

---

## IGA Pro - Versionshistorie

(Stand 06.12.2025)

- 25.42.00-771-F: Fehlerkorrekturen & Detailverbesserungen
  - Ausdruck Pensionsgutachten: Der direkte Ausdruck auf einen (physischen) Drucker scheiterte. Nach dem Anstoß des Drucks passierte gar nichts.
  - Jubiläumsgutachten - Allgemeine Erläuterungen: Das BMF-Schreiben vom 02.05.2022 wurde in die *Allgemeinen Erläuterungen* eingearbeitet. Die Kopplung des Jubiläumsendalters an das Endalter einer etwaigen gleichzeitigen Pensionszusage wurde aufgehoben.
- 25.42.00-770-E: Fortschreibung HGB-Zins und IAS/ASC-Zins
  - HGB-Zins: 2,05 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 2,19 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 30.11.2025).
  - HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2034 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 30.11.2025).
  - IAS/ASC-Zins: 4,22 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 30.11.2025).
- 25.41.00-769-E: Aktualisierung der SV-Rechengrößen 2026
  - Die SV-Rechengrößen 2026 wurden ergänzt.
- 25.41.00-768-F: Fehlerkorrekturen
  - Pensionsgutachten Ausdruck Einzelanlagen: In einigen Konstellationen trat beim Ausdruck der Einzelanlagen ein kritischer Fehler auf.
  - Datenimport (csv-Datei): Wenn die csv-Datei einen Währungsbetrag mit folgendem €-Zeichen enthielt, scheiterte der Import. Ferner konnte es in einigen Konstellation beim Wechsel auf die Registerkarte „weitere Einstellungen“ zu einer Endlosschleife (totaler Programmabsturz) kommen.
  - Versorgungspläne Testberechnung: Wenn ein Anwärter am Berechnungsstichtag das Endalter erreicht hatte und keine Erlebensfallleistungen zugesagt waren, trat ein kritischer Fehler auf.
  - bAV-Tools - Anwartschaftsbarwert (Rente): In Verbindung mit einer Rentendynamik waren die ausgewiesenen Anwartschaftsbarwerte deutlich zu klein.
  - Ausdruck Gutachten Übersicht und Einzellisten: Bei Rentnern wurden in der Leistungsübersicht (EStG) und den Einzellisten (EStG & HGB) etwaige Kapitalzahlungen den Altersrenten hinzugerechnet. Das konnte zu einem doppelten Ausweis führen, einmal als Altersrente und zusätzlich als Kapitalzahlung im Rentenbezug.

- 25.41.00-767-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins und Verbraucherpreisindex
  - HGB-Zins: 2,03 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 2,17 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.10.2025).
  - HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2034 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 31.10.2025).
  - IAS/ASC-Zins: 4,02 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.10.2025).
  - Verbraucherpreisindex (2020=100): 123,0 (Stand 31.10.2025), Inflationsrate = 2,3 %
- 25.40.00-766-F: Fehlerkorrekturen
  - Ausdruck Prognoserechnung: Der Ausdruck der Prognoserechnung lief auf einen kritischen Fehler, wenn für das Deckblatt keine individuellen Fußzeilen eingerichtet waren. Die Einrichtung erfolgt unter *Datei > Verwaltung > Druckstückverwaltung > Fußzeile*.
  - Verzeichniswechsel: Ein durch IGA Pro gesteuerter Verzeichniswechsel lief in einigen sehr seltenen Konstellationen auf einen kritischen Fehler.
  - bAV-Tools: Bei den „Barwerten laufender Renten“ und den „Anwartschaftsbarwerten“ konnten im Ausdruck die falschen Richttafeln ausgewiesen werden. Ob der Fehler auftrat, hing von den Richttafel-Rechten ab. Die Ergebnisse selbst waren auf jeden Fall korrekt.
  - Laufende Renten: Wenn man *mehrere* maßgebliche Spalten erfasst und gleichzeitig wichtige Parameter variiert (z. B. HR-Dynamik oder % HR der AR), kann es zu der Meldung „Historie <Lfd. Leistungen> musste verkürzt werden (Personendaten)“ kommen. In dem Fall konnte IGA die Historie nicht vollständig auswerten. Wir beabsichtigen, bis zum November-Update eine „universelle“ Lösung umzusetzen.
- 25.40.00-765-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins und Verbraucherpreisindex
  - HGB-Zins: 2,02 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 2,15 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 30.09.2025).
  - HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2034 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 30.09.2025).
  - IAS/ASC-Zins: 4,12 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 30.09.2025).
  - Verbraucherpreisindex (2020=100): 122,6 (Stand 30.09.2025), Inflationsrate = 2,4 %
- 25.32.00-764-E: Detailverbesserungen
  - Fehlermanagement: Im Falle eines kritischen Fehlers werden noch weitere Informationen in die LOG-Datei geschrieben. Wir haben jeden Winkel von IGA Pro erneut intensiv getestet.

---

Sollten Sie zu den Glücklichen zählen, die dennoch einen Fehler finden, wären wir sehr dankbar, wenn Sie uns (uncommentiert) die LOG-Datei zukommen lassen könnten.

- Laufende Leistungen: Unter *Versorgungszusage > Laufende Leistungen* konnte man bisher auch mehrere „Pläne“ festlegen. Das ist aber eigentlich nicht sinnvoll, da hier lediglich die Eingabefelder auf Personenebene festgelegt werden. Falls man mehr als einen Plan eingerichtet hat, erschien in den Personendaten diejenigen Eingabefelder, die in mindestens einem dieser „Pläne“ gewählt wurden. Kurzum: es gibt zukünftig nur den Plan 001 und die Schaltflächen „Neuanlage“ und „Existierende Pläne“ sind ab sofort ausgeblendet.
- 25.32.00-763-F: Fehlerkorrekturen
  - BolZ/EU: Vorgabe einer Garantiezeit in Verbindung mit einer individuellen Hinterbliebenenleistung lief auf Systemfehler 6460.
  - bAV-Tools - Besteuerung der Leistungsempfänger (ab 01.01.2005): Die Berechnung lief auf Systemfehler 3650.
  - Datenimport in die Historie lfd. Leistungen: Wenn die Rentenzahlungsweise nicht importiert wurde, wurde in früheren Versionen als Ersatz „12 = monatlich“ verwendet. Ab Version 25.23.00 wurde stattdessen eine „0“ als Ersatzwert importiert, mit der Folge, dass die Berechnung auf Systemfehler 7348 lief.
  - Laufende Leistungen: Wenn für laufende Leistungen am Bilanzstichtag schon Steigerungen bekannt sind, können diese in die Historie eingetragen und damit bei der Berechnung berücksichtigt werden. In seltenen Konstellation, vor allem in Verbindung mit einer Hinterbliebenenrentenanwartschaft, wurde bei der Berechnung nur die letzte Spalte der Historie berücksichtigt, wodurch die Rückstellungen verfälscht werden konnten.
- 25.32.00-762-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins und Verbraucherpreisindex
  - HGB-Zins: 2,01 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 2,13 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.08.2025).
  - HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2034 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 31.08.2025).
  - IAS/ASC-Zins: 4,25 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.08.2025).
  - Verbraucherpreisindex (2020=100): 122,3 (Stand 31.08.2025), Inflationsrate = 2,2 %
- 25.30.00-761-E: Detailverbesserungen
  - Neues Fehlermanagement: Die Reaktion auf Systemfehler wurde komplett erneuert. Bei Systemfehlern werden eine oder mehrere Nachrichten hintereinander aufgeblendet und alle wesentlichen Informationen zum Fehler in eine LOG-Datei geschrieben. Diese LOG-Datei können Sie uns dann z. B. per e-Mail oder den neuen Upload-Service zukommen lassen.

- Upload-Service: Ab sofort können direkt aus IGA Pro heraus Dateien auf sicherem Weg in das Kundenportal der Clever Software GmbH hochgeladen werden. Den entsprechenden Menüpunkt finden Sie unter dem Hauptmenüpunkt „?“.
- 25.30.00-760-F: Fehlerkorrekturen
  - Individuelle Hinterbliebenenrente: Bei extremen Altersdifferenzen konnte es zu falschen Rückstellungswerten kommen. Beispiel: Erreichtes Alter 60 Jahre, Eintrittsalter 30 Jahre, Altersdifferenz 35 Jahre. In diesem Fall ist der Partner bei Diensteintritt noch nicht geboren (negatives Alter), was ursächlich für den Fehler war.
- 25.30.00-759-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins und Verbraucherpreisindex
  - HGB-Zins: 1,99 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 2,08 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 30.06.2025).
  - HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2034 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 30.06.2025).
  - IAS/ASC-Zins: 4,03 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 30.06.2025).
  - Verbraucherpreisindex (2020=100): 121,8 (Stand 30.06.2025), Inflationsrate = 2,0 %
- 25.23.00-758 E: Verlängerung Testphase Expertenplan
  - Wir haben die Testphase des Expertenplans bis zum 31.08.2025 verlängert. Bis dahin haben folgende Funktionalitäten die größte Priorität:
    - Einbau aller wichtigen Barwertfunktionen;
    - Übersetzung Standard-/Spezialplan in Expertenplan (Basisplan ist bereits realisiert);
    - Bereitstellung von Expertenplan-Vorlagen in einer wachsenden zentralen Plandatenbank.
- 25.23.00-757-E: Detailverbesserungen
  - Alle Gutachten - Ausdruck Bemessungsgrößen: Der Ausdruck wurde systematisch getestet und optimiert, insbesondere, wenn über die 4. Zeile hinaus weitere Zeilen definiert wurden. Für die optische Darstellung im Gutachten gilt:

Im Ausdruck des Versorgungsplans und der Einzelanlagen werden die Zeilenbezeichnungen und die definierte Formatierung verwendet.

In die Einzellisten des Steuergutachtens wird die definierte Überschrift verwendet.
  - IGA Pro-Benutzeranmeldung: Das Anmeldefenster erscheint jetzt *bevor* das Hauptfenster aufgeblendet wird. Hintergrund ist, dass IGA Pro ab sofort benutzerabhängig die letzten Fensterpositionen speichert, insbesondere die Position des Hauptfensters. Unterstützt werden nur die Fenster, für die eine Speicherung sinnvoll erscheint.

- 25.23.00-756-F: Fehlerkorrekturen

- RDV-Historien für Invalidenrentner: Hier wurde das erfasste Todesfallkapital bei der Berechnung der Kongruenz-Prozentsätze nicht berücksichtigt. Ferner konnte keine Rentengarantiezeit erfasst werden.
- Ausdruck von Vektoren in der Einzelanlage: In bestimmten Fallkonstellationen konnte der Ausdruck mit Systemfehler 1546 (Steuerbilanz) bzw. 240 (Handelsbilanz) scheitern.
- Automatische Update-Meldung: Die Meldung hat beim Programmstart seit einigen Updates nicht mehr zuverlässig angeschlagen. Das sollte ab dem Juli-Update dann wieder zuverlässig der Fall sein (falls Sie der Internet-Nutzung zugestimmt haben).

- 25.23.00-755-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins und Verbraucherpreisindex

- HGB-Zins: 1,98 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 2,06 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.05.2025).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2034 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 31.05.2025).
- IAS/ASC-Zins: 3,93 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.05.2025).
- Verbraucherpreisindex (2020=100): 121,8 (Stand 31.05.2025), Inflationsrate = 2,1 %

- 25.22.00-754 E: Testphase Expertenplan

- Ab sofort kann ein Basisplan automatisch in den Expertenplan eingelesen (d. h. in ein Skript übersetzt) werden. Unter Neuanlage werden damit nicht nur Expertenpläne sondern auch Basispläne angeboten. Im nächsten Schritt ist geplant, dass auch Standard und Spezialpläne eingelesen werden können. Das hat den Vorteil, dass man zunächst einen Plan wie gewohnt als Basis-/Standard-/Spezialplan anlegen, dann in ein Skript übersetzen lassen und anschließend etwaige Besonderheiten in das Skript einbauen kann.
- Die Oberfläche hat an Benutzerfreundlichkeit gewonnen. Man kann jetzt z. B. alle wichtigen Variablen direkt online einsehen, ferner kann man überflüssige Skriptzeilen automatisch löschen.
- Die Fehlerbehandlung ist transparenter geworden.
- Der Ausdruck des Gutachtens wurde verbessert und intensiv getestet. Beispiel: IGA Pro erkennt automatisch, welche Vektoren im Skript vorkommen und berücksichtigt diese im Ausdruck der Einzelanlage.
- Alle für die Testphase angemeldeten Kunden können ab dieser Version den Expertenplan weiterhin testweise bis zum 30.06.2025 verwenden. Falls Sie nicht angemeldet sind, aber den Expertenplan testen möchten, geben Sie uns bitte kurz per E-Mail Bescheid. Wir schalten Sie dann ab dem Juni-Update frei.

- 25.22.00-753-E: Detailverbesserungen

- BoLZ/EU - Verzinsungsmodell: Bei dem Modell, das eine Transformationstabelle benutzt, wurde bei der Verrentungsoption - analog dem „normalen“ Verzinsungsmodell - die Möglichkeit eines linear fallenden Todesfallkapitals ergänzt.

- 25.22.00-752-F: Fehlerkorrekturen

- Personenkreise - Bemessungsgrößen: Bei der Definition der Bemessungsgrößen konnte es passieren, dass anschließend die Daten nicht gespeichert waren oder sich erst gar nicht speichern ließen. Der Fehler trat meistens auf, wenn man weitere Felder definieren wollte.
- Ausdruck von Vektoren in der Einzelanlage: Für den Fall, dass ein Plan sowohl Anwartschafts- als auch Altersvektoren enthielt, wurde die Darstellung der Vektoren in der Einzelanlage verbessert.

- 25.22.00-751-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins und Verbraucherpreisindex

- HGB-Zins: 1,96 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 2,04 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 30.04.2025).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2034 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 30.04.2025).
- IAS/ASC-Zins: 3,94 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 30.04.2025).
- Verbraucherpreisindex (2020=100): 121,7 (Stand 30.04.2025), Inflationsrate = 2,1 %

- 25.20.00-750 E: Start der Testphase Expertenplan

- Der Expertenplan besteht aus derzeit ca. 50 starken, frei kombinierbaren Modulen. Mit Hilfe dieser Module lässt sich selbst eine komplexe Versorgungszusage oftmals mit wenigen Zeilen exakt abbilden. Die Syntax ist sehr einfach erlernbar und erfordert keinerlei Programmierkenntnisse bzw. Erfahrungen. Derzeit ist er auf Leistungszusagen begrenzt, quasi als Ergänzung zum Basis-, Standard- und Spezialplan.

Es ist geplant, die Anzahl der Module - orientiert an der Praxis - stetig zu erweitern. Der Vorteil dieser modularen Methode ist, dass neue Module keinen Einfluss auf bereits in IGA Pro eingerichtete Versorgungszusagen haben.

- Beim Expertenplan können mehrere Versorgungszusagen über eine Formel miteinander verbunden werden. Im einfachsten Fall z. B. die Summe oder Differenz zweier Versorgungszusagen. Ein großer Vorteil ist, dass die Zusagen dann einzeln getestet werden können. Das ist bereits bei einer simplen Anrechnung der Sozialversicherungsrente oder Direktversicherung sehr hilfreich.

Ferner können auch Vektoren (V001, ...) beliebig per Formel kombiniert werden.

- Da alle Leistungsschemata frei als Skalar, Vektor oder Matrix definiert werden können, können damit alle Versorgungszusagen in IGA Pro abgebildet werden. Selbst die Monte-Carlo-Versorgungszusage aus Kapitel 10.5 der Dokumentation kann sauber abgebildet werden.
  - Es können auch Ergebnisse (oder Zwischenergebnisse) während der Berechnung in die Bemessungsgrößen A - D geschrieben werden. Beispiel: m/n-tel-Faktor oder was auch immer von Interesse ist.
  - Alle für die Testphase angemeldeten Kunden können ab dieser Version den Expertenplan testweise bis zum 30.06.2025 verwenden. Falls Sie nicht angemeldet sind, aber den Expertenplan testen möchten, geben Sie uns bitte kurz per E-Mail Bescheid. Wir schalten Sie dann ab dem Mai-Update frei.
- 25.20.00-749-F: Fehlerkorrekturen
    - BolZ/EU - fehlender Versorgungsplan: Wenn bei mehreren Personenkreisen z. B. für *einen* Personenkreis noch kein Versorgungsplan angelegt ist, konnte es beim Klick auf den Menüpunkt <Versorgungszusage> zu Systemfehler <84> kommen.
    - § 6a EStG-Gutachten - Eintrittsalter unter 14 Jahre: Da das Eintrittsalter am Beginn des Wirtschaftsjahres (mittels Halbjahresmethode) ermittelt wird, konnte es vorkommen, dass sich als Eintrittsalter 13 Jahre ergab, obwohl die Person beim tatsächlichen Diensteintritt das 14. Lebensjahr bereits vollendet hatte. Es trat dann bei der steuerlichen Berechnung der Systemfehler <06436> auf.
  - 25.20.00-748-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins und Verbraucherpreisindex
    - HGB-Zins: 1,95 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 2,02 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.03.2025).
    - HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2034 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 31.03.2025).
    - IAS/ASC-Zins: 4,01 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.03.2025).
    - Verbraucherpreisindex (2020=100): 121,2 (Stand 31.03.2025), Inflationsrate = 2,2 %
  - 25.12.00-747-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins und Verbraucherpreisindex
    - HGB-Zins: 1,93 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 2,00 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 28.02.2025).
    - HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2034 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 28.02.2025).
    - IAS/ASC-Zins: 3,48 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 28.02.2025).
    - Verbraucherpreisindex (2020=100): 120,8 (Stand 28.02.2025), Inflationsrate = 2,3 %

- 25.12.00-746-F: Fehlerkorrekturen

- HGB-Gutachten - Prognoserechnung: Der manuelle Ausweis des Pensionsaufwands war ab dem letzten Update nicht mehr möglich. Die Schaltfläche „Erfassung“ war fälschlicherweise ausgegraut.

- 25.11.00-745-E: Detailverbesserungen

- HGB-Gutachten - Seitenzahlen: Das Steuergutachten wurde schon immer durchlaufend mit Seitenzahlen versehen (Seite 1, Seite 2, ...). Beim HGB-Gutachten war das bisher eine Mischung aus Seitenzahlen und Anlagennummerierungen. Ab sofort erhält auch das HGB-Gutachten fortlaufende Seitenzahlen.
- HGB-Gutachten - Gezahlte Leistungen: Die Spalte „Gezahlte Leistungen“ auf Seite 1 des Gutachtens ist immer wieder Gegenstand von Diskussionen gewesen, z. B. wenn die Firma von den planmäßigen Leistungen abweichende Leistungen ausgezahlt hat. Teilweise ging es nur um Rundungen, manchmal aber auch um bewusste (deutliche) Abweichungen vom Versorgungsplan.

Grundsätzlich sind im Gutachten die planmäßigen Leistungen zu bewerten. Sollten die tatsächlich gezahlten Leistungen davon abweichen, entsteht dadurch eine zu bilanzierende Forderung bzw. Verbindlichkeit, beispielsweise vergleichbar mit am Bilanzstichtag (noch) nicht ausbezahltem Arbeitslohn. In diesem Fall müsste mit der Steuerberatung die Ursache der Abweichung geklärt werden und beispielsweise, falls zu wenig ausgezahlt wurde, dafür eine Verbindlichkeit bilanziert werden. Ferner müsste mit der Steuerberatung ggf. die Problematik einer verdeckten Gewinnausschüttung bzw. verdeckten Einlage besprochen werden.

In diesem Sinne lautet die Überschrift ab sofort nicht mehr „Gezahlte Leistungen“ sondern „Planmäßige Leistungen“. Der Hinweis unter der Tabelle wurde ebenfalls angepasst.

- 25.11.00-744-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins und Verbraucherpreisindex

- HGB-Zins: 1,91 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,98 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.01.2025).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2034 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 31.01.2025).
- IAS/ASC-Zins: 3,57 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.01.2025).
- Verbraucherpreisindex (2020=100): 120,3 (Stand 31.01.2025), Inflationsrate = 2,3 %

- 25.11.00-743-F: Fehlerkorrekturen

- HGB-Gutachten - Lastwertgutachten: Das Lastwertgutachten für Unterstützungskassen ließ sich nicht drucken. Die Einstellung „Unterstützungskasse“ sprang fälschlicherweise immer auf „Direktzusage“ um.

- **HGB-Historie - Reaktion auf gravierende Änderungen:** Bei gravierenden Änderungen (z. B. Änderung von Vektoren, lfd. Leistungen), die Einfluss auf die Bilanzzahlen haben, müssen die betroffenen Spalten in der HGB-Historie (Personenebene) gelöscht werden. Das war nicht immer der Fall. Die Reaktion bzgl. der EStG-Historie war korrekt.
- **25.10.00-742-E: Detailverbesserungen**
  - **Benutzeroberfläche - optische Verbesserung:** In allen Dialogfenstern wurde am Ende der Bezeichnungen der einzelnen Eingabefelder der Doppelpunkt entfernt.
  - **Gutachten (EStG & HGB) - Ausdruck:** Die Personenliste beim Ausdruck des Gutachtens wurde optisch neu gestaltet. Ferner ist jetzt sichtbar, welche Personen für den aktuell eingestellten Bilanzstichtag relevant sind. Ändert man den Stichtag, spiegeln sich in der Personenliste die Bestandsarbeiten (z. B. Verschieben von Personen, Neuzugänge) wider.
- **25.10.00-741-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins und Verbraucherpreisindex**
  - **HGB-Zins:** 1,90 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,96 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.12.2024).
  - **HGB-Zinsprognose:** Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2034 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 31.12.2024).
  - **IAS/ASC-Zins:** 3,56 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.12.2024).
- **25.10.00-740-F: Fehlerkorrekturen**
  - **HGB-Gutachten - Ausdruck Listen:** Bei einer kongruenten Bewertung und gleichzeitigem <deaktivieren> von Personenkreisen konnte es vorkommen, dass beim Listenausdruck die Liste mit den Kongruenz-Prozentsätzen, ... (2. Liste) fehlte.
  - **HGB-Gutachten - Ausdruck Übersicht:** Der Hinweis, dass die ausgewiesenen gezahlten Leistungen ggf. von den tatsächlich gezahlten Leistungen abweichen können, wurde fälschlicherweise auch ausgegeben, wenn die gezahlten Leistungen gar nicht ausgegeben wurden.
  - **HGB-Gutachten - Rundungsproblem:** In einigen Konstellationen konnte es vorkommen, dass aufgrund eines Rundungsproblems, eine Unstimmigkeit bei der Trennung des Aufwands in Personal- und Zinsaufwand gemeldet wurde.
  - **HGB-Gutachten - Zinsaufwand:** Bei einer wertpapier- bzw. versicherungsgebundenen Zusage wurde im Jahr eines Statuswechsels (z. B. Aktiver > Altersrentner) der Zinsaufwand nicht korrekt ausgewiesen. Der Fehler wurde automatisch über den Personalaufwand ausgeglichen.
- **24.45.00-739-F: Fehlerkorrekturen**
  - **Laufende Invalidenrente:** Der Barwert einer laufenden Invalidenrente hängt davon ab, ab welchem Alter die Invaliden- auf die Rentnersterblichkeiten übergehen. Das war im HGB-Gutachten bisher nicht sauber gelöst. Der Übergang erfolgte immer mit Erreichen der Regelalters-

---

grenze der gesetzlichen Rentenversicherung. Ab sofort kann das Übergangsalter frei gewählt werden.

- **Aufgeschobene Zeitrente:** Wenn für einen (technischen) Zeitrentner bereits vertraglich vereinbart wurde, dass die Zeitrente zu einem bestimmten Zeitpunkt startet, wurde dieser Sachverhalt in der Einzelanlage nicht korrekt dargestellt. Bilanzzahlen waren nicht betroffen.
- **Altes DM-Problem:** Auch 25 Jahre nach der €-Umstellung ist die DM noch nicht ganz Vergangenheit. Wenn damals eine laufende Rente in DM erfasst wurde, wurde in der Einzelanlage die aktuelle Monatsrente zwar in € ausgewiesen, allerdings fehlte die Umrechnung DM in €. Bilanzzahlen waren nicht betroffen.
- **24.45.00-738-E: SV-Rechengrößen 2025 (Stand: 06.11.2024)**
  - Die Anpassung des durchschnittlichen Krankenversicherungs-Zusatzbeitrags (1,7 % --> 2,5 %) und Pflegeversicherungsbeitrags (3,4 % --> 3,6 %) wurde berücksichtigt. Auswirkungen auf IGA Pro ergeben sich bei den Jubiläumsgutachten und der Nettolohnberechnung (bAV-Tools).
- **24.45.00-737-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins und Verbraucherpreisindex**
  - **HGB-Zins:** 1,88 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,94 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 30.11.2024).
  - **HGB-Zinsprognose:** Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2033 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 30.11.2024).
  - **IAS/ASC-Zins:** 3,33 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 30.11.2024).
  - **Verbraucherpreisindex (2020=100):** 119,9 (Stand 30.11.2024), Inflationsrate = 2,2 %
- **24.44.00-736-F: Fehlerkorrekturen**
  - **PSV-Kurztestat - Ausdruck:** Das PSV-Kurztestat wurde nicht gedruckt.
- **24.43.00-735-F: Fehlerkorrekturen**
  - **HGB-Gutachten - Entfall der kongruenten Bewertung:** Mittlerweile treten die ersten Fälle auf, in denen eine kongruente Bewertung entfällt. **Beispiel:** Auszahlung einer einmaligen Kapitalleistung anstelle einer Rentenleistung aus der RDV. In einigen Fallkonstellationen war der Ausdruck der Bilanzauswirkungen noch nicht optimal (überflüssige Posten wurden ausgewiesen). Die Zahlen waren korrekt. Abhängig von den Vermögenswerten konnte es (durch die überflüssigen Posten) zu einem Seitenüberlauf kommen.
- **24.43.00-734-E: Einkommensteuertarif 2025**

Der Einkommensteuertarif 2025 wurde eingebaut (ENTWURF / Stand 10.10.2024).

- 24.43.00-733-E: SV-Rechengrößen 2025
  - Die SV-Rechengrößen 2025 wurden eingebaut (ENTWURF / Stand 03.09.2024)
- 24.43.00-732-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins und Verbraucherpreisindex
  - HGB-Zins: 1,88 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,93 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.10.2024).
  - HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2033 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 31.10.2024).
  - IAS/ASC-Zins: 3,61 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.10.2024).
- 24.42.00-731-E: Korrekturen
  - Ausdruck HGB-Gutachten: Bei den *Versicherungsmathematischen Annahmen* wurde in einigen Fallkonstellationen unter *Biometrische Rechnungsgrundlagen* nicht „HEUBECK-RICHTTAFELN 2018 G“ sondern „Berechnet ohne Sterblichkeiten“ ausgegeben. Beabsichtigt war diese Aussage nur dann, wenn alle Personen des Gutachtens Zeitrentner sind, da in diesem Fall die Richttafeln keine Rolle spielen.
- 24.40.00-730-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins und Verbraucherpreisindex
  - HGB-Zins: 1,87 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,91 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 30.09.2024).
  - HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2033 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 30.09.2024).
  - IAS/ASC-Zins: 3,52 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 30.09.2024).
  - Verbraucherpreisindex (2020=100): 119,7 (Stand 30.09.2024), Inflationsrate = 1,6 %
- 24.40.00-729-E: Detailverbesserungen
  - PSV-Kurztestat: Viele Firmen sind dazu übergegangen, den Meldebogen elektronisch an den PSV zu übermitteln. Dazu muss das PSV-Kurztestat als PDF-Datei zusammen mit der Meldung übermittelt werden. Wir haben daher den Ausdruck des EStG-Gutachtens um die Möglichkeit erweitert, das PSV-Kurztestat als separate PDF-Datei zu erzeugen.
  - Verzeichnis IGAA: Das Unterverzeichnis IGAA wird für etliche (oftmals temporäre) Schreibprozesse verwendet. Über den neuen Menüpunkt *Dienste > System-Tools > IGAA-Ordner säubern* können überflüssige, ggf. unbeabsichtigt stehen gebliebene Dateien automatisch entfernt werden.

- 24.32.00-728-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins und Verbraucherpreisindex
  - HGB-Zins: 1,86 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,89 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.08.2024).
  - HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2033 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 31.08.2024).
  - IAS/ASC-Zins: 3,68 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.08.2024).
  - Verbraucherpreisindex (2020=100): 119,7 (Stand 31.08.2024), Inflationsrate = 1,9 %
- 24.32.00-727-E: Korrekturen
  - Modifiziertes Teilwertverfahren: Hier fehlte eine Plausiprüfung. Wenn beim Erdienungszeitraum „individuelle Vorgabe auf Personenebene“ vorgegeben, aber auf Personenebene keine Eingaben gemacht wurden, lief die Berechnung auf Systemfehler.
- 24.31.00-726-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins und Verbraucherpreisindex
  - HGB-Zins: 1,85 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,87 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.07.2024).
  - HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2033 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 31.07.2024).
  - IAS/ASC-Zins: 3,54 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.07.2024).
  - Verbraucherpreisindex (2020=100): 119,8 (Stand 31.07.2024), Inflationsrate = 2,3 %
- 24.31.00-725-E: Korrekturen
  - BoLZ/EU - Stichtagswechsel: Bei einem Stichtagswechsel, z. B. vom 31.10. auf den 31.12., kann der steuerliche Teilwert sinken. Das liegt an der Teilwertformel (Differenz aus Anwartschaftsbarwert und Barwert der ausstehenden Prämien). Im Gutachten wurde der richtige Teilwert ausgewiesen, die abweichenden Werte des Plantests waren nicht korrekt.
- 24.30.00-724-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins und Verbraucherpreisindex
  - HGB-Zins: 1,84 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,86 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 30.06.2024).
  - HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2033 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 30.06.2024).
  - IAS/ASC-Zins: 3,86 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 30.06.2024).
  - Verbraucherpreisindex (2020=100): 119,4 (Stand 30.06.2024), Inflationsrate = 2,2 %

- 24.30.00-723-E: Korrekturen

- BoLZ/EU - Ausgeschiedene: Die Unverfallbarkeitsvoraussetzungen nach § 1b BetrAVG wurden nicht korrekt umgesetzt. Obwohl die Frist von 3 Jahren ab Zusagedatum zum Ausscheidezeitpunkt noch nicht erfüllt war, wurde in der Einzelanlage ein Aktiven-Todesfallkapital ausgewiesen.

- 24.22.00-722-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins und Verbraucherpreisindex

- HGB-Zins: 1,83 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,84 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.05.2024).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2033 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 31.05.2024).
- IAS/ASC-Zins: 3,85 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.05.2024).
- Verbraucherpreisindex (2020=100): 119,3 (Stand 31.05.2024), Inflationsrate = 2,4 %

- 24.22.00-721-E: Detailverbesserungen

- HGB-Gutachten - Berechnungen: Wenn zu einem Stichtag lediglich bereits Vermögenswerte existierten, kam trotzdem der Hinweis, dass bereits Berechnungsergebnisse existieren, mit der Frage, ob diese überrechnet werden sollen. Diese irritierende Frage wurde entfernt.
- HGB-Gutachten - Stichtagsvorgaben speichern: Beim Speichern der *Stichtagsvorgaben* wird ab sofort überprüft, ob sie der Übernahme des Vorjahres entsprechen. Falls nein, erfolgt ein Hinweis. TIPP: Es ist empfehlenswert, beim nächsten Stichtag immer zunächst die Vorjahresdaten zu übernehmen und etwaige Änderungen (z. B. neuer Plan) auf dieser Basis vorzunehmen.

- 24.22.00-720-E: Korrekturen

- Alle Gutachten – Ausdruck Einzelanlage: Der Ausdruck der Einzelanlage für einen laufenden Rentner mit einem vektoriell vorgegebenen Alterstodesfallkapital lief auf Systemfehler.

- 24.21.00-719-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins und Verbraucherpreisindex

- HGB-Zins: 1,83 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,82 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 30.04.2024).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2033 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 30.04.2024).
- IAS/ASC-Zins: 3,83 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 30.04.2024).
- Verbraucherpreisindex (2020=100): 119,2 (Stand 30.04.2024), Inflationsrate = 2,2 %

- 24.21.00-718-E: Detailverbesserungen

- Nicht-linearer Unverfallbarkeitsverlauf: Es gibt einige Situationen, in denen der lineare Unverfallbarkeitsverlauf gestört ist. Mit Hilfe der Bemessungsgrößen A-D lässt sich ab sofort jeder Unverfallbarkeitsverlauf abbilden. Beispiele hierfür finden Sie im Online-Infoportal im Ordner 3\_Allgemeine Praxistipps in der Datei *2023\_12\_21\_Störfälle bei Leistungszusagen.pdf*.
- Systematische Tests in allen Bereichen: Der Rechenkern musst nirgends korrigiert werden. Beim Ausdruck wurden etliche kleine Korrekturen/Verbesserungen vorgenommen.

- 24.21.00-717-E: Korrekturen

- HGB-Gutachten - Ausdruck: Wenn eine Firma nur *einen* Personenkreis enthielt und man bei den Stichtagsvorgaben dennoch den Haken bei „Vorgabe pro Personenkreis“ gesetzt hatte, ließ sich das HGB-Gutachten nicht drucken.

- 24.20.00-716-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins und Verbraucherpreisindex

- HGB-Zins: 1,83 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,80 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.03.2024).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2033 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 31.03.2024).
- IAS/ASC-Zins: 3,66 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.03.2024).

- 24.20.00-715-E: Detailverbesserungen

- BolZ/EU - Zinsmodell - erweiterter IK- und ATK-Ausweis: Mit Erreichen des Endalters - gerechnet nach der Halbjahresmethode – wurde bisher das Invalidenkapital und Aktiven-Todesfallkapital in der EStG- bzw. HGB-Historie grundsätzlich auf 0 € gesetzt. Ab sofort wird dort der jeweilige Anspruch am Bilanzstichtag ausgewiesen, obwohl er für die Bewertung selbst nicht relevant ist. Das betrifft natürlich nur Personen, die am Bilanzstichtag das Pensionsalter noch nicht erreicht haben. Beispiel: Bilanzstichtag 31.12.2023 und Pensionierungstag 01.03.2024.

- BolZ/EU - Zinsmodell – Rundung des Zinssatzes: Zinssätze, insbesondere der Monatszins, der aus einem Jahreszins abgeleitet wird, werden ab sofort auf 6 Nachkommastellen kaufmännisch gerundet, sowohl für die Berechnung als auch für den Ausdruck.
- Testberechnung des Versorgungsplans: Hier wurde der Vorname mit in die Kopfzeile aufgenommen („Zwillingsproblem“).

- 24.20.00-714-E: Korrekturen

- BolZ/EU - Zinsmodell - mit Dienstaustritt: Gibt man für einen Aktiven Anwärter bereits einen Dienstaustritt vor, dann werden ab diesem Zeitpunkt keine Beiträge mehr berücksichtigt. Voraussetzung ist allerdings, dass der Dienstaustritt am Bilanzstichtag bekannt war. Bisher wurde das „bekannt am ...“-Datum nicht berücksichtigt.

- BolZ/EU - Zinsmodell – früherer Stichtagswechsel: Ein früherer Stichtagswechsel konnte die BolZ/EU-Leistungsberechnung scheitern lassen (Fehler 103-307).
- BolZ/EU + Bilanzstichtag 29.02.: Hier wurde in einigen Fallkonstellationen ein falscher Beitragsvektor ermittelt, mit der Folge, dass der HGB-Erfüllungsbetrag deutlich zu hoch war.
- 24.12.00-713-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins und Verbraucherpreisindex
  - HGB-Zins: 1,82 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,78 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 29.02.2024).
  - HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2032 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 29.02.2024).
  - IAS/ASC-Zins: 3,80 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 29.02.2024).
  - Verbraucherpreisindex (2020=100): 118,1 (Stand 29.02.2024), Inflationsrate = 2,5 %
- 24.12.00-712-E: Detailverbesserungen
  - Alle Gutachten - ergänzende Planbeschreibung: Ab sofort kann zwischen steuerlichem und handelsrechtlichem Gutachten unterschieden werden (analog den Speziellen Erläuterungen). Beispiele: Die Steuersequenz @EST bewirkt, dass der nachfolgende Text nur im Steuergutachten gedruckt wird, oder @HGB2023 bewirkt, dass der nachfolgende Text nur im HGB-Gutachten für den in 2023 liegenden Stichtag gedruckt wird.
- 24.12.00-711-E: Korrekturen
  - HGB-Gutachten - Ausdruck Einzelanlage: Bei einer kongruenten Bewertung trat in der folgenden Konstellation ein optischer Fehler auf: als Vermögenswerte liegen eine nicht-verpfändete RDV und ein weiterer saldierbarer Vermögenswert vor. Die Erläuterung zur Pensionsrückstellung hätte lauten müssen „(5) - (6)“, stattdessen stand dort nur „- (6)“. Der analoge Effekt trat auch beim Aktivüberhang auf.
  - Übernahme Vermögenswerte in die HGB-Historie: Seit dem letzten Update wurden die Vermögenswerte nur noch dann automatisch in die HGB-Historie übernommen, wenn der betreffende Bilanzstichtag schon in der HGB-Historie vorhanden war. Die Folge war, dass die Vermögenswerte erst bei einem 2. Rechenlauf berücksichtigt wurden.
  - Unterstützungskasse Lastwertgutachten: Beim Ausdruck des Lastwertgutachtens wurden kurz Druckmeldungen angezeigt, jedoch wurde nichts gedruckt und der Ausdruck brach ohne eine weitere Meldung ab.
  - Datenimport: Bisher wurde ein Importdatensatz abgelehnt, wenn versucht wurde „leere“ Bezüge zu importieren. Ab sofort werden „leere“ Bezüge als „0“ interpretiert.  
  
Beim Import von RDV-Daten konnte es vorkommen, dass die Daten auf 2 Spalten verteilt wurden (z. B. die RDV-Kennung in einer Spalte und die Leistungen in einer weiteren Spalte).

- Jubiläumsgutachten & § 6a EStG-Gutachten: Wenn man Jubiläumspläne angelegt hatte und anschließend in die § 6a EStG-Gutachtenerstellung gewechselt ist, wurden alle angelegten Jubiläumspläne gelöscht. Der Effekt trat auch bei Sterbegeldgutachten in Anlehnung an § 6a EStG auf.
- Spezialplan – Rentenformel: Wenn kein Durchschnitt bei den Bezügen bzw. der BBG zugrundegelegt wurde, basierte die erste Leistung im Leistungsvektor noch auf den Vorjahresbezügen bzw. der Vorjahres-BBG.
- 24.11.00-710-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins und Verbraucherpreisindex
  - HGB-Zins: 1,82 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,76 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.01.2024).
  - HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2032 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 31.01.2024).
  - IAS/ASC-Zins: 3,71 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.01.2024).
  - Verbraucherpreisindex (2020=100): 117,6 (Stand 31.01.2024), Inflationsrate = 2,9 %
- 24.11.00-709-E: Detailverbesserungen & Korrekturen
  - Kongruente Bewertung - Übernahme des Primats vom Vorstichtag: Die Vorbelegung des Primats hat sich bisher nicht durchgehend am Primat des Vorstichtags orientiert, sondern es wurde in einer Konstellation das Aktivprimat vorgeschlagen (auch wenn am Vorstichtag das Passivprimat verwendet wurde). Beispiel: Erfasst man in der Vermögensaufstellung Versicherungen mit kongruenter Bewertung, dann wird in der HGB-Historie ggf. eine neue Spalte angelegt, in die die erfassten Vermögenswerte übernommen werden. In diesem Fall hat sich bisher das vorgeschlagene Primat nicht am Vorstichtag orientiert.
  - Ausweis der Unverfallbarkeitsregelung im Gutachten: In der Planbeschreibung wurde der Ausweis der Unverfallbarkeitsregelung noch etwas verfeinert. Ab sofort wird die Regelung dem Grunde und der Höhe nach beschrieben. In der Einzelanlage dagegen liegt der Fokus auf dem Unverfallbarkeitsdatum (für die eine spezielle Person). Statt „sofortige Unverfallbarkeit“ wird jetzt ein konkretes Datum ausgewiesen, z. B. das Zusagedatum, wenn die Zusage sofort unverfallbar ist (Regelfall beim bGGF). Die Regelung der Unverfallbarkeit der Höhe nach wird in der Einzelanlage nicht nochmal ausgewiesen.
  - EStG-Gutachten – kein PSV-Kurztestat: Wenn man beim Ausdruck des EStG-Gutachtens den Haken beim PSV-Kurztestat nicht setzt, sollte im Gutachten der gesetzliche Insolvenzschutz eigentlich nicht mehr erwähnt werden. Das war nicht ganz der Fall. In den Einzelanlagen wurde der Status noch ausgewiesen, z. B. „teilweiser.gesetzlicher Insolvenzschutz“.
  - Hinweise beim Schließen von Dialogfenstern: Es gab Dialogfenster z. B. Interne Notizen, Plannotizen und die Vorgabe des HGB-Rechnungszinsvektors, deren Eingabedaten verloren gingen, wenn man das Dialogfenster versehentlich über das Kreuz (rechts oben) geschlossen hat. Ab sofort erfolgt hier eine Sicherheitsabfrage.

- EStG-Gutachten - Hinweis auf Spezielle Erläuterungen: Ab sofort wird im Auftragstext auf etwaige *Speziellen Erläuterungen* hingewiesen (analog HGB-Gutachten).
  - Personendaten – Sortieren: Bisher gab es beim Sortieren der Personendaten vor dem Schließen des Dialogfensters eine 2. Sicherheitsabfrage „Möchten Sie das wirklich?“. Ab sofort erscheint diese 2. Abfrage nur dann, wenn der Personenkreis mehr als 25 Personen enthält.
  - HGB-Gutachten – Einzelanlage: Wenn der steuerliche Diensteintritt vom tatsächlichen Diensteintritt abgewichen ist, wurde er in der Einzelanlage zum HGB-Gutachten ausgewiesen. Er gehört dort natürlich nicht hin.
- 24.10.00-708-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins und Verbraucherpreisindex
- HGB-Zins: 1,82 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,74 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.12.2023).
  - HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2032 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 31.12.2023).
  - IAS/ASC-Zins: 3,57 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.12.2023).
  - Verbraucherpreisindex (2020=100): 117,4 (Stand 31.12.2023), Inflationsrate = 3,7 %
- 24.10.00-707-E: Detailverbesserungen
- Laufende Leistung - Einzelanlage: Es kommt vor, dass ein oder auch zwei zukünftige Rentenanpassungen am Stichtag schon feststehen. Beispiel: Die Rentenanpassung ist an die Entwicklung einer bestimmten Besoldungsgruppe gekoppelt. In dem Fall sind die feststehenden Anpassungen bereits zu berücksichtigen. Die Umsetzung in IGA Pro erfolgt dadurch, dass der zukünftigen Rentenanpassung bereits ein die *Historie der laufenden Leistungen* erfasst werden.
- Bisher wurden die zukünftigen Anpassungen bei der Berechnung zwar korrekt berücksichtigt, die zukünftigen Anpassungsstufen in der Einzelanlage aber nicht ausgewiesen. Ab sofort werden die Anpassungsstufen in der Einzelanlage ausgewiesen.
- Für einen größeren Bestand, für den keine Einzelanlagen gedruckt werden, kann man die Anpassungsstufen in den *externen Plannotizen* beschreiben und darüber im Gutachten ausdrucken.
- 24.10.00-706-F: Fehlerkorrekturen
- Historie der Bilanzstichtage: Eine Änderung der Historie der Bilanzstichtage lief auf Systemfehler 41, wenn noch keine Parameter zur HGB-Gutachtenerstellung gespeichert sind.
  - EStG-Gutachten – Ausweis Personenanzahl: Es gab seltene Konstellationen, in denen die Personenanzahl des Vorstichtags falsch ausgewiesen wurde.

- 23.43.00-705-E: Einkommensteuertarif 2024

Der Einkommensteuertarif 2024 wurde eingebaut.

- 23.43.00-704-E: Aktualisierung der SV-Rechengrößen 2024

- Die SV-Rechengrößen 2024 wurden ergänzt.

- 23.43.00-703-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins und Verbraucherpreisindex

- HGB-Zins: 1,82 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,72 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 30.11.2023).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2032 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 30.11.2023).
- IAS/ASC-Zins: 4,02 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 30.11.2023).
- Verbraucherpreisindex (2020=100): 117,3 (Stand 30.11.2023), Inflationsrate = 3,2 %

- 23.43.00-702-E: Detailverbesserungen

- HGB-Gutachtenausdruck - Einzelanlage: Der Erdienungszeitraum wurde bisher nur in den Einzellisten ausgewiesen. Man war also – auch für ein Einzelgutachten - auf den Listenausdruck angewiesen. Ab sofort wird der Erdienungszeitraum für Aktive Anwärter zusätzlich in den Einzelanlagen ausgewiesen.
- HGB-Gutachtenausdruck - Auftrag & Gesamtsummen: Falls „Spezielle Erläuterungen“ ausgegeben werden, erfolgt in dem Abschnitt „Datengrundlage und gutachterliche Bestätigung“ ein Hinweis darauf. Hintergrund ist, dass gerade bei sehr umfangreichen Gutachten die „Speziellen Erläuterungen“ schnell übersehen werden können, zumal sie sich am Ende des Gutachtens befinden.
- HGB-Gutachten – Übernahme kongruente Bewertung: Es kommen die ersten Fälle, in denen der Vorgutachter kongruent (nach IDW RH FAB 1.021) bewertet hat. Eine saubere Überleitung ist dann nur möglich, wenn man die kongruente Bewertung des Vorgutachters in IGA Pro übernimmt. Das ist im Prinzip auch relativ einfach, indem man die Erfüllungsbeträge und Kongruenzprozentsätze des Vorgutachters manuell in die HGB-Historie übernimmt.

Das Problem ist allerdings, dass bei kongruenten Bewertungen die entscheidenden Daten oftmals gar nicht im Vorgutachten ausgewiesen werden. Beispielsweise werden die Kongruenzprozentsätze (manchmal auch Rückdeckungsgrad genannt) ziemlich regelmäßig im Gutachten verschwiegen. Man kann sich behelfen, indem man diese Sätze aus den gelieferten Erfüllungsbeträgen durch eine Rückrechnung selbst ermittelt.

Um die kongruente Bewertung des Vorgutachters, möglichst ohne Rundungsabweichungen, in IGA Pro einzufügen zu können, wurde die manuelle Eingabe der Kongruenzprozentsätze von 2 auf 6 Nachkommastellen erweitert. Diese Erweiterung ist nicht grundsätzlich aktiviert, son-

---

dern muss für die aktuelle Firma unter *Datei > Einstellungen > Firmenparameter...* freigeschaltet werden, indem man (unten) im Dialogfenster den entsprechenden Haken setzt.

- **EStG-Gutachtenausdruck - Rechnungszins:** Für einen Rentner-Personenkreis wurde der Rechnungszins bisher nur in Einzelanlagen ausgewiesen. Bei einem größeren Kollektiv, bei dem man auf die Einzelanlagen verzichtet, fehlte daher der Ausweis des Rechnungszinses. Ab sofort wird in der Fußzeile der Bilanzübersicht (pro PK) und der Einzellisten neben den biometrischen Rechnungsgrundlagen auch der Rechnungszins genannt.
  - **EStG-Gutachtenausdruck - Laufende Leistungen:** Wenn die eigenen Erläuterungen zum Versorgungsplan angehakt sind, werden diese ab sofort automatisch um die „Versicherungsmathematischen Annahmen“ ergänzt. Man kann auch ohne eigene Erläuterungen den Haken setzen, dann werden nur die versicherungsmathematischen Annahmen ausgegeben.
  - **EStG-Gutachtenausdruck - Einzellisten:** Man kann bisher schon auswählen, für welche Personenkreise Einzellisten ausgegeben werden sollen. Ab sofort wird die vorgenommene Auswahl automatisch gespeichert.
  - **BolZ/EU - Zinsmodell:** Für die Verzinsung der Beiträge wird ein Jahreszins erfasst. Wir jetzt beispielsweise der Zins monatlich gutgeschrieben, wurde bisher automatisch 1/12 des Jahreszinses angesetzt. Beispiel: 3,00 % Jahreszins bedeutete 0,25 % Monatszins. Deutet man die 3,00 % aber als Effektivzins, dann ergibt sich nur 0,246626977... % Monatszins. Da wohl beide Möglichkeiten in der Praxis vorkommen, kann ab sofort zwischen diesen beiden Möglichkeiten gewählt werden.
- **23.43.00-701-F: Fehlerkorrekturen**
- **EStG-Gutachten - Leistungsübersicht:** Bisher wurden die Leistungen pro Personenkreis zwar auf cent gerundet ausgegeben, die zugehörigen Gesamtsummen aber auf volle € gerundet. Ab sofort werden alle Leistungen cent-genau ausgegeben. Sollte allerdings eine Leistung größer oder gleich 1.000.000 € sein, werden alle Tabellenwerte kaufmännisch auf volle € gerundet.
  - **HGB-Gutachten – manuelle Überleitungsrechnung:** Ließ man die Daten zum aktuellen Stichtag von IGA Pro einlesen und enthielten die tatsächlich gezahlten Leistungen Nachkommastellen (cent), dann wurden die Leistungen falsch formatiert und in der Folge fälschlichweise 100-fach angesetzt. Der Fehler wurde korrigiert.
  - **Datenimport:** Wenn der Dateiname der Importdatei (csv oder txt) einen Umlaut enthielt, konnte die Datei nicht gebunden werden. Der Fehler wurde behoben.
  - **HGB-Gutachten – manuelle Überleitung:** Wenn beim Einlesen der Daten die gezahlten Leistungen cent-Beträge enthielten, war die Formatierung Fehlerhaft. Beispielsweise wurde aus 12.345,67 € in der Überleitung 1.234.567 €. Der Fehler wurde behoben.
  - **Verschieben von Technischen Rentnern:** Es kommt vor, dass z. B. Ausgeschiedene oder Hinterbliebene die Rente nicht abrufen. Nach einiger Zeit wird man die Leistungen und damit auch die Rückstellungen auf 0 € setzen. Wenn nicht mehr mit einem Abruf der Leistungen zu rechnen ist, kann man sie auch „grauen“, sie werden dann im Gutachten nicht mehr berücksichtigt.

---

tigt. Im Zuge des „Grauens“ sind ab Version 23.30.00 fälschlicherweise die Stichtage aus der HGB-Historie gelöscht worden, die komplett mit Null-Leistungen belegt waren.

- **BAV-Tools - Tabellendruck**: Wenn für den oberen Rand mehr als 3 cm eingestellt waren, konnte es beim Tabellendruck zu einem Seitenüberlauf kommen. Ab sofort wird beim Tabellen-druck der obere Rand auf 2,5 cm und der untere Rand auf 2 cm begrenzt.
- **23.41.00-701-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins und Verbraucherpreisindex**
  - **HGB-Zins**: 1,82 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,70 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.10.2023).
  - **HGB-Zinsprognose**: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2032 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 31.10.2023).
  - **IAS/ASC-Zins**: 4,56 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.10.2023).
  - **Verbraucherpreisindex (2020=100)**: 117,8 (Stand 31.10.2023), Inflationsrate = 3,8 %
- **23.41.00-700-E: Detailverbesserungen**
  - **Gutachtenausdruck - Einzelanlage**: Welche Leistung (Invalidität, Tod) soll ausgewiesen werden, wenn die Leistung am Stichtag (noch) 0 € beträgt? Das kann z. B. der Fall sein, wenn eine Wartezeit vorgesehen ist oder eine Anwartschaftssteigerung ohne Sockelbetrag. Bisher wurde immer die erste positive Leistung ausgewiesen, z. B. die Leistungshöhe nach Ablauf der Wartezeit. Ab sofort wird nochmal differenziert: Bei Vorliegen einer Wartezeit wird unverändert die Leistung nach Ablauf der Wartezeit ausgewiesen, in allen anderen Fällen die aktuelle Leistungshöhe, auch wenn sie 0 € beträgt.
  - **Unverfallbare Altersleistungen bei Invalidität**: Welche Leistung erhält ein Invalider ab Erreichen der Altersgrenze? Das ist eine schwierige Frage, die oftmals in der Pensionszusage nicht oder nicht klar geregelt ist. Ich verweise hier auf den *Höfer Kommentar, Bd. I, Kap. 7, Rn. 76*. In IGA Pro entscheidet der Anwender, ob der Invalide ab Erreichen der Altersgrenze mindestens einen Anspruch auf die im Zeitpunkt der Invalidität unverfallbare Altersleistung hat.  
  
Bisher mussten die entsprechenden Häkchen im Unterdialog zur Unverfallbarkeitsregelung gesetzt werden, zugegebenermaßen etwas versteckt. Ab sofort können die entsprechenden Häkchen auch direkt bei den betroffenen Leistungen gesetzt werden. Man hat damit deutlich besser im Blick, ob das Häkchen gesetzt ist oder nicht.
- **HGB-Gutachten IDW RH FAB 1.021 - Erläuterungen zum Passivprimat**: Bisher wurden bei Anwendung des Passivprimats der „Saldierbare (bzw. übrige) Vermögenswert nach Passivprimat“ nicht erläutert. Ab sofort werden auch diese Positionen erläutert.
- **IAS/ASC-Gutachten**: Bei der Bearbeitung der Überleitungsrechnung wurde ein erweiterter Eingabemodus ergänzt. Damit lassen sich die Jahresanfangssalden und eine etwaige (teilweise) Vermögenswertbegrenzung besser erfassen bzw. abändern.

- PSV-Kurztestat – Fußzeile: Ab sofort kann im PSV-Kurztestat eine Fußzeile ausgegeben werden, beispielsweise für Angaben zum Ersteller des Testats. Die Einrichtung erfolgt unter dem Menüpunkt *Datei > Verwaltung > Druckstückverwaltung > Fußzeile > PSV-Kurztestat...*.

Beispiel: Erstellt durch: Muster GmbH, Musterweg 7, 12345 Musterstadt • e-Mail: xyz@muster.de

- Wechsel vom Altersrentner zum Zeitrentner: Ein technischer Altersrentner wählt beim Abruf der Leistung eine Kapitalabfindung, zahlbar in mehreren vererblichen Raten. Bisher konnte der Altersrentner nicht in einen Zeitrentner-Personenkreis verschoben werden. Ab sofort ist ein Verschieben möglich, mit allen Konsequenzen für steuerliche und handelsrechtliche Gutachten (z. B. Aufwandstrennung).
- Ausdruck - EStG-Gutachten: In der Leistungsübersicht (Gesamtsummen pro Personenkreis) wird jetzt zwischen technischen Altersrentnern und tatsächlichen Leistungsempfängern unterschieden. Die Leistungen der technischen Altersrentner werden ab sofort in der Spalte der Altersrentenanwartschaften ausgewiesen. Das ist im Prinzip nur eine optische Verschiebung, die aber darüber informiert, welche Leistungen tatsächlich schon zu erbringen sind.

- 23.41.00-699-F: Fehlerkorrekturen

- Alle Gutachten – Ausdruck mit LOGO: Hier sind die Überschriften in das LOGO hinein gedruckt worden. Der Fehler wurde behoben.
- HGB-Gutachten – Stichtagswechsel: Eine Änderung der Stichtagshistorie in Verbindung mit der Vermögenswertaufstellung lief beim Öffnen der HGB-Historie auf Systemfehler 372 bzw. beim Öffnen der Vermögenswertaufstellung auf Fehler 70.
- Gutachtenausdruck – Einzelanlage: Bei einer Rente mit Rentensprung und Dynamik wurde die Dynamik mit dem Zusatz „erstmals am xx.yy.zzzz“ ausgegeben. Das ausgegebene Datum war nicht korrekt bzw. der Zusatz hätte lauten sollen „immer am xx.yy.“.
- HGB-Gutachtenausdruck – Einzelanlage: Bei einer kongruenten Bewertung (Aktivpramat) mit weiteren saldierbaren Vermögenswerten und einem aktiven Unterschiedsbetrag war die rechnerische Erläuterung für den aktiven Unterschiedsbetrag nicht korrekt. Statt „(3) - (5)“ musste es „(3) + (6) - (5)“ heißen.

- 23.33.00-698-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins

- HGB-Zins: 1,81 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,66 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 30.09.2023).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2032 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 30.09.2023).
- IAS/ASC-Zins: 4,61 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 30.09.2023).

- 23.33.00-697-E: Detailverbesserungen

- Alle Gutachten - ergänzende Planbeschreibung: Der Testdruck funktionierte erst, nachdem man die Eingaben mit OK gespeichert und danach das Dialogfenster erneut geöffnet hatte. Ab sofort kann der Drucktest ausgelöst werden, ohne vorher zu speichern, d. h. der Testdruck basiert immer auf der aktuellen (sichtbaren) Eingabe.

Bei der Erfassung der Versorgungspläne wird die Schaltfläche <Plannotizen ...> grün umrandet, wenn Eingaben dahinter liegen.

- BoLZ/EU: Zinsmodell für Ausgeschiedene: Wenn die Beiträge in einer Bemessungsgröße erfasst wurden, wurden bisher nur die Beiträge berücksichtigt, die in die Dienstzeit fielen. Es hat sich als sinnvoll erwiesen, den nächsten 01. nach Dienstzeitende hinzuzunehmen. Beispiel: Ab Dienstaustritt wird ein abweichender Zins verwendet. In dem Fall kann man am 01. nach Dienstzeitende einen Kontostand erfassen, der in der Folgezeit (nur) noch verzinst wird.
- HGB-Gutachten - Abzinsungssatz des Vorstichtags: Wenn eine Aufwandszerlegung vorgenommen wird, spielt der Abzinsungssatz des Vorstichtags eine wesentliche Rolle und sollte daher in allen Fallkonstellationen im Gutachten ausgewiesen werden. Er wird ab sofort in der Tabelle der versicherungsmathematischen Annahmen ausgewiesen.
- HGB-Gutachten - Allgemeine Erläuterungen: In Ziffer Punkt 1.5 wurden zwei Sätze ergänzt. Hintergrund ist, dass die dort genannte Formel zur Berechnung des Zinsaufwands für eine kongruente Bewertung gemäß IDW RH FAB 1.021 – bei Wahl des Aktivprimats – nur für den nicht-kongruenten Anteil gilt.

