

## **Jahresabschluss 2025**

Die DAV ist mit 42,5 % an der Deutschen Aktuar-Akademie GmbH beteiligt, die DGVFM ebenfalls mit 42,5 % und das IVS – Zweiginstitut der DAV – mit 15 %.

Die DAV erreicht einen Jahresüberschuss von 154.099,54 €.

Zwischen der DAV, der DGVFM, dem IVS und der DAA gibt es eine Vereinbarung über die Erledigung der Büroarbeiten in gemeinsamen Geschäftsräumen. Die anfallenden Kosten werden entsprechend aufgeteilt, die Kostenübernahmen sind im Ertragsbereich ausgewiesen.

Seit dem 1. Januar 2011 bestehen mit den Mitarbeitenden der Geschäftsstelle Mehrfacharbeitsverträge, so dass die anteiligen Personalkosten jeweils direkt von DAV, DGVFM, IVS und DAA getragen und nicht mehr im Zuge einer Kostenübernahme verrechnet werden.

Der Rechnungsabschluss der DAV wurde am 25. Februar 2026 von Hanno Reich und Dr. Frederik Boetius geprüft. Sie haben folgende Bestätigung abgegeben:

Der Jahresabschluss für das Geschäftsjahr vom 1. Januar bis 31. Dezember 2025 der DEUTSCHEN AKTUARVEREINIGUNG e.V. wurde von der Wirtschaftsprüfungsgesellschaft Nexia GmbH, Köln unter Einbeziehung der Buchführung freiwillig in entsprechender Anwendung des § 317 HGB geprüft.

Am 25. Februar 2026 wurde der Bericht über die Prüfung des Jahresabschlusses besprochen. Jede gewünschte Auskunft wurde sofort und umfassend erteilt. Beanstandungen haben sich nicht ergeben.

Bilanz zum 31. Dezember 2025

AKTIVA	€	€	Vorjahr		PASSIVA	€	€	Vorjahr	
			€	€				€	€
A. Anlagevermögen					A. Vermögen				
I. <u>Sachanlagen</u>					I. <u>Kapital</u>		961.683,98		961.683,98
Andere Anlagen, Betriebs- und Geschäftsausstattung		0,00		0,00	II. <u>Rücklage</u>		655.645,94		505.645,94
II. <u>Finanzanlagen</u>					III. <u>Bilanzgewinn</u>		2.984.050,75		2.979.951,21
1. Beteiligungen	71.250,00		71.250,00				4.601.380,67		4.447.281,13
2. Wertpapiere des Anlagevermögens	3.380.777,47	3.452.027,47	2.864.138,99	2.935.388,99					
		<u>3.452.027,47</u>		<u>2.935.388,99</u>					
B. Umlaufvermögen					B. Rückstellungen				
I. <u>Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände</u>					Sonstige Rückstellungen		398.089,72		338.844,09
1. Forderungen aus Lieferungen und Leistungen	3.690,30		11.017,50						
2. Forderungen gegen Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht	869.082,52		623.459,64		C. Verbindlichkeiten				
3. Sonstige Vermögensgegenstände	313.415,63	1.186.188,45	266.197,71	900.674,85	1. Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	28.963,82		23.780,02	
II. <u>Kassenbestand, Guthaben bei Kreditinstituten</u>		691.965,17		1.178.314,96	2. Verbindlichkeiten gegenüber Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht	133.539,41		77.228,15	
		<u>1.878.153,62</u>		<u>2.078.989,81</u>	3. Sonstige Verbindlichkeiten	40.406,66	202.909,89	40.766,22	141.774,39
C. Rechnungsabgrenzungsposten		29.321,11		25.100,62	D. Rechnungsabgrenzungsposten		157.121,92		111.579,81
		<u>5.359.502,20</u>		<u>5.039.479,42</u>			<u>5.359.502,20</u>		<u>5.039.479,42</u>

## **Erläuterung zur Bilanz der DAV:**

### **Aktiva**

#### **A. ANLAGEVERMÖGEN**

Das Anlagevermögen besteht aus den Beteiligungen an der Deutschen Aktuar-Akademie GmbH und der Actuarial Media Center GmbH. Hinzu kommt eine Wertpapieranlage mit dem Ziel eines nominalen Kapitalerhalts. Die Kapitalanlage ist langfristig ausgerichtet und erfolgt ausschließlich in der Risikoklasse 1 „Substanzerhalt“, d.h. in Euro-Anleihen, die ein Investmentgrade aufweisen, oder in Investmentfonds, die nach Investmentgesetz aufgelegt und in Deutschland zum öffentlichen Vertrieb zugelassen sind und die ganz oder überwiegend in Titeln anlegen, die der vorgenannten Qualifikation entsprechen.

