

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

Beispiel Lebensversicherung

Nr.			€ Spalte 1	€ Spalte 2	Fundstellen: RechVersV (Fb1) / BerVersV (Fb100+Fb200+Nw110+Nw612) Hinweise zur Berechnung und Eintragung: kursiv
1.0	Handelsrechtliches Eigenkapital zu Beginn des Wirtschaftsjahres	Vj		19.000.000	Fb 100 Seite 3 Zeile 21 Spalte 4
1.1.1	Ungebundener/freier Teil der Rückstellung für Beitragsrückerstattung	Vj	10.000.000		Nw 110 Seite 1 Zeile 26 Spalte 1
1.1.2	davon		10%	1.000.000	Nr. 1.1.1 Spalte 1 x Nr. 1.1.2 Spalte 1
1.2	anzusetzendes Eigenkapital			20.000.000	Nr. 1.0 + Nr. 1.1.2
1.3	davon auf das Lebensversicherungsgeschäft entfallend			20.000.000	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		4,00%	Lt. Ermittlung Nr. 6.6 oder Eingabe Nr. 2.1 Spalte 1 (lt. Unterlagen VU)
2.2	Vorläufiger Nettoertrag, bezogen auf das anzusetzende Eigenkapital			800.000	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	Jahresüberschuss / Jahresfehlbetrag lt. HB	Gj	900.000		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	80.000		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	400.000		vgl. Tz. 3.3.2 des BMF-Schreibens vom 12.12.2019
3.4	Jahresergebnis für das selbst abgeschlossene Geschäft			420.000	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		82.000.000	Nw 612 Seite 1 Zeile 22 Spalte1+Zeile 20 Spalte 2+Spalte 3
3.6	Nettoertrag (70 % des vorläufigen Nettoertrags, bezogen auf das anzusetzende Eigenkapital)	./		560.000	Nr. 2.2 x 70%
3.7	Ausgangsbetrag § 21 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 KStG			81.860.000	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			81.860.000	Niedrigerer Betrag Nr. 3.5 oder Nr. 3.7
4.2	Mindestzuführung + Direktgutschrift		11.140.000		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			81.860.000	Höherer Betrag Nr. 4.1 oder Nr. 4.2
4.4	Aufwendungen für Beitragsrückerstattung	./		82.000.000	Nr. 3.5
4.5	Nichtabzugsfähige Beitragsrückerstattungen nach § 21 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 KStG			-140.000	Nr. 4.3 ./ Nr. 4.4 (höchstens 0)
4.6	Steuerfreie und dem Grunde nach nicht besteuerte Erträge	Gj	300.000		KSt-Erklärung
4.6.1	Gesamt: Kapitalerträge Nr. 5.9. oder 90 % der Kapitalerträge abzüglich des Rechnungszinses		10.000.000		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		10.000.000		Niedrigerer Betrag Nr. 4.3 oder Nr. 4.4 oder Nr. 4.6.1
4.6.3	Kürzung in Prozent für steuerfreie und dem Grunde nach nicht besteuerte Erträge		0,5000%		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	./		50.000	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			81.810.000	Nr. 4.3 ./ Nr. 4.7
4.9	Aufwendungen für Beitragsrückerstattung	./		82.000.000	Nr. 4.4
4.10	Nichtabzugsfähige Beitragsrückerstattungen			-190.000	Nr. 4.8 ./ Nr. 4.9 höchstens 0 (Minusbetrag = nicht abziehbare Beitragsrückerstattung)