- 23.33.00-696-F: Fehlerkorrekturen

- HGB-Prognoserechnung BoLZ/EU: Bei Vorgabe eines Anwartschaftstrends fehlte beim Übergang auf die Altersleistung der Trend. Man konnte das mit bloßem Auge erkennen, da sich in diesem Jahr der Erfüllungsbetrag deutlich verringerte und auch die Leistung zu klein war.
- Datenimport – Verletzung von Historien: Wenn in einem Importlauf sowohl in die Historie lfd. Leistungen, als auch in die HGB-Historie (z. B. Vermögenswerte) importiert wurde, kam ein Hinweis (Blocker) 10500 auf eine Verletzung von Historien. Die Plausibilisierung wurde verfeinert, so dass in dieser Konstellation der Hinweis nicht mehr erscheint.

- 23.33.00-695-E: Alle Gutachten - ergänzende Planbeschreibung (KORREKTUR)

Es mussten folgende Korrekturen vorgenommen werden: (a) Versorgungspläne für Leistungsempfänger wurden nicht unterstützt, und (b) lief der Ausdruck auf Systemfehler, wenn mehr als ein Personenkreis angelegt war.

- 23.32.00-694-E: Alle Gutachten - ergänzende Planbeschreibung

IGA Pro liefert bereits eine tabellarische Planbeschreibung, die die Eingaben zum Versorgungsplan widerspiegelt.

Ab sofort können beliebige ergänzende Erläuterungen zum Versorgungsplan erfasst werden. Beispielsweise können die rechtlichen Grundlagen (Versorgungszusage, Nachträge) genannt werden

---

oder auch die Informationen, die man ggf. bisher in einem separaten Anschreiben untergebracht hat. Der Fantasie sind hier keine Grenzen gesetzt.

Im Unterschied zu den schon vorhandenen „Speziellen Erläuterungen“ zum Gutachten bezieht sich die ergänzende Planbeschreibung nicht auf die gesamte Firma, sondern auf die Versorgungszusage eines einzelnen Personenkreises.

Die Eingabe erfolgt im Dialog zur Erfassung des Versorgungsplans über die Schaltfläche „Plannotizen“. Hier kann auch vorgegeben werden, ob die ergänzende Planbeschreibung im Gutachten berücksichtigt werden soll oder nicht.

- 23.32.00-693-E: Detailverbesserungen

- Personendaten - Stapelverarbeitung: Die Stapelverarbeitung zu IDW RH FAB 1.021 wurde erweitert. Es können jetzt die Kongruenz-Prozentsätze des Vorstichtags übernommen werden.
- Spezialplan - Rentenformel: Der Ausweis der vorzeitigen Leistungen (IR, AHR, IHR) wurde verfeinert. Es handelt sich im Wesentlichen um eine optische Korrektur. Die Auswirkungen auf die Bilanzzahlen liegen unter 0,05 %.

- 23.32.00-692-E: Kleinere Korrekturen

- HGB-Gutachten - Fehlender Vermögenswertausweis: In der Gesamtdarstellung der Bilanzauswirkungen konnte es vorkommen, dass die saldierbaren bzw. übrigen Vermögenswerte (2) nicht ausgewiesen wurden. Die Pensionsrückstellung bzw. ein etwaiger aktiver Unterschiedsbetrag wurden dennoch korrekt ausgewiesen. Die Einzelanlagen waren ebenfalls nicht betroffen.

- 23.32.00-691-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins

- HGB-Zins: 1,81 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,63 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.08.2023).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2032 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 31.08.2023).
- IAS/ASC-Zins: 4,13 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.08.2023).

- 23.31.00-690-E: Gutachtenausdruck - Detailverbesserungen

- Einzelanlage - Ratenzahlung: Die Auszahlung eines Kapitals in mehreren Raten ist mathematisch betrachtet eine Zeitrente mit jährlicher Rentenzahlungsweise. Der Ausdruck wurde angepasst, so dass jetzt die Ratenzahlung textlich hervorgehoben wird.
- EStG-Einzelanlage – gesetzlicher Insolvenzschutz: Der Ausweis erfolgt jetzt differenzierter. Es gibt jetzt 3 Möglichkeiten: "gesetzlicher Insolvenzschutz" / "kein gesetzlicher Insolvenzschutz" / "teilweiser gesetzlicher Insolvenzschutz".

- EStG-Einzelanlage – steuerlich beherrschend: Der Ausweis "steuerlich beherrschend" erfolgt nur für Aktive Anwärter und technische Altersrentner (nicht für laufende Rentner und Ausgeschiedene).
- EStG-Einzellisten: Die Überschriften wurden angepasst. Neu: "steuerlich beherrschend" bzw. "gesetzlicher Insolvenzschutz".
- Versorgungsplan - Leistungszusage: Bei Ausgeschiedenen können die unverfallbaren Leistungen direkt erfasst werden, d. h. sie werden nicht durch IGA Pro berechnet. In dem Fall wurde im Ausdruck des Versorgungsplans bisher "keine Unverfallbarkeitsberechnung" angedruckt. Das war missverständlich und wurde daher ersetzt durch "direkte Vorgabe der unverfallbaren Leistungen".
- 23.31.00-689-E: Kleinere Korrekturen
  - Wechsel des Bilanzstichtags: Bei einem rückwirkenden Wechsel des Bilanzstichtags konnten Systemfehler auftreten. Diese Fehler traten nur auf, wenn Bilanzstichtage, für die bereits Berechnungsergebnisse oder erfasste Daten (RDV, Vermögenswerte) vorlagen, nachträglich durch eine neue Stichtagshistorie außer Kraft gesetzt wurden.
- 23.31.00-688-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins
  - HGB-Zins: 1,81 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,60 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.07.2023).
  - HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2032 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 31.07.2023).
  - IAS/ASC-Zins: 4,17 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.07.2023).
- 23.30.00-687-E: Einkommensteuertarif 2023 (Fassung 19.06.2023)

Der Einkommensteuertarif 2023 in der Fassung vom 19.06.2023 wurde eingebaut. Der Beitragsatz zur Pflegeversicherung wurde ab dem 01.07.2023 durch das Pflegeunterstützungs- und entlastungsgesetz (PUEG) deutlich angehoben. Im Gegenzug werden Eltern mit mehr als einem Kind unter 25 Jahren ab dem 01.07.2023 entlastet.
- 23.30.00-686-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins
  - HGB-Zins: 1,80 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,57 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 30.06.2023).
  - HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2032 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 30.06.2023).
  - IAS/ASC-Zins: 4,03 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 30.06.2023).

- 23.30.00-685-E: Alle Gutachten – Anpassung des Druckbildes

Das Druckbild der Gutachten wurde verbessert, insbesondere die Steuer- und Handelsbilanz besser aufeinander abgestimmt.

- 23.30.00-684-E: Kleinere Korrekturen und Detailverbesserungen

- Ausdruck HGB-Gutachten – Fehler 96: Ein leerer Personenkreis ohne Versorgungsplan konnte beim Ausdruck den Fehler 96 auslösen.
- BoLZ/EU - Prognoserechnung: Wenn die BoLZ/EU-Leistungshistorie auf Personenebene bereits über den Startstichtag der Prognoserechnung fortgeschrieben wurde, wurden in den Anfangsjahren falsche Leistungshöhen zugrunde gelegt. Beispiel: Startstichtag 31.12.2021, BoLZ/EU-Leistungen bis 31.12.2022 erfasst. Dann wurden zum 31.12.2021 die Leistungen vom 31.12.2022 zugrunde gelegt. Ab dem 31.12.2022 lief dann alles korrekt.
- BoLZ/EU - Einzelanlage: In der Ergebnistabelle fehlte der Barwert des Vorjahres.
- Lastwertgutachten – Erfassung Kassenvermögen: Beim Speichern des Kassenvermögens trat Systemfehler 250.999 auf. Die Eingabe wurde dennoch gespeichert und man konnte ohne Einschränkung weiterarbeiten.
- Lastwertgutachten – Ausdruck: Der Hinweis unter den Ergebnistabellen zum Zusammenspiel tatsächlich gezahlten Leistungen mit dem Personalaufwand, ergab hier keinen Sinn.
- HGB-Gutachten - Ausgeschiedene: In den Listen wurde für alle Personen „Leistungen unverfallbar“ ausgewiesen. Das muss aber nicht sein und wurde daher in *unverfallbar ja/nein* geändert.
- Übernahme der Vermögenswerte in die HGB-Historie: Hier wurden einige Plausibilitätsprüfungen ergänzt. Beispiel: Wenn man eine Spalte mit Vermögenswerten in der HGB-Historie gelöscht und anschließend die Gutachtenberechnung durchgeführt hat, fehlten die Vermögenswerte im Gutachten.
- BoLZ/EU - Einzelanlage: In einigen Konstellationen wurde hinter dem Pensionierungsdatum noch ein abweichendes, fehlerhaftes *rechnerisches* Pensionierungsdatum ausgewiesen. Die Ergebnisse waren davon nicht betroffen.

- 23.22.00-683-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins

- HGB-Zins: 1,80 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,54 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.05.2023).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2032 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 31.05.2023).
- IAS/ASC-Zins: 4,16 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.05.2023).

- 23.22.00-682-E: Kleinere Korrekturen und Detailverbesserungen

- Alle Gutachten - Rentner: In den Einzellisten wurde der Rentenbeginn ergänzt, ggf. der Status „noch offen“ oder „bereits erfolgt“, falls der Rentenbeginn (noch) nicht bekannt ist. Ferner werden in den Listen ab sofort Jahresrenten ausgewiesen. Beispiel: Wenn am 31.12.2022 feststeht, dass ab dem 01.04.2023 eine Rente von 1.000 € monatlich gezahlt wird, dann wird eine jährliche Rente von 12.000 € ausgewiesen (bisher 9.000 €).
- Ausdruck HGB-Gutachten – Fehler 230: Wenn einige Personenkreise deaktiviert waren, konnte es beim Ausdruck zu Fehler 230 kommen.
- EStG-Historie – Plausibilisierung: Die Plausibilisierung wurde überarbeitet, insbesondere die Hinweise verfeinert. Im Wesentlichen werden das Zusammenspiel der Soll-Rückstellung, Ist-Rückstellung und des Zuführungsbetrages auf Plausibilität überprüft.

- 23.21.00-681-E: NEU - Vermögensaufstellung

Die Personendaten wurden um eine detaillierte Vermögensaufstellung erweitert. Damit können die im HGB-Gutachten berücksichtigten Vermögenswerte dokumentiert werden, insbesondere, ob es sich um Deckungsvermögen handelt und ob sie unter den IDW-Hinweis IDW RH FAB 1.021 fallen.

Die Vermögensaufstellung bringt für die kongruente Bewertung einen weiteren Vorteil. Die Vermögenswerte müssen nicht mehr in der HGB-Historie erfasst werden, sondern werden automatisch in die HGB-Historie übernommen. Insbesondere werden sie automatisch addiert und richtig unter Vermögenswerte (1) bzw. (2) übernommen. Weitere Infos können dem Online-Infoportal, den Hilfethemen oder dem Handbuch entnommen werden.

- 23.21.00-680-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins

- HGB-Zins: 1,80 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,52 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 30.04.2023).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2032 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 30.04.2023).
- IAS/ASC-Zins: 4,11 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 30.04.2023).

- 23.21.00-679-E: Kleinere Korrekturen und Detailverbesserungen

- Alle Gutachten - Voreinstellung Bilanzstichtag: Die Voreinstellung des Bilanzstichtags wurde jetzt einheitlich geregelt. Beim Aufruf eines Gutachten-Dialogfensters wird jeweils der letzte Bilanzstichtag eingestellt, zum dem Berechnungsergebnisse vorliegen, in der Praxis also der Stichtag, zu dem das letzte Gutachten erstellt wurde.
- Verbaucherpreisindex 2020=100: Hier kann jetzt „per Knopfdruck“ auf eine Tabelle der Inflationsraten (= Veränderung des Verbraucherpreisindex gegenüber dem Vorjahresmonat) umgeschaltet werden.

- Online - Infoportal - „Störfälle“: Es wurde eine Abhandlung zur Behandlung von „Störfällen“ ergänzt. Dabei ist mit „Störfall“ ein Vorgang gemeint, der die ratierliche Unverfallbarkeit stört. Beispiele: Ein vollständiger oder teilweiser Verzicht auf den Future Service, ein Versorgungsausgleich oder eine Erhöhung einer GGF-Zusage, die als Neuzusage zu bewerten ist.
- Bildschirmschrift: Es gibt 3 Schriftarten zur Auswahl (*MS Sans Serif, Microsoft Sans Serif* und *Tahoma*). Bisher war *MS Sans Serif* die Standardeinstellung, die aber m. E. nicht gut lesbar ist. Die m. E. beste Schriftart ist *Tahoma*, die ab sofort die neue Standardschrift ist. Unter *Datei > Einstellungen > Bildschirm ...* können verschiedene Einstellungen vorgenommen werden.
- 23.20.00-678-E: NEU - Online-Infoportal

Unter dem Menüpunkt ? > *Online-Infoportal...* finden ab sofort nützliche Informationen zu IGA Pro. Das Portal wird, auch zwischen den regulären Updates, fortlaufend aktualisiert und erweitert. Ein Zugriff setzt neben einem Internetzugang voraus, dass er nicht durch die jeweilige Sicherheitssoftware blockiert wird.

- 23.20.00-677-E: Laufende Leistung - Spezielle HR-Codes

Für den Hinterbliebenenrentenübergang einer laufenden Rente gibt es viele spezielle Gestaltungsmöglichkeiten, beispielsweise eine abgekürzte HR (festes Datum oder Laufzeit) oder eine aufgeschobene HR. Eine anschauliche Dokumentation finden Sie im neuen *Online-Infoportal*., das Sie in IGA Pro unter dem Menüpunkt ? > *Online-Infoportal...* finden.

- 23.20.00-676-E: Personendaten - „bekannt am ...“-Datum zum Rentenbeginn

Die Personendaten wurden um ein „bekannt am ...“-Datum erweitert. Diese zusätzliche Information bietet einige Vorteile:

Die "Historie laufender Leistungen" hat grundsätzlich den Zweck, die Leistungsströme festzulegen, unabhängig davon, ob die Rente tatsächlich gezahlt wird. Das Einsetzen einer etwaigen garantierten Rentendynamik hängt allerdings vom "Tatsächlichen Rentenbeginn" ab und damit auch wann dieser bekannt war.

Weitere Auswirkungen des "Tatsächlichen Rentenbeginns" ist die Darstellung der Rentenhöhe in der Einzelanlage. Mit der Zusatz-Information „bekannt am ...“ gelingt die Unterscheidung zwischen Technischem Altersrentner und Tatsächlichem Altersrentner deutlich besser.

Mit dieser zusätzlichen Information lassen sich dann auch Berechnung und Ausdruck für einen Bilanzstichtag der Vergangenheit erneut ausführen.

Ab sofort ist damit auch der Fall abgedeckt, dass ein Versorgungsberechtigter zwar am Bilanzstichtag (noch) Technischer Rentner ist, aber das Datum des (zukünftigen) Rentenbeginns bereits vertraglich vereinbart wurde.

- 23.20.00-675-E: Kleinere Korrekturen und Detailverbesserungen

- Datenimport: Der Datenimport wurde nochmal überarbeitet, speziell im Hinblick auf Historische Felder und Vektorimport. Ein leeres Importfeld wird jetzt ignoriert, vorher wurde der Ersatzwert 0 verwendet.
- HGB-Gutachten - Laufende Leistung: Bei der erstmaligen kongruenten Bewertung einer laufenden Leistung fehlte in der Aufwandszerlegung der Zinsaufwand (wurde durch erhöhten Personalaufwand ausgeglichen).
- Spezialplan - abgekürzte Hinterbliebenenrente: In Verbindung mit der individuellen Bewertung wurde das Leistungsschema falsch aufgebaut. Für sehr kurze Laufzeiten wurde die Bewertung überarbeitet. Beispiel: Eine Hinterbliebenenrente, die nur ein Jahr gezahlt wird, ähnelt einem Todesfallkapital und sollte daher auch zu einem vergleichbaren Rückstellungswert führen.
- Plantest - Barwert bei Invalidität: Der Barwert bei Invalidität „BW-INV“ wurde in einigen Konstellationen zu niedrig ausgewiesen. Auf die Gutachten selbst hatte dieser Fehler keinen Einfluss.
- HGB-Gutachten - Übersicht: Die Übersichtstabelle (Seite 1) wird ab sofort mit Cent ausgewiesen (bis zu 10 Mio. € Erfüllungsbetrag). Hintergrund: Auf den weiteren Seiten des Gutachtens - insbesondere in der Einzelanlage - werden die Werte schon seit längerer Zeit mit Cent ausgewiesen. Speziell für gezahlte Leistungen ist das sinnvoll, da diese i. d. R. auch mit Cent gebucht werden.  
Ferner erscheinen jetzt unter der Tabelle der Hinweis, dass gezahlte Leistungen bereits im Personalaufwand enthalten sind.
- Spezialplan - Rentenformel: Wenn ein vorgegebenes Mindestalter tatsächlich unterschritten wurde, wurde in einigen Konstellationen die erreichbare Dienstzeit falsch berechnet.
- Laufende Rente: Wenn die Zusage eine garantierte Dynamik enthielt, die Person zunächst Technischer Rentner war und beim tatsächlichen Rentenbeginn kein Eintrag in der Historie der laufenden Leistungen vorgenommen wurde, wurde die Rentehöhe im Ausdruck falsch ausgewiesen. Das betraf die Einzelanlage und die im HGB-Gutachten ausgewiesenen gezahlten Leistungen.
- HGB-Gutachten - Allgemeine Erläuterungen: Es wurde Ziffer 2.4 ergänzt. Sie enthält insbesondere Beispiele zum Rententrendvektor.

#### • 23.20.00-674-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins

- HGB-Zins: 1,79 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,50 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.03.2023).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2032 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 31.03.2023).
- IAS/ASC-Zins: 4,09 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.03.2023).

- 23.13.00-673-E: Datenimport - Erweiterung um RDV-Daten

Ab sofort berücksichtigt der Datenimport auch alle RDV-Daten. Es können auch die ausfinanzierten Leistungen mehrerer Rückdeckungsversicherungen importiert werden.

Eine Kurzanleitung mit einigen Praxistipps kann direkt aus IGA Pro heraus unter ?>*Kurzanleitungen* aufgerufen werden, vorausgesetzt, dass IGA Pro auf das Internet zugreifen darf.

- 23.13.00-672-E: Verbraucherpreisindex 2020=100

Der neue Verbraucherpreisindex 2020=100 wurde in IGA Pro eingebaut und die vor 2020 liegenden Jahre entsprechend umbasiert.

- 23.13.00-671-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins

- HGB-Zins: 1,79 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,48 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 28.02.2023).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2032 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 28.02.2023).
- IAS/ASC-Zins: 4,35 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 28.02.2023).

- 23.13.00-670-E: Kleinere Korrekturen und Detailverbesserungen

- Pensionsgutachten - Einzelanlage: Für laufende Rentner wird in der Einzelanlage unterhalb der Leistungstabelle die aktuelle Rentenhöhe ausgewiesen. Dieser Ausweis war versehentlich in Version 23.12.00 entfallen.
- Prognoserechnung - BoLZ/EU: In der Prognoserechnung konnte eine BoLZ/EU-Zusage auf Fehler <511.04.6480> laufen.

- 23.12.00-669-E: HGB-Gutachten - Textliche Verbesserung

Mit der Berücksichtigung der Vermögensgegenstände, insbesondere durch die kongruente Bewertung, hat sich die benötigte Datenmenge erheblich vergrößert.

Aus diesem Grund wurde der Abschnitt „Datengrundlage und gutachterliche Bestätigung“ nochmals erweitert. Vorrangig ging es darum, dass die Firma für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Daten der Rückdeckungsversicherungen und deren etwaige Klassifizierung als Deckungsvermögen die Verantwortung trägt.

- 23.12.00-668-E: HGB-Gutachten - Ausfinanzierte RDV-Leistungen

- Deckungsgrad: Bei der Erfassung der ausfinanzierten Leistungen ist man mangels Daten immer wieder auf Schätzungen angewiesen. Beispiel: Die BU-Rente ist per Zusatztarif zu 100 % rückgedeckt, zur beitragsfreien Rente gibt es keine Angaben. In dem Fall liegt es nahe, von einer

---

ausfinanzierten Rente in Höhe des erdienten Anspruchs auszugehen. Das lässt sich ab sofort durch die Eingabe **D100** (= Deckungsgrad 100 %) erfassen.

Damit wird erreicht, dass die Invalidenrente bzw. BU-Rente vollständig kongruent in die Berechnungen eingehen.

Der Deckungsgrad kann für alle Leistungsarten vorgegeben werden, z. B. D100, D80 oder D120.

- **Rentengarantiezeit:** Für laufenden Leistungen wurde die Eingabe einer Rentengarantiezeit freigegeben. Einzugeben ist die auf volle Jahre gerundete Restgarantiezeit am jeweiligen Bilanzstichtag.

**Tipp:** Wählt man auf in der Versorgungszusage das Alterskapital als „vererblich“, dann werden auf der RDV-Seite die Leistungen aus Rentengarantie als Zeitrente bewertet.

- **23.12.00-667-E: HGB-Gutachten - Erwartete vs. garantierter Anpassungen**

Bisher wurden vorgegebene erwartete Anpassungen ignoriert, wenn die Zusage bereits garantierter Anpassungen enthielt. Es gibt aber auch Zusagen der folgenden Art: Die Anpassungen richten sich nach dem Verbraucherpreisindex (VPI) betragen aber mindestens 1,50 % jährlich. In Zeiten „normaler“ Inflation konnte man in solchen Fällen die VPI-Anpassungen ignorieren, derzeit würde das aber zu einer erheblichen Fehlbewertung führen.

Wenn die Zusage garantierter Anpassungen enthält, kann man ab sofort zwischen den folgenden Optionen wählen:

- (1) Es werden nur die garantierten Anpassungen berücksichtigt (wie bisher).
- (2) Es wird das Maximum aus erwarteten und garantierten Anpassungen berücksichtigt.

- **23.12.00-666-E: Kleinere Korrekturen und Detailverbesserungen**

- **Prognosezinssätze HGB:** Das Januar-Update enthielt fälschlicherweise noch die Prognosesätze vom 30.11.2022.
- **HGB-Gutachten - Ausfinanzierte RDV-Leistungen:** Bei laufenden Renten lief die Eingabe eines Alters-Todesfallkapitals auf Systemfehler.

- **23.12.00-665-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins**

- **HGB-Zins:** 1,78 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,46 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.01.2023).
- **HGB-Zinsprognose:** Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2032 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 31.01.2023).
- **IAS/ASC-Zins:** 3,95 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.01.2023).

- 23.11.00-664-E: HGB-Gutachten - Ausdruck BoLZ/EU-Zusagen

Bei der Bewertung der BoLZ/EU-Zusagen spielen nur die am Bilanzstichtag erreichten Leistungen einen Rolle. Die bei fortgesetzter Beitragszahlung erreichbaren Leistungen können zusätzlich erfasst werden, haben aber nur informativen Charakter.

Aus diesem Grund wird die Darstellung der Leistungen folgendermaßen abgeändert:

- In den **Einzellisten** werden die erreichten Leistungen ausgewiesen. Das wird durch entsprechende Überschriften kenntlich gemacht.
- In den **Einzelanlagen** werden sowohl die erreichten als auch die erreichbaren Leistungen (falls erfasst) ausgewiesen.

Der ausschlaggebende Gedanke war, dass bewertungsrelevante Daten eine höhere Priorität besitzen müssen, als rein informative (freiwillige) Daten.

- 23.11.00-663-E: Kleinere Korrekturen und Detailverbesserungen

- Update-Service IGA Pro: Der Update-Service direkt aus IGA Pro heraus schlug fehl.
- HGB-Gutachten - wertpapiergebundene Zusagen mit RDV: Auf Seite 1 fehlte der \*-Hinweis zum Erfüllungsbetrag.
- HGB-Gutachten - Wechsel des Bewertungsansatzes: Wenn für einen Personenkreis von einer kongruenten Bertung (z. B. 31.12.2022) auf eine wertpapiergebundene Versorgungszusage (z. B. 31.12.2023) gewechselt wurde, wurden in einigen Konstellationen die Kongruenzprozentsätze (z. B. 31.12.2022) gelöscht.
- Insolvenzgeld-Umlage: Die in 2023 geänderte Insolvenzgeldumlage von 0,06% (2022: 0,09%) wurde eingebaut. Sie kann für Jubiläumsgutachten eine Rolle spielen.
- HGB-Gutachten - Ausweis gezahlte Leistungen: Die ausgewiesene gezahlte Leistung im abgelaufenen Wirtschaftsjahr konnte im Falle einer garantierten Rentendynamik zu gering sein. Der Fehler trat auf, wenn man z. B. nur einmal die Rentenhöhe und die garantierte Dynamik erfasst hat. Der Fehler wurde über den Personalaufwand wieder ausgeglichen.
- HGB-Gutachten - Aufwandszerlegung: Nach der Verschiebung einer Person (z. B. Aktiver → Invalidenrentner → Altersrentner) wurde für den (gegrauten) Invalidenrentner fälschlicherweise noch ein Zinsaufwand ausgewiesen. Er wurde zwar durch den Personalaufwand wieder neutralisiert, bewirkte aber dennoch eine Verlagerung von Personal- zu Zinsaufwand.
- Bearbeitung von Historien: Nach einer Aktion (z. B. Spalte einfügen) erfolgte die Reaktion verzögert. Ein ungelöstes Problem ist, dass der Speicher-Button manchmal erst auf den 2. Klick reagiert, nämlich dann, wenn man die editierte Zelle nicht mit Enter, Tab, Shift Enter oder Shift Tab verlassen hat. Es handelt sich um einen Fehler des verwendeten Grid-Tools, für den ich bisher noch keinen „workaround“ finden konnte.
- Rentendynamik alle ... Jahre: Im Standard- und Spezialplan kann eine Rentendynamik im Mehrjahresrhythmus eingegeben werden (z. B. 7 % alle 3 Jahre). Mit dem Einbau eines HGB-

---

Trendvektors war hier leider ein Fehler hineingeraten, die vorgegebene Dynamik wurde fälschlicherweise jedes Jahr ausgeführt.

- bAV-Tools: Die Barwerte laufender Altersrenten hatten auch unter dem Einbau des HGB-Trendvektors „gelitten“. Der Übergang zur Alters-HR wurde nicht korrekt umgesetzt.

- 23.10.00-662-E: HGB-Gutachten - Neugestaltung der Auftragsseite

Seit Vermögenswerte in IGA Pro berücksichtigt werden können, insbesondere die kongruente Bewertung (IDW RH FAB 1.021) unterstützt wird, leistet das Gutachten deutlich mehr, als die Berechnung eines Erfüllungsbetrags.

Die Auftragsseite enthält jetzt eine Aufzählung über die durchgeführten Berechnungen, teilweise mit Angabe der jeweiligen gesetzlichen Grundlagen. Ferner wird im Falle des Aktivprimats darauf hingewiesen, dass der in der Übersicht ausgewiesene Erfüllungsbetrag sich dadurch i. d. R. vom versicherungsmathematischen Erfüllungsbetrag unterscheidet.

Die Datengrundlage und die gutachterliche Bestätigung befinden sich jetzt auf einer 2. Seite.

- 23.10.00-661-E: HGB/IAS-Gutachten - Erwartete Dynamik laufender Renten

Die derzeit hohe Inflationsrate führt zu Problemen beim Ansatz des Trends für laufende Renten. Wir haben festgestellt, dass eine Berücksichtigung der derzeit hohen Inflation durch einen Zuschlag auf den „normalen“ Trend nicht praktikabel ist.

Man müsste von vornherein zwischen Anwärtern und Rentenbeziehern unterscheiden. Aber auch innerhalb der einzelnen Personenkreise ist ein begründeter Zuschlag auf den „normalen“ Trend nur sehr schwer zu ermitteln. Beispielsweise hängt der Zuschlag bei Rentnern stark vom erreichten Alter ab. Bei Anwärtern hängt der Zuschlag z. B. vom Anteil der (sehr) rentennahen Jahrgänge, aber auch von den zugesagten Leistungsarten ab.

Wir haben uns daher entschlossen, dass innerhalb der Stichtagsvorgaben (HGB/IAS/ASC) ein Trendvektor über maximal 6 Jahre vorgegeben werden kann, wobei die letzte vorgegebene Anpassung in die weitere Zukunft fortgeschrieben wird.

Im Übrigen lässt sich die Eingabe eines Trendvektors z. B. auch für eine Anpassung im 3-Jahresrhythmus (gemäß § 16 BetrAVG) hernehmen.

- 23.10.00-660-E: Kleinere Korrekturen und Detailverbesserungen

- Personendaten - Erfassung ausfinanzierte RDV-Leistungen: Bei den „nicht-saldierbaren RDV-Leistungen“ sprang beim Blättern die Fensterüberschrift fälschlicherweise auf „saldierbare RDV-Leistungen“. Das war ein rein optischer Fehler.
- HGB-Gutachten - wertpapiergebundene Zusagen: Einträge unter „Saldierbare Vermögenswerte (2)“ bzw. „Übrige Vermögenswerte (2)“ wurden in den Bilanzauswirkungen doppelt angesetzt. Ferner waren die Bilanzauswirkungen in der Einzelanlage nicht korrekt.

- HGB-Gutachten - Cent-Problematik: Die Eingabe von Vermögenswerten mit Cent konnte zu optisch unschönen Effekten führen, z. B. Pensionsrückstellung 0,29 € obwohl rechnerisch eine vollständige Saldierung auf 0 € vorlag. Bei der Aufwandszerlegung pro Status bzw. Personenkreis werden alle €-Werte kaufmännisch auf volle € gerundet, sobald ein Tabellenwert 1 Mio. € überschreitet. Die anschließenden Bilanzzahlen werden immer inkl. Cent dargestellt.
- Spezialplan - IR mit abgekürzter Leistungsdauer: In einigen Konstellationen war die Plausibilisierung nicht korrekt.
- Steuerliches Gutachten - Erläuterungen: Die geänderte Adresse des PSV aG wurde berücksichtigt.
- HGB/IAS-Gutachten - Ausweis des Rententrends: Der Ausweis des Rententrends wurde vollständig überarbeitet.
- HGB-Stichtagsvorgaben pro PK: In Verbindung mit der kongruenten Bewertung lief die Berechnung auf Fehler 7600-226.
- Personendaten - Erfassung ausfinanzierte RDV-Leistungen: Wenn mehrere Rückdeckungsversicherungen mit unterschiedlichem Unisex-Kennzeichen zu einem Stichtag eingegeben wurden, trat ein Systemfehler auf.
- HGB-Gutachten - Erläuterungen Bilanzzahlen: Bei Verwendung von großen Randeinstellungen, insbesondere auch bei großen Logs, konnte es beim Druck zu einem Seitenüberlauf kommen.
- 23.10.00-659-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins
  - HGB-Zins: 1,78 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,44 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.12.2022).
  - HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2031 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 31.12.2022).
  - IAS/ASC-Zins: 4,21 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.12.2022).
- 22.42.00-658-E: Wertpapiergebundene Zusagen - Aufwandszerlegung

Bei den wertpapiergebundenen Zusagen war in einigen Konstellationen die Zerlegung des Aufwands fehlerhaft. Insbesondere wurde nicht sauber unterschieden zwischen echt wertpapiergebundenen Zusagen und versicherungsgebundenen Zusagen.
- 22.42.00-657-E: HGB-Gutachten - Thema IDW RH FAB 1.021
  - Erfassung der ausfinanzierten RDV-Leistungen: Ab Version 22.41.00 wurden die Kongruenzprozentsätze nicht korrekt berechnet, wenn kein RDV-Endalter erfasst war.

- Ausdruck Einzelanlage: Wenn neben der RDV weitere Vermögensgegenstände erfasst wurden, wurden sie in der Einzelanlage ggf. nicht vollständig ausgewiesen. Die Berechnungsergebnisse waren davon nicht betroffen.

- 22.42.00-656-E: Einkommensteuertarif 2023

Der Einkommensteuertarif 2023 wurde eingebaut.

- 22.42.00-655-E: Aktualisierung der SV-Rechengrößen 2023

- Die SV-Rechengrößen 2023 wurden ergänzt.

- 22.42.00-654-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins

- HGB-Zins: 1,78 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,43 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 30.11.2022).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2031 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 30.11.2022).
- IAS/ASC-Zins: 3,56 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 30.11.2022).

- 22.41.00-653-E: HGB/IAS-Gutachten - Erwartete Dynamik laufender Renten

Die derzeit hohe Inflationsrate führt zu Problemen beim Ansatz des Trends für laufende Renten. Geht man davon aus, dass es sich (nur) um kurzfristig höhere Inflationserwartungen handelt, sind derzeit folgende Ansätze in der Diskussion:

- Rentner: Man erhöht die Trendnahme für die gesamte Rentenbezugszeit, z. B. von 2,0 % auf 2,3 %, um damit die erhöhte Inflation der nächsten 2 Jahre zu berücksichtigen. Alternativ könnte ein Trendvektor, der Sondererhöhungen berücksichtigt, in Frage, z. B. 2023: 4,5 %, 2024: 2,5 %, ab dann 2,0 %.
- Aktive/Ausgeschiedene: Von einer kurzfristig erhöhten Inflation wären (nur) rentennahe Jahrgänge bzw. vorzeitige Leistungsfälle betroffen. Der Effekt ist deutlich kleiner, als bei den Rentnern. Man könnte ihn durch eine moderate Erhöhung des Trends berücksichtigen. Auch hier wäre ein Trendvektor die genauere Lösung.

Der Einbau eines Trendvektors bedeutet einen sehr tiefen Eingriff in das bestehende System. Wir arbeiten mit Hochdruck daran, diese Möglichkeit bis Jahresende bereitzustellen, zumal uns - bei allem Optimismus der EZB - die hohe Inflationsrate noch länger begleiten könnte.

- 22.41.00-652-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins

- HGB-Zins: 1,78 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,42 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.10.2022).

- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2031 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 31.10.2022).
- IAS/ASC-Zins: 4,05 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.10.2022).
- 22.41.00-651-E: Kleinere Korrekturen und Detailverbesserungen
  - HGB-Gutachten - Aufwand aus Zinsänderung: Nach dem Verschieben ohne Statuswechsel wurde im HGB-Gutachten der Aufwand aus Zinsänderung fälschlicherweise mit 0 € angesetzt.
  - HGB-Gutachten - vertragliche + gesetzliche Unverfallbarkeit: Der seltene Fall, dass ein Arbeitnehmer neben der gesetzlichen noch eine vertragliche Unverfallbarkeit besitzt, lief in der Zeit bis zur Erfüllung der Unverfallbarkeitsfrist (derzeit 3 Jahre ab Zusage) falsch. Der Erfüllungsbeitrag orientierte sich an der ggf. deutlich kleineren vertraglichen Unverfallbarkeit.
  - Kundenportal auf pCloud: Jeder IGA Pro-Kunde hat einen eigenen Bereich auf pCloud. Hier sind u. a. alle Vertragsunterlagen, Rechnungen, ... abgelegt. Auf Wunsch richten wir einen direkten Zugriff aus IGA Pro heraus auf diesen Bereich ein. Wir bitten um Mitteilung per e-Mail, falls Sie das möchten.
- 22.41.00-650-E: HGB-Gutachten - Thema IDW RH FAB 1.021
  - Änderung der Stichtagsvorgaben: Werden bei den Stichtagsvorgaben Daten verändert, wurden bisher betroffene Spalten der HGB-Historie auf Personenebene gelöscht. Das hatte den Nachteil, dass z. B. auch erfasste Aktivwerte, ... verloren gingen. Ab sofort werden nur die Berechnungsergebnisse zurückgesetzt, Aktivwerte, Kongruenz-Prozentsätze, ... bleiben jedoch erhalten.
  - RDV-Erfassung - Anzahl der RDVs: Bisher konnte pro Stichtag nur *eine* saldierbare und *eine* nicht-saldierbare RDV erfasst werden. Ab sofort ist die Anzahl der Rückdeckungsversicherungen pro Stichtag nicht mehr begrenzt. In der letzten Zeile kann eine numerische Kennung eingegeben werden, die die Zuordnung bei der Fortschreibung der RDVs erleichtert und eine wichtige Rolle beim Import von RDV-Daten (derzeit in Bearbeitung) spielen kann.
  - Renten aus RDV (Besonderheit 1 - Aktiver): Eine Renten-RDV könnte bereits leisten, bevor der Versorgungsberechtigte das vertragliche Endalter erreicht bzw. erst leisten nachdem der Versorgungsberechtigte das vertragliche Endalter erreicht. Das kann durch Eingabe eines abweichenden RDV-Endalters berücksichtigt werden.
  - Renten aus RDV (Besonderheit 2 - Altersrentner): Eine Renten-RDV könnte erst leisten, nachdem die zugesagte Altersrente bereits einige Zeit bezahlt wurde. Beispiel: Der Altersrentner ist 65 Jahre alt und die RDV leistet ab Alter 67. Lösung: Vorgabe eines Altersrenten-Vektors (z. B. V501), der erst ab Alter 67 Leistungen enthält.
  - Aktivwert 0 €: Es gibt Fälle, z. B. wenn nur Risikoleistungen versichert sind, in denen der Versicherer einen Aktivwert von 0 € ausweist. Speziell in diesen Fällen kann der IDW-Hinweis zu ei-

---

ner - wirtschaftlich betrachtet - sinnvollen Bilanzierung führen. Diese Fall-Konstellatioin lief in IGA Pro bisher noch nicht korrekt.

- 22.40.00-649-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins

- HGB-Zins: 1,78 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,40 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 30.09.2022).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2031 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 30.09.2022).
- IAS/ASC-Zins: 4,11 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 30.09.2022).

- 22.40.00-648-E: Kleinere Korrekturen und Detailverbesserungen

- Start IGA Pro (Dauer): Nach einem der letzten Windows-Updates scheiterte der Zugriff von IGA Pro auf externe Dateien, z. B. der Update-Service und die Kurzanleitungen. Die Folge war, dass der IGA Pro-Startprozess sehr lange (ca. 15 sec) dauerte.
- Windows 11: Es mussten einige optische Anpassungen vorgenommen werden. Ansonsten läuft IGA Pro nach derzeitigem Erkenntnisstand problemlos unter Windows 11. Hinweis: Gegebenenfalls muss unter *Datei > Einstellungen > Bildschirm...* die Schriftart bzw. Schriftgröße überprüft und angepasst werden.
- Kongruente Bewertung (lfd. Invalidenrente): Die Berechnung der kongruenten Anteile lief falsch, wenn die BU-Rente (RDV) zum Endalter mit einer Kapitalzahlung abgeschlossen wurde (klassische Kapitalrückdeckung mit abgekürzter BU-Rente).

- 22.31.00-647-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins

- HGB-Zins: 1,78 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,38 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.07.2022).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2031 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 31.07.2022).
- IAS/ASC-Zins: 2,75 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.07.2022).

- 22.31.00-646-E: Kleinere Korrekturen und Detailverbesserungen

- Rundung der Hinterbliebenenrente: Die im Gutachten ausgewiesenen Hinterbliebenenrenten (Aktiven-, Invaliden- und Alterstod) werden - entsprechend der Rentenzahlungsweise - kaufmännisch auf Cent gerundet. Das wurde nicht einheitlich gehandhabt, so dass sich für „krumme“ Rentenhöhen optische Unschönheiten ergeben konnten.
- IAS-Report - Personenanzahl: Wenn die Anzahl der Zusagen von der Personenanzahl abweicht, wird im Report jetzt - analog HGB-Gutachten - die tatsächliche Personenanzahl ausgewiesen.

- 22.2Re3.00-645-E: Kleinere Korrekturen und Detailverbesserungen

- Lastwert-Gutachten: In einigen Konstellationen lief der Ausdruck des Gutachten auf Systemfehler 220. Der Fehler trat auf, wenn im Bestand „gegraute“ Rentner vorhanden waren.
- EStG-Pensionsgutachten: Der Aufruf des Dialogfensters konnte Systemfehler 582 auslösen. Der Fehler konnte im Zusammenhang mit „gegrauten“ Personen auftreten.

- 22.23.00-644-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins

- HGB-Zins: 1,78 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,38 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 30.06.2022).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2031 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 30.06.2022).
- IAS/ASC-Zins: 3,39 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 30.06.2022).

- 22.22.00-643-E: Kleinere Korrekturen und Detailverbesserungen

- Historie laufender Leistungen - Vektorvorgabe: Nach der Anlage eines neuen Vektors, kam fälschlicherweise ein Hinweis, dass vergangene Bilanzzahlen betroffen wären und daher gelöscht werden. Man konnte das Löschen allerdings verhindern, indem man die Frage „Sollen die betroffenen Historien dennoch erhalten bleiben?“ mit „Ja“ beantwortet hat.
- Alle Versorgungspläne - Testberechnung: Bisher endete die Testberechnung bei Alter 99 Jahre. Ab sofort werden die Berechnungsergebnisse bis Alter 115 ausgewiesen.

- 22.22.00-642-E: Spezialplan - Abgekürzte Hinterbliebenenrente

In seltenen Fällen kommt es vor, dass die Hinterbliebenerente nur abgekürzt gezahlt wird.

Beispiel: Die Hinterbliebenenrente wird für maximal 10 Jahre gezahlt, gerechnet ab dem Zeitpunkt, an dem sie ausgelöst wird.

Um diesen Fall abzudecken, wurde im Spezialplan hierfür ein neues Eingabefeld ergänzt.

- 22.22.00-641-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins

- HGB-Zins: 1,79 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,37 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.05.2022).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2031 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 31.05.2022).
- IAS/ASC-Zins: 2,86 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.05.2022).

- 22.22.00-640-E: Einkommensteuertarif 2022 (ab 01.06.2022)

Der Einkommensteuertarif 2022 (ab 01.06.2022) wurde eingebaut.

- 22.21.00-639-E: IDW RH FAB 1.021 (flexible Abrupphase)

Manche Rückdeckungstarife haben eine flexible Abrupphase. Falls der Versicherer die beitragsfreie Leistung (nur) zu Beginn der Abrupphase mitteilt, kann man die Leistung bei Abruf im Alter 67 schätzen lassen.

Beispiel: Die vertragliche Altersgrenze der Pensionszusage und das Versicherungsendalter betrage 67 Jahre, Beginn der Abrupphase ist Alter 62 Jahre. Für die Schätzung wurde in der RDV-Historie ein Feld „RDV-Endalter“ ergänzt. Hier ist das Endalter einzutragen, auf das sich die erfassten RDV-Erlebensfallleistungen beziehen. IGA Pro ermittelt dann automatisch per Schätzung die ausfinanzierte Altersrente bei Rentenbeginn mit 67 Jahren.

Die unter Menüpunkt ? > Kurzanleitungen > 03 IDW RH FAB 1.021 Kongruente Bewertung abrufbare Dokumentation wurde entsprechend überarbeitet.

- 22.21.00-638-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins

- HGB-Zins: 1,79 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,36 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 30.04.2022).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2031 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 30.04.2022).
- IAS/ASC-Zins: 2,60 % (Quelle: Mercer Deutschland GmbH - Mischbestand, Stand 30.04.2022).

- 22.21.00-637-E: Kleinere Korrekturen und Detailverbesserungen

- Steuerliche Einzelanlage: Wenn das PSV-Kurztestat beim Ausdruck des steuerlichen Gutachtens abwählt war, wurde in der Einzelanlage dennoch eine PSV-Bemessungsgrundlage ausgewiesen (i. d. R. dann 0 €).
- Statuswechsel vom Invaliden- zum Altersrentner: Hier konnte passieren, dass im HGB-Gutachten für den schon längere Zeit gebräutten Invalidenrentner ein Zins- und Personalaufwand ausgewiesen wurde. Im Ergebnis führte das zu einer Verschiebung des Gesamtaufwands vom Zins- zum Personalaufwand.
- Hinterbliebenenrenten - Rundungsanpassung: Falls eine Hinterbliebenenrente prozentual festgelegt ist, wurde eine Rundungsanpassung vorgenommen. Beispiel: Die monatliche Altersrente beträgt 1.234,65 € mit 60% HR-Übergang. Auf Monatsbasis ergibt sich gerundet 740,74 €, also jährlich 8.888,88 €. Auf Jahresbasis würde sich 8.888,83 € ergeben. Ab sofort wird so gerechnet, dass sich entsprechend der Rentenzahlungsweise eine auf Cent gerundete Hinterbliebenenrente ergibt.

- Umschaltung - wertpapiergebundene Zusage: Die Umschaltung zwischen wertpapiergebunden und nicht wertpapiergebunden lief auf Systemfehler. Allerdings war nach dem „wegdrücken“ der Fehlermeldung die Umschaltung dennoch vollzogen.
- 22.20.00-636-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins
  - HGB-Zins: 1,81 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,35 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.03.2022).
  - HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2031 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 31.03.2022).
  - IAS/ASC-Zins: 2,10 % (Quelle: Mercer Deutschland GmbH - Mischbestand, Stand 31.03.2022).
- 22.20.00-635-E: HGB-Historie - Erfassung weiterer Vermögenswerte

Bei der Anwendung des IDW-Hinweises IDW RH FAB 1.021 ergab sich die (gar nicht so seltene) Fallkonstellation, dass neben der Rückdeckungsversicherung z. B. noch Wertschriftdepots existieren, die bei der Gesamtaufstellung berücksichtigt werden sollten.

Dazu wurde die HGB-Historie (Personenebene) um 2 Zeilen erweitert. Hier können die Vermögenswerte (in Summe) eingetragen werden, die neben der Rückdeckungsversicherung existieren. Ansonsten wäre die Gesamtaufstellung *Verpflichtung - Vermögen* unvollständig.

- 22.20.00-634-E: Kleinere Korrekturen und Detailverbesserungen
  - bAV-Tools: Die Berechnung der Anwartschaftsbarwerte (Rentenzusage) lief auf Systemfehler 540, wenn eine Rentendynamik eingetragen war.
  - BoLZ - Ausgeschiedene: Wenn die Zusage bei Ausscheiden noch nicht unverfallbar war, wurde bei der steuerlichen Berechnung zwar (richtigerweise) die Rückstellung 0 € ausgewiesen, aber ein etwaiges Invaliden-Todesfallkapital wurde ausgewiesen.
  - Laufende Rente mit HR-Übergang: Es gibt Fälle, bei denen die HR nur bis zu einem bestimmten Alter des Rentners ausgelöst werden kann und die HR dann auch nur abgekürzt geleistet wird. Beispiele: Rentengarantiezeit oder Kapitalleistung in Raten. In diesen Fällen definiert man in der Historie laufender Leistungen einen HR-Anwartschaftssprung auf -1 €. Das interpretiert IGA Pro dann so, dass eine ausgelöste HR abgekürzt ist, also z. B. nur bis zum Ende der Rentengarantiezeit gezahlt wird.
  - IAS/ASC: Gezahlte Leistungen wurden nicht automatisch in die Überleitungsrechnung übernommen, wenn die Leistungen abweichend vom 01. eines Monats gezahlt wurden.
  - HGB-Gutachten - Übergang zum Leistungsempfänger: Im ersten Jahr nach dem Übergang zum Leistungsempfänger wurde der Aufwand aus Zinsänderung nicht ausgewiesen, d. h. er wurde automatisch dem Personalaufwand zugeschlagen.

- 22.12.00-633-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins

- HGB-Zins: 1,82 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,35 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 28.02.2022).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2031 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 28.02.2022).
- IAS/ASC-Zins: 1,85 % (Quelle: Mercer Deutschland GmbH - Mischbestand, Stand 28.02.2022).

- 22.12.00-632-E: Kleinere Korrekturen und Detailverbesserungen

- Jubiläumsgutachten: Der Hinweis im Gutachtenausdruck auf eine etwaige Beschränkung der steuerlichen Rückstellung durch den Handelsbilanzansatz kam fälschlicherweise auch dann, wenn die steuerliche Berechnung gar nicht angewählt war.
- Ordner CSV-Export: Beim Ausdruck des Gutachtens werden verschiedene CSV-Exporte angeboten. Bisher wurde die CSV-Datei in dem Ordner abgelegt, in dem sich die jeweilige iga-Datei befindet. Ab sofort werden die CSV-Dateien im eingestellten *Export-Ordner* gespeichert. Unter dem neuen Menüpunkt *Datei > Export-Dateien (csv)* gelangt man direkt zu den exportierten CSV-Dateien.
- Laufende Invalidenrente: Die steuerliche Berechnung einer laufenden Invalidenrente konnte in bestimmten Konstellationen auf Systemfehler 01030 laufen.
- BoLZ/EU-Zusage: Das Modell „Umrechnung Beitrag - Leistung mittels Transformationstabelle“ lief ab Update 22.10.00 auf Systemfehler 92.

- 22.11.00-631-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins

- HGB-Zins: 1,85 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,34 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.01.2022).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2031 hinterlegt (Quelle: Willis Towers Watson GmbH - Stand: 31.01.2022).
- IAS/ASC-Zins: 1,45 % (Quelle: Mercer Deutschland GmbH - Mischbestand, Stand 31.01.2022).

- 22.11.00-630-E: Kleinere Korrekturen und Detailverbesserungen

- Vermögenswerte in der HGB-Historie - Cent-Eingabe: Die Eingabe von Vermögenswerten mit Cent lief in Verbindung mit einer wertpapiergebundenen Versorgungszusage beim Ausdruck des Gutachtens auf Fehler. Die Folge war, dass Zinsaufwand, ... nicht ausgewiesen werden konnten. Da die HGB-Bewertung in vollen €-Beträgen erfolgt, ist eine Cent-Eingabe nicht ratsam. Macht man es dennoch, wird bei wertpapiergebundenen Versorgungszusage der Erfüllungsbetrag ebenfalls mit Cent angegeben.

- Personendaten - Sortierung nach Personal-ID: Grundsätzlich erfolgt die Sortierung alphabetisch. Bei rein numerischen Personalnummern wurde die Sortierung auf eine numerische Sortierung umgestellt. Beispiel: Bei einer alphabetischen Sortierung käme 100 vor 11, was man bisher nur durch führende Nullen verhindern konnte.
- HGB-, EStG- und Jubiläumsgutachten - Ergebnisse überrechnen: Bei der Berechnung kann es passieren, dass man versehentlich die Berechnung für den bereits berechneten Vorstichtag anstößt. Das ist grundsätzlich kein Problem, außer, wenn der Rechenkern zwischenzeitlich angepasst wurde und sich durch das Überrechnen die Ergebnisse leicht ändern. Um ein versehentliches Überrechnen zu vermeiden, erscheint ab sofort ein Hinweis.

Man kann dann entscheiden, ob (a) alle Personen nochmal gerechnet werden oder (b) nur die noch nicht gerechneten Personen gerechnet werden oder (c) die Berechnung gar nicht gestartet wird.

- HGB-Gutachten - Ausweis Vermögenswerte: Es sind drei Varianten denkbar, (a) das Gutachten enthält keinerlei Hinweise auf Vermögenswerte, oder (b) es werden zwar keine Vermögenswerte erfasst, aber unter der Tabelle der Gesamtsummen (Seite 1) soll ein Hinweis erscheinen, oder (c) es werden Vermögenswerte in der HGB-Historie erfasst und im Gutachten die bilanziellen Auswirkungen dargestellt.

Bei Variante (a) ist in den Stichtagsvorgaben „Vermögenswerte berücksichtigen“ bei keinem Personenkreis anzuhaken, bei (b) bzw. (c) ist der Haken für die Personenkreise zu setzen, für die Vermögenswerte angenommen bzw. berücksichtigt werden sollen.

- Einbindung eines LOGOS: Leider muss das Thema nochmal aufgegriffen werden. Wenn man von der empfohlenen Bildschirm-Schriftgröße abweicht, konnte es zu Problemen beim LOGO-Ausdruck kommen. Die empfohlene Bildschirm-Schriftgröße beträgt z. B. für FullHD-Auflösung (1920 x 1080) 100 % und für 4K-Monitore (3840 x 2160) 150 %. Die Umsetzung sollte jetzt so sein, dass das LOGO unabhängig von der Bildschirm-Schriftgröße richtig dargestellt wird, vorausgesetzt, es hat die richtige rechnerische Druckgröße. Falls Probleme auftreten, helfen wir Ihnen gerne bei der Einrichtung.
- Spezialplan - Leistungsmultiplikator: Möglicherweise ist Ihnen der Leistungsmultiplikator noch gar nicht so richtig aufgefallen. Er bietet einige hilfreiche Möglichkeiten, z. B. Berücksichtigung von Teilzeitgraden oder m/m-tel Faktoren. Neu ist, dass ein von 1 abweichender Leistungsmultiplikator jetzt in den Einzelanlagen ausgewiesen wird.
- 22.10.00-629-E: IDW-Hinweis IDW RH FAB 1.021 (kongruente Bewertung)

Die kongruente Bewertung gemäß IDW-Hinweis IDW RH FAB 1.021 wird ab sofort unterstützt. Für diejenigen, die sich noch nicht intensiver mit diesem Thema beschäftigt haben, empfehlen wir als Einstieg die Kurzanleitung *03 IDW RH FAB 1.021 Kongruente Bewertung*. Anhand eines konkreten Beispiels werden die wichtigsten Fragen erläutert, insbesondere auch die Auswirkungen auf den Zinsaufwand und den Unterschiedsbetrag (Ausschüttungssperre).

---

Im Jahr der Erstanwendung wird es zu einem zusätzlichen handelsrechtlichen Aufwand oder Ertrag kommen. Es könnte daher für einige Unternehmen interessant sein, den Hinweis bereits vor dem 31.12.2022 anzuwenden.

### Hinweise

Über den *Menüpunkt Dienste > Datenimport aus csv-Datei* können die Daten der Rückdeckungsversicherung importiert werden.

Über die *Stapelverarbeitung* innerhalb der Personendaten können die Vorgaben der kongruenten Bewertung für ausgewählte Personenkreise und Bilanzstichtage verändert werden. Beispiel: Umstellung von Aktiv- auf Passivprimat oder umgekehrt. Die primatabhängigen Größen werden dabei automatisch neu berechnet.

- 22.10.00-628-E: Kleinere Korrekturen und Detailverbesserungen

- BoLZ/EU - Verzinsungsmodell: Bei einer Verrentung des Alterskapitals kommen für die Alters-Todesfallleistung mehrere Varianten in Betracht. Es wurde ein fallendes Todesfallkapital ergänzt (TK = Alterskapital abzgl. gezahlte Altersrenten).
- HGB-Zinsaufwand: Am ersten Bilanzstichtag nach der Verschiebung eines Anwärter zum Leistungsempfänger fehlte für diese Person der Zinsaufwand.
- Hinweis zur Bildschirmschirmdarstellung: Unter *Datei > Einstellungen > Bildschirm* könnten einige Einstellungen vorgenommen werden, insbesondere die Schriftart und Parameter zur Darstellung historischer Daten.
- Kurzanleitungen: Unter *? > Kurzanleitungen* können ab sofort einige hilfreiche Anleitungen aufgerufen werden. Insbesondere finden Sie hier auch eine Einführung zum Thema „Kongruente Bewertung“.

- 22.10.00-627-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins

- HGB-Zins: 1,87 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,35 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.12.2021).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2031 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 31.12.2021).
- IAS/ASC-Zins: 1,31 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.12.2021).

- 21.42.00-626-E: Datenimport - Erweiterte Speichermöglichkeit

Bisher konnte nur *ein* Felderzuordnungs-Schema (CSV-Daten <-> IGA Pro Datenfelder) gespeichert werden. Die Speichermöglichkeiten wurden - schon im Hinblick auf den Import von RDV-Daten - auf bis zu 10 Felderzuordnungs-Schemata erweitert. Hilfreich kann die mehrfache Spei-

---

chermöglichkeit auch sein, wenn ch der Import von Personenkreis zu Personenkreis unterscheidet.

**Wichtig:** Diese Speicherweiterung ist nicht kompatibel mit älteren IGA Pro-Versionen. Ein Versuch mit einer älteren Version führt zu den Fehlern 232 und 70 (Blocker).

- 21.42.00-625-E: Update zum IDW-Hinweis IDW RH FAB 1.021

Der Tests zum IDW-Hinweis IDW RH FAB 1.021 sind noch nicht abgeschlossen. Das Experiment, interessierten Beta-Testern vorab Versionen zur Verfügung zu stellen, wird beendet. Nach derzeitigem Stand wird eine Freigabe nicht vor Januar 2022 erfolgen.

- 21.42.00-624-E: Einkommensteuertarif 2022

Der Einkommensteuertarif 2022 wurde eingebaut.

- 21.42.00-623-E: Aktualisierung der SV-Rechengrößen 2022

- Die SV-Rechengrößen 2022 wurden ergänzt.

- 21.42.00-622-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins

- HGB-Zins: 1,90 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,36 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 30.11.2021).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2030 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 30.11.2021).
- IAS/ASC-Zins: 1,17 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 30.11.2021).

- 21.42.00-621-E: Detailverbesserungen

- HGB-Gutachten - Druckstückauswahl: Vom Programm wurde immer wieder der Haken für den Ausweis des Unterschiedsbetrages gesetzt. Die Folge war, dass dann die Frage, ob man die geänderte Druckstückauswahl speichern möchte, immer wieder gestellt wurde.
- HGB-Gutachten - csv-Export: Bisher war es nicht möglich, ausschließlich den csv-Export auszuführen. Es war notwendig, auch die Einzelliste für den Druck anzuhalten, auch wenn man nicht drucken wollte.
- Laufende Renten - Rentenzahlungsweise: Neben den Rentenzahlungsweisen 1, 4, 6, und 12 kann oberhalb von 12 auch eine Rentenzahlungsweise bis maximal 14 gewählt werden. Dabei können auch Nachkommastellen verwendet werden, z. B. 13,5.

- 21.42.00-620-E: Einbindung eines LOGOS

---

Die Einbindung eines Logos wurde komplett überarbeitet.

---

Die BMP-Datei sollte eine Auflösung von 150, 300 oder 600 dpi haben. Die daraus resultierende rechnerische Größe sollte der **tatsächlichen Druckgröße** entsprechen. Die rechnerische Größe kann man mit einem Bildbearbeitungsprogramm ermitteln (oder mit spitzem Bleistift berechnen, 1 inch = 2,54 cm).

Bisher war es so, dass man sich experimentell an den gewollten Logodruck herantasten musste. Falls das LOGO jetzt zu klein oder zu groß erscheint, müssten Sie die rechnerische Größe so abändern, dass sie der gewollten Logogröße entspricht.

- 21.41.00-619-E: Update zum IDW-Hinweis IDW RH FAB 1.021

Der Beta-Test zum IDW-Hinweis IDW RH FAB 1.021 läuft. Nach derzeitigem Stand kann eine Freigabe mit dem Update 12/2021 oder 01/2022 erfolgen.

