

# Berechnungsbogen zur Ermittlung der nach § 21 Abs. 1 Nr. 1 KStG abzugsfähigen Beitragsrückerstattung

## Beispiel Pensionskasse

Nr.			€ Spalte 1	€ Spalte 2	Fundstellen: RechVersV (Fb1+Fb3) / BerVersV (Fb200+Fb100+Nw121)
					Hinweise zur Berechnung und Eintragung: kursiv
1.0	Handelsrechtliches Eigenkapital zu Beginn des Wirtschaftsjahres	Vj		10.000.000	Fb 100 Seite 3 Zeile 21 Spalte 4
1.1.1	Ungebundener/freier Teil der Rückstellung für Beitragsrückerstattung	Vj	3.000.000		Nw 121 Seite 1 Zeile 23 Spalte 1
1.1.2	davon		10%	300.000	Nr. 1.1.1 Spalte 1 x Nr. 1.1.2 Spalte 1
1.2	anzusetzendes Eigenkapital			10.300.000	Nr. 1.0 + Nr. 1.1.2
1.3	davon auf das Lebensversicherungsgeschäft entfallend			10.300.000	Das Berechnungsschema geht grundsätzlich von einem 100 %-igen Ansatz des anzusetzenden Eigenkapitals (Nr. 1.2) aus, da eine Aufteilung nur bei wesentlichen Geschäften außerhalb des selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäfts in Betracht kommt (Hinweis auf Tz. 3.3.2 des BMF-Schreibens vom 12.12.2019)
2.0	Vorläufiger Nettoertrag				
2.1	Nettorendite/Nettoverzinsung	Gj		4,06%	Lt. Ermittlung Nr. 6.6 oder Eingabe Nr. 2.1 Spalte 1 (lt. Unterlagen VU)
2.2	Vorläufiger Nettoertrag, bezogen auf das anzusetzende Eigenkapital			418.180	Nr. 1.3 x Nr. 2.1 Spalte 1 oder Spalte 2
3.0	Ausgangsbetrag nach § 21 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 KStG				
3.1	Jahresüberschuss / Jahresfehlbetrag lt. HB	Gj	280.000		Fb 200 Seite 7 Zeile 10 Spalte 4
3.2	Korrektur aus Gewinnabführungsvertrag	Gj			Fb 200 Seite 7 Zeile 1 und Zeile 3 Spalte 4 (negativer Wert mit negativem Vorzeichen)
3.3	Ergebnis aus lebensversicherungsfremdem Geschäft				Nr. 3.3.1 bis Nr. 3.3.3 (negative Werte mit negativem Vorzeichen)
3.3.1	Ergebnis aus übernommenem Versicherungsgeschäft (aktive Rückversicherung)	Gj			Fb 200 Form des VG 4 Seite 5 Z. 26 Sp.4 (vers.techn.Netto-Ergebn. 2)
3.3.2	Ergebnis aus erbrachten Dienstleistungen	Gj			Fb 200 Form des VG 7 Seite 6 Z. 6 Sp.3 ./ Z.14 Sp.3 (Ertr.-Aufw.DL)
3.3.3	Ergebnis aus sonstigem lebensversicherungsfremdem Geschäft	Gj			vgl. Tz. 3.3.2 des BMF-Schreibens vom 12.12.2019
3.4	Jahresergebnis für das selbst abgeschlossene Geschäft			280.000	Nr. 3.1 + Nr. 3.2 ./ Nr. 3.3.1 ./ Nr. 3.3.2 ./ Nr. 3.3.3
3.5	Aufwendungen für Beitragsrückerstattung (einschl. Direktgutschriften)	Gj		800.000	Fb 200 Seite 2 Zeile 21 Spalte 4 + Seite 3 Zeile 16 Spalte 4 + (Seite 2 Zeile 25 Spalte 3 + Seite 3 Zeile 11 + Zeile 13 Spalte 3)
3.6	Nettoertrag (70 % des vorläufigen Nettoertrags, bezogen auf das anzusetzende Eigenkapital)	./.		292.726	Nr. 2.2 x 70%
