



# Steuern besser steuern

Prozesse und interne Systeme aktiv managen

hba | consulting

Mit uns gemeinsam zum Projekterfolg

Altersvorsorgeanbieter bewegen sich in einem regulatorischen Umfeld. Regelmäßig ändern sich Anforderungen mit Auswirkungen auf den Geschäftsbetrieb.

Gesetzesänderungen, Schreiben von Ministerien, Gerichtsurteile und weitere Ausführungsbestimmungen machen Anpassungen und Weiterentwicklungen der IT-Systeme und Arbeitsabläufe notwendig.

## Steuern immer stärker im Fokus

Das Thema Steuern rückt bei Wirtschaftsprüfern und Aufsichtsbehörden immer stärker in den Fokus. Managen Sie Ihre Prozesse und internen Systeme aus diesem Grund aktiv. Gewinnen Sie Sicherheit in Ihrer Risikobewertung und -beherrschung zu Vertragsteuern - auch im Hinblick auf Tax-Compliance.

Auf unserem Expertenwissen basierend haben wir konkrete Lösungen entwickelt und Beratungskompetenzen aufgebaut, um Altersvorsorgeanbieter im immer anspruchsvoller werdenden Steuerumfeld zu unterstützen.



## Vervollständigen Sie das Puzzle mit unseren Kernkompetenzen

Unsere Kernkompetenzen im Themenbereich „Steuern“ liegen bei Vertragsteuern von Lebensversicherungsverträgen und sonstigen Altersvorsorgeverträgen. Die dabei relevanten Aspekte umfassen ein breites Spektrum. Diese können vollumfänglich in Prozesse integriert und mit hohem Automatisierungsgrad in den internen IT-Systemen abgebildet werden.

## Aspekte von Vertragsteuern

- Informationen in Verkaufsprospekten
- Steuerliche Hinweise („Steuermerkblatt“)
- Steuerliche Berechnung in der Angebotssoftware
- Steuer in der Produktentwicklung
- Datenhaltung
- Steuerrelevante Geschäftsvorfälle
- Steuerliche Förderaufteilung
- Ermittlung steuerpflichtiger Erträge
- KEst-Berechnung
- KEst-Abführung
- Steuerbescheinigung
- RBM-Erstellung
- Meldung verwendeter Freistellungsaufträge
- Steuerliche nachvertragliche Pflichten
- Erbschaft- und Schenkungsteuer-meldungen

Unser Fokus liegt nicht auf der Interpretation von Gesetzestexten sondern auf der systemseitigen Umsetzung der Anforderungen, die sich aus der Verbindung zwischen Produktgestaltung und Steuerrecht ergeben.

Das Vorgehen und die zu definierenden Anforderungen leiten wir direkt aus der Ausgestaltung der Lebensversicherungsprodukte ab. Wir berücksichtigen hierbei die notwendigen Prozesse, die ein Lebensversicherungsvertrag oder ein sonstiger Altersvorsorgevertrag durchlaufen kann. Wir begleiten Sie von der Produktentwicklung über die Datenhaltung bis hin zur Meldung von Vertragsteuern.



Vervollständigen Sie damit die Puzzleteile im Bereich der Steuerlandschaft. Auf diese Weise können Sie die steuerlichen Risiken im Lebenszyklus Ihrer Altersvorsorgeverträge beherrschen und steuern.



## Unser Leistungskatalog

### HBA-SteuerCheck

Unser HBA-SteuerCheck bietet die Möglichkeit einer IST-Aufnahme der Umsetzung steuerrechtlicher Anforderungen zu Vertragsteuern.

Anhand eines vorkonfigurierten Fragenkatalogs zu steuerrechtlichen Anforderungen erfolgt eine gemeinsame Analyse und Bewertung des Umsetzungsstandes. Die abgefragten Inhalte resultieren aus regulatorischen Anforderungen und Erkenntnissen aus zahlreichen Kundenprojekten.

Der Umfang des SteuerChecks wird vorab individuell mit Ihnen abgestimmt. In vollem Umfang handelt es sich um eine Vorstudie zur steuerlichen Systemlandschaft inklusive Handlungsempfehlungen zur organisatorischen und technischen Umsetzung.

### Unterstützung bei der Einführung eines Tax Compliance Management Systems

Die Ausgestaltung und gesetzeskonforme Umsetzung der Vertragsteuern in den hauseigenen Systemen ist komplex und umfangreich. Komplexität bringt Risiken mit sich, die jedoch beherrscht werden können. Dazu eignet sich die Einführung von Tax Compliance Maßnahmen für Vertragsteuern.

Das Vorhandensein eines innerbetrieblichen Kontrollsystems zur Erfüllung der steuerlichen Pflichten kann im Falle einer Prüfung ein Indiz gegen Vorsatz oder Leichtfertigkeit sein.

Ein wirksames Kontrollsystem sollte dazu führen, dass die steuerrechtlichen Aspekte in Entwicklungsprozessen – wie beispielsweise der Produktentwicklung, aber auch bei funktionalen Erweiterungen – korrekt und vollständig berücksichtigt werden. Ebenso sollte es dafür Sorge tragen, dass regulatorische Neuerungen im steuerlichen Umfeld analysiert, adressiert und adäquat umgesetzt werden.