- 21.41.00-618-E: Kleinere Korrekturen und Detailverbesserungen

- HGB-Gutachten - Gehaltstrend: Bei gehaltsabhängigen Pensionszusagen (z. B. Altersrente = 50% der maßgeblichen Bezüge) wurde ein vorgegebener Gehaltstrend nicht berücksichtigt.
- Bilanzstichtag 28.02.: Bei der Erweiterung der Stichtags-Historie bis zum Jahr 2099 wurde ab dem Jahr 2052 das Schaltjahr nicht berücksichtigt. Die Folge war ein irritierender Hinweis, der dann aber keine weiteren Auswirkungen hatte.
- Alle Gutachten - Spezielle Erläuterungen: Die Möglichkeit, einem Gutachten spezielle Erläuterungen anzufügen, war bisher auf *eine* Seite begrenzt. Mehr Text führte zum Seitenüberlauf. Ab sofort können manuell Seitenumbrüche eingefügt werden (Steuersequenz: vNS in den Text einfügen), d. h. die Seitenanzahl ist nicht mehr begrenzt.
- Firmendaten -Notizfelder: Die drei Notizfelder werden jetzt gekennzeichnet, wenn Text hinterlegt ist (analog den Registerkarten im Standard-/Spezialplan). Damit sieht man auf einen Blick, wo Notizen hinterlegt sind. Beispiel: « Drucknotizen »
- Personendaten - In den Personendaten wird jetzt informativ der Status angezeigt.
- HGB-Gutachten - Zinsaufwand: Am ersten Stichtag nach dem Ausscheiden eines Aktiven (Verschieben von Aktiver Anwärter nach Ausgeschiedener Anwärter) wurde für den Ausgeschiedenen kein Zinsaufwand angesetzt. Der Fehler trat ab Version 21.40.00 auf.

- 21.41.00-617-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins

- HGB-Zins: 1,94 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,37 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.10.2021).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2030 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 31.10.2021).

- IAS/ASC-Zins: 1,22 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.10.2021).

- 21.40.00-616-E: Information zum IDW-Hinweis IDW RH FAB 1.021

Der IDW-Hinweis IDW RH FAB 1.021 bringt einschneidende Änderungen für die HGB-Bewertung von Direktzusagen bzw. U-Kassen-Zusagen, wenn sie über eine Rückdeckungsversicherung finanziert werden.

Zusage und Rückdeckungsversicherung sind auf kongruente erdiente bzw. ausfinanzierte Anteile hin zu untersuchen. Für diese Anteile ist dann auf der Aktiv- und Passivseite der gleiche Wertansatz zu wählen.

#### Konzept

In der HGB-Historie werden die kongruenten Anteile in % der erdienten Leistungen (Passivseite) bzw. der ausfinanzierten Versicherungsleistungen (Aktivseite) erfasst. Daraus werden dann von IGA Pro automatisch die geänderten Bilanzwerte ermittelt, abhängig davon, ob ein Aktiv- oder Passivprimat zum Zuge kommt.

Das Kernproblem ist die Ermittlung der %-Sätze. Man kann sie manuell erfassen oder von IGA Pro berechnen lassen. Für eine Berechnung durch IGA Pro müssen die ausfinanzierten Versicherungsleistungen erfasst werden. Hier ist zu unterscheiden zwischen saldierbaren und nicht-saldierbaren Rückdeckungsversicherungen. IGA Pro ermittelt dann mit Hilfe eines Schätzverfahrens die maßgeblichen %-Sätze.

Man wird i. d. R. auf Schätzungen angewiesen sein, da der Versicherer die vollständigen Daten selten liefern wird. Das ist m. E. aber unerheblich, denn wenn man 80 oder 90 % der bisherigen (nicht-kongruenten) Bewertung damit zur kongruenten Bewertung macht, hat der IDW-Hinweis seinen Sinn und Zweck erfüllt.

Für größere Bestände wird es eine Importmöglichkeit für die Versicherungsdaten geben. Für homogene Bestände ist es m. E. aber auch vertretbar, die %-Sätze an einem repräsentativen Teilbestand zu ermitteln und dann einheitliche %-Sätze auf den gesamten Bestand anzuwenden. Der Fehler würde sich über den Bestand betrachtet weitgehend ausgleichen (so ähnlich wie die Regelung zum Rechnungszins: 15 Jahre Duration für alle Personen).

#### Zeitrahmen

Wir werden wahrscheinlich bis Jahresende eine Lösung freigeben können.

#### Beta-Tester

Wir suchen noch (maximal) 5 Beta-Tester, die Interesse haben, sich mit diesem Thema vertieft zu befassen und auch die Zeit haben, Beta-Versionen kritisch zu testen und ggf. Verbesserungsvorschläge zu machen. Ihr Vorteil wäre, dass Sie die neuen Funktionalitäten auf eigene Verantwortung schon vorweg einsetzen könnten. Bitte melden Sie sich einfach (Telefon, e-Mail), falls Sie Interesse haben. Die erste Beta-Version ist für den 02.11.2021 geplant.

- 21.40.00-615-E: HGB-Pensionsgutachten - Einzelanlagen

- Wenn ein Anwartschaftstrend vorgegeben wurde, wird unter der Leistungstabelle zusätzlich die Erlebensfallleistung inkl. Trend ausgewiesen.

- Der Ausweis der Berechnungsergebnisse wurde überarbeitet. Wenn bei den Stichtagsvorgaben die Berücksichtigung von Vermögenswerten angehakt ist, wird in den Einzelanlagen ggf. auch ein Vermögenswert von 0 € ausgewiesen. Falls das nicht gewünscht ist, muss der Haken herausgenommen werden.
- 21.40.00-614-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins
  - HGB-Zins: 1,98 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,39 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 30.09.2021).
  - HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2030 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 30.09.2021).
  - IAS/ASC-Zins: 1,31 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 30.09.2021).
- 21.32.00-613-E: Information zum IDW-Hinweis IDW RH FAB 1.021

Der IDW-Hinweis IDW RH FAB 1.021 bringt einschneidende Änderungen für die HGB-Bewertung von Direktzusagen bzw. U-Kassen-Zusagen, wenn sie über eine Rückdeckungsversicherung finanziert werden.

Zusage und Rückdeckungsversicherung sind auf kongruente Anteile hin zu untersuchen. Für diese Anteile ist dann auf der Aktiv- und Passivseite der gleiche Wertansatz zu wählen.

Wir arbeiten mit Hochdruck an einer IGA Pro-Lösung, zumal die Folgen des IDW-Hinweises sofort in Kraft treten. Es wird allerdings von den Wirtschaftsprüfern nicht beanstandet, wenn für **Bilanzstichtage vor dem 31.12.2022** noch die bisherigen Bewertungsansätze angewandt werden.

Wir halten Sie über den Stand der Entwicklung auf dem Laufenden.

- 21.32.00-612-E: Kleinere Korrekturen und Detailverbesserungen
  - Windows-Update - LOGO-Problem: Aus dem IGA Pro-Kundenkreis sind derzeit keine LOGO-Probleme mehr bekannt. Bitte melden Sie sich, falls es doch noch Probleme gibt.
  - Gutachten - Einzelanlagen für Rentner: Hier konnte in einigen seltenen Konstellation Systemfehler 1226 auftreten.
- 21.32.00-611-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins
  - HGB-Zins: 2,01 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,41 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.08.2021).
  - HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2030 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 31.08.2021).

- IAS/ASC-Zins: 1,09 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.08.2021).
- 21.31.00-610-E: Kleinere Korrekturen und Detailverbesserungen
  - Windows-Update - LOGO-Problem: Seit dem Windows-Update vom 06.07.2021 („2. Dienstag im Monat“) wird statt der schwarzen Fläche wieder das LOGO dargestellt, ABER nicht immer in der richtigen Größe. Es sind zwei fehlerhafte Vergrößerungen aufgetreten: 125 % und 156,25 %. Das vergrößerte LOGO wird rechts und unten abgeschnitten.

An einem einzelnen PC kann als „workaround“ das Original-OGO verkleinern werden, damit es dann im Druck die gewollte Größe hat (z. B. mit IrfanView > Bild > Größe ändern ... Breite/Höhe auf 80% oder 64% einstellen).

Im Netzwerk wird es schwierig, wenn das Druckverhalten von PC zu PC unterschiedlich ist, da die LOGO-Einstellung nicht auf der Ebene des einzelnen Anwenders erfolgt. Bitte melden Sie sich, falls diese Konstellation bei Ihnen vorliegt, zumal unklar ist, wann bzw. ob Microsoft diesen Fehler in Zukunft beheben wird.
- BoLZ/EU Invalidenkapital: In der Einzelanlage fehlte in der aktuellen Version der Ausweis des Invalidenkapitals (optischer Fehler). In der Planbeschreibung und einem etwaigen Vektorverlauf war der Ausweis vorhanden.
- Jubiläumsgutachten: Die neue Tabelle zum steuerlichen Pauschalwertverfahren (BMF-Schr. v. 27.02.2020) war noch nicht hinterlegt.
- Stichtagshistorie: Die Stichtagshistorie war bisher auf den 31.12.2050 begrenzt. Die neue Grenze ist der 31.12.2099.
- BoLZ/EU Plantest & Hoch-/Prognoserechnung: Beides wurde nochmal überarbeitet. Der Plantest liefert (als Abfallprodukt) Bilanzzahlen nach § 6a EStG, basierend auf den Daten des jeweils gewählten Stichtages. Bei der Hoch-/Prognoserechnung (im Rahmen der Gutachtenerstellung) dagegen werden etwaige Einträge der BoLZ/EU-Historie für Folgestichtage berücksichtigt.
- 21.31.00-609-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins
  - HGB-Zins: 2,05 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,42 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.07.2021).
  - HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2030 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 31.07.2021).
  - IAS/ASC-Zins: 1,13 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.07.2021).
- 21.30.00-608-E: Test Ihres PCs auf das fehlerhafte März-Windows-Update

---

Sie können jetzt testen, ob der März-Windows-Updatefehler auf Ihrer Maschine ist. Dazu rufen Sie *Datei > Verwaltung > CS-PDF-Drucker...* auf und klicken auf *Testseite erzeugen...* Wenn die Graphik auf der Testseite *grau meliert erscheint*, ist alles in Ordnung. Sollte sie aber *komplett schwarz* dargestellt werden, ist der Windows-Update-Fehler auf Ihrem PC noch nicht vollständig behoben.

Nach jetzigen Erkenntnissen gibt es drei Gruppen:

- PCs die von dem Fehler nie betroffen waren;
- PCs die betroffen waren aber durch ein Folge-Windows-Update geheilt wurden;
- PCs auf denen sich der Fehler hartnäckig hält.

**Um einen Überblick über die betroffenen PCs zu erhalten, wäre ich sehr dankbar, wenn Sie mir die erzeugte Testseite (kommentarlos) per e-Mail zusenden würden.**

- **21.30.00-607-E: Neuer CS-PDF-Drucker 6.00**

Der neue CS-PDF-Drucker 6.00 steht zur Verfügung. Er wird nicht automatisch installiert, sondern kann unter dem Menüpunkt *Datei > Verwaltung > CS-PDF-Drucker* installiert werden.

Der bisherige CS-PDF-Drucker (Version 5.00) muss dafür nicht entfernt werden.

Wichtig! Da die alten IGA Pro-Versionen den CS-PDF-Drucker 6.00 nicht verwenden können, ist es ratsam den bisherigen CS-PDF-Drucker (Versin 5.00) vorläufig nicht zu deinstallieren.

Bezeichnungskonvention: Bis Version 5.00 wird die Bezeichnung „CS-PDF-Drucker“ verwendet (ohne Versionsnummer) und ab Version 6.00 dann „CS-PDF-Drucker 6.00“. Dadurch können verschiedene Versionen auch parallel installiert werden.

Ein Vorteil des CS-PDF-Druckers 6.00 ist, dass die manchmal notwendige Neuinstallation nach einem größeren Windows-Update entfällt.

- **21.30.00-606-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins**

- HGB-Zins: 2,09 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,45 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 30.06.2021).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2030 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 30.06.2021).
- IAS/ASC-Zins: 1,39 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 30.06.2021).

- **21.30.00-605-E: Kleinere Korrekturen und Detailverbesserungen**

- HGB-Guachten: Für den Unterschriftenblock blieb in einigen Konstellationen relativ wenig Platz. Aus diesen Grunde wurde der Abstand zur darüberliegenden Tabelle bzw. Text verkleinert.

- Unisex in der Gutachtenberechnung: Die Berechnung lief noch nicht korrekt. Im HGB- bzw. IAS/AC-Gutachten wurde nicht auf Unisex-Rechnungsgrundlagen umgestellt und im EStG-Gutachten lief die Berechnung auf Fehler 544.
- Jubiläumsgutachten: In der Übersicht über die Personenkreise/Kostenstellen wurde eine et- waige Deckelung der steuerlichen Rückstellung durch die HGB-Rückstellung nicht ausgewie- sen. Das Problem ist, das der „Deckelungseffekt“ nicht immer ohne weiteres den Personen- kreisen zugeordnet werden kann. Nur wenn das möglich ist, z. B. wenn nur ein Personenkreis existiert, wird der Effekt in der Übersicht pro Personenkreis/Kostenstelle ausgewiesen.
- 21.22.02-604-E: Kleinere Korrekturen und Detailverbesserungen
  - Planvorlagen: Durch einen Fehler im Setup lief die Verwaltung der Planvorlagen auf System- fehler 54. Die Neuanlage eines Plans war von diesem Fehler ebenfalls betroffen.
  - Personenkreiswechsel: Wenn alle Personenkreise noch leer waren, führte ein Personenkreis- wechsel zu einem „Einfrieren“ von IGA Pro.
  - Spezialplan - Kapitalleistungen: Bei EUR-Vorgaben war die optische Darstellung im Dialogfens- ter fehlerhaft. Vor den Kapitalbetrag wurde ein „Steigerungsbetrag pro Jahr:“ gesetzt.
- 21.22.00-603-E: Neu: Zentrale Planvorlagen (Plandatenbank)

Ab sofort können Vorlagen für Versorgungszusagen in einer Plandatenbank abgelegt werden. Bei der Neuanlage eines Plans kann auf die Vorlagen zugegriffen werden.

Jede einmal eingerichtete Versorgungszusage kann in die Plandatenbank übernommen werden. Die Verwaltung der Plandatenbank erfolgt unter dem neuen Menüpunkt *Datei > Verwaltung > Planvorlagen*.

Es ist wichtig, am Anfang festzulegen, wie man den Kurztext zur Vorlage gestaltet. Beispielsweise kann man durch eine vorangestellte Vorlagennummer schneller und sicherer auf eine Vorlage zu- greifen, als über eine reine Textbeschreibung.

- 21.22.00-602-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins
  - HGB-Zins: 2,12 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,47 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deut- sche Bundesbank - Stand: 31.05.2021).
  - HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2030 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 31.05.2021).
  - IAS/ASC-Zins: 1,41 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.05.2021).
- 21.22.00-601-E: Kleinere Korrekturen und Detailverbesserungen

- Laufende Rente: Eine Vektorvorgabe (V501, ...) konnte nicht eingegeben werden. Genauer: die Eingabe des „V“ war nicht möglich.
- Prognoserechnung: Das Szenario *Alterstod mit individuellem Hinterbliebenenübergang* lieferte ab dem vorgegebenen Todeszeitpunkt (offensichtlich) falsche Zahlen. Der kollektive Hinterbliebenenübergang war nicht betroffen.
- Einzelanlagen für laufende Renten: Der Ausweis der Jahresrenten (Summe des Folgejahres) war noch nicht optimal gelöst. In den Überschriften steht jetzt *Leistungssumme* und darunter *der Zeitraum über den summiert wird*. Ferner wird die Rentenhöhe des ersten Zahlungsintervalls nach dem Stichtag (z. B. die Januarrente nach dem Stichtag 31.12.) genannt. Zudem wurde der Ausweis der Rentendynamik um den Anpassungszeitpunkt erweitert.
- Zuletzt geöffnete Dateien: Hier konnte es passieren, dass eine Datei nicht gefunden wurde, obwohl sie existierte.

- 21.21.02-600-E: Neuanlage BoLZ/EU - Ungültige Datenstruktur

Wenn für einen Personenkreis bereits Leistungszusagen angelegt waren und man dann einen BoLZ/EU-Plan anlegt, lief der Speichervorgang zunächst auf Fehler 2318. Anschließend konnte aber der BoLZ/EU-Versorgungsplan wegen „Ungültiger Datenstruktur“ nicht mehr geöffnet werden. Der Fehler besteht ab Version 21.20.00.

Um die Datei zu retten, muss man den früheren Leistungsplan mit der Nummer 001 löschen, anschließend kann der BoLZ/EU-Plan wieder geöffnet werden.

- 21.21.00-599-E: Unverfallbare Leistungen - Rundung (Defaultwert)

Unter *Datei > Einstellungen > Firmenparameter ...* kann man die Rundung des m/n-tel-Faktors vorgeben.

Vor Version 21.20.00 war der Defaultwert:

*m=aufgerundete Monate; n=abgerundete Monate; m/n auf 4 Stellen*

Ab Version 21.20.00 wurde der Defaultwert geändert:

*m und n jeweils tagesgenau (30/360); m/n auf 6 Stellen*

Wenn unverfallbare Leistungen eine Rolle spielen, kann das zu leicht veränderten Rückstellungswerten führen. Beispiel (HGB): Die erdiente Altersleistung, und damit der Erfüllungsbetrag, ist abhängig von dieser Rundung.

Es geht hier nur um den Defaultwert. Sie können natürlich in den Firmenparametern die Rundung firmenabhängig frei wählen.

- 21.21.00-598-E: Kleinere Korrekturen und Detailverbesserungen

- Personenkreis löschen: Wenn man unter *Stammdaten > Personenkreise ...* einen Personenkreis gelöscht hat, der mehr als eine Person enthielt, konnte es passieren, dass die gelöschten Personen anschließend in einem anderen Personenkreis geführt wurden.
- Übergang Invalidenrente in vorgezogene Altersrente: Das Leistungsschema wurde in einigen Konstellationen nicht korrekt aufgebaut. Im Zuge der Korrektur wurden auch die unterstützten Fallgestaltungen erweitert.
- Einzelanlagen: In den Einzelanlagen werden Jahresrenten ausgewiesen. Da es immer wieder Rückfragen dazu gab, wird in der Einzelanlage jetzt zusätzlich darauf hingewiesen, dass es sich um die *Rentensumme des Folgejahres* handelt. Das kann in Verbindung Rentendynamik zu „krummen“ ausgewiesenen Werten führen.
- LOGO-Problem: Das LOGO-Problem (s. 21.20.00-595-E) soll angeblich durch das Notfall-Update KB5001649 vom 18.03.2021 behoben werden. Da sich an meinem Test-PC dieses Update schlüssig nicht installieren lässt, kann ich nicht bestätigen, dass das Problem damit behoben wird.
- 21.21.00-597-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins
  - HGB-Zins: 2,16 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,49 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 30.04.2021).
  - HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2030 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 30.04.2021).
  - IAS/ASC-Zins: 1,41 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 30.04.2021).
- 21.20.00-596-E: Vorzeitige Altersleistung für ausgeschiedene Anwärter

Wenn ein ausgeschiedener Anwärter die Altersleistung vorzeitig abruft, stellt sich die Frage nach der 2. Quotierung. IGA Pro prüft nicht, ob eine 2. Quotierung arbeitsrechtlich bedenklich ist, zumal die BAG-Sichtweise sich jederzeit wieder ändern kann. Wenn der Haken bei „ratierliche Kürzung“ gesetzt ist, führt IGA eine 2. Quotierung durch.

In diesem Fall gibt IGA aber ab sofort eine Hinweismeldung aus, dass eine 2. Quotierung für ausgeschiedene Anwärter unüblich wäre.

- 21.20.00-595-E: Hinweis zum Windows-Update KB5000802

Microsoft hat eingeräumt, dass das März-Windows-Update KB5000802 zu gravierenden Druckerproblemen führen kann.

Für IGA Pro ist im Moment bekannt, dass das eigene Firmen-LOGO (falls sie eins eingebunden haben) nicht mehr gedruckt wird. Die Fläche bleibt weiß.

### Was können Sie tun?

---

Microsoft selbst empfiehlt, das Update KB5000802 wieder zu deinstallieren und abzuwarten, bis Microsoft das Problem behoben hat.

- 21.20.00-594-E: Alle Gutachten - Vorbelegung der Auswahl der Druckstücke

Die Auswahl der Druckstücke wird ab sofort gespeichert. Bei jedem Fol gegutachten tauchte die Frage auf, welche Auswahl man beim letzten Stichtag getroffen hatte. Das Nachschauen im alten PDF ist mühsam und zeitraubend. Für einen „Zwischendrin-Ausdruck“ kann die Auswahl natürlich geändert werden, ohne gleich abgespeichert zu werden. Eine vernünftige Strategie wäre, dass die gespeicherte Auswahl derjenigen beim Gutachtenausdruck entspricht.

- 21.20.00-593-E: BoLZ/EU - Automatische Berechnung unverfallbarer Leistungen

In den meisten Fallkonstellationen kann IGA Pro für eine BoLZ/EU die unverfallbaren Leistungen bei Ausscheiden nicht ermitteln. Eine Ausnahme stellt z. B. der Fall dar, dass die Höhe der unverfallbaren Leistungen ratierlich ermittelt werden. Das kann bei alten Entgeltumwandlungen aus der Zeit vor 2001 der Fall sein.

Damit IGA Pro automatisch rechnet, müssen folgende Vorgaben gemacht werden:

- Entsprechende Vorgabe unter *Datei > Einstellungen > Firmenparameter ...*;
- Vorgabe des Dienstaustrittes in den Personendaten;
- die Höhe der unverfallbaren Leistungen muss im Plan *ratierlich* gewählt werden.

- 21.20.00-592-E: Kleinere Korrekturen und Detailverbesserungen

- HGB-Gutachten - Fehler 148: Die Aufteilung des Pensionsaufwands (Personal-, Zinsaufwand) kann pro Person als csv-Datei ausgegeben werden. Die Ausgabe lief leider auf Systemfehler 148.
- Fehlende Historie laufender Leistungen: Wenn man für einen „Neurentner“ vergißt die Leistungen zu erfassen, dann erscheint ab sofort nach dem Rechenlauf ein klarer Hinweis im Fehler-/Hinweisprotokoll.
- csv-Ausgabe - Währungsfelder: Bisher wurden Währungsfelder nicht einheitlich formatiert ausgegeben, z. B. der Tausenderpunkt wurde manchmal ausgegeben, manchmal auch nicht. Ab sofort werden Währungsfelder ohne Tausenderpunkt ausgegeben, etwaige Cent werden durch Komma abgetrennt. Gängige Tabellenkalkulationen wie etwa *Microsoft Excel*, *OpenOffice Calc* oder *LibreOffice Calc* können mit diesem Format umgehen.
- HGB-Gutachten - Berechnung BoLZ - Fehler 604: Bei der Berechnung konnte ein Fehler bei der Plausibilisierung auftreten. Der Fehler trat z. B. auf, wenn eine projizierte Leistung als Vektor und die entsprechende erreichte Leistung als Skalar vorgegeben wurde.

- 21.20.00-591-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins

- HGB-Zins: 2,19 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,51 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.03.2021).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2030 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 31.03.2021).
- IAS/ASC-Zins: 1,36 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.03.2021).
- 21.13.00-590-E: BoLZ/EU - Ergänzung zur Bewertung mit der PUC-Methode

Ab Version 20.31.00 (vgl. Punkt 20.31.00-E-561) wurde die Maximierung aus den beitragsfreien Leistungen und dem degressiven m/n-tel der projizierten Leistungen herausgenommen. Möchte man - aus welchen Gründen auch immer - bei der Maximierung bleiben, kann das ab sofort unter *Datei > Einstellungen > Firmenparameter* angehakt werden.

- 21.13.00-589-E: Kleinere Korrekturen und Detailverbesserungen
  - BoLZ/EU - Beitragszahlungsdauer 0 Jahre: Wählt man z. B. jährliche Beitragszahlungsweise und es ergibt sich eine Beitragszahlungsdauer von 0 Jahren, dann lief die Berechnung auf Systemfehler. Zukünftig wird diese Situation per Plausiprüfung abgefangen.
  - Gutachten-Rechenlauf - Verhalten bei Fehler: Wenn die Berechnung bei einer Person auf Fehler lief, wurden z. B. beim HGB-Gutachten die Folgeberechnungen (Schnitt-7-Zins, Vorjahreszins) für alle Personen nicht mehr durchgeführt. Das ist in diesem Update korrigiert.

Ein völlig unvorhergesehener Abbruch des Rechenlaufs, z. B. Absturz des Interpreters oder ein Stromausfall, kann praktisch nicht kontrolliert abgefangen werden. In solchen Fällen ist immer ratsam, den gesamten Rechenlauf nochmal auszuführen.

- 21.13.00-588-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins
  - HGB-Zins: 2,23 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,54 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 28.02.2021).
  - HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2030 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 28.02.2021).
  - IAS/ASC-Zins: 1,30 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 28.02.2021).
- 21.12.00-587-E: Kleinere Fehlerkorrekturen
  - EStG-Pensionsgutachten - Fehler 300: Wenn eine Person noch keinen Eintrag in der EStG-Historie hatte, lief der Ausdruck auf Fehler 300, selbst wenn die Person geerbt oder der entsprechende Personenkreis deaktiviert war.
  - EStG-Pensionsgutachten - Fehler 522: Wenn der Haken bei Einzellisten gesetzt war und ein Personenkreis keine zu listende Person enthielt, lief der Ausdruck auf Fehler 522.

- EStG-Pensionsgutachten - Entgeltumwandlung: Für ausgeschiedene Anwärter ist das BFH-Urteil vom 27.05.2020 (Thema: Vergleichsrechnung für bGGF) ohne Bedeutung. Daher war der entsprechende Hinweis im Berechnungsprotokoll auch überflüssig.
  - Bearbeitungsprotokoll Bilanzhistorien - Leistungsempfänger: Das Bearbeitungsprotokoll der HGB- und IAS/ASC-Bilanzhistorien wurde für Leistungsempfänger nicht geführt.
  - HGB-Pensionsgutachten - Kapitalzahlungen im Rentenbezug: Wenn eine Kapitalzahlung auch am zweiten Stichtag nach (technischem) Rentenbeginn nicht abgerufen wurde, wurde die offene Kapitalzahlung nicht mehr in der Bilanzhistorie ausgewiesen. Der Erfüllungsbetrag wurde unabhängig davon trotzdem korrekt berechnet.
  - Alle Pensionsgutachten - Prognoserechnung: Bei der Prognoserechnung sollten sich Anwartschaftssteigerung nur für aktive Anwärter auswirken. Die Steigerung wurden fälschlicherweise auch auf ausgeschiedene Anwärter angewandt.
  - Ausdruck - Fehler 93: Wenn der CS-PDF-Drucker nicht installiert war, lief jeder Ausdruck ab Version 20.42.00 auf Fehler 93. Man kann selbstverständlich statt dem CS-PDF-Drucker einen anderen PDF-Drucker verwenden, allerdings wird dann kein Lesezeichenbaum erzeugt und es entfällt die Möglichkeit, ein Namensmuster für die PDF-Datei vorzugeben. Auch die direkte, automatische Anzeige des PDF-Dokuments (ohne Druck-Dialogfenster) entfällt dann.
- 
- 21.11.00-586-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins
    - HGB-Zins: 2,26 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,57 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.01.2021).
    - HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2029 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 31.01.2021).
    - IAS/ASC-Zins: 1,06 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.01.2021).
  - 21.11.00-585-E: Kleinere Verbesserungen/Fehlerkorrekturen
    - Hinweise zu den BoLZ/EU-Leistungen: Bei der Gutachtenberechnung werden die BoLZ/EU-Leistungen auf Plausibilität überprüft. Die Prüfung erfolgte zu streng, so dass des Öfteren fälschlicherweise auf mögliche Unstimmigkeiten hingewiesen wurde.
    - EStG-Pensionsgutachten - überflüssige Richttafel-Frage: Bei der Übernahme der Vorgaben des Vorjahres kam es in einigen Fallkonstellationen zu einer überflüssigen Frage, ob auf die neuen Richttafeln 2018 G gewechselt werden soll.
    - Laufende Leistungen - Todesfallkapital: Es gibt viele Fälle, in denen ein Alters-Todesfallkapital nur über eine Vektorvorgabe erfasst werden kann. Diese Möglichkeit war seit der Umstellung auf die GRID-Oberfläche blockiert.

- Einstellungen für die PDF-Ausgabe: Die unter *Datei > Einstellungen > Drucker > Sonstiges* vorgenommenen Einstellungen (Fonteinbettung, Komprimierung) wurden nur für die aktuelle IGA-Sitzung gespeichert, dann aber bei einem IGA-Neustart wieder auf die empfohlenen Voreinstellungen zurückgesetzt.
- Personendaten - verbesserte Navigation: Bisher konnte man in den Personendaten nur vorwärts/rückwärts blättern. Ab sofort kann man auch direkt zur ersten/letzten Person springen.
- Erstes Rentnerjahr nach dem Verschieben: Im ersten Rentnerjahr nach dem Verschieben fehlten bisher in der Einzelanlage die Vorjahresbilanzzahlen. Ab sofort werden jetzt auch die Vorjahreszahlen des ehemaligen Anwärters ausgewiesen.
- Jubiläumsgutachten - maßgebendes Dienstverhältnis: Falls ein steuerlicher Diensteintritt erfasst wird, der vor dem tatsächlichen Diensteintritt liegt, dann wird die für die steuerliche Rückstellungsfähigkeit erforderliche Dienstzeit von 15 Jahren (bis zum Zuwendungszeitpunkt) ab dem steuerlichen Diensteintritt gerechnet (vgl. BMF-Schr. vom 08.12.2008, Rn. 2). Bisher stellte diese Prüfung auf den tatsächlichen Diensteintritt ab. Der Regelfall (steuerlicher = tatsächlicher Diensteintritt) ist von dieser Änderung nicht betroffen.
- Listenauswahl - optische Verbesserung: Im Rahmen der Gutachtenerstellung (Berechnung, Ausdruck) werden Personen aufgelistet. Ab sofort steht in allen Listen durchgängig in der 1. Spalte die Personenkreisnummer (PkNr.) und in der 2. Spalte die laufende Nummer innerhalb des jeweiligen Personenkreises (LNr.).
- [21.10.00-584-E: Berechnungen von Pensionsgutachten - Behandlung der BoLZ/EU-Leistungen](#)

Beim BoLZ/EU-Verzinsungsmodell kann eine Neuberechnung der Leistungen gewünscht sein, oder auch nicht. Beispiel: Es gibt immer wieder Versorgungszusagen, die genau das "Verzinsungsmodell" zusagen und konkret die Höhe des Erlebensfallkapitals enthalten. Das weicht dann aber i. d. R. minimal von dem durch IGA berechneten Erlebensfallkapital ab. In dem Fall kann man die IGA-Berechnung durchführen, dann das Erlebensfallkapital entsprechend der Zusage "korrigieren" und anschließend die endgültige Rückstellungsberechnung anstoßen. Dabei ist es eben wichtig, dass die "korrigierten" Leistungen nicht wieder von IGA überrechnet werden.

- [21.10.00-583-E: Bearbeitungsprotokoll für Bilanzhistorien \(§ 6a EStG, HGB, IAS/ASC, Jubiläum\)](#)

Es wird ab sofort für jede Bilanzhistorie pro Stichtag ein Bearbeitungsprotokoll geführt. Es ist damit u. a. erkennbar, wann und mit welcher Versionsnummer eine Berechnung durchgeführt wurde, ob die Daten manuell verändert wurden und ob ein Datenimport Einfluss auf die Daten hatte. Das Bearbeitungsprotokoll kann durch einen Klick mit der rechten Maustaste auf den Bilanzstichtag eingesehen werden.

- [21.10.00-582-E: Datenimport - Weitere Option bei Verletzung von Historien](#)

Ein Problem des Datenimports besteht darin, dass die Importdaten die Daten bestehender Historischer Felder verletzen können. Beispiel: Eine Änderung eines (falschen) Diensteintritts führt in der Regel dazu, dass früher gerechnete Rückstellungen nicht mehr stimmen. Bisher wurden zwei Alternativen angeboten, wie darauf reagiert werden soll: (a) *Import des Datensatzes ablehnen*

---

oder (b) *die betroffene Historie anpassen/löschen*. Ab sofort gibt es eine dritte Alternative (c) *die betroffene Historie dennoch nicht verändern*. Diese bewusste Inkaufnahme einer Historieverletzung wird protokolliert (vgl. Punkt 21.10.00-583-E).

- **21.10.00-581-E: Historische Felder fortschreiben (Stapelverarbeitung)**

Manchmal besteht die Notwendigkeit, Daten von Historischen Feldern fortzuschreiben. Beispiel: BoLZ/EU-Leistungen, die sich gegenüber dem Vorstichtag nicht geändert haben. Bisher mussten die Daten pro Person fortgeschrieben werden, was bei großen Beständen recht mühsam sein kann. Ab sofort kann das über die Stapelverarbeitung gelöst werden. In der vorliegenden Version werden nur die Historien der BoLZ/EU-Leistungen unterstützt. Für eines der nächsten Updates ist geplant, auch die Bemessungsgrößen A bis D einzubeziehen.

- **21.10.00-580-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins**

- HGB-Zins: 2,30 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,60 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.12.2020).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2029 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 31.12.2020).
- IAS/ASC-Zins: 1,00 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.12.2020).

- **20.43.00-579-E: Aktualisierung der SV-Rechengrößen 2021**

- Die SV-Rechengrößen 2021 wurden ergänzt (Zustimmung des Bundesrates am 27.11.2020).

- **20.43.00-578-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins**

- HGB-Zins: 2,34 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,64 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 30.11.2020).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2029 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 30.11.2020).
- IAS/ASC-Zins: 1,01 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 30.11.2020).

- **20.43.00-577-E: Datenimport**

- Fortschreibung des Datums: Beim Import von Daten in Historische Felder muss ein Datum und ggf. auch ein „bekannt am“-Datum vorgegeben werden. Die jährliche Fortschreibung dieses Datums musste bisher pro Importfeld vorgenommen werden. Ab sofort lässt sich das über einen Drehschalter mit einem Klick erledigen.
- Vermögenswerte: Es können jetzt auch Vermögenswerte in die HGB-Historie importiert werden. Der Import setzt allerdings voraus, dass der Importstichtag in der HGB-Historie bereits

---

existiert. Die Vorgehensweise ist demnach, zunächst die HGB-Berechnung durchführen und erst dann die etwaige Vermögenswerte importieren.

- **Datensatzänderungen:** Mit der Datensatzänderung können die ursprünglichen Importdaten verändert werden, bevor sie importiert werden. Beispiel: Die Firma liefert Monatgehälter, in IGA Pro wird aber das Jahresgehalt (13,5-faches Monatsgehalt) benötigt. Mehr dazu finden Sie in den Hilfethemen.
- **20.43.00-576-F: Fehlerkorrekturen**
  - **Ausdruck HGB-Gutachten - Fehler 230:** Der Fehler 230 trat auf, wenn weder der Versorgungsplan noch die Einzelliste gedruckt wird, jedoch die Einzelanlage gewählt wurde.
  - **Historische Felder - Datumsfortschreibung:** Bei den Historischen Feldern wird z. B. beim Anhängen einer Spalte das Datum automatisch fortgeschrieben. Hier war die Fortschreibung um einen Tag verrutscht. Beispiel: Der 01.01.2019 wurde nicht mit dem 01.01.2020 fortgeschrieben, sondern fälschlicherweise mit dem 31.12.2019. Das Datum musste dann manuell nachkorrigiert werden.
  - **Fehlende Registrierung der Datei APLGRID.dll:** Bei einer manuellen Installation von IGA Pro und fehlender Registrierung der Datei APLGRID.dll wurde im HGB-Gutachten auf der Zusammenfassungsseite ein Erfüllungsbetrag von 0 € ausgewiesen.
  - **§ 6a EStG-Historie:** Nach dem Verschieben einer Person (z. B. Aktiver Anwärter → Altersrentner) sind die früheren Stichtage (des Aktiven) geschützt. Hier gab es eine Plausibilitätslücke, man konnte manuell beim Altersrentner einen geschützten Stichtag ein zweites mal anlegen. Die entstandene Dateninkonsistenz wurde dann beim Ausdruck des Steuergutachtens bemerkt und der Ausdruck abgebrochen.
  - **„Entgrauen“ nach doppeltem Verschieben:** Nach einem doppelten Verschieben (z. B. Aktiver Anwärter → Ausgeschiedener Anwärter → Altersrentner) konnte das „Entgrauen“ zu einem Datenverlust führen. Beispiel: Das „Entgrauen“ des Ausgeschiedenen Anwärters sollte den Altersrentner löschen, tatsächlich wurden aber der Aktive Anwärter und der Altersentner gelöscht.
  - **Ausdruck Einzellisten:** Wählte man beim HGB- bzw. Steuergutachten nur die Ausgabe der Einzellisten an, konnte es zu einem technischen Fehler beim Aufbau der PDF-Datei kommen. Der Fehler trat auf, wenn sich in einem Personenkreis ausschließlich graue Personen befanden oder auch beim Steuergutachten, wenn die Spaltenauswahl fehlte. Beim Adobe Reader lief die PDF-Ausgabe auf Fehler 109.
- **20.43.00-575-E: Einkommensteuertarif 2021 (endgültige Fassung)**

Der Einkommensteuertarif 2021 (endgültig) wurde eingebaut (Stand 09.11.2020).
- **20.42.00-574-E: HGB-Gutachten - Berücksichtigung von Vermögenswerten**

---

Ab sofort können im HGB-Gutachten Vermögenswerte berücksichtigt werden. Sie können sowohl auf Personenebene als auch auf Firmenebene erfasst werden. Die Thematik ist relativ komplex, denn es muss ...

1. ... zwischen wertpapiergebundenen und nicht-wertpapiergebundenen Versorgungszusagen unterschieden werden;
2. geprüft werden, ob Vermögenswerte die Anforderungen an Deckungsvermögen i. S. d. § 246 Abs. 2 Satz 2 HGB erfüllen;
3. festgestellt werden, ob der beizulegende Zeitwert oder die Anschaffungskosten anzusetzen sind.

In den Erläuterungen im Gutachten wird diese Thematik aufgegriffen, insbesondere werden die wesentlichen rechtlichen Grundlagen genannt.

Die Handhabung ist recht einfach: Zunächst wird wie bisher die versicherungsmathematische Berechnung durchgeführt. Anschließend können etwaige Vermögenswerte auf Personenebene in die HGB-Historie eingetragen werden. Daraus resultierende Änderungen, z. B. die Pensionsrückstellung (Saldo), werden automatisch durchgeführt.

- 20.42.00-573-E: Ausdruck - PDF-Ausgabe

- Lesezeichenbaum: Ab sofort wird bei der PDF-Ausgabe der Gutachten automatisch ein Lesezeichenbaum erzeugt. Das erleichtert gerade bei großen Gutachten die Navigation erheblich.
- Druckereinstellungen: Unter *Datei > Einstellungen > Drucker > Sonstiges* kann jetzt gewählt werden, ob der verwendete Schriftfont in das PDF-Dokument eingebettet und ob das PDF-Dokument komprimiert werden soll. Das Pro und Contra, insbesondere auch der Speicherbedarf für die Einbettung, ist in den Hilfethemen dokumentiert.

- 20.42.00-572-E: Kleinere Verbesserungen/Fehlerkorrekturen

- Menüpunkt Personen > Suchen & Auswählen: Ab sofort wird nicht mehr zwischen Groß- und Kleinschreibung unterschieden.
- Alle Gutachten - Voreinstellung des Bilanzstichtags: Beim Öffnen des Gutachten-Dialogfensters erfolgte die Voreinstellung des Stichtags nicht nach einheitlichen Regeln. Ab sofort richtet sich die Voreinstellung danach, mit welchem Stichtag das Dialogfenster zuletzt geschlossen wurde.
- Protokoll § 6a EStG- & Jubiläumsberechnung: Die Ausgabe des Protokolls nach einem Rechenlauf (§ 6a EStG, Jubiläum) benötigte sehr viel Zeit. Versehentlich wurden auch die Personen in das Protokoll aufgenommen, für die keine Fehler-/Hinweismeldung vorlag.
- GRID-Tool-Registrierung: Bei Netzwerkinstalltionen konnte es passieren, dass das GRID-Tool als nicht registriert galt, und damit nicht auf die neue Oberfläche der Historischen Felder umgeschaltet wurde. Bitte überprüfen und ggf. melden.

- 20.42.00-571-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins

- HGB-Zins: 2,38 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,68 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.10.2020).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2029 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 31.10.2020).
- IAS/ASC-Zins: 1,15 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.10.2020).

- 20.41.00-570-F: ERROR 52 beim Plantest

Leider ist in den Plantest noch ein Fehler hineingerutscht. Der Plantest scheiterte an Systemfehler 52.

- 20.40.00-569-E: Kleinere Verbesserungen

- Beschleunigung des Ausdrucks: Der Ausdruck wurde bezüglich Druckzeit an einigen Stellen optimiert. Beispielsweise beim HGB-Gutachten 30% Zeiteinsparnis, bei großen Firmen sogar noch deutlich mehr.
- Speicher-Button: In den wesentlichen Dialogfenstern wird jetzt der Speicher-Button grün umrandet, wenn die aktuellen Daten bereits gespeichert sind.
- Erläuterungen zum HGB-Gutachten: Die Punkte 1.6 und 1.7 wurden überarbeitet.

- 20.40.00-568-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins

- HGB-Zins: 2,41 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,71 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 30.09.2020).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2029 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 30.09.2020).
- IAS/ASC-Zins: 1,14 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 30.09.2020).

- 20.40.00-567-E: BFH-Urteil XI R 9/19 - steuerliche Bewertung von Entgeltumwandlungen

Der BFH hat mit Urteil vom 27.05.2020 entschieden, dass bei der steuerlichen Bewertung einer Entgeltumwandlungszusage nur für Arbeitnehmer i. S. d. § 17 BetrAVG eine Vergleichsrechnung durchzuführen ist. In IGA Pro war schon immer frei wählbar, auf welchen Standpunkt man sich in dieser Frage stellt. Als Reaktion auf dieses Urteil bringt IGA Pro jetzt an verschiedenen Stellen Hinweismeldungen (kein Blocker), wenn ein Verstoß gegen dieses Urteil erkannt wird.

- 20.40.00-566-F: Kleinere Fehlerkorrekturen

- HGB-Zinsaufwand im Rumpfwirtschaftsjahr: Beim Übergang von Version 20.22.00 auf 20.30.00 ist leider ein Fehler hereingerutscht. Der Zins für ein Rumpfwirtschaftsjahr hat sich fälschlicherweise an der Länge des vorangehenden Wirtschaftsjahres orientiert.
- Leere Personenkreise: Wenn leere Personenkreise angelegt waren, konnte es beim Ausdruck des HGB-Gutachtens und beim Personenkreiswechsel zu Systemfehler-Meldungen kommen.
- Personenkreisauswahl: Im Auswahlmenü wurden in einigen Konstellation die Personenanzahlen nicht korrekt ausgewiesen.

- 20.32.00-565-E: Stammdaten > Personendaten - Umstrukturierung & neue Funktionalitäten

- Umstrukturierung: Das Dialogfenster *Stammdaten > Personendaten* wurde umstrukturiert. Für das Fenster wurde eine neue Menüleiste eingerichtet. Dort sind jetzt alle Funktionalitäten, die mit den Personendaten zu tun haben, zu finden. Bisher waren einige Funktionalitäten unter den Menüpunkt *Dienste > Personendaten* ausgelagert.
- Neuer Suchdialog: Der neue Menüpunkt *Personen > Suchen & Auswählen* enthält jetzt einen Suchdialog. Es kann auch personenkreisübergreifend gesucht werden und der Datensatz einer Person direkt eingelesen werden.
- Datum der letzten Änderung pro Person: Unter der laufenden Nummer (rechts oben im Dialogfeld) wird jetzt das Datum + Uhrzeit der letzten Änderung eingeblendet.

- 20.32.00-564-E: Prognoserechnung

- Einzelaufstellung als CSV-Datei: Hier wurde eine Alternative zur bisherigen mehrzeiligen Ausgabe eingerichtet. Ab sofort steht eine CSV-Ausgabe mit (nur) einer Zeile pro Person zur Verfügung. Die Detailinformationen zum Statuswechsel entfallen bei dieser alternativen Ausgabe. Der Vorteil ist, dass sich dieses Format besser zur Weiterverarbeitung mit einer Tabellenkalkulation eignet.
- Prognosezins: Nach einem Stichtagswechsel ließ sich der vorgegebene Prognosezins nicht mehr verändern. Der Fehler wurde behoben.

- 20.32.00-563-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins

- HGB-Zins: 2,45 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,74 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.08.2020).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2029 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 31.08.2020).
- IAS/ASC-Zins: 1,22 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.08.2020).

- 20.31.00-562-F: CS-PDF-Drucker: „Printer not activated, error code -3“ nach Windows-Update

Erneuter Hinweis: Nach einem größeren Windows-Update kann es passieren, dass der Ausdruck mittels CS-PDF-Drucker mit der Fehlermeldung *Printer not activated, error code -3* scheitert.

Lösung: Wechseln Sie in das Dialogfenster *Datei > Verwaltung > CS-PDF-Drucker...* Hier entfernen Sie den CS-PDF-Drucker und installieren ihn anschließend wieder neu. Mit *Testseite erzeugen* können Sie überprüfen, ob die Aktion erfolgreich war.

- 20.31.00-561-E: BoLZ/EU - Hinweis zur Bewertung mit der PUC-Methode

Bei der Bewertung einer BoLZ/EU sind in der Regel die Leistungen erdient, die sich bei einer (gedanklichen) Beitragsfreistellung zum Stichtag ergeben. Im Versorgungsplan wird das unter der „Unverfallbarkeit der Höhe nach“ festgelegt.

Bisher wurde das Maximum aus den beitragsfreien Leistungen und den degressiven m/n-tel der projizierten Leistungen gebildet. Grund: Oftmals liegen die beitragsfreien Leistungen nicht vor. In diesem Fall bleibt dann noch der Notbehelf über die projizierten Leistungen. Allerdings führt das nur zu vertretbaren Ergebnissen, wenn die Beitragszahlung in gleicher Höhe bis zum Endalter erfolgt. Beispiele: Eine abgekürzte Beitragszahlungsdauer oder große Schwankungen in der Beitragshöhe würden zu Ergebnissen führen, die m. E. nicht mehr vertretbar sind.

Ab sofort ist die Eingabe der beitragsfreien Leistungen zwingend erforderlich. Werden diese nicht erfasst, ergibt sich als Erfüllungsbetrag (HGB) bzw. DBO/PBO (IAS/ASC) 0 €. Diese Änderung war erforderlich, da IGA Pro von sich aus nicht entscheiden kann, wo hier der Übergang von „noch vertretbar“ zu „nicht mehr sachgerecht“ liegt.

Trotzdem ist es ratsam, auch die projizierten Leistungen zu erfassen, da es z. B. ganz hilfreich ist, wenn die zu erwartende Altersleistung im Gutachten ausgewiesen wird (auch wenn sie keinen Einfluss auf die Bewertung hat).

- 20.31.00-560-E: IGA Pro Update-Service

Wenn eines neues Update verfügbar ist, erscheint beim Programmstart ein Hinweis. Die Installation eines Updates kann ab sofort direkt aus IGA Pro gestartet werden. Auch kann die fortgeschriebene Versionshistorie direkt angezeigt werden. Die Verfügbarkeit des Update-Services hängt allerdings an folgenden Voraussetzungen:

1. eine bestehende Internetverbindung;
2. mindestens Windows 10 (build 17063);
3. und zusätzlich für die Installation die ausdrückliche Freigabe durch den Kunden.

Wenn die erste oder zweite Voraussetzung nicht erfüllt ist, müssen Updates auf die herkömmliche Weise über das Kundencenter installiert werden.

- 20.31.00-559-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS/ASC-Zins

- HGB-Zins: 2,47 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,78 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.07.2020).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2029 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 31.07.2020).
- IAS/ASC-Zins: 1,26 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.07.2020).
- 20.31.00-558-E: GRID-Tool - Entfernen der letzten Spalte & Komplettreset

Das manuelle Entfernen der letzten vorhandene Spalte war bisher nur über einen kleinen Trick möglich. Das funktioniert jetzt auch ohne „Trickserei“. Ferner wurde unter *Bearbeiten* der Menüpunkt *Alle Spalten entfernen* ergänzt.

- 20.31.00-557-E: IFRS- und US-GAAP Gutachten

Dieser Gutachtenteil wurde sowohl vom programmtechnischen Ablauf, als auch inhaltlich komplett überarbeitet, insbesondere im Hinblick auf die unterschiedliche Behandlung von *versicherungsmathematischen Gewinnen und Verlusten* und *nachzuverrechnendem Dienstzeitaufwand*.

- 20.31.00-556-F: BoLZ/EU - Invaliden-Erlebensfallkapital im Verzinsungsmodell

Beim Aufbau des Invaliden-Erlebensfallkapital-Verktors im Verzinsungsmodell wurde in einigen Konstellationen ein Monatsbeitrag zuviel angesetzt. Die Auswirkungen auf die Rückstellung war eher vernachlässigbar, unschön war hauptsächlich die Optik.

- 20.31.00-555-F: HGB-Gutachten - Änderung Erdienungsbeginn

Eine Änderung des Erdienungsbeginns scheiterte in einigen Konstellationen mit Systemfehler 50.

- 20.30.00-554-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS-Zins

- HGB-Zins: 2,51 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,81 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 30.06.2020).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2029 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 30.06.2020).
- IAS-Zins: 1,46 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 30.06.2020).

- 20.30.00-553-F: Kleinere Korrekturen/Verbesserungen

- Firmenparameter - m/n-tel Berechnung: Bei einer nachträglichen Änderung der m/n-tel Berechnung wurden bisher diejenigen Historien automatisch gelöscht, die möglicherweise davon betroffen sein konnten. Benutzer mit Administratorrechten können diesen Löschvorgang jetzt auf eigene Verantwortung unterdrücken. In der Praxis erscheint dann eine Abfrage, ob die Historien erhalten bleiben sollen.

- **Stichtagswechsel:** Nach einem Stichtagswechsel konnte es in manchen Konstellationen bei der Gutachtenerstellung zu Systemfehler 212 kommen. Die entsprechenden Prüfungen wurden überarbeitet.
- **Prognoserechnungen - Einzelaufstellung speichern:** Wenn die Option „Einzelaufstellung speichern“ gewählt wurde, konnte es zu Systemfehler 154 kommen.
- **BoLZ/EU - Invaliden-Hinterbliebenenrente:** Wenn die IHR als Vektor vorgegeben wurde, dann war bei Tod vor der Altersgrenze das IHR-Leistungsschema fehlerhaft (zu große Werte).
- **BoLZ/EU - Invaliden-Altersrente:** Hier sind zwei unterschiedliche Vektorvorgaben denkbar: (a) V001 - V500: hier werden die IAR-Startrenten vorgegeben, abhängig vom Alter bei Eintritt der Invalidität oder (b) V501 - V700: hier wird der Verlauf der laufenden IAR vorgegeben, unabhängig vom Alter bei Eintritt der Invalidität. Bisher wurde nur Variante (a) unterstützt, ab sofort auch Variante (b). Hinweis: Bis einschließlich Version 19.31.00 konnte (ungewollt) bereits ein Vektor V501 - V700 vorgegeben werden (fehlende Plausiprüfung). Diese Vorgabe wurde aber - wie man im Plantest leicht erkennen konnte - bei der Berechnung nicht berücksichtigt.
- **IAS-Report:** Die Korridormethode wurde wieder geöffnet. Grund: Erstellung eines Gutachtens nach US-GAAP.
- **Verteilungsbetrag aus der BilMoG-Umstellung:** Es kann vorkommen, dass - bei gleichmäßiger Auflösung - der noch vorhandene Verteilungsbetrag größer ist, als der aktuelle Erfüllungsbetrag. In dem Fall kam es zu einem fehlerhaften Erläuterungstext im HGB-Gutachten.
- **20.22.00-552-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS-Zins**
  - **HGB-Zins:** 2,54 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,84 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.05.2020).
  - **HGB-Zinsprognose:** Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2029 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 31.05.2020).
  - **IAS-Zins:** 1,53 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.05.2020)
- **20.22.00-551-E: Personendaten - Interne Notizen**

In den Personendaten wurde in internes Notizfeld ergänzt. Wenn eine Notiz hinterlegt ist, ist die Schaltfläche grün umrandet (analog den Historischen Feldern).
- **20.22.00-550-E: PDF-Dokumente aus IGA Pro heraus öffnen**

Unter *Datei > PDF-Dokumente...* können jetzt PDF-Dokumente direkt geöffnet werden. Beispiele: Gutachten, Pensionszusagen, sonstiger Schriftverkehr. Anders als beim Datei-Explorer muss man sich nicht mehr zunächst durch Verzeichnisbäume klicken, sondern man steigt bei der Auswahl des PDF-Druckstücks immer direkt bei der jeweiligen Firma ein.

- 20.22.00-549-E: Firmenparameter - Berechnungsmodus der m/n-tel Berechnung

Bei einer nachträglichen Änderung des Berechnungsmodus der m/n-tel Berechnung werden etwaige davon betroffene Historien gelöscht. Für Benutzer mit Generalrechten können jetzt die Historien in Eigenverantwortung beibehalten werden.

- 20.22.00-548-E: Prognoserechnung - Fall: Anwärter wird Invalidenrentner

Für den Fall, dass im Laufe der Prognoserechnung ein Anwärter zum Invalidenrentner wird, wurde das Übergangsalter von den Invalidensterblichkeiten auf die Rentnersterblichkeiten angepasst. Bisher wurde Alter 75 zugrunde gelegt, ab sofort richtet es sich nach der festen Altersgrenze des Versorgungsplans. Hintergrund dieser Änderung ist, dass jetzt die Prognoserechnung und die Testberechnung des Versorgungsplans zu gleichen Ergebnissen führen.

Ein etwaig eingeschlossener Hinterbliebenenrenten-Übergang wurde bisher nicht berücksichtigt. Der Fehler wurde in dem Zuge behoben.

- 20.21.00-547-E: bAV-Tools - m/n-tel Berechnung

In vielen Situationen ist eine m/n-tel Berechnung nötig, beispielsweise beim Auscheiden eines Mitarbeiters oder einem Verzicht auf den Future Service. Mit Hilfe dieses kleinen Tools lässt sich ein m/n-tel Anspruch "auf die Schnelle" ermitteln.

- 20.21.00-546-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS-Zins

- HGB-Zins: 2,58 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,87 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 30.04.2020).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2029 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 30.04.2020).
- IAS-Zins: 1,46 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 30.04.2020)

- 20.21.00-545-F: Kleinere Korrekturen

- § 6a EStG-Gutachten - Überschriften Einzellisten: Leider sind die Überschriften der Einzellisten eines § 6a EStG-Gutachtens im Zuge des letzten Updates etwas „verrutscht“. Dieser optische Fehler wurde korrigiert.
- § 6a EStG - Berechnung: Der Hinweis 8170 auf etwaige fehlende Verteilungsbeträge aus dem Richttafel-Wechsel wurde wie ein „Blocker“ behandelt, das heißt, die Berechnungsergebnisse wurden nicht gespeichert. Beispiel: Übernahme eines Gutachtens zum 31.12.2019, ohne die Verteilungsbeträge aus dem Richttafel-Wechsel zum 31.12.2018 pro Person zu übernehmen.

- 20.20.00-544-E: APL Grid (Kleinere Erweiterungen)

- Bezeichnerspalte in die Zwischenablage: Die Bezeichner der Tabellenzeilen konnten bisher nicht per Zwischenablage z. B. in eine Tabellenkalkulation übernommen werden. Das ist ab sofort unter *Bearbeiten > Zwischenablage > Bezeichnerspalte* möglich.
- Vektoren in den Leistungshistorien BoLZ/EU: Die Vektoren, z. B. V001, können direkt in den Leistungshistorien BoLZ/EU zu Kontrollzwecken angezeigt werden. Setzen Sie dazu den Fokus auf das Feld und drücken Sie die *rechte Maustaste*.

- 20.20.00-543-E: Personendaten - Erweiterung Export/Druck von Datenlisten

Die Auswahlmöglichkeit beim Export/Druck von Datenlisten wurde erweitert.

- Steuerbilanz: Verteilungsbeträge aus dem Richttafel-Wechsel.
- Handelsbilanz: Erfüllungsbeträge für die Zinssätze „Schnitt 7 Jahre“ und „Jahresanfang“.

- 20.20.00-542-E: HGB-Gutachten - Rundung des Erdienungsbeginns jetzt tagesgenau

Wenn der Erdienungszeitraum nicht am 01. eines Monats begann, wurde der Erdienungsbeginn bisher auf den nächsten 01. gesetzt. Das ist eigentlich kein Problem, außer in Grenzfällen.

Beispiel: Eine Zusage wird am 02.12.2019 gegen und ab diesem Zeitpunkt erdient. Nach der bisherigen Rundungsmethode wurde der Erdienungsbeginn auf den 01.01.2020 gesetzt, mit der Folge, dass zum 31.12.2019 noch gar nichts erdient ist.

Aus diesem Grund wird ab sofort die Rundungsmethode „tagesgenau“ für den Erdienungsbeginn verwendet.

- 20.20.00-541-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS-Zins

- HGB-Zins: 2,61 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,89 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.03.2020).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2029 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 31.03.2020).
- IAS-Zins: 1,76 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.03.2020)

- 20.12.00-540-E: Ausdruck der Gutachten - PDF-Dateiname

Ab sofort kann man ein Muster festgelegt, wie die der Name der PDF-Datei aufgebaut sein soll.

Beispiel: 2020-01-23\_31.12.2019\_EStG\_DZ\_Muster GmbH.pdf

Dazu ist unter *Datei > Verwaltung > KFIG.SF-Editor...* ein entsprechender Eintrag in der Datei KFIG.SF vorzunehmen. Erläuterungen dazu finden Sie in der online-Hilfe bzw. dem Handbuch.

- 20.12.00-539-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS-Zins

- HGB-Zins: 2,68 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,94 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.01.2020).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2029 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 31.01.2020).
- IAS-Zins: 0,99 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.01.2020)

- 20.12.00-538-F: Kleinere Korrekturen

- Kapitalabfindung in der § 6a EStG-Historie: Im Falle einer Kapitalabfindung für einen aktiven oder ausgeschiedenen Anwärter, verschiebt man die Person für einen Stichtag in einen Zeitrentner-Personenkreis und erfasst dort den Zeitpunkt und die Höhe der Abfindung.

