

*IHR
LOGO*

**Versicherungsmathematische Bewertung
von Leistungen an Arbeitnehmer
zum 31.12.2022
und Vorschau für die Periode
01.01.2023 - 31.12.2023**

**nach den Grundsätzen des
International Accounting Standards Board (IASB)
IAS 19**

für

Muster GmbH
Schlossallee 123
12345 Musterstadt



**Versicherungsmathematische Bewertung von Leistungen an Arbeitnehmer
zum 31.12.2022 gemäß IAS 19
für**

Muster GmbH

(1) Auftrag

Die Firma hat uns beauftragt, die folgenden Werte für die bestehenden Verpflichtungen auf Grundlage der internationalen Bilanzierungsvorschriften IAS 19 zu ermitteln:

- Barwert der Verpflichtung zum 31.12.2022
- Laufender Dienstzeitaufwand der folgenden Periode zum 01.01.2023
- Pensionsaufwand im Berichtszeitraum
- Entwicklung der bilanzierten Nettoschuld / des Nettovermögens in der folgenden Periode.

Die versicherungsmathematischen Annahmen und angewandten Methoden wurden mit der Firma abgestimmt.

(2) Versicherungsmathematische Ergebnisse (Übersicht)

Status	Anzahl der Personen	Barwert der Verpflichtung zum 31.12.2022 in €	Laufender Dienstzeitaufwand der Folgeperiode zum 01.01.2023 in €
Aktive Anwärter (unverfallbar)	2	343.426	21.136
Aktive Anwärter (verfallbar)	0	0	0
Ausgeschiedene Anwärter	0	0	0
Altersrentner	0	0	0
Invalidentrentner	0	0	0
Hinterbliebenenrentner	0	0	0
Zeitrentner/Kapitalabfindung	0	0	0
Gesamtsumme	2	343.426	21.136

Berlin, 06.04.2023

Pfefferminzia Lebensversicherung AG



**Versicherungsmathematische Bewertung von Leistungen an Arbeitnehmer
zum 31.12.2022 gemäß IAS 19
für**

Muster GmbH

(3) Überleitungsrechnung der Eröffnungs- und Schlussalden

	Pensionsaufwand in €	Zahlungen an einen externen Träger (-) in €	Barwert der leistungsorientierten Verpflichtung in €	Zeitwert eines etwaigen Planvermögens in €	Nicht erfasster nachzuverr. Dienstzeitaufwand in €	Effekt aus Vermögenswertbegrenzung in €	Bilanzansatz in €	Erfasste Gewinne (-) Verluste (+) im Eigenkapital in €
Stand zum 01.01.2022	--	--	-645.350	300.000	0	0	-345.350	345.350
Nachzuverr. Dienstzeitaufwand	--	--	0	--	0	--	--	--
Laufender Dienstzeitaufwand	43.510	--	-43.510	--	--	--	--	--
Zinsaufwand (+)	8.067	--	-8.067	--	--	--	--	--
Ertrag aus Planvermögen (-)	-4.687	--	--	4.687	--	--	--	--
Erfassung Gewinne/Verluste	0	--	--	--	--	--	--	--
Erf. nachz. Dienstzeitaufwand	--	--	--	--	--	--	--	--
Zahlungen an externen Träger	--	-150.000	--	150.000	--	--	--	--
Zahlungen an Arbeitnehmer	--	--	0	0	--	--	--	--
Auswirkungen v. Plankürzungen	0	--	--	--	0	--	--	--
Auswirkungen von Abgeltungen	0	--	--	--	0	--	--	--
Neue Gewinne/Verluste	--	--	353.501	50.313	--	--	--	-403.814
Stand ohne <asset ceiling>	46.890	-150.000	-343.426	505.000	0	--	161.574	-58.464
Sofortfassung	0	--	--	--	0	--	--	--
Wertberichtigung	161.574	--	--	--	--	-161.574	--	--
Stand zum 31.12.2022	208.464	-150.000	-343.426	505.000	0	-161.574	0	-58.464

