

Inhaltsverzeichnis

Abbildungsverzeichnis	XVII
Tabellenverzeichnis	XIX
Beispielverzeichnis	XXIII
Abkürzungsverzeichnis	XXVII
Symbolverzeichnis	XXXI

I. Einführung	1
1. Grundlagen der Rückstellungsbildung für Pensionsverpflichtungen	3
1.1. Der Jahresabschluss	3
1.2. Verbindlichkeiten und Rückstellungen in der Bilanz	4
1.3. Aufbau von Pensionsrückstellungen über die Gewinn- und Verlustrechnung	5
1.4. Die Höhe der Pensionsrückstellungen	6
2. Arbeitsrechtliche Grundlagen der betrieblichen Altersversorgung	8
2.1. Begriff der betrieblichen Altersversorgung	8
2.2. Durchführungswege der betrieblichen Altersversorgung	9
2.3. Zeitwertkonten – der sechste Durchführungsweg?	11
2.4. Rechtsbegründungsakte der betrieblichen Altersversorgung	11
2.5. Finanzierung der betrieblichen Altersversorgung	13
2.6. Leistungspläne	14
2.7. Anwartschaft und Unverfallbarkeit	18
2.8. Anspruch, vorgezogene Altersleistungen und Anpassung	23
2.9. Abfindung und Übertragung	25
2.10. Insolvenzsicherung	27
3. Grundlagen der Zinsrechnung	29
3.1. Der Endwert eines Kapitals	29
3.2. Der Barwert eines Kapitals	30
3.3. Unterjährige Verzinsung	32
3.4. Der Barwert einer Zeitrente	34

IX

Inhaltsverzeichnis

3.5.	Veränderliche Zeitrenten	38
3.6.	Barwert einer Waisenrente	41
II.	Pensionsversicherungsmathematik	43
4.	Grundlagen der Versicherungsmathematik	45
4.1.	Einführung	45
4.2.	Erwartungswert und Preis	47
4.3.	Biometrische Grundwerte in der Pensionsversicherungsmathematik	48
4.4.	Weitere Rechnungsgrundlagen	51
4.5.	Rechnen mit Wahrscheinlichkeiten	54
4.6.	Rechnungsgrundlagen für dieses Buch	57
5.	Die Bewertung laufender Leistungen	59
5.1.	Der Barwert einer Leibrente	59
5.2.	Die Entwicklung des Barwertes einer Leibrente	64
5.3.	Der Barwert einer Leibrente aus eigenem Anspruch	70
5.4.	Kollektive, individuelle und garantierter Bewertung der Hinterbliebenenanwartschaft	79
5.5.	Die Entwicklung des Barwertes einer Leibrente mit Hinterbliebenenanwartschaft	80
6.	Die Bewertung von Anwartschaften	88
6.1.	Der Anwartschaftsbarwert	88
6.2.	Das rechnungsmäßige Pensionsalter	89
6.3.	Altersgrenzen in der gesetzlichen Rentenversicherung	90
6.4.	Invalidisierungswahrscheinlichkeiten	91
6.5.	Der Barwert für einen ausgeschiedenen Anwärter	93
6.6.	Die Entwicklung des Barwertes für einen ausgeschiedenen Anwärter	104
6.7.	Anwartschafts- und Rentendynamik	113
6.8.	Die Fluktuation	116
6.9.	Veränderung des Anwartschaftsbarwertes	120
6.10.	Versicherungsmathematische Abschläge	121
6.11.	Beitragsorientierte Zusagen	123
7.	Versicherungsmathematische Bewertungsverfahren	127
7.1.	Notwendigkeit von Verteilungsverfahren	127
7.2.	Die PUC-Methode	128
7.3.	Das Teilwertverfahren	135
7.4.	Vergleich von PUC-Methode und Teilwertverfahren	140
7.5.	Weitere Bewertungsverfahren	145
7.6.	Dienstzeit- und Zinsaufwand	147

III. Pensionsrückstellungen nach internationalem Standard	149
8. Grundlagen der internationalen Rechnungslegung	151
8.1. Die IFRS Foundation und das International Accounting Standards Board	151
8.2. Der Entwicklungsprozess	152
8.3. Das Endorsement	154
8.4. Anwendung der IFRS in Deutschland	156
8.5. Der IFRS-Abschluss	157
9. Grundlagen des Standards IAS 19	160
9.1. Leistungen an Arbeitnehmer	160
9.2. Beitragszusagen im Jahresabschluss	161
9.3. Planvermögen und Erstattungsansprüche	162
9.4. Berechnungen für Leistungszusagen	164
9.5. Leistungszusagen im Jahresabschluss	165
10. Bewertung von Versorgungsverpflichtungen und Planvermögen	166
10.1. Bewertungsvereinfachungen nach IAS 19	166
10.2. Das Bewertungsverfahren und das Erdienen	166
10.3. Die Bewertungsprämissen	169
10.4. Der Rechnungszins	170
10.5. DBO, laufender Dienstzeitaufwand und Zinsaufwand	172
10.6. Nachzuverrechnender Dienstzeitaufwand	173
10.7. Bewertung des Planvermögens und der Erstattungsansprüche	175
10.8. Ertrag aus dem Planvermögen	176
10.9. Plankürzungen	178
10.10. Planabgeltungen	179
10.11. Versicherungsmathematische Gewinne und Verluste	180
11. Wertansätze in der Bilanz und Gewinn- und Verlustrechnung	182
11.1. Saldierung und Glättung	182
11.2. Die Behandlung versicherungsmathematischer Gewinne und Verluste	183
11.3. Die Behandlung des nachzuverrechnenden Dienstzeitaufwandes	192
11.4. Auswirkungen von Plankürzungen und Planabgeltungen	195
11.5. Die Vermögenswertbegrenzung	196
11.6. Herleitung des Bilanzansatzes und des jährlichen Aufwandes	199
12. Darstellung im Jahresabschluss	201
12.1. Ausweis der Ergebnisse	201
12.2. Anhangangaben	201
13. Die Änderungen an IAS 19	206
13.1. Hintergrund	206
13.2. Berechnungen für Leistungszusagen	207