			€	€	€	
5.0	Ermittlung Mindestzuführung Leben		Neubestand	Altbestand	Kollektive RfB	
5.1	Ermittlung Kapitalerträge					
5.1.1	zinstragende Passiva gesamt gem. § 3 Abs. 4 bzw. 5 MindZV	Vj	9.500.000	7.500.000		Nw 612 Seite 1 Zeilen 4 + Zeile 5 ./ Zeile 6 Spalte 2 bzw. 3 + Nw 110 Zeile 18 Spalte 2 bzw. 3
5.1.2	zinstragende Passiva gesamt gem. § 3 Abs. 4 bzw. 5 MindZV	Gj	10.500.000	8.500.000		Nw 612 Seite 1 Zeilen 4 + Zeile 5 ./ Zeile 6 Spalte 2 bzw. 3
5.1.3	Zwischensumme		20.000.000	16.000.000		Nr. 5.1.1 + Nr. 5.1.2
5.1.4	anzusetzen		10.000.000	8.000.000		Nr. 5.1.3 x 0,5
5.1.5	zinstragende Passiva für kollektiven Teil der RfB gem. § 3 Abs. 6 MindZV	Vj			1.800.000	Nw 612 Seite 1 Zeilen 4 Spalte 4 + Nw 110 Zeile 18 Spalte 4
5.1.6	zinstragende Passiva für kollektiven Teil der RfB gem. § 3 Abs. 6 MindZV	Gj			2.200.000	Nw 612 Seite 1 Zeilen 4 Spalte 4
5.1.7	Zwischensumme				4.000.000	Nr. 5.1.5 + Nr. 5.1.6
5.1.8	anzusetzen				2.000.000	Nr. 5.1.7 x 0,5
5.1.9	Zinstragende Passiva für nicht überschussberechtigtes Geschäft	Vj	1.900.000			Nw 612 Seite 1 Spalte 1 Zeilen 4 + Zeile 5 ./ Zeile 6 ./ Nr. 5.1.1 (Neu- und Altbestand) ./ Nr. 5.1.5
5.1.10	Zinstragende Passiva für nicht überschussberechtigtes Geschäft	Gj	2.100.000			Nw 612 Seite 1 Spalte 1 Zeilen 4 + Zeile 5 ./ Zeile 6 ./ Nr. 5.1.2 (Neu- und Altbestand) ./ Nr. 5.1.6
5.1.11	Zwischensumme		4.000.000			Nr. 5.1.9 + Nr. 5.1.10
5.1.12	anzusetzen		2.000.000			Nr. 5.1.11 x 0,5
5.1.13	Eigenkapital, Genussrechtskap., nachr. Verbindlich., Rückst. für Pensionen und ähnl. Verpf., Abrechnungsposten pass. Rückvers. ohne noch nicht eingezahltes Grundkap. § 3 Abs. 5 MindZV	Vj	15.000.000			Nw 612 Seite 1 Zeile 9 Spalte 1 ./ Zeile 10 Spalte 1 + Zeile 11 Spalte 1
5.1.14	Eigenkapital, Genussrechtskap., nachr. Verbindlich., Rückst. für Pensionen und ähnl. Verpf., Abrechnungsposten pass. Rückvers. ohne noch nicht eingezahltes Grundkap. § 3 Abs. 5 MindZV	Gj	17.000.000			Nw 612 Seite 1 Zeile 9 Spalte 1 ./ Zeile 10 Spalte 1 + Zeile 11 Spalte 1
5.1.15	Zwischensumme		32.000.000			Nr. 5.1.13 + Nr. 5.1.14
5.1.16	anzusetzen		16.000.000			Nr. 5.1.15 x 0,5
5.1.17	zinstragende Passiva übernommenes Geschäft § 3 Abs. 5 MindZV	Vj	1.950.000			Nw 612 Seite 1 Zeile 7 Spalte 1
5.1.18	zinstragende Passiva übernommenes Geschäft § 3 Abs. 5 MindZV	Gj	2.050.000			Nw 612 Seite 1 Zeile 7 Spalte 1
5.1.19	Zwischensumme		4.000.000			Nr. 5.1.17 + Nr. 5.1.18
5.1.20	anzusetzen		2.000.000			Nr. 5.1.19 x 0,5
5.1.21	Nettokapitalerträge	Gj	60.000.000			Nw 612 Seite 1 Zeile 14 Spalte 1 (neg. Wert mit negativem Vorzeichen)
5.1.22	davon kollektiver Teil der RfB gem. § 3 Abs. 6 MindZV				3.000.000	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
5.1.23	davon anrechenbare Nettokapitalerträge zinstragende Passiva gesamt (Nr. 5.1.4 Neu- und Altbestand)		27.000.000			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
