

**Gruppen-Unterstützungskasse
Hanseatischer Unterstützungsverein e.V.**

Inhalt.

3 Verwaltungsorgan der Gesellschaft

3 Vorstand

4 Lagebericht

4 Bericht des Vorstands

4 Risiko,- Prognose- und Chancenbericht

4 Vermögens-, Finanz- und Ertragslage

5 Jahresabschluss

6 Bilanz zum 31. Dezember 2020

7 Gewinn- und Verlustrechnung

8 Anhang

Verwaltungsorgan der Gesellschaft.

Vorstand

Silke Fuchs

Vorsitzende

Mitglied des Vorstands der neue leben Lebensversicherung AG

Dr. Sebastian Tiedemann

Leiter Vertriebsmanagement, Digitales und Marketing
neue leben Lebensversicherung AG

Tanja Sanne

(seit 1.5.2020)

Leiterin Aktuariat und aktuarielles Bestandsmanagement
neue leben Lebensversicherung AG

Roman Diers

(1.1.2020 bis 30.4.2020)

Lagebericht.

Bericht des Vorstands

Der Hanseatische Unterstützungsverein e.V. (HUV) bietet Unterstützungskassenzusagen ohne Gewinnerzielungsabsicht an. Die Anzahl der Trägerunternehmen ist leicht gestiegen. Zum Ende des Berichtszeitraums sind damit 2.019 (im Vorjahr 1.993) Unternehmen vorhanden, die ihre betriebliche Altersversorgung über den HUV durchführen.

Zum Ende des Berichtszeitraumes sind nun 16.410 (im Vorjahr 16.616) Personen über den HUV versorgungsberechtigt. Damit beträgt die durchschnittliche Anzahl der pro Trägerunternehmen versorgten Mitarbeiter rund 8 Personen (im Vorjahr rund 8 Personen).

Im Bestand der Versorgungsberechtigten sind neben den Aktiven jetzt 4.403 – im Vorjahr 4.082 – mit unverfallbarer Anwartschaft ausgeschiedene Mitarbeiter und 465 (Vorjahr 459) laufende Rentenzahlungen zu verzeichnen. Die Versteuerung und Verbeitragung der Altersleistungen erfolgt durch den HUV, sofern die Trägerunternehmen dies vereinbart haben.

Damit auch lebenslange Hinterbliebenenrenten und sofort beginnende Rentenleistungen abgedeckt werden können, wurden entsprechende Rückdeckungstarife der neue leben Lebensversicherung AG eingeführt. Neben den Tarifen der neue leben Lebensversicherung AG kamen im Berichtszeitraum weitere Tarife der neue leben Pensionskasse AG für die Rückdeckung der zugesagten Leistungen zur Anwendung. Im Gegensatz zu den klassischen Rückdeckungstarifen sind diese ungezillmert und können auch mit einer garantierten Steigerung der laufenden Renten von 1% jährlich abgeschlossen werden. Zum Ende des Berichtszeitraumes waren 1.372 (im Vorjahr geschätzt 1.423) Rückdeckungsverträge der neue leben Pensionskasse AG im Bestand.

Risiko-, Prognose- und Chancenbericht

Durch die Rückdeckung der Leistungsverpflichtungen unterliegt der Hanseatische Unterstützungsverein keinen biometrischen Risiken oder Zinsgarantierisiken. Risiken wie auch Chancen der Geschäftsentwicklung liegen insbesondere im gesamtwirtschaftlichen Umfeld sowie in möglichen Veränderungen der rechtlichen Rahmenbedingungen für die betriebliche Altersvorsorge.

Für das folgende Wirtschaftsjahr erwarten wir hinsichtlich des Bestandswachstums eine positive Entwicklung.

Vermögens-, Finanz- und Ertragslage

Vermögenslage

Die wesentlichen Vermögenswerte bestehen aus Forderungen gegen neue leben Lebensversicherung AG in Höhe von 330.391.352,23 (316.371.418,88) EUR und gegen neue leben Pensionskasse AG in Höhe von 21.143.225,78 (20.302.397,92) EUR.

Finanzlage

Die Liquidität der Gesellschaft war zu jeder Zeit gesichert, da das gesamte Beitragsinkasso und das Leistungsexkasso über die neue leben Lebensversicherung AG erfolgt. Darüber hinaus werden sämtliche anfallende Kosten von der neue leben Lebensversicherung AG im Rahmen des Verwaltungsvertrages übernommen.

Ertragslage

Die Zuwendungen von Trägerunternehmungen verringerten sich von 23.255.260,41 EUR auf 22.061.727,80 EUR, analog verringerten sich die Aufwendungen der Beitragszahlungen.

Jahresabschluss.