Inhaltsverzeichnis

13.3.	Leistungszusagen im Jahresabschluss	208
13.4.	Der Dienstzeitaufwand	209
13.5.	Die Nettoverzinsung	210
13.6.	Die Bewertungsänderungen	211
13.7.	Anhangangaben	212
13.8.	Übergangsregelungen	215
13.9.	Geplante weitere Änderungen	216
13.10.	Das Konvergenzprojekt	217
IV.	Pensionsrückstellungen nach deutschem Handelsrecht	219
14.	Grundlagen der deutschen handelsrechtlichen Rechnungslegung	221
14.1.	Rechtsgrundlagen	221
14.2.	Der HGB-Abschluss	222
15.	Grundlagen der Pensionsverpflichtungen im HGB-Abschluss	224
15.1.	Pensionsverpflichtungen nach dem BilMoG	224
15.2.	Passivierungspflicht und Passivierungswahlrecht	224
15.3.	Ansatzstetigkeit und Auflösungsverbot	225
15.4.	Deckungsvermögen	227
15.5.	Sonstige Vermögensgegenstände	230
16.	Bewertung von Versorgungsverpflichtungen und Deckungsvermögen	232
16.1.	Inventurerleichterung	232
16.2.	Das Bewertungsverfahren	233
16.3.	Die Bewertungsprämissen	235
16.4.	Der Rechnungszins	236
16.5.	Der Zinsaufwand	238
16.6.	Wertpapiergebundene Versorgungszusagen	239
16.7.	Versicherungsgebundene Versorgungszusagen	241
16.8.	Bewertung des Deckungsvermögens und Ertrag aus dem Deckungsvermögen	244
16.9.	Bewertungseinheiten	244
16.10.	Zusammenspiel der wertpapiergebundenen Zusagen mit den Wertpapieren	246
16.11.	Der Fehlbetrag für mittelbare Zusagen	249
17.	Wertansätze in der Bilanz und Gewinn- und Verlustrechnung	252
17.1.	Der bilanzbezogene Ansatz	252
17.2.	Aufwand und Ertrag	253
17.3.	Die Übergangsvorschriften	254
17.4.	Die Herleitung des Unterschiedsbetrages	254
17.5.	Einfluss des Deckungsvermögens auf den Unterschiedsbetrag	256

17.6. Die Verteilung eines positiven Unterschiedsbetrages	258
17.7. Störungen der Verteilung	259
17.8. Die Behandlung eines negativen Unterschiedsbetrages	261
17.9. Die Beibehaltung der bisherigen Rückstellung	263
17.10. Die Auflösung der Pensionsrückstellung gegen die Gewinnrücklagen	265
18. Darstellung im Jahresabschluss	267
18.1. Ausweis der Ergebnisse	267
18.2. Anhangangaben	269
V. Pensionsrückstellungen nach deutschem Steuerrecht	273
19. Grundlagen der Unternehmensbesteuerung	275
19.1. Rechtsgrundlagen	275
19.2. Die Steuerbilanz und das Maßgeblichkeitsprinzip	276
20. Grundlagen der Pensionsverpflichtungen in der Steuerbilanz	279
20.1. Das Maßgeblichkeitsprinzip bei Pensionsverpflichtungen	279
20.2. Rechtsanspruch und Schriftform als Voraussetzung für die Rückstellungsbildung	281
20.3. Vorbehalte in der Zusage	283
20.4. Prüfung der Voraussetzungen für die Rückstellungsbildung	284
20.5. Abhängigkeit der Versorgungsleistungen von gewinnabhängigen Bezügen	285
20.6. Beginn und Ende der Rückstellungsbildung	288
20.7. Vermögensgegenstände	291
20.8. Pensionsrückstellungen für Gesellschafter-Geschäftsführer einer Kapitalgesellschaft	293
20.9. Pensionsrückstellungen für Personengesellschafter	294
21. Bewertung von Versorgungsverpflichtungen	296
21.1. Inventurerleichterung	296
21.2. Das Bewertungsverfahren	297
21.3. Die Bewertungsprämissen	301
21.4. Bewertungseinheiten	305
22. Wertansätze in der Bilanz und Gewinn- und Verlustrechnung	307
22.1. Das Nachholverbot	307
22.2. Die Drittteilung	311
22.3. Betriebsausgaben und Betriebseinnahmen	314