#### **B. UMLAUFVERMÖGEN**

##### **I. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände**

Forderungen aus Lieferungen und Leistungen betragen im Saldo 3.690,30 €. Sie setzen sich zusammen aus 3.850,00 € aus der Eingangsgebühr in das Ausbildungssystem und 840,30 € aus der Teilnahme an den Tagungen. Von diesem Betrag wurde eine Pauschalwertberichtigung von 1.000,00 € abgezogen.

Die Forderungen gegenüber Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht, betreffen zum Bilanzstichtag offene Verrechnungen mit der DAA in Höhe von 649.731,41 € und dem AMC in Höhe von 219.351,11 €. Sonstige Vermögensgegenstände umfassen offene Verrechnungen mit der DGVFM über 58.790,27 € und mit dem IVS über 25.189,38 €. Neben einem Darlehen zur Liquiditätssteuerung gegenüber der DGVFM in Höhe von 150.000,00, Steuerüberzahlungen über 35.825,00 € und der Umsatzsteuer über 23.885,91 € gibt es diverse weitere Positionen in einer Gesamthöhe von 19.725,07 €.

##### **II. Kassenbestand, Guthaben bei Kreditinstituten**

Zum Stichtag bestanden Guthaben auf dem Girokonto und dem Wertpapierverrechnungskonto in Höhe von 691.965,17 €.

#### **C. RECHNUNGSABGRENZUNGSPOSTEN**

Die Rechnungsabgrenzungsposten beinhalten Versicherungsbeiträge, Datenschutzkosten und sonstige Gebühren für das Jahr 2026, die bereits im Dezember 2025 gezahlt worden sind.

## **Erläuterung zur Bilanz der DAV:**

### **Passiva**

#### **B. RÜCKSTELLUNGEN**

Die sonstigen Rückstellungen umfassen Prüfungsaufwendungen in Höhe von 146.975,09 €, die bis Ende des Jahres 2025 geleistet und noch nicht abgerechnet wurden. Für die ins neue Geschäftsjahr übertragenen Resturlaubsansprüche der Mitarbeitenden der Geschäftsstelle werden 170.029,63 € zurückgestellt. Neben Bilanzerstellungs- und Buchführungskosten (23.060,00 €) sowie den GAUSS Preis 2025 (7.000,00 €) sind auch die zum Bilanzstichtag noch offenen Rechnungen für allgemeine Verwaltungskosten und bereits in Anspruch genommene Beratungsleistungen über insgesamt 51.025,00 € berücksichtigt.

#### **C. VERBINDLICHKEITEN**

Die Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen (28.963,82 €) betreffen den laufenden Geschäftsverkehr. Bei den Verbindlichkeiten gegenüber Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht, handelt es sich um zum Bilanzstichtag offene Verrechnungen mit der DAA (133.539,41 €). Bei den sonstigen Verbindlichkeiten handelt es sich um Lohn- und Kirchensteuerforderungen (40.406,66 €).

#### **D. RECHNUNGSABGRENZUNGSPOSTEN**

Es werden abgegrenzte Wertpapierzinsen für das Jahr 2026 ausgewiesen, die bereits im Jahr 2025 gutgeschrieben wurden. Hinzu kommen bereits geleistete Sponsoringzahlungen von Partnerunternehmen zum 125-jährigen Jubiläum der DAV im Jahr 2028 in Höhe von 140.000,00 €.

Gewinn- und Verlustrechnung  
 für die Zeit vom 1. Januar bis zum 31. Dezember 2025