5.2	Daten					
5.2.1	Kapitalerträge		15.000.000	12.000.000	3.000.000	Nr. 5.1.23 x Nr. 5.1.4 / Nr. 5.1.4 (Neu- und Altbestand) bzw. Nr. 5.1.22
5.2.2	Risikoergebnis	Gj	2.000.000	1.600.000		Nw 612 Seite 1 Zeile 15 Spalte 2 bzw. Spalte 3 (neg. Wert mit neg. Vorzeichen)
5.2.3	Übriges Ergebnis	Gj	1.000.000	800.000		Nw 612 Seite 1 Zeile 16 Spalte 2 bzw. Spalte 3 (neg. Wert mit neg. Vorzeichen)
5.2.4	Rechnungszins	Gj	10.000.000	10.000.000		Nw 612 Seite 1 Zeile 19 Spalte 2 bzw. Spalte 3
5.2.5	Direktgutschrift	Gj				Nw 612 Seite 1 Zeile 20 Spalte 2 bzw. Spalte 3
5.3	Berechnung					
5.3.1	Kapitalerträge abzüglich des Rechnungszinses		3.500.000	800.000		Maximal (Nr. 5.2.1 x 90% ./ Nr. 5.2.4 und Minimal (0; Nr. 5.2.1 ./ Nr. 5.2.4))
5.3.2	Risikoergebnis	+	1.800.000	1.440.000		Nr. 5.2.2 x 90% (mindestens 0)
5.3.3	Übriges Ergebnis	+	500.000	400.000		Nr. 5.2.3 x 50% (mindestens 0)
5.3.4	abzüglich Direktgutschrift	./	0	0		Nr. 5.2.5
5.3.5	Zwischensumme		5.800.000	2.640.000		Nr. 5.3.1 + Nr. 5.3.2 + Nr. 5.3.3 ./ Nr. 5.3.4 (mindestens 0)
5.3.6	90% der Kapitalerträge aus dem kollektiven Teil der RfB				2.700.000	Nr. 5.2.1 x 90% ./ Negative Summe 5.3.1 bis 5.3.3 (mindestens 0)
5.3.7	Reduzierung der Mindestzuführung § 9 MindZV					Nw 612 Seite 1 Zeile 24 Spalte 2 bzw. Spalte 3 bzw. Spalte 4
5.4	Mindestzuführung		11.140.000			Nr. 5.3.5 (Neu- und Altbestand) + Nr. 5.3.6 ./ Nr. 5.3.7
5.5.1	Tatsächliche Zuführung		42.000.000	37.000.000	3.000.000	Nw 612 Seite 1 Zeile 22 Spalte 2 bzw. Spalte 3 bzw. Spalte 4
5.5.2	Mindestzuführung		5.800.000	2.640.000	2.700.000	Nr. 5.3.5 bzw. Nr. 5.3.6 (kollektive RfB) ./ Nr. 5.3.7
5.6	Über die Mindestzuführung hinausgehende Zuführung		36.200.000	34.360.000	300.000	Nr. 5.5.1 ./ Nr. 5.5.2
5.7	In der Mindestzuführung enthaltene Kapitalerträge		3.500.000	800.000	2.700.000	Nr. 5.3.1 (negativer Wert mit 0) bzw. 5.3.6 (kollektive RfB)
5.8	In der jeweiligen Zuführung enthaltene Kapitalerträge (höchstens Zuführung)		5.000.000	2.000.000	3.000.000	Minimal (Nr. 5.2.1 ./ Nr. 5.2.4 (mindestens Null); Nr. 5.6 + Nr. 5.7)
5.9	In der Zuführung enthaltene Kapitalerträge gesamt		10.000.000			Summe Nr. 5.8

6.0	Ermittlung Nettoendite/Nettoverzinsung				
6.1	Kapitalanlagen zu Beginn des Wirtschaftsjahres	Vj	1.450.000.000		Fb 1 Aktiva C. oder Fb 100 Seite 1 Zeile 6 und 7 Spalte 4
6.2	Kapitalanlagen am Ende des Wirtschaftsjahres	Gj	1.550.000.000		Fb 1 Aktiva C. oder Fb 100 Seite 1 Zeile 6 und 7 Spalte 4
6.3	Zwischensumme			3.000.000.000	Nr. 6.1 + Nr. 6.2
6.4	anzusetzende Kapitalanlagen			1.500.000.000	Nr. 6.3 x 0,5
6.5	Nettoerträge aus Kapitalanlagen (ohne Erträge aus Kapitalanlagen VN)	Gj		60.000.000	Nr. 5.1.21
6.6	Nettoendite/Nettoverzinsung, bezogen auf die anzusetzenden Kapitalanlagen			4,00%	Nr. 6.5 / Nr. 6.4 x 100