

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 Abschlüsse | 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 |