6 Bilanz

7 Gewinn- und Verlustrechnung

8 Anhang

- 8 Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden
- 8 Erläuterungen zur Bilanz – Aktiva
- 8 Erläuterungen zur Bilanz – Passiva
- 9 Erläuterungen zur Gewinn- und Verlustrechnung
- 9 Kassenvermögen gemäß § 4d EStG
- 10 Zuwendungen gemäß § 4d EStG

Bilanz zum 31. Dezember 2020

| | 31.12.2020 | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
|--|-----------------------|-----------------------|----------------|
| Aktiva | | | |
| EUR | | | |
| A. Umlaufvermögen | | | |
| I. Forderungen | | | |
| 1. Forderungen gegen neue Leben Lebensversicherung AG | 330.391.352,23 | | 316.371.418,88 |
| 2. Forderungen gegen neue Leben Pensionskasse AG | 4.173.241,19 | | 3.332.413,33 |
| 3. Forderungen gegen Trägerunternehmen | 230.264,32 | | 595.518,10 |
| | 334.794.857,74 | 320.299.350,31 | |
| II. Guthaben bei Kreditinstituten | 331.752,16 | | 71,88 |
| Summe der Aktiva | 335.126.609,90 | 320.299.422,19 | |
| Passiva | | | |
| EUR | | | |
| A. Kassenvermögen | | | |
| Rücklagen für Leistungen | 334.564.593,42 | | 319.703.832,21 |
| B. Verbindlichkeiten | | | |
| Verbindlichkeiten gegen neue Leben Lebensversicherung AG | 562.016,48 | | 595.589,98 |
| Summe der Passiva | 335.126.609,90 | 320.299.422,19 | |

Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 1. Januar bis zum 31. Dezember 2020

| | 2020 | 2019 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| EUR | | |
| I. Erträge | | |
| 1. Zuwendungen von Trägerunternehmen | 22.061.727,80 | 23.255.260,41 |
| 2. Erstattung rückgedeckter Leistungen | 14.880.920,05 | 16.125.852,13 |
| 3. Verwaltungskosten von Trägerunternehmen | 283,75 | 310,10 |
| Summe I. | 36.942.931,60 | 39.381.422,64 |
| II. Aufwendungen | | |
| 1. Beitragszahlungen an neue leben und neue leben PK für Rückdeckungsversicherungen | -22.061.727,80 | -23.255.260,41 |
| 2. Leistungen an Versorgungsberechtigte | -14.880.920,05 | -16.125.852,13 |
| 3. Zinsaufwendungen, Verwaltungskosten und Gebühren | -283,75 | -310,10 |
| Summe II. | -36.942.931,60 | -39.381.422,64 |
| Jahresüberschuss | 0,00 | 0,00 |

Anhang

Angaben zum Verein

Der HUV mit Sitz in Bremen wird beim Amtsgericht Bremen unter der Vereinsregisternummer VR 5035 HB geführt.

Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden – Aktiva

Die Forderungen werden zum Nennwert unter Berücksichtigung angemessener Wertberichtigungen bewertet.

Das Guthaben bei Kreditinstituten wird zum Nominalbetrag bewertet.

Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden – Passiva

Die Verbindlichkeiten werden zum Erfüllungsbetrag angesetzt.

Angaben zur Bilanz – Aktiva

Zu A.I.1. Forderungen gegen neue leben Lebensversicherung AG

Unter diesem Posten wird der Rückdeckungsanspruch gegenüber der neuen leben Lebensversicherung AG (neue leben) als Rückdeckungsversicherer ausgewiesen. Die Höhe entspricht den bei der neuen leben ermittelten Deckungsrückstellungen für die versicherten Personen der jeweiligen Trägerunternehmen. Ferner sind Beitragsüberzahlungen in Höhe von 641.768,90 EUR in diesem Posten erfasst.

Zu A.I.2. Forderungen gegen neue leben Pensionskasse AG

Unter diesem Posten wird der Rückdeckungsanspruch gegenüber der neuen leben Pensionskasse AG (neue leben PK) als Rückdeckungsversicherer ausgewiesen. Die Höhe entspricht den bei der neuen leben PK ermittelten Deckungsrückstellungen für die versicherten Personen der jeweiligen Trägerunternehmen.

Zu A.I.3. Forderungen gegen Trägerunternehmen

Hier werden Forderungen aus rückständigen Beiträgen ausgewiesen.

Angaben zur Bilanz – Passiva

Zu A. Rücklage für Leistungen

Diese Position enthält die für die rückgedeckten Leistungen gebildeten Deckungsrückstellungen bei der neuen leben und neuen leben PK.

Zu B. Verbindlichkeiten gegen neue leben

Hier werden die noch an die neue leben weiterzuleitenden Zuwendungen und Verwaltungskosten ausgewiesen.

Angaben zur Gewinn- und Verlustrechnung

Zu I.1. Zuwendungen von Trägerunternehmen

Dieser Posten enthält die Zuwendungen der Trägerunternehmen und die zugewiesenen Gewinnanteile für Rückdeckungsversicherungen.

Zu I.2. Erstattung rückgedeckter Leistungen

Hierunter fallen die von der neue leben sowie der neue leben PK gezahlten Renten für die Leistungsempfänger sowie die gezahlten Rückkaufswerte und Ablaufleistungen für weggefallene Versorgungsverpflichtungen.

Zu I.3. Verwaltungskosten aus Trägerunternehmen

Dieser Posten enthält die vom HUV eingenommenen Verwaltungskosten.