	2025		2024	
	€	€	€	€
<b>I. Erträge</b>				
1. Beiträge, Aufnahmegebühren		1.855.478,00		1.775.451,40
2. Prüfungsgebühren		1.137.865,00		1.106.424,40
3. Tagungsgebühren		869.919,33		794.976,56
4. Wertpapier- und übrige Zinserträge		97.453,47		107.315,67
5. Sonstige Erträge		805.329,75		782.043,12
		4.766.045,55		4.566.211,15
<b>II. Aufwendungen</b>				
1. Personalaufwand				
a) Löhne und Gehälter	1.280.073,71		1.166.312,83	
b) Soziale Abgaben	297.978,96	1.578.052,67	265.653,20	1.431.966,03
2. Abschreibungen				
a) auf immaterielle Gegenstände des Anlagevermögens und Sachanlagen (DAA-Umlage)	118.533,81		64.045,63	
b) auf Finanzanlagen	0,00	118.533,81	7.332,40	71.378,03
3. Sonstige betriebliche Aufwendungen		2.915.359,53		2.846.885,93
4. Zinsaufwendungen		0,00		203,00
		4.611.946,01		4.350.432,99
<b>III. Jahresüberschuss</b>		154.099,54		215.778,16
<b>IV. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr</b>		2.979.951,21		2.764.173,05
<b>V. Einstellungen in Rücklagen</b>		150.000,00		0,00
<b>VI. Bilanzgewinn</b>		2.984.050,75		2.979.951,21

## Erläuterung zur Gewinn- und Verlustrechnung der DAV:

### Erträge

#### 5. Sonstige Erträge

	2025	2024
	EUR	EUR
Erlöse aus Verbund. Unternehmen AMC	220.057,60	205.540,98
Sponsoring Jahrestagung	144.784,35	123.000,00
Kostenübernahme EAA GmbH	126.581,56	119.167,73
Sponsoring Herbsttagung	120.000,00	87.000,00
Provisions-/Anzeigenerlöse	91.500,00	127.650,00
Kostenübernahme DAA GmbH	55.463,43	62.481,61
Kostenübernahme DGVFM	9.706,10	10.934,30
Erträge Weiterberechnung an AMC	4.800,00	4.800,00
Kostenübernahme IVS	4.159,68	4.686,09
Erträge aus der Auflösung von Rückstellungen	3.518,48	13.545,73
Übrige Erträge	24.758,55	23.236,68
	<b>805.329,75</b>	<b>782.043,12</b>

## Erläuterung zur Gewinn- und Verlustrechnung der DAV:

### Aufwendungen

#### 3. Sonstige betriebliche Aufwendungen

	2025	2024
	EUR	EUR
Tagungskosten	1.060.443,86	1.015.367,48
Prüfungskosten	569.904,70	599.229,08
Beiträge internationale Vereinigungen	238.696,98	226.326,18
Förderung DGVFM	236.705,00	234.468,00
Raumkosten	174.605,26	156.400,01
Wartungsarbeiten für Hard- und Software	95.391,41	68.059,86
Öffentlichkeitsarbeit	82.941,17	108.650,39
Mitgliederzeitschrift „Der Aktuar“	67.636,22	74.178,36
Rechts- und Beratungskosten	54.537,51	34.625,88
Werbe- und Reisekosten	49.310,20	47.680,25
Buchführungskosten	38.876,47	23.304,97
Fortbildungskosten	36.040,20	22.915,60
Versicherungen und Beiträge	24.059,01	17.392,39
Bilanzerstellungs- und Prüfungskosten	21.510,00	21.365,50
Internationale Arbeit	17.657,97	8.380,30
Mieten für Einrichtungen	15.909,97	17.764,13
Fahrzeugkosten	15.838,46	15.969,91
Zuwendungen	15.165,00	138,00
Beratung Personalbeschaffung	13.424,39	25.753,98
Telefon	9.138,87	9.073,34
Kosten Beitrag CERA	8.748,20	8.938,27
Kosten Datenschutzbeauftragter	8.218,44	8.211,00
Reisekostenaufwand Ausschüsse und Vorstand	7.992,70	11.945,70
Community Building	6.718,77	0,00
„Personio“ Personaltool	4.955,91	0,00
Nebenkosten des Geldverkehrs	3.992,48	3.481,76
Forderungsverluste	3.895,00	2.017,50
Porto	2.914,54	2.081,71
Bürobedarf	2.769,25	6.978,05
Kosten Studio Zwischengeschoß	2.709,92	0,00
Strategische Projekte „People & Organisation“	2.638,00	0,00
Betriebsbedarf	2.138,74	2.429,83
Fremdarbeiten	0,00	45.894,85
Abgänge Sachanlagen Restbuchwert	0,00	6.800,99
Aufwendungen Geschäftsbericht	0,00	5.093,20
Steuern vom Einkommen und vom Ertrag	0,00	-0,56
Sonstige Aufwendungen	19.874,93	15.970,02
	<b>2.915.359,53</b>	<b>2.846.885,93</b>