

Hexpertise Realitätsnahe Bewertung (HexRB) ist ein Programm zur "steuerlichen" Bewertung von Schadenrückstellungen nach [§20 Abs. 2 Körperschaftssteuergesetz \(KStG\)](#) für alle berichtspflichtigen Versicherungszweige/Sparten von Versicherungsunternehmen.

Funktionsumfang

- Berechnung des Rückstellungsbedarfs, der **Minderungsbeträge nach §20 KStG**, der **Schadenrückstellung (Steuerbilanz)**, der **Abzinsung** der Rückstellung, der Gewinn-**Rücklage** aus der veränderten Abzinsungsmethodik in 2017, der **Teil-Auflösung** der Rücklage im Zeitablauf und viele weitere (ca. 50) Werte und Zwischenwerte **pro Mandant/Szenario/Geschäftsart/Sparte und Jahr** für diverse Dokumentations- und Berichtszwecke.
- **Szenariotechnik** mit unterschiedlicher Datensets, z.B. zur Verprobung oder für die (mehrjährig/unterjährige) Planungsrechnung.
- **Import von Basisdaten** (Teil-Schadenrückstellungen brutto/rück, Abwicklungsquoten etc.) über die integrierte Standard-**Excel-Schnittstelle**; z.B. zum Einlesen von Vorjahresdaten aus bisher verwendeten Excel-Dateien.
- **Import von Basisdaten** über (mandantenbezogen anzupassende) Schnittstellen zu vorgelagerten Systemen (z.B. **SAP**) mit "integriertem" tabellarischem Konten-Mapping; zur schnellen Bereitstellung gebuchter Geschäftsjahresdaten für alle Sparten.
- **Eingabe von Basisdaten** für "neue" Sparten oder zur unmittelbaren Änderung von (importierten) Daten direkt im HexRB-Berechnungsmodell.
- **Berechnung** für eine **beliebige Anzahl benutzerdefinierter Versicherungszweige/Sparten** des selbst abgeschlossenen oder in Rückdeckung übernommenen Versicherungsgeschäfts eines Versicherungsunternehmens.
- **Automatische Fortführung** der **Abwicklungsquotenhistorie** und Ermittlung von (gleitenden) Durchschnittsquoten im Beobachtungszeitraum (**BOZ**).
- Spartenbezogene (jahrgangs- und szenariounabhängige) **Berechnungsparameter** pro Sparte; **variabler Beobachtungszeitraum** pro Sparte.
- Transparentes Berechnungsmodell. Alle Formeln sind (bei Bedarf) einsehbar und im Modell dokumentiert.
- Mehrere **Ergebnisberichte** werden pro Einzelsparte oder in frei definierbaren Spartenlisten als übersichtliche Arbeitsmappen zusammengestellt. Folgende Berichte sind enthalten:
 - **Einzelberechnung** pro Sparte im SAG oder UEG und pro Geschäftsjahr.
 - **Rückstellungsbericht** mit einer Gegenüberstellung der Schadenrückstellung nach Handels- und Steuerbilanz (einschl. Minderungsbetrag)
 - **Abzinsungsbericht** mit einer Gegenüberstellung der unterschiedlichen Abzinsungsberechnungen
 - **Gesamtübersicht** als Zusammenfassung von Rückstellungsbericht und Abzinsungsbericht
 - **Gesamtgeschäft** als Zusammenstellung der Ergebnisse aller Sparten im SAG und UEG (und des Gesamtgeschäfts) und ihre Veränderung gegenüber dem relativen Vorjahr
 - **Mehrjahresübersicht** mit Einzelberechnungen für mehrere (vergangene/zukünftige) Jahre
 - **Buchungsbelege** - von uns mandantenspezifisch angepasst - zum Upload in z.B. SAP
- Direkte Weiterverwendungsmöglichkeit aller Reports in Microsoft **Excel** (speichern als *.XLSX-Dateien)
- Automatischer Jahreswechsel; Vortrag auf Folgejahr; Berücksichtigung von Teilaufösungen; Quotenhistorien (mit manuellen Eingriffsoptionen)
- Granulare **Rechteverwaltung** mit Benutzern, Rollen, Rechten für den differenzierten Zugriff auf Applikationsmethoden



Hexpertise GmbH
Dr. Hans Herbert Heynckes
Eichenstraße 2
41372 Niederkrüchten

Tel: +49 (2163) 80850
Mobil: +49 (172) 6767 223
Email: info@hexpertise.de