



DBV-winterthur

Firmenvorsorge - Info Gutachtenservice

Übergang der Pensionsrückstellungs-Gutachten von der „DBV-Winterthur“ auf die „Kölner Spezial“

Köln, 12.09.2008 – Die DBV-Winterthur Lebensversicherung AG hatte in der Vergangenheit Ihren Kunden für entsprechende Rückdeckungsversicherungen jährlich ein Gutachten über die Höhe der Pensionsrückstellung als Bilanzunterlage für die Steuererklärung erstellt.

Im Zuge der Integration der DBV-Winterthur in den AXA-Konzern wird dieses Geschäftssegment nun von dem konzerneigenem Tochterunternehmen der „Kölner Spezial Beratungs-GmbH für betriebliche Altersversorgung“ übernommen.

Die Kosten für das Gutachten wird weiterhin die DBV-Winterthur tragen, solange die Rückdeckungsversicherungen in entsprechendem Umfang bestehen.

Eine Information, wie sich die Konditionen nach Einführung des geplanten Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes mit dem dann zusätzlich erforderlichen Handelsbilanzgutachten in 2009 verändern, wird nach Verabschiedung des Gesetzes rechtzeitig erfolgen.

Die bisherigen Ansprechpartner werden bei der Umstellung auch weiterhin zur Verfügung stehen.

Eine entsprechende Information wird in den nächsten Tagen an die Kunden verschickt. Ein Muster dieses Schreibens sowie den - anlässlich dieser Aktion - neu aufgelegten Flyer haben wir beigefügt. Der neue Flyer ist auch über das SAP-Bestellsystem zu erhalten (SAP-Druckstück-Nr. 71007067 9.08)

Mit freundlichen Grüßen

AXA Service AG

Kölner Spezial Beratungs-GmbH für betriebliche Altersversorgung



Information zur Kölner Spezial:

Die Kölner Spezial steht namhaften Unternehmen seit 1990 als Berater und Gutachter in allen Fragen rund um die betriebliche Altersversorgung zur Seite.

Mehr als 10.000 zufriedene Firmenkunden mit insgesamt mehr als 140.000 Versorgungsberechtigten bestätigen den hohen Anspruch, den die Kölner Spezial an ihre Dienstleistungen stellen.

Aufgabenschwerpunkte bestehen in den Bereichen der Verwaltung von rückgedeckten Unterstützungskassen sowie der versicherungsmathematischen Gutachten.

Darüber hinaus bietet die Kölner Spezial ein umfangreiches Dienstleistungsspektrum rund um die betriebliche Altersversorgung. Hierüber können sich Kunden im Internet unter **www.koelnerspezial.de** überzeugen. Auf Wunsch sendet die Kölner Spezial gerne auch Ihre aktuelle Broschüre mit detaillierten Beschreibungen der einzelnen Leistungen zu.

Kölner spezial

**Beratungs-GmbH
für betriebliche Altersversorgung**

Kölner Spezial Beratungs-GmbH für betriebliche Altersversorgung
Colonia-Allee 10-20, 51067 Köln, Postanschrift: 51171 Köln
Telefon: 02 21/ 27088-35131
Telefax: 02 21/27088-35122
Internet: www.koelnerspezial.de
eMail: info@koelnerspezial.de

DBV-Winterthur VersicherungenFrankfurter Straße 50
65170 WiesbadenOE 679 / Herr Palinkas
Telefon (0611) 363 4730
Telefax (0611) 363 54730
E-Mail: michael.palinkas@dbv-winterthur.de

12. September 2008

Muster GmbH
Musterstr. 20
12345 Musterort**Betriebliche Altersversorgung
Übergang der Gutachtenerstellung auf die Kölner Spezial**

Sehr geehrte Damen und Herren,

die DBV-Winterthur Lebensversicherung AG hatte Ihnen in der Vergangenheit jährlich ein versicherungsmathematisches Gutachten über die Höhe der Pensionsrückstellung als Bilanzunterlage für die Steuererklärung der o.g. Firma erstellt.

Im Zuge der Integration der DBV-Winterthur in den AXA-Konzern wird dieses Geschäftssegment nun von der Kölner Spezial Beratungs-GmbH für betriebliche Altersversorgung, die diese Dienstleistung auch bereits für die AXA-Lebensversicherungs-Gesellschaften erbringt, übernommen.

Die Kosten für das Gutachten wird weiterhin die DBV-Winterthur tragen, solange die Rückdeckungsversicherungen in entsprechendem Umfang bestehen. Eine Information, wie sich die Konditionen nach Einführung des geplanten Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes mit dem dann zusätzlich erforderlichen Handelsbilanzgutachten in 2009 verändern, wird nach Verabschiedung des Gesetzes rechtzeitig erfolgen.

