

# Schwachstellenanalyse der Altersversorgung des Gesellschafter-Geschäftsführers einer GmbH

Frage- und Auftragsbogen

Bitte ausfüllen und ggf. mit Anlagen im Umschlag einsenden an:

Dr. Lutz  
Gesellschaft für  
Pensionsmanagement mbH  
Hauptstraße 97  
51465 Bergisch Gladbach

Bitte beantworten Sie die folgenden Fragen - **Ihre Daten werden vertraulich behandelt!**

## 1 Besteht für Sie bereits eine Altersversorgung?

ja

Bitte beilegen: Kopie der Pensionszusage  
Beschluss der Gesellschafterversammlung  
Letztes Bilanzgutachten  
Police Rückdeckungsversicherung (soweit vorhanden) und aktuelle Hochrechnung der Ablaufleistungen (beim Versicherer anfordern!)

nein

## 2 Sind Sie bzw. waren Sie vor Eintritt in die GmbH in der gesetzlichen Rentenversicherungspflicht versichert?

Vor Eintritt in die GmbH ja  nein

heute ja  nein

## 3 Bestehen Versorgungsanswartschaften aus einer früheren Angestelltentätigkeit?

ja  nein  Wenn ja, in welcher Höhe?

## 4 Besteht für Sie eine Direktversicherung, Pensionskasse, Pensionsfonds oder Unterstützungskasse ggf. auch im Wege der Entgeltumwandlung?

ja  Arbeitgeberfinanziert Höhe der Versicherungssumme bzw. der

ja  Entgeltumwandlung versicherten Rente? \_\_\_\_\_ €

**5 Abschließend benötigen wir noch einige Angaben zu Ihrer Person und zur GmbH:**

- Ihr Geburtsdatum: \_\_\_\_\_
- Eintrittsdatum in die GmbH bzw. Gründungsdatum der GmbH: \_\_\_\_\_
- Familienstand: \_\_\_\_\_
- Ggf. Geburtsdatum Ihres Ehepartners: \_\_\_\_\_
- Kapitalbeteiligungsverhältnisse in der GmbH: Eigenbeteiligung \_\_\_\_\_ %  
andere GGF \_\_\_\_\_ %  
oder Nur-Gesellschafter \_\_\_\_\_ %
- Ggf. abweichende Stimmrechtsverhältnisse in der GmbH: \_\_\_\_\_
- Bilanztermin der GmbH: \_\_\_\_\_
- Entwicklung der Ertragslage der letzten (bis zu 3) Jahren in €: \_\_\_\_\_
- Prognose der Erträge für die nächsten zwei Jahre  
in € bzw. Tendenz: \_\_\_\_\_
- Aktivenbezüge p. a. bzw. ruhegeldfähige Bezüge: \_\_\_\_\_

**6 Ihre Anschrift**

Name: \_\_\_\_\_

Firma: \_\_\_\_\_

Straße: \_\_\_\_\_

Ort: \_\_\_\_\_

Telefon: \_\_\_\_\_

### **Auftragsbestätigung:**

- Umfangreiche Analyse der bestehenden Pensionszusage inkl. Überprüfung der Bilanzwerte, folgende Dienstleistungen sind enthalten:
  - ✓ Arbeits- & steuerrechtliche Überprüfung des gesamten Vertragswerks (Gesellschafterbeschlüsse, Pensionszusage, Nachträge, Verpfändungsvereinbarungen) auf mögliche Fehler
    - Inkl. Formulierungsvorschläge bei Korrekturbedarf
  - ✓ Verbesserungs- und Optimierungsvorschläge
    - Inkl. Formulierungsvorschläge
  - ✓ Überprüfung der Bilanzwerte zum letzten Bilanztermin (Ermittlung der Pensionsrückstellung für die Steuerbilanz gem. § 6a EStG sowie Handelsbilanz gem. BilMoG)
  - ✓ Ermittlung ggf. vorhandener Deckungslücken
  - ✓ Nachbesprechung der Ergebnisse (per Telefonkonferenz oder im Vorort-Termin\*)
    - Gebühr € 1.450,- (\*bzw. ○ € 1.690,- bei Vorort-Termin zzgl. Fahrtkosten)

### **Wir empfehlen folgende Zusatzleistungen:**

- ✓ Prognoseberechnung der Pensionsrückstellungen (Steuer- und Handelsbilanz) für die kommenden drei Bilanztermine ○ € 390,-
- ✓ Ermittlung der ratierlich erdienten Anwartschaften (m/n-tel) sowie Umrechnung der zugesagten Versorgungsleistungen in wertgleiche Kapitalbeträge als Ansatz für eine Neuordnung der Zusage ○ € 250,- (Ziel: Kürzung der handelsbilanziellen Rückstellung)
  - Paketpreis: € 1.990,- (\*bzw. ○ € 2.230,- bei Vorort-Termin zzgl. Fahrtkosten)

Die obigen Gebühren verstehen sich auf Basis einer Person\*\* und zuzüglich der gesetzlichen Mehrwertsteuer. **Bitte gewünschte Variante ankreuzen.**

.....  
*Firmenstempel, Ort, Datum, Unterschrift*

*\*\*bei mehreren Pensionszusagen Preise auf Anfrage*