Gesamthaft dient das Tax Compliance Management System der Sicherstellung der korrekten Abwicklung steuerlichen Aspekte in allen relevanten Systemen, Prozessen, Dokumenten und Bearbeitungen.

Das System sollte hinsichtlich Wirksamkeit regelmäßig geprüft und gegebenenfalls nachgebessert werden.

Für die Unterstützung beim Aufbau eines solchen Systems bringen wir neben dem fachlichen Steuerwissen insbesondere die Erfahrungen aus Entwicklungsprozessen und dem Betrieb bei Lebensversicherungen und sonstigen Anbietern von Altersvorsorgeprodukten ein.



### Fachberatung

Wir bieten Einzelfallberatung zu speziellen fachlichen Fragestellungen, die bzgl. Verordnungen, Produktgestaltungen oder Themenkomplexen wie Riester auftreten können. In unklarer Regelungslage stehen wir unseren Kunden mit einer zweiten Meinung bei und lassen unsere Erfahrung aus der Marktpraxis einfließen.



## Projektunterstützung

Wir unterstützen Sie beim Aufbau oder bei der Konsolidierung einer steuerlichen Systemlandschaft. Dies kann durch dauerhafte Unterstützung vor Ort erfolgen oder durch Workshops.

HBA hat in solchen Projekten bereits unterschiedliche Rollen eingenommen und kann die hieraus gewonnenen Erfahrungen einbringen:

- Fachberatung für steuerliche Fragestellungen
- Beratung zum Aufbau der Facharchitektur
- Business-Analyse zum Umsetzungsstand, Konzeption, Umsetzungsbegleitung und Test
- fachliche Projekt- bzw. Teilprojektleitung
- Begleitung durch Workshops
- fachliche Qualitätssicherung von Konzepten
- Unterstützung zum Wissensaufbau durch Coaching und Schulungen

## Steuer-Schulungen zu regulatorischen Neuerungen und Know-How-Transfer

Bei Bedarf kann HBA eine adressatengerechte Steuer-Schulung für Mitarbeiter in IT oder Fachbereich anbieten. Der Fokus liegt auf den Auswirkungen steuerlicher Anforderungen auf die Produktgestaltung, die Systementwicklung sowie den Verwaltungsprozessen.

Im Besonderen bei neuen steuerrechtlichen Regelungen unterstützt HBA Analyse, Konzeption und Umsetzung durch Workshops und Schulungsveranstaltungen bei unterschiedlichen Anbietern – zuletzt beim Investmentsteuerreformgesetz.

## Vertragsteuern in der Bestandsmigration

Bestandsmigrationen stellen Versicherer auch im Bereich der Vertragsteuern vor große Herausforderungen. Es ist sicherzustellen, dass eine korrekte und vollständige Datenbasis geschaffen wird und die Steuerfunktionalitäten im Zielsystem korrekt aufsetzen können. Wir unterstützen Sie bei der Erfassung, Anreicherung und Bereinigung der

Steuerdaten in Ihrem Alt-System sowie der Definition von Transformationsregeln. Des Weiteren können wir unsere langjährige Erfahrung in unterschiedlichen steuerlichen Systemlandschaften bei der Verifizierung der Steuerfunktionalitäten im Zielsystem einbringen.

Aufgrund unserer umfangreichen und langjährigen Erfahrungen bei Bestandsmigrationen von Lebensversicherungsbeständen unterstützen wir kompetent bei der Migration von steuerlichen Daten.

## Riester-Steuer-Berechnungstool

Die Verwaltung von Riester-Verträgen stellt eine besondere Herausforderung dar - auch im steuerlichen Kontext. Das betrifft insbesondere die Übermittlung der Steuer-Historie und die steuerliche Weiterpflege im Zusammenhang mit Anbieterwechsel.

Unser Riester-Steuer-Berechnungstool bietet die Möglichkeit, die steuerlichen Daten für unterschiedliche Geschäftsvorfälle zu ermitteln. Es findet Anwendung in Kapitalübertragungen, schädlichen Verwendungen, Wohnbautnahmen, Kleinbetragsabfindungen und Rentenübergängen mit oder ohne Teilkapitalisierung. Hierbei werden die Regelungen zu Kapitalübernahmen (zum Beispiel: Neuaufteilung nach Förderungsänderungen, Novation, Förderumwidmung), Erträge auf zurückgeforderte Zulagen, die Meistbegünstigungen und die Teilfreistellung berücksichtigt.

Das Tool ist individuell konfigurierbar. Der Nutzer des Tools kann selbst einstellen, wie beispielsweise eine Wohnbau-Teilentnahme zu erfolgen hat. Ebenso kann er entscheiden, ob Regelungen zu steuerlichen Bewertungen der ungeforderten Zulage berücksichtigt werden sollen.

Es wird im Kundeneinsatz sowohl über die Eingabemasken bedient als auch automatisiert befüllt.

**Wir haben Ihr Interesse geweckt?  
Gerne stehen wir Ihnen für Ihre Fragen  
zur Verfügung.**

**hba | consulting**

HBA-Consulting AG  
Wiesbadener Straße 73 | 65510 Idstein  
Telefon +49 (6126) 9566-0  
mail@hba-consulting.de  
www.hba-consulting.de