VI. Praktische Hinweise zum versicherungsmathematischen Gutachten	317
23. Notwendige Informationen für die versicherungsmathematische Bewertung	319
23.1. Grundlegende Informationen	319
23.2. Die Datenerhebung	320
23.3. Grundlegende Personaldaten	322
23.4. Eintrittsdatum und Vermögenswerte	323
23.5. Zusagedatum	325
23.6. Versorgungsfähige Bezüge	326
23.7. Bruttobezüge	328
23.8. Teilzeitgrad	328
23.9. Summe bisheriger Versorgungsbausteine	330
23.10. Höhe der Entgeltumwandlungen	331
24. Ergebnisse im versicherungsmathematischen Gutachten	334
24.1. Allgemeine Ergebnisdarstellung	334
24.2. Einzelergebnisse	335
24.3. Schwankungen im Zeitablauf	335
24.4. Die Beitragsbemessungsgrundlage für die Insolvenzsicherung	336
25. Prognosen für Folgestichtage	338
25.1. Die Fortentwicklung der Pensionsrückstellungen	338
25.2. Explizite Berechnung zum nächsten Bilanzstichtag	339
25.3. Näherungsverfahren für einen Bestand	340
25.4. Versicherungsmathematische Vorausberechnungen	342
26. Die Unterstützungskasse	344
26.1. Allgemeines zu Unterstützungskassen	344
26.2. Die kongruent rückgedeckte Unterstützungskasse	345
26.3. Die pauschal dotierte Unterstützungskasse	345
26.4. Rückstellungen für mittelbare Verpflichtungen	347
26.5. Die Beitragsbemessungsgrundlage für die Insolvenzsicherung	347
VII. Tabellen	349
27. Tabellen zur Zinsrechnung	351
27.1. Endwert eines Kapitals	351
27.2. Barwert eines Kapitals	351
27.3. Endwert einer jährlich vorschüssigen Zeitrente	354
27.4. Barwert einer jährlich vorschüssigen Zeitrente	354

27.5. Endwert einer monatlich vorschüssigen Zeitrente	357
27.6. Barwert einer monatlich vorschüssigen Zeitrente	357
28. Tabellen zur Versicherungsmathematik	360
28.1. Wichtige Hinweise zur Anwendung der Tabellen	360
28.2. In diesem Buch verwandte Rechnungsgrundlagen	361
28.3. Mittlere Lebenserwartung	364
28.4. Barwert einer Waisenrente	367
28.5. Barwert einer Witwen- oder Witwerrente	367
28.6. Barwert einer Altersrente oder Invalidenrente mit Hinterbliebenenanspruch	370
28.7. Barwert einer Anwartschaft auf ein einmaliges Kapital	371
28.8. Barwert einer Anwartschaft auf eine lebenslängliche Rente	377
28.9. Bewertung einer Anwartschaft auf eine lebenslängliche Rente nach der PUC-Methode	382
28.10. Prämienbarwerte für einen Anwärter	393
28.11. Bewertung einer Anwartschaft auf eine lebenslängliche Rente nach dem Teilwertverfahren	393
29. Weitere Tabellen	406
29.1. Altersgrenzen in der gesetzlichen Rentenversicherung	406
29.2. Standards der Full IFRSs	409
29.3. SIC- und IFRIC-Interpretationen	409
29.4. Veränderungen von Verpflichtungswerten	409
Literaturverzeichnis	419
Index	423

VIII. Anhang – Vorschriften zu Pensionsrückstellungen (auf CD-ROM)

A1. Arbeitsrechtliche und allgemeine Vorschriften	A1
A1.1. BetrAVG – Betriebsrentengesetz	A5
A1.2. EinigVtr – Einigungsvertrag	A30
A1.3. BGB – Bürgerliches Gesetzbuch	A31
A2. Vorschriften zum IFRS-Abschluss	A33
A2.1. IAS-Verordnung	A33
A2.2. Verordnung zur Übernahme bestimmter internationaler Rechnungslegungsstandards	A46
A2.3. IAS 19 – International Accounting Standard 19	A49
A2.4. IFRIC 14 – IFRIC-Interpretation 14	A170

Inhaltsverzeichnis

A3. Vorschriften zum handelsrechtlichen Abschluss	A183
A3.1. HGB – Handelsgesetzbuch	A183
A3.2. EGHGB – Einführungsgesetz zum Handelsgesetzbuch	A218
A3.3. RückAbzinsV – Rückstellungsabzinsungsverordnung	A223
A4. Vorschriften zur Steuerbilanz	A227
A4.1. EStG – Einkommensteuergesetz	A227
A4.2. EStR – Einkommensteuer-Richtlinien	A238
A4.3. BMF-Schreiben vom 12. März 2010	A261