erfahren Sie die Preise auf Seite 18 bzw. bei Anfrage von uns. Sie können die Unterlagen per Post, per Fax: 07304-4377415 oder per Mail übermitteln: info@mensch-kuhnert.de.

Ort, Datum

Unterschrift Auftraggeber

Versicherungsmathematisches Bilanzgutachten

gemäß § 6a EStG und § 253 HGB

Situation

Für eine bestehende Pensionszusage müssen jährlich versicherungsmathematische Bilanzgutachten gemäß § 6a EStG und § 253 HGB erstellt werden. Dies ist unabhängig von der Art und Form einer Rückdeckung. Diese versicherungsmathematischen Gutachten ermöglichen die Bilanzierung der Pensionszusage.

Leistungsumfang

- Die Gutachten werden elektronisch und postalisch geliefert
- Die Gutachten enthalten zur Nachvollziehbarkeit eine Kurzfassung der jeweiligen Zusage
- Testat für den Pensionssicherungsverein, gemäß §§ 10,11 BetrAVG
- Teilwert gemäß § 6a EStG
- Zuführung und Auflösung der Rückstellung (= Differenz Vorjahr) gemäß § 6a EStG
- Erfüllungsbetrag gemäß § 253 HGB
- Ausweis von Zins- und Dienstzeitaufwand bei HGB
- Hilfestellung bei Rückfragen des zuständigen Finanzamtes
- 15 Min. Telefonat zur Klärung von Fragen im Zusammenhang mit den Gutachten

Preis

Ab 157,25 € (zzgl. MwSt.)



Auftrag zur Erstellung von Gutachten gemäß IFRS / US-GAAP

1. Auftraggeber / Zusagendes Unternehmen

	Zusagendes Unternehmen	Steuerberater / Wirtschaftsprüfer
Firma		
Ansprechpartner		
Straße		
PLZ/Ort		
Telefon		
E-Mail		
Rechnung an		

2. Auftragsgegenstand

Der Auftraggeber beauftragt die Mensch & Kuhnert GmbH mit der Erstellung eines versicherungsmathematischen Bilanzgutachtens gemäß IFRS (IAS19) oder US-GAAP (FAS87). Die Gutachten umfassen die Berechnung gemäß IFRS (IAS19) oder US-GAAP (FAS87) der vorliegenden Versorgungszusage.

3. Notwendige Mindestdaten

Dokument	Beigefügt
Versorgungszusage mit evtl. Nachträgen, evtl. Prüfungsbericht Finanzamt	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Letztes versicherungsmathematisches Gutachten	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein

4. Kosten / Liefertermin / AGB / Bestätigung

Es gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen (www.mensch-kuhnert.de/agb) der Mensch & Kuhnert GmbH, Stand Januar 2012, mit denen sich der Auftraggeber einverstanden erklärt.

Lieferung gewünscht bis	Personenkreis	Preis zzgl. MwSt.	Ankreuzen
Binnen 15 Werktagen	1 Person + 1 Zusage	185,- €	<input type="checkbox"/>
Binnen 5 Werktagen	1 Person + 1 Zusage	+ 15 %	<input type="checkbox"/>
Binnen 1 Werktag	1 Person + 1 Zusage	+ 30 %	<input type="checkbox"/>
Rabatt gewünscht (Dienstleistungsvertrag)? Bitte ankreuzen - Informationen auf S.18			<input type="checkbox"/> 10 % <input type="checkbox"/> 15 %

Für mehr als 1 Person / Versorgungszusage erfahren Sie die Preise auf Seite 18 bzw. auf Anfrage bei uns. Sie können die Unterlagen per Post, per Fax: 07304 - 4377415 oder per Mail übermitteln: info@mensch-kuhnert.de.

Ort, Datum

Unterschrift Auftraggeber

Versicherungsmathematisches Bilanzgutachten

gemäß IFRS + US-GAAP (Internationale Rechnungsgrundlagen)

Situation

Für eine bestehende Pensionszusage müssen jährlich versicherungsmathematische Bilanzgutachten gemäß § 6a EStG und § 253 HGB erstellt werden. Zusätzlich zum HGB kann auch eine Bewertung gemäß IFRS (IAS19) oder US GAAP (FAS 87) gewünscht sein. Diese versicherungsmathematischen Gutachten ermöglichen die Bilanzierung der Pensionszusage.

Leistungsumfang

- Die Gutachten werden elektronisch und postalisch geliefert
- Die Gutachten enthalten zur Nachvollziehbarkeit eine Kurzfassung der jeweiligen Zusage
- 15 Min. Telefonat zur Klärung von Fragen im Zusammenhang mit den Gutachten
- IFRS (IAS19) ausgewiesen werden: defined benefit obligation, interest cost, current service cost, benefit paid, expected defined benefit obligation, actuarial losses, actuarial gains.
- US-GAAP (FAS 87) ausgewiesen werden: defined benefit obligation, service cost, interest cost, return on plan assets, recognised actuarial losses/gains, recognised prior service cost, effect of curtailments / settlements, pension cost.

Preis

Für IFRS / US-GAAP ab 157,25 € (zzgl. MwSt.)

