

**Vereinigung unabhängiger Treuhänder
Arbeitstagung am 26.11.2021**

**TOP 5: Berücksichtigung von Effekten
der Coronapandemie bei der Beitragskalkulation 2022**

Die DAV hat eine Sondierungsgruppe unter der Leitung von Herrn Dr. Dietrich eingerichtet. Ziel ist, den Aktuaren eine Handreichung zu geben, um die Bewertung der Corona-Effekte in der Kommentierung der auslösenden Faktoren und in den anschließenden Nachkalkulationen zu erleichtern. Die Handreichung soll spätestens im Februar fertiggestellt sein. Zu beachten ist, dass bei den anstehenden Vorgängen schon zwei Beobachtungsjahre von der Corona-Pandemie beeinflusst sein werden.

Inhalt der Handreichung

1. Es werden Schadenentwicklungen in den Jahren 2012-2020 für einzelne Leistungsarten aufgezeigt.
2. Es wird anhand der Jahre 2018-2020 dargestellt, dass vermutlich Corona-bedingt im oberen Altersbereich schadenmindernde Entwicklungen im Jahr 2020 eingetreten sind.
3. Hinweis, dass sich in den ausgewerteten Daten gewöhnliche Trends mit Corona-Effekten überlagern, und dass die Effekte in den einzelnen VU sicherlich unterschiedlich sein werden.
4. Hinweis, dass der auslösende Faktor unabhängig von Corona mit den festgelegten Formeln zu berechnen ist.
5. Hinweis, bei der Bewertung der auslösenden Faktoren und bei den Nachkalkulationen Besonderheiten durch die Corona-Pandemie angemessen zu würdigen:
 - a. Wegen Rechtssicherheit eine genaue Dokumentation der Effekte und deren Bewertung
 - b. Bewertung anhand eines universellen „Regelwerks“
 - c. Unsicherheit, wann die Pandemie als beendet angesehen werden kann
 - d. Unsicherheit hinsichtlich vermutlicher Nachholeffekte, die zusätzlich zu Trendentwicklungen auftreten dürften.

Was leistet die Handreichung nicht?

1. Die Handreichung zeigt nur (bekannte) Schadenentwicklungen bis zum Jahr 2020 auf. Für das Jahr 2021 werden keine neuen Daten angegeben.
2. Die Handreichung macht keine Vorschläge zum anzuwendenden Regelwerk.

Vermutlich werden die VU im Vorfeld mit dem jeweiligen Treuhänder das VU-individuelle Regelwerk abstimmen wollen. Deshalb empfiehlt sich, dass die Treuhänder einen Überblick über verschiedene mögliche Verfahren oder auch über die Schwächen bestimmter Verfahren haben.

Fragen für eine interne Diskussion der Treuhänder

Welche Regelwerke sind im Kreise der Treuhänder bekannt? Welche Regelwerke wurden bei der aktuellen BAP angewendet? Können sie auch bei zwei Corona-beeinflussten Beobachtungsjahren angewandt werden? Gibt es schon neue Regelwerke für die nächste Anpassung? Welche Regelwerke halten wir sonst noch für möglich?