

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