3.7	Ausgangsbetrag § 21 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 KStG			787.274	Nr. 3.4 + Nr. 3.5 ./ Nr. 3.6 (negativer Wert wird mit Null angesetzt)
4.0	Nichtabzugsfähige Beitragsrückerstattung				
4.1	Maßgeblicher Betrag nach § 21 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 KStG vorläufig			787.274	Niedrigerer Betrag Nr. 3.5 oder Nr. 3.7
4.2	Mindestzuführung + Direktgutschrift		404.000		Nr. 5.4 + Nr. 5.3.4 (Neu- und Altbestand), höchstens Nr. 3.5
4.3	Maßgeblicher Betrag nach § 21 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 KStG			787.274	Höherer Betrag Nr. 4.1 oder Nr. 4.2
4.4	Aufwendungen für Beitragsrückerstattung	./.		800.000	Nr. 3.5
4.5	Nichtabzugsfähige Beitragsrückerstattungen nach § 21 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 KStG			-12.726	Nr. 4.3 ./ Nr. 4.4 (höchstens 0)
4.6	Steuerfreie und dem Grunde nach nicht besteuerte Erträge	Gj	20.000		KSt-Erklärung
4.6.1	Gesamt: Kapitalerträge Nr. 5.9 oder 90 % der Kapitalerträge abzüglich des Rechnungszinses		320.000		Wenn Nr. 4.2 = Nr. 4.3 dann Nr. 5.3.1 (Neu- und Altbestand) + Nr. 5.3.6, sonst Nr. 5.9
4.6.2	davon in Aufwand für Beitragsrückerstattung enthalten		320.000		Niedrigerer Betrag Nr. 4.3 oder Nr. 4.6.1
4.6.3	Kürzung in Prozent für steuerfreie und dem Grunde nach nicht besteuerte Erträge		3,1746%		1 ./ (Nr. 5.1.21 ./ Nr. 4.6) / Nr. 5.1.21 (höchstens 100%)
4.7	Kürzungsbetrag für steuerfreie und dem Grunde nach nicht besteuerte Erträge	./.		10.158	Wenn Nr. 4.6.2 größer 0, dann Nr. 4.6.2 x Nr. 4.6.3 (höchstens Nr. 4.6)
4.8	Höchstbetrag nach § 21 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 und § 21 Abs. 1 Satz 2 KStG			777.116	Nr. 4.3 ./ Nr. 4.7
4.9	Aufwendungen für Beitragsrückerstattung	./.		800.000	Nr. 4.4
4.10	Nichtabzugsfähige Beitragsrückerstattungen			-22.884	Nr. 4.8 ./ Nr. 4.9 höchstens 0 (Minusbetrag = nicht abziehbare Beitragsrückerstattung)

		€	€	€	Die Mindestzuführung ist nur für die Pensionskassen zu ermitteln, für die die MindZV gilt (§ 1 Abs. 1 MindZV). Zur Ermittlung sind die erforderlichen Daten aus den versicherungsmathematischen Gutachten zu entnehmen.
		Neubestand	Altbestand	Kollektive RfB	
<b>5.0</b>	<b>Ermittlung Mindestzuführung Pensionskasse</b>				
<b>5.1</b>	<b>Ermittlung Kapitalerträge</b>				
<b>5.1.1</b>	zintragende Passiva gesamt gem. § 3 Abs. 4 bzw. 5 MindZV	Vj	29.000.000	19.000.000	Versicherungsmathematisches Gutachten
<b>5.1.2</b>	zintragende Passiva gesamt gem. § 3 Abs. 4 bzw. 5 MindZV	Gj	31.000.000	21.000.000	Versicherungsmathematisches Gutachten
<b>5.1.3</b>	Zwischensumme		60.000.000	40.000.000	Nr. 5.1.1 + Nr. 5.1.2
<b>5.1.4</b>	anzusetzen		30.000.000	20.000.000	Nr. 5.1.3 x 0,5