Für EStG / HGB / IFRS / US-GAAP ab 272,- € (zzgl. MwSt.)



Auftrag zur Erstellung einer Versorgungsausgleichsberechnung

1. Auftraggeber / Unternehmen

	Unternehmen	Steuerberater /Wirtschaftsprüfer
Firma		
Ansprechpartner		
Straße		
PLZ/Ort		
Telefon		
E-Mail		
Rechnung an		

2. Auftragsgegenstand

Der Auftraggeber beauftragt die Mensch & Kuhnert GmbH mit der Berechnung von Versorgungsansprüchen zum Ehezeitende, des Ehezeitanteils und der Ermittlung der Versorgung der ausgleichsberechtigten Person.

3. Notwendige Mindestdaten für Neukunden

Dokument	Beigefügt
Text der Versorgungsordnung	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Teilungsordnung	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Auskunftsbogen betriebliche Altersversorgung vom Familiengericht	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein

4. Kosten / Liefertermin / AGB / Bestätigung

Es gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen (www.mensch-kuhnert.de/agb) der Mensch & Kuhnert GmbH, Stand Januar 2012, mit denen sich der Auftraggeber einverstanden erklärt.

Lieferumfang	Preis zzgl. MwSt.	Ankreuzen
Berechnung des Versorgungsausgleichs	275,- €	<input type="checkbox"/>
Berechnung des Versorgungsausgleichs und Ausfüllen der Formulare für das Familiengericht	325,- €	<input type="checkbox"/>
Rabatt gewünscht (Dienstleistungsvertrag)? Bitte ankreuzen - Informationen auf S.18		<input type="checkbox"/> 10 % <input type="checkbox"/> 15 %

Sie können die Unterlagen per Post, per Fax: 07304 - 4377415 oder per Mail übermitteln: info@mensch-kuhnert.de.

Ort, Datum

Unterschrift Auftraggeber

Gutachten und Ausgleichsvorschlag zum Versorgungsausgleich

Situation

Das neue Versorgungsausgleichsgesetz verpflichtet Arbeitgeber dem Familiengericht einen konkreten Vorschlag für die Aufteilung von betrieblichen Versorgungsansprüchen zwischen den scheidungswilligen Eheleuten zu unterbreiten.

Unabhängig davon, ob eine externe oder interne Teilung der Ansprüche vorgenommen werden soll, ist in der Regel eine versicherungsmathematische Berechnung des Ausgleichsanspruchs erforderlich.

Leistungsumfang

- Die Gutachten werden elektronisch und postalisch geliefert
- 15 Min. Telefonat zur Klärung von Fragen im Zusammenhang mit den Gutachten
- Ausfüllen des „Auskunftbogen betriebliche Altersversorgung“
- Berechnung der Versorgungsansprüche zum Ehezeitende
- Berechnung des Ehezeitanteils
- Ermittlung der Versorgung der ausgleichsberechtigten Person (interne Teilung / externe Teilung)

Preis

Ab 233,75 € (zzgl. MwSt.)



Auftragsformular für erdiente Anwartschaften und Barwerte

1. Auftraggeber / Unternehmen

	Unternehmen	Steuerberater / Wirtschaftsprüfer
Firma		
Ansprechpartner		
Straße		
PLZ/Ort		
Telefon		
E-Mail		
Rechnung an		

2. Auftragsgegenstand

Der Auftraggeber beauftragt die Mensch & Kuhnert GmbH mit der Berechnung der erdienten Anwartschaft und verschiedener versicherungsmathematischer Barwerte / Teilwerte nach individuellen Vorgaben.

3. Notwendige Mindestdaten

Dokument	Beigefügt
Versorgungszusage inkl. Nachträge, evtl. Betriebsprüfungsbericht, Verzichtserklärung	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Letztes versicherungsmathematisches Gutachten	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein

4. Kosten / Liefertermin / AGB / Bestätigung

Es gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen (www.mensch-kuhnert.de/agb) der Mensch & Kuhnert GmbH, Stand Januar 2012, mit denen sich der Auftraggeber einverstanden erklärt.

Lieferumfang	Personenkreis	Preis zzgl. MwSt.	Ankreuzen
Binnen 15 Werktagen	1 Person – Neukunde	150,- €	<input type="checkbox"/>
Binnen 15 Werktagen	1 Person – Bestandskunde	90,- €	<input type="checkbox"/>
Pro Barwert in Verbindung mit dieser Berechnung		20,- € Anzahl: _____	<input type="checkbox"/>

Sie können die Unterlagen per Post, per Fax: 07304 - 4377415 oder per Mail übermitteln: info@mensch-kuhnert.de.

Ort, Datum

Unterschrift Auftraggeber

Erdiente Anwartschaften und Barwerte

Situation

Im Laufe der Jahre kann sich in einer Firma viel verändern. So kann es sein, dass eine einmal eingerichtete Pensionszusage nicht mehr in der bestehenden Art und Weise fortgeführt wird. Soll der Verpflichtungsumfang reduziert werden, so wird oft auf zukünftig zu erdienende Ansprüche verzichtet. Vor einer solchen Entscheidung ist es wichtig die Höhe dieser Ansprüche zu errechnen und die Auswirkungen auf die Bilanz zu erörtern. Die weiteren Werte für eine Abfindung, Auslagerung oder Übertragung sind je nach Situation ebenfalls relevant für die Entscheidungsfindung.

