

**Versicherungsmathematische Bewertung
von Pensionsverpflichtungen
zum 31.12.2009
und Vorschau für die Periode
01.01.2010 - 31.12.2010**

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

für

**Mustermann AG
Muster Straße 123
54321 Musterstadt**

Ausgearbeitet durch:

Clever Software GmbH
St.-Joachim-Weg 7
86450 Altenmünster

Versicherungsmathematische Bewertung von Pensionsverpflichtungen

zum 31.12.2009 gemäß IAS/IFRS

für

Mustermann AG

(1) Auftrag

Die Firma hat uns beauftragt, die folgenden Werte für die bei ihr bestehenden Pensionsverpflichtungen auf Grundlage der internationalen Bilanzierungsvorschriften IAS/IFRS zu ermitteln:

- Barwert der Verpflichtung (DBO) zum 31.12.2009
- Laufender Dienstzeitaufwand der folgenden Periode zum 01.01.2010
- Pensionsaufwand im Berichtszeitraum
- Entwicklung der bilanzierten Nettoschuld (DBL) / des Nettovermögens (DBA) 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 31.12.2009 EUR	Laufender Dienstzeitaufwand der Folgeperiode zum 01.01.2010 EUR
Aktive Anwärter (unverfallbar)	2	33.297	4.031
Aktive Anwärter (nicht-unverfallbar)	0	0	0
Ausgeschiedene Anwärter	1	60.415	0
Altersrentner	1	128.495	0
Invalidenrentner	0	0	0
Hinterbliebenenrentner	0	0	0
Zeitrentner/Waisenrentner	0	0	0
Gesamtsumme	4	222.207	4.031

Altenmünster, den 21.09.2010

Dipl.-Math. Gerd Clever, Aktuar (DAV)

Versicherungsmathematische Bewertung von Pensionsverpflichtungen

zum 31.12.2009 gemäß IAS/IFRS

für

Mustermann AG

(3A) Überleitungsrechnung der Eröffnungs- und Schlussalden

	Pensionsaufwand	Zahlungen an einen externen Träger	Barwert der leistungsorientierten Verpflichtung	Zeitwert eines etwaigen Planvermögens	Nicht erfasster nachzuverr. Dienstzeitaufwand	Nicht erfasste vers.-math. Gewinne (-) Verluste (+)	Effekt aus Vermögenswertbegrenzung	Bilanzansatz
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Stand zum 01.01.2009	-	-	-277.125	220.000	0	-38.000	0	-95.125
Nachzuverr. Dienstzeitaufwand	-	-	-5.000	-	5.000	-	-	-
Laufender Dienstzeitaufwand	10.290	-	-10.290	-	-	-	-	-
Zinsaufwand	13.988	-	-13.988	-	-	-	-	-
Ertrag aus Planvermögen	-11.704	-	-	11.704	-	-	-	-
Erfassung Gewinne/Verluste	-935	-	-	-	-	935	-	-
Erf. nachz. Dienstzeitaufwand	1.667	-	-	-	-1.667	-	-	-
Zahlungen an externen Träger	-	0	-	0	-	-	-	-
Zahlungen an Arbeitnehmer	-	-	68.440	-68.440	-	-	-	-
Auswirkungen v. Plankürzungen	0	-	-	-	0	0	-	-
Auswirkungen von Abgeltungen	-5.725	-	-	-	-278	6.003	-	-
Neue Gewinne/Verluste	-	-	15.756	6.736	-	-22.492	-	-
Stand ohne <IAS 19.58-60>	7.581	0	-222.207	170.000	3.055	-53.554	-	-102.706
Sofortfassung <IAS 19.58A>	0	-	-	-	0	0	-	-
Wertberichtigung <IAS 19.58 b>	0	-	-	-	-	-	0	-
Stand zum 31.12.2009	7.581	0	-222.207	170.000	3.055	-53.554	0	-102.706

Erläuterungen

- (a) Alle versicherungsmathematischen Gewinne und Verluste zu Beginn des Berichtszeitraumes, die außerhalb eines 10 %- Korridors liegen, werden über 11 Jahre verteilt erfolgswirksam erfasst.
- (b) Der zu Beginn des Berichtszeitraumes festgesetzte Zinssatz zur Diskontierung der leistungsorientierten Verpflichtung betrug 5,7 %. Der erwartete Ertrag aus Planvermögen wurde mit 6,3 % angesetzt.

