

RÜSS, DR. ZIMMERMANN UND PARTNER (GbR)
BERATENDE AKTUARE

RÜSS, DR. ZIMMERMANN UND PARTNER (GbR) - KANALSTRASSE 44 - 22085 HAMBURG

PERSÖNLICH / VERTRAULICH
Herrn
Andreas Westermeier
Handelskammer Hamburg
Adolphsplatz 1
20457 Hamburg

ROLF-PETER RÜSS
DIPLOM-MATHEMATIKER
DR. HORST-GÜNTHER ZIMMERMANN
DIPLOM-MATHEMATIKER
VON DER HANDELSKAMMER HAMBURG ÖFFENTLICH BESTELLTER
UND VEREIDIGTER SACHVERSTÄNDIGER FÜR VERSICHERUNGS-
MATHEMATIK IN DER BETRIEBLICHEN ALTERSVERSORGUNG

KANALSTRASSE 44 - 22085 HAMBURG
TELEFON: 040 / 22 71 11 - 0 / FAX: - 22

O:\I\HANDELSKAMMER\2011\2012\05\11_B_WEST.DOC - 11.05.2012

Ansprechpartner:
Malte Wensien

Telefon:
040 / 22 71 11 - 12

E-Mail:
mwe@rzp-aktuare.de

Datum:
11. Mai 2012

***Bewertung der Pensionsverpflichtungen mit einem alternativen Rechnungszins
Ihr Anruf vom 10.05.2012***

Sehr geehrter Herr Westermeier,

wir danken für den uns freundlicherweise erteilten Auftrag die bei der Handelskammer Hamburg bestehenden Pensionsverpflichtungen mit einem alternativen Rechnungszins in Höhe von 3,5 % p.a. zum 31.12.2011 zu bewerten.

Unseren Berechnungen lag der gleiche Personalbestand und die gleichen übrigen Bewertungsparameter wie unserem versicherungsmathematischen Gutachten vom 23.01.2012 über den Erfüllungsbetrag für Pensionsverpflichtungen bei der Handelskammer Hamburg zugrunde. Die Bewertungsparameter haben wir in der nachfolgenden Tabelle zusammengefasst.

(I)	Rechnungszins	3,50 % p.a.
(II)	Gehaltstrend	2,50 % p.a.
(III)	Trend für die Beitragsbemessungsgrenze	2,00 % p.a.
(IV)	Rententrend	2,80 % p.a. für Eintritte vor 01.07.1994 1,80 % p.a. für Eintritte ab 01.07.1994
(V)	Rechnungsgrundlagen	"Richttafeln 2005 G" von K. Heubeck



MULTINATIONAL GROUP OF ACTUARIES AND CONSULTANTS

HAMBURG · BRÜSEL · DUBLIN · JOHANNESBURG · LONDON · MADRID · MUMBAI · NEW YORK ·
PARIS · SINGAPUR · STOCKHOLM · TOKIO · TORONTO · UTRECHT · ZÜRICH

Schreiben vom 11.05.2012
an Herrn Andreas Westemeier, Handelskammer Hamburg

– Seite 2 –

(VI)	Fluktuationswahrscheinlichkeit	bis Alter 40	5,0%
		bis Alter 50	1,5%
		ab Alter 51	0,0%
(VII)	Rechnungsmäßiges Pensionsalter	Vollendung des 65. Lebensjahres	

Unsere Berechnungsergebnisse stellen wir in der nachfolgenden Tabelle den Ergebnissen aus unserem versicherungsmathematischen Gutachten vom 23.01.2012 gegenüber.

Kategorie	Anz.	Erfüllungs-	Erfüllungs-	Differenz
		betrag	betrag	
		31.12.2011	31.12.2011	
		Zins 5,14 %	Zins 3,50 %	
<u>Anwärter</u>		EUR	EUR	EUR
	289	26 212 703	38 281 683	12 068 980
<u>Rentenbezieher</u>	183	34 355 625	40 075 317	5 719 692
<u>insgesamt</u>	472	60 568 328	78 357 000	17 788 672

Wir hoffen Ihnen hiermit zunächst gedient zu haben und stehen Ihnen für Fragen selbstverständlich gern zur Verfügung. Unsere Honorarrechnung erlauben wir uns beizufügen.

Mit freundlichen Grüßen

Rolf-Peter Rüb