Die Höhe der Abfindung wurde nicht in die § 6a EStG-Historie übernommen. Auf die Pensionsrückstellung hatte das keinen Einfluss.

- HGB-Gutachten - manuelle Überleitung: Bei der Übernahme der Vorgaben des Vorstichtags wurde fälschlicherweise eine etwaige manuelle Überleitung übernommen. Das macht keinen Sinn. Sie wird ab sofort bei der Übernahme auf die „leere Eingabe“ initialisiert.
- Laufende Rente - Rentendynamik: Für eine laufende Rente mit HR-Übergang kann eine unterschiedliche Rentendynamik für die laufende Rente und die Hinterbliebenenrente vorgegeben werden.

Ab sofort wird in der Leistungs-Historie automatisch auch das Dynamikfeld für die HR angezeigt, sobald das Dynamikfeld für die laufende Rente angewählt ist.

- Bemessungsgrößen - 2 Nachkommastellen: Im Zuge der Umstellung auf APL Grid waren bei den Bemessungsgrößen die Nachkommastellen „verloren“ gegangen. Die Nachkommastellen sind ab sofort wieder vorhanden, sowohl für Alt- als auch für Neufälle.
- Statustext in Historischen Feldern: Beim Blättern innerhalb der Historischen Felder wurde der Status (z. B. Aktiver/Aktive oder Rentner/Rentnerin) nicht an das Geschlecht angepasst.
- Leistungshistorien BoLZ/EU: Die Feldformatierung für die Invaliden-Hinterbliebenenrente war nicht sauber abgestimmt zwischen €-Eingabe, %-Vorgabe und Vektornummer-Vorgabe.
- Lfd. Leistungen + Fehlbetrag + RT-Wechsel: Das Zusammenspiel von Fehlbetrag und Richttafel-Wechsel bei laufenden Leistungen wurde nochmal leicht korrigiert.
- Soll-Teilwert 0 € nach dem RT-Wechsel: Falls im Übergangsjahr der Soll-Teilwert (RT 2018 G) auf 0 € fällt, der Soll-Teilwert (RT 2005 G) aber positiv ist, dann ergibt sich eine positive Ist-Rückstellung, nämlich 2/3 des Unterschiedsbetrages.

---

Im Folgejahr beträgt die Ist-Rückstellung dann nur noch 1/3 des Unterschiedsbetrages und im darauf folgenden Jahr 0 €, immer vorausgesetzt der Soll-Teilwert (RT 2018 G) bleibt auf 0 €.

- 20.11.00-537-F: Umstellung von EUR auf €

Alle Dialogfenster und Druckstücke wurden von EUR auf € umgestellt.

- 20.11.00-536-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS-Zins

- HGB-Zins: 2,71 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 1,97 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.12.2019).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2029 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 31.12.2019).
- IAS-Zins: 1,30 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.12.2019)

- 20.11.00-535-E: Kleinere Korrekturen

- bAV-Tools - Mittlere Lebenserwartung: Die Vorgabe „Festes erreichtes Alter“ lief auf Systemfehler.
- Firmenfelder: Die Bearbeitung der Firmenfelder (*Datei > Verwaltung > Firmenfelder...*) lief beim Speichern auf Systemfehler.
- Ausdruck HGB-Prognoserechnung: Abhängig von der gewählten Schriftart und den Randeinstellungen konnte es passieren, dass Tabellendaten teilweise übereinander gedruckt wurden.

- 20.10.00-534-E: Einstellung der Bildschirmschriftart (Erweiterung)

- Die Einstellung der Bildschirmschrift wurde erweitert um eine neue Schriftart (Tahoma) und die Möglichkeit, den Schriftgrad individuell vorzugeben. Das Dialogfenster hierzu finden Sie unter unter ***Datei > Einstellungen > Schriftart > Bildschirm...***
- APL-Grid: Ab sofort kann die Darstellung der Historischen Felder angepasst werden (Schriftgröße, Zeilenhöhe und Spaltenbreite).

- 20.10.00-533-E: Leistungsreduzierung & Unterschiedsbetrag (RT-Wechsel)

Im Falle einer Leistungsreduzierung kann es passieren, dass der steuerliche Ist-Teilwert durch den offenen Unterschiedsbetrag rechnerisch negativ wird.

Beispiel: Wenn ein Alterstner stirbt, wird i. d. R. seine Rente ab dem Folgemonat auf 0 € gesetzt und damit am nächsten Stichtag der Soll-Teilwert 0 € ermittelt. Ein offener Unterschiedsbetrag würde jetzt zu einem von 0 € abweichenden Ist-Teilwert führen. In diesem Fall würde jetzt automatisch der offene Unterschiedsbetrag herausgenommen.

---

Theoretisch kann der Ist-Teilwert - wegen des offenen Unterschiedsbetrages - auch in anderen Konstellationen rechnerisch negativ werden. IGA Pro prüft das ab sofort und reduziert den Unterschiedsbetrag soweit, dass der Teilwert mindestens 0 € beträgt.

- 20.10.00-532-E: bAV-Tools - Altersrentenbarwert

Es wurde ein Feld ergänzt, in dem man das Übergangsalter vom Gesamtbestand auf den Rentnerbestand vorgeben kann (Alter 55 - 74). Bei den Richttaffeln 2005 G war das nicht nötig, da die Gesamtbestandssterblichkeiten (bis Alter 64) und Rentnersterblichkeiten (ab Alter 65) keinen überlappenden Altersbereich hatten.

- 20.10.00-531-E: Negativer Rechnungszins

- Überall, wo in IGA Pro ein Rechnungszins vorgegeben werden kann, ist jetzt auch eine negative Vorgabe möglich.
- Da der IAS/IFRS-Abzinsungssatz derzeit etwa bei 1 % liegt, ist diese Problematik bereits aktuell gegeben, denn bei der Sensitivitätsanalyse wird der Zins um einen Prozentpunkt nach oben und unten variiert. Damit liegt der untere Zinssatz derzeit bereits um die 0 %.

- 20.10.00-530-F: Testberechnung des Versorgungsplans

Bei der Testberechnung des Versorgungsplans für mehrere Personen wurde die Ergebnistabelle nicht mehr in die Zwischenablage geschrieben, wenn IGA Pro eine (harmlose) Hinweismeldung gebracht hatte.

- 20.10.00-529-F: APL Grid (Kleinere Korrekturen)

- Bemessungsgrößen: Ab Version 19.40.00 konnten in den Bemessungsgrößen nur noch ganzzahlige €-Beträge erfasst werden. Ab sofort steht die Voreinstellung wieder auf Cent-Eingabe.
- Leistungshistorien BoLZ/EU: Die Prozenteingabe beim Alters-Todesfallkapital wurde falsch formatiert, z. B. -1100 statt P100.
- Historie laufender Leistungen: Hier fehlte beim Eingabefeld „Kapitalzahlung am ...“ die automatische Formatierung des Datums. Eine Eingabe im Format TT.MM.JJJJ wurde aber akzeptiert.
- Leistungshistorien BoLZ/EU: Hier wurde der Menüpunkt *Einstellungen* ergänzt. Es kann jetzt, ähnlich wie bei den Bezügen oder Bemessungsgrößen, einen automatische Speicherung gewählt werden bzw. beim Anhängen einer Spalte eine (vollständige) Datenmitnahme.

- 20.10.00-528-F: Akzentuierte Buchstaben

IGA Pro akzeptiert schon immer akzentuierte Buchstaben (z. B. é, â oder ñ). Probleme gab es beim Datenimport mit der Codierung (ASCII statt ANSI). Bereits vorhandene Personen mit akzen-

---

tuierten Buchstaben im Namen wurden als solche nicht erkannt, sondern ein weiteres Mal angelegt.

- 20.10.00-527-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS-Zins

- HGB-Zins: 2,75 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 2,00 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 30.11.2019).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2028 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 30.11.2019).
- IAS-Zins: 1,12 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 30.11.2019)

- 20.10.00-526-E: Einkommensteuertarif 2020 (endgültige Fassung)

Der Einkommensteuertarif 2020 (endgültig) wurde eingebaut (Stand 07.11.2019).

- 19.41.00-525-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS-Zins

- HGB-Zins: 2,79 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 2,02 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.10.2019).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2028 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 31.10.2019).
- IAS-Zins: 1,10 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.10.2019)

- 19.41.00-524-E: Einkommensteuertarif 2020 (Entwurfsfassung)

Der Einkommensteuertarif 2020 wurde eingebaut (Stand gem. PAP-ENTWURF vom 16.10.2019).

- 19.41.00-523-E: Aktualisierung der SV-Rechengrößen 2020

- Die SV-Rechengrößen 2020 wurden ergänzt (Zustimmung des Bundesrates steht noch aus).
- 19.41.00-522-E: Arbeitsnotizen aufblenden

Bisher wurden in den Firmendaten hinterlegte Arbeitsnotizen grundsätzlich beim Aufruf der IGA-Datei aufgeblendet. Ab sofort besteht die Möglichkeit selbst zu entscheiden, ob die Arbeitsnotiz aufgeblendet werden soll.

- 19.41.00-521-F: Plan testen - Error 60 bei der Personenauswahl

Beim *Plan testen* konnte es bei der Personenauswahl zur Error 60 kommen, nämlich, wenn man nicht auf die Nr.-Spalte geklickt hat und der Pensionierungszeitpunkt sich nach dem RVAGAnpG

---

richtete.

- 19.41.00-520-E: APL Grid (Feinjustierung & kleinere Korrekturen)

APL Grid war ein ziemlich komplexer Eingriff, der nochmal „nachbearbeitet“ werden musste.

- TAB am Zeilenende: Der Fokus springt jetzt nicht mehr zur ersten Zelle der nächsten Zeile, sondern bleibt jetzt einfach am Ende der Zeile stehen.
- Vektoren IAR/IEK: Hier kommen die Anwartschaftsvektoren V001 - V499 in Frage. Fälschlicherweise ließ APL GRID nur Altersvektoren V501, ... zu. Bei Altfällen wurde z. B. -1 statt V001, -2 statt V002, ... angezeigt (optischer Fehler).
- Prozenteingaben bei Hinterbliebenrenten: Hatte man z. B. P60 (= 60%) erfasst, dann wurde bei einem erneuten Aufruf der Historie fälschlicherweise P1060 angezeigt. Wenn man dann die „geänderten“ Daten gespeichert hat, dann rechnete IGA mit 1060% Hinterbliebenenrente. Bei einem erneuten Aufruf bot IGA dann P2060 an, usw.
- Leistungshistorien BoLZ/EU: Hier wurde der Menüpunkt *Einstellungen* ergänzt. Es kann jetzt, ähnlich wie bei den Bezügen oder Bemessungsgrößen, einen automatische Speicherung gewählt werden bzw. beim Anhängen einer Spalte eine (vollständige) Datenmitnahme.

- 19.40.00-519-E: Pensionsverpflichtungen - Lastwertgutachten für alle mittelbaren Zusagen

Bisher konnte für Unterstützungskassen bereits der Erfüllungsbetrag gerechnet werden, allerdings ohne Saldierung des Kassenvermögens. Dieser Schritt musste außerhalb von IGA Pro erledigt werden.

Ab sofort kann für alle mittelbaren Zusagen (Unterstützungskasse, Direktversicherung, Pensionskasse oder Pensionsfonds) ein vollständiges Lastwertgutachten erstellt werden. Dazu kann unter Stammdaten > Firmendaten > Spezielle Daten pro Bilanzstichtag ein Vermögenswert erfasst werden, der dann im Gutachten mit dem Erfüllungsbetrag saldiert wird.

- 19.40.00-518-E: APL Grid (Erneuerung der Bearbeitung der Historischen Felder)

Das Ansehen bzw. Bearbeiten der Historischen Felder wurde komplett erneuert. Neben der neuen Benutzeroberfläche wurden etliche nützliche Funktionalitäten eingebaut:

- Blättern zwischen den Personen: Innerhalb der Historiebearbeitung kann direkt zur nächsten (oder vorangehenden) Person geblättert werden. Das erleichtert die Datenerfassung, z. B. die Fortschreibung der Bezüge, erheblich.
- Automatische Datenspeicherung: Beim Weiterblättern zur nächsten Person kann eine automatische Datenspeicherung eingestellt werden.
- Klartexte: Es werden optisch keine Verschlüsselungen mehr angezeigt sondern entsprechende Klartexte. Beispiele: Status des Versorgungsberechtigten, Rechnungsgrundlagen, Beherrsch-

---

de Stellung.

- Kopieren und Einfügen: Mittels Kopieren (Ctrl C) und Einfügen (Ctrl V) können Daten auf einfache Weise ausgetauscht werden. Eine Historie direkt in eine Tabellenkalkulation übernommen werden.
- Intelligente Vorbelegungen: Beim Einfügen/Anhängen von Spalten wählt IGA Pro möglichst intelligente Vorbelegungen. Das betrifft vor allem die Zeitachsen. IGA Pro analysiert dazu die bisherige Historie und wählt die wahrscheinlichste Fortsetzung der Zeitachse. Beispiel: Eine Bemessungsgröße wird in 1/4-Jahresabständen fortgeschrieben. IGA Pro erkennt das und setzt das entsprechende nächste Datum.
- Speziell BoLZ/EU-Leistungen: Die erfassten § 6a EStG-, HGB und IAS 19-Leistungen können gegenseitig übernommen werden. Ferner kann bei Vektorvorgaben, z. B. V005, der dahinterliegende Vektor angezeigt werden, indem man mit der rechten Maustaste auf das Eingabefeld klickt.
- 19.40.00-517-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS-Zins
  - HGB-Zins: 2,82 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 2,05 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 30.09.2019).
  - HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2028 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 30.09.2019).
  - IAS-Zins: 0,93 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 30.09.2019)
- 19.31.00-516-E: Spezialplan - Leistungsmultiplikator

Neue Funktionalität: Pro Person kann zur erfassten Zusage ein *Leistungsmultiplikator in %* vorgegeben werden. Dieser Multiplikator kann auf der Personenebene historisch geführt werden.

Beispiel: Eine Zusage sieht für Teilzeitbeschäftigte mit wechselndem Teilzeitgrad vor, dass die volle Zusage jeweils entsprechend dem durchschnittlichen Teilzeitgrad der Vergangenheit gekürzt wird. In diesem Fall würde man bei den Bezügen den durchschnittlichen Teilzeitgrad erfassen und im Spezialplan als *Leistungsmultiplikator in %* festlegen. Bei wechselndem Teilzeitgrad wird sich dieser Multiplikator von Stichtag zu Stichtag ändern.

- 19.31.00-515-F: CS-PDF-Drucker: „Printer not activated, error code -3“

Nach einem größeren Windows-Update kann es passieren, dass der Ausdruck mittels CS-PDF-Drucker mit der Fehlermeldung *Printer not activated, error code -3* scheitert.

Lösung: Wechseln Sie in das Dialogfenster *Datei > Verwaltung > CS-PDF-Drucker...* Hier entfernen Sie den CS-PDF-Drucker und installieren ihn anschließend wieder neu. Mit *Testseite erzeugen* können Sie überprüfen, ob die Aktion erfolgreich war.

- 19.30.00-514-E: Anschreiben Steuergutachten und Deckblätter - Eigene Fußzeile

Für das Anschreiben des steuerlichen Pensionsgutachtens und die Deckblätter aller Gutachten kann ab sofort unter *Datei > Verwaltung > Drückstückverwaltung > Fußzeile* eine eigene Fußzeile eingerichtete werden. Es bietet sich z. B. an, die Gesellschaftsangaben (Geschäftsführung, Firmenname und Adresse, Handelsregister, USt.-ID und Kontaktdata) in der Fußzeile zu nennen. Ein Beispiel finden Sie in den Hilfethemen.

- 19.30.00-513-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS-Zins

- HGB-Zins: 2,94 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 2,15 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 30.06.2019).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins [Duration 15 Jahre] bis zum 31.12.2028 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 30.06.2019).
- IAS-Zins: 1,32 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 30.06.2019)

- 19.30.00-512-E: Spezialplan - Abgekürzte IR mit Übergang auf die vorgezogene AR

Es kommt immer wieder vor, dass die zugesagte Invalidenrente schon vor Erreichen der festen Altersgrenze endet und dann die vorgezogene Altersrente gezahlt wird. Der Grund ist i. d. R. die dahinterliegende Rückdeckungsversicherung.

Diese Zusagen können ab sofort direkt in IGA Pro erfasst werden. Auf der Registerkarte *Invalidenrente* kann jetzt unter *Leistung im Alter* auch % der vorgezogenen Altersrente ausgewählt werden.

- 19.30.00-511-F: HGB-Pensionsgutachten - Aufbau der Einzellisten

Beim Aufbau der Einzellisten im HGB-Pensionsgutachten konnten die falschen Personen gelistet werden. Der Fehler trat auf, wenn zum Bewertungsstichtag bereits Personen erfasst waren, die am Stichtag noch keine Zusage hatten und nicht am Schluss des jeweiligen Personenkreises erfasst waren.

Typischer Fall: Datenimport eines größeren Bestandes, wobei „zwischendrin“ Personen gemeldet werden, die am Stichtag noch keine Zusage haben. Auf die zusammenfassende Darstellung (Seite 1) hatte dieser Fehler keinen Einfluss.

- 19.30.00-510-F: Vorruhestandsgutachten - keine Hinweise zur Unverfallbarkeit

In einem Vorruhestandsgutachten haben Hinweise zur Unverfallbarkeit nichts zu suchen. Die Einzelanlage enthielt fälschlicherweise noch einen Hinweis auf die Unverfallbarkeit.

- 19.30.00-509-F: Laufende Altersrente - Mehrere Spalten + anschließender HGB-Trend

---

In seltenen Fällen kommt es in der Praxis vor, dass die Höhe einer laufenden Rente für die kommenden 2 oder 3 Jahre bereits fest steht und der HGB-Rententrend sich daran anschließen soll. In diesem Fall würde man in der *Historie der lfd. Leistungen* mehrere Spalten anlegen, die den feststehenden Verlauf wiedergeben (wichtig: mit heutigem „bekannt am ...“-Datum).

Dieses Zusammenspiel „mehrere Spalten“ + „HGB-Trend“ führt zu falschen prognostizierten Renten.

- 19.22.00-508-E: BFH zur Verteilung des Unterschiedsbetrages beim RICHTTAFEL-Wechsel

Thema: Verteilung des Unterschiedsbetrages beim RICHTTAFEL-Wechsel für Neuzusagen bzw. Zusagen für die am Übergangsstichtag erstmals eine Pensionsrückstellung gebildet werden darf (z. B. wegen des Mindestalters).

In dem BFH-Beschluss vom 13.02.2019 XI R 34/16 vertritt der BFH die Meinung, dass in den oben genannten Fällen kein Unterschiedsbetrag zu berücksichtigen ist, also sofort (voll) nach den neuen RICHTTAFELN zu bilanzieren ist. Damit stellt sich der BFH gegen das BMF-Schreiben vom 19.10.2018.

IGA Pro lässt dem Anwender die Wahl, der BFH- oder der BMF-Sicht zu folgen. Die Einstellung wird unter *Datei > Einstellungen > Firmenparameter...* vorgenommen. Wer der BFH-Sicht folgen möchte, muss bei „Keine Verteilung, wenn der RT-Wechsel in das Erstjahr fällt“ einen Haken setzen. In der IGA Pro-Voreinstellung ist der Haken nicht gesetzt (entspricht der BMF-Sicht).

- 19.22.00-507-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS-Zins

- HGB-Zins: 3,03 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 2,20 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 30.04.2019).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins bis zum 31.12.2028 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 30.04.2019).
- IAS-Zins: 1,64 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 30.04.2019)

- 19.22.00-506-F: Fehlerkorrekturen/Änderungen

- Laufende Leistungen mit Rentengarantiezeit: Um für einen laufenden Rentner eine Rentengarantiezeit zu berücksichtigen gibt man für die Hinterbliebenerente ein entsprechendes Rentensprungdatum an und als Sprung-HR -1. Diese Vorgabe lief auf Systemfehler 7447.

- 19.22.00-505-E: IGA Pro-Benutzeranmeldung überspringen

Die Benutzeranmeldung erfolgt weniger aus Sicherheitsgründen, sondern vielmehr zur Auswahl des Benutzerprofils. Wenn nur *ein* Benutzerprofil eingerichtet ist, kann die Anmeldung eigentlich übersprungen werden. Dazu kann unter *Datei > Verwaltung > IGA Pro-Anmeldung überspringen* ein Haken gesetzt werden. Bei mehr als einem Benutzerprofil steht dieser Menüpunkt nicht zur Verfügung.

- 19.22.00-504-E: § 6a EStG-Gutachten - Spaltenauswahl Einzellisten

Wenn für einen Stichtag ein neuer Versorgungsplan hinterlegt wurde, ging die Spaltenauswahl, die am Vorstichtag getroffen wurde, verloren. Ab sofort wird die Spaltenauswahl automatisch mitgenommen. Allerdings muss die Auswahl ggf. angepasst werden, wenn beispielsweise der neue Plan andere Leistungsarten vorsieht.

- 19.20.00-503-E: Gutachten - Jubiläumsverpflichtungen

Ab sofort kann im Gutachten auch eine Liste der Zuwendungen + AG-Abgaben angewählt werden, die voraussichtlich im folgenden Wirtschaftsjahr anfallen. Voraussetzung ist natürlich, dass das Jubiläum auch tatsächlich stattfindet, also die Person nicht noch vor dem Jubiläum ausscheidet.

- 19.20.00-502-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS-Zins

- HGB-Zins: 3,07 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 2,23 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.03.2019).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins bis zum 31.12.2028 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 31.03.2019).
- IAS-Zins: 1,56 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.03.2019)

- 19.20.00-501-F: Fehlerkorrekturen/Änderungen

- HGB-Gutachten drucken: Beim Ausdruck von Einzelanlagen in Verbindung mit Vektorvorgaben wurde die Anlagennummerierung nicht korrekt hochgezählt. Die Auswirkung war, dass z. B. Anlage 1-8 doppelt vergeben wurde, statt mit Anlage 1-9 hoch zu zählen.
- Menüpunkt Gutachten - Untermenüstruktur: Derzeit deckt IGA Pro vier Arten von Verpflichtungen ab (Pensionsverpflichtungen, Sterbegeldverpflichtungen, Vorruhestandsverpflichtungen und Jubiläumsverpflichtungen). Die Untermenüstruktur wurde so geändert, dass sich die Unterteilung auch klar wiederspiegelt.

- 19.12.00-500-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS-Zins

- HGB-Zins: 3,12 % [10-Jahres-Durchschnitt] und 2,26 % [7-Jahres-Durchschnitt] (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 28.02.2019).
- HGB-Zinsprognose: Es wurde der prognostizierte Zins bis zum 31.12.2028 hinterlegt (Quelle: Heubeck AG - Stand: 28.02.2019).
- IAS-Zins: 1,83 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 28.02.2019)

- 19.12.00-499-E: Datenexport - Steuerlicher Barwert zum Pensionierungsalter

Der Export/Druck von Datenlisten unter *Stammdaten > Personendaten* wurde um den steuerlichen Barwert bei Pensionierung erweitert. Bitte beachten: Dieser Barwert ist nur verfügbar, wenn die steuerliche Pensionsrückstellungsberechnung mit Version 19.12.00 oder höher durchgeführt wurde.

- 19.12.00-498-E: Einbau Verbraucherpreisindex 2015=100

Der Verbraucherpreisindex für Deutschland wird in der Regel alle 5 Jahre erneuert (neuer Warenkorb, ...). Anfang 2019 erfolgte die Umstellung von der bisherigen Basis 2010 auf das neue Basisjahr 2015.

- 19.12.00-497-F: Fehlerkorrekturen/Änderungen

- HGB-Gutachten drucken: Nach dem Verschieben von Personen kam es in sehr seltenen Konstellationen beim Ausdruck zu einem Fehler bei der Plausibilisierung. Es wurde fälschlicherweise eine fehlende Berechnung des Vorstichtags gemeldet.
- § 6a EStG Gutachten drucken: Bei fehlenden Vorstichtagsdaten wurde nur die Anzahl der betroffenen Personen, aber nicht die Personen selbst benannt. Das hat die Suche nach den fehlenden Berechnungen sehr erschwert. Ab sofort werden die ersten drei betroffenen Personen mit PK-Nummer, Name und Geburtsdatum angezeigt.

- 19.12.00-496-E: HGB-Gutachten - Manuelle Überleitungsrechnung

- Beispiel 1: Erstellung eines Gutachtens, dass am Vorstichtag noch nicht mit IGA Pro erstellt wurde. Für eine automatische Trennung des Pensionsaufwands in Zins- und Personalaufwand werden aber die Vorstichtagswerte benötigt, die man nicht nachträglich in IGA Pro einpflegen kann oder möchte.

Beispiel 2: Bei sehr großen Beständen ist es oftmals fast unmöglich, den Bestand historisch von Stichtag zu Stichtag fortzuführen. Es bleibt dann nur, den jeweiligen Sichtagsbestand immer wieder in eine neue Datei zu importieren. In dem Fall ist eine automatische Überleitung mit Ausweis von Zins- und Personalaufwand ebenfalls nicht möglich.

Lösung: Man übernimmt den Erfüllungsbetrag und den Abzinsungssatz zum Jahresanfang manuell aus dem Vorgutachten. Im Idealfall sind auch die gezahlten Leistungen des abgelaufenen Wirtschaftsjahres bekannt. IGA Pro erzeugt dann eine entsprechende Anlage mit der Überleitungsrechnung. Erfasst und gespeichert werden die Vorjahresdaten unmittelbar beim Ausdruck des Gutachtens (so ähnlich, wie bereits bei den Jubiläumsgutachten). Sollten die gezahlten Leistungen überhaupt nicht zu ermitteln sein - auch nicht als Schätzung - dann bietet IGA Pro eine alternative Methode zur Überleitung, die ohne die gezahlten Leistungen auskommt.

- 19.12.00-495-E: Personendaten - Optische Hervorhebung verwendeter Historischer Felder

- Die Personendaten enthalten etliche Historische Felder (z. B. Rückstellungshistorien, Bezüge-historie, Bemessungsgrößen A-D). Die Schaltflächen derjenigen Historien, für die die auch tat-sächlich Daten hinterlegt sind, werden jetzt optisch herausgehoben (die Schaltfläche ist dann türkis umrandet). Beispiel: Man sieht jetzt sofort, ob Bezüge hinterlegt sind, die ggf. fortge-schrieben werden müssen.
- 19.11.02-494-E: § 6a-EStG Gutachten - Systemfehler 284 beim Aufruf
  - Der Aufruf des § 6a EStG Gutachtens scheiterte mit Systemfehler 284, wenn die RICHTTAFELN 1998 und/oder die RICHTTAFELN 2005 G nicht freigeschaltet waren.
- 19.11.00-493-F: Neue Funktionalitäten & Routinewartung
  - Jubiläumsgutachten & Knappschaft: Bisher war die BBG der Arbeitslosenversicherung zwin-gend an die der Rentenversicherung gekoppelt. Da das bei der Knappschaft nicht der Fall ist, können die BBGs jetzt unabhängig voneinander erfasst werden.
  - Jubiläumsgutachten & csv-Export: Ab sofort werden auch die Fälligkeiten etwaiger Urlaubstage zum Jubiäum beim csv-Export ausgegeben.
  - Aktueller Rentenwert: Der aktuelle Rentzenwert (West/Ost) wurde auf den neuesten Stand gebracht.
  - HGB-Zins, IAS-Zins: Der HGB-Zins und der IAS-Zins wurden fortgeschrieben (Stand 31.01.2019). Ferner wurde der Rechnungszins für die HGB-Prognoserechnung erneuert.
  - Datenimport - Todesfallkapital: Für Alters- und Invalidenrentner besteht jetzt die Möglichkeit, ein Todesfallkapital zu importieren.
  - Datenimport - Entgeltumwandlung: Durch die Begrenzung des PSV-Schutzes in den ersten zwei Jahren, können die PSV-geschützten Anteile von Person zu Person variieren. Der prozen-tuale Anteil der PSV-geschützten Leistungen kann ab sofort importiert werden.
  - RICHTTAFEL-Wechsel & Stichtagwechsel: Beim Zusammentreffen des RICHTTAFEL-Wechsels mit einem Stichtagwechsel tun sich einige Fragen auf. Beispiel: Ein Unternehmen wählt den 30.09.2018 als Übergangsstichtag auf die RT 2018 G. Anschließend findet ein Stichtagswechsel auf den 31.12. statt. Frage: Ist dann des zweite Drittel des Unterschiedsbetrages bereits am 31.12.2018 zu berücksichtigt? Antwort: Ja. Nähere Ausführungen findet man z. B. bei Höfer BetrAVG, Band II Kap. 2 Rn. 646. Diese (eher seltene) Konstellation wurde im dort beschrie-be-nen Sinne umgesetzt.
- 19.11.00-492-F: Fehlerkorrekturen
  - Sterbegelder/Vorrustandsgelder: Bei Zusagen auf Sterbegelder/Vorrustandsgelder wurde eine PSV-Beitragsbemessungsgrundlage gerechnet und in die Historie eingestellt, obwohl die-se Zusagen nicht PSV-geschützt sind. Der Wert wurde zwar anschließend nicht verwendet,

konnte aber zu Irritationen führen.

- Druck Datenlisten - Seitenüberlauf: Beim Ausdruck einer Datenliste (*Stammdaten > Personen-daten > Druck Datenlisten*) konnte es zu einem Seitenüberlauf kommen.
  - Export Datenlisten - Systemfehler: Der Export von Datenlisten scheiterte bei zweimal verscho-benen Personen mit Systemfehler 1072.
  - Firmendaten - Drucknotizen: Hier fehlte der vertikale Scrollbalken. Ein scrollen mittels der Auf/Ab-Tasten war möglich.
  - BoLZ/EU - Invaliden-TK: Falls das Endalter für Invalidenleistungen kleiner als die *Feste Alters-grenze* gewählt wurde, wurde ein etwaiges Invaliden-TK etwas zu hoch bewertet.
  - bAV-Tools - Mittlere Lebenserwartung: Die Berechnung der *Mittleren Lebenserwartung* schei-terte mit Systemfehler 210.
- 19.10.00-491-E: § 6a-EStG Gutachten - Verteilung des Unterschiedsbetrages (RT-Wechsel)
- Wenn der Unterschiedsbetrag beim RICHTTAFEL-Wechsel nicht glatt durch 3 teilbar ist, ergab sich bisher für den 2. und 3. Verteilungsbetrag ggf. um 1 ct abweichende Beträge. Diese opti-sche Unschönheit wurde beseitigt, indem jetzt der Rest beim Teilen durch 3 vollständig dem 1. Verteilungsbetrag zugeschlagen wird, der bereits am Übergangsstichtag getilgt wird (und damit optisch gar nicht mehr in Erscheinung tritt).
- 19.10.00-490-E: § 6a-EStG Gutachten - Behandlung von Fehlbeträgen
- Bei der Berechnung der Pensionsrückstellungen können Sie jetzt entscheiden, ob ein etwaiger Fehlbetrag des Vorstichtags automatisch übernommen werden soll oder nicht. Details dazu finden Sie in den Hilfethemen bzw. dem IGA Pro-Handbuch.
- 19.10.00-489-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS-Zins
- HGB-Zins: 3,25 % (10-Jahres-Durchschnitt) und 2,36 % (7-Jahres-Durchschnitt). Ferner wurde für die Prognoserechnung der prognostizierte Zins bis zum 31.12.2027 hinterlegt (Quellen: Deutsche Bundesbank bzw. Heubeck AG - Stand: 31.11.2018).
  - IAS-Zins: 2,06 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 30.11.2018)
- 19.10.00-488-E: § 6a EStG-Ausdruck - Einzellisten
- Beim Ausdruck der Einzellisten werden ab sofort die folgenden Spalten automatisch abge-wählt, wenn sie für alle Personen 0 € betragen (z. B. die Spalte „Teilwert nach den alten Richttafeln“ im Anschluss an den Übergangsstichtag):
    - Fehlbetrag;
    - Verteilungsbetrag (1) = Verteilungsbetrag am nächsten Stichtag;

- Verteilungsbetrag (2) = Verteilungsbetrag am übernächsten Stichtag;
- Teilwert nach alten Richttafeln.

- 19.10.00-487-F: RICHTTAFELN 2018 G - Neuer Personenkreis am Übergangsstichtag

- Beim steuerlichen Pensionsgutachten versagte die automatische Übernahme der neuen RICHTTAFELN 2018 G, wenn ein Personenkreis erstmals am Übergangsstichtag bewertet wurde. Allerdings kam in diesem Fall beim Ausdruck eine entsprechende Fehlermeldung, so dass der Personenkreis nicht versehentlich mit den alten RICHTTAFELN durchrutschen konnte.

- 19.10.00-486-E: Neuer Dialog zur Einstellung der Bildschirmschriftart

- Die mit dem letzten Update umgestellte Bildschirmschriftart (von *MS Sans Serif* auf *Microsoft Sans Serif*) führte nicht immer zu dem gewünschten (verbesserten) Ergebnis. Die optimale Schriftart hängt von der *Bildschirmauflösung*, der gewählten *Windows-Schriftgröße* und nicht zuletzt vom subjektiven Empfinden des Anwenders ab.

Aus diesem Grunde wurde unter **Datei > Einstellungen > Schriftart > Bildschirm...** ein neuer Dialog bereitgestellt, in dem man selbst die optimale Schriftart testen und speichern kann. Mit der aktuellen Version wurde die **Voreinstellung wieder auf MS Sans Serif zurückgesetzt**.

- 19.10.00-485-F: Fehlerkorrekturen (Optik)

- Speichern der Personendaten: Beim Speichern erfolgte ein Hinweis auf nicht mehr stimmige Rückstellungshistorien, auch wenn noch keine Historien angelegt waren (Fehlalarm). Die Meldung ließ sich einfach wegdrücken, war aber dennoch verwirrend und lästig.
- HGB-Gutachten (BoLZ/EU): Bei Beitragszahlung am Monatsende wurde das Ende des Erdieungszeitraums immer auf den 31. eines Monats gesetzt, auch in den Monaten mit weniger als 31 Tagen. Es handelte sich um einen optischen Fehler ohne Auswirkungen auf die Berechnungsergebnisse.
- Dialogfenster aufblenden: Einige Dialogfenster wurden beim Öffnen in kurzem Abstand zweimal hintereinander aufgeblendet (kurzes Blitzen vor dem endgültigen Öffnen des Fensters).
- Message-Box: Durch die Neupositionierung der Message-Box wurden durch einen fehlerhaften Zeilenumbruch bei längeren Meldungen manchmal Textteile abgeschnitten.
- HGB-Gutachten (Rechnerisches Endalter): Für Alters-, Hinterbliebenen- und Zeitrentner konnte das *Rechnerische Endalter* gewählt werden, obwohl es hier ohne Bedeutung ist. Es gab weder Auswirkungen auf die Berechnungsergebnisse, noch auf den Gutachtenausdruck.
- Einfrieren des Berechnungszählers: Bei rechenzeitintensiven Berechnungen (Gutachten für große Bestände, Prognoserechnungen) konnte der Personen- oder Stichtagszähler „einfrieren“. Die Berechnung lief zwar im Hintergrund weiter, man konnte aber - gerade bei sehr langen Rechenläufen - den Eindruck haben, IGA Pro hätte sich komplett „aufgehängt“, kurzum, es fehlte die Kontrolle über den Berechnungsfortschritt.

- 18.47.00-484-E: Bemerkungen zu den RICHTTAFELN 2018 G

- Bewertung von reinen Invalidenleistungen: Es kam zuletzt öfter die Frage, warum die Pensionsrückstellung derart einbricht. Der Grund ist, dass sich die Invalidisierungswahrscheinlichkeiten (ix) ab ca. Alter 58 gegenüber den RT 2005 G extrem verringert haben. Eine Folge sind negative Teilwerte bereits viele Jahre vor dem Endalter.
- Bewertung von erlebensfallorientierten Zusagen: Die Erlebensfallleistungen werden (wegen der kleinen ix) dagegen jetzt höher bewertet.
- Standardusage (AR/IR/60% HR): Hier können sich die genannten Effekte in etwa aufheben. In mittleren Jahren werden die RT 2005 G zu einer höheren Rückstellung führen (bis zu 7 - 8 %), in der (unmittelbaren) Nähe des Endalters liegen dann die RT 2018 G höher.
- Laufende Altersrente: Hier liegen die Barwerte der RT 2018 G regelmäßig 1 - 2 % über denen der RT 2005 G.
- Laufende Hinterbliebenenerente: Die Barwerte der RT 2005 G liegen hier geringfügig (< 1 %) über denen der RT 2018 G.

- 18.47.00-483-E: HGB-Gutachten - prognostizierten Rechnungszins einlesen

- Bisher konnte immer nur der durch die Bundesbank offiziell herausgegebene Rechnungszins (automatisch) eingelesen werden. Es gibt aber viele Firmen, die das Gutachten bereits vor dem Stichtag anfordern. In diesem Fall bietet sich der zum Stichtag prognostizierte Zins an.

Dieser kann jetzt direkt eingelesen werden. Es erfolgt in diesem Fall ein Hinweis, dass es sich „nur“ um den prognostizierten Zins handelt.

- 18.47.00-482-F: Historie lfd. Renten - Rentenvorgabe ohne Datumsvorgabe

- In älteren IGA-Versionen war es möglich, eine laufende Rente ohne Datumsvorgeben in der Rentenhistorie zu erfassen. Das hat jetzt, wo IGA eine Datumsvorgabe erzwingt, zu Problemen geführt. Der Kopromiss sieht so aus: Ohne Datumsvorgabe ist nur eine Spalte in der Rentenhistorie erlaubt. Bei mehr als einer Spalte muss mit Datumsvorgabe gearbeitet werden, da dieser Fall ohne Datumsvorgabe gar nicht mehr auswertbar wäre.

Eine Datumsvorgabe ist dringend anzuraten. Ein Problem hat man sonst spätestens dann, wenn die Rente endet. Dann muss nämlich die Rente durch Anhänge einer weiteren Spalte auf 0 € gesetzt werden, um im HGB-Gutachten die korrekte Summe der gezahlten Leistungen zu erhalten.

- 18.47.00-481-E: Optische Verbesserungen

- Positionierung einer Message-Box: Eine Message-Box (<OK> oder <Ja> <Nein> <Abbrechen> oder ...) wurde bisher immer zentral auf dem Bildschirm aufgeblendet. Das mag früher, als die

---

Bildschirme klein waren und wenig Auflösung hatten, in Ordnung gewesen sein. Wenn man jedoch mehrere Anwendungen auf dem Bildschirm hat, ist das unschön.

Da Microsoft das Problem in den letzten 20 Jahren nicht gelöst hat, wurde auf die Windows-Message-Box verzichtet und eine eigene Message-Box nachgebaut. Diese wird jetzt zentral auf dem aufrufenden Fenster aufgeblendet.

- Schriftart für die Dialogfenster: Die bisherige Bildschirmschriftart „MS Sans Serif“ wurde durch „Microsoft Sans Serif“ ersetzt, da diese etwas kontrastreicher wirkt.
- 18.46.00-480-F: Fehlerkorrekturen/Änderungen
- Negative Teilwerte: Die Problematik der negativen Teilwerte ist mit den RICHTTAFELN 2018 G deutlich öfter vorhanden, als bei den bisherigen Richttafeln. Bisher wurden die Teilwerte der einzelnen Leistungsarten auf mindestens 0 gesetzt. Damit konnte sich automatisch kein negativer Gesamtteilwert ergeben.

Ab Version 18.45.00 werden die Teilwerte der einzelnen Leistungsarten - ob positiv oder negativ - zunächst summiert. Damit kann sich jetzt ein negativer Gesamtteilwert ergeben, der dann aber auf 0 gesetzt werden muss. Genau das hat in Version 18.45.00 gefehlt.

Beispiel: Anwartschaft auf eine abgekürzte Invalidenrente. Der Teilwert wird einige Jahre vor Erreichen des Endalters negativ und zwar bei den RT 2018 G deutlich früher als bei den RT 2005 G.

- Zeitrentner/Kapitalabfindung: Bei einer Kapitalabfindung in mehreren Raten wurde im HGB-Gutachten die im abgelaufenen Wirtschaftsjahr gezahlte Rate nicht ausgewiesen.
- 18.46.00-479-E: Einkommensteuertarif 2019

Der Einkommensteuertarif 2019 wurde eingebaut (Stand gem. PAP-ENTWURF vom 18.10.2018).

- 18.45.00-478-E: Aktualisierung der SV-Rechengrößen 2019
  - Die SV-Rechengrößen 2019 wurden ergänzt (Zustimmung des Bundesrates steht noch aus).
- 18.45.00-477-F: Fehlerkorrekturen/Änderungen
  - HGB-Gutachten: Im Ausdruck des Versorgungsplans fehlte ab Version 18.40.00 die Unverfallbarkeitsregelung.
  - Bewertung der Invalidenrente/Invalidenaltersrente: Die Bewertung (Anwartschaftsbarwert bzw. Teilwert) wurde leicht modifiziert. Ziel ist es, eine bessere Übereinstimmung mit Heurika 4 zu erreichen. Das hat dann automatisch auch Auswirkungen auf die RICHTTAFELN 2005 G, da der Rechenkern für beide RICHTTAFELN identisch ist.

- 18.45.00-476-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS-Zins

- HGB-Zins: 3,29 % (10-Jahres-Durchschnitt) und 2,40 % (7-Jahres-Durchschnitt). Ferner wurde für die Prognoserechnung der prognostizierte Zins bis zum 31.12.2027 hinterlegt (Quellen: Deutsche Bundesbank bzw. Heubeck AG - Stand: 31.10.2018).
- IAS-Zins: 2,08 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 30.09.2018)

- 18.45.00-475-E: RICHTTAFELN 2018 G

- Die angepassten RICHTTAFELN 2018 G (HEURIKA 4.0.0.300) wurden in IGA Pro eingebaut. Zu den häufig gestellten Fragen haben wir ein Extrapapier in das Kundencenter gestellt. Wenn sich weitere Fragen von allgemeinem Interesse ergeben, werden diese Zug um Zug ergänzt.
- Unter *Datei > Einstellungen > Firmenparameter ...* kann das Übergangsjahr festgelegt und zwischen der individuellen Verteilung und der Billigkeitsregelung gewählt werden. Voreingestellt sind das frühest mögliche Übergangsjahr und die individuelle Verteilung.
- Eine exakte Übereinstimmung zwischen IGA Pro und HEURIKA kann es nicht geben. Der Grund ist, dass HEURIKA mit (einfachen) geschlossenen Formeln arbeitet, während IGA Pro durchgehend auf einem Vektor- und Matrixkonzept basiert. Aufgrund der daraus resultierenden unterschiedlichen Zwischensummenbildung und Rundungen weichen die Ergebnisse manchmal geringfügig voneinander ab.

- 18.40.00-474-E: RICHTTAFELN 2018 G

Am 20.07.2018 wurden die RICHTTAFELN 2018 G veröffentlicht. Am 26.09.2018 wurde die Auslieferung wegen „Inkonsistenzen bei der Ableitung des Sterblichkeitstrends“ gestoppt. Für eine Freigabe der korrigierten RICHTTAFELN 2018 G wurde von der Heubeck-Richttafeln-GmbH ein Zeitrahmen von 2 Wochen genannt, also Auslieferung etwa in der 41. KW.

### **Was bedeutet das für IGA Pro?**

- Steuerliche Anerkennung der RICHTTAFELN 2018 G

Es bleibt abzuwarten, ob sich die steuerliche Anerkennung der RICHTTAFELN 2018 G durch den o. g. Anpassungsbedarf verzögern wird. Eine Freigabe der RICHTTAFELN 2018 G in IGA Pro wird es erst geben, wenn die steuerliche Anerkennung vorliegt. Wir planen eine IGA Pro-Freigabe etwa 1 bis 2 Wochen nach steuerlicher Anerkennung.

- Nutzungsrechte an den RICHTTAFELN 2018 G

IGA Pro-Kunden müssen die Nutzungsrechte an den RICHTTAFELN selbst erwerben und z. B. per Rechnungskopie nachweisen. Sie erhalten dann eine neue Rechte datei IGA\_KEYS.TXT, in der die jeweils lizenzierten RICHTTAFELN freigeschaltet werden.

- 18.40.00-473-E: BoLZ/EU-Leistungshistorie - Datenübernahme
  - Für jeden Bewertungsstichtag sind die zugesagten Leistungen - getrennt für § 6a EStG, HGB und IAS 19 - zu erfassen. Manchmal ist es hilfreich, Daten zwischen den Historien übernehmen zu können. Mit **Alt+Ctrl+C** werden die Daten derjenigen Spalte, in der sich der Cursor gerade befindet in eine interne Zwischenablage geschrieben. Die Daten können dann mit **Alt+Ctrl+V** in eine andere Historie, wieder in die aktuelle Cursorspalte, übernommen werden.
- 18.40.00-472-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS-Zins
  - HGB-Zins: 3,39 % (10-Jahres-Durchschnitt) und 2,48 % (7-Jahres-Durchschnitt). Ferner wurde für die Prognoserechnung der prognostizierte Zins bis zum 31.12.2027 hinterlegt (Quellen: Deutsche Bundesbank bzw. Heubeck AG - Stand: 31.08.2018).
  - IAS-Zins: 2,00 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.08.2018)
- 18.40.00-471-E: Update des APL-Interpreters und verbesserte Rechenzeiten
  - Es hat ein Update des APL-Interpreters gegeben. Er ist jetzt SHA-256 zertifiziert (bisher SHA-1) und das Zertifikat wurde bis zum 30.05.2021 verlängert. Es gab einige interne technische Veränderungen.
  - In diesem Zuge wurden auch einige Optimierungen am Rechenkern vorgenommen. Dadurch konnte die Rechenzeit für einen „normalen“ Bestand um ca. 30% verbessert werden.
- 18.30.00-470-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS-Zins und Verbraucherpreisindex
  - HGB-Zins: 3,50 % (10-Jahres-Durchschnitt) und 2,60 % (7-Jahres-Durchschnitt). Ferner wurde für die Prognoserechnung der prognostizierte Zins bis zum 31.12.2027 hinterlegt (Quellen: Deutsche Bundesbank bzw. Heubeck AG - Stand: 31.05.2018).
  - IAS-Zins: 2,03 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.05.2018)
- 18.30.00-469-E: Gutachten über Sterbegeld- und Vorruhestandsverpflichtungen
  - Auf mehrfachen Wunsch wurde IGA Pro um Gutachten über Sterbegeld- und Vorruhestandsverpflichtungen erweitert. Die Berechnungen dazu waren bisher auch schon möglich, ein korrekter Ausdruck des Gutachtens jedoch nicht. Beispiel: der Begriff Pensionszusage, die (fehlende) Unverfallbarkeitsregelung, der (fehlende) PSV-Insolvenzschutz, der HGB-Abzinsungssatz (nur 7-Jahres-Schnitt!) und die Allgemeinen Erläuterungen, um nur einige Punkte zu nennen.
- 18.30.00-468-F: Fehlerkorrekturen

- Spezialplan & AHR: In einer seltenen Konstellation wurde die Aktiven-Hinterbliebenenrente ignoriert, und zwar bei einer AHR-Vektorvorgabe in Verbindung mit der Ausübung des 2. Wahlrechts (vorgezogenes Endalter).
  - Basisplan schließen: Das Schließen eines nicht gespeicherten Basisplans lief auf Systemfehler.
  - BoLZ - Ausdruck des Versorgungsplans: Beim Ausdruck eines BoLZ-Versorgungsplans wurde ein „Beginn der Umwandlung“ angedruckt. Bei einer Entgeltumwandlung passt das recht gut, bei einer BoLZ spricht man aber besser von „Beginn der Beitragzahlung“.
  - HGB-Gutachten - Ausweis der Aufwendungen pro Personenkreis: Bei den Personenkreisen mit Status „Aktive Anwärter“ wurde bei noch nicht unverfallbaren Personen fälschlicherweise der Aufwand aus Zinsveränderung zum Personalaufwand hinzugerechnet.
- 18.20.00-467-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS-Zins und Verbraucherpreisindex
- HGB-Zins: 3,57 % (10-Jahres-Durchschnitt) und 2,68 % (7-Jahres-Durchschnitt). Ferner wurde für die Prognoserechnung der prognostizierte Zins bis zum 31.12.2027 hinterlegt (Quellen: Deutsche Bundesbank bzw. Heubeck AG - Stand: 31.03.2018).
  - IAS-Zins: 2,05 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.03.2018)
- 18.20.00-466-F: Fehlerkorrekturen
- Laufende Invalidenrente: Bei einer laufenden Invalidenrente mit Hinterbliebenenrenten-Übergang und Rentendynamik (garantiert oder als Trenddynamik) wurde ab Version 16.31.00 die Hinterbliebenenrente zu tief bewertet. Beim Ausdruck des Gutachtens fehlte in diesem Fall in den Einzellisten bzw. Einzelanlagen der Ausweis der Hinterbliebenerente.
  - Historien - Löschen von Spalten: In der Warnmeldung wurde ein falscher Stichtag genannt, wenn in der Historie bereits mehr als 7 Stichtage vorhanden waren. Gelöscht wurde dann korrekterweise die Spalte, in der sich der Cursor befand.
  - HGB-Gutachten - Einzelanlage: Bei laufenden Rentnern konnte es - abhängig von der gewählten Schriftart - beim Ausweis der Rentendynamik zu einem Zeilenüberlauf kommen. Die textliche Darstellung wurde an die in 18.11.00-465-E beschriebene Vorgehensweise angepasst.
- 18.11.00-465-E: HGB-Gutachten - Zusammentreffen Garantiedynamik und Trenddynamik
- Bisher wurde beim Zusammentreffen einer im Versorgungsplan zugesagten Rentendynamik mit einer Trenddynamik die höherwertige Dynamik für die Bewertung berücksichtigt. Der Fall, dass eine zugesagte Rentendynamik in der Rentenbezugszeit nochmal erhöht wird, ist eher unwahrscheinlich. In Frage kämen hier bestenfalls Formulierungen wie „die Anpassung richtet sich nach dem Verbraucherpreisindex, beträgt aber mindestens 1%“.

Eine Trenddynamik hat ab sofort eine geringere Priorität als eine Garantiedynamik. In der Prognoserechnung war das in der Vergangenheit bereits so umgesetzt.

- 18.11.00-464-E: Erweiterung der Datenstruktur - Sicherstellung der Abwärtskompatibilität

- Durch die beiden neuen Funktionalitäten 462 und 463 musste die Datenstruktur der iga-Dateien erweitert werden, mit der Folge, dass sich 18.11.00-Dateien nicht mehr ohne Weiteres in IGA Pro 18.10.00 einlesen lassen.

Über den Menüpunkt *Dienste > Abwärtskompatibilität > Version 18.10-kompatible Kopie erstellen* kann eine Kopie erstellt werden, die auch im älteren IGA Pro-Versoionen bearbeitet werden kann. **Wichtig!** Falls die neuen Funktionalitäten genutzt wurden, werden in der Kopie die betroffenen Berechnungsergebnisse auf Personenebene gelöscht.

Die Kopie wird in dem Verzeichnis erstellt, in dem sich die Ursprungsdatei befindet. Der Dateiname wird um "\_1810" erweitert und die Endung "iga" durch "001" (ggf. "002", ...) ersetzt.

Die Kopie kann dann als "001"-Datei geöffnet werden. Dazu muss im Öffnen-Dialog der Datei-filter von "IGA Pro-Dateien (\*.iga)" auf "Alle Dateien (\*.\*)" umgestellt werden, damit auch die "001"-Datei angezeigt wird.

- 18.11.00-463-E: BoLZ/EU - IAR/IEK/IHR/ITK mindestens ratierlicher Anspruch AAR/ATK/AHR/ATK

- Bei Leistungen, die auf den Invaliditätsfall folgen können (Erreichen der Altersgrenze oder Tod als Invalider), stellt sich die Frage, inwieweit diese Leistungen mindestens auf den ratierlichen Anspruch zum Zeitpunkt der Invalidität anzuheben sind. Praktisch betrifft das in erster Linie Entgeltumwandlungszusagen, die vor dem Jahr 2001 erteilt wurden. Es kann jetzt im Versorgungsplan entschieden werden, ob eine Anhebung erfolgen soll und zwar unterschieden nach Erlebens- und Todesfall.

Die Beurteilung ist nicht immer ganz einfach. Beispielsweise schließt sich an ein Invalidenkapital in der Regel keine Erlebensfallleistung mehr an, während das bei einer Invalidenrente meistens der Fall ist.

- 18.11.00-462-E: HGB-Gutachten - Rechnerisches Endalter

- Bisher konnte entweder auf die vertragliche Altersgrenze oder auf vorgezogene Altersleistung bewertet werden. Ab sofort kann darüber hinaus als rechnerisches Endalter jedes Alter von 60 bis 70 Jahren und die Regelaltersgrenze (GRV) gewählt werden.

Beispiel (beherrschender GGF): Die auf die vertragliche Altersgrenze 65 Jahre erteilte Zusage wurde bisher aufgrund der EStÄR 2008 steuerlich auf Endalter 67 bewertet, handelsrechtlich aber auf Endalter 65. Entscheidet sich die Firma jetzt für die Beibehaltungsoption des BMF-Schreibens vom 09.12.2016 (Randnummer 6), dann wird man die handelsrechtliche Bewertung auf das rechnerische Endalter 67 Jahre umstellen müssen, da es sich jetzt nicht mehr um einen steuerlichen Zwang handelt, sondern um die eigene Einschätzung, dass mit einer Beschäftigung bis zum Alter 67 Jahre gerechnet werden kann (analog dem 1. steuerlichen Wahlrecht). Die Altersleistung wird dann i. d. R. trotzdem bis zur Vollendung des 65. Lebensjahres erdient sein, auch etwaige Zuschläge. Die Zuschläge werden nämlich nicht ab Alter 65 zusätzlich erdient, sondern sind lediglich ein Ausgleich dafür, dass die mit 65 Jahren voll erdiente

---

Leistung verspätet zur Auszahlung kommt.

Für das Ende des Erdienungszeitraums kann ab sofort als weitere Option die *Rechnerische Altersgrenze* gewählt werden.

Beispiel: Wenn in der Dienstzeit nach Erreichen des vertraglichen Endalters - z. B. bei einem Steigerungsplan - noch dienstzeitabhängige Altersleistungen hinzukommen, dann wäre die Option *Rechnerische Altersgrenze* zu wählen.

- 18.11.00-461-E: Personendaten- Reaktion auf gravierende Datenänderung

- Bisher wurden bei einer gravierenden Datenänderung der Personendaten im Zuge des Speicherns alle betroffenen Historien gelöscht. Benutzer mit Generalrechten haben jetzt die Möglichkeit, auch bei gravierenden Änderungen, die Historien zu belassen. Man muss sich aber darüber im Klaren sein, dass dann die Historien und die geänderten Personendaten nicht mehr stimmig sind.

Beispiel: Nach Jahren stellt man fest, dass in der Vergangenheit für die Rückstellungsberechnungen ein falsches Geburtsdatum zugrunde gelegt wurde. Man möchte die Zahlen der Vergangenheit jetzt aber nicht mehr ändern, sondern nur zukünftig mit dem korrekten Geburtsdatum bewerten.

Bisher wurden die „falschen“ Historien automatisch gelöscht. Ab sofort können Benutzer mit Generalrechten entscheiden, ob die „falschen“ Historien erhalten bleiben sollen.

- 18.11.00-460-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS-Zins und Verbraucherpreisindex

- HGB-Zins: 3,64 % (10-Jahres-Durchschnitt) und 2,76 % (7-Jahres-Durchschnitt). Ferner wurde für die Prognoserechnung der prognostizierte Zins bis zum 31.12.2027 hinterlegt (Quellen: Deutsche Bundesbank bzw. Heubeck AG - Stand: 31.01.2018).

- IAS-Zins: 2,02 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.01.2018)

- 18.11.00-459-E: HGB-Prognoserechnung - Alternative Vorgabe des Abzinsungssatzes

- Bisher konnte in der HGB-Prognoserechnung nur der 10-Jahresdurchschnitt des Abzinsungssatzes per Klick eingelesen werden. Je nach Anwendung ist aber auch der 7-Jahresdurchschnitt sinnvoll. Es kann ab sofort zwischen beiden Möglichkeiten gewählt werden.

- 18.11.00-458-F: Fehlerkorrekturen

- Fortschreibung Historie laufender Leistungen: Für den Fall, dass kein „bekannt am...“-Datum eingegeben war kam beim Fortschreiben der Historie die Warnmeldung, dass für zurückliegende (nicht betroffene) Stichtage Rückstellungshistorien gelöscht werden müssen. Dieser Fehlalarm wurde korrigiert.