Versicherungsmathematische Bewertung von Pensionsverpflichtungen

zum 31.12.2009 gemäß IAS/IFRS

für

Mustermann AG

(3B) Neubewertung ohne Berücksichtigung von Plankürzungen oder Abgeltungen <IAS 19.110>

	Pensions- aufwand	Zahlungen an einen externen Träger	Barwert der leistungs- orientierten Verpflichtung	Zeitwert eines etwaigen Plan- vermögens	Nicht erfasster nachzuverr. Dienstzeit- aufwand	Nicht erfasste vers.-math. Gewinne (-) Verluste (+)
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Stand zum 01.01.2009	-	-	-277.125	220.000	0	-38.000
Nachzuverr. Dienstzeitaufwand	-	-	-5.000	-	5.000	-
Laufender Dienstzeitaufwand	10.290	-	-10.290	-	-	-
Zinsaufwand	15.556	-	-15.556	-	-	-
Ertrag aus Planvermögen	-13.437	-	-	13.437	-	-
Erfassung Gewinne/Verluste	-935	-	-	-	-	935
Erf. nachz. Dienstzeitaufwand	1.667	-	-	-	-1.667	-
Zahlungen an externen Träger	-	0	-	0	-	-
Zahlungen an Arbeitnehmer	-	-	13.440	-13.440	-	-
Auswirkungen v. Plankürzungen	0	-	-	-	0	0
Auswirkungen von Abgeltungen	0	-	-	-	0	0
Neue Gewinne/Verluste	-	-	17.842	5.003	-	-22.845
Stand ohne <IAS 19.58-60>	13.141	0	-276.689	225.000	3.333	-59.910

Erläuterungen

- (a) Bevor die Auswirkung einer Plankürzung oder -abgeltung bestimmt wird, sind die leistungsorientierten Verpflichtungen (und das Planvermögen, sofern vorhanden) unter Verwendung aktueller versicherungsmathematischer Annahmen (einschließlich aktueller Marktzinssätze und sonstiger aktueller Marktwerte) neu zu bewerten.
- (b) Der zu Beginn des Berichtszeitraumes festgesetzte Zinssatz zur Diskontierung der leistungsorientierten Verpflichtung betrug 5,7 %. Der erwartete Ertrag aus Planvermögen wurde mit 6,3 % angesetzt.

Versicherungsmathematische Bewertung von Pensionsverpflichtungen

zum 31.12.2009 gemäß IAS/IFRS

für

Mustermann AG

(4) Erfassung versicherungsmathematischer Gewinne (-) und Verluste (+)

	EUR
(A) Nicht erfasste Gewinne/Verluste am 01.01.2009	-38.000
Maximum aus Verpflichtungsbarwert und Planvermögen	277.125
Korridor ($\pm 10\%$ des Maximums aus Verpflichtungsbarwert und Planvermögen)	27.713
Nicht erfasste Gewinne/Verluste außerhalb des Korridors	-10.287
Verteilungszeitraum (Jahre/Monate)	11/00
(B) Erfassung gemäß IAS 19.92-93	935
(C) Sofortfassung aufgrund von Plankürzungen	0
(D) Sofortfassung aufgrund von Abgeltungen	6.003
(E) Neue Gewinne/Verluste des aktuellen Berichtszeitraumes	-22.492
(F) Sofortfassung gemäß IAS 19.58A	0
Nicht erfasste Gewinne/Verluste am 31.12.2009	-53.554

