



VERSICHERUNGSMATHEMATISCHES GUTACHTEN

für die

PENSIONS-RÜCKSTELLUNGEN

zum Bilanzstichtag 30.04.2020

für die Steuer- und Unternehmensbilanz

Mustermann GmbH

erstellt von

ks actuaries e.U.

Mag. Karin Steinberger-Einwaller, MSc.

Anerkannte Aktuarin der AVÖ

Wienerbergstraße 11, 1100 Wien / Twin Tower Turm B, 21.OG

Mobil: +43(699)117 14 938

Mail: k.steinberger@ks-actuaries.at

www.ks-actuaries.at

Wien, am 14. Mai 2020

I. Gegenstand

Im Auftrag der Musterfirma GmbH sind aufgrund der Pensionszusagen an den Begünstigten die Deckungsrückstellungen nach steuerrechtlichen und unternehmensrechtlichen Bewertungsvorschriften bzw. Richtlinien zum 30.04.2020 zu ermitteln.

II. Pensionszusagen

Die für die Bewertung maßgeblichen Bestimmungen der gegenständlichen Pensionszusagen mit Wirkung vom 01.01.2012 in der Neufassung vom 01.01.2017, die uns zur Verfügung gestellt wurden, lauten im Wesentlichen wie folgt:

Begünstigter:

Herr Max Mustermann, geboren am 15.09.1972

Alterspension:

Dem Begünstigten gebührt die Alters- bzw. vorzeitige Alterspension mit Erreichung der Voraussetzung für die Gewährung der gesetzlichen Altersvorsorge und dem Ausscheiden aus dem Unternehmen. Die Auszahlung der Pension beginnt mit dem Monat, dass auf das Ausscheiden aus dem Unternehmen folgt, zahlbar in 14 monatlichen Raten.

Die Höhe der zugesagten, lebenslänglichen Alterspension beträgt EUR 6.000,- p.a. und entspricht der garantierten Altersrente aus der Rückdeckungsversicherung.

Vorzeitige Alterspension:

Anspruch auf vorzeitige Alterspension besteht, wenn der Begünstigte nachweislich die Voraussetzungen für den Bezug einer vorzeitigen gesetzlichen Alterspension gemäß § 4 Abs. 2 und 3 APG oder sonstiger, gleichwertiger, gesetzlicher Bestimmungen erfüllt und aus der Gesellschaft ausscheidet.

Berufsunfähigkeitspension:

Anspruch auf Berufsunfähigkeitspension besteht, wenn der Begünstigte vor Erreichen der in den §§ 6 und 7 der Pensionszusage genannten Altersgrenzen seine Berufsunfähigkeit i.S. der zu diesem Zeitpunkt anzuwendenden sozialversicherungsrechtlichen Bestimmungen nachweist (Bescheid) und aus den Diensten der Gesellschaft ausscheidet.

Die Höhe der Berufsunfähigkeitspension errechnet sich auf Basis des zum Eintritt des Versorgungsfalles vorhandenen Versicherungsrealisates aus der Pensionsrückdeckungsversicherung.

Wertanpassung:

Eine Wertanpassung der Alterspension durch die Gesellschaft ist sowohl während der Anwartschaftsphase als auch der Leistungsphase ausgeschlossen. Eine Wertanpassung der Pension während der Leistungsphase erfolgt allenfalls nach Maßgabe, zum Zeitpunkt, im Ausmaß und auf Dauer nach den in der Rückdeckungsversicherung vorgesehenen Bestimmungen.

III. Rechnungsgrundlagen

Der Berechnung der Pensionsrückstellung werden die Rechnungsgrundlagen für die Pensionsversicherung AVÖ 2018-P „Angestellte“ zugrunde gelegt.

Die des Weiteren für die Ermittlung der Rückstellung erforderlichen Daten wurden uns per E-Mail zur Verfügung gestellt bzw. der Pensionszusage entnommen. Für die Richtigkeit übernehmen wir keine Haftung.

IV. Berechnungsmethode

Die Rückstellungsberechnung wurde sowohl für die Steuer- als auch für die Unternehmensbilanz durchgeführt.

