

**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 2018

7 Gewinn- und Verlustrechnung

8 Anhang

# Verwaltungsorgan der Gesellschaft.

## Vorstand

### **Dr. Bodo Schmithals**

*Vorsitzender*

Mitglied des Vorstands der neue leben Lebensversicherung AG

### **Silke Fuchs**

Mitglied des Vorstands der neue leben Lebensversicherung AG

### **Dr. Sebastian Tiedemann**

Leiter Vertriebsmanagement, Digitales und Marketing  
neue leben Lebensversicherung AG

## Lagebericht.

### Bericht des Vorstands

Der Hanseatische Unterstützungsverein e.V. (HUV) bietet Unterstützungskassenzusagen ohne Gewinnerzielungsabsicht an und hat sich im Berichtszeitraum erfreulich positiv entwickelt. Die Anzahl der Unternehmen, die in den Kreis der Trägerunternehmen aufgenommen wurden, konnte wiederum leicht gesteigert werden. Zum Ende des Berichtszeitraums sind damit 2.010 (im Vorjahr 1.997) Unternehmen vorhanden, die ihre betriebliche Altersversorgung über den HUV durchführen.

Bei der Angabe zur Anzahl der versorgungsberechtigten Mitarbeiter wirkt sich die Umstellung des Ermittlungsverfahrens von einem Schätzverfahren zu einer Systemauswertung aus. Zum Ende des Berichtszeitraumes sind nun 16.813 (im Vorjahr 17.943) Personen über den HUV versorgungsberechtigt. Damit beträgt die durchschnittliche Anzahl der pro Trägerunternehmen versorgten Mitarbeiter rund 8 Personen (im Vorjahr rund 9 Personen).

Im Bestand der Versorgungsberechtigten sind neben den Aktiven jetzt 3.821 – im Vorjahr 3.593 – mit unverfallbarer Anwartschaft ausgeschiedene Mitarbeiter und 383 (Vorjahr 334) 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 1.457 (im Vorjahr geschätzt 2.365) Rückdeckungsverträge der neue leben Pensionskasse AG sowie 15.356 (im Vorjahr 15.578) Rückdeckungsverträge der neue leben Lebensversicherung 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.

Im Geschäftsjahr hat die Mitgliederversammlung eine umfangreiche Satzungsänderung beschlossen, um die Satzung an neue rechtliche, steuerrechtliche und tatsächliche Gegebenheiten anzupassen. Die Satzungsänderung wurde nach Erläuterungen gegenüber dem Registergericht im Folgejahr am 09.04.2019 eingetragen.

Auch für das folgende Wirtschaftsjahr erwarten wir hinsichtlich des Bestandswachstums weiterhin eine positive Entwicklung.

## Vermögens-, Finanz- und Ertragslage

### Vermögenslage

Die wesentlichen Vermögenswerte bestehen aus Forderungen gegen neue leben Lebensversicherung AG in Höhe von 303.105.197,19 (286.807.698,32) EUR und gegen neue leben Pensionskasse AG in Höhe von 36.280.062,73 (30.236.897,32) EUR, die sich analog zu dem Deckungskapital erhöhten.

### 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 26.400.831,95 EUR auf 25.270.285,68 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 2018

<b>Aktiva</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2018</b>	31.12.2017
EUR			
A. Umlaufvermögen			
I. Forderungen			
1. Forderungen gegen neue leben Lebensversicherung AG	303.105.197,19		286.807.698,16 <sup>1)</sup>
2. Forderungen gegen neue leben Pensionskasse AG	19.310.078,14		30.236.897,98
3. Forderungen gegen Trägerunternehmen	1.125.035,19		966.853,65
	<b>323.540.310,52</b>		318.011.449,79
II. Guthaben bei Kreditinstituten		31,98	340,98
<b>Summe der Aktiva</b>	<b>323.540.342,50</b>		318.011.790,77

1) Der Vorjahreswert wurde angepasst.

<b>Passiva</b>	<b>31.12.2018</b>	31.12.2017
EUR		
A. Kassenvermögen		
Rücklagen für Leistungen	322.415.275,33	317.044.596,14 <sup>1)</sup>
B. Verbindlichkeiten		
Verbindlichkeiten gegen neue leben Lebensversicherung AG	1.125.067,17	967.194,63
<b>Summe der Passiva</b>	<b>323.540.342,50</b>	318.011.790,77

## Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 1. Januar bis zum 31. Dezember 2018

	2018	2017
EUR		
<b>I. Erträge</b>		
1. Zuwendungen von Trägerunternehmen	25.270.285,68	26.400.831,95
2. Erstattung rückgedeckter Leistungen	13.676.542,21	11.785.387,20
3. Verwaltungskosten von Trägerunternehmen	309,00	870,00
<b>Summe I.</b>	<b>38.947.136,89</b>	38.187.089,15
<b>II. Aufwendungen</b>		
1. Beitragszahlungen an neue leben und neue leben PK für Rückdeckungsversicherungen	-25.270.285,68	-26.400.831,95
2. Leistungen an Versorgungsberechtigte	-13.676.542,21	-11.785.387,20
3. Zinsaufwendungen, Verwaltungskosten und Gebühren	-309,00	-870,00
<b>Summe II.</b>	<b>-38.947.136,89</b>	-38.187.089,15
<b>Jahresüberschuss</b>	<b>0,00</b>	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 607.621,98 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 309,00 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 31.12.2018 derselbe Wert.

Somit beträgt das zulässige und tatsächliche Kassenvermögen des HUV gemäß § 4d EStG zum Bilanzstichtag 322.415.275,33 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 Gewinngut-schriften verrechnet werden, kann nach R 4d Abs. 9 EStR nur der verbleibende Restbetrag zugewendet werden.

Hamburg, den 08.10.2019

Der Vorstand:

Dr. Schmithals

Fuchs

Dr. Tiedemann



**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](http://www.neueleben.de)

[www.talanx.com](http://www.talanx.com)