- HGB-Gutachten - Allgemeine Erläuterungen: Für mittelbare Zusagen (z. B. Lastwertgutachten für U-Kassen) wurde der Text teilweise übereinander gedruckt.
  - Jubiläumsgutachten: Bei Zusagen, die auf das gleitende Pensionsalter gemäß RVAGAnpG abstellen, konnte es passieren, dass das letzte Jubiläum nicht mehr berücksichtigt wurde, obwohl es noch vor dem Pensionierungstag erreicht wurde.
  - Briefgestaltung: In der Briefgestaltung wurde beim Wechsel zwischen den Optionen „Firmen-LOGO“ und „Kopfzeile“ die LOGO-Parameter gelöscht. Sie bleiben jetzt erhalten, so dass per Klick zwischen beiden Optionen gewechselt werden kann.
  - Schriftgröße im Ausdruck: In der Regel wird die Schriftgröße dynamisch von IGA Pro festgelegt. Unter Windows 10 Pro trat jetzt das Problem auf, dass Teile des Ausdrucks mit deutlich zu kleinem Schriftgrad gedruckt wurden. Mit Hilfe erweiterter Plausiprüfungen scheint das Problem behoben zu sein, steht aber noch unter Beobachtung.
- 18.10.00-457-F: Fehlerkorrekturen
- Altersrente mit Aufschubzeit: Für Altersrenten mit Aufschubzeit wurde ab Version 17.32.00 eine zu kleine Rückstellung ausgewiesen. Ferner wurde – je nach Konstellation – im Gutachtenausdruck ein Vielfaches der Altersrente ausgewiesen (optischer Fehler).
  - HGB-Gutachten - Allgemeine Erläuterungen: Bei sehr „sperrigen“ Schriftarten (z. B. Verdana) und großen Randeinstellungen (oben/unten) konnte es zu einem Seitenüberlauf kommen. Um das auszuschließen, wurde der rechte und untere Rand automatisch verkleinert.
- 18.10.00-456-E: Fortschreibung HGB-Zins, IAS-Zins und Verbraucherpreisindex
- HGB-Zins: 3,68 % (10-Jahres-Durchschnitt) und 2,80 % (7-Jahres-Durchschnitt). Ferner wurde für die Prognoserechnung der prognostizierte Zins bis zum 31.12.2026 hinterlegt (Quellen: Deutsche Bundesbank bzw. Heubeck AG - Stand: 31.12.2017).
  - IAS-Zins: 1,93 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.12.2017)
- 17.44.00-455-E: HGB-Gutachten - Allgemeine Erläuterungen
- Die Allgemeinen Erläuterungen zum HGB-Gutachten wurden um Informationen zur Saldierung mit Vermögensgegenständen und zur Bilanzierung wertpapiergebundener Versorgungszusagen ergänzt.
- 17.44.00-454-E: Einkommensteuertarif 2018
- Der Einkommensteuertarif 2018 wurde eingebaut (Stand gemäß PAP vom 23.11.2017).
- 17.44.00-453-E: Aktualisierung der SV-Rechengrößen 2018

- Die SV-Rechengrößen 2018 wurden ergänzt (am 24.11.2017 vom Bundesrat angenommen).
- 17.44.00-452-F: Fehlerkorrekturen
  - HGB-Gutachten - Ausweis der Aufwendungen pro Personenkreis: Bei den Personenkreisen mit Status „Aktive Anwärter“ wurden fälschlicherweise nur die bereits unverfallbaren Personen berücksichtigt.
  - Historie laufender Leistungen: Das „Datum des Inkraftretens“ wurde dahingehend plausibilisiert, dass nur noch Daten zwischen dem Geburtsdatum und dem 01.01.2100 zulässig sind.
  - BoLZ/EU - Verzinsungsmodell: Bei Vorgabe eines laufenden Jahresbeitrags direkt im Versorgungsplan (also nicht über eine Bemessungsgröße) wurde bei der Berechnung des Erlebensfallkapitals der letzte Beitrag nicht berücksichtigt. Der Fehler bestand ab Version 17.20.00.
  - Einzelanlage für Rentner: Wenn am Bilanzstichtag bereits Veränderungen erfasst wurden, die am Stichtag noch nicht bekannt waren, wurden in der Einzelanlage die Details nicht gedruckt, z. B. die garantierte Rentendynamik, Art der Hinterbliebenenrente, ...
  - Datenimport BoLZ/EU - PSV-Absicherung: Beim Datenimport der steuerlichen Leistungen wurde die PSV-Absicherung fälschlicherweise mit 0% statt 100% vorbelegt.
- 17.44.00-451-F: Fortschreibung HGB-Zins und Verbraucherpreisindex
  - HGB-Zins: 3,71 % (10-Jahres-Durchschnitt) und 2,84 % (7-Jahres-Durchschnitt). Ferner wurde für die Prognoserechnung der prognostizierte Zins bis zum 31.12.2026 hinterlegt (Quellen: Deutsche Bundesbank bzw. Heubeck AG- Stand: 30.11.2017).
- 17.43.00-450-F: Fehlerkorrektur
  - Automatische Berechnung unverfallbarer Ansprüche: Bei erfasstem Dienstaustrittsdatum und entsprechender Einstellung unter *Datei > Einstellungen > Firmenparameter...* berechnet IGA Pro die unverfallbaren Ansprüche automatisch. Ab Version 17.10.00 wurde fälschlicherweise die ungekürzte Altersrente in der § 6a-EStG-Historie geschrieben. Die Folge war, dass auch im Steugutachten (rein optisch) die ungekürzte Altersrente ausgewiesen wurde. Die Pensionsrückstellung selbst war richtig.
- 17.42.00-449-F: Fehlerkorrekturen
  - Windows 10 Pro: Unter Windows 10 Pro traten gelegentlich Probleme mit Schreibrechten auf (Fehlernummer 52). Der Fehler trat meistens bei der Bearbeitung der Personendaten auf.
  - Jubiläumsgutachten: Bei einer nachträglichen Änderung der Vorgaben zur Sozialversicherung (Beitragssätze, BBG, ...) wurden die betroffenen Berechnungsergebnisse nicht zurückgesetzt, obwohl das einen Einfluss auf die Sozialabgaben haben kann, die auf die Zuwendungen anfallen.

- BoLZ/EU: Bei Vorgabe der Beiträge in einer Bemessungsgröße, jedoch alle Beiträge = 0, wurde im HGB-Gutachten als Erdienungszeitraum „86.23.2000 – 86.23.2000“ ausgewiesen. Das war ein rein optischer Fehler, da in diesem Fall der Erfüllungsbetrag und die Leistungen = 0 sind.
- Steuerliche Prognoserechnung: Wenn am Startstichtag eine Alters-/Invalidenrenten bereits läuft und Sterblichkeiten berücksichtigt werden, kann im Todesfall eine Hinterbliebenenrente ausgelöst werden. Diese Konstellation lief auf Systemfehler 522.12.0.
- 17.42.00-448-E: Fortschreibungen HGB-Zins und Verbraucherpreisindex
  - HGB-Zins: 3,77 % (10-Jahres-Durchschnitt) und 2,91 % (7-Jahres-Durchschnitt). Ferner wurde für die Prognoserechnung der prognostizierte Zins bis zum 31.12.2026 hinterlegt (Quellen: Deutsche Bundesbank bzw. Heubeck AG- Stand: 30.09.2017).
  - IAS-Zins: 2,00 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 30.09.2017).
- 17.41.00-447-F: Steuerliches Pensionsgutachten Einzelanlage - Ausweis des Status
  - In der Einzelanlage des steuerlichen Pensionsgutachtens wird der Status des Versorgungsberechtigten ausgewiesen. In Version 17.40.00 ist ein optischer „Dreher“ hineingeraten.  
  
Bei Versorgungsberechtigten, die nicht unter BetrAVG fallen, wurde fälschlicherweise ausgewiesen „Arbeitnehmer i. S. d. § 17 Abs. 1 BetrAVG“ und umgekehrt. Dies war ein rein optischer Fehler, ohne Auswirkungen auf Berechnungsergebnisse bzw. das PSV-Kurztestat.
- 17.40.00-446-E: Fortschreibungen HGB-Zins und Verbraucherpreisindex
  - HGB-Zins: 3,80 % (10-Jahres-Durchschnitt) und 2,94 % (7-Jahres-Durchschnitt). Ferner wurde für die Prognoserechnung der prognostizierte Zins bis zum 31.12.2026 hinterlegt (Quellen: Deutsche Bundesbank bzw. Heubeck AG- Stand: 31.08.2017).
  - IAS-Zins: 1,87 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.08.2017).
- 17.40.00-445-E: Jubiläumszuwendungen - Erweiterung von maximal 8 auf 9 Zuwendungen
  - In seltenen Fällen kann es vorkommen, dass 8 Zuwendungszeitpunkte nicht ausreichen. Die maximale Anzahl der Zuwendungen wurde daher von bisher 8 auf 9 Zuwendungen erweitert. Beispiel: Zuwendungen von 10 bis 50 Dienstjahren im 5-Jahresrhythmus erfordert 9 Zuwendungszeitpunkte.
- 17.40.00-444-E: HGB-Gutachten - Ausweis der Aufwendungen pro Personenkreis
  - Bisher wurde die Aufteilung der Aufwendungen in Personal- und Zinsaufwand immer pro Status dargestellt. Ab sofort kann beim Ausdruck des Gutachtens zusätzlich ein Ausweis der Aufwendungen pro Personenkreis angewählt werden. Dadurch können z. B. die Aufwendungen für eine GGF-Versorgung getrennt von den anderen Aktiven Anwärtern ausgewiesen werden.

- 17.40.00-443-F: Fehlerkorrekturen

- BoLZ/EU: Die Fallkonstellation einer Rentengarantiezeit ohne sonstige Hinterbliebenenrente lief auf Systemfehler 6480.
- BoLZ/EU: Wenn das (steuerliche) Finanzierungsendalter größer als das vertragliche Endalter und zusätzlich ein Aufschub der Rentenzahlung vereinbart war, liefern die Testberechnung (bei der Planerfassung) und auch die Prognoserechnung (bei der Gutachtenerstellung) nicht richtig.
- Spezialplan/Rentenformel: Abhängig von den freigeschalteten IGA Pro-Bausteinen lief die Berechnung der Rentenformel auf Systemfehler.

- 17.31.00-442-E: Gesetzes zur Umsetzung der EU-Mobilitäts-Richtlinie (EUMobRLUG)

- Änderung des § 6a EStG

Das Mindestalter für die Pensionsrückstellungsbildung (Wirtschaftsjahresanfang) wurde für Zusagen, die ab dem 01.01.2018 erteilt werden, von bisher 27 Jahren auf 23 Jahre herabgesetzt.

Ferner wurde (klammheimlich) § 6a Abs. 3 Nr. 1 Satz 6 wie folgt verändert. Wenn vor Erreichen des Mindestalters bereits gesetzliche Unverfallbarkeit vorliegt, wurde bisher der Barwert der unverfallbaren Leistungen bilanziert. Diese Regelung wurde jetzt explizit auf nach dem 31.12.2000 vereinbarte Entgeltumwandlungen eingeschränkt. Wenn bereits, z. B. für einen unverfallbaren 25-jährigen, Rückstellungen gebildet wurden, wirft das jetzt erhebliche Fragen auf. Darf bzw. muss die Rückstellung jetzt wieder aufgelöst werden? Greift hier das Auflösungsverbot gemäß R 6a (21) EstR?

a

Es kann sich dann die Situation ergeben, dass für einen 25-jährigen mit bereits unverfallbaren Ansprüchen am 31.12.2018 keine Rückstellung gebildet werden darf, für einen ebenfalls 25-jährigen, dem am 01.12.2018 eine Neuzusage erteilt wird, dagegen schon.

- Änderung des BetrAVG:

Für Zusagen ab dem 01.01.2018 werden Ansprüche jetzt bereits nach 3 Jahren (bisher 5 Jahre) unverfallbar. Ferner wurde das Mindestalter von 25 auf 21 Jahre gesenkt.

Es gelten wie immer Übergangsregelungen (§ 30f BetrAVG). Beispiel: Eine am 01.04.2017 erteilte Zusage wird nicht erst am 31.03.2022 unverfallbar, sondern aufgrund der Übergangsregelung bereits am 31.12.2020.

Die Auswirkungen des neuen § 2a BetrAVG (Benachteiligungsverbot) auf IGA Pro werden derzeit untersucht.

- 17.31.00-441-F: BoLZ/EU -Fehler IEK-Autoverrentung für voll erdientes IEK

- Die Autoverrentung IEK in IAR lief fehlerhaft, wenn das IEK schon voll erdient war, z. B. Entgeltumwandlung gegen Einmalbeitrag. In diesem Fall wurde fälschlicherweise das IEK zweimal verrentet.

- 17.31.00-440-F: Bewertung BoLZ/EU -Invaliden-Hinterbliebenenrente

Die Bewertung der Invaliden-Hinterbliebenrente musste korrigiert korrigiert werden. Es gab zwei Konstellationen, in denen die IHR-Bewertung nicht korrekt war:

- Einschluss einer Rentengarantiezeit

Hier konnte es passieren, dass die IHR-Barwertmatrix als Startrentenmatrix interpretiert wurde, was dann bei der HGB/IAS-Bewertung zu einer erhöhten Rückstellung führte. Bei der steuerlichen Bewertung waren die Auswirkungen marginal. Der Fehler drückte sich optisch in einem deutlich zu hohen Ausweis der Rentenhöhe aus (z. B. in der Einzelanlage).

- Berücksichtigung eines Mindest-Erdienungsbetrags

IGA Pro berücksichtigt automatisch einen Mindest-Erdienungsbetrag. Es gab Konstellationen, in denen fälschlicherweise die volle IHR als erdient angesetzt wurde. Dieser Fehler betraf nur die HGB/IAS-Bewertung (PUC-Methode).

- 17.31.00-439-E: Formatierungen beim Export der Prognoserechnung

- Bei der Übernahme der Ergebnisse der Prognoserechnung in ein Tabellenkalkulationsprogramm (mittels Zwischenablage oder csv-Datei) wurde die Formatierung überarbeitet. Ein Datum wird jetzt nicht mehr als Zahl (z. B. 31122016) sondern im Datumsformat <tt.mm.jjjj> übergeben. Bei Zahlen werden Nachkommastellen nicht durch einen Punkt sondern ein Komma abgetrennt. Das erleichtert die Datenübernahme erheblich.

- 17.31.00-438-E: Spezialplan: Gespaltene Rentenformel

- Die Dokumentation der „Gespalteten Rentenformel“ wurde erweitert, insbesondere um weitere Beispiele ergänzt.
- Eine planmäßige Begrenzung der Bezüge wurde fälschlicherweise nicht berücksichtigt.

- 17.30.00-437-E: IGA Pro Handbuch im PDF-Format

- Ab sofort gibt es nicht nur die Hilfethemen als CHM-Datei, sondern auch als PDF-Handbuch. In diesem Zuge wurde die Hilfe auch wesentlich überarbeitet.

- 17.30.00-436-E: Spezialplan: Gespaltene Rentenformel, ungleichmäßige Steigerungen

- Der Spezialplan wurde um die sogenannte „Gespaltene Rentenformel“ und um Pläne mit „ungleichmäßigen Steigerungen“ erweitert. Einzelheiten, insbesondere 3 Anwendungsbeispiele

---

dazu finden Sie in den Hilfethemen. Die Eingaben erfolgen (etwas versteckt) unter ... *Spezialplan > Steigerungen > Spezielle Versorgungspläne > Rentenformel...*

- 17.30.00-435-E: bAV-Tools - Neuer Menüpunkt *Mittlere Lebenserwartung*
  - Die bAV-Tools wurden um den Menüpunkt *Mittlere Lebenserwartung* erweitert. Es kann ein fester Jahrgang mit variablem Alter oder ein festes Alter mit variablem Jahrgang vorgegeben werden. Die Ergebnistabelle kann am Bildschirm ausgegeben, gedruckt und auch exportiert werden.
- 17.30.00-434-E: Datenimport - Erweiterung um Vektorimport
  - Der Datenimport wurde um den Vektorimport erweitert. Den Aufbau des zugehörigen Datenfeldes und ein aussagekräftiges Beispiel finden Sie in den Hilfethemen.
- 17.23.00-433-F: Fehlende Plausiprüfung nach Änderung der Historie laufender Renten
  - Bei einer Änderung der Historie der laufenden Renten wird automatisch geprüft, ob Daten von bereits gerechneten Stichtagen von der Änderung betroffen sind. Falls ja, werden die Daten der betroffenen Stichtage - nach Vorwarnung - gelöscht. Ab Version 16.30.00 lief diese Plausiprüfung ins Leere.
- 17.22.00-432-E: Programmoberfläche - Farbintensität
  - **Tipp:** Wenn die neue Programmoberfläche zu „grell“ wirkt, kann die Farbintensität gemindert werden (s. a. Hilfethemen: *Datei > Verwaltung > KFIG.SF-Editor*).

**Color16** (ab Version 17.20 / Defaultwert=1)

Color16=0: Keine IGA Pro Farbeinstellungen  
Color16=1: Design 1 (Hintergrund: schwach cyan; Listen: schwach gelb)  
Color16=2: Design 2 (Hintergrund: schwach grau; Listen: weiß)

Optional kann noch ein 2. Parameter von 0 bis 100 angehängt werden, der die Farbintensität steuert (Defaultwert=0 entspricht max. Intensität). Je höher der Parameter, desto geringer ist die Intensität.

Beispiel: Color16=1 25 bedeutet, dass der Hintergrund schwach cyan und Listen schwach gelb sind, mit um 25% geminderter Intensität gegenüber der Defaulteinstellung Color16=1 0
- 17.22.00-431-E: Fortschreibungen HGB-Zins und Verbraucherpreisindex
  - HGB-Zins: 3,91 % (10-Jahres-Durchschnitt) und 3,08 % (7-Jahres-Durchschnitt). Ferner wurde für die Prognoserechnung der prognostizierte Zins bis zum 31.12.2022 hinterlegt (Quellen: Deutsche Bundesbank bzw. Heubeck AG- Stand: 30.04.2017).
  - IAS-Zins: 1,81 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 30.04.2017).

- 17.22.00-430-F: Prognoserechnung - Aufgeschobener Rentenbeginn

- Bei einem aufgeschobenen Rentenbeginn (z. B. im Spezialplan) wurden in der Prognoserechnung am ersten Bilanzstichtag nach dem normalen Pensionierungstag sowohl falsche Pensionsrückstellungen als auch falsche Leistungszahlungen ausgewiesen. Die Gutachten selbst waren nicht betroffen.

- 17.22.00-429-E: Technische Rentner & garantierte Dynamik

- Bei technischen Rentnern wird eine garantie Rentendynamik i. d. R. erst ab dem Zeitpunkt greifen, ab dem die Rente tatsächlich gezahlt wird. Bisher musste man bei technischen Rentnern mit Garantiedynamik die Historie der laufender Renten stichtagsweise fortschreiben. IGA unterdrückt ab sofort etwaige garantie Rentenanpassungen solange, bis die Rente tatsächlich läuft.

- 17.20.00-428-E: BoLZ/EU - Erweiterung des Zinsmodells um die Autoverrentung

- In letzter Zeit häuften sich die Fälle, bei denen das Alterskapital automatisch verrentet wird, und zwar mit/ohne Anwartschaft auf Hinterbliebenenrente bzw. Hinterbliebenenkapital. Es sind bereits diverse Verrentungsvarianten hinterlegt. Ein Ausbau – je nach Praxisbedarf – ist möglich.

- 17.20.00-427-E: Neuer APL-Interpreter + optimierte Programmoberfläche

- Mit dem neuesten APL-Interpreter verbessert sich die Rechenzeit deutlich. Typische Einsparung: 1/3 der bisherigen Rechenzeit.
- Die Benutzeroberfläche wurde an vielen Stellen optimiert. Beispielsweise lässt sich jetzt besser erkennen, welche *Registerkarte* aktuell in Bearbeitung ist. Moderat eingesetzte Farbeffekte tragen zur Strukturierung der Dialogfenster bei.

- 17.20.00-426-E: Verbesserte Qualitätssicherung – weitere Regressionstests

- Vor Auslieferung eines Updates findet ein Batchlauf eines „handverlesenen“ Testbestands statt. Dieser Testbestand wird ständig erweitert. Damit wird die Wahrscheinlichkeit, dass sich nach einem Update (ungewollte) Abweichungen zu Altberechnungen ergeben, sehr klein.

- 17.12.00-425-F: Konflikt, falls Pensionszusage + Jubiläumszusage in einer Datei

- Wenn Pensionszusage und Jubiläumszusage auf den gleichen Bestand zugegriffen haben (gleiche IGA-Datei), konnte in folgenden Konstellationen ein Systemfehler auftreten:
  - Pensionszusage und Jubiläumszusage bezogen sich nicht auf die selben Personenkreise;
  - die Pensionszusage enthielt neben Aktiven noch Ausgeschiedene oder Rentner.

- 17.12.00-424-F: Steuerliche Prognoserechnung

- Wenn man bei der steuerlichen Prognoserechnung einen Trend für laufende Renten hinterlegt, dann geht immer nur die jeweilige (vollzogene) Erhöhung am Bilanzstichtag in die Teilwertberechnung ein. Der Verlauf der Pensionsrückstellungen war korrekt, jedoch fehlten im Ausweis der fälligen Leistungen im Folgejahr die Anpassungen.

- 17.11.00-423-F: Steuergutachten - Pensionsrückstellungen vor Erreichen des Mindestalters

- Sobald ein unter das BetrAVG fallender Versorgungsberechtigter gesetzlich unverfallbare Ansprüche hat, dann ist gem. § 6a EStG eine Pensionsrückstellung auszuweisen, auch wenn er das Mindestalter (derzeit 27 Jahre) noch nicht erreicht hat. Es ist in diesem Fall der Anwartschaftsbarwert der gesetzlich unverfallbaren Ansprüche anzusetzen. Etwaige höhere vertraglich unverfallbare Ansprüche sind zu ignorieren. Es wurde fälschlicherweise nicht zwischen gesetzlich und vertraglich unverfallbaren Ansprüchen unterschieden.

- 17.11.00-422-F: Prognoserechnung HGB/IAS (Fluktuation)

- In der Prognoserechnung wurde in einigen Fallkonstellationen trotz hinterlegter und auch berücksichtigter Fluktuationsraten im Ausdruck dennoch keine Fluktuation ausgewiesen.

- 17.11.00-421-E: Fortschreibungen HGB-Zins und Verbraucherpreisindex

- HGB-Zins: 3,99 % (10-Jahres-Durchschnitt) und 3,20 % (7-Jahres-Durchschnitt). Ferner wurde für die Prognoserechnung der prognostizierte Zins bis zum 31.12.2022 hinterlegt (Quellen: Deutsche Bundesbank bzw. Heubeck AG- Stand: 31.01.2017).

- IAS-Zins: 1,91 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.01.2017).

- 17.11.00-420-E: BoLZ/EU-Steuergutachten - Einbau RVAGAnpG

- Für BoLZ/EU-Zusagen wurde im Steuergutachten für das Finanzierungsendalter die Möglichkeit „gem. RVAGAnpG (Rundung der Regelaltersgrenze)“ ergänzt.

- 17.11.00-419-F: Allgemeine Erläuterungen zum steuerlichen Pensionsgutachten

- Die Beschränkung des linken/rechten Rands auf maximal 2 cm griff nur für die Hauptüberschriften, aber nicht für den eigentlichen Text. Dadurch wurde der Text (ungewollt) eingeknickt, falls ein linker Rand größer als 2 cm eingestellt war. Es konnte dadurch zu einem Überlaufen der Seite kommen.

- 17.11.00-418-F: Konflikt in der Datenhaltung

- Zwischen den gespeicherten Vorgaben für die steuerliche Prognoserechnung und den individuell vorgegebenen Spalten für ein Jubiläumsgutachten gab es einen Konflikt in der Datenhal-

---

tung. Letztlich konnte dadurch der Aufruf der steuerlichen Prognoserechnung mit einem Systemfehler scheitern.

- 17.11.00-417-E: BoLZ/EU-Zusage
  - Erzeugte Transformationstabelle: Für die vorzeitigen Leistungen (Aktiventod, Invalidität) wurde die monatsgenaue Abgrenzung zum Bilanzstichtag überarbeitet.
  - Endalter für die Beitragszahlung: Wenn das Endalter für die Beitragszahlung vorgegeben wurde und vom vertraglichen Endalter abwich, wurde die Beitragszahlung fälschlicherweise bis zum vertraglichen Endalter gerechnet.
- 17.10.00-416-E: Personendaten - Tipp zur Sortierung der Personendaten
  - Tipp: Bei großen Beständen mischen sich im Laufe der Zeit immer mehr nicht-graue und graue Personen. Zur besseren Bestandspflege kann man diese folgendermaßen trennen: Personenkreis zunächst nach Name oder Personal-ID, anschließend dann nochmal nach Verschiebungskennzeichen (grau-KZ) sortieren. Dann stehen am Anfang alle nicht-grauen und dann alle grauen Personen. Das erleichtert die Bestandspflege erheblich.
- 17.10.00-415-E: HGB-Gutachten - 2. Berechnung abwählbar
  - Die 2. Berechnung (Unterschiedsbetrag gem. § 253 Abs. 6 HGB) konnte bisher für Stichtage nach dem 31.12.2015 nicht abgewählt werden. Das war bei größeren Beständen ein Ärgernis, wenn man diese Berechnung nicht benötigt (z. B. Lastwert-Gutachten für U-Kassen).
- 17.10.00-414-E: Aktualisierung der SV-Rechengrößen 2017
  - Die SV-Rechengrößen 2017 wurden ergänzt (Kabinettsbeschluss vom 12.10.2016).
- 17.10.00-413-E: Einkommensteuertarif 2017
  - Der Einkommensteuertarif 2017 wurde eingebaut (Stand gemäß PAP vom 09.11.2016).
- 17.10.00-412-E: Fortschreibungen HGB-Zins und Verbraucherpreisindex
  - HGB-Zins: 4,01 % (10-Jahres-Durchschnitt) und 3,24 % (7-Jahres-Durchschnitt). Ferner wurde für die Prognoserechnung der prognostizierte Zins bis zum 31.12.2022 hinterlegt (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.12.2016).
  - IAS-Zins: 1,72 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 28.12.2016).
- 17.10.00-411-E: Jubilämsgutachten - diverse Erweiterungen

- **Trends für Bemessungsgrößen A und B:** Ab sofort können die individuellen Vorgaben der Zuwendungen in den Bemessungsgrößen A und B mit einem Trend hinterlegt werden (Bewertungen gemäß HGB/IAS).
- **SV-Rechengrößen pro Personenkreis:** Die Rechengrößen der Sozialversicherung können jetzt pro Personenkreis vorgegeben werden. Hintergrund: Wenn ein Unternehmen Betriebsstätten in Ost und West hat, konnte bisher die unterschiedliche Rentenversicherungs-BBG nur dadurch berücksichtigt werden, dass man 2 Gutachten angefertigt hat.
- **SV-Rechengrößen einlesen:** Beim Einlesen der Rechengrößen kann jetzt zwischen *West*, *Ost ohne Sachsen* und *Sachsen* gewählt werden.
- **17.10.00-410-E: BoLZ/EU-Zinsmodell - Verrentung des Erlebensfallkapitals**
  - **Zinsmodell EK/IK/ATK:** Hier kann vorgesehen sein, dass das Erlebensfallkapital in eine Altersrente mit/ohne Hinterbliebenenrentenübergang umgewandelt wird. In diesem Fall muss auf der 3. Registerkarte des Versorgungsplans zusätzlich die Aktiven-Altersrente und ggf. die Alters-Hinterbliebenenrente angehakt werden. Im Anschluss an die Berechnung der Kapitalleistungen kann dann auf Personenebene manuell das Erlebensfallkapital durch eine Altersrente ggf. mit Alters-Hinterbliebenenrente ersetzt werden.
- **17.10.00-409-F: Prognoserechnung (kleine Korrekturen)**
  - **Laufende Invalidenrenten:** In der Prognoserechnung hat sich der Übergang von den Invalidensterblichkeiten auf die Rentnersterblichkeiten bisher am Regelalter der gesetzlichen Rentenversicherung orientiert. Da man aber beim steuerlichen Gutachten dieses Alter vorgeben kann, orientiert sich die Prognoserechnung jetzt auch an diesem Alter (meistens die feste Altersgrenze des Versorgungsplans). Ansonsten wären die Pensionsrückstellungen in der Prognose und dem Gutachten vor der Altersgrenze nicht identisch.
  - **Vererbliches Todesfallkapital:** Im Fall eines zugesagten Sterbegeldes wird man das Todesfallkapital i. d. R. *vererblich* wählen. In der Prognoserechnung wurde fälschlicherweise ein kollektiven Todesfallkapital bewertet. Damit lagen die Rückstellungen in der Prognose leicht unter den Werten des Gutachtens.
- **16.40.00-408-F: Konvertierung Importdatei (UTF-8 in ANSI-Kodierung)**
  - Beim Datenimport erwartet IGA Pro eine Datei im ANSI-Format. Sollte die Datei im UTF-8-Format vorliegen, kann sie vor dem Import konvertiert werden. Den Menüpunkt findet man unter *Dienste > Konvertierung (UTF-8 in ANSI)*.
  - Darüber hinaus kann eine Überprüfung des Datensatztrenners eingeschlossen werden. Hier erwartet IGA Pro ein "NewLine + LineFeed". Das entspricht dem ANSI-Code 14 + 11. Manchmal kommt es vor, dass sich am Ende der Importdatei noch ein leerer Datensatz befindet, die Importdatei also mit ANSI-Code 14 + 11 endet. Dieser leere Datensatz wird automatisch entfernt.

- 16.40.00-407-E: Fortschreibungen HGB-Zins und Verbraucherpreisindex
  - HGB-Zins: 4,08 % (10-Jahres-Durchschnitt) und 3,37 % (7-Jahres-Durchschnitt). Ferner wurde für die Prognoserechnung der prognostizierte Zins bis zum 31.12.2021 hinterlegt (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 30.09.2016).
  - IAS-Zins: 1,33 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 30.09.2016).
- 16.32.00-406-F: Steuergutachten - Seitenüberlauf bei den Allgemeinen Erläuterungen
  - Beim Ausdruck der Allgemeinen Erläuterungen (Steuergutachten) konnte es in seltenen Fällen zu einem Seitenüberlauf kommen. Der Aufbau der Seite hängt von folgenden Faktoren ab:
    - Schriftart
    - Einstellung linker/rechter Rand
    - Einstellungen des Briefkopfes (LOGO benötigt z. B. viel Platz)
- Lösung: Auf den Erläuterungsseiten wird der linke/rechte Rand auf 2 cm beschränkt. Ferner wird für sehr raumgreifende Schriftarten die Schriftgröße automatisch etwas verkleinert.
- 16.31.00-405-E: Fortschreibungen HGB-Zins und Verbraucherpreisindex
  - HGB-Zins: 4,11 % (10-Jahres-Durchschnitt) und 3,42 % (7-Jahres-Durchschnitt). Ferner wurde für die Prognoserechnung der prognostizierte Zins bis zum 31.12.2021 hinterlegt (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.08.2016).
  - IAS-Zins: 1,35 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.08.2016).
- 16.31.00-404-F: Laufende IR + IHR in EUR + Garantiedynamik
  - Laufende Invalidenrente: In der Fallkonstellation IR + IHR-EUR-Vorgabe + Garantiedynamik für IR und IHR wurden in der IHR-Matrix (geringfügig) zu Hohe Werte verwendet.
- 16.31.00-403-F: Anlage eines Altersvektors - Systemfehler 856
  - Mit Freigabe der Vektorübergabe für laufende Altersrenten hat sich leider ein Fehler eingeschlichen. Bei der Anlage eines Altersvektors (auch für Aktive) konnte es zu Systemfehler 856 kommen.
- 16.30.00-402-E: Laufende Altersleistung - Vektorübergabe
  - Ab sofort kann eine laufende Altersleistung als Rentenvektor vorgegeben werden. In der Hilfe finden Sie ein Beispiel, wie man auch in diesem Fall den Rentenzahlungsfluss zum jeweiligen Stichtag z. B. monatsgenau abgrenzen kann. Eine Ausweitung des Vektorkonzepts auf laufende Invaliden- und Todesfallleistungen ist für kommende Updates geplant.

- 16.30.00-401-E: Erläuterungen zum Steuergutachten - Nachholverbote
  - In den Erläuterungen zum Steuergutachten wurde bzgl. des Nachholverbots ein Hinweis auf das BFH-Urteil vom 13.02.2008 ergänzt. Die Finanzverwaltung sieht unterlassene Pensionsrückstellungen grundsätzlich im Nachholverbote, unabhängig davon, aus welchem Grund die Pensionsrückstellungen nicht gebildet wurden.
- 16.30.00-400-E: Steuerliche Prognoserechnung - Vermögenswertübertragung
  - Eine in der § 6a EStG-Historie erfasste Vermögenswertübertragung wird jetzt automatisch in die steuerliche Prognoserechnung übernommen.
- 16.30.00-399-E: Fortschreibungen HGB-Zins und Verbraucherpreisindex
  - HGB-Zins: 4,17 % (10-Jahres-Durchschnitt) und 3,52 % (7-Jahres-Durchschnitt). Ferner wurde für die Prognoserechnung der prognostizierte Zins bis zum 31.12.2020 hinterlegt (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 30.06.2016).
  - IAS-Zins: 1,56 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 30.06.2016).
- 16.20.00-398-E: Fortschreibungen HGB-Zins und Verbraucherpreisindex
  - HGB-Zins: 4,24 % (10-Jahres-Durchschnitt) und 3,70 % (7-Jahres-Durchschnitt). Ferner wurde für die Prognoserechnung der prognostizierte Zins bis zum 31.12.2020 hinterlegt (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.03.2016).
  - IAS-Zins: 1,94 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 29.02.2016).
- 16.20.00-397-E: HGB-Gutachten: Ausweis des Aufwands aus Zinsveränderung
  - Der Aufwand, der allein aus der Veränderung des Abzinsungssatzes beruht, kann dem Personal- oder dem Zinsaufwand zugerechnet werden (Ausweiswahlrecht). Bisher wurde er automatisch dem Personalaufwand zugerechnet. Ab sofort wird er gesondert ausgewiesen und kann frei wählbar als Personal- oder Zinsaufwand gebucht werden. Das erfordert allerdings eine weitere Berechnung mit dem Vorstichtagszins. Diese Möglichkeit kann abgewählt werden.
- 16.20.00-396-E: Änderung des § 253 HGB
  - Am 17.03.2016 sind die Änderungen des § 253 HGB in Kraft getreten. IGA Pro unterstützt die erforderlich Doppelberechnung und bietet im Ausdruck - unmittelbar vor den *Allgemeinen Erläuterungen* platziert - eine Anlage an, in der der Unterschiedsbetrag gemäß § 253 Abs. 6 HGB ausgewiesen wird.
- 16.20.00-395-E: Hochrechnung Pensionszusage (EST, HGB, IAS)

- Die Hochrechnungen, die sich bisher auf der Registerkarte *Berechnungen* angestoßen werden konnten, haben jetzt eine eigene Registerkarte *Hochrechnung*. Es handelt sich dabei um eine eingeschränkte Prognoserechnung (Baustein P01), reduziert auf die Verhältnisse des Startstichtags. Individuelle Szenarien und Bestandsentwicklungen (biometrische Wahrscheinlichkeiten, Fluktuation) und die Vorgabe vektorieller Trendannahmen sind nur mit Baustein P01 möglich.
- 16.11.00-394-E: Jubiläumsgutachten: Sonderzuwendung bei Pensionierung
  - Manche Zuwendungspläne sehen mit Erreichen der Pensionierung eine zusätzliche Zuwendung vor. Übergibt man als erforderliche Dienstzeit den **Schlüssel 99**, dann interpretiert IGA Pro das als Zuwendung im letzten Monat der Aktivenzeit. Im engeren Sinne handelt es sich nicht um eine Jubiläumszuwendung, da nicht mehr die Dienstzeit, sondern ein "biologisches Ereignis" der Auslöser der Leistung ist. Streng genommen handelt es sich um ein Erlebensfallkapital im Sinne der betrieblichen Altersversorgung.  
Bezüglich der Rückstellungshöhe macht das (fast) keinen Unterschied, arbeitsrechtlich allerdings schon, da für Jubiläumszuwendungen kein unverfallbarer Anspruch bei Auscheiden und auch kein Insolvenzschutz (PSV) besteht. Sollte man zu der Ansicht tendieren, dass es sich um eine betrieblichen Altersversorgung handelt, wäre diese entsprechend zu bewerten (Zusage auf ein Erlebensfallkapital) und die Konsequenzen des BetrAVG wären zu beachten.
- 16.11.00-393-F: BoLZ/EU-Zusage mit Transformationstabelle
  - Die BoLZ/EU-Zusage mit Rückgriff auf eine Transformationstabelle lief ab Version 16.10.00 auf Systemfehler.
- 16.11.00-392-F: PSV-Kurztestat - Ausdruck €-Zeichen
  - Bei einigen Schriftarten wurde das €-Zeichen nicht korrekt wiedergegeben. In der Tabellenüberschrift zur Beitragsbemessungsgrundlage schreiben wird jetzt - zumindest vorläufig - „Euro“ statt „€“.
- 16.11.00-391-E: Fortschreibungen HGB/IAS-Zins und Verbraucherpreisindex
  - HGB-Zins: 3,89 %. Ferner wurde für die Prognoserechnung der prognostizierte Zins bis zum 31.12.2020 hinterlegt (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.12.2015).
  - IAS-Zins: 2,42 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.12.2015).
- 16.10.00-390-E: Erweiterte Möglichkeiten der Personal-ID (Personenebene)
  - Problemstellung: Für Gesellschafter-Geschäftsführern ist eine Erhöhung der Zusage in Bezug auf die Erdienbarkeit und das Nachzahlungsverbot ggf. als Neuzusage anzusehen. Wann das der Fall ist, muss individuell pro Einzelfall beurteilt werden. Bei gehaltsabhängigen Zusagen kann eine außerordentliche Gehaltserhöhung bewirken, dass die daraus resultierende Erhöhung der Zusage von der Finanzverwaltung als Neuzusage betrachtet wird (vgl. BFH-Urteil

---

vom 20.05.2015, IR 17/14). In einem solchen Fall müssten die Ursprungszusage und die Erhöhungen getrennt bewertet werden (mit unterschiedlichen m/n-tel-Verläufen, abgestellt auf das jeweilige Zusagedatum). In der Bewertung gemäß HGB und IAS/IFRS kann das zu gravierend anderen Pensionsrückstellungsergebnissen führen (Grund: die Erdienung der Erhöhung beginnt wieder bei 0).

- Technische Lösung in IGA Pro: Wenn bei einer Erhöhung der Zusage die Leistungsarten und die sonstigen Regelungen (Rentendynamik, Unverfallbarkeit, ...) unverändert bleiben, ist es sinnvoll die Person im gleichen Personenkreis ein weiteres mal anzulegen. Die Rentenhöhen müssen dann in den Personendaten über die Bemessungsgrößen A-D erfasst und entsprechend im Versorgungsplan festgelegt werden. Um allerdings eine Person im gleichen Personenkreis doppelt anzulegen, muss eine Unterscheidung bei der Personal-ID vorgenommen werden, und zwar in der Weise, dass noch #xyz an die Personal-ID angehängt wird. Beispiel: Die Ursprungszusage stammt aus dem Jahr 2005, die Erhöhung aus 2012 und die Personalnummer lautet 10543. Die Person müsste doppelt angelegt werden. Für die Ursprungszusage lautet die Personal-ID z. B. 10543#2005 und für die Erhöhung 10543#2012. Statt der Jahreszahl kann auch z. B. einfach eine Nummerierung der Erhöhungen gewählt werden, z. B. 10543#0 (Ursprungszusage) bzw. 10543#1 (1. Erhöhung). Als Zusagedatum wäre dann das Datum der Ursprungszusage bzw. der Erhöhung zu erfassen. Durch den Trenner # kann IGA Pro zwischen Personalnummer und Zusatz unterscheiden und damit die Personenanzahl korrekt ausweisen.

- 16.10.00-389-E: Fortschreibungen HGB/IAS-Zins und Verbraucherpreisindex

- HGB-Zins: 3,94 %. Ferner wurde für die Prognoserechnung der prognostizierte Zins bis zum 31.12.2019 hinterlegt (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 30.11.2015).
- IAS-Zins: 2,29 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 30.11.2015).

- 15.42.00-388-E: Einkommensteuertarif 2016

- Der Einkommensteuertarif 2016 wurde eingebaut (Stand gemäß PAP vom 11.11.2015).

- 15.42.00-387-E: IAS/IFRS-Jubiläumsgutachten - Nettozinsen

- Für IAS/IFRS-Jubiläumsgutachten wurde eine Anlage ergänzt, in der die Nettozinsen ausgewiesen werden können.

- 15.42.00-386-E: Aktualisierung der SV-Rechengrößen 2016

- Die SV-Rechengrößen 2016 wurden ergänzt (Kabinettsbeschluss vom 14.10.2015)

- 15.42.00-385-E: Fortschreibungen HGB/IAS-Zins und Verbraucherpreisindex

- HGB-Zins: 4,00 %. Ferner wurde für die Prognoserechnung der prognostizierte Zins bis zum 31.12.2019 hinterlegt (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 31.10.2015).
- IAS-Zins: 2,29 % (Quelle: Mercer - Mischbestand, Stand 31.10.2015).

- Verbraucherpreisindex (2010=100): 107,0 (Quelle: Statistisches Bundesamt - Stand 10/2015).
- 15.42.00-384-F: Fehlerkorrekturen
  - Unterjährige Verzinsung BoLZ/EU: Im Zusammenhang mit einer unterjährigen Verzinsung einer BoLZ/EU traten Probleme beim Leistungsausweis auf. Beispiel: BoLZ gegen Einmalbeitrag und monatlicher Zinsgutschrift.
- 15.41.00-383-F: Fehlerkorrekturen/Änderungen
  - Fehlende BoLZ/EU-Leistungsvorgaben: Wenn zu einem Stichtag auf Personenebene keine BoLZ/EU-Leistungen erfasst wurden, trat ein Systemfehler auf (Endlosschleife ohne Abbruchmöglichkeit).
  - BoLZ/EU gegen Einmalbeitrag: Wenn bei der HGB/IAS-Berechnung (PUC-Methode) die unverfallbaren Leistungen nicht eingegeben wurden, wurden Invaliditätsübergänge (z. B. Invaliden-Altersrente) nicht bewertet. Der Fehler trat ab Version 15.30 auf.
  - HGB-Prognoserechnung (BoLZ/EU): Bei einer Prognoserechnung für (nur) eine Person lief der Planausdruck auf Systemfehler.
  - IAS-Zins: 2,42 % (Quelle: Mercer - Duration 15 Jahre, Stand 30.09.2015). Ferner wurde der Menüpunkt *Stammdaten > Abzinsungssätze IAS/IFRS...* ergänzt. Hier können die monatlich fortgeschriebenen Abzinsungssätze - beginnend mit dem Stichtag 31.12.2012 - für die Durationen 10, 15 und 20 Jahre archiviert.
- 15.40.00-382-E: Freigabe der steuerlichen Prognoserechnung
  - Mit Freigabe der steuerlichen Prognoserechnung ist der „Prognosebaustein“ P01 jetzt vollständig. Es werden jetzt die Steuerbilanz, die Handelsbilanz und die internationale Rechnungslegung nach IAS/IFRS bzw. ASC/US-GAAP unterstützt.
- 15.40.00-381-E: Windows 10
  - IGA Pro ist ab Version 15.40.00 lauffähig unter Windows 10.
  - Kompatibilitätsmodus: Windows 10 schaltet automatisch in einen geeigneten Kompatibilitätsmodus (Windows XP bis Windows 8). Der Kompatibilitätsmodus kann auch manuell eingestellt werden: Rechter Mausklick auf die IGA.EXE - Registerkarte Kompatibilität – Modus wählen.
  - CS-PDF-Drucker: Es ist in der Praxis vorgekommen, dass nach einem Windows 10-Upgrade (z. B. von Windows 7) der CS-PDF-Drucker einen Fehlercode meldet (z. B. -30 oder -41). In diesem Fall muss der CS-PDF-Drucker über die Systemsteuerung deinstalliert werden und anschließend in IGA Pro unter *Datei > Verwaltung > CS-PDF-Drucker ...* neu installiert werden.

- 15.40.00-380-E: Fortschreibungen HGB/IAS-Zins und Verbraucherpreisindex
  - HGB-Zins: 4,07 %. Ferner wurde für die Prognoserechnung der prognostizierte Zins bis zum 31.12.2019 hinterlegt (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 30.09.2015).
  - IAS-Zins: 2,38 % (Quelle: Mercer - Duration 15 Jahre, Stand 31.08.2015).
  - Verbraucherpreisindex (2010=100): 107,2 (Quelle: Statistisches Bundesamt - Stand 08/2015).
- 15.40.00-379-E: Reaktion auf fehlendes Geburtsdatum bei individueller Hinterbliebenenleistung
  - Bisher wurde bei allen Plänen und Gutachten die Berechnung mit Fehlermeldung blockiert, wenn bei Vorgabe einer individuellen Hinterbliebenenleistung das Geburtsdatum des Partners fehlte. Praktikabler ist es, bei fehlendem Geburtsdatum keine Hinterbliebenenleistung zu bewerten, dann aber verbunden mit einer Hinweismeldung. In den Gutachten wird die Hinterbliebenenleistung dann mit NULL ausgewiesen.
- 15.30.00-378-E: Fortschreibungen HGB/IAS-Zins und Verbraucherpreisindex
  - HGB-Zins: 4,21 %. Ferner wurde für die Prognoserechnung der prognostizierte Zins bis zum 31.12.2019 hinterlegt (Quelle: Deutsche Bundesbank - Stand: 30.06.2015).
  - IAS-Zins: 2,36 % (Quelle: Mercer - Duration 15 Jahre, Stand 30.06.2015).
  - Verbraucherpreisindex (2010=100): 107,1 (Quelle: Statistisches Bundesamt - Stand 05/2015).
- 15.30.00-377-E: Personendaten
  - Datensatz "entgrauen": Das Einfrieren ("grauen") von Personendatensätzen konnte bisher nicht rückgängig gemacht werden. Diese Möglichkeit ist ab sofort gegeben (neue Schaltfläche "Entgrauen" im Dialogfenster *Personendaten*). Es ist zu beachten, dass dann alle Folgedatensätze gelöscht werden müssen. Beispiel: Ein Aktiver scheidet aus und wird in den Personenkreis *Ausgeschiedene* verschoben, und in der Folgezeit dort weitergeführt. Ein "Entgrauen" des Aktiven hat dann zur Folge, dass er aus dem Personenkreis *Ausgeschiedene* wieder gelöscht wird. Kurz gesagt, für die betroffene Person wird der Zustand zum Zeitpunkt des *Verschiebens* wiederhergestellt.
  - Datensätze sortieren: Als weiteres Sortierkriterium wurde das *Verschiebungskennzeichen* ergänzt. Das hat den Vorteil, dass man z. B. die "gegrauten" Datensätze geschlossen an das Ende des jeweiligen Personenkreises platzieren kann. Das kann die Bearbeitung der "aktiven" Datensätze erleichtern.
  - Übersicht der Datensätze: In die Auswahlliste der Datensätze wurde das *Verschiebungskennzeichen* aufgenommen. Damit ist schon bei der Auswahl des Datensatzes sichtbar, ob es sich um einen "gegrauten" Datensatz handelt oder nicht.

- 15.30.00-376-F: Kleinere Fehlerkorrekturen/Änderungen

- Laufende Altersrente + Todesfallkapital-Vektor: Zu einer laufenden Altersrente kann ein TK-Übergang als Vektorvorgabe eingeschlossen werden. In der Einzelanlage wurde fälschlicherweise statt des Vektorverlaufs die (relativ sinnlose) Summe aller Todesfallleistungen des Vektors ausgewiesen. Der Wert der Pensionsrückstellung war in Ordnung.
- HGB-Gutachten BoLZ/EU: In Verbindung mit dem RVAGAnpG scheiterte der Ausdruck der Einzelanlage mit Fehler 240.
- Optik Standard-/Spezialplan: Beim Standard- und Spezialplan war es nicht immer einfach, "auf einen Blick" zu erkennen, welche Registerkarte gerade aktiv ist. Die "Lasche" der aktiven Registerkarte ist jetzt zusätzlich optisch gekennzeichnet.
- Spezielle Erläuterungen: Die Gestaltung der Speziellen Erläuterungen lief immer noch etwas "unrund". Teilweise musste man etwas experimentieren, um zum gewünschten Ergebnis zu kommen. Hier wurde nachgebessert.

- 15.25.00-375-F: Kleinere Fehlerkorrekturen

- Ausdruck HGB-Gutachten: Durch einen Datenimport ist es möglich überlange Namen zu importieren, z. B. <Name, Vorname> zusammen in das Namensfeld. Dadurch gab es beim HGB-Ausdruck ein Problem mit der Seitenbreite <Fehler 160>. Überlange Namen (mehr als 19 Zeichen) werden daher ab sofort gekürzt dargestellt. Beispiel: "Prof. Dr. Müller-Lüdenscheid" wird zu "Prof. Dr. Müller..." oder "Loitheusser-Schnarrenberger" wird zu "Loitheusser-Schn...".

- 15.25.00-374-E: HGB/IAS-Gutachten: Baustein P01 "HGB/IAS-Prognoserechnung"

- Prognosezins: Der Prognosezins wurde aktualisiert (Stand 31.05.2015). Es zeichnet sich eine deutliche Trendwende ab. Die HGB-Prognose für 12/2019 hat sich gegenüber dem Vormonat von 1,86% auf 2,10% verändert. Der aktuelle IAS-Zins ist von 04/2015 auf 05/2015 von 1,60% auf 1,92% gestiegen (Quellen: Heubeck, Mercer).
- Individuelle Szenarien: Für größere Bestände (ab ca. 100 Personen) ist die stochastische Methode geeignet, um eine realistische Bestandsentwicklung zu erhalten. Bei kleinen Beständen oder Einzelfällen dagegen ist es sinnvoller, ein individuelles Szenario vorzugeben. In diesem Fall können pro Person – abhängig vom aktuellen Status – Zeitpunkte für *Ausscheiden, Invalidität, Tod und vorgezogene Altersleistung* vorgegeben werden.

- 15.25.00-373-E: Aktualisierung HGB-Zins und Verbraucherpreisindex

Der HGB-Zins (Stand: 31.05.2015) und der Verbraucherpreisindex (Stand: 30.04.2015) wurden aktualisiert.

- 15.24.00-372-F: Kleinere Fehlerkorrekturen/Änderungen

- **PUC-Methode:** Wenn der Erdienungszeitraum erst nach dem Bilanzstichtag begann, wurde dennoch eine (kleine) Rückstellung ausgewiesen. Beispiel: Bilanzstichtag 31.12.2014, Erdienungszeitraum 01.01.2015 bis Pensionierung.
- **Prognoserechnung:** Eine individuelle Hinterbliebenenleistung wurde fälschlicherweise kollektiv gerechnet. Der Fehler wurde korrigiert. Ferner wurden die neuesten Trends (HGB/IAS) hinterlegt (Stand 30.04.2015).
- **Ausdruck § 6a EStG-Gutachten:** Bei der Zusammenstellung der Einzellisten kann jetzt auch die **Prämie** gewählt werden, gerechnet auf den Diensteintritt oder auf den aktuellen Stichtag. Das gilt nur für Fälle, die ab Version 15.22.00 gerechnet werden, da die Prämie in den Vorgängerversionen nicht gespeichert wurde (Ausweis wäre dann 0).
- **BoLZ/EU - Unverfallbare Leistungen:** Bei der Berechnung der unverfallbaren Leistungen i. S. d. §2 Abs. 5a BetrAVG wurde ab Version 15.21.00 fälschlicherweise zusätzlich noch eine m/n-tel-Leistung berücksichtigt (Maximumbildung). Das Zinsmodell (Verzinsung der Beiträge) war von diesem Fehler nicht betroffen.
- **15.21.00-371-F: Kleinere Fehlerkorrekturen/Änderungen**
  - **Pensionsgutachten - Einzelanlage:** Wenn im Versorgungsplan als Pensionierungszeitpunkt die Option "gem. RVAGAnpG" gewählt wurde, konnte es in der Einzelanlage zu einem fehlerhaften Ausweis des *steuerlichen Pensionierungsdatums* kommen.
  - Nachdem das BilMoG nun schon länger als 5 Jahre in Kraft ist, haben wir auf der Benutzeroberfläche und in den Gutachtentexten "HGB i. d. F. d. BilMoG" einfach durch "HGB" ersetzt.
- **15.21.00-370-E: HGB-Gutachten: Baustein P01 "HGB/IAS-Prognoserechnung"**
  - Die Test des neuen IGA Pro-Baustein P01 "HGB/IAS-Prognoserechnung" sind (vorläufig) abgeschlossen. Für Gutachten gemäß IAS/IFRS ist die Prognoserechnung ab sofort ebenfalls verfügbar. Die Prognoseberechnung für die Steuerbilanz ist in Bearbeitung.
  - Der Ausdruck des Prognosegutachtens wurde überarbeitet. Insbesondere wird jetzt auch der Versorgungsplan ausgedruckt, wenn die Prognoserechnung nur für *eine Person* durchgeführt wird.
- **15.21.00-369-E: Ausdruck § 6a EStG-Gutachten**
  - **Einheitsbewertung:** Der nach § 6a EStG ermittelte Steuerbilanzwert ist zwar nach wie vor bei der Einheitsbewertung des Betriebsvermögens anzusetzen, er hat jedoch wegen der Nichtanwendung des Vermögensteuergesetzes (01.01.1997) und dem Wegfall der Gewerbekapitalsteuer (01.01.1998) keine praktische Relevanz mehr. Wie haben daher bis auf weiteres alle Hinweise auf die Einheitsbewertung aus dem § 6a EStG-Gutachten entfernt.
  - **Allgemeine Erläuterungen:** Die allgemeine Erläuterungen wurden um den Abschnitt *Voraussetzungen des § 6a EStG für die Bildung von Pensionsrückstellungen* erweitert.

- 15.20.00-368-E: HGB-Gutachten: Neuer Baustein P01 "HGB-Prognoserechnung" verfügbar

Der neue IGA Pro-Baustein P01 "HGB-Prognoserechnung" ist ab sofort verfügbar. Vor dem Hintergrund des rasant fallenden HGB-Zinses häufen sich die Anfragen nach der Entwicklung der Pensionsrückstellungen in den kommenden Jahren. Mit dem neuen Baustein P01 lässt sich ein aussagekräftiges HGB-Prognosegutachten erstellen. Es können biometrische Ereignisse, Fluktuationsraten, die wahrscheinliche Entwicklung des HGB-Zinses und auch die ggf. sinkenden Renten-anpassungssätze berücksichtigt werden. Bei größeren Beständen kann auch eine realistische Be-standsentwicklung bzgl. der Personenanzahl – aufgeschlüsselt nach Status – sehr interessant sein. Darüber hinaus wird die Entwicklung der fälligen Leistungen im Prognosezeitraum darge-stellt.

- 15.20.00-367-E: HGB-Gutachten: Berücksichtigung einer Abfindung

Die Abfindung einer Pensionszusage schlägt sich im HGB-Gutachten als gezahlte Leistung nieder (Trennung Zins-/Personalaufwand). Würde man die Person einfach verschieben „Ausscheiden ohne weitere Ansprüche“, würde die Abfindungszahlung selbst für das HGB-Gutachten verloren gehen. Lösung: Zunächst einen neuen Personenkreis mit Status „Zeitrentner“ anlegen, dann die Person in diesen Personenkreis verschieben. Als Rentenzahlungsweise jährlich wählen und den Abfindungsbetrag (mit Datum und „bekannt am“-Datum) eintragen. Ein Jahr später einen Ren-tensprung auf 0 eintragen.

- 15.20.00-366-F: Kleinere Fehlerkorrekturen

- Jubiläumsgutachten: Nach einer Bearbeitung der Stichtagshistorie (Firmendaten) konnte es beim Öffnen des Dialogs zum Jubiläumsgutachten zu Fehler 42 kommen.
- Fehlbetrag im Steuergutachten (Pensionszusage): Ein bestehender Fehlbetrag ließ sich am Fol-gestichtag nicht auf 0 setzen. In diesem Fall wurde der Vorjahres-Fehlbetrag erneut automa-tisch übernommen.

- 15.20.00-365-E: Aktualisierung HGB-Zins und Verbraucherpreisindex

Der HGB-Zins (Stand: 31.03.2015) und der Verbraucherpreisindex (Stand: 28.02.2015) wurden ak-tualisiert.

- 15.12.00-364-F: Jubiläumsgutachten – Fehlerkorrekturen

- Bei der Einrichtung der HGB-Anlage Personal-/Zinsaufwand konnte es beim Einlesen der Rück-stellungsdaten zu falschen Hinweismeldungen kommen (z. B. Vorjahresdaten nicht vollstän-dig).
- Wenn die Jubiläums-Historie (auf Personenebene) bereits Daten für 2 oder mehr Stichtage enthielt, wurden diese Daten bei der Berechnung zum nächsten Stichtag fälschlicherweise ge-löscht.

- 15.12.00-363-E: Aktualisierung HGB-Zins

Der HGB-Zins (Stand: 31.01.2015) wurde aktualisiert.

- 15.11.00-362-F: Kleinere Fehlerkorrekturen

- Dienste > Personendaten > ... - Historien löschen: Das Löschen versagte (keine Reaktion beim klicken der Schaltfläche *Löschen*), wenn nicht auch der Haken bei BoLZ/EU-Leistungshistorien gesetzt war.
- Problematik von Nachmeldungen – Lockerung der Handhabung: Die hinterlegte Prüfung schlug manchmal (etwas übereifrig) an, meistens im Zusammenhang mit „gegrauten“ Personen. Wenn man sich dann aber *für* den Ausdruck entschied, war alles in Ordnung.

- 15.11.00-361-E: IFRS-Gutachten – Speziell US-GAAP-Modus

Bei Rechnungslegung nach US-GAAP besteht – abweichend von Rechnungslegung nach IFRS – die Möglichkeit eines *recyclings* für die im Eigenkapital gebuchten Gewinne/Verluste, d. h. sie können Zug um Zug (doch noch) ergebniswirksam im Pensionsaufwand gebucht werden. Ab sofort kann diese ergebniswirksame Rückführung im Gutachten dargestellt werden.

- 15.11.00-360-E: Jubiläumsgutachten – Komplettreset und Löschen auf Personenebene

Für Jubiläumsgutachten wurde die Möglichkeit eines Komplettresets (Gutachtenvorgaben + Historien auf Personenebene) und auch (nur) das Löschen von Historien auf Personenebene ergänzt (bei allen anderen Gutachtenarten war das bereits möglich).

- 15.11.00-359-E: Jubiläumsgutachten – Einlesen der Rechengrößen

Es wurde eine Schaltfläche ergänzt, über die die aktuellen Rechengrößen (Sozialversicherung, Unfallversicherung) aus der Datenbank IGASD.SF eingelesen werden können. Es ist wichtig, dass die Allgemeinen Stammdaten auf dem Laufenden gehalten werden. Die aktuelle Stammdatentabelle IGASD.SF wird fortlaufend im Kundencenter bereitgestellt.

- 15.11.00-358-F: HGB-Gutachten – Tatsächlich gezahlte Leistungen

Im HGB-Gutachten gab es in einigen Konstellationen ein Problem beim Ausweis der „Tatsächlich gezahlten Leistungen“. Das Problem trat in Verbindung mit technischen Rentnern auf. Es konnte passieren, dass Renten von technischen Rentnern teilweise als tatsächlich gezahlt eingestuft wurden.

- 15.10.00-357-E: Problematik von Nachmeldungen – Lockerung der Handhabung

Sie kennen vielleicht folgende Situation: Die Firma hat im letzten Jahr „vergessen“ einen neuen Diensteantritt zu melden. Sie erfassen die Person erst jetzt, also eigentlich zu spät. Beim Ausdruck des Gutachtens werden Sie von IGA Pro unangenehm daran erinnert, dass im letzten Jahr eine

---

Berechnung fehlt, mit der Folge, dass die Vorjahresrückstellung nicht ausgewiesen wird. Insbesondere werden im HGB-Gutachten Personal- und Zinsaufwand nicht dargestellt.