Leistungsumfang

- Die Gutachten werden elektronisch und postalisch geliefert
- 15 Min. Telefonat zur Klärung von Fragen im Zusammenhang mit den Gutachten
- Berechnung der erdienten Anwartschaft (Past-Service)
- Berechnung der gewünschten Barwerte (Abfindungswerte, Erfüllungsbeträge, Teilwerte, etc.)

Preis

Ab 76,50 € (zzgl. MwSt.)



Auftragsformular für U-Kassen Gutachten gemäß § 4d EStG und Art. 28 EGHGB

1. Auftraggeber / Unternehmen

	Unternehmen	Steuerberater / Wirtschaftsprüfer
Firma		
Ansprechpartner		
Straße		
PLZ/Ort		
Telefon		
E-Mail		
Rechnung an		

2. Auftragsgegenstand

Der Auftraggeber beauftragt die Mensch & Kuhnert GmbH mit der Erstellung eines versicherungsmathematischen Gutachten zur Ermittlung der zulässigen Zuwendungen und des zulässigen Kassenvermögens und einer möglichen Unterdeckung nach Art. 28 EGHGB.

3. Notwendige Mindestdaten für Neukunden

Dokument	Beigefügt
Versorgungsordnung mit evtl. Nachträgen, evtl. Prüfungsbericht Finanzamt	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Letztes versicherungsmathematisches Gutachten	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein

4. Kosten / Liefertermin / AGB / Bestätigung

Es gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen (www.mensch-kuhnert.de/agb) der Mensch & Kuhnert GmbH, Stand Januar 2012, mit denen sich der Auftraggeber einverstanden erklärt.

Lieferung gewünscht bis	Personenkreis	Preis zzgl. MwSt.	Ankreuzen
Binnen 15 Werktagen	1 Person + 1 Zusage	185,- €	<input type="checkbox"/>
Binnen 5 Werktagen	1 Person + 1 Zusage	+ 15 %	<input type="checkbox"/>
Binnen 1 Werktag	1 Person + 1 Zusage	+ 30 %	<input type="checkbox"/>
Rabatt gewünscht (Dienstleistungsvertrag)? Bitte ankreuzen - Informationen auf S.18			<input type="checkbox"/> 10 % <input type="checkbox"/> 15 %

Für mehr als eine Person finden Sie die Preise auf Seite 18 bzw. erfahren Sie diese auf Anfrage bei uns. Sie können die Unterlagen per Post, per Fax: 07304 - 4377415 oder per Mail übermitteln: info@mensch-kuhnert.de.

Ort, Datum

Unterschrift Auftraggeber

Gutachten für Unterstützungskassen

Situation

Der Auftraggeber beauftragt die Mensch & Kuhnert GmbH mit der Erstellung eines versicherungsmathematischen Gutachten zur Ermittlung der zulässigen Zuwendungen und des zulässigen Kassenvermögens und einer möglichen Unterdeckung nach Art. 28 EGHGB.

Leistungsumfang

- Die Gutachten werden elektronisch und postalisch geliefert
- 15 Min. Telefonat zur Klärung von Fragen im Zusammenhang mit den Berechnungen
- Berechnung der steuerlich zulässigen Zuwendungen und des steuerlich zulässigen Kassenvermögens nach § 4d EStG in Verbindung mit R 4d EStR 2008
- Prüfung nach § 5 Abs. 1 Nr. 3 Buchstabe e in Verbindung mit § 6 Abs. 5 KStG – partielle Steuerpflicht
- Prüfung einer Unterdeckung i. S. von Art. 28 EGHGB

Preis

Ab 157,25 € (zzgl. MwSt.)



Auftrag zur Erstellung von Jubiläumsgutachten und Altersteilzeitberechnungen

1. Auftraggeber / Unternehmen

	Unternehmen	Steuerberater / Wirtschaftsprüfer
Firma		
Ansprechpartner		
Straße		
PLZ/Ort		
Telefon		
E-Mail		
Rechnung an		

2. Auftragsgegenstand

Der Auftraggeber beauftragt die Mensch & Kuhnert GmbH mit der Erstellung eines versicherungsmathematischen Bilanzgutachtens für Jubiläums- und / oder Altersteilzeitrückstellungen.

3. Notwendige Mindestdaten für Neukunden

Dokumente	Beigefügt
Betriebsvereinbarung über Zahlung von Jubiläumsleistungen / Altersteilzeitleistungen	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Letztes versicherungsmathematisches Gutachten	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Personendaten in elektronisch verwertbarem Format	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein

4. Kosten / Liefertermin / AGB / Bestätigung

Es gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen (www.mensch-kuhnert.de/agb) der Mensch & Kuhnert GmbH, Stand Januar 2012, mit denen sich der Auftraggeber einverstanden erklärt.