Für die **Steuerbilanz** wurden die Rückstellungswerte mit Hilfe der vorgeschriebenen Gegenwartwertmethode gemäß den Bestimmungen § 14 und § 116 des Einkommensteuergesetzes 1988 berechnet.

Am Schluss jedes Wirtschaftsjahres müssen Wertpapiere im Ausmaß von mindestens 50% des am Schluss des vorangegangenen Wirtschaftsjahres in der Bilanz ausgewiesenen Rückstellungsbetrages im Betriebsvermögen vorhanden sein. Auf das Deckungserfordernis können Ansprüche aus Rückdeckungsversicherungen, die zu höchstens 40% in Aktien oder andere Kapitalanlagen mit schwankendem Ertrag anlegen, in Höhe des versicherungsmathematischen Deckungskapitals angerechnet werden.

Die Berechnung der Soll-Rückstellung für die **Unternehmensbilanz** erfolgte nach der Teilwertmethode mit einem Zinssatz von 1,50% p.a. (Stichtagszins zum 30.04.2020).

V. Ergebnis der Berechnungen

Aufgrund der erwähnten Berechnungsweisen und der am Berechnungsstichtag geltenden Daten ergeben sich folgende Werte:

1. Die steuerlich wirksame Rückstellung

Rückstellung 30.04.2020	EUR	13.201,67
Rückstellung 30.04.2019	EUR	11.350,92
Zuführung 2020	EUR	1.850,75
Wertpapierdeckung/Deckungskapital 2020	EUR	5.675,46
Vorauss. Wertpapierdeckung/Deckungskapital 2021	EUR	6.600,84

2. Die unternehmensrechtliche Rückstellung

Rückstellung 30.04.2020 (1,50%)	EUR	33.982,42
Rückstellung 30.04.2019 (1,64%)	EUR	29.001,92
Zuführung 2020	EUR	4.980,50

Einzelergebnisse sind der Beilage zu entnehmen.

Wien, 14. Mai 2020



Mag. Karin Steinberger-Einwaller, MSc.
Anerkannte Aktuarin der AVÖ



Erika Ribeiro Pereira Correa, BSc
Aktuarin

Beilage

**Rückstellungswerte für die Steuerbilanz
Mustermann GmbH**

30.04.2020

Rechnungsgrundlagen: AVÖ 2018-P "Angestellte Generationen "
 Berechnungsmethode: Gegenwartswertverfahren (Steuerbilanz)
 Rechnungszins: Steuerbilanz 6,00% p.a.
 Pensionszusage: 2012/2017
 Leistungen: Alterspension
 Rechnerisches Pensionsalter: 65

Name	Gebdatum	Pensions- zusagedatum	Alterspension p.a. EUR	Steuerbilanz 30.04.2020 IST-Rückstellung	Steuerbilanz 30.04.2019 IST-Rückstellung	Zuführung 2020
Max Mustermann	15.09.1972	01.01.2012 01.01.2017	6.000,00	13.201,67	11.350,92	1.850,75
				13.201,67	11.350,92	1.850,75

Werte im EUR

Wertpapierdeckung 30.04.2020 = 5.675,46
 Vorauss.Wertpapierdeckung 30.04.2021 = 6.600,84

Beilage

Rückstellungswerte für die Unternehmensbilanz Mustermann GmbH

30.04.2020

Rechnungsgrundlagen: AVÖ 2018-P "Angestellte Generationen "

Berechnungsmethode: Teilwertverfahren (Unternehmensbilanz)

Rechnungszins: Unternehmensbilanz 1,50% p.a. (Stichtagszins zum 30.04.2020)

Pensionszusage: 2012/2017

Leistungen: Alterspension

Rechnerisches Pensionsalter: 65

Name	Gebdatum	Pensions- zusagedatum	Alterspension p.a. EUR	1,50%	1,64%	Zuführung 2020
				Unternehmensbilanz 30.04.2020 Rückstellung	Unternehmensbilanz 30.04.2019 Rückstellung	
Max Mustermann	15.09.1972	01.01.2012 01.01.2017	6.000,00	33.982,42	29.001,92	4.980,50
				33.982,42	29.001,92	4.980,50

Werte im EUR