

# Die Prüfung von Pensionsrückstellungen

	Seite
0. Einleitung . . . . .	7
1. Die Pensionsverpflichtung . . . . .	9
1.1. Abgrenzung des Begriffs . . . . .	9
1.2. Rechtsgrundlagen . . . . .	11
1.3. Inhalt der Verpflichtungen . . . . .	12
1.4. Prüfungskatalog . . . . .	16
2. Quantifizierung der Verpflichtung im Einzelfall . . . . .	17
2.1. Ausgangsdaten . . . . .	17
2.1.1. Umfang der Ausgangsdaten . . . . .	17
2.1.2. Stichtagsprinzip . . . . .	19
2.2. Beschreibung des möglichen Leistungsverlaufs . . . . .	21
2.2.1. Leistungsverlauf für eine laufende Leistung . . . . .	21
2.2.2. Leistungsverlauf für eine Anwartschaft . . . . .	23
2.2.3. Berücksichtigung der gesetzlichen Rente . . . . .	27
2.2.4. Anrechnung anderer Leistungen . . . . .	30
2.3. Beispiele . . . . .	30
2.4. Prüfungskatalog . . . . .	61
3. Bewertung von Pensionsverpflichtungen . . . . .	65
3.1. Finanz- und versicherungsmathematische Grundlagen . . . . .	65
3.1.1. Der Zins . . . . .	65
3.1.2. Der Umgang mit Wahrscheinlichkeiten . . . . .	67
3.1.3. Biometrische Rechnungsgrundlagen . . . . .	71
3.2. Der Barwert einer Pensionsverpflichtung . . . . .	75
3.2.1. Der Barwert einer laufenden Rente . . . . .	75
3.2.2. Der Barwert einer Anwartschaft auf Pensionsleistungen . . . . .	80
3.3. Finanzierungsverfahren . . . . .	84
3.3.1. Grundsätzliches . . . . .	84
3.3.2. Das Teilwertverfahren . . . . .	85
3.3.3. Prämie und Prämienbarwert im Teilwertverfahren . . . . .	86
3.4. Bewertung nach dem steuerlichen Teilwertverfahren . . . . .	89
3.4.1. Barwert der Leistungen und Barwert der Jahresbeträge . . . . .	90
3.4.2. Jährliche Veränderung des Teilwerts . . . . .	91
3.4.3. Beispiel . . . . .	91
3.4.4. Tabellen für die versicherungsmathematische Bewertung . . . . .	93
3.4.4.1. Teilwerttabellen für Anwärter vor Beendigung des Dienstverhältnisses . . . . .	93
3.4.4.2. Barwerttabellen für Anwärter nach Beendigung des Dienstverhältnisses (unverfallbare Anwartschaften) . . . . .	106
3.4.4.3. Barwerttabellen für Leistungsempfänger . . . . .	109

3.4.5.	Plausibilitätsprüfung . . . . .	110
3.4.5.1.	Näherungsweise Berechnung . . . . .	110
3.4.5.2.	Fortentwicklung des Vorjahreswertes . . . . .	111
3.5.	Prüfungskatalog . . . . .	115
4.	Verwendung der Ergebnisse . . . . .	117
4.1.	Pensionsverpflichtungen im Jahresabschluß . . . . .	117
4.1.1.	Bilanz . . . . .	117
4.1.2.	Gewinn- und Verlustrechnung . . . . .	120
4.1.3.	Anhang zur Bilanz . . . . .	120
4.1.4.	Beitragsbemessungsgrundlage für den PSVaG . . . . .	121
4.2.	Buchung . . . . .	121
4.3.	Prüfungskatalog . . . . .	123
	Anhang . . . . .	125
	Fachbegriffe . . . . .	125
	Versicherungsmathematische Formeln und Symbole . . . . .	135