

IGA Pro auf einen Blick

Flexible Gutachtenerstellung

Datenverwaltung

- Firmen- und Personendaten
- Personenkreise und Historiendaten
- selbstdefinierbare Firmen- und Personendatenfelder
- Historische Führung des Bilanztages

Versorgungsdaten

- verschiedene Zusagearten (Rente/Kapital)
- feste, gehalts- oder von beliebigen Bemessungsgrößen abhängige Zusagen
- beliebige Vorgabe von Leistungsvektoren
- Wartezeiten, Karenzzeit bei Invalidität
- Anwartschaftssteigerungen
- Anrechnung der Sozialversicherungsrente bzw. beliebiger Leistungsvektoren
- dynamische Renten (Anpassungen auch im Mehrjahresrhythmus)
- individuelle/kollektive Hinterbliebenenleistungen
- Altersgrenzen von 50 bis 80 Jahre möglich
- Aufgeschobener Rentenbeginn bzw. aufgeschobene Kapitalauszahlung
- Rentengarantiezeit der Alters- bzw. Invaliden-Altersrente
- flexible Unverfallbarkeitsregelungen
- Beitragsorientierte Leistungszusagen / Entgeltumwandlungszusagen

Gutachten gemäß § 6a EStG

Finanzierungsdaten

- Richttafeln 1983, 1998 und 2005 G von Dr. Klaus Heubeck
- Finanzierungsendalter beliebig wählbar
- flexibles Finanzierungsendalter (2. Wahlrecht)
- variabler Rechnungszins
- Berücksichtigung des Firmengründungsdatums
- Festlegung der Finanzierungsdaten einheitlich oder pro Personenkreis

Berechnungen und Ausdrücke

- Gutachtenerstellung für beliebige Bilanzstichtage, historische Datenführung
- Hochrechnungen der Rückstellungswerte für beliebige Personenauswahl, getrennt nach Leistungsarten
- Darstellung der Gesamtergebnisse, Prämien, Barwerte für den Todes- bzw. Invaliditätsfall
- Export der Hochrechnungsergebnisse in die Windows-Zwischenablage oder als csv-Datei
- Einzeldatenblätter und/oder Gesamtergebnislisten
- PSV-Kurztestat (auch anteilige Berücksichtigung eines Versorgungsplans möglich)

Gutachten gemäß HGB i. d. F. des BilMoG

- Erstellung eines vollständigen Gutachtens gemäß HGB i. d. F. des BilMoG
- PUC-Methode/Teilwertverfahren
- Ermittlung und Behandlung des Differenzbetrags aus BilMoG-Umstellung, insbesondere Berücksichtigung des Wahlrechts gem. Art. 67 EGHGB

Historisch geführte Vorgaben pro Stichtag

- Aktivierung/Deaktivierung von Personenkreisen
- Versorgungspläne und Erdienungszeiträume
- Richttafeln 1998 und 2005 G von Dr. Klaus Heubeck
- Versicherungsmathematische Annahmen einheitlich oder pro Personenkreis (Fluktuationsraten, Abzinsungssatz, erwartete Anwartschaftssteigerungen, erwartete Dynamik lfd. Renten...)

Berechnungen und Ausdrücke

- Hochrechnung für einzelne Personen auf Basis der Stichtagsdaten
- Export der Hochrechnungsergebnisse in die Windows-Zwischenablage oder als csv-Datei
- Einzeldatenblätter und/oder Gesamtergebnislisten

Erstellung eines IAS/IFRS-Reports

- Erstellung eines vollständigen – jährlich fortzuschreibenden – IAS/IFRS-Reports
- Datenübernahme eines etwaigen Vorgutachtens
- Versicherungsmathematische Annahmen einheitlich oder pro Personenkreis
- Erfolgswirksame oder erfolgsneutrale Behandlung versicherungsmathematischen Gewinne/Verluste
- Flexible "Korridorbreite" bei Anwendung der sog. Korridorverfahren
- Automatische Fortschreibung der versicherungsmathematischen Gewinne/Verluste
- Berücksichtigung etwaiger Vermögenswerte mit automatischer Überprüfung des sog. "asset ceiling"
- Berücksichtigung etwaiger Plankürzungen/Abgeltungen
- Berücksichtigung eines etwaigen nachzuerrechnenden Dienstzeitaufwandes
- Hochrechnung für einzelne Personen auf Basis der Stichtagsdaten
- Export der Hochrechnungsergebnisse in die Windows-Zwischenablage oder als csv-Datei
- Ausdruck in deutscher oder englischer Sprache

bAV-Berechnungstools

- Hochrechnungen Rentenzusagen (Festrente oder Rentenformel)
- Simulation von Leistungs- und Ausscheidetfällen für Festrentenzusage oder Rentenformel
- Besteuerung (Nettolohn inkl. Direktversicherung und Altersrenten/Alterskapital)
- Barwerte von Anwartschaften (Rente oder Kapital) und laufenden Renten
- SV-Näherungsverfahren (ab Rentenreformgesetz 1992)
- einfache Finanzmathematik (Zeitrenten, Kapitalverzinsung, Darlehen und Effektivzins)

Weitere Highlights

- Netzwerkfähig
- Lauffähig unter allen Windows-Plattformen ab Windows XP
- Komfortabler Datenimport und Datenexport als csv-Datei
- Ausgabe der Druckstücke als PDF-Dokument

Wartungs- & Update- Service

- immer auf dem neuesten Gesetzesstand
- ständige Weiterentwicklung in Absprache mit dem Kundenkreis

Hotline & Beratungsservice

- fachlich kompetente (erreichbare) Ansprechpartner