



## Die axis actuarial services GmbH

Die **axis actuarial services GmbH** berät und unterstützt ihre Mandanten in allen Fragen der **Finanz- und Versicherungsmathematik** sowie der **betrieblichen Altersversorgung**.

Die Berechnung der **versicherungsmathematischen Reserven** und die Kalkulation eines angemessenen **Periodenaufwandes** sind eine „Welt für sich“. Kommunikationsprobleme zwischen Spezialisten (Aktuaren) und Nutzern bzw. Anwendern sind eher die Regel als die Ausnahme. Das zeigt die Prüfungs- und Beratungspraxis täglich aufs Neue.

Unser Anspruch ist es, **Kommunikationsbarrieren** wegzuräumen: durch schnörkellose Sprache und eine Problembeschreibung, die soweit wie möglich ohne technischen Jargon auskommt. Dabei ist, davon sind wir überzeugt, die richtungweisende Frage besser als die schnelle, vermeintlich richtige Antwort. Im **Dialog** mit dem Kunden entwickeln wir gemeinsam die Lösung.

**Zurückschneiden von Komplexität** und Beschränkung auf das Wesentliche – anstatt komplexe Strukturen weiter aufzublähen und sich in Randgebieten zu verzetteln: das ist eine weitere Notwendigkeit, damit die Effizienz gesteigert wird und das Unternehmen im Wettbewerb mithalten kann.

Die **axis actuarial services GmbH** ist Teil der **axis-Beratungsgruppe**, die daneben aus Rechtsanwalts-, Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaften besteht. Die **axis-Beratungsgruppe** versteht sich als Full-Service Beratungseinheit für Unternehmer und Unternehmen. Sie ist von ihren Standorten Köln, Berlin, Düsseldorf und Oberhausen aus überregional und international tätig. Über ein Kooperationsnetz kann die **axis-Beratungsgruppe** weltweit wirtschaftliche und rechtliche Beratung erteilen.



## Ihre Ansprechpartner

Falls Sie weitere Informationen zu den Leistungen der **axis actuarial services GmbH** wünschen, wenden Sie sich bitte an:

**Bernd Heistermann**  
Diplom-Mathematiker  
Aktuar DAV

Fon: +49 (0) 221 4743-332  
Fax: +49 (0) 221 4743-111  
heistermann@axis.de

**Dr. Dieter Köhnlein**  
Diplom-Mathematiker  
Aktuar DAV

Fon: +49 (0) 221 4743-170  
Fax: +49 (0) 221 4743-111  
koehnlein@axis.de

**Dr. Hubert Peters**  
Diplom-Mathematiker  
Aktuar DAV, IVS

Fon: +49 (0) 221 4743-331  
Fax: +49 (0) 221 4743-499  
peters@axis.de

**Prof. Dr. Stefan Pohl**  
Diplom-Kaufmann  
Aktuar

Fon: +49 (0) 221 4743-168  
Fax: +49 (0) 221 4743-111  
pohl@axis.de

**axis actuarial services GmbH**  
Dürener Straße 295  
50935 Köln

Fon: +49 (0) 221 4743-331  
Fax: +49 (0) 221 4743-499  
info@axis.de  
www.axis.de

# axisActuarial

## Versicherungsmathematische Dienstleistungen



## axis actuarial services GmbH

Mitglied der **axis-Beratungsgruppe**

Beratung in der richtigen Proportion

# axisActuarial und Kunden im Dialog

## Betriebliche Altersversorgung

Die **axis actuarial services GmbH** berät und unterstützt ihre Mandanten bei der Einführung und Überwachung ihrer betrieblichen Altersversorgung.

- **Versorgungskonzepte.** „Ist das Versorgungswerk verständlich? Motiviert es die MitarbeiterInnen?“ Wir analysieren bestehende Leistungsordnungen und machen Vorschläge zu möglichen Änderungen.
- **Finanzierung.** „Ist die Altersversorgung bezahlbar? Ist der gewählte Durchführungsweg noch zeitgemäß?“ Wir analysieren die aktuelle Finanzierungsform und stellen sie auf den Prüfstand.
- **Bewertung.** „Wird die Altersversorgung teurer, wenn man sie nach internationalen Grundsätzen (IFRS, SFAS) bewertet? Oder werden die künftigen Renten nur realistischer bewertet?“ Wir bewerten Versorgungsverpflichtungen und -aufwendungen nach unterschiedlichen Methoden und mit unterschiedlichen Annahmen.
- **Administration.** „Sollte man die Altersversorgung im Haus verwalten? Oder einem externen Berater anvertrauen?“ Wir machen eine Bestandsaufnahme der Verwaltungsabläufe und decken Verbesserungspotenzial auf.
- **Kommunikation.** „Wer kennt seine Rente?“ Wir helfen bei der Kommunikation – mit Broschüren, Seminaren, Vorträgen – und unterstützen die Aufbereitung technisch-komplexer Sachverhalte für Hauptversammlung oder Aufsichtsratssitzung.
- **Prognose.** „Wo liegen die Betriebsrenten und der Versorgungsaufwand in 20 Jahren? Reicht die Rente aus? Bleibt die Rente auch in Zukunft bezahlbar?“ Wir rechnen Renten und Aufwendungen in der Zukunft und erklären, wie das Ergebnis von den Annahmen abhängt.

