

Inhaltsverzeichnis

Abbildungsverzeichnis	XIII
Tabellenverzeichnis	XV
Beispielverzeichnis	XVIII
Abkürzungsverzeichnis	XXI
Symbolverzeichnis	XXIV

Teil 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 Rechtliche Grundlagen der betrieblichen Altersversorgung	8
2.1 Begriff der betrieblichen Altersversorgung	8
2.2 Durchführungswege der betrieblichen Altersversorgung	9
2.3 Rechtsbegründungsakte der betrieblichen Altersversorgung	11
2.4 Finanzierung der betrieblichen Altersversorgung	13
2.5 Leistungspläne	13
2.6 Anwartschaft und Unverfallbarkeit	18
2.7 Anspruch, vorgezogene Altersleistungen und Anpassung	23
2.8 Abfindung und Übertragung	27
2.9 Insolvenzsicherung	29
2.10 Versorgungsausgleich	31
3 Grundlagen der Zinsrechnung	33
3.1 Der Endwert eines Kapitals	33
3.2 Der Barwert eines Kapitals	35
3.3 Unterjährige Verzinsung	36
3.4 Der Barwert einer Zeitrente	38

3.5	Veränderliche Zeitrenten	42
3.6	Barwert einer Waisenrente	45
Teil II Pensionsversicherungsmathematik		47
4	Grundlagen der Versicherungsmathematik	49
4.1	Einführung	49
4.2	Erwartungswert und Preis	51
4.3	Biometrische Rechnungsgrundlagen	52
4.4	Weitere Rechnungsgrundlagen	57
4.5	Rechnen mit Wahrscheinlichkeiten	59
4.6	Rechnungsgrundlagen für dieses Buch	62
5	Die Bewertung laufender Leistungen	65
5.1	Der Barwert einer Leibrente	65
5.2	Die Entwicklung des Barwertes einer Leibrente	72
5.3	Der Barwert einer Leibrente aus eigenem Anspruch	79
5.4	Kollektive, individuelle und garantierte Bewertung der Hinterbliebenenanwartschaft	89
5.5	Die Entwicklung des Barwertes einer Leibrente mit Hinterbliebenenanwartschaft	91
6	Die Bewertung von Anwartschaften	100
6.1	Der Anwartschaftsbarwert	100
6.2	Das rechnungsmäßige Pensionsalter	101
6.3	Altersgrenzen in der gesetzlichen Rentenversicherung	102
6.4	Invalidisierungswahrscheinlichkeiten	104
6.5	Der Barwert für einen ausgeschiedenen Anwärter	105
6.6	Die Entwicklung des Barwertes für einen ausgeschiedenen Anwärter	117
6.7	Anwartschafts- und Rentendynamik	123
6.8	Die Fluktuation	126
6.9	Veränderung des Anwartschaftsbarwertes	130
6.10	Versicherungsmathematische Abschläge	132
6.11	Beitragsorientierte Zusagen	135
7	Versicherungsmathematische Bewertungsverfahren	139
7.1	Notwendigkeit von Verteilungsverfahren	139
7.2	Die PUC-Methode	140
7.3	Das Teilwertverfahren	148
7.4	Vergleich von PUC-Methode und Teilwertverfahren	152
7.5	Weitere Bewertungsverfahren	157
7.6	Dienstzeit- und Zinsaufwand	158

