



Prognoseberechnung:

Entwicklung der steuer- und handelsrechtlichen Pensionsrückstellungen anhand einer Muster-Pensionszusage

Berechnungsvorgaben:

Geburtsdatum	01.01.1975
Firmeneintritt	01.01.2000
Zusagedatum	01.01.2005
Pensionsalter	67
Altersrente	1.000 € monatlich
Invalidenrente	1.000 € monatlich
Witwenrente	600 € monatlich
Rentendynamik	1,0% p.a.
Status	beherrschender Gesellschafter-Geschäftsführer

Bewertungsannahmen:

Als Rechnungsgrundlagen dienen die Richttafeln von Prof. Klaus Heubeck 2018 G. Zugrunde gelegt ist der Aktiven-Invalide-Rentner-Bestand. Die Bewertung der Anwartschaft auf Witwenleistung erfolgt nach der kollektiven Methode. Weiterhin wurde eine lebenslange Invalidenrente angesetzt.

Als Bewertungsverfahren ist die Projected Unit Credit Method und als Finanzierungsbeginnalter ist das versicherungsmathematische Alter zu Beginn des Wirtschaftsjahres des Zusagedatums angesetzt.

Eine Anwartschaftsdynamik oder Fluktuationswahrscheinlichkeiten werden nicht berücksichtigt.

Bilanzstichtag	Steuerbilanz Rückstellung	HGB-Zins (10 Jahre)	Handelsbilanz Rückstellung	Δ ggü. Vorjahr	HGB-Zins (7 Jahre)	Erfüllungsbeitrag nach § 253 Abs. (6) HGB
31.12.2019	36.217 €	2,71%	68.194 €		1,97%	86.215 €
31.12.2020	39.402 €	2,30% *)	83.435 €	22,3%	1,60% *)	104.038 €
31.12.2021	42.752 €	1,83% *)	103.264 €	23,8%	1,29% *)	122.299 €
31.12.2022	46.266 €	1,52% *)	120.797 €	17,0%	1,07% *)	138.825 €
31.12.2023	49.942 €	1,24% *)	139.112 €	15,2%	0,91% *)	153.797 €
31.12.2024	53.784 €	1,02% *)	156.395 €	12,4%	0,72% *)	171.058 €

*) HGB-Zinsprognose bei Annahme eines gleichbleibenden Zinsniveaus vom Stand November 2020



Variante „Verzicht auf future service“:

In einem Nachtrag zur Pensionszusage vom 15.12.2020 wird vereinbart, dass die Anwartschaften auf den zum 31.12.2020 erdienten Teil (past service) festgeschrieben werden und auf die ab 01.01.2021 noch zu erdienenden Anwartschaften (future service) verzichtet wird.

Zudem wird in diesem Nachtrag vereinbart, dass bei vorzeitigem Ausscheiden die Anwartschaften in voller Höhe bestehen bleiben.

Verhältnis der tatsächlichen Zusagedauer bis zum Stichtag 31.12.2020 zur möglichen Zusagedauer bis zum Pensionsalter: **0,43243**

Berechnungsvorgaben:

Geburtsdatum	01.01.1975
Firmeneintritt	01.01.2000
Zusagedatum	01.01.2005
Pensionsalter	67
Altersrente	1.000 € * 0,43243 = 432,43 € monatlich
Invalidenrente	1.000 € * 0,43243 = 432,43 € monatlich
Witwenrente	600 € * 0,43243 = 259,46 € monatlich
Rentendynamik	1,0% p.a.
Status	beherrschender Gesellschafter-Geschäftsführer

Bewertungsannahmen wie zuvor. Da vereinbart wurde, dass die bereits erdienten Anwartschaften bei einem vorzeitigem Ausscheiden in voller Höhe erhalten bleiben, wird in der Handelsbilanz ab dem Bilanztermin 31.12.2020 der Barwert der erdienten Anwartschaften angesetzt.

Bilanzstichtag	Steuerbilanz Rückstellung	HGB-Zins (10 Jahre)	Handelsbilanz Rückstellung	Δ ggü. Vorjahr	HGB-Zins (7 Jahre)	Erfüllungsbeitrag nach § 253 Abs. (6) HGB
31.12.2019	36.217 €	2,71%	68.194 €		1,97%	86.215 €
31.12.2020	17.038 €	2,30% *)	73.668 €	8,0%	1,60% *)	92.387 €
31.12.2021	18.487 €	1,83% *)	86.960 €	18,0%	1,29% *)	103.373 €
31.12.2022	20.007 €	1,52% *)	97.128 €	11,7%	1,07% *)	111.919 €
31.12.2023	21.597 €	1,24% *)	107.032 €	10,2%	0,91% *)	118.526 €
31.12.2024	23.258 €	1,02% *)	115.367 €	7,8%	0,72% *)	126.344 €

*) HGB-Zinsprognose bei Annahme eines gleichbleibenden Zinsniveaus vom Stand November 2020

**Sie haben Fragen oder benötigen beispielsweise eine Prognoseberechnung für Ihre Pensionsverpflichtungen?
Wir stehen Ihnen gerne zur Verfügung.
Sprechen Sie uns an!**