

**Versicherungsmathematische Bewertung
von Jubiläumsverpflichtungen
zum 31.12.2010 / 01.01.2011**

für

**Mustermann AG
Muster Straße 123
54321 Musterstadt**

Ausgearbeitet durch:

**Clever Software GmbH
St.-Joachim-Weg 7
86450 Altenmünster**

Versicherungsmathematische Bewertung von Jubiläumsverpflichtungen

zum Stichtag 31.12.2010

für Firma

Mustermann AG

(1) Auftrag

Die Firma hat uns beauftragt, die Bewertung der von ihr übernommenen Jubiläumsverpflichtungen zum 31.12.2010 vorzunehmen. Sie hat uns den Wortlaut der erteilten Zusagen und die für die Bewertung notwendigen persönlichen Daten der zuwendungsberechtigten Personen mitgeteilt. Für die Richtigkeit und Vollständigkeit dieser Angaben übernimmt sie selbst die Gewähr.

(2) Rechnungsgrundlagen

Die Berechnung erfolgte nach versicherungsmathematischen Grundsätzen. Alle weiteren Einzelheiten, insbesondere über die Auswahl der Sterblichkeiten, des Bewertungsverfahrens und des verwendeten Rechnungszinses, können den folgenden Anlagen entnommen werden.

(3) Berechnungsergebnisse

(a) Rückstellung für die Steuerbilanz (§ 5 Abs. 4 EStG)

Die Rückstellung für die Steuerbilanz zum 31.12.2010 beträgt EUR 29.404. Für Dienstzeiten bis zum 31.12.1992 wurde ein Kürzungsbetrag in Höhe von EUR 414 berücksichtigt.

(b) Rückstellung für die Handelsbilanz (§ 249 Abs. 1 Satz 1 HGB i. d. F. des BilMoG)

Die Rückstellung für die Handelsbilanz zum 31.12.2010 beträgt EUR 30.484.

(c) Rückstellung gemäß IAS/IFRS (IAS 19.126)

Die Rückstellung gemäß IAS/IFRS zum 31.12.2010 beträgt EUR 30.104. Für Dienstzeitaufwendungen des Folgejahres sind EUR 2.476 anzusetzen.

Altenmünster, den 10.02.2011

Dipl.-Math. Gerd Clever, Aktuar (DAV)

**Rückstellungen für Jubiläumszuwendungen zum 31.12.2010
über die Personenkreise**

Personen- kreis	Personen- anzahl	Rückstellung Steuerbilanz Sollwert EUR	Rückstellung Steuerbilanz Bilanzansatz EUR	Rückstellung Handelsbilanz EUR	Rückstellung IAS/IFRS EUR	Dienstzeit- aufwand IAS/IFRS EUR	gezahlte Zuwendungen + AG-Abgaben EUR
1 - Prokuristen	2	6.758	6.758	12.697	12.532	1.262	0
2 - Angestellte	4	17.822	17.822	13.384	13.225	1.007	5.633
3 - Gesellschafter Geschäftsführer	1	5.238	4.824	4.403	4.347	207	7.000

Gesamtsumme:	7	29.818	29.404	30.484	30.104	2.476	12.633
---------------------	----------	---------------	---------------	---------------	---------------	--------------	---------------

Zuwendungsplan und Bewertungsparameter zum 31.12.2010

Allgemeine Daten

Personenkreis:	Prokuristen
Normaler Pensionierungstag:	nächster 01. nach Vollendung des 65. Lebensjahres
Auszahlungstermin:	im Monat der Erfüllung der erforderlichen Dienstzeit
Fluktuationsraten (HGB/IAS):	Dienstjahre 1 - 5: 6,8 % (Männer) / 6,0 % (Frauen) Dienstjahre 6 - 10: 2,7 % (Männer) / 3,8 % (Frauen) Dienstjahre 11 - 15: 1,7 % (Männer) / 2,4 % (Frauen) Dienstjahre 16 - 20: 1,2 % (Männer) / 1,5 % (Frauen) Dienstjahre 21 - 25: 0,9 % (Männer) / 0,9 % (Frauen)
Monatsbezüge:	100 % der maßgeblichen Bezüge
Jahresbezüge für AG-Abgaben:	12,6-faches der maßgeblichen Bezüge
Bezüge-Trend (HGB/IAS):	3 % jährlich