Ab sofort werden derartige Situationen lockerer gehandhabt. Der vollständige Ausdruck ist jetzt dennoch möglich, eben mit der verminderten Anzahl von Personen. Die Entscheidung, ob es sich um eine unwesentliche Nachmeldung handelt oder das Vorjahr korrigiert werden muss, liegt jetzt allein in der Verantwortung des Gutachters.

- 15.10.00-356-E: PSV-Kurztestat - Entwarnung

Es hat sich herausgestellt, dass der PSV das PSV-Formular aus IGA Pro nicht bemängelt hatte. Vielmehr hatte der Kunde gar nicht das PSV-Kurztestat eingereicht, sondern die Zusammenfassung der Berechnungsergebnisse (Seite nach dem Deckblatt). Das war in diesem Fall dann tatsächlich kulant vom PSV, dass er ein derartiges „Kurztestat“ ausnahmsweise akzeptiert hat.

- 15.10.00-355-E: Jubiläumsgutachten – Beachtung „steuerlicher Diensteintritt“

Bei der Bewertung von Jubiläumszuwendungen hat der „steuerliche Diensteintritt“ (Personenstammdaten) bisher keine Rolle gespielt. Sowohl die steuerliche Bewertung, als auch die Berechnung der Jubiläumszeitpunkte, stellte auf den „tatsächlichen Diensteintritt“ ab. Ab sofort gilt: Erfasst man einen abweichenden „steuerlichen Diensteintritt“, dann wird dieser für die Teilwertberechnung zugrunde gelegt. Auch steuerliche Besonderheiten wie „keine Rückstellung in den ersten 10 Dienstjahren“ oder „Kürzung für Dienstzeiten bis zum 31.12.1992“ stellen auf den „steuerlichen Diensteintritt“ ab. Beispiel: Wechsel innerhalb eines Konzerns, bei dem die „Vordienstzeiten“ für die Jubiläen zwar angerechnet, jedoch für die steuerliche Bewertung nicht anerkannt werden.

- 15.10.00-354-F: Fehler 142 beim Ausdruck Jubiläumsgutachten

Beim Ausdruck des Jubiläumsgutachtens trat in folgender Fallkonstellation der Fehler 142 auf: Bewertung auf vorgezogene Altersgrenze ohne Eingabe des voraussichtlichen Ende der Dienstzeit (im Feld Dienstaustritt auf Personenebene).

- 15.10.00-353-E: Einkommensteuertarif 2015

Der Einkommensteuertarif 2015 wurde eingebaut (Stand gemäß PAP vom 25.11.2014).

- 15.10.00-352-E: Aktualisierung HGB-Zins

Der HGB-Zins (Stand: 31.12.2014) wurde aktualisiert.

- 14.41.00-351-E: Aktualisierung der SV-Rechengrößen 2015

Die SV-Rechengrößen für 2015 wurden ergänzt.

- 14.41.00-350-E: PSV-Kurztestat – Anpassung des Formulars

---

Nachdem ein Fall bekannt geworden ist, in dem der PSV moniert hat, dass das PSV-Formular aus IGA Pro nicht exakt der PSV-Vorlage entspricht, wurde eine Anpassung des Formulars vorgenommen.

- 14.41.00-349-E: Steuergutachten – Überschriften der Einzellisten (Bemessungsgrößen A-D)

Im Steuergutachten können bei der Gestaltung der Einzellisten auch Daten der Bemessungsgrößen A-D berücksichtigt werden. Unter *Stammdaten > Personenkreise > Bemessungsgrößen* kann die jeweilige Spaltenüberschrift vorgegeben werden. Bisher wurde vom System automatisch ein Zusatz „Zeile 4“ (oder ähnlich) ergänzt. Dieser Zusatz wurde wieder entfernt.

- 14.41.00-348-F: Fehler beim Aufruf des Dialogfensters Schriftarten

Der Aufruf des Dialogfensters *Schriftarten* konnte mit Fehler <40 – 60> scheitern, wenn der CS-PDF-Drucker nicht installiert war.

- 14.41.00-347-E: Leistungszusage: Übergang IR auf IAR mit Rentensprung

Aktiver Anwärter: Der Übergang der Invalidenrente auf die Invaliden-Altersrente ist manchmal mit einem Rentensprung verbunden. Dadurch entstehen in den Details einige Bewertungsfreiheiten. Die Bewertung dieser Fallkonstellation wurde leicht abgeändert, mit dem Ziel, das gleiche Ergebnis zu erhalten, wie bei einer Zerlegung des Rentenverlaufs. Beispiel: Die IR bis Alter 65 beträgt EUR 10.000, danach werden EUR 8.000 IAR gezahlt. Gedanklich kann man die Leistung in eine lebenslängliche IR über EUR 8.000 und eine abgekürzte Rente über EUR 2.000 zerlegen. Mit Hilfe der Anwartschaftsbarwerte aus HEURIKA lässt sich dann die Rückstellung berechnen. Das Ziel der Änderung ist, dass IGA Pro in diesen Fällen die gleichen Zahlen wie HEURIKA liefert.

- 14.41.00-346-E: Aktualisierung HGB-Zins und Verbraucherpreisindex

Der HGB-Zins (Stand: 31.10.2014) und der Verbraucherpreisindex (Stand: 31.10.2014) wurden aktualisiert.

- 14.41.00-345-F: HGB/IAS-Gutachten – Rententrend bei lfd. Renten

Im HGB/IAS-Gutachten wurde ein vorgegebener Rententrend in einigen Konstellationen nicht korrekt umgesetzt. Der Fehler trat immer dann auf, wenn in der Rentenhistorie (Personenebene) zum aktuellen Stichtag kein Eintrag vorlag und damit auf einem früheren Eintrag aufgesetzt werden musste.

- 14.41.00-344-F: BoLZ/EU – Zinsmodell – Vektor der vorzeitigen Leistungen

Beim BoLZ/EU-Zinsmodell i. V. m. einem Einmalbeitrag wurden in einigen Konstellationen die Vektoren für die vorzeitigen Leistungen nicht korrekt aufgebaut (teilweise „genullt“).

- 14.40.00-343-E: Aktualisierung HGB-Zins und Verbraucherpreisindex

Der HGB-Zins (Stand: 30.09.2014) und der Verbraucherpreisindex (Stand: 31.08.2014) wurden ak-

---

tualisiert.

- **14.40.00-342-E: Erläuterungen zum Steuergutachten**

Bei den Erläuterungen zum Steuergutachten wurde der Punkte 1.3 Nachholverbot an die aktuelle Gesetzeslage angepasst. Genauer: Mit den EStÄR 2012 (veröffentlicht am 25.03.2013 im BStBl, S. 276) sind in R 6a Abs. 20 EStR die Sätze 2 bis 4 ersatzlos gestrichen worden.

- **14.40.00-341-F: BoLZ/EU i. V. m. einer Transformationstabelle**

Bei der Konstellation BoLZ/EU i. V. m. einer Transformationstabelle wurden überhängende Beitragsmonate nicht berücksichtigt (bei gebrochenen Beitragszeiten).

- **14.40.00-340-F: Anlagennummerierung bei HGB-Gutachten**

In der Anlagennummerierung der HGB-Gutachten wurde bei folgender Konstellation eine Anlagennummer doppelt vergeben: BoLZ/EU in Verbindung mit Vektorvorgaben (z. B. beim Zinsmodell) und der betroffene Personenkreis aus mehr als einer Person bestand.

- **14.31.00-339-F: Quotierung bei Uverfallbarkeitsberechnungen**

Ab Version 14.12.00 wurde die *Quotierung bei Uverfallbarkeitsberechnungen* flexibler gestaltet. Bei manchen Konstellationen kam es dann zu Abweichungen zur früheren (fest vorgeschriebenen Berechnungsmethode. Der Fehler konnte umgangen werden, indem man unter *Datei > Einstellungen > Firmenparameter* die frühere Methode explizit abgespeichert hat.

- **14.31.00-338-F: Datenimport - Maßgebliche Bezüge bzw. B'größen A - D**

Bei der Vorgabe eines „bekannt am“-Datums trat ein Systemfehler auf. Die Daten wurden nicht korrekt importiert. Insbesondere ließen sich die *Maßgebliche Bezüge* und die *B'größen A - D* auf Personendatenebene nicht mehr öffnen.

- **14.31.00-337-E: HGB- und IAS-Gutachten – Systemfehler bei der Hochrechnung**

Im HGB-Gutachten und IAS-Gutachten lief die Hochrechnung für den Basis-/Standard- und Spezialplan auf Systemfehler.

- **14.30.00-336-E: BoLZ/EU – Todesfallkapital bei Invalidentod ab der festen Altersgrenze**

Bisher wurde die Antwort auf die Frage, ob auch ein Todesfallkapital bei Invalidentod ab der Altersgrenze vorgesehen ist, aus den übrigen Vorgaben abgeleitet. Das führte fast immer zu dem gewünschten Ergebnis, aber eben nur fast. Ab sofort kann man in den Planvorgaben (3. Registerkarte) einen Haken setzen, der ein Todesfallkapital bei Invalidentod ab der Altersgrenze erzwingt, und zwar unabhängig von einer etwaigen Invaliden-Altersleistung.

- **14.30.00-335-E: Gutachten über Jubiläumszuwendungen (HGB-Anlage - Aufwandskomponenten)**

---

Bei der Bilanzierung von Rückstellungen für Jubiläumszuwendungen ist - analog den Pensionsrückstellungen – der Aufwand in Zins- und Personalaufwand aufzuteilen. Beim Ausdruck des Gutachtens kann jetzt eine Anlage gedruckt werden, die eine Überleitungsrechnung für das vergangene Wirtschaftsjahr darstellt. Insbesondere wird der Zins- und Personalaufwand ausgewiesen.

Für die Berechnung des Zinsaufwands stehen 2 Methoden zur Wahl:

1. Methode: analog IAS/IFRS (auch Standardmethode für Pensionszusagen)
2. Methode: Durchschnittswert-Methode

### Warum zwei Methoden?

In der Praxis liegen die im vergangenen Wirtschaftsjahr tatsächlich gezahlten Leistungen (inkl. AG-Abgaben) nur als Schätzwert oder auch gar nicht vor. Für die 1. Methode benötigt man diesen Wert aber zwingend. Da es sich bei beiden Methoden um Näherungsverfahren handelt und der Unterschied nur in einer marginalen Verschiebung des Aufwands zwischen Zins- und Personalaufwand besteht, führt auch die 2. Methode zu einer akzeptablen Aufwandstrennung, die den Anforderungen des IDW genügt.

- 14.30.00-334-E: Leistungszusage - Leistungshöhe bei Invalidität

Die Frage nach der Leistungshöhe bei Invalidität ab Erreichen des Endalters (IAR/IEK) oder bei Invalidentod (IHR/ITK) ist oftmals nicht klar geregelt und bedarf i. d. R. einer individuellen Betrachtung. Aus diesem Grunde kann in IGA Pro bei der *Unverfallbarkeitsregelung* ein Haken gesetzt werden, der bewirkt, dass die oben genannten Leistungen auf die ggf. höheren unverfallbaren Leistungen zum Zeitpunkt der Invalidität angehoben werden.

Beispiel 1: Bei einer reinen Altersrentenzusage ist es unstrittig, dass im Invaliditätsfall später mindestens die unverfallbare Altersrente zu leisten ist.

Beispiel 2: Aktiven-Altersrente = EUR 1.000 und (lebenslängliche) Invalidenrente = EUR 200; Endalter 65. Es wäre m. E. nicht vertretbar, wenn z. B. bei Invalidität im Alter 64 fast 80 % der Aktiven-Altersrente verloren gingen.

Beispiel 3: Aktiven-Altersrente = EUR 1.000 und (lebenslängliche) Invalidenrente = EUR 600; Endalter 65. Der Fall liegt ähnlich wie Beispiel 2. In diesem Fall ist eine Entscheidung nicht mehr ganz so einfach, z. B., wenn die Invalidität schon mit 55 oder 60 Jahren eintritt.

Zusammenfassung: Scheidet der Versorgungsberechtigte wegen Invalidität - mit oder ohne Anspruch auf Invalidenrente- aus den Diensten der Firma aus, dann stellt sich die Frage, ob er für die o. g. Invaliden-Leistungsarten *mindestens* den unverfallbaren Anspruch der entsprechenden Aktiven-Leistungsarten, gerechnet zum Zeitpunkt der Invalidität, behält. Die Antwort ergibt sich aus der in der Zusage getroffenen Vereinbarung bzw. bei fehlender Vereinbarung durch ergänzende Vertragsauslegung (BAG 3 AZR 396/02 vom 17.06.2003). In Beispiel 2 kommt ggf. aus Sicht des Arbeitnehmers ein Verzicht auf die Invalidenrente in Betracht (Schlewing, ... Teil 9 A Rz. 747). Löst die Invalidität keine Leistungen aus, bleiben die unverfallbaren Leistungen unaufgetastet, d. h. es besteht kein Unterschied zwischen einem Ausscheiden wegen Invalidität oder sonstiger Beendigung des Arbeitsverhältnisses (Schlewing, ... Teil 9 A Rz. 755).

## Quellen:

Höfer: BetrAVG Band 1 (Arbeitsrecht), Rdnr. 856  
Schlewing/Hessler/Schipp/Schnitker: Arbeitsrecht, Teil 9 A ab Rz. 735.

Um die denkbaren Fälle sauber erfassen zu können, haben wir den (bisherigen) Haken in der Unverfallbarkeitsregelung aufgeteilt in eine Haken für Leistungen im Erlebensfall (IAR/IEK) und im Todesfall (IHR/ITK). Beachte: Setzt man die Haken unterschiedlich, dann ist die vorliegende IGA Pro-Version nicht mehr abwärtskompatibel (d. h. nicht mehr mit Version 14.20.00 und früher).

- 14.30.00-333-E: Steuerliches Finanzierungsendalter für beherrschende GGF

In die Frage nach dem steuerlichen Finanzierungsendalter für beherrschende GGF ist durch das BFH-Urteil I R 72/12 vom 11.09.2013 (veröffentlicht am 26.03.2014) wieder in Bewegung geraten. Erste - uns bekannt gewordene Reaktionen - reichen von „Abwarten auf eine Reaktion der Finanzverwaltung“ bis hin zu „sofortigem Handeln in Absprache mit der Firma bzw. deren Steuerberater“. Zur Info: Es stehen zu diesem Thema beim BFH noch zwei weitere Fälle zur Revision an (I R 50/13 und I R 2/14). Letzte Meldung: Das Finanzamt hat mittlerweile die Revision im Fall I R 50/13 zurückgenommen!

Vor diesem Hintergrund haben wir in IGA Pro die Hinweismeldung, dass das Mindest-Finanzierungsendalter unterschritten wurde, entfernt.

- 14.30.00-332-F: HGB-Gutachten – Hochrechnung (Ausweis der lfd. Altersrente)

In der Hochrechnung des HGB-Gutachtens wurden nur die ersten 12 Monate der laufenden Altersrente ausgewiesen, wenn weder eine Garantiedynamik noch eine erwartete Dynamik vorlag.

- 14.30.00-331-F: Standard-/Spezialplan: Invaliden-Erlebensfallkapital mit Zuschlägen

Im Standard-/Spezialplan wurden beim Invaliden-Erlebensfallkapital etwaige Zuschlägen nicht berücksichtigt. Typisches Beispiel: Zusage an eine beherrschenden GGF auf Endalter 65 und einem (steuerlichen) Finanzierungsendalter 67.

Der Barwert bei Invalidität wurde in der Testberechnung (konsequenterweise) ebenfalls ohne Zuschläge ausgewiesen.

- 14.30.00-330-E: HGB-Gutachten - Modifiziertes Teilwertverfahren

Für HGB-Gutachten steht als versicherungsmathematisches Berechnungsverfahren ab sofort neben der *PUC-Methode* und dem *Teilwertverfahren* auch ein *modifiziertes Teilwertverfahren* zur Verfügung, das auf Rhiel bzw. Engbroks zurückgeht (s. unten). Der Hintergrund ist, dass ggf. der Vorgutachter ein *modifiziertes Teilwertverfahren* verwendet hat und man aus Stetigkeitsgründen bei diesem Verfahren bleiben sollte.

### Bemerkungen zum modifizierten Teilwertverfahren:

Die Anwendung eines bestimmten versicherungsmathematischen Verfahrens wird für die Bewer-

---

tung von Pensionsrückstellungen nicht vorgeschrieben. Daher besteht hier eine Wahlmöglichkeit zwischen der *Methode der laufenden Einmalprämien* (PUC-Methode) und dem *Teilwertverfahren* bzw. einem *modifizierten Teilwertverfahren*.

Der Unterschied zwischen dem *Teilwertverfahren* und dem *modifizierten Teilwertverfahren* ist, dass das *modifizierte Teilwertverfahren* ein strenges Stichtagsprinzip berücksichtigt. Genauer: In die Berechnung der fiktiven Prämie geht ein, dass zwischen Finanzierungsbeginn und Stichtag kein vorzeitiger Leistungsfall (Tod, Invalidität) eingetreten ist und - falls Fluktuationsswahrscheinlichkeiten verwendet werden - der Versorgungsberechtigte nicht ausgeschieden ist. Die fiktive Prämie wird also an jedem Bilanzstichtag neu berechnet und verringert sich i. d. R. von Stichtag zu Stichtag (Ausnahmen: stark erlebensfallorientierte Zusagen, z. B. reine Altersrentenzusagen oder auch Zusagen auf Jubiläumszuwendungen). Die Rückstellungen nach dem *modifizierten Teilwertverfahren* liegen damit i. d. R. über den Rückstellungen nach dem *Teilwertverfahren*. Das hier beschriebene *modifizierte Teilwertverfahren* geht auf Rhiel (IVS-Forum 2008) und Engbroks (20. HEUBECK-Kolloquium vom 08.09.2009) zurück.

In der IDW-Stellungnahme vom 10.06.2011 (IDW RS HFA 30) schreiben die Wirtschaftsprüfer unter Tz. 61: "Für die Bewertung von Verpflichtungen aus zeiträumerlich erdienten Pensionsanspruchsschäften kommen sowohl das Anwartschaftsbarwertverfahren (PUC-Methode i. S. d. IAS 19) als auch das versicherungsmathematische Teilwertverfahren in Betracht." Das Wörtchen das lässt vermuten, dass sie dabei an das nicht-modifizierte Teilwertverfahren gedacht haben. Wie dem auch sei, IGA Pro bietet beide Möglichkeiten an ...

Wir möchten noch erwähnen, dass auch andere Modifikationen des Teilwertverfahrens diskutiert werden. Beispielsweise das *reformierte Teilwertverfahren* (Neuburger, 1997) oder auch die Idee einer *dynamischen fiktiven Prämie*, die sich am Anwartschaftstrend orientiert (Hagemann, Pensionsrückstellungen 2. Auflage).

- 14.30.00-329-E: HGB-Gutachten - „Gegraute“ Rentner

Für „gegraute“ Rentner wurden die tatsächlich gezahlten Leistungen im abgelaufenen Wirtschaftsjahr noch nicht in allen Konstellationen korrekt berechnet. Die Berechnung wurde korrigiert und ausführlich getestet.

- 14.20.00-328-E: BoLZ/EU – Aufgeschobener Auszahlungszeitpunkt

- Problemstellung: Es besteht die Möglichkeit, eine Kapitalauszahlung erst einige Monate nach Pensionierung vorzusehen (steuerliche Gründe). In diesem Fall stellt sich die Frage, ob der Kapitalstand zum Pensionierungszeitpunkt für die Zeit bis zur Auszahlung noch verzinst werden soll. Bisher war für diesen Zeitraum keine weitere Verzinsung vorgesehen. Denkbar sind aber beide Varianten: Verzinsung oder eben keine weitere Verzinsung. Lösung: Ab sofort kann - im Rahmen des Zinsmodells – bei der Parametereingabe (Zinssatz, ...) festgelegt werden, ob ggf. eine weitere Verzinsung zwischen Pensionierungszeitpunkt und Auszahlungszeitpunkt gewünscht ist, oder nicht.

- 14.20.00-327-F: BoLZ/EU-Zinsmodell – Fehlerkorrekturen

- Direkteingabe Einmalbeitrag: Wenn – im Rahmen des Zinsmodells – ein Einmalbeitrag direkt im Plan eingegeben wurde (also nicht über eine Bemessungsgröße A - D), war die Berechnung der Leistungshöhen (deutlich) fehlerhaft.
- Beitragszahlung nicht am 01. des Monats: Wenn – im Rahmen des Zinsmodells – die Beitragszahlung nicht am 01. eines Monats erfolgte, dann wurde bei den vorzeitigen Leistungen (ATK, IK, ITK) in einigen Fallkonstellationen der letzte Beitrag vor dem Bilanzstichtag fälschlicherweise nicht berücksichtigt.
- 1. Zinsmodell (AEK, IK, ATK): In einigen Konstellationen wurde fälschlicherweise auch ein IEK und ITK berechnet und bewertet (Leistungen des 2. Zinsmodells AEK, IEK, ATK, ITK).
- EU – Steuerliche Testberechnung: Wenn der ausgewählte Bilanzstichtag gleich dem Stichtag des ersten Beitragsjahres entsprach, fehlte in der steuerlichen Testberechnung die Vergleichsrechnung gemäß § 6a EStG. Bei der Gutachtenerstellung selbst lief alles korrekt.
- 14.20.00-326-E: Entgeltumwandlungszusage: Vermögenswertübertragung

Aus einem – nicht mehr nachvollziehbaren Grund – war eine Vermögenswertübertragung bei einer Entgeltumwandlungszusage nicht freigegeben. Sie spielt für die steuerliche Vergleichsrechnung keine Rolle, für den „klassischen“ Teilwert aber sehr wohl. Eine Vermögenswertübertragung kann ab sofort berücksichtigt werden.

- 14.20.00-325-E: HGB-Zins

Unter dem Menüpunkt *Stammdaten* wurde ein Archiv mit der HGB-Zinsentwicklung ab 31.12.2008 hinterlegt. Das Archiv wird dazu verwendet, beim HGB-Gutachten im Zuge der Datenübernahme aus dem Vorjahr, einen Vorschlag für den HGB-Zins zu machen. Genauer: Wenn am Vorstichtag der Zins mit Duration 15 Jahre verwendet wurde, und im Archiv der Duration 15-Zins zum aktuellen Stichtag vorhanden ist, dann wird dieser vorgeschlagen. In 95 % aller Fälle dürfte IGA mit dem Vorschlag richtig liegen, die letzte Verantwortung liegt aber natürlich nach wie vor beim Anwender.

- 14.20.00-324-E: Datenimport

- „bekannt am ...“-Datum: Beim Datenimport in ein Historisches Feld (Bezüge, Lfd. Leistungen, Bemessungsgrößen A - D) wurde das „bekannt am ...“-Datum bisher - orientiert an der eigentlichen Datumsvorgabe - automatisch belegt. Ab sofort kann das „bekannt am ...“-Datum frei vorgegeben werden.
- BoLZ/EU-Leistungshistorien: Ab sofort können alle Felder der BoLZ/EU-Leistungshistorien (EST/HGB/IAS) beim Datenimport gewählt werden.
- Fehlerkorrektur: Eine fehlerhafte Reaktion auf mehrfaches Vorkommen einer Person in der Importdatei wurde korrigiert. Insbesondere war es möglich, eine Person mehrfach in den gleichen Personenkreis zu importieren.

- 14.20.00-323-E: Spezialplan: IAR-Anwartschaft als Vektorvorgabe

Ab sofort kann die Anwartschaft auf Invaliden-Altersrente (IAR) auch als Vektor vorgegeben werden. Bisher war nur eine Vektorvorgabe des Invaliden-Erlebensfallkapitals möglich.

- 14.12.00-322-E: HGB-Gutachten – Ausweis der tatsächlichen Personenanzahl

Wenn die Anzahl der Zusagen von der tatsächlichen Personenanzahl abweicht, wird jetzt – rein informativ – unter der tabellarischen Übersicht (Seite 2) die tatsächliche Personenanzahl ausgewiesen.

- 14.12.00-321-E: BoLZ/EU-Leistungshistorien löschen

Problem: Beim Zinsmodell wird die BoLZ/EU-Leistungshistorie bei der Rückstellungsberechnung automatisch beschrieben. Eine erneute Rückstellungsberechnung setzt dann auf die bestehende BoLZ/EU-Leistungshistorie auf, die also nicht erneut berechnet und geschrieben wird. Das führt zu dem Problem, dass man eine einmal geschriebene BoLZ/EU-Leistungshistorie nur durch manuelles Löschen wieder „los wird“. Lösung: Beim Löschen der Rückstellungs-Historien unter *Dienste > Personendaten* kann jetzt zusätzlich angehakt werden, dass etwaige BoLZ/EU-Leistungshistorien ebenfalls gelöscht werden.

- 14.12.00-320-E: CS-PDF-Drucker – Detailliertes Installationsprotokoll

Wenn beim Entfernen bzw. Installieren des CS-PDF-Druckers ein Problem auftrat, konnte die Ursache bisher oftmals nur schwer ermittelt werden. Daher wurde jetzt eine detaillierte Protokolausgabe eingerichtet, die einige relevante Informationen enthält.

- 14.12.00-319-E: Jubiläumsgutachten – Ausweis der gezahlten Zuwendungen unterdrücken

Problem: Beim Jubiläumsgutachten ist oftmals die exakte Höhe der gezahlten Zuwendungen (inkl. Arbeitgeberabgaben) nicht bekannt. Beispiel: In der Regel wird bei Ausscheidefällen das genaue Ausscheidedatum nicht mitgeteilt, und damit bleibt offen, ob eine mögliche Zuwendung noch geflossen ist. Lösung: Im Ausdruck kann jetzt gewählt werden, ob die gezahlten Zuwendungen (auf der Übersichtsseite) ausgewiesen werden oder nicht.

Wichtig: Wenn das Austrittsdatum bekannt ist, ist es vor dem „Grauen“ der Person einzutragen. IGA berücksichtigt dann eine etwaige Zuwendung, die noch in die Dienstzeit fiel.

- 14.12.00-318-F: Kleine Korrekturen

- Normaler Pensionierungstag: Wenn das Geburtsdatum auf dem 02. des Monats lag, wurde der Pensionierungstag gemäß Regelaltersgrenze der GRV einen Monat zu früh angesetzt.
- Steuerliche Bewertung auf Endalter 67 mit Zuschlägen: In diesem Fall wurde die IHR in einigen Konstellationen im Bereich zwischen der festen Altersgrenze und Alter 67 zu hoch angesetzt. Die Auswirkung auf die Rückstellung war nur marginal.

- Jubiläumsgutachten: Bei der Ausgabe der Zuwendungen in eine CSV-Datei fehlte in manchen Konstellationen die Ausgabe der 5. Zuwendung.
  - HGB-Gutachten: Beim Aufruf des HGB-Gutachtens fehlte eine (vernünftige) Voreinstellung des Bilanzstichtags. In der Regel war der 31.12.2009 voreingestellt.
  - Jubiläumsgutachten: Der Ausdruck lief auf Fehler, wenn die 1. Person eines Personenkreises „gegraut“ war.
  - BoLZ/EU: Wenn in der BoLZ/EU-Leistungshistorie nur die unverfallbaren Leistungen erfasst wurden, wurde bei der Rückstellungsberechnung mittels PUC-Methode ein etwaiges IEK nicht berücksichtigt.
  - BoLZ/EU: Die Berechnung des Zinsmodells (Verzinsung der Beiträge) lief bei Vorgabe eines Einmalbeitrags auf Fehler.
  - BoLZ/EU: Die HGB-Berechnung lief in einigen Konstellationen auf Fehler 688, wenn nicht die steuerliche Berechnung bereits vorher durchgeführt wurde.
  - HGB-Gutachten: Für „gegraute“ Altersrentner wurden die gezahlten Leistungen nicht immer korrekt berücksichtigt. Problemfall: „gegrauter“ Altersrentner, für den kein Stichtag berechnet werden musste. Beispiel: Rentenbeginn 01.04.2014 und Tod am 30.09.2013. Dann sind 6 Monatsrenten zu berücksichtigen, ohne dass für diesen Rentner eine Rückstellung gerechnet wurde. Man kann die Probleme auf jeden Fall vermeiden, wenn man in diesem Fall in der Historie der Lfd. Renten ab 01.10.2013 die Rentenhöhe auf Null setzt.
- 14.12.00-317-E: Quotierung bei Unverfallbarkeitsberechnungen

Unter Datei > Einstellungen > Firmenparameter kann ab sofort die Quotierung bei Unverfallbarkeitsberechnungen eingestellt werden, im Wesentlichen also die Rundungsvorschriften. Es sind 5 mögliche Rundungsvorschriften hinterlegt:

- 1 - m und n jeweils angefangene Monate voll; m/n auf 6 Stellen
- 2 - m und n jeweils nur volle Monate; m/n ungerundet
- 3 - m=aufgerundete Monate; n=abgerundete Monate; m/n auf 4 Stellen
- 4 - m und n kaufmännisch gerundete Monate; m/n auf 6 Stellen
- 5 - m und n jeweils tagesgenau (30/360); m/n auf 6 Stellen

Die Einstellung ist pro Firma vorzunehmen. Der Defaultwert ist Methode 3.

#### Bemerkungen:

- (a) Methode 3 wird von *Schlewing, Hessler, Schipp, Schnittger* (früher *Ahrend, Förster, Rößler*) angeregt (Arbeitsrecht Band I, Teil 10B, Rz. 180).
- (b) Methode 4 wird von *Höfer* vorgeschlagen (Arbeitsrecht Band I, Rdnr. 3120).
- (c) Methode 3 liefert i. d. R. den größten m/n-Faktor, während Methode 4 geringfügig unter der

---

tagesgenauen Berechnung (Methode 5) liegen kann.

- **14.12.00-316-E: Datenimport**

Beim Datenimport wurden folgende weitere Funktionalitäten eingebaut:

- Der Zielpersonenkreis kann jetzt aus der Liste der existierenden Personenkreise ausgewählt werden. Bisher war die Eingabe einer Personenkreisnummer erforderlich.
- Man kann jetzt wählen, ob nur Daten zu bereits existierenden Personendatensätzen importiert werden sollen und/oder neue Datensätze. Das macht bei großen beständen den Import übersichtlicher. Insbesondere wird beim Testimport die Personenanzahl verbessert dargestellt.
- Man kann beim Import für bestehende Datensätze (z. B. Gehaltsfortschreibungen) angeben, dass die Person allein durch die Personal-ID identifiziert werden soll. Das hat den großen Vorteil, dass z. B. Namensänderungen (beispielsweise durch Verheiratung) keine Probleme bereiten. Es genügt dann z. B. eine Importdatei, da nur die Personal-ID und das geänderte Gehalt enthält.

- **14.12.00-315-E: Jubiläumsgutachten – Überschriften in der Personenkreisübersicht**

Wählt man für die Steuerrückstellung die Option „Deckelung der Gesamtrückstellung durch den Handelsbilanzansatz“, dann kann in der Personenkreisübersicht kein steuerlicher Bilanzansatz mehr ausgewiesen werden. Es wird in diesem Fall der „ungedeckelte“ Wert ausgewiesen mit der Überschrift „Rückstellung Steuerbilanz ohne Deckelung“.

- **14.12.00-314-E: Testberechnung für Alters-/Invalidenrentner**

Ab sofort wird in der Testberechnung zusätzlich der Hinterbliebenenrentenbarwert ausgewiesen. Ferner werden alle Leistungsverläufe mit 2 Nachkommastellen ausgewiesen.

- **14.12.00-313-E: BoLZ/EU: „Feinjustierung“ des Zinsmodells (Verzinsung der Beiträge)**

Da die Verzinsung der Beiträge auf unterschiedliche Weisen gerechnet werden kann, kann jetzt zwischen den beiden wesentlichen Methoden gewählt werden:

(a) **Bausteinmethode**: Jeder Beitrag wird isoliert betrachtet, erzeugt sozusagen einen unabhängigen Versorgungsbaustein. Die Summe der Versorgungsbausteine ergeben die Gesamtleistung.

(b) **Kontomethode**: Man denkt bei der Ansammlung an ein Bankkonto, dem neben den Beiträgen immer wieder Zinsen gutgeschrieben werden.

Man kann bei beiden Modellen zwischen ungerundeter Ansammlung und kaufmännischer Zwischenrundung auf Cent wählen.

Natürlich liegt der Unterschied nur in Rundungsdifferenzen. Möchte man jedoch die Zahlen arbeitsrechtlich verwenden, z. B. für Leistungsnachweise, kann diese „Feinjustierung“ ganz hilfreich

---

sein. In diesem Zuge werden ab sofort in der Testberechnung die Leistungsverläufe mit 2 Nachkommastellen ausgewiesen.

Problematik der letzten Beitragsgutschrift: Es stellt sich darüber hinaus die Frage, ob bei laufender Beitragszahlung am Pensionierungstag noch eine Beitragsgutschrift erfolgen soll. Beispiel: Die Entgeltumwandlung eines Monats wird immer am 01. des Folgemonats gutgeschrieben. Lösung: Da sich hier keine allgemeingültige Regel finden lässt, kann man jetzt bei der Eingabe der Zinsmodell-Parameter festlegen, ob die letzte Gutschrift ggf. auch auf den Pensionierungstag fallen darf.

- 14.11.00-312-F: BoLZ/EU: Fehler beim Speichern der 6a-EStG-Historie

Wählte man bei einer BoLZ/EU-Zusage nicht das Zinsmodell (Verzinsung der Beiträge) trat beim Speichern der der 6a-EStG-Historie ein Fehler auf, der die weitere Bearbeitung blockierte.

- 14.10.00-311-E: Steuerliches Pensionsgutachten: Ausdruck Leistungsübersicht

Die Leistungsübersicht über die Personenkreise bzw. Kostenstellen wurde überarbeitet. Anwartschaften und laufende Leistungen werden jetzt getrennt ausgewiesen. Im Wesentlichen ist die Spalte *Laufende Renten* hinzugekommen.

- 14.10.00-310-E: BoLZ/EU: Beitrag zum Pensionierungszeitpunkt

Beim BoLZ/EU-Zinsmodell (Verzinsung der Beiträge) stellt sich folgende Frage: Soll zum Pensionierungszeitpunkt noch ein Beitrag angesetzt werden? Nach längeren Diskussionen mit den Anwendern haben wir uns für folgende Lösung entschieden: Bei *Entgeltumwandlungszusagen* gehen wir von einer letzten Beitragszahlung zum Pensionierungstag aus, bei der *beitragsorientierten Leistungszusage* dagegen nicht. Begründung: Bei *Entgeltumwandlungszusagen* stammt der Beitrag i. d. R. aus der Umwandlung des Vormonats.

Über die Vorgabe einer Beitragshistorie (B'größe A – D) lässt sich der Beitragszahlungsstrom auf jeden Fall ganz individuell erfassen.

- 14.10.00-309-E: Aktualisierung der SV-Rechengrößen 2014

Die SV-Rechengrößen für 2014 wurden ergänzt.

- 14.10.00-308-E: Einkommensteuertarif 2014

Der Einkommensteuertarif 2014 wurde eingebaut (Stand gemäß PAP vom 29.11.2013).

- 14.10.00-307-E: Jubiläumsgutachten (Änderungen durch die EStÄR 2012)

Im Rahmen der Einkommensteuer-Änderungsrichtlinien 2012, R 6.11 (3) (veröffentlicht am 25.03.2013 im Bundessteuerblatt) hat die Finanzverwaltung verfügt: „Mit Ausnahme der Pensionsrückstellungen darf die Höhe der Rückstellungen in der Steuerbilanz den zulässigen Ansatz in der Handelsbilanz nicht überschreiten.“

---

Da unklar ist, ob die Finanzverwaltung in diesem Zusammenhang auf der Einhaltung des Einzelbewertungsprinzips bestehen wird, haben wir für die Steuerbilanz beide Möglichkeiten zur Wahl gestellt: (a) Summe der „gedeckelten“ Einzelwerte oder (b) „Deckelung“ der Gesamtrückstellung.

**Hinweis:** Steuerlich wird die Fluktuation dadurch berücksichtigt, dass in den ersten 10 Dienstjahren keine Rückstellung gebildet werden darf. Das Einzelbewertungsprinzip wird dadurch - und zwar mit erheblichen Auswirkungen - durchbrochen. Würde man nun die Einzelwerte "deckeln", käme das faktisch einem doppelten Fluktuationsansatz gleich. Ob die Finanzverwaltung diesem Gedankengang folgen wird, muss abgewartet werden ...

- **13.40.00-306-E: CS-PDF-Drucker 5.00**

Der neue CS-PDF-Drucker 5.00 kann anstelle einer älteren Version installiert werden, muss aber nicht, wenn die bisherige Version korrekt läuft. Die beiden nennenswerten Neuerungen sind die ausdrücklich betonte WHQL-Zertifizierung Windows 7 und Windows 8 (32 und 64-bit) und eine weitere Optimierung der Geschwindigkeit beim Aufbau des Druckjobs.

Unterstützte Plattformen:

32 bit: Windows 8, Windows 7, Vista, XP, 2003

64 bit: Windows 8, Windows 7, Server 2008, Server 2012, Vista, XP, 2003

- **13.40.00-305-F: Diverse Fehlerkorrekturen zum HGB-Gutachten**

- Fehler <2070> Hochrechnung HGB-Gutachten (Berechnung)
- Fehler <322> Hochrechnung HGB-Gutachten (Ausdruck)
- Fehler <604> Berechnung HGB-Gutachten (Übergangsjahr Aktiver - Altersrentner)

- **13.31.00-304-F: Ausdruck HGB-Gutachten – Fehler 220 bei fehlenden Vorstichtagsdaten**

Der Ausdruck des HGB-Gutachtens scheiterte mit Fehler 220, wenn keine Vorstichtagsdaten vorhanden waren.

- **13.30.00-303-E: Alle Gutachten - Sicherheitseinstellungen für PDF-Dokumente**

Gutachten, die mittels CS-PDF-Drucker als PDF-Dokumente ausgegeben werden, können gesichert werden.

(a) Die Wahl *Gesicherte Ausgabe* bedeutet, dass das Dokument gegen alle Veränderungen und Textentnahmen geschützt ist. Der Ausdruck des Gutachtens ist erlaubt.

(b) Unabhängig davon ob die *Gesicherte Ausgabe* gewählt wird, kann das Dokument per Passwort geschützt werden. Die Vergabe des **Benutzerpasswords** (pro Firma) erfolgt auf der Registerkarte *Stammdaten > Firmendaten > Spezielle Daten* ...

(c) Zusätzlich kann ein **Besitzerpasswort** eingerichtet werden, über das das Dokument ebenfalls geöffnet werden kann. Mit Hilfe des Besitzerpasswords können Änderungen an den Sicherheits-

---

einstellungen vorgenommen werden. Ein ganz praktischer Zweck des Besitzerpassworts liegt darin, dass sich alle archivierten Dateien mit öffnen lassen, ohne jeweils das firmenspezifische Benutzerpasswort kennen zu müssen. Das Besitzerpasswort ist (einmalig) direkt in die KFIG.SF zu schreiben, und zwar unter Datei > Verwaltung > KFIG.SF-Editor... Dann wählen Sie die Komponente 002 Einstellungen für alle Benutzer und hängen in der Abteilung [Ausdruck] die Zeile BesitzerPasswort=XYZ an, wobei XYZ durch das gewünschte Besitzerpasswort zu ersetzen ist.

- 13.30.00-302-E: HGB-Gutachten – Ausgabe der Einzelaufwände als CSV-Datei

In der Zusammenfassung der Ergebnisse werden Personal- und Zinsaufwand jeweils als Summe pro Status ausgewiesen. Ab sofort kann eine CSV-Ausgabe gewählt werden, in der die Aufwände pro Person aufgelistet sind. Durch die kaufmännische Rundung auf volle EUR kann es verglichen mit den im Gutachten ausgewiesenen Summen zu minimalen Verschiebungen zwischen Personalaufwand und Zinsaufwand kommen.

- 13.30.00-301-E: Firmendaten - Arbeitsnotizen

In den Firmendaten haben wir eine spezielle Registerkarte *Arbeitsnotizen* eingerichtet. Hier kann eine „To-Do“-Liste erfasst werden, die die wichtigen Punkte bei der Gutachtenerstellung enthält. Wenn hier eine Eintragung erfolgt ist, wird die Liste standardmäßig beim Öffnen der Firmendatei automatisch aufgeblendet. Das Aufblenden kann aber durch einen Eintrag in der Datei KFIG.SF ausgeschaltet werden (näheres s. Hilfethemen).

- 13.30.00-300-E: Alle Gutachten – Ausgabe „Spezieller Erläuterungen“

Es gibt immer wieder Fälle, in denen es wichtig ist, dem Gutachten noch spezielle Erläuterungen mitzugeben. Beispiel: Bemerkungen zur eigenen Absicherung, wenn das Unternehmen bzw. der Steuerberater Vorgaben macht, die Sie nicht mitverantworten möchten.

In diesem Fall kann unter *Stammdaten > Firmendaten > Drucknotizen ...* eine Erläuterung erfasst werden, die beim Ausdruck des Gutachtens angewählt werden kann. Die *Speziellen Erläuterungen* werden vor den *Allgemeinen Erläuterungen* gedruckt. Zum Verfassen der *Speziellen Erläuterungen* bietet die Hilfe eine Übersicht über alle Formatierungsmöglichkeiten.

- 13.30.00-299-E: HGB-Gutachten - Textänderungen

- Auf Seite 1 wurde ggf. nach der Tabelle (Zusammenfassung der Ergebnisse) der folgender Erläuterungstext angedruckt:

*Die Saldierung mit etwaigen Vermögensgegenständen i. S. d. § 246 HGB ist noch vorzunehmen.*

Um dem § 246 HGB vollständig gerecht zu werden, lautet dieser Erläuterungstext jetzt:

*Die Verrechnung mit etwaigen Vermögensgegenständen i. S. d. § 246 HGB ist noch vorzunehmen. Entsprechend ist mit den zugehörigen Aufwendungen und Erträgen aus der Abzinsung und aus dem zu verrechnenden Vermögen zu verfahren.*

- Wenn eine Firma beim Übergang auf die Bilanzierung gemäß BilMoG vom Beibehaltungsrecht Gebrauch gemacht hatte, wird jetzt der Abgleich mit dem Beibehaltungswert nicht mehr ausgewiesen, wenn er am aktuellen Bilanzstichtag und am Vorstichtag ohne Bedeutung war. Der Erläuterungstext (unter der Tabelle) wurde entsprechend angepasst.

- **13.30.00-298-E: Abwärtskompatibilität**

Die Erweiterung des Datenexports hatte eine Erweiterung der Datenstruktur zur Folge. Dadurch können Dateien, die mit IGA Pro 13.30.00 bearbeitet wurden, anschließend nicht mehr mit früheren Versionen geöffnet werden. Daher wird beim Öffnen bereits angeboten, eine *10.00-kompatible Kopie* zu erstellen. Unter *Dienste > Abwärtskompatibilität* kann das auch jederzeit später noch durchgeführt werden (näheres s. Hilfethemen).

- **13.30.00-297-E: Datenexport**

Der Datenexport (Stammdaten > Personendaten > Datenliste...) wurde um einige Exportfelder und zusätzliche Funktionalitäten erweitert.

(a) Neue Exportfelder (betrifft nur BoLZ/EU-Zinsmodell):

- Summe der Beiträge im abgelaufenen Wirtschaftsjahr,
- Summe aller bis zum Bilanzstichtag bezahlten Beiträge,
- Unverfallbares Erlebensfallkapital am Bilanzstichtag,

jeweils für Steuerbilanz und Handelsbilanz (es können theoretisch unterschiedliche Pläne hinterlegt werden).

(b) Zudem wurden die Schaltflächen *Kopieren*, *Einfügen* und *Speichern* ergänzt. Damit lässt sich auf einfache Weise eine Auswahl/Reihenfolge von einem Personenkreis auf einen anderen übertragen. Die getroffene Auswahl lässt sich jetzt gezielt speichern. Bisher wurde die Auswahl beim Anstoß des Exports automatisch (im Hintergrund) gespeichert.

(c) Exportiert man die Daten mehrerer Personenkreise in die gleiche CSV-Datei, werden die Spaltenbezeichnungen nur einmal (in Zeile 1) in die Datei geschrieben, vorausgesetzt, es handelt sich um die gleiche Spaltenauswahl.

- **13.30.00-296-F: Bewertung einer lfd. Altersrente + nichtvererbliche Rentengarantiezeit**

In diesem Fall bietet es sich an, in der Historie der lfd. Renten für die Hinterbliebenenrenten-Anwartschaft einen Rentensprung auf 0 einzurichten. Das hat auch bei Vorgabe „0 % der bisherigen Hinterbliebenenrente“ funktioniert, die Sprungvorgabe „0 EUR“ wurde fälschlicherweise (völlig) ignoriert. Der Fehler wurde behoben.

Allerdings löst die 0-Vorgabe nicht das gewünschte Problem, denn bei einer nichtvererblichen Rentengarantiezeit ist sowohl die HR-Anwartschaft, als auch eine laufende HR zeitlich zu begrenzen. Um diesen Fall erfassen zu können, haben wir die EUR-Sprungvorgabe um den Schlüssel „-1“ erweitert.

---

- 13.30.00-295-F: Zusammenspiel Amyuni PDF-Converter --- Adobe Reader

Im Zusammenspiel Amyuni PDF-Converter --- Adobe Reader kam es immer wieder zu Fehlermeldungen. Es scheint ein spezielles Adobe-Problem zu sein, das aber ab Amyuni 4.50 mittels "workaround" behoben wird.

Zusammenfassung der Tests:

- Amyuni 4.00 + Adobe 9.x + AMD-Prozessor ---> fehlerfrei
- Amyuni 4.00 + Adobe 9.x + Intel-Prozessor ---> Fehler: Fehlende PDF-Anwendung
- Amyuni 4.00 + Adobe 11.x ---> Fehler: "The file being printed is already in PDF format. ..."
- Amyuni 4.50 + Adobe 11.x ---> fehlerfrei (unabhängig vom Prozessor)

Das Problem ist – nach unserem jetzigen Kenntnisstand – ab Amyuni 4.50 behoben.

- 13.30.00-294-E: Windows 8 (64 bit)

Ab sofort läuft IGA Pro unter Windows 8 (64 bit). Wir haben IGA Pro zusätzlich auf einem Tablet-PC (Touch-Oberfläche) getestet (Bildschirmdiagonale 11,6 Zoll, Auflösung 1920x1080).

Wichtig: Unter Windows 8 muss der CS-PDF-Drucker 4.50 oder höher installiert werden. Wenn es sich nicht sowieso um eine Neuinstallation handelt, kann dies jederzeit nachträglich unter dem Menüpunkt *Datei > Verwaltung > CS-PDF-Drucker ...* vorgenommen werden.

- 13.20.00-293-E: Sinnvoller Gebrauch der Versionsnummer

Wir sind mit der Versionsnummer von 11.10.00 auf 13.20.00 gesprungen. Sie hat jetzt folgende Bedeutung:

- XX.yy.yy (XX = aktuelles Jahr)
- yy.Xy.yy (X = Quartal, mögliche Werte: 1 - 4)
- yy.yX.yy (X = Zähler der Freigaben innerhalb des Quartals, mögliche Werte: 0 - 9)
- yy.yy.XX (XX = Zähler der nicht-freigegebenen Testversionen)

Beispiele:

- 13.11.00 (2. Freigabeversion I. Quartal 2013)
- 13.11.06 (6. Testversion, aufsetzend auf Freigabeversion 13.11.00)
- 13.20.00 (1. Freigabeversion II. Quartal 2013)
- 14.10.00 (1. Freigabeversion I. Quartal 2014)

Damit hat die Versionsnummer deutlich mehr Informationsgehalt.

- 13.20.00-292-E: HGB-Gutachten – Wechsel des Bewertungsverfahrens

---

In der Regel ist es nicht zulässig, das einmal gewählte Bewertungsverfahren (PUC-Methode, Teilwertverfahren) zu ändern. Es kann jedoch vorkommen, dass das anfänglich zulässige Teilwertverfahren nach einer Änderung nicht mehr sachgerecht ist.

Beispiele: Verzicht eines GGF auf den Future Service oder Durchführung eines Versorgungsausgleichs. In diesen Fällen scheidet ab dann das Teilwertverfahren aus, da die verbleibenden Leistungen nicht mehr zeitratierlich erdient werden (vgl. IDW-Stellungnahme vom 10.06.2011, Tz. 61).

Ab sofort ist ein Wechsel des Bewertungsverfahrens möglich, ohne dass davon die früheren Historien betroffen sind (bisher wurden frühere Historien komplett gelöscht).

- 13.20.00-291-E: IFRS--Gutachten – IAS 19 (rev. 2011)

- Generelle Öffnung der Felder "Zinsaufwand", "Ertrag aus Planvermögen", "Zahlungen an externen Träger" und "Zahlungen an Arbeitnehmer" bei einem „Quereinstieg“ in IAS/IFRS (z. B. manuelle Übernahme aus dem Vorjahresreport eines Vorgutachters),
- Änderung der "Zahlungen an Arbeitnehmer" ändert nicht mehr automatisch den Zinsaufwand bzw. den Zinsertrag (vgl. z. B. Kommentare Höfer oder Mühlberger/Schwinger),
- beim Wechsel auf IAS 19 (rev. 2011) wird eine etwaige (automatisch vorgenommene) Umbuchung der nicht erfassten Gewinne/Verluste in das Eigenkapital in den Fußnoten erwähnt.

- 13.20.00-290-E: Einkommensteuertarif 2013

Der Einkommensteuertarif 2013 durch den neuen Programmablaufplan vom 20.02.2013 nochmals geändert.

- 13.20.00-289-E: Einbau Verbraucherpreisindex 2010=100

Der Verbraucherpreisindex für Deutschland wird in der Regel alle 5 Jahre erneuert (neuer Warenkorb, ...). Am 20.02.2013 erfolgte die Umstellung von der bisherigen Basis 2005 auf das neue Basisjahr 2010.

- 11.10.00-288-E: Gutachten über Jubiläumszuwendungen - Abrechnungsmonat

Bei Fälligkeit von Jubiläumszuwendungen sind viele Abrechnungsverfahren denkbar. Für eine korrekte Bewertung ist es wichtig zu wissen, ob z. B. bei Dienstteintritt 16.12. eine fällige Jubiläumszuwendung noch im alten Jahr oder erst im neuen Jahr abgerechnet wird. Es ergeben sich Auswirkungen auf die Rückstellung und die Summe der im alten Jahr gezahlten Zuwendungen (wichtig für die Teilung in Zins-/Personalaufwand). Die vorliegende IGA Pro-Version wurde um eine weitere Abrechnungsvariante ergänzt. Details und Beispiele befinden sich in den Hilfethemen.

- 11.10.00-287-F: Altersrentner mit Anwartschaft auf eine Rente

---

Hier geht es um den (sicherlich sehr seltenen) Fall, dass ein Altersrentner im Moment noch keine Rente bezieht, jedoch eine Anwartschaft auf eine Rente hat, die z. B. erst in 2 Jahren einsetzt. In dieser Konstellation wurde der Rentenvektor nicht korrekt aufgebaut.

- 11.10.00-286-E: IFRS--Gutachten – IAS 19 (rev. 2011)

Mit der am 16. Juni 2011 veröffentlichten überarbeiteten Version des International Accounting Standards IAS 19 (rev. 2011) wurde u. a. das *Korridorverfahren* zur Erfassung versicherungsmathematischer Gewinne und Verluste abgeschafft. Versicherungsmathematische Gewinne und Verluste sind sofort und vollständig bei ihrer Entstehung außerhalb der Gewinn- und Verlustrechnung im „sonstigen Ergebnis“, dem OCI (Other Comprehensive Income), zu erfassen. In der vorliegenden IGA Pro-Version wird insbesondere der Übergang vom ggf. bisher verwendeten Korridorverfahren auf die sofortige Erfassung automatisiert. Erwähnenswert ist noch, dass für den erwarteten *Ertrag aus Planvermögen* jetzt zwingend der Abzinsungssatz der Verpflichtung anzusetzen ist. Konsequenterweise gibt es auch keine Verteilungsoption für einen *nachzuverrechnenden Dienstzeitaufwand* mehr.

In den Anhangsangaben ist eine *Sensitivitätsanalyse* ergänzt worden. Es werden die Ergebnisse der DBO bei einer Variation des Rechnungszinses um einen Prozentpunkt dargestellt.

Die Neufassung des IAS 19 (rev. 2011) ist ein wichtiger Schritt im Rahmen der Annäherung von IFRS und US-GAAP.

IAS 19 (rev. 2011) ist für Wirtschaftsjahre, die am oder nach dem 01.01.2013 beginnen, zwingend anzuwenden. Der Stichtag 31.12.2012 ist insofern bereits betroffen, dass der IFRS-Report in der Regel eine Vorausschau für das kommende Wirtschaftsjahr enthält.

- 11.10.00-285-E: Aktualisierung der SV-Rechengrößen 2013

Die SV-Rechengrößen für 2013 wurden ergänzt.

- 11.10.00-284-E: Einkommensteuertarif 2013

Der Einkommensteuertarif 2013 wurde eingebaut (Stand gemäß PAP vom 19.11.2012).

- 11.00.01-283-F: Abwärtskompatibilität

IGA-Firmendateien, die mit Version 11.00.00 geöffnet wurden, konnten anschließend nicht mehr mit Version 10.xx.xx. bearbeitet werden. Dieser Effekt war nicht beabsichtigt und in Version 11.00.01 korrigiert.

- 11.00.00-282-E: HGB-Gutachten – Ausweis der Vorjahresrückstellung

Ab sofort wird im HGB-Gutachten – sofern vorhanden - auch die Vorjahresrückstellung ausgewiesen.

- 11.00.00-281-E: Alle Leistungszusagen: Erweiterung der Unverfallbarkeitsregelung

---

In der Praxis tauchen immer wieder Fälle auf, bei der eine vertragliche, ratierliche Unverfallbarkeit nicht auf den Pensionierungszeitpunkt, sondern auf einen früheren Zeitpunkt abstellt. Hierzu werden jetzt mehrere Optionen angeboten.

- 11.00.00-280-E: HGB-/IFRS--Gutachten – Modifizierung der Rechnungsgrundlagen

Beim HGB-/IFRS-Gutachten kann eine Modifizierung der Rechnungsgrundlagen durchaus sinnvoll oder sogar geboten sein. Beispiel: Herabsetzung der Invalidisierungswahrscheinlichkeiten. Alle biometrischen Wahrscheinlichkeiten können jetzt prozentual verändert werden.

- 11.00.00-279-E: BoLZ/EU - Diverse Erweiterungen

- Pensionierungszeitpunkt: Option „gem. RV-Altersgrenzenanpassungsgesetz (RVAGAnpG)“
- die Behandlung des letzten Beitrags wurde verfeinert
- Die Beitragsdarstellung in der Einzelanlage des Gutachtens wurde überarbeitet

- 10.60.01-278-F: HGB-Gutachten – Fehlende Aufwandskomponenten

Aufgrund einer „überrifigen“ Plausibilitätsprüfung wurde beim Ausdruck des HGB-Gutachtens in einigen Konstellationen der Ausweis der Aufwandskomponenten (Zinsaufwand, Personalaufwand) verweigert.

- 10.60.00-277-E: HGB-Gutachten - Textliche Darstellung „Beibehaltungswahlrecht“

In vielen Fällen ist das „Beibehaltungswahlrecht“ mittlerweile ohne Bedeutung. Wenn dies der Fall ist, entfällt der entsprechende Textblock jetzt automatisch (vgl. dazu auch die IDW-Verlautbarung IDW RS HFA 28 Tz. 46-47).

- 10.60.00-276-F: BoLZ/EU Leistungshistorie - Problematik Bilanzstichtag 29.02.

In der BoLZ/EU Leistungshistorie wurde der Bilanzstichtag 29.02. (Schaltjahre) nicht akzeptiert. Damit war keine Berechnung zu einem 29.02. möglich.

- 10.60.00-275-E: Ausgabe der Einzellisten in CSV-Datei für alle Pensionsgutachten

Für alle Pensionsgutachten können die Einzellisten zur Weiterverarbeitung (z. B. Tabellenkalkulationsprogramm) als CSV-Datei ausgegeben werden. Diese Möglichkeit bestand bisher nur für Jubiläumsgutachten.

- 10.60.00-274-E: IAS- und HGB-Gutachten – Vorgezogene Altersrente für Ausgeschiedene

Ab sofort können im IAS- und HGB-Gutachten auch Ausgeschiedene auf vorgezogene Altersrente bewertet werden.

- 10.60.00-273-E: Spezialplan – Neue Möglichkeiten zur Begrenzung der Leistungen

---

Innerhalb des Spezialplans wurde die Liste zur Begrenzung der Leistungen um folgende Möglichkeiten ergänzt::

- % der Bemessungsgrößen A – D
- % der maßgeblichen Bezüge abzgl. Sozialversicherungsrente
- % der Bemessungsgrößen A – D abzgl. Sozialversicherungsrente

Damit lassen sich auch sog. *Gesamtversorgungssysteme* (z. B. bAV-Rente + SV-Rente wird auf 75 % der Bruttobezüge begrenzt) einrichten.

- 10.50.06-272-E: Einkommensteuertarif 2012

Der Einkommensteuertarif 2012 wurde eingebaut.

- 10.50.06-271-E: Datenimport – Zusätzliche Importfelder

Der Datenimport wurde um folgende Felder erweitert:

- Felder der Leistungen zur BoLZ/EU (Personendaten)
- %-Satz des Hinterbliebenenrenten-Übergangs (Historie der lfd. Renten)
- 10.50.00-270-E: Rechengrößen der Sozialversicherung

Die Rechengrößen der Sozialversicherung 2012 wurden eingestellt (Stand: 16.11.2011).

- 10.50.00-269-E: Jubiläumszuwendungen: Erhöhung der möglichen Anzahl der Jubiläen

Es hat sich herausgestellt, dass die maximal mögliche Anzahl der Jubiläen (bisher 4) manchmal nicht ausreicht. Ab sofort können bis zu 8 Jubiläen erfasst werden.

- 10.50.00-268-F: Korrektur: Anwartschaftssteigerungen i. V. m. Wartezeit

Im Standard-/Spezialplan lief der Fall, dass Anwartschaftssteigerungen bereits in der Wartezeit erdient werden, nicht richtig. Er kommt allerdings in der Praxis eher selten vor, da oftmals ein Sockelbetrag in die Wartezeit + anschließende Steigerungen zugesagt sind.

