

Inhaltsverzeichnis

Vorwort zur 3. Auflage	V
Autorenverzeichnis	XIII
Abkürzungsverzeichnis	XV
1. Grundlagen	1
1.1. Anwendungsbereich (scope)	1
1.2. Definition eines Versicherungsvertrages	3
1.3. Bewertungseinheit (level of aggregation)	5
1.4. Trennung von Komponenten	8
1.5. Beginn und Laufzeit	10
1.5.1. Ersterfassung von Verträgen (recognition)	10
1.5.2. Vertragsgrenzen (contract boundary)	11
1.5.3. Vertragsanpassungen (modification)	12
1.5.4. Ausbuchung (derecognition)	13
1.6. Aktivierung von Abschlusskosten vor Ersterfassung der jeweiligen Versicherungsverträge	15
2. Ausweis (presentation)	17
2.1. Bilanz (statement of financial position)	17
2.2. G&V (statement[s] of financial performance)	18
2.2.1. Versicherungsertrag (insurance revenue)	18
2.2.1.1. Beträge für die Bereitstellung von Leistungen (amounts related to the provision of services)	19
2.2.1.1.1. Direkte Vorgehensweise (direct approach)	20
2.2.1.1.2. Indirekte Vorgehensweise (indirect approach)	21
2.2.1.2. Abschlusskosten (amounts related to insurance acquisition cash flows)	21
2.2.2. Versicherungsaufwendungen (insurance service expenses)	22
2.2.3. Technisches Finanzergebnis (insurance finance income or expenses)	22
3. Bewertung nach dem GMM	26
3.1. Grundlagen	26
3.2. Erstbewertung (measurement at initial recognition)	27
3.2.1. Zukünftige cash flows	28
3.2.2. Diskontierung	31
3.2.3. Risk adjustment for non-financial risks	33
3.2.4. Contractual service margin (CSM)	34
3.2.5. Verlustbringende Verträge (onerous contracts)	35
3.2.6. Beispiel zur Erstbewertung	36
3.3. Folgebewertung (subsequent measurement)	37
3.3.1. Bausteine der gesamten Verbindlichkeit	37
3.3.2. Fortschreibung der CSM	38

Kronthaler/Smrekar/Weinberger (Hrsg), IFRS 17 – Versicherungsverträge³, Linde

IX

3.3.3.	Erfassung in der G&V	42
3.3.4.	Onerous contracts und loss component	45
3.3.5.	Fortsetzung Beispiel	46
3.3.5.1.	Folgebewertung Jahr 1	47
3.3.5.2.	Folgebewertung Jahr 2 – Version A	48
3.3.5.3.	Folgebewertung Jahr 2 – Version B	50
3.3.5.4.	Folgebewertung Jahr 3 – Version A	52
3.3.5.5.	Folgebewertung Jahr 3 – Version B	53
3.3.5.6.	Vergleich IFRS 17 und IFRS 4/UGB	54
3.3.5.7.	Buchungssätze	55
3.3.5.7.1.	Ersterfassung	55
3.3.5.7.2.	Jahr 1	55
3.3.5.7.3.	Jahr 2 – Version A	56
3.3.5.7.4.	Jahr 2 – Version B	57
3.3.5.7.5.	Jahr 3 – Version A	58
3.3.5.7.6.	Jahr 3 – Version B	59
3.4.	Vergleich von IFRS 17 und Solvency II	60
3.5.	Diskussion ausgewählter Fragestellungen mit Beispielen	61
3.5.1.	Ermittlung Zinssatz Erstbewertung für eine Gruppe von Verträgen	61
3.5.2.	Auswirkung der Änderung des Zinssatzes auf die Folgebewertung	66
3.5.2.1.	Jahr 1	66
3.5.2.2.	Jahr 2 – Version A	68
3.5.3.	Investmentkomponenten – Beispiel aus dem Bereich der Lebensversicherung	70
3.5.3.1.	Berechnungen ohne Investmentkomponente	71
3.5.3.2.	Berechnungen mit Investmentkomponente	72
3.5.4.	Beispiel zur Anwendung des OCI-Wahlrechts nach IFRS 17.88(b)	74
3.5.5.	Aufteilung der Veränderung der Risikoanpassung für nicht finanzielles Risiko nach IFRS 17.81	76
3.5.5.1.	Folgebewertung Jahr 1	77
3.5.5.2.	Buchungssätze Jahr 1	78
3.5.6.	Schadenrückstellung	79
3.5.6.1.	Jahr 1	79
3.5.6.2.	Jahr 2	80
3.5.6.3.	Buchungssätze	80
3.5.7.	Abschlusskosten bereits erfasster Versicherungsverträge ...	81
3.5.7.1.	Ersterfassung	82
3.5.7.2.	Folgebewertung Jahr 1	82
3.5.8.	Experience-Adjustment Prämien	83
3.5.8.1.	Beschreibung Annahmen des Beispiels	84
3.5.8.2.	Erstbewertung	84
3.5.8.3.	Folgebewertung in Jahr 1 (31.12.)	84