Jubiläumszuwendungen

	nach 15 Jahren	nach 25 Jahren	nach 40 Jahren
% der monatlichen Bezüge	100 %	200 %	300 %

Beitragssätze der Sozial-/Unfallversicherung

	AG-Anteil	BBG in EUR	Trend	berücksichtigen
Rentenversicherung	9,950 %	66.000	2,00 %	ja
Arbeitslosenversicherung	1,500 %	66.000	2,00 %	ja
Krankenversicherung	7,300 %	44.550	2,00 %	ja
Pflegerentenversicherung	0,975 %	44.550	2,00 %	ja
Unfallversicherung	1,200 %	84.000	0,00 %	ja

Bewertungsparameter

	Rechnungsgrundlagen	Rechnungszins	Bewertungsverfahren	Vorgezogenes Endalter
Steuerbilanz (§ 5 EStG)	RT 2005 G	5,50 %	Teilwert	nein
Handelsbilanz (§ 249 HGB)	RT 2005 G	5,15 %	PUC-Methode	nein
IAS/IFRS (IAS 19.126)	RT 2005 G	5,30 %	PUC-Methode	nein

**Rückstellungen für Jubiläumszuwendungen zum 31.12.2010
 Einzelergebnisse (Zuwendungen, ohne Arbeitgeberabgaben)**

Personen- kreis	Name	Geburts- datum	M F	Dienst- eintritt	1. Zuwen- dungs- termin	1. Zuwen- dung EUR	2. Zuwen- dungs- termin	2. Zuwen- dung EUR	3. Zuwen- dungs- termin	3. Zuwen- dung EUR
1	Maierhuber	01.01.1964	M	01.01.2000	12/2014	6.000,00	12/2024	12.000,00	—	—
1	Schmidtbauer	01.01.1968	F	01.01.2002	12/2016	6.500,00	12/2026	13.000,00	—	—

Rückstellungen für Jubiläumszuwendungen zum 31.12.2010
Einzelergbnisse (Rückstellungen)

Personen- kreis	Name	Geburts- datum	M F	Dienst- eintritt	Maß- gebliche Bezüge EUR	Steuerl. Teilwert EUR	Steuerl. Kürz.- betrag EUR	Ansatz Steuer- bilanz EUR	Ansatz Handels- bilanz EUR	Ansatz gemäß IAS/IFRS EUR	Dienst- aufwand IAS/IFRS EUR
1	Maierhuber	01.01.1964	M	01.01.2000	6.000	6.758	0	6.758	6.541	6.466	588
1	Schmidtbauer	01.01.1968	F	01.01.2002	6.500	0	0	0	6.156	6.066	674

Zuwendungsplan und Bewertungsparameter zum 31.12.2010

Allgemeine Daten

Personenkreis: Angestellte
Normaler Pensionierungstag: 67 Jahre (mit Übergangsregelung gem. RV-AGAnpG)
Auszahlungstermin: im Monat der Erfüllung der erforderlichen Dienstzeit
Fluktuationsraten (HGB/IAS): Dienstjahre 1 - 5: 6,8 % (Männer) / 6,0 % (Frauen)
 Dienstjahre 6 - 10: 2,7 % (Männer) / 3,8 % (Frauen)
 Dienstjahre 11 - 15: 1,7 % (Männer) / 2,4 % (Frauen)
 Dienstjahre 16 - 20: 1,2 % (Männer) / 1,5 % (Frauen)
 Dienstjahre 21 - 25: 0,9 % (Männer) / 0,9 % (Frauen)
Jahresbezüge für AG-Abgaben: 12-faches der maßgeblichen Bezüge
Bezüge-Trend (HGB/IAS): 2 % jährlich

Jubiläumszuwendungen

	nach 15 Jahren	nach 25 Jahren
Lohngruppenwert	5.000,00 EUR	10.000,00 EUR

Lohngruppe	Anteil am Lohngruppenwert
1 - Lohngruppe 1	100 %
2 - Lohngruppe 2	70 %
3 - Lohngruppe 3	50 %