Erläuterungen

- (a) Die versicherungsmathematischen Gewinne und Verluste werden außerhalb des Periodenergebnisses erfasst. Sie sind in einer *Aufstellung der Veränderungen des Eigenkapitals* darzustellen.
- (b) Der zu Beginn des Berichtszeitraumes festgesetzte *Zinssatz zur Diskontierung der leistungsorientierten Verpflichtung* betrug 1,25 %.
- (c) Der *Barwert eines wirtschaftlichen Nutzens* betrug zu Beginn 0 € und am Ende des Berichtszeitraumes 0 €.



**Versicherungsmathematische Bewertung von Leistungen an Arbeitnehmer
zum 31.12.2022 gemäß IAS 19
für**

Muster GmbH

(4) Angaben zum 31.12.2022

(a) Methode zur Erfassung versicherungsmathematischer Gewinne und Verluste

	31.12.2022
Angewandte Methode	Erfolgsneutrale Buchung gegen Gewinnrücklagen (Eigenkapital)
Erfassungszeitraum	Sofortige Erfassung

(b) Allgemeine Beschreibung der Art des Plans und Bemerkungen

Leistungsorientierter Versorgungsplan

(c) Versicherungsmathematische Annahmen

	31.12.2022
Berechnungsverfahren	Methode der laufenden Einmalprämien (PUC)
Rechnungsgrundlagen (Tod, Invalidität, ...)	HEUBECK-RICHTTAFELN 2018 G
Erwartetes Pensionierungsalter	vertragliche Altersgrenze
Fluktuationsraten	keine Fluktuationsraten
Abzinsungssatz	4 % jährlich
Erwartete Rendite auf das Planvermögen	4 % jährlich
Rentendynamik	zugesagte Dynamik

(d) Entwicklung der Verpflichtung und des Planvermögens

	31.12.2021 in €	31.12.2022 in €
Barwert der Verpflichtung	-645.350	-343.426
Zeitwert des Planvermögens	300.000	505.000
Überschuss(+) / Fehlbetrag(-)	-345.350	161.574



**Versicherungsmathematische Bewertung von Leistungen an Arbeitnehmer
zum 31.12.2022 gemäß IAS 19
für**

Muster GmbH

(e) Erfahrungsbedingte Anpassungen

	31.12.2022 in %
Barwert der Verpflichtung	-50,72
Zeitwert des Planvermögens	11,07

(f) Sensitivität - Variation des Diskontierungssatzes

Status	Barwert der Verpflichtung Abzinsungssatz [3 % jährlich] in €	Barwert der Verpflichtung Abzinsungssatz 4 % jährlich in €	Barwert der Verpflichtung Abzinsungssatz [5 % jährlich] in €
Aktive Anwärter (unverfallbar)	437.267	343.426	272.864
Aktive Anwärter (verfallbar)	0	0	0
Ausgeschiedene Anwärter	0	0	0
Altersrentner	0	0	0
Invalidenrentner	0	0	0
Hinterbliebenenrentner	0	0	0
Zeitrentner/Kapitalabfindung	0	0	0
Gesamtsumme	437.267	343.426	272.864