Lieferung gewünscht bis	Personenkreis	Preis zzgl. MwSt.	Ankreuzen
Binnen 15 Werktagen (gemäß EStG und HGB)	1 Person (Kollektiv auf Anfrage)	185,- €	<input type="checkbox"/>
Binnen 5 Werktagen (gemäß IFRS / US-GAAP)	1 Person (Kollektiv auf Anfrage)	185,- €	<input type="checkbox"/>
Binnen 1 Werktag (gemäß EStG + HGB + IFRS oder US-GAAP)	1 Person (Kollektiv auf Anfrage)	320,- €	<input type="checkbox"/>

Kollektivpreise und Rabatte finden Sie auf Seite 18 bzw. erfahren Sie bei uns auf Anfrage. Sie können die Unterlagen per Post, per Fax: 07304 - 4377415 oder per Mail übermitteln: info@mensch-kuhnert.de.

Ort, Datum

Unterschrift Auftraggeber

Jubiläumsgutachten Altersteilzeitberechnungen

Situation

Für Jubiläums- und Altersteilzeitverpflichtungen müssen jährlich Rückstellungen in der Bilanz ausgewiesen werden. Hierfür sind versicherungsmathematische Bilanzgutachten nach EStG und HGB nötig. Optional hierzu kann auch eine Bewertung gemäß IFRS (IAS 19) oder US-GAAP (FAS 87) gewünscht sein.

Leistungsumfang

- Gutachten werden elektronisch und postalisch geliefert
- Die Gutachten enthalten zur Nachvollziehbarkeit eine Kurzfassung der jeweiligen Zusage
- Teilwert gemäß § 6a EStG
- Zuführung und Auflösung der Rückstellung (Differenz Vorjahr) gemäß § 6a EStG
- Erfüllungsbetrag gemäß § 253 HGB
- Ausweis von Zins- und Dienstzeitaufwand bei HGB
- Bei IFRS oder US-GAAP: defined benefit obligation (DBO)
- Hilfestellung bei Rückfragen des zuständigen Finanzamtes
- 15 Min. Telefonat zur Klärung von Fragen im Zusammenhang mit den Gutachten

Preis

Ab 153,- € (zzgl. MwSt.)



Aktuarielle Softwareentwicklung

Treuhandgesellschaften, Steuerberater oder Versicherer, die im Bereich der betrieblichen Altersversorgung Verwaltungsdienstleistungen, sowie die Administration von Versorgungswerken durchführen benötigen oft wiederkehrende Berechnungen für unterschiedliche Personen. Da hierbei nicht immer ein versicherungsmathematisches Gutachten erforderlich ist, bietet es sich an gezielt Software-Tools zu entwickeln, die eine Vereinfachung von Arbeitsprozessen und eine Verkürzung von Kommunikationswegen ermöglichen.

Im Zusammenhang mit der Einrichtung und Rückdeckung von Versorgungszusagen kann auch ein Vergleich von unterschiedlichen Versorgungssystemen gewünscht sein. Hierbei sind oft komplexe Berechnungen erforderlich, die sich nur mit einer eigens entwickelten Softwarelösung handhaben lassen. Hierdurch werden in der Beratung enorme Möglichkeiten geschaffen.

Die Kosten für die Entwicklung und Programmierung werden mit einem Stundensatz abgerechnet. Je nach Projektgröße sind aber auch Pauschalpreise verhandelbar.



Projektstätigkeiten

Sie benötigen einen versicherungsmathematischen Gutachter nicht nur für die Erstellung eines Gutachtens, sondern direkt für mehrere Tage oder sogar Wochen?

Im Rahmen von „Interimsmanagement“ unterstützen wir verschiedene Gutachter in einem flexiblen Zeitrahmen. Dadurch können personelle Engpässe, etwa durch Mutterschutz oder Urlaub, komfortabel abgedeckt werden.

Unsere Vergütung richtet sich dabei nach dem zeitlichen Umfang und dem jeweiligen Einsatzort. Sprechen Sie uns einfach an. Referenzen können wir auf Anfrage gerne nennen.

Fachvorträge / Schulungen

Für Vertriebe, Berater, Finanzbuchhalter und Personaler führen wir Vorträge oder Schulungen zu aktuellen Themen durch. Jedes Jahr gibt es verschiedene gesetzliche Änderungen, die Auswirkungen auf unsere Tätigkeit haben und oft zunächst für Verwirrung sorgen.

Schulungen helfen dabei Prozesse neu zu strukturieren und Arbeitsabläufe effizient an die neuen Gegebenheiten anzupassen.



Honorare / Kollektivpreise / Rabatte

Die Preise geben den Stand Januar 2012 wieder. Änderungen behalten wir uns vor. Die angegebenen Honorare können abweichen, wenn der konkrete Auftrag besonderen Aufwand oder individuelle Lösungen erfordert. Maßgeblich für die Rechnungsstellung und den Preis der Leistung ist ausschließlich der Vertrag, den Sie mit der Mensch & Kuhnert GmbH direkt abschließen. Alle in dieser Broschüre genannten Preise verstehen sich zuzüglich der gesetzlichen Mehrwertsteuer.