Beitragsätze der Sozial-/Unfallversicherung

	AG-Anteil	BBG in EUR	Trend	berücksichtigen
Rentenversicherung	9,950 %	66.000	2,00 %	ja
Arbeitslosenversicherung	1,500 %	66.000	2,00 %	ja
Krankenversicherung	7,300 %	44.550	2,00 %	ja
Pflegerentenversicherung	0,975 %	44.550	2,00 %	ja
Unfallversicherung	1,200 %	84.000	0,00 %	ja

Bewertungsparameter

	Rechnungs- grundlagen	Rechnungs- zins	Bewertungs- verfahren	Vorgezogenes Endalter
Steuerbilanz (§ 5 EStG)	RT 2005 G	5,50 %	Teilwert	nein
Handelsbilanz (§ 249 HGB)	RT 2005 G	5,15 %	PUC-Methode	nein
IAS/IFRS (IAS 19.126)	RT 2005 G	5,30 %	PUC-Methode	nein

**Rückstellungen für Jubiläumszuwendungen zum 31.12.2010
Einzelergebnisse (Zuwendungen, ohne Arbeitgeberabgaben)**

Personen- kreis	Name	Geburts- datum	M F	Dienst- eintritt	1. Zuwen- dungs- termin	1. Zuwen- dung EUR	2. Zuwen- dungs- termin	2. Zuwen- dung EUR
2	Haferkorn	04.05.1970	F	01.05.1995	04/2010	5.000,00	04/2020	10.000,00
2	Fleissig	16.07.1980	M	01.07.2000	06/2015	3.500,00	06/2025	7.000,00
2	Becker	11.11.1955	M	01.01.1995	12/2009	5.000,00	12/2019	10.000,00
2	Mutig	02.04.1972	M	01.01.1999	12/2013	2.500,00	12/2023	5.000,00

**Rückstellungen für Jubiläumszuwendungen zum 31.12.2010
Einzelergebnisse (Rückstellungen)**

Personen- kreis	Name	Geburts- datum	M F	Dienst- eintritt	Maß- gebliche Bezüge EUR	Steuerl. Teilwert EUR	Steuerl. Kürz- betrag EUR	Ansatz Steuer- bilanz EUR	Ansatz Handels- bilanz EUR	Ansatz gemäß IAS/IFRS EUR	Dienstz- aufwand IAS/IFRS EUR
2	Haferkorn	04.05.1970	F	01.05.1995	5.000	5.049	0	5.049	3.772	3.724	238
2	Fleissig	16.07.1980	M	01.07.2000	2.000	4.671	0	4.671	3.385	3.344	319
2	Becker	11.11.1955	M	01.01.1995	5.000	4.073	0	4.073	3.072	3.033	190
2	Mutig	02.04.1972	M	01.01.1999	1.000	4.029	0	4.029	3.155	3.124	260

Zuwendungsplan und Bewertungsparameter zum 31.12.2010

Allgemeine Daten

Personenkreis: Gesellschafter Geschäftsführer
Normaler Pensionierungstag: nächster 01. nach Vollendung des 65. Lebensjahres
Auszahlungstermin: im Folgemonat der Erfüllung der erforderlichen Dienstzeit
Fluktuationsraten (HGB/IAS): keine Fluktuationsraten
Monatsbezüge: 100 % der maßgeblichen Bezüge
Jahresbezüge für AG-Abgaben: 12-faches der maßgeblichen Bezüge
Bewertung von Urlaubstagen: 5 % der Monatsbezüge
Bezüge-Trend (HGB/IAS): keiner

Jubiläumszuwendungen

	nach 15 Jahren	nach 20 Jahren	nach 30 Jahren
Festbetragszuwendung	5.000,00 EUR	7.000,00 EUR	10.000,00 EUR
Urlaubstage	1 Tag	2 Tage	3 Tage

Beitragssätze der Sozial-/Unfallversicherung

	AG-Anteil	BBG in EUR	Trend	berücksichtigen
Rentenversicherung	9,950 %	66.000	2,00 %	nein
Arbeitslosenversicherung	1,500 %	66.000	2,00 %	nein
Krankenversicherung	7,300 %	44.550	2,00 %	nein
Pflegerentenversicherung	0,975 %	44.550	2,00 %	nein
Unfallversicherung	1,200 %	84.000	0,00 %	nein