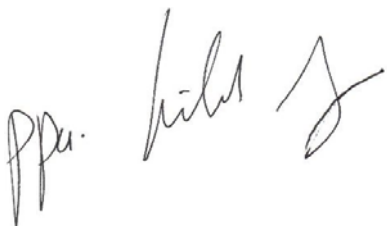
Ihre bisherigen Ansprechpartner werden Ihnen selbstverständlich auch weiterhin zur Verfügung stehen.

Die Kölner Spezial wird sich hinsichtlich der Gutachtenerstellung zum nächsten Bilanztermin bei Ihnen melden.

Nähere Informationen über die Kölner Spezial entnehmen Sie bitte dem hier beigefügten Flyer. Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Kölner Spezial haben wir ebenfalls beigefügt.

Bei Fragen können Sie sich unter oben angegebener Rufnummer auch gerne direkt an Herrn Palinkas wenden.

Mit freundlichen Grüßen

**DBV-Winterthur
Lebensversicherung AG**

ppa. Meyer



ppa. Gießing

Kölner spezial

Beratungs-GmbH
für betriebliche Altersversorgung

Ihre betriebliche
Altersvorsorge
**Ihre betriebliche
Altersvorsorge**

Mit den
Spezialisten
zum Erfolg!



7 1007067 (9.08)

Kölner spezial

Beratungs-GmbH
für betriebliche Altersversorgung

Kölner Spezial – Colonia-Allee 10–20 – 51067 Köln
Tel.: 02 21/2 70 88-3 51 31 – Fax: 02 21/2 70 88-3 51 22
E-Mail: info@koelnerspezial.de – www.koelnerspezial.de

Wir beraten Sie umfassend und individuell.

Name, Vorname

Firma

Straße, Haus-Nr.

PLZ, Ort

Telefon privat

Telefon geschäftlich

E-Mail-Adresse

Bitte
freimachen,
falls Marke
zur Hand

Kölner Spezial
Colonia-Allee 10–20
51067 Köln

Entscheiden Sie sich für Kompetenz und Service

Betriebliche Altersversorgung ist ein komplexes Thema, das einen erfahrenen Partner erfordert. Wir von der Kölner Spezial sind seit 1990 darauf spezialisiert, namhaften Unternehmen als Berater und Gutachter zur Seite zu stehen. Mehr als 10.000 Unternehmen mit über 140.000 Versorgungsberechtigten bauen auf unsere Kompetenz.

Umfassendes Leistungsspektrum

Bei der Kölner Spezial deckt ein interdisziplinäres Team alle Themen der betrieblichen Altersvorsorge ab. Als Kernkompetenzen übernehmen wir für Sie die Verwaltung von rückgedeckten Unterstützungskassen sowie die Erstellung versicherungsmathematischer Gutachten.

Aktuell möchten wir Sie auf die beiden folgenden Themen hinweisen:



Von Zeit zu Zeit ist ein Check Ihrer Versorgungszusage unerlässlich

Steuerliche, rechtliche und wirtschaftliche Rahmenbedingungen ändern sich. Gerne überprüfen wir deshalb Ihre bestehende Pensionszusage auf so wichtige Themen wie z. B.:

- Entsprechen die Leistungen Ihrem heutigen Versorgungsbedarf?
- Ist die Zusage hinreichend ausfinanziert?
- Besteht eine Insolvenzsicherung?
- Welche Folgen hat die Anhebung des Rentenalters auf 67 Jahre?

Auf diese und andere Fragen gibt Ihnen unsere Schwachstellenanalyse eine qualifizierte Antwort.

Neu ab 2009: Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz – BilMoG

BilMoG bringt erhebliche Änderungen mit sich:

- Was konkret bedeuten die Neuerungen für Ihr Unternehmen?
- In welcher Form sind die Pensionsrückstellungen betroffen?
- Wie lassen sich Negativ-Effekte vermeiden?

Fragen über Fragen, die wir Ihnen mit einer gutachterlichen Stellungnahme beantworten helfen.

Profitieren Sie von unserem Know-how!

Bitte wenden Sie sich wie gewohnt an Ihren Ansprechpartner oder senden Sie die anhängende Antwortkarte zurück. Weitere Informationen finden Sie auch im Internet unter www.koelnerspezial.de oder in unserer Unternehmensbroschüre.

Nutzen Sie unser Angebot.
Nutzen Sie unser Angebot.

Persönliche Antwortkarte

Wir wollen in puncto betriebliche Altersvorsorge optimal beraten sein und interessieren uns für

- einen Check der bestehenden Versorgungszusage
- eine gutachterliche Stellungnahme zum Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz
- Ihre Unternehmensbroschüre mit dem gesamten Leistungsspektrum

Mit den
Spezialisten
zum Erfolg!