Stundensatz		Reisekosten	
· Stundensatz	175,00 €	· Stundensatz An- / Rückfahrt	100,00 €
· Tagessatz (8 Arbeitsstunden)	1.200,00 €	· An- / Rückfahrt pro km	0,45 €

Preise für Kollektive

Betrifft laufende versicherungsmathematische Bilanzgutachten: Es liegt für alle Personen die gleiche Versorgungsordnung zugrunde, die Personendaten liegen in elektronisch verwertbarer Form vor (.xls, .csv) und die Lieferung der Gutachten erfolgt binnen 15 Werktagen nach Erhalt aller relevanten Daten und Informationen. Bei Abweichung von diesen Voraussetzungen erfolgt eine individuelle Preisabsprache.

Anzahl Personen	§ 6a EStG + § 253 HGB od. Jubi. od. ATZ od. IFRS od. US-GAAP od. § 4d EStG + 28 EGHGB	Art. 28 EGHGB od. § 4d EStG od. § 6a EStG od. § 253 HGB	§ 6a EStG + § 253 HGB od. Jubi. od. ATZ od. § 4d EStG + 28 EGHGB + US-GAAP od. IFRS
1	185,00 €	135,00 €	320,00 €
2 - 3	310,00 €	226,00 €	536,00 €
4 - 5	410,00 €	300,00 €	710,00 €
6 - 10	555,00 €	405,00 €	960,00 €
11 - 25	740,00 €	540,00 €	1.280,00 €
26 - 50	1.110,00 €	810,00 €	1.920,00 €
51 - 100	1.480,00 €	1.080,00 €	2.560,00 €
101 - 200	1.850,00 €	1.350,00 €	3.200,00 €
Ab 201 individuelle Anfrage			

Rabatte

Rabatt gibt es für Dienstleistungsverträge (für Endkunden), für Kooperationspartner (Kooperationspartner-Programm) und für Kollektive (nach freiem Ermessen der Mensch & Kuhnert GmbH):

Dienstleistungsvertrag 3 Jahre	10% auf den Gesamtbetrag
Dienstleistungsvertrag 5 Jahre	15% auf den Gesamtbetrag
Kooperationspartner Stufe 1-3	10 - 20 % auf den Gesamtbetrag
Mengenrabatt	Nach freiem Ermessen.

Zusammenarbeit

Sie interessieren sich für eine unserer Berechnungen oder benötigen eine Berechnung die hier nicht aufgeführt ist?

Ablauf

Sie füllen für die gewünschte Berechnung das entsprechende Auftragsformular aus, das Sie als Vorlage in dieser Broschüre finden oder unter ▶ www.mensch-kuhnert.de herunterladen können. Sollte es für Ihre Anfrage kein Formular geben, stellen Sie Ihre Anfrage bitte formlos. Anschließend senden Sie bitte das Formular und die zugehörigen Dokumente per Fax oder per Mail an uns.

- Bei Rückfragen melden wir uns zeitnah bei Ihnen
- Unsere Gutachten / Berechnungen senden wir Ihnen oder Ihrem Kunden (wie gewünscht) zu
- Die Abrechnung nehmen wir entweder mit Ihnen oder Ihrem Kunden direkt vor

Kundenschutz

Sie erhalten bei uns vollen Kundenschutz. Auf Wunsch erhalten Sie eine schriftliche Kundenschutzvereinbarung.

Datenschutz

Selbstverständlich halten wir uns an die aktuellen Datenschutzrichtlinien. Auf Wunsch erhalten Sie eine schriftliche Datenschutzerklärung.

Beratung zu Rechtsfragen oder steuerlichen Fragen

Wir führen keine Rechtsberatung oder Beratung zu rein steuerlichen Belangen durch. Sollte bei einer Berechnung oder einer gewünschten Dienstleistung Rechtsberatung oder steuerliche Beratung anfallen, kann dies ein Rechtsanwalt, Rentenberater oder Steuerberater aus unserem Netzwerk übernehmen. Auf Wunsch teilen wir Ihnen unsere Ansprechpartner mit.



Kooperationspartner-Programm

Die Mensch & Kuhnert GmbH bietet Geschäftspartnern die Möglichkeit an ihrem Kooperationspartner-Programm Stand 01.01.2012 teilzunehmen.

Geschäftspartner, die im Bereich der betrieblichen Altersversorgung tätig sind oder Mandanten in diesem Bereich betreuen und versicherungsmathematische Gutachten für ihre Kunden / Mandanten benötigen, wird die Möglichkeit gegeben eine klar definierte Aufwandsentschädigung zu erhalten.

Bei Interesse informieren wir Sie diesbezüglich gerne persönlich. Hierzu können Sie per Telefon (07304 - 4377413) oder Mail (info@mensch-kuhnert.de) Kontakt zu uns aufnehmen.



Express-Service

Die Mensch & Kuhnert GmbH bietet die Möglichkeit eines Express-Service (für größere Kollektive gilt dieser Service in der Regel nicht). Dieser Service wird von der Mensch & Kuhnert GmbH nur dann erbracht, wenn ausreichende Ressourcen zur fristgerechten Erbringung der geforderten Dienstleistung zur Verfügung stehen. Ein Anrecht des Kunden auf grundsätzliche Erfüllung dieses Express-Service besteht nicht.