Bewertungsparameter

	Rechnungs- grundlagen	Rechnungs- zins	Bewertungs- verfahren	Vorgezogenes Endalter
Steuerbilanz (§ 5 EStG)	RT 2005 G	5,50 %	Teilwert	nein
Handelsbilanz (§ 249 HGB)	RT 2005 G	5,15 %	PUC-Methode	nein
IAS/IFRS (IAS 19.126)	RT 2005 G	5,30 %	PUC-Methode	nein

Rückstellungen für Jubiläumszuwendungen zum 31.12.2010
Einzelergebnisse (Zuwendungen, ohne Arbeitgeberabgaben und Urlaubstage)

Personen- kreis	Name	Geburts- datum	M F	Dienst- eintritt	1. Zuwen- dungs- termin	1. Zuwen- dung EUR	2. Zuwen- dungs- termin	2. Zuwen- dung EUR	3. Zuwen- dungs- termin	3. Zuwen- dung EUR
3	Mustermüller	02.04.1960	M	01.01.1990	01./2005	5.000,00	01./2010	7.000,00	01./2020	10.000,00

Rückstellungen für Jubiläumszuwendungen zum 31.12.2010
Einzelergbnisse (Rückstellungen)

Personen- kreis	Name	Geburts- datum	M F	Dienst- eintritt	Maß- gebliche Bezüge EUR	Steuerl. Teilwert EUR	Steuerl. Kürz.- betrag EUR	Ansatz Steuer- bilanz EUR	Ansatz Handels- bilanz EUR	Ansatz gemäß IAS/IFRS EUR	Dienstz- aufwand IAS/IFRS EUR
3	Mustermüller	02.04.1960	M	01.01.1990	10.000	5.238	414	4.824	4.403	4.347	207

Allgemeine Erläuterungen

1. Bewertung gemäß Einkommensteuergesetz (EStG)

1.1 Rechtliche Grundlagen

Nach § 5 Abs. 4 EStG ist die Bildung einer Rückstellung für die Verpflichtung zu einer Zuwendung anlässlich eines Dienstjubiläums nur zulässig, wenn das maßgebende Dienstverhältnis mindestens 10 Jahre bestanden hat, die Zuwendung das Bestehen eines Dienstverhältnisses von mindestens 15 Jahren voraussetzt und die Zusage schriftlich erteilt ist und soweit der Zuwendungsberechtigte seine Anwartschaft nach dem 31.12.1992 erwirbt. Hinsichtlich des Schriftformerfordernisses ist R 6a Abs. 7 EStR entsprechend anzuwenden. Weitere Einzelheiten können dem BMF-Schreiben vom 08.12.2008 "Rückstellungen für Zuwendungen anlässlich eines Dienstjubiläums" entnommen werden.

1.2 Bewertung der Verpflichtung

Die Grundsätze der Inventurerleichterung sind entsprechend R 6a Abs. 18 EStR anzuwenden. Änderungen der Bemessungsgrundlage oder des Steuertarifes (im Falle einer Netto-Zuwendung), die erst nach dem Bilanzstichtag wirksam werden, sind zu berücksichtigen, wenn sie am Bilanzstichtag bereits feststehen (Stichtagsprinzip). Als Bewertungsverfahren kommen das Teilwertverfahren mit einem Diskontierungssatz von mindestens 5,5 % oder das Pauschalwertverfahren in Frage. Das Verfahren ist für alle Jubiläumsverpflichtungen des Unternehmens einheitlich zu wählen und für 5 Jahre bindend. Die Wahrscheinlichkeit des Ausscheidens (Fluktuationsabschlag) ist dadurch hinreichend berücksichtigt, dass eine Rückstellungsbildung voraussetzt, dass das Dienstverhältnis mindestens 10 Jahre bestanden hat. Für die Bestimmung des Zeitpunktes, zu dem der Begünstigte wegen des Eintritts in den Ruhestand aus dem Unternehmen ausscheidet, ist das dienstvertragliche Pensionsalter, spätestens die jeweilige Regelaltersgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung zugrunde zu legen. Sofern für den Begünstigten auch eine Pensionszusage besteht, ist dasselbe Alter zu berücksichtigen, das nach R 6a Abs. 11 EStR bei der Bewertung der Pensionsrückstellung angesetzt wird.