3.5.8.4.	Folgebewertung in Jahr 2	86
3.5.9.	Risk adjustment for non-financial risks	86
4.	Variable fee approach – VFA	90
4.1.	Grundlegendes	90
4.2.	Anwendungsbereich	91
4.3.	Praktische Überlegungen zum Anwendungsbereich	93
4.4.	Erst- und Folgebewertung im VFA	93
4.5.	Beispiel Erst- und Folgebewertung im VFA	97
4.5.1.	Erstbewertung	98
4.5.2.	Folgebewertung	98
4.5.2.1.	Folgebewertung Jahr 1	98
4.5.2.2.	Folgebewertung Jahr 2	101
4.5.2.3.	Folgebewertung Jahr 3	104
4.5.3.	Buchungssätze	106
4.5.3.1.	Ersterfassung	106
4.5.3.2.	Jahr 1	106
4.5.3.3.	Jahr 2	108
4.5.3.4.	Jahr 3	110
4.6.	Exkurs: Mutualisation	111
5.	Bewertung nach dem Premium Allocation Approach – PAA	113
5.1.	Grundlagen	113
5.2.	Beispiele: Schaden- und Unfallversicherung	116
5.2.1.	Ziel des Beispiels und Angabe	116
5.2.2.	Berechnungen	117
5.2.2.1.	Szenario A – Bewertung mittels PAA	117
5.2.2.2.	Szenario A – Bewertung mittels GMM	118
5.2.2.3.	Szenario B – Bewertung mittels PAA	120
5.2.2.4.	Szenario B – Bewertung mittels GMM	120
5.2.2.5.	Szenario C – Bewertung mittels PAA	122
5.2.2.6.	Szenario C – Bewertung mittels GMM	122
5.2.3.	Gegenüberstellung PAA und GMM	123
5.2.3.1.	Szenario A	123
5.2.3.2.	Szenario B	123
5.2.3.3.	Szenario C	124
5.2.4.	Buchungssätze PAA	124
5.2.4.1.	Jahr 20X1	124
5.2.4.2.	Jahr 20X2	125
5.2.4.3.	Jahr 20X3	126
5.2.4.4.	Jahr 20X4	126
6.	Rückversicherungsabgabe	128
6.1.	Einleitung	128
6.1.1.	Begriffsbestimmung und Definition	128
6.1.2.	Anwendung des GMM	128

Inhaltsverzeichnis

6.2.	Recognition	129
6.3.	Schätzung der zukünftigen cash flows und des risk adjustments	129
6.4.	CSM-Erstbewertung	130
6.5.	Ausweisfragen	133
6.5.1.	Ausweis in der Bilanz	133
6.5.2.	Ausweis in der G&V	134
6.6.	Wesentliche Themen und Hürden	134
6.6.1.	Wesentliche Themen	134
6.6.2.	Hürden	135
7.	Anhang	136
7.1.	Zielsetzung	136
7.2.	Arten von Anhangserfordernissen	137
7.2.1.	Erläuterungen zu Posten	137
7.2.2.	Signifikante Ermessensausübung	144
7.2.3.	Art und Umfang der Risiken	145
7.3.	Fazit und Praxisüberlegungen	147
8.	Zeitpunkt des Inkrafttretens und Übergangsbestimmungen (transition)	148
8.1.	Zeitpunkt des Inkrafttretens	148
8.2.	Übergangsvorschriften	149
8.2.1.	Grundlagen	149
8.2.2.	Volle retrospektive Anwendung	151
8.2.3.	Modifizierte retrospektive Anwendung	152
8.2.3.1.	Identifizierung und Klassifizierung von Versicherungsvertragsgruppen	152
8.2.3.2.	Rückversicherungsabgabe	153
8.2.3.3.	Ermittlung der CSM bzw loss component für Versicherungsvertragsgruppen	154
8.2.3.3.1.	Versicherungsvertragsgruppen ohne „direct participation features“	154
8.2.3.3.2.	Versicherungsvertragsgruppen mit „direct participation features“	156
8.2.3.4.	Ermittlung der insurance finance income or expenses	158
8.2.4.	Fair-Value-Ansatz	159
8.3.	Überlegungen für die Praxis	162
8.4.	Änderungen hinsichtlich der Designation finanzieller Vermögenswerte	162
8.5.	Angabe von Vergleichszahlen	162
9.	Zusammenhang mit IFRS 9	164
9.1.	Beispiel zum Wahlrecht nach IFRS 17.88	164
	Stichwortverzeichnis	169