## Versicherungen / Pensionskassen

Versicherungsunternehmen beschäftigen meistens eigene, angestellte Aktuarien und verfügen damit über exzellentes aktuarielles Know-how. Die Tätigkeit der **axis actuarial services GmbH** konzentriert sich deshalb hier auf die Unterstützung der Inhouse-Experten bei speziellem Bedarf sowie - falls gewünscht - die Überprüfung der im Haus entwickelten Produkte und Zahlen im Sinne einer externen Qualitätskontrolle.

- **Geschäftspläne, Tarife, Überschussbeteiligung.** „Passen Geschäftspläne und Tarifwerk zu der strategischen Ausrichtung des Unternehmens? Sind Tarife und Überschussbeteiligung wettbewerbsfähig?“ Wir werfen einen unabhängigen Blick auf die Geschäftsgrundlagen.
- **Deckungskapitalberechnung.** „Gibt es Tatbestände, die häufig zu Verzögerungen bei den Jahresschlussarbeiten führen (z. B. Sonderbestände oder Sonderregelungen mit manuellem Rechenaufwand)? Gefährdet das den Fast-Close?“ Wir untersuchen die Prozessabläufe, decken Schwachstellen auf und helfen dabei, sie abzustellen.
- **Asset-Liability-Studien (ALM-Studien).** „Passen Anlagestrategie und Anlagenportfolio zum Risikoprofil des Versichertenbestandes?“ Wir prüfen das Asset-Liability-Management und beraten bei der Zusammenstellung des optimalen Asset-Mix.
- **Beurteilung und Bewertung eines Versichertenbestandes.** „Ist ein spezieller Bestand auf lange Sicht eher ein Gewinn oder Verlust für das Unternehmen?“ Wir identifizieren erfolgskritische Teilbestände.
- **Rückversicherung.** „Sind die Risiken aus dem Versicherungsgeschäft angemessen rückgedeckt?“ Wir stellen die Rückversicherungsverträge auf den Prüfstand und helfen bei der Anpassung an veränderte Bedingungen.

## Finanzmathematik

Die **axis actuarial services GmbH** hilft auch gern bei den folgenden Fragestellungen:

- **Bewertung von Aktienoptionsplänen.** „In welcher Höhe wird das Jahresergebnis durch die Ausgabe von Aktienoptionen an leitende MitarbeiterInnen belastet?“ Wir ermitteln den Fair Value der Aktienoptionspläne nach IFRS 2 unter Anwendung der geeigneten Bewertungsmethode (Black-Scholes-Modell, Binomial-Modell, Monte-Carlo-Simulation).
- **Stichprobeninventuren.** „Wie lässt sich die Inventur abkürzen?“ Wir prüfen die Anwendbarkeit der vom Gesetzgeber geschaffenen Inventurerleichterungen (§ 241 Abs. 1 HGB) und helfen bei der Umsetzung der statistischen Methoden (Schätzverfahren, Testverfahren).
- **Qualitätsprüfung mit Sequentialtest.** „Stimmt die Qualität meiner Produkte? Sind die Input-Daten richtig, die z. B. zwecks Bewertung der Pensionsverpflichtungen an den externen Gutachter übertragen werden?“ Mit sequentiellen Tests überprüfen wir die Qualität von Produkten und Daten – mathematisch-statistisch abgesichert und mit vertretbarem Zeitaufwand.
- **Unterschlagungsprüfung (Benfords Gesetz).** „Kann ich meinen Buchhaltern trauen?“ Wir prüfen, ob die Verteilung der gebuchten Beträge im Zahlungsverkehr den Regeln von Benford folgt oder vom „Naturgesetz“ abweicht (die 1 an erster Stelle ist häufiger als die 2 usw.).
- **Leasing-Modelle.** „Kaufen oder mieten?“ Unsere Test-Matrix trägt zur Objektivierung der Entscheidung bei.
- **Mathematische Optimierung.** „Lassen sich Transportwege und Transportzeiten verkürzen?“ Die angewandte Mathematik stellt mit dem Simplex-Verfahren und Linear Programming Hilfsmittel zur Beantwortung dieser und ähnlicher Fragen zur Verfügung.