Generell kommt die Beauftragung eines solchen Express-Service nur nach Bestätigung und Annahme der Mensch & Kuhnert GmbH zustande. Die Lieferfristen beginnen ab dem Zeitpunkt, ab dem alle für die Erbringung der Dienstleistung erforderlichen Daten / Informationen in verwertbarer Form bei der Mensch & Kuhnert GmbH eingegangen sind. Für die fristgerechte Lieferung der Dienstleistung zählt die elektronische Übermittlung (per Mail oder Fax) der Dienstleistung. Die Originale folgen auf dem Postweg.

Express-Service in 5 Werktagen

+ 15% auf den jeweiligen Honorarbetrag

Express-Service in 1 Werktag

+ 30% auf den jeweiligen Honorarbetrag

Unsere Mitgliedschaften

- Deutsche Aktuarvereinigung e.V.
- Arbeitsgemeinschaft für betriebliche Altersversorgung e.V. (aba)
- Bundesverband der Assekuranzführungskräfte e.V. (VGA)
- Bundesverband mittelständische Wirtschaft e.V. (BVMW)
- Steinbeis GmbH & Co KG für Technologietransfer (Projektleiter Wirtschaftsmathematik)



AGB der Mensch & Kuhnert GmbH

Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB) der Mensch & Kuhnert GmbH - Stand Januar 2012

§ 1 Geltungsbereich

Diese Allgemeinen Geschäftsbedingungen gelten für alle Leistungen der Mensch & Kuhnert GmbH (im Folgenden: „MK“) gegenüber dem Vertragspartner, soweit nicht etwas anderes ausdrücklich schriftlich vereinbart oder gesetzlich zwingend vorgeschrieben ist.

§ 2 Umfang und Ausführung des Auftrages

2.1 Gegenstand des Auftrages ist die vereinbarte Leistung, nicht jedoch ein bestimmter wirtschaftlicher Erfolg.

2.2 Der Auftrag wird nach den Grundsätzen ordnungsmäßiger Berufsausübung – insbesondere Gewissenhaftigkeit, Unabhängigkeit und Verschwiegenheit ausgeführt. MK ist berechtigt, sich zur Durchführung des Auftrages sachverständiger Mitarbeiter sowie datenverarbeitender Unternehmen zu bedienen.

2.3 Die Berücksichtigung ausländischen Rechts bedarf der ausdrücklichen schriftlichen Vereinbarung.

2.4 Leistungsänderungsverlangen werden nicht ohne wichtigen Grund von der anderen Vertragspartei abgelehnt. Ein wichtiger Grund liegt insbesondere vor, wenn MK keine ausreichenden Ressourcen zur fristgemäßen Erbringung der Leistungsänderung verfügbar hat, wenn sie nur unter Modifikation der angebotenen Abwicklungssysteme möglich ist oder wenn ihre Bezahlung nicht gesichert ist. Bis zur Vereinbarung in Textform ist MK berechtigt, die Arbeiten auf Grundlage der bestehenden Einigung fortzusetzen.

2.5 Ändert sich die Rechtslage nach Erbringung einer Dienstleistung, so ist MK bei laufendem Vertrag nicht verpflichtet, den Vertragspartner auf die Änderungen oder die sich ergebenden Folgerungen hinzuweisen.

§ 3 Mitwirkungspflichten des Auftraggebers

3.1 Der Vertragspartner hat dafür zu sorgen, dass MK auch ohne derer besonderer Aufforderung alle für die Ausführung des Auftrages notwendigen Unterlagen rechtzeitig vorgelegt werden und ihr von allen Vorgängen und Umständen Kenntnis gegeben wird, die für die Ausführung des Auftrages von Bedeutung sein können. Dies gilt auch für die Unterlagen, Vorgänge und Umstände, die erst während der Tätigkeit der MK bekannt werden. Auf Verlangen der MK hat der Vertragspartner die Vollständigkeit der vorgelegten Unterlagen und der gegebenen Auskünfte und Erklärungen in einer von MK formulierten schriftlichen Erklärung zu bestätigen.

3.2 MK ist berechtigt, die vom Vertragspartner mitgeteilten Daten als vollständig und richtig zu behandeln. Stellen sich bei der Bearbeitung auffällige Unstimmigkeiten heraus, wird MK den Vertragspartner hierüber verständigen.

3.3 Beruht ein Mangel auf einer fehlerhaften Information im Sinne von Abs. 3.1, die der Vertragspartner zu vertreten hat, wird MK im Rahmen eines neuen – entgeltlichen – Auftrages eine Nachbesserung vornehmen.

3.4 Die Art und Weise der Übermittlung notwendiger Daten wird zwischen dem Vertragspartner und der MK vor Erteilung des Auftrages abgestimmt. Datenträger, Daten oder Dateien die der Vertragspartner zur Verfügung stellt, müssen inhaltlich und technisch einwandfrei sein. Sollte dies nicht der Fall sein, stellt der Vertragspartner MK von Ansprüchen Dritter frei und ersetzt der MK alle aus der Benutzung dieser Datenträger eventuell entstandenen Schäden.