Zu II.1. Beitragszahlungen an neue leben und neue leben PK für Rückdeckungsversicherungen

Dieser Posten setzt sich wie der Posten Erträge Ziff. 1 Zuwendungen von Trägerunternehmen zusammen.

Zu II.2. Leistungen an Versorgungsberechtigte

Dieser Betrag umfasst die vom HUV an die Trägerunternehmen gezahlten Renten, Rückkäufe und Ablaufleistungen analog des Postens I.2. Erstattung rückgedeckter Leistungen.

Zu II. 3. Zinsaufwendungen, Verwaltungskosten und Gebühren

Dieser Posten beinhaltet Gebühren aus dem Zahlungsverkehr in Höhe von 283,75 EUR.

Kassenvermögen gemäß § 4d EStG

Für die Feststellung der Körperschaftsteuerfreiheit des HUV ist es notwendig und hinreichend, das tatsächliche und das zulässige Kassenvermögen gemäß § 4d EStG zu ermitteln.

Nach § 5 Abs. 1 Nr. 3e und § 6 Abs. 5 KStG besteht für eine Unterstützungskasse Körperschaftsteuerfreiheit, wenn das tatsächliche Kassenvermögen nicht höher als 125 % des zulässigen Kassenvermögens ist. Nach R 4d Abs. 14 Satz 2 EStR sind bei Gruppen-Unterstützungskassen die auf das einzelne Trägerunternehmen entfallenden Teile des tatsächlichen und zulässigen Kassenvermögens jeweils getrennt festzustellen.

Das tatsächliche und das zulässige Kassenvermögen sind in § 4d Abs. 1 Nr. 1 Satz 2 bis 7 und Nr. 2 Satz 2 EStG definiert.

Danach ist für das zulässige Kassenvermögen das geschäftsplanmäßige Deckungskapital bzw. der nach § 169 Abs. 3 VVG berechnete Zeitwert der Rückdeckungsversicherungen am Schluss des Wirtschaftsjahres anzusetzen, wobei das Guthaben aus Beitragsrückerstattung nicht zu berücksichtigen ist.

Das tatsächliche Kassenvermögen ergibt sich danach ebenfalls aus dem geschäftsplanmäßigen Deckungskapital der Rückdeckungsversicherungen bzw. deren nach § 169 Abs. 3 VVG berechneten Zeitwert zuzüglich Guthaben aus der Beitragsrücker-

stattung am Schluss des Wirtschaftsjahres. Das übrige Vermögen (ohne Grundbesitz) ist mit dem gemeinen Wert am Schluss des Wirtschaftsjahres zu bewerten.

Da die Gewinnanteile der Rückdeckungsversicherungen zur Beitragsverrechnung oder zur Leistungserhöhung verwendet werden, ergibt sich nach den vorigen Ausführungen für das zulässige und tatsächliche Kassenvermögen des HUV zum 31.12.2020 derselbe Wert.

Somit beträgt das zulässige und tatsächliche Kassenvermögen des HUV gemäß § 4d EStG zum Bilanzstichtag 334.564.593,42 EUR.

Die o. a. Beträge wurden gemäß R 4d Abs. 13 und Abs. 14 EStR ermittelt.

Zuwendungen gemäß § 4d EStG

Zuwendungen an rückgedeckte Unterstützungskassen sind von den Trägerunternehmen als Betriebsausgaben absetzbar, wenn die jeweiligen Leistungen des HUV schriftlich zugesagt sind, das tatsächliche Kassenvermögen nicht höher als das zulässige Kassenvermögen ist und für die Versicherungsprämie nach § 4d Abs. 1c EStG folgende Bedingungen erfüllt sind:

1. Es darf keine Überversicherung vorliegen
2. Die durch die Versicherung Begünstigten müssen älter als 30 Jahre (bzw. älter als 27 Jahre für Versorgungszusagen ab 2001) sein; sofern die Begünstigten jünger als 27 Jahre sind, muss die Anwartschaft unverfallbar sein
3. Es müssen jährlich gleich bleibende oder steigende Prämien gezahlt werden
4. Die Ansprüche aus der Versicherung dürfen nicht der Sicherung eines Darlehens dienen

Sämtliche Prämien, die der HUV an die neue Leben zahlt, das Kassenvermögen und die Leistungszusagen erfüllen die o. a. Voraussetzungen. Somit sind die Zuwendungen der Trägerunternehmen in Höhe der Prämien, wie auch die vom Unterstützungsverein erhobenen Verwaltungskosten, als Betriebsausgaben absetzbar. Bei den Bruttoprämien, die mit den Gewinnbroschüren verrechnet werden, kann nach R 4d Abs. 9 EStR nur der verbleibende Restbetrag zugewendet werden.

Hamburg, den 18.10.2021

Der Vorstand:



Fuchs



Dr. Tiedemann



Sanne

Gruppen-Unterstützungskasse
Hanseatischer Unterstützungsverein e.V.
Sachsenstrasse 8
20097 Hamburg
Telefon +49 40 2 38 91 - 0
Telefax +49 40 2 38 91 - 3 33
www.neueleben.de
www.talanx.com