**Versicherungsmathematische Bewertung von Leistungen an Arbeitnehmer
zum 31.12.2022 gemäß IAS 19
für**

Muster GmbH

(5) Erwartete Entwicklung im folgenden Berichtszeitraum

	Pensionsaufwand in €	Zahlungen an einen externen Träger (-) in €	Barwert der leistungsorientierten Verpflichtung in €	Zeitwert eines etwaigen Planvermögens in €	Nicht erfasster nachzuverr. Dienstzeitaufwand in €	Effekt aus Vermögenswertbegrenzung in €	Bilanzansatz in €	Erfasste Gewinne (-) Verluste (+) im Eigenkapital in €
Stand zum 01.01.2023	--	--	-343.426	505.000	0	-161.574	0	-58.464
Nachzuverr. Dienstzeitaufwand	--	--	0	--	0	--	--	--
Laufender Dienstzeitaufwand	21.981	--	-21.981	--	--	--	--	--
Zinsaufwand (+)	13.737	--	-13.737	--	--	--	--	--
Ertrag aus Planvermögen (-)	-20.200	--	--	20.200	--	--	--	--
Erfassung Gewinne/Verluste	0	--	--	--	--	--	--	--
Erf. nachz. Dienstzeitaufwand	--	--	--	--	--	--	--	--
Zahlungen an externen Träger	--	0	--	0	--	--	--	--
Zahlungen an Arbeitnehmer	--	--	0	0	--	--	--	--
Auswirkungen v. Plankürzungen	0	--	--	--	0	--	--	--
Auswirkungen von Abgeltungen	0	--	--	--	0	--	--	--
Neue Gewinne/Verluste	--	--	0	0	--	--	--	0
Stand ohne <asset ceiling>	15.518	0	-379.144	525.200	0	--	146.056	-58.464
Sofortfassung	0	--	--	--	0	--	--	--
Wertberichtigung	-15.518	--	--	--	--	15.518	--	--
Stand zum 31.12.2023	0	0	-379.144	525.200	0	-146.056	0	-58.464

Erläuterungen

- (a) Die versicherungsmathematischen Gewinne und Verluste werden außerhalb des Periodenergebnisses erfasst. Sie sind in einer *Aufstellung der Veränderungen des Eigenkapitals* darzustellen.
- (b) Der zu Beginn des Berichtszeitraumes festgesetzte *Zinssatz zur Diskontierung der leistungsorientierten Verpflichtung* betrug 4 %.
- (c) Der *Barwert eines wirtschaftlichen Nutzens* betrug zu Beginn 0 € und am Ende des Berichtszeitraumes 0 €.



**Versicherungsmathematische Bewertung von Leistungen an Arbeitnehmer
zum 31.12.2022 gemäß IAS 19
für**

Muster GmbH

(6) Versicherungsmathematische Einzelergebnisse

Nr.	Name	Geburtsdatum	M/F	Diensteintritt	Erdienungszeitraum	Barwert der Verpflichtung zum 31.12.2022 in €	Dienstzeit-aufwand der Folgeperiode in €	Gezahlte Leistungen (Berichtsperiode) in €
01	Muster	15.03.1970	M	01.01.2000	01.01.2006 - 31.03.2037	298.250	17.010	0
Summe:						298.250	17.010	0



**Versicherungsmathematische Bewertung von Leistungen an Arbeitnehmer
zum 31.12.2022 gemäß IAS 19
für**

Muster GmbH

Nr.	Name	Geburtsdatum	M/F	Diensteintritt	Erdienungszeitraum	Barwert der Verpflichtung zum 31.12.2022 in €	Dienstzeitaufwand der Folgeperiode in €	Gezahlte Leistungen (Berichtsperiode) in €
01	Maier	04.05.1975	F	01.06.2012	01.06.2012 - 31.05.2042	45.176	4.126	0
Summe:						45.176	4.126	0

Allgemeine Erläuterungen

1. Anzuwendende Vorschriften

Die Geschichte des IAS 19 reicht bis in das Jahr 1980 zurück. Der aktuelle IAS 19 (revised 2011) hat sich aus den Vorgängerstandards IAS 19 (revised 1983), IAS 19 (revised 1993), IAS 19 (revised 2004) und IAS 19 (revised 2008) entwickelt. Bei der Erstanwendung dieses Standards ist IFRS 1 zu beachten, der für alle Geschäftsjahre gilt, die nach dem 31. Dezember 2003 beginnen.

2. Bilanzansatz

Der Grundsatz des IAS 19 ist, die Kosten der Leistungen an Arbeitnehmer in dem Wirtschaftsjahr zu erfassen, in dem die Leistung durch den Arbeitnehmer erdient wird (aufwandsbezogener Bilanzansatz).