<b>5.1.5</b>	zintragende Passiva für kollektiven Teil der RfB gem. § 3 Abs. 6 MindZV	Vj		900.000	Versicherungsmathematisches Gutachten
<b>5.1.6</b>	zintragende Passiva für kollektiven Teil der RfB gem. § 3 Abs. 6 MindZV	Gj		1.100.000	Versicherungsmathematisches Gutachten
<b>5.1.7</b>	Zwischensumme			2.000.000	Nr. 5.1.5 + Nr. 5.1.6
<b>5.1.8</b>	anzusetzen			1.000.000	Nr. 5.1.7 x 0,5
<b>5.1.9</b>	Zintragende Passiva für nicht überschussberechtigtes Geschäft	Vj	950.000		Versicherungsmathematisches Gutachten
<b>5.1.10</b>	Zintragende Passiva für nicht überschussberechtigtes Geschäft	Gj	1.050.000		Versicherungsmathematisches Gutachten
<b>5.1.11</b>	Zwischensumme		2.000.000		Nr. 5.1.9 + Nr. 5.1.10
<b>5.1.12</b>	anzusetzen		1.000.000		Nr. 5.1.11 x 0,5
<b>5.1.13</b>	Eigenkapital, Genussrechtskap., nachr. Verbindlich., Rückst. für Pensionen und ähnl. Verpf., Abrechnungsposten pass. Rückvers. ohne noch nicht eingezahltes Grundkap. § 3 Abs. 5 MindZV	Vj	10.000.000		(Fb 100 Seite 3 Spalte 4 Zeile 21 + Zeile 22 + Zeile 24) + (Fb 100 Seite 5 Spalte 3 Zeile 3 + Zeile 15 ./ Seite 2 Zeile 11 Spalte 3)
<b>5.1.14</b>	Eigenkapital, Genussrechtskap., nachr. Verbindlich., Rückst. für Pensionen und ähnl. Verpf., Abrechnungsposten pass. Rückvers. ohne noch nicht eingezahltes Grundkap. § 3 Abs. 5 MindZV	Gj	12.000.000		(Fb 100 Seite 3 Spalte 4 Zeile 21 + Zeile 22 + Zeile 24) + (Fb 100 Seite 5 Spalte 3 Zeile 3 + Zeile 15 ./ Seite 2 Zeile 11 Spalte 3)
<b>5.1.15</b>	Zwischensumme		22.000.000		Nr. 5.1.13 + Nr. 5.1.14
<b>5.1.16</b>	anzusetzen		11.000.000		Nr. 5.1.15 x 0,5
<b>5.1.17</b>	zintragende Passiva übernommenes Geschäft § 3 Abs. 5 MindZV	Vj	0		Fb 100 Seite 4 Zeile 21 Spalte 3
<b>5.1.18</b>	zintragende Passiva übernommenes Geschäft § 3 Abs. 5 MindZV	Gj	0		Fb 100 Seite 4 Zeile 21 Spalte 3
<b>5.1.19</b>	Zwischensumme		0		Nr. 5.1.17 + Nr. 5.1.18
<b>5.1.20</b>	anzusetzen		0		Nr. 5.1.19 x 0,5
<b>5.1.21</b>	Nettokapitalerträge	Gj	630.000		Fb 200 Seite 1 Zeile 12 Spalte 4 ./ (Nr. 201 Seite 1 Zeile 25 Spalte 1 + Spalte 2 ./ Spalte 3 ./ Spalte 4) (neg. Wert mit negativem Vorzeichen)
<b>5.1.22</b>	davon kollektiver Teil der RfB gem. § 3 Abs. 6 MindZV			10.000	Nr. 5.1.8 / (Nr. 5.1.4 + 5.1.8 + 5.1.12 + 5.1.16 + 5.1.20) x Nr. 5.1.21
<b>5.1.23</b>	davon anrechenbare Nettokapitalerträge zinstragende Passiva gesamt (Nr. 5.1.4 Neu- und Altbestand)		500.000		Nr. 5.1.4 (Neu- und Altbestand) / (Nr. 5.1.4 + 5.1.8 + 5.1.12 + 5.1.16 + 5.1.20) x Nr. 5.1.21
<b>5.2</b>	<b>Daten</b>				
<b>5.2.1</b>	Kapitalerträge		300.000	200.000	10.000 Nr. 5.1.23 x Nr. 5.1.4 / Nr. 5.1.4 (Neu- und Altbestand) bzw. Nr. 5.1.22