Teil III Pensionsrückstellungen nach internationalem Standard	161
8 Grundlagen der internationalen Rechnungslegung	163
8.1 Die IFRS Foundation und das International Accounting Standards Board	163
8.2 Das Endorsement	164
8.3 Anwendung der IFRS in Deutschland	166
8.4 Der IFRS-Abschluss	167
9 Grundlagen des Standards IAS 19	170
9.1 Leistungen an Arbeitnehmer	170
9.2 Beitragszusagen im Jahresabschluss	171
9.3 Planvermögen und Erstattungsansprüche	172
9.4 Berechnungen für Leistungszusagen	174
10 Bewertung von Versorgungsverpflichtungen und Planvermögen	176
10.1 Bewertungsvereinfachungen nach IAS 19	176
10.2 Das Bewertungsverfahren und das Erdienen	176
10.3 Die Bewertungsprämissen	179
10.4 Der Rechnungszins	181
10.5 Wertpapiergebundene Versorgungszusagen	182
10.6 Versicherungsgebundene Versorgungszusagen	183
10.7 Bewertung des Planvermögens und der Erstattungsansprüche	184
10.8 Nachzuverrechnender Dienstzeitaufwand	185
10.9 Gewinne und Verluste aus Planabgeltungen	187
10.10 Die Nettozinsen	188
10.11 Versicherungsmathematische Gewinne und Verluste	190
10.12 Ertrag aus dem Planvermögen	193
10.13 Veränderung der Auswirkung der Vermögensobergrenze	195
10.14 Beiträge von Arbeitnehmern oder Dritten und Entgeltumwandlung	195
11 Darstellung im Jahresabschluss	198
11.1 Darstellung in der Bilanz	198
11.2 Die Kostenkomponenten	200
11.3 Anhangangaben	202
12 Ausblick	206
12.1 Überblick	206
12.2 Geplante Änderungen bei den Anhangangaben	206
12.3 Geplante Änderungen bei wertpapiergebundenen Zusagen	208
12.4 Das Konvergenzprojekt	209

Teil IV Pensionsrückstellungen nach deutschem Handelsrecht	211
13 Grundlagen der deutschen handelsrechtlichen Rechnungslegung	213
13.1 Rechtsgrundlagen	213
13.2 Der HGB-Abschluss	214
14 Grundlagen der Pensionsverpflichtungen im HGB-Abschluss	216
14.1 Verhältnis von HGB und IFRS	216
14.2 Passivierungspflicht und Passivierungswahlrecht	216
14.3 Ansatzstetigkeit und Auflösungsverbot	217
14.4 Deckungsvermögen	219
14.5 Sonstige Vermögensgegenstände	222
15 Bewertung von Versorgungsverpflichtungen und Deckungsvermögen	224
15.1 Inventurerleichterung	224
15.2 Das Bewertungsverfahren	225
15.3 Die Bewertungsprämissen	227
15.4 Der Rechnungszins	228
15.5 Der Zinsaufwand	231
15.6 Wertpapiergebundene Versorgungszusagen	232
15.7 Versicherungsgebundene Versorgungszusagen	234
15.8 Bewertung des Deckungsvermögens und Ertrag aus dem Deckungsvermögen	237
15.9 Bewertungseinheiten	237
15.10 Zusammenspiel der wertpapiergebundenen Zusagen mit den Wertpapieren	239
15.11 Der Fehlbetrag für mittelbare Zusagen	242
15.12 Der Wechsel zwischen mittelbarer und unmittelbarer Durchführung	244
16 Darstellung im Jahresabschluss	247
16.1 Darstellung in der Bilanz	247
16.2 Aufwand und Ertrag	248
16.3 Übergangsvorschriften aus dem Bilanzrechtsmodernisierungsgesetz	250
16.4 Anhangangaben	252
Teil V Pensionsrückstellungen nach deutschem Steuerrecht	257
17 Grundlagen der Unternehmensbesteuerung	259
17.1 Rechtsgrundlagen	259
17.2 Die Steuerbilanz und das Maßgeblichkeitsprinzip	261
18 Grundlagen der Pensionsverpflichtungen in der Steuerbilanz	263
18.1 Das Maßgeblichkeitsprinzip bei Pensionsverpflichtungen	263