- 10.50.00-267-E: Erweiterung des Datenimports: SV-Bezüge

Der Datenimport wurde um die Bezüge (Sozialversicherung) erweitert. Der Hintergrund ist, dass sich bei Gutachten über Jubiläumszuwendungen die Bezüge (als Grundlage für die Höhe der Zuwendung) von den SV-Bezügen (als Grundlage für die anfallenden SV-Abgaben des Arbeitgebers) unterscheiden können.

- 10.50.00-266-E: BoLZ/EU: Darstellung des Beitragsverlaufs im Gutachten

---

Ab sofort wird auch der Beitragsverlauf (Beitragssumme pro Wirtschaftsjahr) – falls angegeben – in der Einzelanlage ausgegeben. Da betrifft insbesondere das Zinsmodell & die Verwendung von Transformationstabellen.

- 10.50.00-265-E: Altersrentner: Vektorielle Vorgabe eines Todesfallkapital bzw. Barwerts

Es war bisher nicht möglich, für einen Altersrentner ein vom Zeitpunkt des Todes abhängiges Todesfallkapital (bzw. Barwert der ausgelösten Leistung) zu bewerten. Ab sofort ist eine beliebige Vektorübergabe möglich. Damit ist z. B. auch die Bewertung einer laufenden Altersrente mit Garantiezeit abgedeckt.

- 10.50.00-264-F: HGB-Bewertung mit Teilwertverfahren

Wenn man bei der HGB-Bewertung das Teilwertverfahren gewählt hatte, wurde in einigen Fällen der Beginn des Technischen Finanzierungszeitraums falsch bestimmt, nämlich ein Jahr zu früh. Der Fehler trat auf, wenn der gewählte Beginn (z. B. der Diensteantritt) genau mit dem Wirtschaftsjahresanfang zusammenfiel.

- 10.00.00-263-E: Alle Leistungszusagen: Erhöhungen ab Pensionsalter

Die Frage nach etwaigen Erhöhungen, wenn der Berechtigte über die feste Altersgrenze hinaus aktiv bleibt, spielte bisher eine untergeordnete Rolle. Seit 2008 sind Zusagen an beherrschende GGF jahrgangsabhängig auf mindestens 65/66/67 Jahre zu bewerten (nur steuerliche Bewertung). Fast alle GGF-Zusagen haben aber eine feste Altersgrenze von 65 Jahren. Um dem Absinken der Pensionsrückstellungen durch das höhere Bewertungsendalter entgegen zu wirken, trifft man jetzt des öfteren auf festgelegte Erhöhungen bei Weiterarbeit über die feste Altersgrenze hinaus (z. B. 0,4 % pro Monat). Ab sofort kann bei allen Leistungszusagen eine Erhöhung erfasst werden. Sie wird automatisch bei der Pensionsrückstellungsberechnung berücksichtigt, wenn das Bewertungsendalter größer als die feste Altersgrenze ist.

- 10.00.00-262-E: BoLZ/EU: Zinsmodell & Transformationstabellen

Bisher mussten Kapitalzusagen (BoLZ/EU), die auf einer verzinslichen Ansammlung der Beiträge abzielten oder sich an eine Transformationstabelle orientierten, außerhalb von IGA Pro berechnet und dann manuell eingepflegt werden. Ab sofort übernimmt IGA Pro diese Arbeiten (Berechnung der Endleistung und der Anwartschaftsvektoren, Fortschreibung der Leistungshistorie BoLZ/EU auf Personenebene). Näheres dazu finden Sie in den Hilfethemen.

- 10.00.00-261-E: HGB-Gutachten – Bewertung auf vorgezogene Altersgrenze

Ab sofort ist auch für HGB-Gutachten eine Bewertung auf das frühest mögliche Pensionsalter – im Steuerrecht das sogenannte „2. Wahlrecht“ - wählbar. Dazu wählen Sie auf der Registerkarte *Vorgaben pro Stichtag* im Unterdialog *Ende des Erdienungszeitraums* die Option *Feste Altersgrenze* und setzen den Haken bei *Bewertung auf vorgezogene Altersgrenze*.

- 10.00.00-260-E: Neuer Menüpunkt: Vektoren reorganisieren

---

Da sich die auf Personenebene angelegten Vektoren nicht so einfach löschen lassen, wurde unter *Dienste > Personendaten* der Menüpunkt *Vektoren reorganisieren* eingerichtet. Die Vektoren werden neu nummeriert, die Nummern in den Pensionsplänen bzw. BoLZ/EU-Historien automatisch angepasst und nicht verwendete Vektoren gelöscht.

- 9.45.16-259-F: Anwartschaft eines Rentners auf eine Kapitalzahlung

Die Anwartschaft eines Rentners auf eine Kapitalzahlung wurde ab Version 9.45.10 zu hoch bewertet, ferner fehlte im Gutachten in der Einzelanlage der Ausweis der Kapitalzahlung.

- 9.45.12-258-F: Datenimport

Im Zuge der Korrektur (9.45.10-256-F) hat sich ein Fehler „eingeschlichen“, nämlich dass Datumsfelder, die z. B. durch Punkt getrennt waren (z. B. 15.04.2010), nicht mehr akzeptiert wurden.

- 9.45.10-257-F: Laufende Rente (Berücksichtigung einer Sonderzahlung)

Für laufende Renten wurde die Rentenzahlungsweise 12 bis 13 (bis zu 5 Nachkommastellen) ergänzt. Das bedeutet, die Rentenzahlung erfolgt grundsätzlich monatlich und im Dezember wird eine Sonderzahlung geleistet. Beispiel: Die Eingabe 12,75 bedeutet, dass im Dezember die Rente um 75 % erhöht gezahlt wird.

- 9.45.10-256-F: Datenimport

Beim Datenimport wurden die Ersatzwerte, z. B. *Diensteintritt für die Unverfallbarkeit* und *Diensteintritt für steuerliche Zwecke* nicht mehr übernommen.

- 9.45.10-255-F: HGB-Gutachten – Ausdruck Rentner

Es trat ein Problem auf, wenn der Bilanzstichtag vor dem „Tatsächliche Rentenbeginn“ lag. Die Einzelliste und die Einzelanlage wurde nicht gedruckt.

- 9.45.10-254-F: HGB-Gutachten – Überschrift, falls Pensionsaufwand nicht ausweisbar

Falls der Haken „Ausweis des Pensionsaufwands“ gesetzt wurde, jedoch der Pensionsaufwand aufgrund fehlender Vorjahreswerte nicht ausgewiesen werden konnte, so wurde dieser zwar in der Tabelle nicht ausgewiesen, aber dennoch in der Überschrift zur Tabelle genannt.

- 9.45.00-253-E: HGB-Gutachten – Ausweis vers.-math. Annahmen (Dynamik lfd. Renten)

Der Ausweis der angenommenen Dynamik laufender Leistungen im Gutachten war zwar mathematisch korrekt, aber dennoch „unschön“. Daher werden jetzt die folgenden 4 Fälle unterschieden:

- keine HGB-Dynamik + keine Dynamik zugesagt: *keine*

- $x\%$  HGB-Dynamik + keine Dynamik zugesagt:  $x\% \text{ jährlich}$
- keine HGB-Dynamik + Dynamik zugesagt: *zugesagte Dynamik*
- $x\%$  HGB-Dynamik + Dynamik zugesagt:  $x\% \text{ jährlich} (\text{mindestens die zugesagte Dynamik})$
- 9.45.00-252-E: Personendaten - Grauen per Batchlauf

In den Personendaten ist nun für Personenkreise mit Status *Aktive Anwärter* oder *Ausgeschiedene* eine neue Schaltfläche „Grauen...“ vorhanden, mit dessen Hilfe mehrere Personendatensätze gleichzeitig gegraut werden können. Dieser Vorgang entspricht dem *Verschieben wegen Todesfall/Ausscheiden ohne weitere Ansprüche*. Durch die „Grauen“-Schaltfläche wird vermieden, dass man den Verschiebe-Dialog für jede einzelne Person durchlaufen muss, was bei größeren Beständen sehr aufwendig sein konnte.

- 9.45.00-251-F: Fehler <20> beim Datenimport

Falls beim Datenimport kein *neuer* Personendatensatz importiert wurde, sondern nur Daten für den bisherigen Bestand fortgeschrieben wurden, lief der Import auf Fehler <20>.

- 9.45.00-250-F: Einzelanlagen – Ausweis der Altersrente bei Aufschub

Wurde in BoLZ/EU oder Spezialplänen eine Altersrente mit zeitlichem Aufschub (d. h. nicht unmittelbar nach Erreichen der Altersgrenze fällig, sondern z. B. erst zum nächsten 01.01.) festgelegt, so wurde in der Einzelanlage als Altersrente im Erlebensfall nicht die ganze Jahresrente ausgewiesen, sondern der um die Aufschubzeit gekürzte Betrag. Jetzt wird die erste Jahresrente nach Ablauf der Aufschubzeit ausgewiesen.

- 9.45.00-249-E: HGB - CPR-Emulation: Unverfallbarkeitsregelung (nur CPR-Altkunden)

Bei der HGB-Berechnung kommt es sehr wesentlich auf die Unverfallbarkeitsregelung an, die aber in der CPR-Emulation nicht erfasst wird. Es gilt jetzt folgende Regelung: Für Pensionsberechtigte, die unter das BetrAVG fallen, wird eine Unverfallbarkeit i. S. d. BetrAVG angewendet, andernfalls eine sofortige Unverfallbarkeit, ratierlich ab Zusagedatum (z. B. für beherrschende GGF). Für beherrschende GGF, deren vertragliche Unverfallbarkeitsregelung auf den Diensteintritt abstellt oder ganz fehlt, sollte man daher die CPR-Emulation für die HGB-Berechnung nicht anwenden.

- 9.45.00-248-E: HGB-Gutachten - Gezahlte Leistungen für graue Personen

In Ergänzung zu Punkt 240 der Versionshistorie wurde nun die Behandlung von gegrauten Rentnern überarbeitet, deren Leistung im Zuge der Verschiebung nicht auf Null gesetzt wurde (was IGA Pro ab Version 9.40.00 durch eine Prüfung verhindert) . Die gezahlten Leistungen werden voll berücksichtigt, falls die Pensionsrückstellung zum Jahresbeginn nicht Null war. Andernfalls bleiben diese Personen unberücksichtigt.

- 9.45.00-247-F: Spezialplan – Steigerungen nach Wartezeiterfüllung

Bei Festlegung der Anrechenbaren Dienstzeit durch die Kombination aus Wartezeiterfüllung und Mindestalter wurde fälschlicherweise nur das Mindestalter berücksichtigt. Dadurch konnten beispielsweise Renten mit Steigerungen und Wartezeit ab Diensteintritt zu hoch ausfallen.

- 9.45.00-246-F: Spezialplan – AHR-Vektorübergabe

Die Vektorübergabe (Spezialplan) einer Aktiven-Hinterbliebenenrente wurde für Finanzierungs- endalter 66 bzw. 67 (arbeitsrechtliche 65) nicht korrekt übernommen. Der erfasste Vektor wurde um 1 bzw. 2 Jahre „versetzt“ übernommen. Die Rückstellung selbst war dadurch nur unwesentlich betroffen.

- 9.40.00-245-E: Freigabe des Bausteins S04 (Gutachten für Jubiläumszuwendungen)

Der Baustein S04 – Gutachten für Jubiläumszuwendungen ist ab sofort verfügbar. Der Baustein umfasst die Gutachten für die Steuerbilanz, Handelsbilanz und auch gemäß IAS/IFRS.

- 9.40.00-244-E: HGB-Gutachten – Erweiterung der Einzellisten

Bisher wurde in den Einzellisten des HGB-Gutachtens nur die Erlebensfallleistungen ausgewiesen. Jetzt werden – bis zu 3 Leistungsspalten gedruckt. Dabei sind die Prioritäten folgendermaßen gesetzt: Altersrente – Erlebensfallkapital – Invalidenrente – Invalidenkapital – Aktiven-HR – Aktiven-TK – Alters-HR – Alters-TK.

- 9.40.00-243-E: Anpassung der Erläuterung des § 6a EStG-Gutachtens

Für Stichtage ab dem 31.12.2010 entfallen die „Allgemeinen Erläuterungen“ zur Handelsbilanz i. d. F. vor BilMoG.

- 9.40.00-242-F: HGB-Gutachten: Neuzusage – Hinweis auf Vermögensgegenstände

Für Neuzusagen im ersten „BilMoG-Jahr“ fehlte auf der Seite „Auftrag und Gesamtsummen“ der Hinweis auf die Saldierung mit etwaigen Vermögensgegenständen.

- 9.40.00-241-H: HGB-Gutachten: wichtiger Hinweis zur Erstellungsreihenfolge

Im Zuge der Umstellung auf BilMoG wird zur Ermittlung des Umstellungsbetrages i. d. R. ein Gutachten zum Beginn des Wirtschaftsjahres benötigt, in dem erstmalig nach BilMoG bilanziert wird (bei Bilanzstichtag 31.12. also zum 31.12.2009/01.01.2010). Es ist wichtig, zu beachten, dass dieses Vergleichsgutachten komplett fertig gestellt sein muss, *bevor* die „Wartungsarbeiten“ für den Folgestichtag auf der Datei ausgeführt werden (insbesondere das Verschieben von Personen).

- 9.40.00-240-E: HGB-Gutachten: Berücksichtigung gezahlter Leitungen für graue Personen

Scheidet eine Person im Laufe eines Bilanzjahres ohne weitere Ansprüche aus (beispielsweise aufgrund eines Todesfalles), so werden die bis zu diesem Datum gezahlten Leistungen nun im

---

Ausweis „gezahlte Leistungen“ im Gutachten berücksichtigt. Dazu ist es allerdings notwendig, dass die Höhe der Leistungen in der Historie Laufender Leistungen ab dem entsprechenden Datum auf Null gesetzt wird. Sollte dies beim Verschieben der Person noch nicht der Fall sein, so wird ein entsprechender Warnhinweis angezeigt.

- 9.40.00-239-F: Fehler 240 beim Ausdruck der Einzelanlagen

Der Ausdruck der Einzelanlagen (Gutachten § 6a EStG und HGB) lief auf Systemfehler 240, sobald unterschiedliche Diensteintritte erfasst wurden.

- 9.40.00-238-F: Fehler 204 nach Statuswechsel Altersrentner/Invalidenrentner

Beim Statuswechsel zwischen Alters- und Invalidenrentnern konnte es beim Versuch einer Neuberechnung zu Fehler 204 kommen.

- 9.40.00-237-F: § 6a EstG-Gutachten: Rundung PSV-Wert

Die Rundung der Beitragsbemessungsgrundlage für den PSV erfolgt nun erst *nach* Bildung der Gesamtsumme. In der Vorgängerversion wurde pro Person gerundet, was nach der Aufsummierung zu leichten Abweichungen gegenüber dem Steuerbilanzwert führen konnte.

- 9.40.00-236-F: § 6a EStG-Gutachten: Korrektur Planausdruck für Ausgeschiedene

Im Planausdruck für Ausgeschiedene wird nun kein Finanzierungsbeginn mehr genannt, da dieser hier nicht relevant ist.

- 9.30.00-235-F: HGB-Gutachten: Ausweis der versicherungsmathematischen Annahmen

Wenn man die Vorgabe pro Personenkreis gewählt hat, wurden in einigen Fallkonstellationen die Fluktuarionsraten und die Steigerungen in der Anwartschaftsphase nicht ausgewiesen. Die Berechnungsergebnisse waren davon nicht berührt.

- 9.30.00-234-E: Personendaten: Verschieben Invalidenrente nach Altersrentner

Ein Invalidenrentner kann jetzt auch in einen Altersrentner-Personenkreis verschoben werden. Das kommt hauptsächlich aus „optischen“ Gründen in Frage.

- 9.30.00-233-F: HGB-Gutachten: Ausweis der gezahlten Leistungen

Wenn laufende Renten noch in DEM erfasst wurden, fehlte im Ausweis der Pensionsaufwendungen die Umrechnung in EUR. In den Einzellisten wurde die korrekte Rente ausgewiesen.

- 9.20.52-232-E: CPR-Emulation: Kollektivberechnung im Plantest

Für CPR-Pläne wurde die Möglichkeit eines kollektiven Plantests eingebaut, so dass eine kollektive Testberechnung nun nicht mehr nur im Gutachtenbereich, sondern auch direkt im Plantest

---

möglich ist. Hintergrund: damit sind auch Vor- bzw. Nachbereitungsläufe möglich, ohne dass ggf. bestehende Historien dadurch betroffen sind.

- **9.20.50-231-E: Einbau Steuertarif 2011 und Aktualisierung der SV-Rechengrößen 2011**

Der Steuertarif 2011 wurde eingebaut und die SV-Rechengrößen für 2011 ergänzt.

- **9.20.50-230-E: Datenimport Laufende Leistungen: Geänderte Systematik**

Beim Datenimport einer laufenden Leistung ist es nun nicht mehr zwingend notwendig, ein Datum vorzugeben. Wird das Datumsfeld leer gelassen, so wird für das „Datum des Inkrafttretens“ das ggf. gleichzeitig importierte Rentenbeginndatum bzw. der 01.01.2000 als Ersatzwert verwendet. Fällt das „Datum des Inkrafttretens“ auf einen Monatsersten, so wird das „bekannt am...“-Datum automatisch auf den vorangegangenen Monatsletzten gesetzt.

- **9.20.50-229-F: IAS/IFRS: Fehler 840 bei Bearbeitung von Personendaten**

Bei der Bearbeitung der Personendaten konnte es in einigen Konstellationen zu Fehler 840 in Funktion IGA\_KOR\_HISTORIEN kommen.

- **9.20.50-228-F: Entgeltumwandlung: Vergleichsberechnung**

Bei der Vergleichsberechnung wurde fälschlicherweise auch bei Invalidentod nach der Altersgrenze ein Todesfallkapital bewertet, woraus sich ein zu hoher Anwartschaftsbarwert ergab.

- **9.20.01-227-F: PSV-Leistungsbegrenzung für Rentner**

Die PSV-Leistungsbegrenzung für Rentner (i. d. R. 300 % der Bezugsgröße der GRV) wurde nicht (mehr) berücksichtigt.

- **9.20.00-226-E: Technische Rentner**

Alle Altersrentner, für die in den Personendaten noch kein „Tatsächlicher Rentenbeginn“ eingetragen wurde, werden in Zukunft als Technische Rentner behandelt. Dies betrifft den Ausdruck der Einzelanlagen, sowie die Berechnung der Pensionsaufwendungen im Gutachten gemäß HGB i. d. F. des BilMoG. Wird die Rente gezahlt und ist der „Tatsächlicher Rentenbeginn“ aber nicht bekannt, muss das durch die (ersatzweise) Eingabe 01.01.1900 deutlich gemacht werden.

- **9.20.00-225-E: BilMoG: Ausweis Pensionsaufwendungen (§ 277 Abs. 5 HGB)**

Im Druckstück „Auftrag und Gesamtsummen“ können nun die Pensionsaufwendungen, getrennt nach Zins- und Personalaufwendungen ausgewiesen werden. Die Berechnung der Zinsaufwendungen orientiert sich an der von der DAV (BilMoG-Seminar) und Höfer (BetrAVG Band 2, Rdnr. 4102 ff) vorgeschlagenen Methode. Es sind jedoch auch andere Berechnungsmethoden denkbar.

- **9.20.00-224-E: BilMoG: Differenzbetrag bei unbekannter Erfassungsmethode**

---

Der Differenzbetrag kann nun auch im Ausdruck des Gutachtens ausgewiesen werden, wenn die Erfassungsmethode des Differenzbetrages nicht bekannt ist. Dazu wird der Differenzbetrag wie gewohnt auf der Registerkarte „Einmalige Vorgaben“ eingegeben, und der Haken „Erfassungsmethode bekannt“ entfernt. In diesem Fall wird lediglich der anfängliche Differenzbetrag genannt, über eine etwaige Verteilung selbst jedoch im Gutachten nichts ausgesagt.

- 9.10.02-223-F: BOLZ/EU - Kleinere (technische) Korrekturen

- Bei der Erfassung der BOLZ/EU-Leistungen (Personendaten) ließen sich bei einigen Leistungsarten (z. B. Invaliden-Altersrente) die Nachkommastellen nicht erfassen.
- Die Vergleichsrechnung für das Invaliden-Erlebensfallkapital lief auf Systemfehler, wenn keine unverfallbare Leistung erfasst wurde.

- 9.10.00-222-F: Diverse kleinere Korrekturen

- Im Fall, dass die feste Altersgrenze kleiner als das Finanzierungsendalter ist, beispielsweise beim § 6a EStG-Gutachten für beherrschende GGF, wurden die Leistungsschemata der vorzeitigen Leistungen (Invalidität/Tod) systematisch überprüft und in einigen Fällen leicht korrigiert.
- Hochrechnung HGB i. d. F. des BilMoG: Der Ausdruck der Hochrechnung konnte auf Systemfehler laufen (Fehler 140).
- Konvertierung: In Ausnahmefällen konnte es zu Problemen bei der Konvertierung nach Version 9.00 kommen (Fehler 737).

- 9.10.00-221-E: Strukturänderung Hauptmenü

Zur Gutachtenerstellung (bisher unter unter dem Menüpunkt *Datei* ) gelangt man nun über den neuen Menüpunkt *Gutachten*. Es werden jetzt die zuletzt bearbeiteten 8 Dateien angezeigt. Ferner prüft IGA, ob die Dateien (noch) existieren und entfernt sie ggf. aus der Liste.

- 9.10.00-220-E: § 6a EStG-Gutachten – PSV-Berücksichtigung ehemaliger Arbeitnehmer

Ehemalige Arbeitnehmer, die jedoch heute nicht mehr Arbeitnehmer i. S. d. BetrAVG sind, aber zumindest teilweise PSV-pflichtig sind, können nun bezüglich des PSV berücksichtigt werden, ohne dass ihr Status „Arbeitnehmer i.S. des BetrAVG“ in den Personendaten künstlich auf „ja“ gesetzt wird. Dazu aktiviert man auf der Registerkarte „Vorgaben pro Stichtag“ für den betroffenen Personenkreis die Option „auch für Personen, die nicht (mehr) unter das BetrAVG fallen“.

- 9.10.00-219-E: BoLZ/EU: Erweiterung um Invalidenkapital

Bei der Beitragsorientierten Leistungszusage und der Entgeltumwandlungszusage ist nun die Auswahl eines Invalidenkapitals möglich. Die Vorgabe erfolgt als fester Betrag oder als Vektorvorgabe. Achtung: Mit Version 9.01 gespeicherte BOLZ/EU-Pläne können mit früheren Versionen nicht mehr eingelesen werden.

- 9.10.00-218-F: BoLZ/EU: Einzelanlage - Leistungsübersicht und Vektorverläufe fehlten

Bei der Beitragsorientierten Leistungszusage und der Entgeltumwandlungszusage fehlten im Ausdruck der Einzelanlage die Leistungsübersicht und ggf. die Vektorverläufe.

- 9.00.00-217-E: Geänderte Struktur

Die Vorgehensweise bei der Erstellung von § 6a EStG-Gutachten wurde vollständig erneuert. Aufgrund der neuen Struktur ist es notwendig, alle bereits vorhandenen IGA Pro-Dateien beim erstmaligen Öffnen mit der Version 9.00 oder höher einmalig zu konvertieren. Bei der Konvertierung gehen keine Daten verloren. Eine konvertierte Datei kann jedoch nicht mehr mit älteren IGA Pro-Versionen geöffnet werden. Es empfiehlt sich daher, die von IGA Pro angebotene Sicherungskopie erstellen zu lassen (s. Hinweis).

Die wesentlichen Änderungen sind:

- Die Erstellung des Gutachtens gem. § 6a EStG gliedert sich ab Version 9.00 in die drei Registerkarten "Vorgaben pro Stichtag", "Berechnung" und "Ausdruck" auf. Alle Arbeitsschritte, z. B. die Auswahl des Versorgungsplans oder die Festlegung der Bewertungsparameter, werden jetzt unter *Datei > Gutachten gem. § 6a EStG...* vorgenommen. Die bisherige Auswahl des sog. "Bestandsplans" unter *Stammdaten > Personenkreise...* für das § 6a EStG-Gutachten entfällt damit ab Version 9.00.
- Die Bewertungsparameter sind nicht mehr an einen bestimmten Versorgungsplan gekoppelt, sondern werden auf der Registerkarte "Vorgaben pro Stichtag" festgelegt. Eine Änderung der Bewertungsparametern, z. B. ein RICHTTAFEL-Wechsel oder eine Änderung des Finanzierungsendalters, erfordert jetzt keine Neuanlage des Versorgungsplans mehr.
- Zusätzlich zur bisherigen Testberechnung besteht jetzt – für alle Gutachtenarten - die Möglichkeit, im Rahmen der Gutachtenerstellung auf der Registerkarte "Berechnung pro Person" eine Hochrechnung zu erstellen. Im Gegensatz zu der bisherigen Testberechnung besteht hier auch die Möglichkeit einer Kollektivberechnung für eine beliebige Personenauswahl, also nicht nur für eine Personenauswahl aus *einem* Personenkreis.
- Durch die neue Struktur wird erreicht, dass die Systematik der Gutachtenerstellung für alle Gutachtenarten (§ 6a EStG, HGB und IAS/IFRS) die gleiche ist. Insbesondere wird jetzt auch für die § 6a EStG-Gutachten der Bilanztag historisch geführt (Registerkarte "Stichtagshistorie" unter Stammdaten > Firmendaten...). Das bisherige Feld für die Auswahl des Bilanzstichtages (Registerkarte "Allgemeine Daten" unter Stammdaten > Firmendaten...) dient nur noch als Informationsfeld für den in der Stichtagshistorie aktuell gewählten Bilanztag.

Hinweis: Die Sicherungskopie besitzt den gleichen Namen wie die konvertierte Datei, allerdings mit der Endung "001", "002", ... statt "iga". Diese Datei lässt sich mit älteren IGA Pro Versionen öffnen. Dazu stellt man im Öffnen-Dialog die Option "IGA Pro-Dateien (\*.iga)" auf "Alle Dateien (\*.\*)" um und öffnet dann die Sicherungskopie wie eine gewöhnliche IGA Pro-Datei.

- 9.00.00-216-E: Festlegung eines PSV-geschützten Anteils

Wenn nur ein Teil der Versorgungszusage PSV-geschützt ist, kann für die Berechnung der PSV-Beitragsbemessungsgrundlage dennoch der Plan mit den vollen Leistungen gewählt werden. Als PSV-geschützter Anteil ist dann der Prozentsatz einzugeben, der den geschützten Leistungen entspricht. Praktische Anwendung: Wechsel vom Unternehmer zum Arbeitnehmer oder umgekehrt.

- 9.00.00-215-E: Plannotizfeld

Zu jedem Versorgungsplan existiert nun ein Notizfeld, in das interne Notizen und Bemerkungen zum Plan eingetragen werden können. Die Notizen erscheinen nicht im Ausdruck und lassen sich auch im Rahmen der Personenkreisverwaltung und der Gutachtenerstellung bearbeiten.

- 9.00.00-214-E: Alle Gutachten: Planansicht im Gutachtenteil

Es ist nun im Zuge der Gutachtenerstellung möglich (Registerkarte „Vorgaben pro Stichtag“) den jeweils gewählten Versorgungsplan anzusehen. Damit wird ein umständlicher Wechsel zwischen den Gutachtenbereichen und der Planverwaltung vermieden.

- 9.00.00-213-E: Alle Gutachten: Historienansicht im Gutachtenteil

Es ist nun möglich, im Zuge der Gutachtenerstellung (Registerkarte „Berechnung pro Person“) die jeweils aktuelle Historie einer gewählten Person anzusehen. Damit wird ein umständlicher Wechsel zwischen den Gutachtenbereichen und der Personendatenverwaltung vermieden. Insbesondere können dadurch die Historien zu einem neu berechneten Stichtag sofort kontrolliert werden.

- 9.00.00-212-E: Planübersicht und Planansicht in der Personenkreisansicht

In der Personenkreisansicht wird nun (anstelle des entfallenen Bestandsplans) eine Übersicht aufgeblendet, die alle zum jeweiligen Personenkreis existierenden Pläne enthält, sowie das Datum ihrer letzten Änderung und die Möglichkeit, die Pläne anzusehen. Insbesondere lässt sich im Zuge der Ansicht das Plannotizfeld bearbeiten.

- 9.00.00-211-E: Druckgeschwindigkeit verbessert

Der Aufbau des Druckjobs wurde wesentlich beschleunigt (Faktor 3 - 4).

- 9.00.00-210-F: BilMoG/IAS: Vorgabe der vers.-math. Annahmen pro Personenkreis

Es besteht nun die Möglichkeit, versicherungsmathematische Annahmen für die verschiedenen Personenkreise – soweit sinnvoll - unterschiedlich festzulegen, beispielsweise die Fluktionsraten oder die Dynamik laufender Renten.

- 9.00.00-209-F: BilMoG/IAS: Berücksichtigung von CPR-Plänen

---

Ab sofort können auch CPR-Pläne berücksichtigt werden. Da bei CPR-Plänen keine Erfassung der Unverfallbarkeitsregelung hinterlegt ist, wird grundsätzlich von einer Unverfallbarkeit i. S. d. BetrAVG ausgegangen.

- 9.00.00-208-E: BilMoG/IAS: Erweiterung um Einzel-Hochrechnung

Die Registerkarte „Berechnung pro Person“ wurde für BilMoG und IAS um eine Hochrechnung erweitert. Die Hochrechnung ist jeweils für eine einzelne Person möglich und basiert auf den Annahmen des aktuell gewählten Bilanzstichtags.

- 9.00.00-207-F: BilMoG: Ausdruck Einzellisten

Bei Hinterbliebenen-, Invaliden- und Waisenrentnern wurden die Summen über die laufenden Leistungen in den Einzellisten immer als Null ausgewiesen.

- 9.00.00-206-F: BilMoG: Fehler 240 im Druck

In einigen Situationen konnte beim Druck der Einzelanlagen des BilMoG-Gutachtens der Fehler 240 auftreten.

- 9.00.00-205-E: PDF-Druckausgabe ohne Druckerauswahlfenster

Durch ein Setzen des Hakens *PDF-Druckausgabe* (Datei > Einstellungen > PDF-Druckausgabe) kann festgelegt werden, dass beim Drucken – ohne Druckerauswahlfenster – direkt der CS-PDF-Drucker verwendet wird.

- 8.00.24-204-F: BilMoG/IAS: Bewertung Hinterbliebenenrente

Die Hinterbliebenenrente bei Tod eines Invaliden-Altersrentners wurde in einigen Fallkonstellationen ohne eine etwaige Dynamik laufender Renten bewertet.

- 8.00.22-203-F: Beibehaltung CS-PDF-Drucker 3.00

Unter Version 8.00.20 konnte der CS-PDF-Drucker 3.00 nicht einfach beibehalten werden, sondern er musste deinstalliert und dann der CS-PDF-Drucker 4.00 installiert werden. Mit der vorliegenden Version kann einfach mit dem CS-PDF-Drucker 3.00 weitergearbeitet werden.

- 8.00.20-202-E: Vollbild-Modus in KFIG.SF einstellbar

Standardmäßig nimmt das IGA Pro Hauptfenster nicht die ganze Bildschirmoberfläche ein. Durch den Eintrag „VollbildModus=1“ in der Abteilung [Konfiguration] der KFIG.SF kann nun festgelegt werden, dass IGA Pro immer im Vollbild-Modus gestartet wird.

- 8.00.20-201-F: BilMoG/IAS: Bewertung individuelle Hinterbliebenenleistung

Eine individuelle Hinterbliebenenleistung wurde in eigenen Konstellationen fälschlicherweise kollektiv bewertet, und zwar auf Basis des individuellen Leistungsschemas.

- 8.00.20-200-F: BilMoG: Differenzbetrag bei vorzeitigem Übergang auf BilMoG

Bei einem freiwilligen vorzeitigen Übergang auf BilMoG (z. B. zum 31.12.2009) wurde der Differenzbetrag, dennoch bis zum 31.12.2024 verteilt, wenn man sich für eine automatische, gleichmäßige Verteilung entschieden hatte (also fälschlicherweise über 16 Jahre).

- 8.00.20-199-F: CS-PDF-Drucker 4.00

Die Installation des CS-PDF-Druckers führte (in seltenen Fällen) zu Problemen (Error Code -30). Falls Sie betroffen waren, sollte dieses Update das Problem beheben. Zur besseren Fehlerkontrolle wurde der Statusbericht um einige Informationen erweitert.

- 8.00.00-198-E: Windows 7 und CS-PDF-Drucker 4.00

- IGA Pro ist ab der vorliegenden Version uneingeschränkt unter Windows 7 lauffähig.
- Zur Verwaltung des CS-PDF-Druckers wurde der Menüpunkt *Datei > Verwaltung > CS-PDF-Drucker...* neu eingerichtet. Hier kann der CS-PDF-Drucker installiert, entfernt und getestet werden. Ferner kann ein *Technischer Statusbericht* ausgegeben werden, der für etwaige Problembehandlungen recht hilfreich sein kann.
- Die Lauffähigkeit des CS-PDF-Druckers hängt vom Betriebssystem und vom Prozessor ab. Der bisherige CS-PDF-Drucker 3.00 kann auch unter Windows 7 laufen (z. B. mit Intel64-Prozessor). Bei bestehenden IGA Pro-Installationen schlagen wir vor, weiterhin den CS-PDF-Drucker 3.00 – sofern er problemlos funktioniert – zu verwenden. Bei Neuinstallationen – z. B. bei einem Wechsel auf einen neuen PC – wird automatisch nur noch der CS-PDF-Drucker 4.00 zur Installation vorgeschlagen.

- 8.00.00-197-E: Hilfepfad pro Benutzer in KFIG.SF einstellbar

Da CHM-Hilfedateien nicht netzwerkfähig sind, wird nun die Möglichkeit angeboten, in den Komponenten 011 und folgende der KFIG.SF in der Abteilung [Pfade] einen lokalen Ordner anzugeben, der eine Kopie der Datei IGA\_Pro.chm enthält.

Beispiel: HilfePfad=C:\Programme\IGA\_Pro

Die Hilfedatei wird dann für den jeweiligen Benutzer aus diesem Ordner geladen.

- 8.00.00-196-E: IAS/BilMoG - Fluktuationsmodelle speicherbar

Für Gutachten gemäß IAS/BilMoG sind nun Fluktuationsmodelle angelegt, die zentral verwaltet werden (siehe Datei > Verwaltung > Fluktuationsmodelle...). Sie stehen dann zentral für alle Firmen zur Verfügung. So müssen häufig verwendete Modelle nicht jedes mal neu eingeben zu müssen. Genauere Informationen finden Sie in der Hilfe.

- 8.00.00-195-E: BilMoG: Differenzbetrag – Automatisches Einlesen

---

Zur Erleichterung der Bestimmung des Differenzbetrages beim Übergang auf das HGB i. d. F. des BilMoG wurden im Fenster „Einmalige Vorgaben“ nun zwei neue Schaltflächen eingebaut, über die sich der Rückstellungswerte nach HGB i. d. F. vor BilMoG bzw. i. d. F. des BilMoG einlesen lassen, sofern die Daten in IGA Pro verfügbar sind.

- 8.00.00-194-E: BilMoG: Letzter Stichtag gemäß HGB i. d. F. vor BilMoG

Da der Differenzbetrag i. d. R. zum letzten Bewertungsstichtag gemäß HGB i. d. F. vor BilMoG (Übergangsstichtag) bestimmt wird, wurde nun auch die Berechnung i. d. F. des BilMoG für den Übergangsstichtag ermöglicht. Ferner lässt sich jetzt für den Übergangsstichtag – zur Ermittlung des Differenzbetrages – ein Gutachten gemäß HGB i. d. F. des BilMoG erstellen.

Wichtig: Die Systematik der Registerkarte „Einmalige Vorgaben“ wurde verändert. Statt des ersten Bewertungsstichtags nach HGB i. d. F. des BilMoG wird nun der letzte Stichtag gemäß HGB i. d. F. vor BilMoG angegeben.

- 8.00.00-193-E: BilMoG: Behandlung des Differenzbetrags

Die Behandlung des Differenzbetrages wurde sowohl in der Eingabe als auch im Ausdruck verändert. Im Falle eines negativen Differenzbetrages und der Wahl, den alten Wert beizubehalten bis er den neuen übersteigt, muss der beizubehaltende Mindestbetrag nun auf der Registerkarte „Vorgaben pro Stichtag“ für jedes Jahr neu eingegeben werden. (siehe Schaltfläche „bearbeiten“ zum Feld „Mindestrückstellung“).

Im Druckstück „Auftrag und Gesamtsummen“ werden in der Tabelle nun sämtliche Mindestrückstellungswerte genannt und in der letzten Zeile immer die Gesamtsumme ausgewiesen, in der eventuelle Verteilungsbeträge bereits berücksichtigt sind.

- 8.00.00-192-E: Personendaten Kopieren/Einfügen

Die Funktionalität Kopieren/Einfügen in den Personendaten wurde vollständig überarbeitet, vor allem im Hinblick auf die „Mitnahme“ Historischer Felder.

- 8.00.00-191-E: Alle Versorgungspläne - Ausdruck Unverfallbarkeitsregelung

Ausdruck § 6a Gutachten: Bei Wahl der Unverfallbarkeitregelung "keine, für AN gemäß BetrAVG", wird diese Bezeichnung für die beiden Sonderfälle, dass ein Personenkreis ausschließlich beherrschende Personen bzw. ausschließlich Arbeitnehmer enthält, im Ausdruck durch „keine“ bzw. „gemäß BetrAVG“ ersetzt.

- 8.00.00-190-E: IAS/BilMoG: Ausdruck der versicherungsmathematischen Annahmen

Bei Wahl der „Methode der laufenden Einmalprämien“ wird nun im Ausdruck auch noch zusätzlich in Klammern die „PUC-Methode“ genannt.

- 8.00.00-189-F: Firmenadresse - Leerzeile zwischen Straße und PLZ/Ort entfernt

Beim Ausdruck wurde im Adressfeld die Leerzeile zwischen Straße und PLZ/Ort entfernt.

- 8.00.00-188-E: Infofenster – Ausgabe der Windows-Versionsnummer

Die Windows-Versionsnummer ist nun unter "? > Info" ablesbar

- 8.00.00-187-E: Neuer Menüpunkt – Technischer Statusbericht

Unter Datei > Verwaltung > Technischer Statusbericht kann nun eine Textdatei erzeugt werden, die Informationen über Drucker, die Rechte datei, das Betriebssystem usw. enthält. Sie kann recht hilfreich für etwaige Problembehandlungen sein.

- 8.00.00-186-F: Ausdruck - Einzelanlage Invalidenrentner

In der Einzelanlage für laufende Invalidenrenten war für den Leistungsfall „Invalidentod“ die Art der Leistung nicht angegeben.

- 8.00.00-185-F: IAS/BilMoG: Berechnung von BoLZ-Plänen

Bei der BilMoG und IAS Berechnung von BoLZ-Plänen konnte es zu Fehler <104> kommen.

- 8.00.00-184-F: IAS/BilMoG - Laufende Invalidenrente mit IHR-Übergang

Die IAS/BilMoG-Berechnung für die laufende Invalidenrente mit IHR-Übergang erzeugte falsche Einträge in der HGB-Historie, was fehlerhafte Einzelanlagen/Einzellisten zur Folge hatte.

- 8.00.00-183-F: Personendaten - Matchcodeabgleich für „gegraute“ Personen

Bisher fand beim Einfügen neuer Personen der Matchcode-Abgleich nur mit „nicht grauen“ Personen statt, d. h. es war durch diese Lücke möglich, zwei Personen mit gleichem Matchcode in einem Personenkreis zu führen.

- 8.00.00-182-F: IAS/BilMoG - Berechnung bei vorhandenen CPR-Plänen

Falls für einen Personenkreis ein CPR-Plan angelegt war, konnte es in den Berechnung von IAS/BilMoG zu Fehler <3258> kommen.

- 7.60.00-181-E: HGB-Gutachten mit BilMoG

- Mindestpensionsrückstellung: Es wurde ein neues Feld „Mindestrückstellung“ auf der Registerkarte „Vorgaben pro Stichtag“ eingefügt. Dadurch lässt sich beispielsweise eine Anhebung der HGB-Rückstellung auf den steuerlichen Teilwert erzwingen, falls sie diesen unterschreitet
- Hinweis auf Vermögensgegenstände im Ausdruck: Falls Vermögensgegenstände i. S. d. § 246 HGB vorhanden sind (siehe Registerkarte „Vorgaben pro Stichtag“), so erscheint im Ausdruck unter den Gesamtsummen der Hinweis „Die Saldierung mit etwaigen Vermögensgegenständen i. S. d. § 246 HGB ist noch vorzunehmen.“

- 7.60.00-180-F: Entgeltumwandlung & EStÄR 2008

---

Es ist m. E. fraglich, ob die Heraufsetzung des Bewertungsendalters gem. EStÄR 2008 auch auf Entgeltumwandlungszusagen anzuwenden ist. IGA Pro überlässt diese Entscheidung dem Gutachter. Bisher hatte IGA Pro zwar eine Änderung des Bewertungsendalters (z. B. auf Alter 67) zugelassen, jedoch beim erneuten Öffnen des Dialogfensters "Bewertung gem. § 6a EStG" wieder das arbeitsrechtliche Endalter übernommen. Auf die Berechnungsergebnisse und den Ausdruck des Gutachtens hatte das keinen Einfluss.

- 7.60.00-179-F: Löschen von HGB/IAS-Historien in Personendaten

Wurden in den Personendaten die Historien für HGB/IAS vollständig gelöscht, so konnte ein anschließender Speichervorgang nicht durchgeführt werden.

- 7.60.00-178-F: Datenimport für Bezüge

Der Import der Bezüge wurde gegebenenfalls abgelehnt, falls bereits ältere Bezüge vorhanden waren.

- 7.60.00-177-F: HGB-Gutachten mit BilMoG - Fehler 340

In einigen Fallkonstellationen konnte es im Zusammenhang mit der Erfassung des Erdienungszeitraumes im Zuge der Berechnung zu Systemfehler 340 kommen.

- 7.60.00-176-F: Reorganisation – Fehler 1007

In einigen Fallkonstellationen konnte es beim Reorganisieren der Daten zum Systemfehler 1007 kommen.

- 7.60.00-175-F: Spezialplan - Vektorvorgabe für Waisenrentenanwartschaft

Die Vektorvorgabe für eine Waisenrentenanwartschaft scheiterte daran, dass der Drehschalter für die Vektornummer deaktiviert (grau) war. Damit war nur die Vektornummer 001 verwendbar.

- 7.60.00-174-E: BAV-Tools: Einbau des neuen Einkommensteuertarifs 2010

Die wichtigsten Änderungen betreffen den Tarif selbst und die Berechnung der Vorsorgepauschale. Das Faktorverfahren (Steuerklasse IV) haben wir nicht eingebaut. Die Auswirkungen des Wachstumsbeschleunigungsgesetzes (angehobener Kinderfreibetrag) wurden berücksichtigt.

- 7.51.00-173-E: BAV-Tools: Nachkommastellen – Barwerte lfd. Renten

Die Barwerte laufender Renten werden jetzt – wie die Anwartschaftsbarte – kaufmännisch gerundet auf 4 Nachkommastellen ausgegeben.

- 7.51.00-172-E: HGB-Bewertung (Weiterentwicklung des Ausdrucks)

---

Die Tabelle "Pensionsrückstellung (Übersicht)" wurde erweitert, so dass ein etwaiger offener Verteilungsbetrag bzw. die tatsächliche Pensionsrückstellung deutlicher herausgestellt werden.

- 7.51.00-171-F: HGB-Bewertung (Fehlerkorrekturen/Gesetzesanpassungen)

- Laufende Renten: Eine fehlende Datumsvorgabe in der "Historie lfd. Renten" führte bei der Berechnung zu Systemfehler 108.
- Der Fall, dass eine zugesagte und eine ggf. abweichende prognostizierte Dynamik lfd. Renten vorgegeben wurde, musste im IHR/IAHR-Bereich leicht korrigiert werden.
- Der Ausdruck des Gutachtens für einen Bilanzstichtag nach dem 31.12.2024 lief auf Systemfehler 230.
- Änderte man in den "Vorgaben pro Stichtag" den gewählten Versorgungsplan, dann wurden teilweise auch nicht davon betroffene HGB-Ergebnisse auf Personenebene gelöscht.
- Die Erläuterungsseite zum Gutachten wurde an die Veröffentlichung des BilMoG im Bundesgesetzblatt I (28.05.2009 / Seite 1119) angepasst.

- 7.50.00-170-F: BilMoG: Behandlung verschobener Personen

BilMoG: Nach dem Verschieben einer Person und anschließendem Gutachtenausdruck für einen früheren Bilanzstichtag forderte IGA per Hinweis eine Berechnung für die verschobene Person. Das war fehlerhaft, da für frühere Stichtage die gegraute Person in das Gutachten eingeht.

- 7.50.00-169-F: Zeitrentner - Waisenrentner

Unter Datei > *Einstellungen* > *Firmenparameter* kann man einstellen, ob eine abgekürzte Rente (ohne Sterblichkeiten) im Gutachten "Zeitrente" oder "Waisenrente" heißen soll. Beispiel: Eine laufende Kapitalauszahlung in mehreren Raten wird man i. d. R. ohne Sterblichkeit bewerten, also bewertungstechnisch wie eine laufende Waisenrente. Im Gutachten soll sie dann natürlich nicht als Waisenrente sondern als Zeitrente ausgewiesen werden, was nicht immer der Fall war.

- 7.50.00-168-F: Standard-/Spezialplan: Zusagen auf Erlebensfallkapital

In der Testberechnung wurde ein zugesagtes Erlebensfallkapital (optisch) falsch dargestellt. Ferner bereitete der Fall eines höheren Finanzierungsendalters (z. B. wegen der EStÄR 2008) in Verbindung mit einer Vektorvorgabe Probleme. In diesem Fall wurde das Erlebenskapital nicht bewertet, wenn der Vektoreintrag zum arbeitsrechtlichen Endalter vorgenommen wurde.

- 7.50.00-167-E: bAV-Tools: Nettolohnberechnung - Vorsorgepauschale

Bei der Wahl der Vorsorgepauschale kann jetzt zwischen "ungekürzt (Allgemeine Tabelle)", "gekürzt (ohne Günstigerprüfung)" und "gekürzt (mit Günstigerprüfung)" unterschieden werden. Die

---

Günstigerprüfung bezieht sich auf den Rechtsstand des § 10c EStG in der Fassung des Jahres 2004 und ist eine Folge des JStG 2008.

- 7.50.00-166-E: bAV-Tools: Geänderter Einkommensteuertarif 2009 / Krankenkassenbeitrag

Im Februar 2009 wurde das Gesetz zur Sicherung von Beschäftigung und Stabilität in Deutschland verabschiedet. Der rückwirkend zum 01.01.2009 geänderte Einkommensteuertarif 2009 wurde berücksichtigt. Ferner wird der einheitliche Krankenkassenbeitrag ab dem 01.07.2009 von 15,5 % auf 14,9 % gesenkt (jeweils inkl. 0,9 % Arbeitnehmer-Sonderbeitrag).

- 7.50.00-165-F: Netzwerkbetrieb: Gleichzeitiger Dateizugriff

Im Netzwerkbetrieb konnte in einigen Fällen gleichzeitig von mehreren Arbeitsplätzen auf eine IGA-Datei zugegriffen werden. Diese ungewollte Möglichkeit ergab sich, wenn dem Verzeichnis, in dem sich die IGA-Datei befand, ein Laufwerksbuchstabe zugewiesen war.

- 7.50.00-164-F: BilMoG: Fehler bei Einzelanlage für laufende Zeit-/Waisenrente

BilMoG: Beim Gutachtenausdruck lief der Ausdruck der Einzelanlage für laufende Zeit-/Waisenrenten auf Fehler.

- 7.50.00-163-F: BilMoG/IAS: Fehler bei viertel-/halbjährlicher Rentenzahlungsweise

BilMoG/IAS: Die Berechnungen nach der PUC-Methode liefen bei viertel-/halbjährlicher Rentenzahlungsweise auf Fehler.

- 7.50.00-162-F: IR-Bewertung bei reinen (abgekürzten IR-Zusagen)

Die Bewertung von Zusagen auf eine reine abgekürzte Invalidenrente (ohne Altersleistungen) lief ab Version 7.46 nicht korrekt.

- 7.46.00-161-F: IAR-Bewertung bei Hochsetzung des Bewertungsendalters

Eine Hochsetzung des Bewertungsendalters aufgrund der EStÄR 2008 führte für die Invaliden-Altersrente (IAR) zu einer zu geringen Bewertung, und zwar in den Fällen, in denen eine Rentendynamik, jedoch keine Invalidenrente zugesagt war.

- 7.46.00-160-F: Löschen eines kompletten Personenkreises

Das Löschen eines kompletten Personenkreises unter *Stammdaten > Personenkreise* konnte auf Systemfehler 2855 laufen, wenn zuvor Personen dieses Personenkreises verschoben wurden oder per Kopieren/Einfügen woanders eingefügt wurden. In diesem Fall muss auf eine von IGA erstellte Sicherungskopie der Firmendatei zurückgegriffen werden (gleicher Name, aber mit einer numerischen Endung z. B. "001", "002", usw.).

- 7.45.00-159-E: Neuer Baustein S03: Gutachten gemäß HGB mit BilMoG

---

Obwohl die Verabschiedung des Bilanzrechtsmodernisierungsgesetzes (BilMoG) verschoben wurde, haben wir den IGA Pro-Baustein S03 (Gutachten gemäß HGB mit BilMoG) – basierend auf dem Gesetzentwurf vom 21.05.2008 - freigegeben.

- 7.45.00-158-F: bAV-Tools: Nettolohnberechnung mit Steuerklasse VI

Die Nettolohnberechnung mit Steuerklasse VI im Veranlagungszeitraum 2009 lief auf Fehler.

- 7.45.00-157-F: PSV-Beitragsbemessungsgröße für hohe Kapitalzusagen

Die PSV- Beitragsbemessungsgröße wird von IGA Pro automatisch nach unten korrigiert, wenn die Höchstgrenze überschritten wird (Höchstgrenze = 3-fache Bezugsgröße für Rentenzusagen bzw. die 30-fache Bezugsgröße für Kapitalzusagen). Für Kapitalzusagen lief diese Korrektur drastisch falsch (ca. 15-fach überhöhter Wert). In 2008 betrug die Grenze für Kapitalzusagen EUR 894.600, ab 2009 EUR 907.200.

- 7.45.00-156-F: IAS/IFRS: Verschieben von Personen

Nach dem Verschieben von Personen traten bei der Berechnung bzw. dem Ausdruck (unberechtigte) Fehlermeldungen auf, die zum Abbruch des jeweiligen Bearbeitungsvorgangs führten.

- 7.45.00-155-E: Personendaten – Kopieren/Einfügen

In den Personendaten wurden sind Schaltflächen Kopieren/Einfügen hinzugekommen. Sie dienen dazu, ganze Personendatensätze in eine interne IGA-Zwischenablage zu kopieren und dann anderswo (auch dateiübergreifend) wieder einzufügen. Bei jedem IGA Pro-Neustart wird die Zwischenablage geleert. Bei der Übernahme von Daten aus der IGA-Zwischenablage, kann man wählen, ob auch die Daten der Historischen Felder eingefügt werden sollen oder nicht.

- 7.45.00-154-F: Personendaten - Datenlisten – Laufende Renten

Wählte man innerhalb einer Datenliste die "Laufende Rente" scheiterte der Ausdruck bzw. Export der Datenliste (keine Reaktion beim Klick auf die entsprechende Schaltfläche).

- 7.40.00-153-E: IAS/IFRS-Bewertung i. V. m. BOLZ/EU

Bei beitragsorientierten Leistungszusagen bzw. Entgeltumwandlungszusagen die versicherungsorientiert sind, unterscheiden sich die Vorgaben auf Personenebene für eine § 6a EStG-Bewertung von denen einer IAS/IFRS-Bewertung. Bei der § 6a EStG-Bewertung dürfen (gemäß Stichtagsprinzip) nur bereits zugewiesene (besser: nicht mehr verlierbare Gewinne) berücksichtigt werden, während bei der IAS/IFRS-Bewertung prognostizierte Gewinne ausdrücklich in die Bewertung einfließen sollen. Das hat zur Folge, dass die BOLZ/EU-Historie auf Personenebene doppelt geführt werden muss. Später kommt noch eine BOLZ/EU-Historie für die BilMoG-Bewertung hinzu.

- 7.40.00-152-E: Die Folgen der EStÄR 2008 auf Bewertungen gem. § 6a EStG

- Für steuerliche beherrschende Versorgungsberechtigte, deren Finanzierungsendalter kleiner als das Mindestfinanzierungsendalter (65/66/67 Jahre) gem. EStÄR 2008 vom 28.11.2008 ist, wird von IGA Pro im Zuge der Berechnung eine Warnmeldung gebracht.
- Sollte es zu einer Auflösung der Pensionsrückstellungen kommen, obwohl sich die Höhe der Pensionsverpflichtung nicht gemindert hat, ist eine Auflösung gemäß R 6a Abs. 21 EStR nicht zulässig. IGA Pro fragt in diesem Fall, ob dieses "Auflösungsverbot" automatisch berücksichtigt werden soll.
- 7.40.00-151-E: Änderung der Allgemeinen Erläuterungen (§6a EStG und HGB)

In Ziffer 3.2 zu den Allgemeinen Erläuterungen zum § 6a EStG-Gutachten wurde folgender Satz ergänzt: "*In Einzelfällen können jedoch Regelungen des Steuerrechts zu handelsrechtlich nicht vertretbaren Werten führen.*" Hintergrund der Änderung ist die (unbeantwortete) Frage, ob bei einer Erhöhung des Finanzierungsendalters aufgrund der EStÄR 2008 die steuerliche Rückstellung dennoch in die Handelsbilanz übernommen werden kann, oder ob in diesem Fall eine Zweitberechnung für die Handelsbilanz – abgestellt auf das vertragliche Pensionierungsalter - erforderlich ist

- 7.40.00-150-E: Neue Rechengrößen der Sozialversicherung für 2009

Die neuen Rechengrößen der Sozialversicherung für das Jahr 2009 wurden hinterlegt.

- 7.40.00-149-E: bAV-Tools: Einbau des Einkommensteuertarifs 2009

Der Einkommensteuertarif 2009 wurde gemäß amtlichem Programmablaufplan realisiert.

- 7.32.00-148-F: Neuanlage: Basis-/Standard-/Spezialplan

Bei der Übernahme eines bestehenden Plans wurden für ältere Pläne die Daten teilweise nicht übernommen.

- 7.32.00-147-F: IFRS-Report: Ausgeschiedene Mitarbeiter

Bei Ausgeschiedenen funktionierte in einigen Konstellationen das Zusammenspiel mit der unter Datei > Einstellungen > Firmenparameter vorgenommen Einstellung nicht. Im Ergebnis wurde dadurch manchmal fälschlicherweise die DBO auf NULL gesetzt.

- 7.32.00-146-F: Ausdruck Normaler Pensionierungstag & RV-AGAnpG

Beim Ausdruck des Versorgungsplans (Basis-, Standard- und Spezialplan) wurde die Option "gem. RV-AGAnpG" nicht berücksichtigt, sondern trotzdem als Normaler Pensionierungstag z. B. "nächster 01. nach Vollendung des 65. Lebensjahres" gedruckt.

- 7.30.00-145-E: Finanzierungsendalter & RV-AGAnpG (BMF-Schr. v. 05.05.2008)

---

Als Reaktion auf das RV-AGAnpG wurde am 05.05.2008 ein weiteres BMF-Schreiben veröffentlicht, das im Wesentlichen eine Rundungsvorschrift für das Finanzierungsendalter festlegt; ferner das früheste Finanzierungsendalter bei Ausübung des sog. 2. Wahlrechts.

- 7.30.00-144-E: Neues SV-Näherungsverfahren (BMF-Schr. v. 05.05.2008)

Als Reaktion auf das RV-AGAnpG, das am 30.04.2007 im Bundesgesetzblatt veröffentlicht wurde, wurde am 05.05.2008 ein neues BMF-Schreiben veröffentlicht. Hierin werden die Details, vor allem die Problematik der gebrochenen Endalter, geregelt. Das neue SV-Näherungsverfahren ist spätestens am 31.12.2008 anzuwenden. Für CPR-Anwender: Ab sofort ist die Hilfsfunktion h4N-V08 verfügbar.

- 7.30.00-143-E: Verbraucherpreisindex 2005=100

Unter *Stammdaten > Preisindex > Basis 2005 = 100...* wurde der neue Verbraucherpreisindex 2005=100 hinterlegt.

- 7.20.00-142-E: SV-Näherungsverfahren (Reaktion auf das RV-AGAnpG)

Obwohl das RV-AGAnpG bereits am 30.04.2007 im Bundesgesetzblatt veröffentlicht wurde, hat die Finanzverwaltung bislang kein BMF-Schreiben zum SV-Näherungsverfahren herausgegeben. Wir haben daher das bisherige SV-Näherungsverfahren sinnvoll modifiziert. Betroffen sind der Spezialplan und die CPR-Emulation (nur ehemalige CPR-Anwender). Sollte die Finanzverwaltung noch ein BMF-Schreiben veröffentlichen, können sich noch leichte Änderungen ergeben.

- 7.20.00-141-E: Einbau des RV-Altersgrenzenanpassungsgesetzes (RV-AGAnpG)

Der Basis-, Standard- und Spezialplan wurde um die Möglichkeit erweitert, den Pensionierungszeitpunkt gemäß RV-AGAnpG zu wählen (mit Übergangsregelung). Hinweise zur Problematik der gebrochenen Endalter finden Sie im IGA Pro-Hilfesystem unter den Praxistipps.

- 7.20.00-140-E: Pflegeversicherung: 1,95 % Beitragsatz ab dem 01.07.2008

Am 14.03.2008 wurde im Bundestag die Pflegereform verabschiedet. Ab dem 01.07.2008 beträgt der neue Beitragssatz 1,95 %. Auswirkungen ergeben sich in der Nettolohnberechnung innerhalb der bAV-Tools.

- 7.12.00-139-E: Spezialplan: IEK-Vektoren

Im Spezialplan können ab sofort auch Anwartschaftsvektoren für das Invaliden-Erlebensfallkapital erfasst werden (derzeit bis zu 5 Vektoren). Typische Anwendung: Nachbildung einer Kapitalversicherung ohne Beitragsbefreiung bei Berufs-/Erwerbsunfähigkeit.