§ 4 Berichterstattung und mündliche Auskünfte

Mündliche Erklärungen und Auskünfte von Mitarbeitern der MK außerhalb des erteilten Auftrags sind stets unverbindlich. MK fasst die Ergebnisse ihrer Tätigkeit schriftlich zusammen. Mündliche Erklärungen von Ihr sind unverbindlich.

§ 5 Urheber- und Nutzungsrechte

5.1 Die von MK erstellten Gutachten und Ausarbeitungen sowie sonstige zur Verfügung gestellten Druckstücke und Unterlagen sind nur für eigene Zwecke des Vertragspartners bestimmt. Die Weitergabe an Dritte – hierzu gehören nicht die Gesellschafter des Vertragspartners – bedarf der schriftlichen Zustimmung der MK. Dies gilt nicht, soweit die Weitergabe an Wirtschaftsprüfer, Rechts- und Steuerberater des Vertragspartners erfolgt.

5.2 MK behält sich die Urheberrechte an den vorerwähnten Druckstücken ausdrücklich vor.

§ 6 Mängelbeseitigung

6.1 Die MK wird im Rahmen des erteilten Auftrags alle Sorgfalt verwenden, die für eine sinnvolle Durchführung notwendig ist und ist dafür verantwortlich, dass die von ihr zu erbringenden Leistungen ordnungsgemäß erbracht werden.

6.2 Die von der MK zu erbringenden Leistungen sind als ordnungsgemäß erbracht bzw., falls es sich um eine Werkleistung handelt, als abgenommen zu betrachten, wenn der Auftraggeber die erbrachten Leistungen rügelos entgegengenommen hat.

6.3 Soweit die MK einen Mangel oder eine Pflichtverletzung zu vertreten hat, ist sie zur unentgeltlichen Nachbesserung verpflichtet, es sei denn, diese hat für den Auftraggeber kein Interesse.

6.4 Mängel sind vom Auftraggeber unverzüglich schriftlich geltend zu machen.

6.5 Offenbare Unrichtigkeiten wie z.B. Schreibfehler, Rechenfehler und formale Mängel, die in einer beruflichen Äußerung (Expertise, Gutachten und dgl.) der MK enthalten sind, können jederzeit von der MK, auch Dritten gegenüber, berichtigt werden, ohne dass der Auftraggeber hieraus Ansprüche herleiten kann.

6.6 Schlägt die in 6.3 geregelte Nachbesserung fehl, kann der Vertragspartner Minderung verlangen oder, falls die erbrachte Leistung infolge des Fehlschlagens der Nachbesserung für den Auftraggeber ohne Interesse ist, vom Vertrag zurücktreten. Soweit Schadensersatzansprüche bestehen, gilt §§ 7 ff.

§ 7 Haftung

7.1 Die MK haftet nach den gesetzlichen Bestimmungen des Dienst- oder Werkvertragsrechts, soweit die Schadensursache auf Vorsatz oder grobe Fahrlässigkeit beruht.

7.2 Die MK haftet auf Ersatz des vertragstypischen, vorhersehbaren Schadens, soweit die Schadensursache auf Vorsatz oder grober Fahrlässigkeit der MK zurückzuführen ist oder falls von ihr eingeschaltete Vertreter, Mitarbeiter oder sonstige Erfüllungsgehilfen vorsätzlich oder grob fahrlässig gehandelt haben. In diesen Fällen ist die Haftung der MK auf 500.000,- € je einzelnen Schadensfall begrenzt. Diese Regelung findet auch dann Anwendung, wenn sich der von der MK verursachte Fehler oder die begangene Pflichtverletzung

in verschiedenen Jahren ereignen oder wenn der Schaden in verschiedenen Jahren auftritt oder sich auswirkt. Unberührt bleibt die Haftung wegen Verletzung von Leib, Leben und Gesundheit. Die MK haftet jedoch für einen Schaden, der im Rahmen mehrerer gleichartiger Prüfungen oder gleichartiger einheitlicher Leistungen aufgrund mehrerer auf dem gleichen fachlichen Fehler beruhender Verstöße entstanden ist, nur bis zur Höhe von 500.000,- € ohne Rücksicht darauf, ob der Schaden durch Verstöße in einem Jahr oder in mehreren aufeinander folgenden Jahren verursacht worden ist. Die Begrenzung der Gesamthaftung der MK gilt deshalb für die gesamte Dauer der zwischen dem Vertragspartner und der MK bestehenden Geschäftsverbindung.

7.3 Die MK hat für die in Punkt 7.1 und 7.2 beschriebene Haftung eine Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung bei der Allianz Deutschland AG mit einer Versicherungssumme von 500.000,- € je Schaden und Jahr im Sinne von Punkt 7.2 abgeschlossen.

7.4 Gegenstand des Versicherungsschutzes der abgeschlossenen Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung ist laut der Allgemeinen Versicherungsbedingungen HV 31/13 der Allianz Deutschland AG folgendes: Der Versicherer bietet dem Versicherungsnehmer Versicherungsschutz für den Fall, dass er wegen eines bei der Ausübung beruflicher Tätigkeit - von ihm selbst oder einer Person, für die er nach §§ 278, 831 BGB einzutreten hat - begangenen Verstoßes von einem anderen auf Grund gesetzlicher Haftpflichtbestimmungen für einen Vermögensschaden verantwortlich gemacht wird. Ausgenommen sind Ansprüche auf Rückforderung von Gebühren oder Honoraren sowie Erfüllungsansprüche und Erfüllungssurrogate gemäß § 281 i.V. m. § 280 BGB. Versichert sind die nach § 5 RDG erlaubnisfreien Rechtsdienstleistungen.

