



Funktionsmatrix des PMAktuar[®]-Systems

Die nachfolgende Vergleichsübersicht zeigt detailliert die Differenzierung der Leistungsmerkmale und Funktionen der Programmfamilie innerhalb des PMAktuar-Systems: PMAktuar[®], winAktuar[®] und winAktuar[®] Express.

Funktion/Eigenschaft	winAktuar [®] Express	winAktuar [®]	PMAktuar [®]
Mandantenfähigkeit Datenbankanbindung zur Berechnung von Personenbeständen als Firmenbestand, Gruppenbestand oder Einzelberechnung		X	X
Mehrplatzfähigkeit Gemeinsamer Netzwerkzugriff auf gemeinsame Datenbasis		X	X
Mandantenverwaltung Registerlaschenorientierte Datenverwaltung für Firmen, Versorgungsgruppen mit Gruppenmitgliedern und Personen		X	X
Mandantenübersicht Baumdarstellung aller Mandanten und dazugehörigen Versorgungsgruppen zur vereinfachten Navigation		X	X
Personenpool zur auswahlabhängigen Darstellung von Personen zur Firma bzw. Gruppenmitgliedern einer Versorgungsgruppe		X	X
Personen als Gruppenmitglieder zwischen Versorgungsgruppen verschieben oder mehreren Versorgungsgruppen zuordnen		X	X
Datensicht in Tabellenform			X
Verwaltung von Gutachterdaten		X	X
Berechnung von Firmengutachten mit personenorientierter aggregierter Darstellung der Versorgungsgruppen		X	X
Berechnung von Gruppengutachten mit personenorientierter aggregierter Darstellung der Versorgungsgruppe		X	X
Erzeugung von Gutachtendruckstücken Firmengutachten, Gruppengutachten, Einzelergebnisdarstellung		X	X
„Modellberechnung“ Einzelpersonenberechnung ohne Rückgriff auf Datenbank	X	X	X
„Modellberechnung“ Dateiabspeicherung und Einlesen der Eingabedaten (*.ped)	X	X	X
Ergebnisdarstellung für Einzelberechnung über Detailmatrix Darstellung über sog. Ergebnisfenster (Excel-tabellenartig)	X	X	X
Abspeicherung der Ergebnismatrix in Datei Ausgabeformat (*.pad)	X	X	X

Abspeicherung der Ergebnismatrix als PDF	X	X	X
Erzeugen des PSV-Testats		X	X
Erzeugen von Standarddruckstücken zur Firmen- und Gruppendarstellung, PSV-Testat		X	X
Erzeugen von Komfortdruckstücken Anschreiben, Gutachten, Anlage Formeln, Anlage Einzelergebnisse, Anlage Versorgungszusage, PSV-Testat		X	X
Aktuarische Hilfswerkzeuge Berechnung beliebiger Barwerte (Einfache Barwerte, AIW- Barwerte, Erweiterte Barwerte und Teilwerte)			X
Verwendung individueller Bemessungsgrößen zur Leistungsbeschreibung frei definierbare Parameterfelder auf Person-, Gruppenmitglieds- und Gruppenebene (sog. aBMG-, mBMG- und iBMG-Größen)			X
Definition von Aliasen zur Leistungsbeschreibung für Bezeichner in Formeln			X
Versorgungszusageorientierte Leistungsvorgabe Unterscheidung nach Alters-, Invaliden-, Aktiven- /Invalidenhinterbliebenenleistung sog. Leistungsvektorprinzip zur Definition der Leistung über Leistungsvektoren	X	X	X
Abstrakte Leistungsdefinition über Modellierung über Versorgungsgruppe Platzhalter wie Eintrittsalter (EA) oder Pensionsalter (PA) werden zur Berechnung durch individuelle Personendaten ersetzt; daher „Modellierung“ einer Zusage mit Gültigkeit für heterogenen Personenbestand		X	X
Vereinfachte Vorgabe von Leistungsvektoren Vereinfachter Dialog zur Dynamikvorgabe	X	X	
Komplexe Modellierung von Leistungsvektoren Beliebige Anpassung von Leistungsvektoren über Segmentierungsformeln			X
Leistungshöhendefinition über Kapitalisierungsbausteine Vorgabe der Leistungshöhe durch verschiedene Jahresbeträge und jeweiligen Bausteinzinssatz, der Leistungshöhe des Bausteins aus dem Jahresbetrag im Pensionsalter ergibt; regelmäßig bei beitragsorientierten Leistungszusagen erforderlich		X ^{a)}	X
Leistungsvektoren extern vorgeben Verwendung extern vorgegebener Leistungsvektoren mit Import- und Exportfunktionalität			X
Dynamik laufender Leistungen über einfache Vorgabe realisierbar			
Formelverwendung zur Leistungsbeschreibung Formelparser als sog. Feldrechner mit umfangreichen Funktionen (Mathematische Grundfunktionen, beliebige Klammerungstiefe, Max-/Min-Funktion, Wenn-Dann-Sonst- Funktion usw.)			X
Prognoseberechnung auf Firmen- und Gruppenebene Berechnung der Gesamtbarwert-, Teilwert- und Leistungsentwicklung auf Firmen- und Gruppenebene			X