- 7.12.00-138-F: IFRS-Report: Systematische Tests

- Verschieben von Personen: Alle Übergänge, die durch *Verschieben* in den Personendaten zu stande kommen, wurden nochmals systematisch gestestet und teilweise leicht nachkorrigiert.

- Nachzuverrechnender Dienstzeitaufwand: Die automatische Fortführung eines Erfassungsplans wurde überarbeitet, insbes. die Feinheiten, die Feinheiten im Zusammenhang mit Rumpfwirtschaftsjahren. Ferner wird jetzt der nachzuverrechnender Dienstzeitaufwand, der in die DBO eingeht, zur Hälfte in die Berechnung des Zinsaufwands einbezogen.

- 7.12.00-137-E: Bilanzstichtag 29.02.2008

Im Gutachtenausdruck wird jetzt in Schaltjahren jetzt der 29.02. angedruckt. In den Dialogfenstern wird unverändert – unabhängig vom Vorliegen eines Schaltjahres - der 28.02. angezeigt.

- 7.11.02-136-E: Interne Änderungen (nur für Spezial-Anwender)

Die vorgenommenen internen Änderungen sind für den IGA Pro-Standard-Anwender ohne Bedeutung, d. h. dieses Update kann ausgelassen werden.

- 7.11.01-135-F: Ausweis der PSV-Sicherungsgrenze im Planausdruck

Die PSV-Sicherungsgrenze im Planausdruck wurde ab Version 7.10.00 nicht mehr korrekt abgedruckt.

- 7.11.01-134-F: Bewertung für Rentnerpläne

Die Vorgaben der *Bewertung gem. § 6a EStG und HGB* ließen sich für Rentnerpläne ab Version 7.10.00 nicht mehr speichern (fehlerhafte Pausibilitätsprüfung).

- 7.11.01-133-E: Einkommensteuerrichtlinien

Die ehemalige Einkommensteuerrichtlinie "Abschnitt 41" heißt seit einiger Zeit "R 6a". Dies wurde im Gutachtentext berücksichtigt.

- 7.11.00-132-E: Interne Arbeiten an der eingebetteten Schnittstelle IGA PVM

Die Folgen des ZAVFuSGBIIIÄndG für die eingebettete Schnittstelle IGA PVM wurden berücksichtigt (betrifft nur Kunden, für die eine spezielle Erweiterung zu IGA Pro hinterlegt ist).

- 7.10.00-131-E: ZAVFuSGBIIIÄndG

Das *Gesetz zur Förderung der zusätzlichen Altersvorsorge und zur Änderung des Dritten Buches Sozialgesetzbuch (ZAVFuSGBIIIÄndG)*, das am 17.12.2007 im Bundesgesetzblatt veröffentlicht wurde, tritt am 01.01.2009 in Kraft. Die Auswirkungen auf IGA Pro wurden jetzt schon vollständig berücksichtigt.

- § 6a EStG: Das bisherige Mindestalter für den Beginn der Rückstellungsbildung wird von 28 auf 27 Jahre gesenkt. Das gilt für alle Zusagen, die ab dem 01.01.2009 erteilt werden.

- **§ 1b BetrAVG:** Das Mindestalter für eine gesetzliche Unverfallbarkeit wird von 30 auf 25 Jahre gesenkt. Das gilt für alle Zusagen, die ab dem 01.01.2009 erteilt werden. Durch die Übergangsregelung des § 30f BetrAVG können aber auch Zusagen von dieser Neuregelung betroffen sein, die im Zeitraum 01.01.2001 – 31.12.2008 erteilt wurden. Beispiel: Geburtsdatum 01.01.1988, Zusage 01.01.2008, Unverfallbarkeitsdatum 31.12.2013 (nach alter Regelung: 31.12.2017). Damit ist zum 31.12.2013 erstmals eine Rückstellung zu bilden (nach alter Regelung 31.12.2016).
- Dadurch, dass das Mindestalter des BetrAVG jetzt unter dem steuerlichen Mindestalter liegt, entsteht folgende Problematik: Für einen Versorgungsberechtigten, der im Alter 20 eine Zusage erhält, die im Alter 25 unverfallbar wird, ist gem. § 6a EStG eine Rückstellung in Höhe des Anwartschaftsbarwertes der unverfallbaren Leistungen zu bilden. Sobald aber das Alter 27 erreicht ist, ist das klassische Teilwertverfahren (mit  $x=27$ ) anzuwenden, was rechnerisch zunächst zu Auflösungen führen kann. Berücksichtigt man das Auflösungsverbot des Abschnitt 41 Abs. 22 EStR, kann es für einige Jahre zu einer konstanten Rückstellung kommen, und zwar solange, bis der klassische Teilwert höher liegt, als der o. g. Anwartschaftsbarwert zum Alter 27.

- **7.10.00-130-E: bAV-Tools: Neue Rechengrößen der Sozialversicherung 2008**

Die neuen Rechengrößen der Sozialversicherung wurden hinterlegt. Die geplante Erhöhung der Pflegeversicherung zum 01.07.2008 (von derzeit 1,7 % auf 1,95 %) ist noch nicht berücksichtigt, da der Gesetzgebungsprozess noch nicht abgeschlossen ist.

- **7.10.00-129-E: bAV-Tools: Einkommensteuertarif 2008**

Der neue Einkommensteuertarif 2008 gemäß Programmablaufplan vom 14.12.2007 wurde eingebaut.

- **7.10.00-128-E: bAV-Tools: Hochrechnungen - Versorgungslohn**

Bei sog. Neuzusagen (Zusagedatum ab 01.01.2001) wird jetzt zusätzlich der Verlauf der beitragsfreien Altersrente zum jeweiligen Bilanzstichtag ausgewiesen (auf Basis des steuerlichen Rechnungszinses).

- **7.10.00-127-E: Alle Versorgungspläne: Hochrechnung für mehrere Personen**

Bisher brach die Hochrechnung für mehrere Personen ab, sobald die erste Person das Alter 99 erreicht hatte. Die Darstellung erfolgt jetzt über 60 Jahre bzw. kürzer, wenn vorher die alle Personen das Alter 115 erreichen.

- **7.10.00-126-F: CS-PDF-Drucker: Einbettung der Schriftart**

Beim Ausdruck auf einen Netzwerkdrucker konnten Probleme mit der Einbettung der Schriftart in das PDF-Dokument auftreten.

- **7.10.00-125-F: IFRS-Report: Übergang zum Rentnerstatus**

Beim Übergang zum Rentnerstatus trat bei der Berechnung Systemfehler 180 auf.

- 7.00.07-124-E: IFRS-Report: Ausdruck

- Die Angabe der *Erfahrungsbedingten Anpassungen* der letzten 5 Jahre gemäß IAS 19.120A (p) (ii) wurde ergänzt. Wir haben uns für eine prozentuale Angabe entschieden, da sie u. E. aussagekräftiger ist, als eine betragsmäßige Angabe.
- Es wird nicht mehr der Begriff *Folgejahr* sondern *Folgeperiode* benutzt, was beispielsweise bei Rumpfwirtschaftsjahren treffender ist.

- 7.00.07-123-F: IFRS-Report: Diverse Korrekturen

- Bei einer etwaigen *Wertberichtigung* aufgrund der Vermögenswertbegrenzung (i. S. v. IAS 19.58) wurde eine Fallgestaltung nicht korrekt berücksichtigt (Betroffene Fallgestaltung: Hohe Gewinne im Berichtszeitraum + erstmaliger Überschuss am Jahresende).
- Die Möglichkeit, einen Ertrag *aus Erstattungsansprüchen* zu erfassen, wurde herausgenommen. Ein *Erstattungsanspruch* ist zwar in vielerlei Hinsicht wie Planvermögen zu behandeln (IAS 19.104A), er ist aber dennoch als *gesonderter Vermögenswert* zu bilanzieren. Die Möglichkeit einer vollständigen Berücksichtigung von *Erstattungsansprüchen* ist für eines der zukünftigen Updates geplant.
- Wenn man keine *Allgemeine Planbeschreibung* erfasst hatte, trat beim Ausdruck Error 175 auf.

- 7.00.06-122-F: IFRS-Report: Diverse Korrekturen und Verbesserungen

- Der Zinsertrag der *Zahlungen an einen externen Träger* wurde in der Überleitungsrechnung nicht korrekt berücksichtigt.
- Das Zutreffen eines *Barwerts eines wirtschaftlichen Nutzens* (i. S. v. IAS 19.58) und eines *Ef-fekts aus Vermögenswertbegrenzung* wurde nicht korrekt dargestellt.
- Im Falle von *Abgeltungen* und *Plankürzungen* wurde die von IAS 19.110 geforderte Neubewer-tung im Bildschirmdialog und im Report treffender dargestellt (Verkürzung der Darstellung auf das Wesentliche).
- In den Einzellisten fehlte bei Rentnern der Ausweis der tatsächlich gezahlten Rentenleistungen im Berichtszeitraum.

- 7.00.05-121-F: IFRS-Report: Fehlerbeseitigung und Einbau weiterer Plausibilitäten

- Nach dem Löschen eines Personenkreises konnte es beim Aufruf des *Gutachtens gem. IAS/ IFRS* zu Error 260 kommen.
- Beim Ausdruck der Einzelergebnisse eines IFRS-Reports trat in einigen Konstellationen Error 114 auf.

- Der Eröffnungsbilanzstand kann jetzt als eigenes Gutachten – natürlich ohne Überleitungsberechnungen und Verteilungen - gedruckt werden.
- Beim Aufruf des *Gutachtens gem. IAS/IFRS* wird jetzt ein automatischer Abgleich der angelegten Personenkreise mit der IFRS-Personenkreisen durchgeführt. Falls Abweichungen bestehen, erfolgt eine automatische Korrektur. Bisher trat Systemfehler 252 auf.

- **7.00.04-120-F: IFRS-Report aufbauen: Verbesserte Fehlermeldung**

Eine etwaige Fehlermeldung beim Aufbau des IFRS-Reports (wenn z. B. die Berechnungen nicht vollständig sind) wurde um einige nützliche Informationen erweitert.

- **7.00.03-119-F: BoLZ/EU: Fehler 3315/290 bei der Berechnung**

Der Fehler 3315/290 bei der Berechnung einer *beitragsorientierten Leistungszusage* bzw. *Entgeltumwandlungszusage* wurde behoben.

- **7.00.02-118-F: CPR-Emulation: Fehlerhafte APL-Zeichen unter Vista**

Unter Vista wurde in der programmierten VO zeilenweise ein falscher Schriftfont verwendet. Ab sofort wird – auch unter XP - nicht mehr der Font *APLFON.FON* sondern *APLPLUS.TTF* verwendet.

- **7.00.02-117-F: Listenanzeige**

Die Listenanzeige, z. B. Personenübersicht, war zu schmal ausgelegt, so dass unnötigerweise ein vertikaler Scrollbalken erschien.

- **7.00.01-116-E: Verwendung des alten IGA Pro PDF-Druckers**

Es hat herausgestellt, dass der "CS-PDF-Drucker" nicht unter allen Windows-Plattformen korrekt funktioniert. Unter Windows *NT4* und *XP professional* hat es Probleme gegeben. Mit dem folgenden Eintrag in die Abteilung [Config] der INI-Datei (z. B. *IGA70001.INI*) kann erzwungen werden, dass weiterhin der bisherige "IGA Pro PDF-Drucker" benutzt wird:

```
[Config]
AmyuniVer=2
```

Die Dateien des ZIP-Archivs *IGA\_Pro\_PDF-Drucker.zip* müssen in das IGA Pro-Hauptverzeichnis (z. B. *C:\Programme\IGA\_Pro*) gestellt werden, falls nicht schon vorhanden.

- **7.00.00-115-E: Freigabe des Bausteins E04 "IAS/IFRS-Report"**

Der IGA Pro-Baustein E04 zur Erstellung eines IAS/IFRS-Reports ist ab sofort verfügbar. Informationen finden Sie im neuen IGA Pro-Hilfesystem unter *Datei > Gutachten gem. IAS/IFRS*. Auf unserer Homepage finden Sie Musterreports in deutscher und englischer Sprache.

- 7.00.00-114-E: IGA Pro jetzt lauffähig unter Windows Vista

IGA Pro 7.00 ist lauffähig unter Windows Vista. Zur Installation beachten Sie bitte auch den neuen Praxistipp "Installationshinweise für Windows XP und Vista", den Sie im neuen Hilfesystem finden.

- 7.00.00-113-E: Neues Hilfesystem (HTML-Hilfe)

Die bisherige Hilfe (HLP-Datei) wurde durch eine moderne HTML-Hilfe (CHM-Datei) ersetzt. In diesem Zuge wurde die Hilfe auch inhaltlich überarbeitet. Die Praxistipps wurden in das IGA Pro-Hilfesystem integriert.

- 7.00.00-112-E: Ausschalten der Kopfzeile auf dem Anschreiben zum Gutachten

In der Praxis ist der Wunsch aufgetaucht, dass das Anschreiben zum Gutachten auf Geschäftspapier gedruckt werden soll, also die übliche Textzeile entfallen soll. Über einen Eintrag in der Datei KFIG.SF kann die Textzeile für das Anschreiben ausgeschaltet werden. Näheres finden Sie in der Online-Hilfe.

- 7.00.00-111-E: Firmennummer o. ä. auf dem Gutachtendeckblatt

Ab sofort kann auf dem Gutachtendeckblatt eine Firmennummer, o. ä. gedruckt werden. Die Bezeichnung legen Sie selbst fest. Die Nummer wird links oberhalb der Fußzeile gedruckt. Die Einrichtung ist in der Online-Hilfe beschrieben.

- 7.00.00-110-E: Neuer PDF-Drucker

Im Zuge der Unterstützung von Windows Vista wurde der bisherige PDF-Drucker "IGA Pro PDF-Drucker" durch "CS-PDF-Drucker" ersetzt und zwar für alle Windows-Plattformen.

- 7.00.00-109-F: Bei Abbruch des Druckjobs kein Aufruf der PDF-Anzeige

Bisher wurde – wenn man den PDF-Drucker gewählt hatte – bei Abbruch des Druckjobs dennoch versucht die PDF-Anzeige aufzurufen. Der Aufruf entfällt ab sofort.

- 6.00.34-108-F: Bearbeitung von Vektoren (nur Spezialplan, BoLZ/EU)

Bei der Bearbeitung von Vektoren wurde die Option "Additionsbetrag in EUR" für Beträge ab 1.000 EUR falsch umgesetzt oder lief auf Systemfehler.

- 6.00.33-107-F: Kleinere Nachbesserungen "BoLZ/EU"

Wesentliche Nachbesserungen:

- In einigen Konstellationen (z. B. Entgeltumwandlung gegen Einmalbeitrag mit Vorgabe des Beitrags als Festbetrag) scheiterte der Ausdruck der Einzelanlage am Systemfehler - Fehler 1230.

- Testberechnung: Immer wenn bei der Entgeltumwandlung die Vergleichsberechnung zu einem höheren Wert führte, wurden in der Testberechnung der *Barwert bei Tod* und der *Barwert bei Invalidität* zu hoch ausgewiesen. Auf die Gutachtenerstellung hatte das keinen Einfluss.
- 6.00.33-106-F: Dialogfenster "Datei öffnen"

In einigen Konstellationen ließ sich das Dialogfenster "Datei öffnen" nicht öffnen. Die Ursache war ein fehlender Eintrag in der Datei IGA600.INI in der Sektion [Pattern]:

WM\_INITDIALOG\_GetOpenFileName=B=0(H,~U=WM\_INITDIALOG,~U,~L)

Bitte ggf. diesen Eintrag ergänzen. Bei zukünftigen Installationen wird dieser Eintrag automatisch in die INI-Datei geschrieben.

- 6.00.33-105-E: Neues Installationsprogramm

Das Installationsprogramm wurde komplett erneuert.

Wesentliche Verbesserungen:

- Im Gegensatz zur bisherigen Installation wird jetzt für jede neue Version eine eigene Verknüpfung für den Programmstart erzeugt und die vollständige Versionsnummer (z. B. 6.00.33 statt 6.00) im Namen der Verknüpfung genannt.
- Es können jetzt auch Versionen im gleichen Verzeichnis (nebeneinander) installiert werden, die sich nur in den letzten beiden Stellen unterscheiden (z. B. 6.00.31 und 6.00.33).
- Für Anwender der CPR-Emulation: Die APL-Schriftarten können jetzt (optional) direkt mitinstalliert werden.

- 6.00.30-104-F: Vermögenswertübertragung

Eine einmal eingegebene Vermögenswertübertragung wird beim Anstoß der Rückstellungsberechnung normalerweise automatisch vom Vorstichtag übernommen. Ab Version 6.00 war das – zumindest für Fälle, die vor Version 6.00 eingerichtet wurden – nicht mehr der Fall. In der Einzelanlage bzw. den Einzellisten fehlte dann auch der Ausweis eines übertragenen Vermögenswertes.

- 6.00.30-103-F: Gutachten: Fehler 302 beim Ausdruck

Nach dem Verschieben von Personen kam es in einigen Konstellationen beim Ausdruck des § 6a-EStG-Gutachtens zu dem Systemfehler 302.

- 6.00.30-102-E: bAV-Tools: Neuer Einkommensteuertarif 2007

---

Der Einkommensteuertarif 2007 (gem. Programmablaufplan vom ....) wurde hinterlegt. Wesentliche Änderungen: Vorsorgepauschale, Einbau der sog. "Reichensteuer".

- 6.00.30-101-E: Neue Rechengrößen der Sozialversicherung für 2007

Die neuen Rechengrößen der Sozialversicherung für das Jahr 2007 wurden hinterlegt.

- 6.00.20-100-E: Vorjahresdaten in der Einzelanlage nach einer Verschiebung

Bisher wurde im Erstjahr nach einer Verschiebung (z. B. vom Aktiven zum Rentner) das Vorjahr in der Einzelanlage des Gutachtens nicht ausgewiesen. Ab sofort werden die Vorjahresdaten übernommen und in der Einzelanlage ausgewiesen.

- 6.00.20-099-E: Erweiterung der Bearbeitung von Vektoren

Es hat sich als nützlich herausgestellt, zu einem Vektor bzw. Vektorbereich einen konstanten EUR-Betrag addieren zu können. Diese Möglichkeit ist jetzt gegeben.

- 6.00.20-098-F: Nochmals RICHTTAFEL-Wechsel + Verschiebung im Folgejahr

Die Übernahme wurde nachkorrigiert. Wenn man 2 oder mehr Personen verschoben hat, konnte es zu unkorrekten Übernahmen der Verteilungsbeträge kommen. Bereits verschobene Personen sollten unbedingt daraufhin überprüft werden. Falls Unstimmigkeiten auffallen, die verschobene Person löschen und anschließend die Verschiebung erneut durchführen. Dann sollten die Verteilungsbeträge korrekt übernommen worden sein.

- 6.00.10-097-F: RICHTTAFEL-Wechsel + Verschiebung im Folgejahr

Bei einer Verschiebung einer Person im Folgejahr des RICHTTAFEL-Wechsels wurde der offene Verteilungsbetrag nicht automatisch übernommen. Beispiel: RICHTTAFEL-Wechsel am 31.12.2005 und Verschiebung des Aktiven zum Altersrentner am 31.12.2006). Der Verteilungsbetrag musste bisher manuell in die Historie "§ 6a EStG" übernommen werden. Dies geschieht jetzt im Zuge der Verschiebung automatisch.

- 6.00.10-096-E: "BoLZ/EU": Neues Eingabefeld "% ITK-Verzinsung ab Invalidität"

In Plänen, die - vereinfacht gesagt - die Verzinsung des Umwandlungsbetrages zusagen, wird die Anwartschaft auf Invaliden-Todesfallkapital auch während der Invaliditätszeit weiter verzinst. Hierfür wurde in der BoLZ-/EU-Historie das Eingabefeld "% ITK-Verzinsung ab Invalidität" ergänzt.

- 6.00.07-095-F: Kleinere Nachbesserungen "BoLZ/EU"

Wesentliche Nachbesserungen:

- Nach der Anlage eines 2. Personenkreises lief die Bearbeitung der BoLZ-/EU-Historie auf Systemfehler.

- Die BoLZ-/EU-Historie war in einigen Konstellationen auch ohne Wahl eines Bestandsplanes zugänglich.
  - Die Versorgungspläne für die §6a-Bewertung, den PSVaG und die Handelsbilanz dürfen sich nur in den Finanzierungsdaten unterscheiden (z. B. Rechnungszins). Alles andere war nicht sinnvoll und führte zu Problemen und wird ab sofort durch eine Plausi-Prüfung unterbunden.
- 6.00-094-E: Freigabe des Bausteins E03 "BoLZ/EU"

Mit Hilfe des Bausteins E03 können Beitragsorientierte Leistungszusagen (arbeitgeberfinanziert) bzw. Entgeltumwandlungszusagen komfortabel bewertet werden.

- 6.00-093-F: Wechsel des Bilanzstichtages i. V. m. RICHTTAFEL-Wechsel

Wechselte die Firma während des Übergangs auf neue RICHTTAFELN den Bilanzstichtag (Beispiel: Wechsel der RICHTTAFELN 31.12.2005; Wechsel Bilanzstichtag 30.06.2006), wurden die Verteilungsbeträge nicht korrekt in die PR-Historie eingestellt bzw. nicht korrekt im Gutachten ausgedruckt.

- 5.00.15-092-F: Personenkreiswechsel: Steuerungsfehler

Wechselt man zunächst in einen Rentner-Personenkreis und unmittelbar anschließend in den Versorgungsplan eines Aktiven-Personenkreises, in dem Leistungen mittels einer Bemessungsgröße (A – D) definiert sind, kommt es zu einem Steuerungsfehler. Die Folge war, dass anstelle der Bemessungsgröße "EUR" trat, also z. B. statt "100 % der Bemessungsgröße A" die Vorgabe "100 EUR" verwendet wurde. Diesen Fehler gab es, seit es IGA Pro gibt.

- 5.00.13-091-E: Freigabe des Bausteins G03 "Datenexport"

Der Datenexport ermöglicht es, eine beliebige Zusammenstellung von Personendatensätzen (inkl. Berechnungsergebnisse) im CSV-Format in einer Datei abzulegen. Die Reihenfolge der Datenfelder kann frei gewählt werden. Die Auswahl (und Reihenfolge der Datenfelder) wird automatisch gespeichert. Typische Anwendungsbereiche:

- Erzeugung von Excel-Korrekturlisten für den Kunden, mit der Möglichkeit, die Änderungen anschließend wieder zu importieren (Voraussetzung: Baustein G02 "Datenimport").
- Weiterverarbeitung der Datensätze in Excel.

Der Export wird unter *Stammdaten > Personendaten > Datenlisten* angestoßen.

- 5.00.13-090-E: Gutachten: Steuerung Einzelanlage

Im Ausdruck der Einzelanlage wird ab sofort das Wort "Witwenrente" bzw. "Witwerrente" durch "Hinterbliebenenrente" ersetzt, falls in den Personendaten der Familienstand "nichteheliche Gemeinschaft" gewählt wurde.

- 5.00.13-089-E: Umstellung RICHTTAFELN 2005 G: Individuelle Hinterbliebenenrente

Im Zuge der Umstellung auf die neuen RICHTTAFELN 2005 G wurde die Berechnung des Teilwerts einer individuellen Hinterbliebenenrente nochmals leicht korrigiert.

- 5.00.11-088-E: Neuer Baustein S02 "HGB-Gutachten, Lastwertgutachten für U-Kassen"

In letzter Zeit häuften sich die Anfragen nach der Möglichkeit ein reines HGB-Gutachten bzw. Lastwertgutachten für Unterstützungskassen zu erstellen. Ab IGA Pro 5.00.11 kann der Zusatzbaustein S02 frei geschaltet werden, der einen "neutralen Ausdruck" für die Berechnung des Teilwerts einer Pensionsverpflichtung erzeugt. Ein Mustergutachten finden Sie auf unserer Homepage.

- 5.00.11-087-F: SV-Näherungsverfahren: Fehlende Alters-Witwen(r)rente

Bei der Umsetzung des BMF-Schreibens vom 16.12.2005 zum SV-Näherungsverfahren wurde die Alters-Witwen(r)rente fälschlicherweise mit NULL ausgewiesen. Betroffen waren die bAV-Tools und ggf. die CPR-Emulation und der Spezialplan. Ferner wurde in den bAV-Tools berücksichtigt, dass im neuen Näherungsverfahren der Nettoanpassungsfaktor und die Fragen zur Erstanwendung keine Bedeutung haben. Die entsprechenden Datenfelder werden im Dialogfenster nicht mehr angezeigt.

- 5.00.10-086-E: Anpassung "Allgemeine Erläuterungen" wg. des RICHTTAFEL-Wechsels

Der Hauptfachausschuss (HFA) des IDW hat sich noch nicht schriftlich zum Wechsel der RICHTTAFELN geäußert. Die neuen Erläuterungen zur Handhabung in der Handelsbilanz (gem. HGB) geben die "herrschende Meinung" zu den in der Praxis auftauchenden Fragen wieder. Sobald eine schriftliche Stellungnahme des IDW vorliegt, wird der Text ggf. nochmals überarbeitet.

- 5.00.10-085-F: Drucken mit Netzwerkdrucker = Windows-Standarddrucker

Beim Ausdruck auf einen Netzwerkdrucker, der gleichzeitig Windows-Standarddrucker war, trat vereinzelt das Problem auf, dass der 1. Ausdruck problemlos funktionierte, eine Wiederholung jedoch auf Fehler lief (Beispiel: "Fehler beim Schreiben zu LPT1: für Dokument No Document Name: Das Gerät ist nicht bereit."). Die Folge war in einigen Fällen ein "Totalabsturz" von IGA, in anderen Fällen ließ sich die Meldung einfach wegglicken (Klick auf "Abbrechen") und der Ausdruck wurde ganz normal fortgesetzt.

- 5.00.10-084-F: CPR-Hilfsfunktionen (nur für CPR-Anwender)

Die CPR-Hilfsfunktion cLG4 (Invaliden-Witwenrente) lief noch nicht in allen Fallkonstellationen korrekt. In der Testberechnung wurde eine entsprechende Fehlermeldung ausgegeben.

- 5.00.10-083-F: SV-Näherungsverfahren: vorgezogene Altersrente

Mit BMF-Schreiben vom 16.12.2005 wurde das SV-Näherungsverfahren grundlegend erneuert. Die Altersrente im Falle z < 65 Jahre (vorgezogene Altersrente) wurde nicht korrekt berechnet.

- 5.00.10-082-F: Ausdruck des Gutachtens: Auftrag und Gesamtsummen

Beim Ausdruck der Seite „Auftrag und Gesamtsummen“ reichte im manchen Konstellationen die Seitenhöhe nicht aus, mit der Folge, dass teilweise Text in die Fußzeile gedruckt wurde.

- 5.00.10-081-F: Plausi-Fehler 101 beim Ausdruck des Gutachtens

Wenn beim Wechsel der RICHTTAFELN das dem Übergangsjahr vorangehende Jahr in der PR-Historie fehlte, obwohl die Zusage bereits existierte, meldete IGA beim Ausdruck des Gutachtens (fälschlicherweise) den Plausi-Fehler 110, mit der Folge, dass der Ausdruck abgebrochen wurde.

- 5.00.07-080-F: Systemfehler <Einstellung der Firmenparameter>

Wenn noch keine Firmendaten gespeichert waren (z. B. unmittelbar nach dem Programmstart, vor dem Öffnen einer Firmendatei) führte ein Klick auf den Menüpunkt *Datei > Einstellungen > Firmenparameter* zu einem Systemfehler.

- 5.00.07-079-F: Systemfehler <Berechnung Gutachten gem. § 6a EStG>

Für Kunden, für die die RICHTTAFELN 2005 G noch nicht frei geschaltet sind, lief die Gutachtenberechnung gem. § 6a ESTG auf Systemfehler.

- 5.00.06-078-E: BMF-Schreiben zum SV-Näherungsverfahren

Mit BMF-Schreiben vom 16.12.2005 wurde das SV-Näherungsverfahren grundlegend erneuert. Betroffen sind die bAV-Tools, der Spezialplan und ggf. die CPR-Emulation (für CPR-Altkunden).

- 5.00.06-077-E: BMF-Schreiben zu den RICHTTAFELN 2005 G

Mit BMF-Schreiben vom 16.12.2005 wurden die RICHTTAFELN 2005 G offiziell steuerlich anerkannt. IGA unterstützt alle Details, die in diesem BMF-Schreiben geregelt werden (insbes. das Wahlrecht für die Stichtage 31.07.2005 – 31.05.2006, textliche Hinweise auf die Maßgeblichkeit der Handelsbilanz und die Billigkeitregelung für die Folgejahre). Konkrete Hinweise zur Umstellung auf die neuen RICHTTAFELN finden Sie in den Praxistipps unter Nr. 0004 Übergang auf die RICHTTAFELN 2005 G.

- 5.00.04-076-F: IK bzw. ATK in mehreren Raten

Bei Zusagen auf ein Invalidenkapital bzw. Aktiven-Todesfallkapital, zahlbar in mehreren Raten, wurde die Ratensumme in der Testberechnung und der PR-Historie nicht korrekt ausgewiesen. Die Berechnungsergebnisse (Teilwert, Anwartschaftsbarwert, ...) waren nicht betroffen.

- 5.00.04-075-F: Individuelle IHR

Die Bewertung der individuellen IHR wurde minimal abgeändert (Anpassung an das Papier von Hartmut Engbroks vom 29.04.1999). Die Änderung betrifft die RICHTTAFELN 1998 und 2005 G.

- 5.00.04-074-E: bAV-Tools: Einbau des Einkommensteuertarifs 2006

Der Einkommensteuertarif 2006 wurde gemäß amtlichem Programmablaufplan realisiert.

- 5.00.04-073-E: Neue Rechengrößen der Sozialversicherung für 2006

Die neuen Rechengrößen der Sozialversicherung für das Jahr 2006 wurden hinterlegt.

- 5.00.03-072-F: bAV-Tools: Nettolohnberechnung

Beim Einschluss einer Direktversicherung nach § 3 Nr. 63 EStG aus laufendem Gehalt wurde fälschlicherweise die Minderung der Sozialabgaben nicht berücksichtigt.

- 5.00.03-071-F: Berechnung nur Handelsbilanz oder PSV-Teilwert

Eine Berechnung, in der nur die Handelsbilanz oder der PSV-Teilwert angestoßen wurden, lief auf Systemfehler.

- 5.00.03-070-F: CPR-Hilfsfunktionen (nur für CPR-Anwender)

Die CPR-Hilfsfunktion h4IRAR und damit die PVO M000GGF liefen noch nicht korrekt.

- 5.00.03-069-F: Fehlender Ausweis des Individuellen Verteilungsbetrages

Der individuelle Verteilungsbetrag (PR-Historie) wurde in einigen Konstellationen ignoriert.

- 5.00.03-068-F: Ausdruck Gutachten, Einzelanlage

Zum Übergangsstichtag beim Wechsel der RICHTTAFELN wurde, wenn der vorangehende nicht in der PR-Historie vorhanden war, in den Einzelanlagen "Teilwert mit den" anstelle "Teilwert mit den RICHTTAFELN 1998" angedruckt ((c) Berechnungsergebnisse).

- 5.00.02-067-F: Personendaten, Fehler beim Ausdruck der Datenblätter

Der Ausdruck der Datenblätter innerhalb der Personendaten lief auf Fehler, sobald ein Zusatzfeld auf Personenebene aktiviert wurde (Datei > Verwaltung > Personenfelder...).

- 5.00.02-066-F: PR-Historie für lfd. Renten und CPR-Emulation im "Übergangsjahr"

Bei den Plänen "Laufende Renten" und "CPR-Emulation" wurde beim Wechsel auf die RICHTTAFELN 2005 G im Übergangsjahr der Teilwert nach alten Richttafeln (und damit auch die Drittungsbeträge) nicht korrekt in die PR-Historie geschrieben.

- 5.00.01-065-F: PR-Historie bei fehlenden RT2005-Rechten

Für den Fall, dass die Rechte für die RICHTTAFELN 2005 G noch frei geschaltet wurden, wurde in

---

der PR-Historie im Übergangsjahr dennoch eine (falsche) Verteilung eingestellt. Der gleiche Effekt trat auf, wenn man beispielsweise versuchte, zum 31.12.2005 eine Bewertung mit den RICHTTAFELN 1998 durchzuführen.

- 5.00.00-064-E: Einbau der RICHTTAFELN 2005 G

Derzeit liegt noch keine Stellungnahme der Finanzverwaltung bzw. des IDW zur Handhabung der neuen Richttafeln vor (Stand 27.09.2005). In IGA Pro 5.00.00 ist eine (steuerliche) Übergangsregelung programmiert, die derjenigen von 1998 entspricht (Handelsbilanz: sofortige Anwendung der RICHTTAFELN 2005 G; Steuerbilanz (vorläufig): 3-Jahresverteilung mit Übergangsstichtag 31.07.2005 – 30.06.2006 und Folgestichtag 31.07.2006 – 30.06.2007). Wenn entsprechende Stellungnahmen vorliegen, muss ggf. eine Anpassung vorgenommen werden.

In den Gutachtenausdruck wurden die von der Heubeck-Richttafeln-GmbH geforderten Copyright-Vermerke eingearbeitet. Eine Erläuterung der Übergangsregelung in den „Allgemeinen Erläuterungen“ wird ergänzt, sobald die o. g. Stellungnahmen vorliegen.

In den BAV-Tools wurden alle Anwendungen, die die RICHTTAFELN verwenden, um die Wahlmöglichkeit "RICHTTAFELN 2005 G" erweitert.

- 5.00.00-063-F: Individuelle Invaliden-Hinterbliebenenrente

Ab Version 4.50.30 lief die Rückstellungsberechnung der individuellen IHR nicht mehr korrekt. Die Abweichung hing im Wesentlichen von der Altersdifferenz und dem erreichten Alter ab und betrug typisch ca. 0,25 % der Gesamtrückstellung.

- 5.00.00-062-F: BAV-Tools: Finanzmathematik > Kapitalverzinsung

Bei der Berechnung des Nominalzinses (aus Anfangs-, Endkapital und Laufzeit) wurde fälschlicherweise immer 0 % angezeigt.

- 5.00.00-061-E: BAV-Tools: Nettolohnberechnung

Mit dem Gesetz zur Anpassung der Finanzierung von Zahnersatz vom 15.12.2004 wurde ein Zuzahlungsbeitrag, den allein der Arbeitnehmer trägt, in Höhe von 0,9 Prozentpunkten in der gesetzlichen Krankenversicherung beschlossen. Gleichzeitig müssen die Krankenkassen den Beitrag in demselben Umfang absenken. De facto übernimmt damit ab dem 01.07.2005 der Arbeitnehmer 0,45 Prozentpunkte des Arbeitgeberbeitrags.

- 5.00.00-060-E: Ausdruck Testberechnung

Es hat sich als sinnvoll erwiesen, beim Ausdruck der Testberechnung den Versorgungsplan ebenfalls zu drucken. Dazu kann man mit Hilfe des KFIG.SF-Editors unter "Einstellungen für alle Benutzer" in der Abteilung [Ausdruck] den Eintrag "TestmitPlan=1" vornehmen.

- 4.50.35-059-F: CPR-Emulation

Beim Schreiben der PR-Historie trat der Fehler 1901 auf.

- 4.50.33-058-F: Standard-/Spezialplan: Steigerungszusagen

Bei Steigerungszusagen trat in einigen Konstellationen beim Aufbau der Anwartschaftsvektoren (IR, AWR, IWR) eine Verschiebung auf. Der Vektor wurde nicht sauber, vom Endalter beginnend, „rückwärts“ entwickelt (vgl. 4.50.00-035-F).

- 4.50.32-057-F: Gutachten: Ausweis der AHR

Ab IGA-Version 4.50.30 wurde in einigen Konstellationen die Aktiven-Hinterbliebenenrente im Gutachten falsch ausgewiesen. Typische Konstellation: individuelle HR i. V. m. Dynamik für laufende Renten. Es wurde fälschlicherweise die kollektive AHR aus der Rentenmatrix gelesen und in der PR-Historie abgelegt. Die Berechnungsergebnisse (Bilanzwerte, Anwartschaftsbarwert, ...) waren korrekt.

- 4.50.31-056-F: Spezialplan: Systemfehler bei "Altfällen"

Beim Spezialplan trat folgender Systemfehler auf: Bei der Berechnung eines "Altfalls" (erzeugt mit einer IGA-Version vor 4.50.30) läuft die Berechnung auf Systemfehler 9999. Der Gutachtdruck eines "Altfalls" lief auf Systemfehler 2462. Die Fehler treten nicht auf, wenn man zuvor (mindestens einmal) die Testberechnung ausgelöst hatte.

- 4.50.30-055-E: Hinterbliebenenrente statt Witwen-/Witwerrente

Im Hinblick auf das BMF-Schreiben vom 17.11.2004 wird nicht mehr von Witwen-/Witwerrente gesprochen sondern von Hinterbliebenenrente. Darunter fallen neben den Witwen-/Witwerrenten auch Leistungen an den Lebensgefährten bzw. die Lebensgefährtin (auch gleichgeschlechtliche Lebenspartnerschaften). Dabei ist es unerheblich, ob die Lebenspartnerschaft eingetragen wurde oder nicht.

- 4.50.30-054-F: Invaliden-Erlebensfallkapital

Bei einem Aufschub des Alterskapitals (z. B. Auszahlung am nächsten 01.01. nach Pensionierung) und gleichzeitiger Nichtberücksichtigung der unverfallbaren Leistungen bei der Bewertung, wurde der Aufschub der Auszahlung des Invaliden-Erlebensfallkapitals fälschlicherweise nicht berücksichtigt.

- 4.50.30-053-E: Spezialplan: Zusagen mit Rentengarantiezeit

Das BMF-Schreiben vom 17.11.2004 regelt unter Rz. 158, dass Leistungen aus einer vereinbarten Rentengarantiezeit nicht vererblich sein dürfen. Die Bewertung in IGA orientiert sich ab sofort an der gewählten Art der Hinterbliebenenrente (kollektiv oder individuell).

- 4.50.30-052-E: Zusage und Bewertung eines Todesfallkapitals

Das BMF-Schreiben vom 17.11.2004 enthält einige wichtige Details zur Hinterbliebenenversorgung (Rz. 154 – 159). Insbesondere wird klargestellt, wann eine Hinterbliebenenversorgung im

---

steuerlichen Sinne vorliegt. Ein Verstoß, z. B. die Vererblichkeit von Anwartschaften, führt dazu, dass die gesamte Zusage nicht mehr als betriebliche Altersversorgung anerkannt wird (Ausnahme: Sterbegeld). In IGA kann ab sofort zwischen kollektivem, individuellem und vererblichem Todestfallkapital gewählt werden. Wichtig ist, in diesen Fällen eine Überprüfung der Pensionszusage vorzunehmen und die Bewertung in IGA entsprechend ein-/umzustellen.

- 4.50.30-051-F: bAV-Tools: Besteuerung der Rentner ab 2005

Es wurde noch die gekürzte Vorsorgepauschale des Jahres 2004 verwendet (20 %, maximal EUR 1.134). Ab dem Jahr 2005 gilt: 11 %, maximal EUR 1.500.

- 4.50.30-050-F: Personendaten: Ausdruck "Datenblätter"

Der Ausdruck der "Datenblätter" im Dialogfenster Personendaten lief auf Systemfehler.

- 4.50.30-049-F: Ausdruck Gutachten: "Auftrag und Gesamtsummen"

Wenn *alle* Personen eines Personenkreises verschoben wurden (also ein Personenkreis nur noch "graue" Personen enthielt), dann wurde dieser Personenkreis auf der Seite "Auftrag und Gesamtsummen" nicht berücksichtigt. Betroffen war natürlich immer nur der Ausweis des Vorjahres.

- 4.50.00-048-E: bAV-Tools: Kinderberücksichtigungsgesetz

"Kinderlose" im Sinne des Kinderberücksichtigungsgesetzes zahlen ab dem 01.01.2005 einen um 0,25 Prozentpunkte erhöhten Arbeitnehmeranteil zur Pflegeversicherung. Im Rahmen der Netto-lohnberechnung kann dieser Zuschlag berücksichtigt werden.

- 4.50.00-047-F: Ausdruck Gutachten: Leerer Personenkreis

Die Anlage eines leeren Personenkreises, für den das Bestandskennzeichen gesetzt wurde, führte dazu, dass alle Textbausteine, die den PSV betreffen, unterdrückt wurden (bis auf das PSV-Kurztestat selbst).

- 4.50.00-046-F: Stammdaten: BBG (Ost) 2003

Die BBG (Ost) des Jahres 2003 war falsch abgelegt. Richtig: EUR 4.250 (Falsch war EUR 4.275).

- 4.50.00-045-E: bAV-Tools: Besteuerung der Rentner ab 2005

Das Alterseinkünftegesetz hat gravierende Auswirkungen auf die Besteuerung der Renten. Die Besteuerung der Rentner wurde völlig überarbeitet. Ferner wurde die Möglichkeit eingerichtet, die Eingaben und Ergebnisse auszudrucken (pdf-Dokument).

- 4.50.00-044-E: bAV-Tools: Einbau des Einkommensteuertarifs 2005

Der Einkommensteuertarif 2005, insbesondere die Doppelberechnung der Vorsorgepauschale aufgrund des Alterseinkünftegesetzes, wurde gemäß amtlichem Programmablaufplan realisiert.

---

Im Rahmen der Nettolohnberechnung kann zwischen der Pauschalversteuerung (§ 40b EStG a. F.) und der Steuerfreiheit (§ 3 Nr. 63 EStG) gewählt werden.

- **4.50.00-043-F: Testberechnung: Barwert bei Invalidität**

Der in der Testberechnung ausgewiesene Barwert bei Invalidität (BW-INV) wurde so modifiziert, dass er exakt einer manuellen Berechnung gem. 3.3.2 bzw. 3.4.6 des Textbandes RT98 entspricht.

- **4.50.00-042-F: Vektoreingabe Spezialplan**

Bei der Vektoreingabe (Anwartschaftsvektor) lief das Speichern auf eine (unsinnige) Meldung. Der Vektor ließ sich in der Folge (nach dem Schließen der Meldung) nicht speichern.

- **4.50.00-041-F: Übernahme von Basisplandaten in den Standard-/Spezialplan**

Bei der Übernahme von Basisplandaten (mit Dynamik lfd. Renten und ohne IWR vor der Altersgrenze) in den Standard-/Spezialplan wurde die Dynamik lfd. Renten für die IWR bei Tod im Alter nicht übernommen.

- **4.50.00-040-E: Unverfallbarkeitsregelung**

Die „Eigene Regelung der Höhe nach“ wurde um eine 4. Alternative „ungekürzter Anspruch“ erweitert. Hintergrund war, dass bei einer Planreduzierung i. d. R. der (zum Zeitpunkt der Reduzierung) bereits unverfallbare Anspruch auch nach der Planreduzierung unverfallbar bleibt.

- **4.50.00-039-E: Beherrschender GGF: Vorgezogene Altersrente**

Eine im Versorgungsplan vorgesehene m/n-tel Kürzung bei der Inanspruchnahme einer vorgezogenen Altersrente, stellt ab sofort auf das Zusagedatum ab (Konsequenz des BMF-Schreibens vom 09.12.2002).

- **4.50.00-038-E: bAV-Tools: SV-Näherungsverfahren (BMF-Schr. v. 16.08.2004)**

Das SV-Näherungsverfahren wurde um die Anforderungen des BMF-Schreibens vom 16.08.2004 erweitert.

- **4.50.00-037-E: Neue Ertragsanteiltabelle 2005**

Es wurden die neue Ertragsanteiltabelle (Sonstige Einkünfte gemäß § 22 Nr. 1 Buchst. a und Doppelbuchst. bb) hinlegt.

- **4.50.00-036-E: Neue Rechengrößen 2005**

Die neuen Rechengrößen der Sozialversicherung für das Jahr 2005 wurden hinterlegt.

- **4.50.00-035-F: Standard-/Spezialplan: Steigerungszusagen**

---

Bei Steigerungszusagen in Verbindung mit einem Geburtdatum 01.07.xxxx trat beim Aufbau der Anwartschaftsvektoren (IR, AWR, IWR) eine Verschiebung auf. Der Vektor wurde nicht sauber, vom Endalter beginnend, „rückwärts“ entwickelt.

- 4.50.00-034-F: Personendaten: Bemessungsgrößen mit genau 5 Zeilen

Bemessungsgrößen A – D mit genau 5 Zeilen konnten nach dem Speichern nicht wieder korrekt eingelesen werden.

- 4.00.20-033-E: Beherrschender GGF mit Endalter < 65 Jahre

Für steuerlich beherrschende Gesellschafter-Geschäftsführer einer GmbH ist bekanntlich ein Finanzierungsendalter von 65 Jahren zugrunde zu legen. Ist z. B. die Feste Altersgrenze gemäß Plan das Alter 60 und sieht der Plan Anwartschaftssteigerungen vor, dann stellt sich die Frage, ob die Anwartschaftssteigerungen bis Alter 65 (= erzwungenes Finanzierungsendalter) zu rechnen sind. IGA rechnet zukünftig in derartigen Fällen auch für die Invaliden- und Witwen(r)rente die Anwartschaftssteigerungen bis Alter 65, wenn nicht die Anzahl der anrechenbaren Dienstjahre ausdrücklich begrenzt worden ist. Auf die Ergebnisse (Teilwert, ...) hat diese Änderung nur einen relativ geringen Einfluss.

- 4.00.19-032-F: Einzelanlagen für laufende Renten

Es gab noch EUR/DEM-Probleme (nur im Ausdruck, Berechnungsergebnisse waren in Ordnung).

Die Witwen-/Witwerrente wurde als Monatsrente ausgegeben. Üblich ist in der Einzelanlage der Ausweis von Jahresrenten, unabhängig von der Rentenzahlungsweise.

- 4.00.19-031-F: Testberechnung

Bei Altfällen (erzeugt mit Version 3.xx oder früher) konnte es in einigen Konstellationen vorkommen, dass vor der Testberechnung moniert wurde, dass die aktuellen Daten nicht gespeichert wären, obwohl das offensichtlich nicht der Fall war. Ein erneutes Speichern hätte dann ggf. die PR-Historie zerstört.

Eine (sehr seltene) Spaltenüberschrift wurde korrigiert. Statt "PR-IR/IEK" wurde fälschlicherweise "PR-IR/IEK/IEK" verwendet.

In einigen Fällen lief – abhängig von der gewählten Schriftart – die Tabelle über den rechten Seitenrand hinaus.

- 4.00.15-030-F: Spezialplan: m/n-tel Berechnung

Die m/n-tel Berechnung innerhalb des Spezialplans hängt von der genauen Festlegung des Pensionierungstages ab. Es wurde fälschlicherweise immer mit dem nächsten 01. nach Erreichen der Altersgrenze gerechnet.

- 4.00.15-029-F: Alle Pläne: Zusage ohne IR an beherrschenden GGF auf Endalter < 65 Jahre

---

Bei einer Zusage ohne Invalidenrente an einen beherrschenden GGF auf eine Endalter < 65 fällt in der Regel dennoch eine (ggf. ratierliche) Invaliden-Altersrente an. In den Einzelanlagen wurde fälschlicherweise eine Invalidenrente in Höhe der Altersrente ausgewiesen. Es handelte sich um einen „optischen Mangel“, die Ergebnisse waren korrekt.

Ferner trat in dieser Konstellation eine Abweichung zur Version 3.20 auf, in der die m/n-tel Berechnung der Invaliden-Altersrente auf Alter 65 abstellt (richtig ist die tatsächliche Feste Altersgrenze).

- 4.00.15-028-F: (Nochmals) alle Versorgungspläne für Anwärter: Testberechnung

Der Aufruf der Testberechnung löste in einigen Konstellationen die Behauptung aus, die Daten seien noch nicht gespeichert. Ein Speichern hätte aber wiederum die PR-Historie zerstört.

- 4.00.15-027-E: Allgemeine Erläuterungen: Nachholverbot

Es wurde ein Hinweis auf das BMF-Schreiben vom 11.12.2003 (Thema: Nachholverbot gemäß §6a Abs. 4 EStG bei einer fehlerhaften Rückstellungszuführung aufgrund eines Rechtsirrtums) ergänzt.

- 4.00.13-026-E: Gutachten Lfd. Renten

Die Eingabe der neuen Rentenhöhe führte in einigen Konstellationen zum Hinweis, dass die bisherige PR-Historie betroffen sei.

- 4.00.13-025-F: Alle Versorgungspläne für Anwärter: Testberechnung

Der Aufruf der Testberechnung löste in einigen Konstellationen die Behauptung aus, die Daten seien noch nicht gespeichert. Ein Speichern hätte aber wiederum die PR-Historie zerstört.

- 4.00.13-024-F: Gutachten: Gestaltung der Einzellisten

In der Liste Personenkreise fehlte der vertikale Scrollbalken. Das Fehlen machte sich ab ca. 20 Personenkreise störend bemerkbar.

- 4.00.13-023-F: Verschieben: Ausgeschiedene in einen Rentner-PK

Beim Verschieben von Ausgeschiedenen wurde ein ggf. vorhandenes Dienstaustrittsdatum als Rentenbeginndatum übernommen, was natürlich nicht viel Sinn ergibt.

- 4.00.13-022-F: Personendaten: Ausdruck von Datenblättern und Datenlisten

Beim Ausdruck von Datenblättern und Datenlisten wurden einige textliche Korrekturen vorgenommen.

- 4.00.13-021-E: Gutachten: Ausdruck der Firmenadresse auf dem Deckblatt

---

Die Adresse der Firma wird aus optischen Gründen jetzt ebenfalls zentriert gedruckt.

- 4.00.12-020-F: Gutachten: Nochmals Ausdruck von Einzellisten

Der Ausdruck von Einzellisten wurde nochmals verfeinert. Abhängig von den Randeinstellungen, vom Drucker und von der Schriftart endete die Tabelle ggf. zu dicht an der Fußzeile. Durch die neue Steuerung wird ein Mindestabstand von ca. 1 cm garantiert.

- 4.00.11-019-F: bAV-Tools: Einkommensteuertarif 2004

Rundungskorrektur zum Einkommensteuertarif 2004. Das Bundesfinanzministerium hat mit BMF-Schr. vom 18.12.2004 zwei Programmablaufpläne (PAP) vorgegeben, die im Cent-Bereich voneinander abweichen. Es war fälschlicherweise der PAP für die "Erstellung von Lohnsteuertabellen" hinterlegt und nicht der PAP für "maschinelle Berechnungen".

- 4.00.11-018-E: Gutachten: Ausdruck von Einzellisten

Beim Ausdruck von Einzellisten wurde die Steuerung (Anzahl der Personen pro Seite) überarbeitet. Abhängig von der Einstellung der Ränder bzw. vom (druckerabhängigen) verfügbaren Druckbereich werden jetzt 40, 45 oder 50 Personen pro Seite ausgegeben.

- 4.00.10-017-E:bAV-Tools: Einkommensteuertarif 2004

Der am 19.12.2003 beschlossene Einkommensteuertarif 2004 wurde eingebaut.

- 4.00.01-016-E: Personendaten / Laufende Renten

Beim nochmaligen abspeichern einer bestehenden Rentenhistorie wurden Daten teilweise falsch abgelegt. Die Renten-Historie konnte anschließend nicht mehr aufgerufen werden. Der System-Fehlercode lautete: 0052 - <fmSP\_MQ\_Click> - 1430. Falls Sie auf diesen Fehler gestoßen sind, gehen Sie bitte wie folgt vor:

- Lesen Sie die Personendaten der betroffenen Person ein;
- klicken Sie auf die Schaltfläche *Lfd. Rente*,
- speichern Sie nun die Renten-Historie erneut ab.

Nun befinden sich die Daten wieder in einem korrekten Zustand.

- 4.00.01-015-F:PR-Berechnung / Laufende Renten

Bei einigen Fallgestaltungen ließen sich "laufende Rentner" nicht mehr rechnen. Beispielsweise scheiterte Testberechnung mit Systemfehler 4303.

- 4.00.01-014-E: PR-Historie: Plausi-Prüfung

---

Ab Version 4.00 werden die Daten der PR-Historie vor dem Ausdruck auf Plausibilität überprüft (Ist-Teilwert, Zuführungsbetrag). Der mehrfache Wechsel des Bilanztages führte in der Vergangenheit zum Ausweis eines nicht stimmigen Zuführungsbetrages. Falls auf eine entsprechende Meldung stoßen, überprüfen Sie bitte die Alt-Historie.

- 4.00.00-013-E: Personendaten

Die Gestaltung der Oberfläche (Schaltflächen) wurde überarbeitet. Ferner sind neue Schaltflächen hinzugekommen, *V-Alter* bzw. *V-Aktiv* dienen zur Erfassung von Leistungsvektoren für Altersleistungen bzw. Anwartschaftsleistungen (nur zugänglich, wenn der Baustein "Spezialplan" erworben wurde).

Das irrtümliche "Verschieben" von Personen kann jetzt rückgängig gemacht werden, indem man die "neue Person" wieder löscht. Die ursprüngliche Person ist dann wieder "zugänglich".

- 4.00.00-012-F: Personendaten

Der Ausdruck von Datenlisten lief auf Fehler, wenn die letzte Person der Liste eine Person war, die zuvor "verschoben" wurde. Ferner blieb der Seitenzähler auf "Seite 1" stehen, wenn mehrere Seiten gedruckt wurden.

Beim Klick auf die Schaltfläche Entlöschen wurden keine "entlöschenbaren" Personen gemeldet, obwohl welche vorhanden waren.

- 4.00.00-011-E: Personenkreise

Die Registerkarte "Bemessungsgrößen" wurde neu gestaltet. Die Voreinstellung des Datentyps für die Bemessungsgröße ist nun "Planparameter", da die Eingaben in der Regel innerhalb der Versorgungspläne verwendet werden (und das Umschalten auf "Planparameter" leicht vergessen werden konnte).

- 4.00.00-010-E: Neue Rechengrößen der Sozialversicherung für 2004

Das Bundeskabinett hat am 15.10.2003 die Verordnung über maßgebende Rechengrößen der Sozialversicherung für 2004 (Sozialversicherungs-Rechengrößenverordnung) beschlossen. Die neuen Größen wurden eingearbeitet. Sobald der neue Beitragssatz in der gesetzlichen Rentenversicherung feststeht, werden Sie per e-Mail informiert und können dann die neue Stammdatendatei IGASD.SF separat aus dem Internet laden.

- 4.00.00-009-E: Basisplan und Standardplan

Beide Pläne wurden um die Unverfallbarkeitsregelung erweitert. Eine Eingabe der unverfallbaren Leistungen auf den Registerkarten der Leistungsarten *Invaliden-Altersrente*, *Invaliden-WR*, *Invaliden-TK* und *Invaliden-EK* entfällt dadurch. Bereits eingerichtete Pläne, bei denen auf m/n-tel oder gesetzlich unverfallbare Leistungen Bezug genommen wurde, werden automatisch konvertiert. Damit lässt sich jetzt auch die Regelung des BMF-Schreibens vom 09.12.2002 leicht und korrekt umsetzen. Ferner wurden die einzelnen Registerkarten des Standardplans optisch überarbeitet.

- 4.00.00-008-E: Testberechnung (alle Pläne, außer Rentnerpläne)

Die Testberechnung wurde völlig überarbeitet. Die Überschriften und Leistungsverläufen enthalten genauere Informationen. Beispiel: Ist keine Invalidenrente zugesagt, aber eine Invaliden-Altersrente, dann wird diese im Verlauf ausgewiesen. Die Überschrift lautet dann "IAR".

Ein Klick auf die Überschriften liefert jetzt eine Erläuterung der verwendeten Abkürzung, ferner werden Daten wie z. B. die Fiktive Nettoprämie (Angemessenheitsprüfung) und der Anwartschaftsbarwert (Prüfung der Finanzierbarkeit) ausgewiesen.

Die Eingabe von sehr großen Leistungshöhen (> 999.999.999.999 EUR), z. B. erzeugt durch sehr eine große Dynamik laufender Renten, wurde "geordnet" abgefangen. Bisher lief IGA auf Systemfehler.

Beim Ausdruck der Testberechnung für mehrere Personen wurden ggf. keine oder die falschen Rechnungsgrundlagen gedruckt. Die Berechnung selbst war korrekt.

- 4.00.00-007-E: Neuanlage von Plänen

Bei der Neuanlage eines Versorgungsplans konnten bisher nur Basis- für Basispläne und Standard- für Standardpläne als Vorlage dienen. Ab sofort können auch Basis- für Standardpläne und Standard- für Spezialpläne als Vorlage dienen.

- 4.00.00-006-E: Online-Hilfe / Handbuch

Das Handbuch wurde für eine kontextbezogene Online-Hilfe "gepflegt". Es erschien uns sinnvoll, den Aufwand für Online-Hilfe und Handbuch komplett in eine kontextbezogene Online-Hilfe zu investieren. Die Hilfe hat dadurch enorm gewonnen und wird zukünftig sehr praxisnah ausgebaut.

- 4.00.00-005-E: Finanzmathematik / Zeitrentenbarwert

Bei der Berechnung des Zeitrentenbarwerts wurde eine zweite gängige Art der unterjährigen Verzinsung eingebaut.

- 4.00.00-004-F: Rechenkern (IEK)

Die Bewertung einer Anwartschaft auf Invaliden-Erlebensfallkapital wurde (nach oben) korrigiert. Die Bewertungen einer Anwartschaft auf Invaliden-Altersrente (IAR) und Invaliden-Erlebensfallkapital (IEK) wurden derart aufeinander abgestimmt, dass sich der gleiche Teilwert ergibt, wenn der IAR-Barwert gleich dem IEK ist.

- 4.00.00-003-E: IGA im Web

Der Menüpunkt ? wurde erweitert. Es kann jetzt direkt aus IGA auf unsere Homepage zugegriffen bzw. eine e-Mail versandt werden.

---

- 4.00.00-002-E: Lastwertgutachten für U-Kassen-Zusagen

Indem man bei der Berechnung (z. B. unter *Datei > Gutachten*) nur die steuerliche Berechnung anstößt, wird beim späteren Gutachtenausdruck die Beitragsbemessungsgrundlage für den PSV unterdrückt. Damit hat man bereits ein Lastwertgutachten für eine U-Kassen-Zusage.

- 4.00.00-001-E: Neu! Spezialplan

Der neue Baustein "Spezialplan" hat deutlich erweiterte Funktionalitäten, verglichen mit dem Standardplan. Eine detaillierte Beschreibung dessen, was der Spezialplan über den Standardplan hinaus zu bieten hat, finden Sie in der Datei IGA-Pro-Spezialplan.pdf.