2. Bewertung gemäß Handelsgesetzbuch (HGB i. d. F. des BilMoG)

2.1 Rechtliche Grundlagen

Für die ungewisse Verbindlichkeit, die sich aus der rechtsverbindlichen Zusage auf Jubiläumszuwendungen ergibt, ist gemäß § 249 Abs. 1 Satz 1 HGB in der Handelsbilanz eine Rückstellung zu bilden. Jubiläumszuwendungen fallen unter die "den Altersversorgungsverpflichtungen vergleichbare langfristig fällige Verpflichtungen" (vgl. § 253 Abs. 2 Satz 2 HGB und IDW RS HFA 30, Tz. 8) und sind somit gemäß § 253 Abs. 1 Satz 2 in Höhe des nach vernünftiger kaufmännischer Beurteilung erforderlichen Erfüllungsbetrags zu bewerten. Das bedeutet, dass Trendannahmen (z. B. bei bezugsabhängigen Zuwendungen) und Fluktuationsraten zu berücksichtigen sind. Für die Wahl des Diskontierungssatzes ist § 253 Abs. 2 maßgeblich, wonach die Ermittlung und Bekanntgabe nach Maßgabe der Rückstellungsabzinsungsverordnung (RückAbzinsV) durch die Deutsche Bundesbank erfolgt (§ 253 Abs. 2 Satz 4, 5 HGB). § 253 Abs. 2 Satz 2 HGB erlaubt es, auch in Fällen kürzerer oder längerer Restlaufzeiten, bei der Ableitung des Diskontierungssatzes von einer pauschalen Restlaufzeit (mittlere Duration) von 15 Jahren auszugehen (sog. Vereinfachungsregelung, vgl. auch IDW RS HFA 30, Tz. 57-58).

2.2 Bewertung der Verpflichtung

Es ist nicht zu beanstanden, wenn die der Bewertung zugrunde gelegten Parameter, insbesondere die Personaldaten sowie der Diskontierungssatz, bereits innerhalb eines Zeitraums von bis zu 3 Monaten vor dem Bilanzstichtag erhoben werden, sofern sich Änderungen der Parameter bis zum Bilanzstichtag nur unwesentlich auf die Höhe des zu erfassenden Verpflichtungswerts auswirken. Das HGB enthält keine Vorschrift, die ein bestimmtes Bewertungsverfahren vorschreibt. Für die Bewertung von Jubiläumszuwendungen kommt sowohl die Methode der laufenden Einmalprämien (projected unit credit method i. S. d. IAS 19) als auch das versicherungsmathematische Teilwertverfahren in Betracht. Das Teilwertverfahren führt - bei ansonsten gleichen Annahmen - zu höheren Rückstellungen. Weitere Einzelheiten können der am 09.09.2010 verabschiedeten IDW-Verlautbarung IDW RS HFA 30 entnommen werden.

3. Bewertung gemäß IAS/IFRS

3.1 Rechtliche Grundlagen

Jubiläumszuwendungen fallen unter die "anderen langfristig fälligen Leistungen an Arbeitnehmer" i. S. v. IAS 19.126. Es kommt eine vereinfachte Bilanzierungsmethode zur Anwendung, indem versicherungsmathematische Gewinne und Verluste bzw. nachzuerrechnender Dienstzeitaufwand sofort zu erfassen sind (IAS 19.127). Genauere Informationen zur vereinfachten Bilanzierung findet man in IAS 19.128-129.

3.2 Bewertung der Verpflichtung

Im Gegensatz zur Bewertung gemäß HGB i. d. F. des BilMoG besteht für das Bewertungsverfahren kein Wahlrecht, sondern es muss die Methode der laufenden Einmalprämien (projected unit credit method) angewendet werden. Auch wird der Diskontierungssatz i. d. R. deutlich von dem der HGB-Bewertung abweichen, da er nicht auf einem 7-Jahresdurchschnitt basiert, sondern stichtagsbezogen ermittelt wird (IAS 19.78-82). Bezüglich der Trendannahmen und der Fluktuationsraten gelten die gleichen Grundsätze wie für die HGB-Bewertung (IAS 19.83).