

Kompetenz in individueller Versorgung

Die BVE Beratungsgesellschaft für Versorgungseinrichtungen mbH ist seit mehr als 30 Jahren erfolgreich als unabhängiger Berater, Gutachter und Dienstleister auf dem Gebiet der betrieblichen Altersversorgung tätig.

Wir beraten und unterstützen mehr als 4.000 Unternehmen aller Größen bei der Einrichtung, der Verwaltung oder der Neu- bzw. Umgestaltung ihrer betrieblichen Versorgungseinrichtungen.

Beratung

- Arbeitsrecht, Steuerrecht, Betriebswirtschaft und Versicherungsmathematik im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung
- Analyse von Versorgungszusagen mit Ermittlung des Refinanzierungsgrades sowie Neuformulierung des Versorgungszusagetextes
- Stellungnahmen und Expertisen zu aktuellen Themen der bAV (Auslagerung von Pensionsverpflichtungen, Liquidation, (Teil-)Verzicht, Reduzierung von Ansprüchen aus Direktzusagen auf den erdienten Teil der Versorgungsanwartschaften, Alternative Refinanzierungsmodelle, Insolvenzsicherung, Durchführungswege, Wertgleichheit, ...)
- Einrichtung, Neuordnung und Restrukturierung von Versorgungswerken
- Formulierung und Analyse von Versorgungsordnungen, Betriebsvereinbarungen und Einzelzusagen
- Gestaltung von Pensionszusagen und des privatrechtlichen Insolvenzschutzes für Gesellschafter-Geschäftsführer
- Beratung bei der Gestaltung und Einführung von Entgeltumwandlungssystemen
- Konzeption und Durchführung von Schulungsveranstaltungen im Bereich der bAV
- Neutrale und unabhängige Beratung bei der Auswahl von Versicherungsgesellschaften
- Vermittlung von Versicherungsverträgen bei Versicherungslösungen im Rahmen der bAV

Betreuung

- Berechnung und Dokumentation von unverfallbaren Anwartschaften, Besitzständen und Rentenansprüchen
- Mitarbeiterinformationen über den Stand der Versorgungsanwartschaften (Kontoauszug)
- Hilfestellung bei Fragen zu bestehenden Versorgungssystemen
- Unterstützung bei Auskunftspflichten zum Versorgungsausgleich
- Unterstützung bei Beanstandungen der Betriebsprüfung und Rechtsstreitigkeiten über Ansprüche aus der bAV
- Betreuung und Überprüfung von Versicherungsverträgen

Versicherungsmathematische Dienstleistungen

- Gutachten für Steuer- und Handelsbilanz (Altersversorgung, Altersteilzeit, Sterbegeld, Jubiläumszuwendungen, ...)
- Gutachten gemäß BilMoG (neuer Bewertungsansatz - Handelsbilanz)
- Bewertung gemäß internationalen Rechnungslegungsvorschriften (IFRS, US-GAAP, FRS)
- Vorausberechnungen über die Entwicklung des Versorgungsaufwandes und der Rückstellung
- Gutachten über die steuerlich möglichen Zuwendungen und das zulässige Kassenvermögen von Unterstützungskassen
- Gutachten zur Anpassung von laufenden Leistungen gemäß § 16 BetrAVG
- Bewertungen im Rahmen von Unternehmenskäufen und Zusammenschlüssen