7.5 Ein Schadensersatzanspruch kann nur innerhalb einer Ausschlussfrist von 12 Monaten geltend gemacht werden; die Ausschlussfrist beginnt in dem Zeitpunkt, in welchem der Auftraggeber von der Person des Schädigers und dem anspruchsbegründenden Ereignis Kenntnis erlangt hat. Der Anspruch erlischt, wenn nicht innerhalb einer Frist von 6 Monaten seit der schriftlichen Ablehnung der Ersatzleistung Klage erhoben wird. Das Recht, die Einrede der Verjährung geltend zu machen, bleibt unberührt. Im Übrigen gelten für Schadensersatzansprüche gegenüber der MK die Vorschriften der §§ 195, 199 BGB.

§ 8 Schweigepflicht gegenüber Dritten

Die MK ist nach Maßgabe der Gesetze verpflichtet, über alle Tatsachen, die ihr im Zusammenhang mit ihrer Tätigkeit für den Vertragspartner bekannt werden, Stillschweigen zu bewahren, gleichwohl, ob es sich dabei um den Vertragspartner selbst oder dessen Geschäftsverbindung handelt, es sei denn, dass der Vertragspartner sie von dieser Schweigepflicht entbindet. Berichte, Gutachten und sonstige Schriftstücke darf die MK nur mit Einwilligung des Vertragspartners an Dritte weitergeben.

§ 9 Datenschutz

9.1 Die MK verpflichtet sich, die gesetzlichen Datenschutzbestimmungen einzuhalten.

9.2 Die MK oder von ihr mit der Auftragsausführung beauftragte Dritte sind berechtigt, ihr anvertraute Informationen und Daten im Rahmen der Zweckbestimmung des Auftrags maschinell zu verarbeiten.

9.3 Der Vertragspartner erteilt durch die Weitergabe seiner Daten an die MK

seine Zustimmung zu den Regelungen unter 9.2.

§ 10 Vergütung

Soweit im Einzelfall nichts anderes vereinbart ist, richtet sich die Vergütung für den jeweiligen Auftrag, nach der von MK im Geschäftsverkehr verwendeten aktuellen Honorartabelle. Umsatzsteuer wird zusätzlich berechnet. MK kann angemessene Vorschüsse auf Vergütung und Auslagenersatz verlangen und die Übergabe oder Übermittlung des Auftragsergebnisses von der Erfüllung der vorgenannten Ansprüche abhängig machen.

§ 11 Aufbewahrung von Unterlagen

Die MK bewahrt die ihr im Zusammenhang mit der Erfüllung des Auftrags vom Vertragspartner überlassenen Unterlagen, die von ihr selbst angefertigten Ausarbeitungen sowie den über den Auftrag geführten Schriftwechsel im Sinne des § 147 Abs. 3 und 4 AO mindestens 10 Jahre - berechnet vom Zeitpunkt der Erbringung der Leistungen - auf.

§ 12 Kündigung

Das Recht zur ordentlichen Kündigung ergibt sich entweder aus der vertraglichen Vereinbarung oder aus den gesetzlichen Bedingungen.

§ 13 Rechtswahl, Erfüllungsort und Gerichtsstand

13.1 Die Rechtsbeziehungen zwischen dem Vertragspartner und der MK unterliegen ausschließlich deutschem Recht.

13.2 Erfüllungsort ist Blaustein.

13.3 Im Verhältnis zu Kaufleuten, juristischen Personen des öffentlichen Rechts oder öffentlich-rechtlichen Sondervermögen liegt der ausschließliche Gerichtsstand in Ulm. MK ist jedoch berechtigt, den Vertragspartner an jedem anderen gesetzlichen Gerichtsstand zu verklagen.

§ 14 Schlussbestimmungen

14.1 Änderungen und Ergänzungen dieser allgemeinen Geschäftsbedingungen bedürfen der Textform.

14.2 Sollte diese Geschäftsbedingungen ganz oder teilweise nicht Vertragsbestandteil geworden oder unwirksam sein, so bleibt das Vertragsverhältnis im Übrigen wirksam. Ergänzend gelten die gesetzlichen Vorschriften.





MENSCH & KUHNERT GMBH

Stefan Kuhnert | Diplom Wirtschaftsmathematiker

Thomas Mensch | Kfm., Fachwirt (IHK),
zert. Beteiligungs-Ökonom (AGF)

Martinstr. 24 · D – 89134 Blaustein

Tel. 07304 | 43 77 413

Tel. 07304 | 43 77 415

info@mensch-kuhnert.de

www.mensch-kuhnert.de

www.pensionsrueckstellung-berechnung.de

www.lastwertgutachten.de

www.jubilaeumsrueckstellung.de

www.altersteilzeitrueckstellung.de

www.versorgungsausgleich.net