Exakte Berechnung aller Barwerte und Teilwerte unter Berücksichtigung beliebiger Dynamikverläufe Keine Verwendung von Kommutationswerten oder Zinsnäherungsverfahren	X	X	X
Teilwertberechnung nach § 6a EStG Für Bewertungen zur Steuerbilanz und Handelsbilanz nach dem sog. Teilwertverfahren	X	X	X
Berechnung nach IAS/IFRS Ausweis von DBO und EDBO gemäß der Projected Unit Credit-Methode; Angabe von Fluktuation und Stichtagsrechnungszinssatz; beliebige Trendvorgaben für Gehalts- und Rententrends über Leistungsvektordynamisierungen			X ^{b)}
Bewertungen für die Handelsbilanz gemäß BilMoG Vorgabe der Bewertungsmethode (Teilwertverfahren, modifiziertes Teilwertverfahren, Projected-Unit-Credit-Methode), Vorgabe beliebiger Trends für Gehalts- und Rentensteigerungen sowie Fluktuation auf Firmen- und Gruppenebene, Vorgabe des Stichtagsrechnungszinssatzes auf Firmen- und Gruppenebene bzw. personenindividuell		X ^{c)}	X ^{b)}
Bewertung von individuellen Leistungsplänen nach beitragsorientierter Leistungszusage (BoLZ) Erweiterung der Datenbankbasis um Felder zu Aufnahme der Jahresumwandlungsbeträge und des jeweiligen zugesagten Zinssatzes; siehe auch bestehendes Leistungsmerkmal „Leistungshöhendefinition über Kapitalisierungsbausteine“			X
Berechnung mit voller Rechengenauigkeit Keine Verwendung von Kommutationswerten und Zinsnäherungsformeln für Dynamisierungen; iterative exakte Berechnung aller Jahreswerte (auf Basis des Thiele'schen Gleichungssystems)	X	X	X
Gesamtbarwert-, Teilwert- und Leistungsverlauf für Einzelpersonberechnung über Ergebnismatrix	X	X	X
Ausweis der fiktiven Jahresnettoprämie bei Einzelberechnung	X	X	X
Ausweis relevanter Anwartschaftsbarwerte und Barwerte sofort beginnender Leistungen bei Einzelberechnung	X	X	X
Ausweis der Leistungsvektoren bei Einzelberechnung	X	X	X
Ansicht der Leistungsvektoren bei Einzelberechnung vor der Berechnung zur Prüfung der Leistungsmodellierung	X	X	X
Gruppenmitgliedsindividuelle Ansicht der Leistungsvektoren vor der Berechnung zur Prüfung der Leistungsmodellierung		X	X
Nährungsrechnung der Sozialversicherungsrente über separaten Berechnungsdialog			X
Bewertung von Entgeltumwandlungszusagen Mit Ausgabe und Vergleich des klassischen Teilwerts und des Barwerts der bereits unverfallbaren Leistungen		X ^{a)}	X
Bewertung bereits ausfinanzierter Leistungsansprüchen aus Entgeltumwandlung			X