<b>5.2.2</b>	Risikoergebnis	Gj	50.000	50.000	Versicherungsmathematisches Gutachten (neg. Wert mit neg. Vorzeichen)
<b>5.2.3</b>	Übriges Ergebnis	Gj	40.000	50.000	Versicherungsmathematisches Gutachten (neg. Wert mit neg. Vorzeichen)
<b>5.2.4</b>	Rechnungszins	Gj	100.000	90.000	Versicherungsmathematisches Gutachten
<b>5.2.5</b>	Direktgutschrift	Gj	0	0	Versicherungsmathematisches Gutachten
<b>5.3</b>	<b>Berechnung</b>				
<b>5.3.1</b>	Kapitalerträge abzüglich des Rechnungszinses		170.000	90.000	Maximal (Nr. 5.2.1 x 90% ./ Nr. 5.2.4 und Minimal (0; Nr. 5.2.1 ./ Nr. 5.2.4))
<b>5.3.2</b>	Risikoergebnis	+	45.000	45.000	Nr. 5.2.2 x 90% (mindestens 0)
<b>5.3.3</b>	Übriges Ergebnis	+	20.000	25.000	Nr. 5.2.3 x 50% (mindestens 0)
<b>5.3.4</b>	abzüglich Direktgutschrift	./	0	0	Nr. 5.2.5
<b>5.3.5</b>	Zwischensumme		235.000	160.000	Nr. 5.3.1 + Nr. 5.3.2 + Nr. 5.3.3 ./ Nr. 5.3.4 (mindestens 0)
<b>5.3.6</b>	90% der Kapitalerträge aus dem kollektiven Teil der RfB			9.000	Nr. 5.2.1 x 90% ./ Negative Summe 5.3.1 bis 5.3.3 (mindestens 0)
<b>5.3.7</b>	Reduzierung der Mindestzuführung § 9 MindZV				Versicherungsmathematisches Gutachten
<b>5.4</b>	<b>Mindestzuführung</b>		404.000		Nr. 5.3.5 (Neu- und Altbestand) + Nr. 5.3.6 ./ Nr. 5.3.7
<b>5.5.1</b>	<b>Tatsächliche Zuführung</b>		410.000	350.000	90.000 Versicherungsmathematisches Gutachten
<b>5.5.2</b>	Mindestzuführung		235.000	160.000	9.000 Nr. 5.3.5 bzw. Nr. 5.3.6 (kollektive RfB) ./ Nr. 5.3.7
<b>5.6</b>	Über die Mindestzuführung hinausgehende Zuführung		175.000	190.000	81.000 Nr. 5.5.1 ./ Nr. 5.5.2
<b>5.7</b>	In der Mindestzuführung enthaltene Kapitalerträge		170.000	90.000	9.000 Nr. 5.3.1 (negativer Wert mit 0) bzw. Nr. 5.3.6 (kollektive RfB)
<b>5.8</b>	<b>In der jeweiligen Zuführung enthaltene Kapitalerträge (höchstens Zuführung)</b>		200.000	110.000	10.000 Minimal (Nr. 5.2.1 ./ Nr. 5.2.4 (mindestens Null); Nr. 5.6 + Nr. 5.7)
<b>5.9</b>	<b>In der Zuführung enthaltene Kapitalerträge gesamt</b>		320.000		Summe Nr. 5.8

<b>6.0</b>	<b>Ermittlung Nettoendite/Nettoverzinsung</b>				
<b>6.1</b>	Kapitalanlagen zu <b>Beginn</b> des Wirtschaftsjahres	Vj	15.000.000		Fb 1 Aktiva C. oder Fb 100 Seite 1 Zeile 6 und 7 Spalte 4
<b>6.2</b>	Kapitalanlagen am <b>Ende</b> des Wirtschaftsjahres	Gj	16.000.000		Fb 1 Aktiva C. oder Fb 100 Seite 1 Zeile 6 und 7 Spalte 4
<b>6.3</b>	Zwischensumme			31.000.000	Nr. 6.1 + Nr. 6.2
<b>6.4</b>	<b>anzusetzende Kapitalanlagen</b>			15.500.000	Nr. 6.3 x 0,5
<b>6.5</b>	Nettoerträge aus Kapitalanlagen (ohne Erträge aus Kapitalanlagen VN)	Gj		630.000	Nr. 5.1.21
<b>6.6</b>	<b>Nettoendite/Nettoverzinsung</b> , bezogen auf die anzusetzenden Kapitalanlagen			4,06%	Nr. 6.5 / Nr. 6.4 x 100