

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

Beispiel Unfallversicherung mit Prämienrückgewähr (UPR)

Nr.			€ Spalte 1	€ Spalte 2	Fundstellen: RechVersV (Fb1) / BerVersV (Fb100+Fb200) Hinweise zur Berechnung und Eintragung: kursiv
1.0	Handelsrechtliches Eigenkapital zu Beginn des Wirtschaftsjahres (gesamt)	Vj		40.000.000	Fb 100 Seite 3 Zeile 21 Spalte 4 (Gesamt)
1.1.1	Prämieneinnahmen netto gesamt	Gj	80.000.000		Fb200 Seite 1 Zeile 4 Spalte 4 ./. Fb200 Seite 5 Zeile 4 Spalte 3 (Gesamt)
1.1.2	Prämieneinnahmen netto UPR	Gj	6.000.000		Fb200 Seite 1 Zeile 4 Spalte 4 ./. Fb200 Seite 5 Zeile 4 Spalte 3 (UPR)
1.1.3	Auf die UPR entfallendes handelsrechtliches Eigenkapital vorläufig		7,50%	3.000.000	Nr. 1.0 x Nr. 1.1.3 Spalte 1
1.1.4	Abschlag wegen Ungleichverteilung des handelsrechtlichen EK auf UPR und andere Vz				<i>Der Anteil der UPR am handelsrechtlichen Eigenkapital kann um einen Abschlag vermindert werden, welcher dem Anteil der UPR am gesamten Eigenkapital Rechnung trägt</i>
1.1.5	Auf die UPR entfallendes handelsrechtliches Eigenkapital			3.000.000	Nr. 1.1.3 x (1 - Nr.1.1.4)
1.1.6	Ungebundener/freier Teil der Rückstellung für Beitragsrückerstattung	Vj	10.000.000		Wp-Bericht
1.1.7	davon		10%	1.000.000	Nr. 1.1.6 Spalte 1 x Nr. 1.1.7 Spalte 1
1.2	anzusetzendes Eigenkapital für die UPR			4.000.000	Nr. 1.1.5 + Nr. 1.1.7
2.0	Vorläufiger Nettoertrag				
2.1	Nettorendite/Nettoverzinsung	Gj		4,00%	Lt. Ermittlung Nr. 6.6 oder lt. Unterlagen VU
2.2	Vorläufiger Nettoertrag, bezogen auf das anzusetzende Eigenkapital			160.000	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	Versicherungstechnisches Bruttoergebnis für UPR	Gj	500.000	500.000	Fb 200 Seite 3 Zeile 17 Spalte 4 (Vz UPR)
3.2	Nicht versicherungstechnische Aufwendungen				
3.2.1	Aufwendungen, die das Unternehmen als Ganzes betreffen	Gj	1.000.000		Fb 200 Seite 6 Zeile 16 Spalte 3 (Gesamt)
3.2.2	Übrige Aufwendungen	Gj	100.000		Fb 200 Seite 6 Zeile 20 Spalte 3 (Gesamt)
3.3	Summe der nicht versicherungstechnischen Aufwendungen		1.100.000		Nr. 3.2.1 + Nr. 3.2.2
3.3.1	davon nach Prämienschlüssel für UPR			82.500	Nr. 3.3 x Nr. 1.1.3 Spalte 1
3.3.2	Manueller Eintrag sachgerechter Schlüssel VU			0	Nr. 3.3 x Nr. 3.3.2 Spalte 1 (nach sachgerechtem Schlüssel VU)
3.4	Jahresergebnis für das selbst abgeschlossene Geschäft UPR			417.500	Nr. 3.1 ./. Nr. 3.3.1 oder Nr. 3.2.3
3.5	70 % des Jahresergebnisses UPR			292.250	Nr. 3.4 x 70%
3.6	Aufwendungen für Beitragsrückerstattung (einschl. Direktgutschriften)	Gj		5.000.000	Fb 200 Seite 3 Zeile 16 Spalte 4 (UPR)
3.7	Nettoertrag (70 % des vorläufigen Nettoertrags, bezogen auf das anzusetzende Eigenkapital)	./.		112.000	Nr. 2.2 x 70%
3.8	Ausgangsbetrag § 21 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 KStG			5.180.250	Nr. 3.5 + Nr. 3.6 ./. Nr. 3.7 (negativer Wert wird mit Null angesetzt)
4.0	Nichtabzugsfähige Beitragsrückerstattung				
4.1	Maßgeblicher Betrag nach § 21 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 KStG vorläufig			5.000.000	Niedrigerer Betrag Nr. 3.6 oder Nr. 3.8
4.2	Aufwendungen für Beitragsrückerstattung	./.		5.000.000	Nr. 3.6
4.3	Nichtabzugsfähige Beitragsrückerstattungen nach § 21 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 KStG			0	Nr. 4.1 ./. Nr. 4.2 (höchstens 0)
4.4	Steuerfreie und dem Grunde nach nicht besteuerte Erträge	Gj	25.000		Steuerfreie Erträge des Sicherungsvermögens UPR
4.4.1	Nettokapitalerträge abzüglich Rechnungszins		4.000.000		Nr. 5.3
4.4.2	davon in Aufwand für Beitragsrückerstattung enthalten		4.000.000		Niedrigerer Betrag Nr. 4.4.1 oder niedrigerer Betrag Nr. 4.1 oder Nr. 4.2
4.4.3	Kürzung in Prozent für steuerfreie und dem Grunde nach nicht besteuerte Erträge		0,2500%		1 ./. (Nr. 5.1 ./. Nr. 4.4) / Nr. 5.1 (höchstens 100%)
4.5	Kürzungsbetrag für steuerfreie und dem Grunde nach nicht besteuerte Erträge	./.		10.000	Nr. 4.4.2 x Nr. 4.4.3 (höchstens Nr. 4.4)
4.6	Höchstbetrag nach § 21 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 und § 21 Abs. 1 Satz 2 KStG			4.990.000	Nr. 4.1 ./. Nr. 4.5
4.7	Aufwendungen für Beitragsrückerstattung	./.		5.000.000	Nr. 4.2
4.8	Nichtabzugsfähige Beitragsrückerstattungen			-10.000	Nr. 4.6 ./. Nr. 4.7 höchstens 0 (Minusbetrag = nicht abziehbare Beitragsrückerstattung)