Unterjährige Zahlungsweise je Leistungsart beliebig vorgebar			X
Bewertung der Hinterbliebenenversorgung mit kollektiver oder individueller Methode	X	X	X
Bewertung gleichgeschlechtlicher Hinterbliebenenansprüche	X	X	X
Rechnungszins beliebig vorgebar	X	X	X
Finanzierungsbeginnalter beliebig vorgebar	X	X	X
Berechnung „aufgeschobener Invalidenleistungen“ bspw. bei GGF-Versorgung ohne Invalidenleistungsanspruch im Aktivenbestand über ratierliche Unverfallbarkeit			X
Unterscheidung zwischen lebenslanger und abgekürzter Invalidenleistung	X	X	X
Unterscheidung zwischen Kapital- und Rentenleistungen	X	X	X
Unterscheidung zwischen vor- und nachschüssiger Zahlungsweise	X	X	X
Leistungen in Abhängigkeit der Altersleistung vorgebar	X	X	X
Leistungen in Abhängigkeit der Invalidenleistung vorgebar	X	X	X
Berechnung von „Invalidenleistungen mit Sprung im Pensionsalter“ Sprung des Leistungshöhenverlaufs im Pensionsalter (üblicherweise Versicherungsorientierte Leistungspläne)			X
Berechnung von Jubiläumsrückstellung		X ^{a)}	X
Berechnung von Sterbegeldzusagen			X
Laden der Heubeck-Richttafeln RT 1993, RT 1998, RT 2005G aus Datei Bspw. von Zugabeverzeichnis der Heureka-CD	X	X	X
Vorgabe und Modifikation vorhandener und eigener Ausscheideordnungen	X	X	X
Vorgabe und Modifikation vorhandener und eigener Ausscheideordnungen auf Basis von Generationentafeln	X	X	X
Vorbereitet für zukünftige Generationentafeln	X	X	X
Wechsel der Mandantendatenbank im laufenden Betrieb Für schnellen Wechsel zwischen logisch getrennten Datenbeständen oder zum Aufruf archivierter Personendaten vorangegangener Bewertungsjahre	X ^{c)}	X ^{c)}	
<i>Leistungsmerkmale für Import- und Export</i>			
Import von Massendaten über CSV-Format mit Vorgabeschema		X	X
Import- und Export von Personendaten und Gruppenmitgliedsdaten zum Abgleich für Abgleich jährlich sich ändernder Größen wie Gehalt, Leistungsansprüchen etc.		X	X

Import- und Export extern vorgegebener Leistungsvektoren Beliebige bzw. freie Vorgabe der Leistungshöhe je Alter			X
Export von Berechnungsdaten Als Basis für die freie Gestaltung von eigenen Gutachtendruckstücken			X
Export aller Druckstücke in PDF-Format		X	X
Export aller Druckstücke in diverse Formate (RTF, XLS, TXT, QRP, HTML)		X	X
<i>Lizenzvertragliche Merkmale</i>			
Kostenfreie Fehlerpatches	X	X	X
Kostenpflichtige Leistungsupdates	X	X	
Obligatorische Wartungs- und Servicevereinbarung (Leistungsupdates kostenpflichtig in Ausnahmefällen bei deutlich gestiegenem Funktionsumfang)			X

Leistungsmerkmale der nächsten Version

Funktion/Eigenschaft	winAktuar® Express 3.0	winAktuar® 3.0	PMAktuar® 3.0 ^{d)}
Verbesserte Unterstützung für individuelle Leistungspläne nach beitragsorientierter Leistungszusage (BoLZ) Komfortablere Unterstützung bei der Modellierung beliebiger (echter) beitragsorientierter Versorgungszusagen, insbesondere bei Entgeltumwandlungen mit variablen jährlichen Umwandlungsbeträgen.			X
Verbesserte Prognosemöglichkeiten Erstellung von Leistungs-, Barwert- und Teilwertverläufen für die Zukunft, kumuliert über Gruppen- bzw. Personenbestände sowie für Einzelbewertungen			X
Übertragung der Leistungsmodellierung auf Versorgungsgruppen „Kopieren“ der Leistungsdefinition auf Gruppenebene bzw. Duplizieren von Gruppen, Vorgabe von Beispielzusagen			X
Export einzelner Versorgungsgruppen, Leistungsdefinitionen oder Mandanten Zum Austausch zwischen einzelnen Mandantendatenbanken mehrerer PMAktuar-Installationen; ermöglicht Hilfestellung bei Leistungsmodellierung bzw. Gutachterliche Testierung und Beratung			X
Versorgungsverpflichtungen mit Altersteilzeitregelungen bessere Benutzerunterstützung für die verschiedenartigen Bewertungsvorgaben innerhalb der Handelsbilanz und Steuerbilanz (manuelle Ermittlung bisher bereits möglich)			X
Wechsel der Mandantendatenbank im laufenden Betrieb Für schnellen Wechsel zwischen logisch getrennten Datenbeständen oder zum Aufruf archivierter Personendaten vorangegangener Bewertungsjahre	X	X	X
Beliebige Datenabfrage über SQL-Anweisungen über Mandantendaten und Berechnungsdaten			X
Generierung individueller Gutachtendruckstücke über Serienbriefunktionalität bspw. von Microsoft Word			X

Hinweise:

- a) Zusatzleistungsmerkmal, gegen Lizenzaufpreis durch neue Seriennummer zuschaltbar.
- b) Zusatzleistungsmerkmal für PMAktuar, gegen Lizenzaufpreis.
- c) Zusatzleistungsmerkmal ab Version winAktuar 3.0 (verfügbar ab 15. Juni 2010).
- d) Neue Version PMAktuar® 3.0 als Nachfolger von PMAktuar 2002 verfügbar voraussichtlich zum Jahresende 2010.