



Prognoseberechnung:

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

Berechnungsvorgaben:

Geburtsdatum	01.01.1954
Pensionsalter	67
Altersrente	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. Als Bewertungsverfahren wird in der Handelsbilanz ist die Projected Unit Credit Method angesetzt.

Bilanzstichtag	Steuerbilanz Rückstellung	HGB-Zins (10 Jahre)	Handelsbilanz Rückstellung	Δ ggü. Vorjahr	HGB-Zins (7 Jahre)	Erfüllungsbeitrag nach § 253 Abs. (6) HGB
31.12.2020	159.239 €	2,30% *)	237.466 €		1,60% *)	259.257 €
31.12.2021	157.628 €	1,83% *)	246.088 €	3,6%	1,29% *)	263.261 €
31.12.2022	155.849 €	1,52% *)	249.350 €	1,3%	1,07% *)	263.558 €
31.12.2023	153.882 €	1,24% *)	250.979 €	0,7%	0,91% *)	261.190 €
31.12.2024	151.713 €	1,02% *)	250.049 €	-0,4%	0,72% *)	259.082 €

*) 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!**