			€	€	
5.0	Ermittlung Nettokapitalerträge abzüglich Rechnungszins UPR				
5.1	Nettokapitalerträge	Gj		10.000.000	Nettokapitalerträge aus Sicherungsvermögen UPR (Unterlagen VU)
5.2	Rechnungszins	Gj		6.000.000	Unterlagen VU
5.3	Nettokapitalerträge abzüglich Rechnungszins			4.000.000	<i>Nr. 5.1 ./ Nr. 5.2 (negativer Wert wird mit Null angesetzt)</i>

6.0	Ermittlung Nettoendite/Nettoverzinsung				
6.1	Sicherungsvermögen UPR zu Beginn des Wirtschaftsjahres	Vj	245.000.000		Sicherungsvermögen UPR (Unterlagen VU)
6.2	Sicherungsvermögen UPR am Ende des Wirtschaftsjahres	Gj	255.000.000		Sicherungsvermögen UPR (Unterlagen VU)
6.3	Zwischensumme			500.000.000	<i>Nr. 6.1 + Nr. 6.2</i>
6.4	anzusetzende Kapitalanlagen			250.000.000	<i>Nr. 6.3 x 0,5</i>
6.5	Nettoerträge aus Sicherungsvermögen UPR	Gj		10.000.000	<i>Nr. 5.1</i>
6.6	Nettoendite/Nettoverzinsung , bezogen auf die anzusetzenden Kapitalanlagen			4,00%	<i>Nr. 6.5 / Nr. 6.4 x 100</i>