18.2	Rechtsanspruch und Schriftform als Voraussetzung für die Rückstellungsbildung	265
18.3	Vorbehalte in der Zusage	266
18.4	Prüfung der Voraussetzungen für die Rückstellungsbildung	268
18.5	Abhängigkeit der Versorgungsleistungen von gewinnabhängigen Bezügen	269
18.6	Beginn und Ende der Rückstellungsbildung	272
18.7	Vermögensgegenstände	275
18.8	Pensionsrückstellungen für Gesellschafter-Geschäftsführer einer Kapitalgesellschaft	276
18.9	Pensionsrückstellungen für Personengesellschafter	278
19	Bewertung von Versorgungsverpflichtungen	280
19.1	Inventurerleichterung	280
19.2	Das Bewertungsverfahren	281
19.3	Die Bewertungsprämissen	285
19.4	Bewertungseinheiten	290
20	Darstellung in Bilanz und Gewinn- und Verlustrechnung	292
20.1	Das Nachholverbot	292
20.2	Die Drittelung	296
20.3	Betriebsausgaben und Betriebseinnahmen	300
Teil VI Praktische Hinweise zum versicherungsmathematischen Gutachten		303
21	Notwendige Informationen für die versicherungsmathematische Bewertung	305
21.1	Grundlegende Informationen	305
21.2	Die Datenerhebung	306
21.3	Grundlegende Personaldaten	308
21.4	Eintrittsdatum und Vermögenswerte	310
21.5	Zusagedatum	312
21.6	Versorgungsfähige Bezüge	312
21.7	Bruttobezüge	314
21.8	Teilzeitgrad	314
21.9	Summe bisheriger Versorgungsbausteine	316
21.10	Höhe der Entgeltumwandlungen	317
22	Ergebnisse im versicherungsmathematischen Gutachten	320
22.1	Allgemeine Ergebnisdarstellung	320
22.2	Einzelergebnisse	321
22.3	Schwankungen im Zeitablauf	321

22.4	Die Beitragsbemessungsgrundlage für die Insolvenzversicherung	322
23	Prognosen für Folgestichtage	324
23.1	Die Fortentwicklung der Pensionsrückstellungen	324
23.2	Explizite Berechnung zum nächsten Bilanzstichtag	325
23.3	Näherungsverfahren für einen Bestand	326
23.4	Versicherungsmathematische Vorausberechnungen	328
23.5	Prognose weiterer Werte	330
Teil VII Tabellen		331
24	Tabellen zur Zinsrechnung	333
24.1	Endwert eines Kapitals	333
24.2	Barwert eines Kapitals	333
24.3	Endwert einer jährlich vorschüssigen Zeitrente	333
24.4	Barwert einer jährlich vorschüssigen Zeitrente	333
24.5	Endwert einer monatlich vorschüssigen Zeitrente	334
24.6	Barwert einer monatlich vorschüssigen Zeitrente	334
25	Tabellen zur Versicherungsmathematik	341
25.1	Wichtige Hinweise zur Anwendung der Tabellen	341
25.2	Rechnungsgrundlagen „Hagemann Bio 2020“	342
25.3	Mittlere Lebenserwartung	343
25.4	Barwert einer Waisenrente	343
25.5	Barwert einer Witwen- oder Witwerrente	344
25.6	Barwert einer Altersrente oder Invalidenrente mit Hinterbliebenenanwartschaft	345
25.7	Barwert einer Anwartschaft auf eine lebenslange Rente ohne Dynamik	345
25.8	Barwert einer Anwartschaft auf eine lebenslange Rente mit Dynamik	346
25.9	Bewertung einer Anwartschaft auf eine lebenslange Rente nach der PUC-Methode	347
25.10	Bewertung einer Anwartschaft auf eine lebenslange Rente nach dem Teilwertverfahren	347
26	Weitere Tabellen	365
26.1	Altersgrenzen in der gesetzlichen Rentenversicherung	365
26.2	Veränderungen von Verpflichtungswerten	365
26.3	Vergleichende Gegenüberstellung von IFRS- und HGB-Abschluss sowie Steuerbilanz	365
Literaturverzeichnis		375
Index		378