3. Versicherungsmathematische Bewertung

Als einzig zulässige Bewertungsmethode schreibt IAS 19 die Methode der laufenden Einmalprämien (Projected Unit Credit Method) vor. Der Barwert der leistungsorientierten Verpflichtung (Defined Benefit Obligation) ist der Barwert der erdienten, realistisch bewerteten Pensionsansprüche. Für deutsche Versorgungspläne ergeben sich die erdienten Ansprüche in der Regel nach der *degressiven m/n-Methode*. Es ist zu beachten, dass unverfallbare Ansprüche als erdient gelten. IAS 19 fordert eine realistische Bewertung. Das bedeutet, dass demographische und finanzielle Annahmen unvoreingenommen zu wählen und aufeinander abzustimmen sind. In der Regel sind demographische und finanzielle Annahmen zu folgenden Punkten zu treffen:

- Biometrische Rechnungsgrundlagen
- Fluktuationswahrscheinlichkeiten
- Abzinsungssatz zur Diskontierung der Verpflichtung
- Erwartete Rendite eines etwaigen Planvermögens [IAS 19 (revised 2011): = Abzinsungssatz]
- Erwartete Gehaltsdynamik
- Trend etwaiger Bemessungsgrundlagen
- Dynamik laufender Renten.

4. Versicherungsmathematische Gewinne und Verluste

Die in Abschnitt 3 genannten Annahmen sind Schätzungen am Jahresanfang. Zum Jahresende wird es in aller Regel Abweichungen geben, die zu versicherungsmathematischen Gewinnen oder Verlusten führen. Das Unternehmen muss diese ab dem 01.01.2013 erfolgsneutral im *Sonstigen Ergebnis* (OCI) erfassen.

[IAS 19 (revised 2008): Das Unternehmen kann diese erfolgsneutral oder erfolgswirksam erfassen (IAS 19.92-95). Im letzteren Fall legt IAS 19.92-93 fest: Wenn die angesammelten, nicht erfassten Gewinne oder Verluste 10 % des Maximums aus dem *Barwert der leistungsorientierten Verpflichtung* und dem *beizulegenden Zeitwert eines etwaigen Planvermögens* (10 % - Korridor) übersteigt, ist ein Teil dieses Gewinns oder Verlusts sofort als Ertrag oder Aufwand zu erfassen. Es ist der Teil zu erfassen, der außerhalb des Korridors liegt, dividiert durch die *erwartete durchschnittliche Restlebensarbeitszeit der vom Plan erfassten Arbeitnehmer*. Ein Unternehmen kann jedoch jedes systematische Verfahren anwenden, das zu einer schnelleren Erfassung der versicherungsmathematischen Gewinne und Verluste führt, sofern das gleiche Verfahren sowohl auf Gewinne als auch auf Verluste und stetig von Periode zu Periode angewandt wird (IAS 19.93).]

5. Erstmalige Anwendung des IFRS

Beim Übergang auf die Rechnungslegung gemäß IAS/IFRS ist IFRS 1 zu beachten. In der Regel wird man sich für die *prospektive Methode* entscheiden, d. h. bei erstmaliger Anwendung dieses Standards dürfen die gesamten bis zum Zeitpunkt des Übergangs auf IFRS kumulierten Gewinne und Verluste erfasst werden. Die Umstellung auf IFRS erfordert einen Zeitraum von zwei Perioden. Zum *Übergangszeitpunkt* ist eine IFRS-Eröffnungsbilanz zu erstellen. Zum Ende der ersten Periode sind die *Vergleichsinformationen* zu ermitteln. Alle in der ersten Periode berechneten Zahlen dienen lediglich der Ermittlung von Vergleichsinformationen. Somit kann erst am Ende der zweiten Periode, dem *Berichtszeitpunkt*, ein erster IFRS-Abschluss erstellt und veröffentlicht werden.