

PENSIONS-RÜCKSTELLUNGEN | Profi

RÜCKSTELLUNGSBERECHNUNGEN FÜR PENSIONS-ZUSAGEN



Allgemeiner Funktionsumfang

Mit PENSIONS-RÜCKSTELLUNGEN | Profi können folgende Berechnungen von **Pensionszusagen für Männer, Frauen oder Unisex** durchgeführt werden:

- ▶ **Für Aktive:**
Invaliden- und Altersrente, Invalidenrente, Abgekürzte Invalidenrente, Aktiven-Altersrente, Lebenslängliche Invaliden- und Altersrente
- ▶ **Für Altersrentner:**
Laufende Altersrente, Abgekürzte Laufende Altersrente
- ▶ **Für Invalide:**
Laufende Invalidenrente, Abgekürzte Laufende Invalidenrente
- ▶ **Für Gesamtbestand:**
Aufgeschobene Altersrente, Kapitalzusage, Abgekürzte aufgeschobene Altersrente
- ▶ **Für Ausgeschiedene:**
Invaliden- und Altersrente, Aufgeschobene Altersrente
- ▶ **Für Witwen(r):**
Laufende Witwen(r)rente, Abgekürzte Laufende Witwen(r)rente

Mitarbeiter Max Mustermann bearbeiten

Status: **Aktiver**

Pensionszusage: **Invaliden- und Altersrente**

Geschlecht: ☒ männlich ☐ weiblich

Kennnummer:

Name der Person: **Max Mustermann**

E-Mail:

Geburtsdatum:

Datum des Eintritts:

Datum des Bilanzstichtages:

Rechnungszinsfuß in %:

Höhe der Altersrente:

Höhe der Invalidenrente:

Wartezeit in Jahren ab Eintritt:

Zahlung erfolgt: **monatlich**

Pensionsalter: **65**

Letzte Rückstellung (Vorjahr):

Zinsfuß in % Vorjahr (optional):

Anspruch auf

☒ Witwen(r)rente Anteil in %

☐ Individuell Geburtsdatum des Partners

☒ Kollektiv

☒ Waisenrente Anteil in %

☐ Jährl. Steigerung währ. Anwartschaft

☒ in Prozent

☐ um Betrag

Wartezeit für Steigerung in Jahren

Jährl. Steigerung ab Rentenbeginn in %

Verfahren

☒ Teilwertverfahren ☐ PUCM

☐ modifiziertes Teilwertverfahren

Rechenmodus

☒ Verlauf ☐ Stichtag

Unisex-Tafel: **keine Unisex-Tafel**

Fluktuation: **Keine Fluktuation**

Übernommener Vermögenswert:

Technisches Mindestalter bei Eintritt:

Fiktive Jahresprämie: **4 659,91**

Alter bei Eintritt: **35**

	Stichtag	Alter	Rückstellung	Zuführung	Barwert	Rente	Witwenrente
1	31.12.1992	36	4 280,05	4 280,05	67 375,68	24 000,00	14 400,00
2	31.12.1993	37	8 710,97	4 430,92	70 847,51	24 000,00	14 400,00
3	31.12.1994	38	13 286,53	4 575,56	74 430,05	24 000,00	14 400,00
4	31.12.1995	39	18 023,37	4 736,84	78 136,63	24 000,00	14 400,00
5	31.12.1996	40	22 963,43	4 940,06	82 000,98	24 000,00	14 400,00
6	31.12.1997	41	28 157,69	5 194,26	86 064,06	24 000,00	14 400,00
7	31.12.1998	42	33 653,61	5 495,92	90 364,70	24 000,00	14 400,00
8	31.12.1999	43	39 481,99	5 828,38	94 927,92	24 000,00	14 400,00

Bei allen Zusagen kann auch ein **Anspruch auf Witwen(r)- und Waisenrente** berücksichtigt werden. Die Berechnung erfolgt wahlweise nach der Kollektiv- oder Individualmethode.

Des Weiteren kann eine **Steigerung** der Rente während der Anwartschaft und/oder am Beginn der Pensionsauszahlung, bei Aktiven eine Fluktuation oder eine Wartezeit für die Zusage berücksichtigt werden.

Sie können zwischen den Rechenmodi Verlaufsrechnung und Stichtagsrechnung wählen.

Rückstellungen können nach dem **Teilwertverfahren**, nach dem **modifizierten Teilwertverfahren**, nach dem **Gegenwertsverfahren** (nur für Österreich) und nach der **PUCM** (Projected Unit Credit Method) berechnet werden.

Das **Pensionsalter** ist bei Männern und Frauen zwischen 55 und 75 frei wählbar. Der **Rechnungszinssatz** kann beliebig eingegeben werden. Die Pensionszahlungen können monatlich, vierteljährlich, halbjährlich und jährlich erfolgen.

Alle Teilprogramme von Pensionsrückstellungen sind **sehr einfach zu bedienen**. Mit nur wenigen Eingaben bekommen Sie das gewünschte Resultat.

Sie können sämtliche Ausdrücke ganz **bequem aus der Druckvorschau** heraus in rtf-, docx-, xls-, xlsx-, htm-, pdf- und einige Grafik-Formate exportieren. Damit können Sie sämtliche Ausdrücke nach Ihren Wünschen bearbeiten. Sie können die Ergebnisse im Intranet oder Internet als HTML-Datei präsentieren oder Sie können Ihre Ergebnisse als PDF-Datei per E-Mail verschicken.

Bei Verlaufsrechnungen können Sie zu den Berechnungen eine grafische Auswertung der Daten erstellen.

Zusätzliche Funktionen der PROFI-Version

- ▶ Die Profi-Version ist mandantenfähig
- ▶ Sie können Rückstellungsberechnungen für beliebig viele Mitarbeiter auf einmal durchführen
- ▶ Sie können beliebig viele Pensionsrückstellungs-Datenbanken anlegen
- ▶ Einfacher Jahreswechsel mit optionaler Übernahme der Rückstellungen als Vorjahresrückstellungen
- ▶ Übersichtliche Mitarbeiterliste mit Sortier-, Gruppierungs- und Filtermöglichkeiten
- ▶ Gesamtausgabe: Sie können weiterhin Einzelberechnungen und Einzelausdrücke erstellen. Zusätzlich können Sie Gesamtausgaben mit Summen und Zwischensummen erstellen.
- ▶ Datenimport: Sie können Daten aus beliebig formatierten Dateien importieren
- ▶ Weiters können Berechnungen aus Pensionsrückstellungen (*.Rxx) importiert werden
- ▶ Datenexport: Sie können alle Daten im TXT- oder XML-Format exportieren

PENSIONS RÜCKSTELLUNGEN | Profi

Weiterführende Informationen zur Software, wie z. B. eine Demoversion und zahlreiche Referenzen, finden Sie auf unserer Homepage unter www.schweighofer.com/pensionsrückstellungen.

Soweit zum Leistungsumfang von PENSIONS RÜCKSTELLUNGEN | Profi. Sollten Sie weiterführende Fragen zur Software haben oder ein persönliches Angebot benötigen, freuen wir uns auf Ihre Anfrage.

Ihr SCHWEIGHOFER Manager-Software Team

SCHWEIGHOFER
Manager-Software

Zentrale Österreich

Hannesgrub Nord 30
4911 Tumeltsham
Tel.: +43 7752 81040
manager.software@schweighofer.com

Zweigstelle Deutschland

Mittich 6
94152 Neuhaus
Tel.: +49 8503 91498-0
manager.software@schweighofer.com