(5) Erfassungsplan für nachzuerrechnenden Dienstzeitaufwand

	EUR
Nicht erfasster nachzuerrechnender Dienstzeitaufwand am 01.01.2009	0
Neuer nachzuerrechnender Dienstzeitaufwand des aktuellen Berichtszeitraumes	5.000
(A) Gesamter nachzuerrechnender Dienstzeitaufwand	5.000
... für sofort unverfallbare Ansprüche	0
... für noch nicht unverfallbare Ansprüche	5.000
Verteilungszeitraum (Jahre/Monate)	03/00
(B) Erfassung gemäß IAS 19.96	-1.667
(C) Sofortfassung aufgrund von Plankürzungen	0
(D) Sofortfassung aufgrund von Abgeltungen	-278
(E) Sofortfassung gemäß IAS 19.58A	0
Nicht erfasster nachzuerrechnender Dienstzeitaufwand am 31.12.2009	3.055

Versicherungsmathematische Bewertung von Pensionsverpflichtungen

zum 31.12.2009 gemäß IAS/IFRS

für

Mustermann AG

(6) Angaben zum 31.12.2009

(a) Methode zur Erfassung versicherungsmathematischer Gewinne und Verluste

	31.12.2009
Angewandte Methode	Erfolgswirksame Erfassung außerhalb des 10 % - Korridors
Erfassungszeitraum	Erwartete durchschnittliche Restlebensarbeitszeit der vom Plan erfassten Arbeitnehmer

(b) Allgemeine Beschreibung der Art des Plans

Leistungsorientierter Versorgungsplan

(c) Versicherungsmathematische Annahmen

	31.12.2009
Versicherungsmathematische Bewertungsmethode	Methode der laufenden Einmalprämien (PUC-Methode)
Rechnungsgrundlagen (Tod, Invalidität, ...)	RICHTTAFELN 2005 G von Dr. Klaus Heubeck
Fluktuationsraten	Keine Fluktuationsraten
Abzinsungssatz zur Diskontierung der Verpflichtung	6 % jährlich
Erwartete Rendite auf das Planvermögen	6,2 % jährlich
Erwartete Dynamik laufender Renten	1,25 % jährlich (mindestens die zugesagte Dynamik)

(d) Entwicklung der Verpflichtung und des Planvermögens

	01.01.2005	31.12.2005	31.12.2006	31.12.2008	31.12.2009
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Barwert der Verpflichtung	-286.217	-286.210	-296.310	-277.125	-222.207
Zeitwert des Planvermögens	200.000	210.000	220.000	0	170.000
Überschuss(+) / Fehlbetrag(-)	-86.217	-76.210	-76.310	-277.125	-52.207

Versicherungsmathematische Bewertung von Pensionsverpflichtungen

zum 31.12.2009 gemäß IAS/IFRS

für

Mustermann AG

(e) Erfahrungsbedingte Anpassungen

	31.12.2005	31.12.2006	31.12.2008	31.12.2009
	in %	in %	in %	in %
Barwert der Verpflichtung	-3,96	-0,51	-100,00	-6,62
Zeitwert des Planvermögens	6,53	5,82	0,00	4,13

Versicherungsmathematische Bewertung von Pensionsverpflichtungen

zum 31.12.2009 gemäß IAS/IFRS

für

Mustermann AG

(7) Erwartete Entwicklung im folgenden Berichtszeitraum

	Pensionsaufwand	Zahlungen an einen externen Träger	Barwert der leistungsorientierten Verpflichtung	Zeitwert eines etwaigen Planvermögens	Nicht erfasster nachzuverr. Dienstzeitaufwand	Nicht erfasste vers.-math. Gewinne (-) Verluste (+)	Effekt aus Vermögenswertbegrenzung	Bilanzansatz
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Stand zum 01.01.2010	-	-	-222.207	170.000	3.055	-53.554	0	-102.706
Nachzuverr. Dienstzeitaufwand	-	-	0	-	0	-	-	-
Laufender Dienstzeitaufwand	4.273	-	-4.273	-	-	-	-	-
Zinsaufwand	12.929	-	-12.929	-	-	-	-	-
Ertrag aus Planvermögen	-10.123	-	-	10.123	-	-	-	-
Erfassung Gewinne/Verluste	-2.984	-	-	-	-	2.984	-	-
Erf. nachz. Dienstzeitaufwand	1.528	-	-	-	-1.528	-	-	-
Zahlungen an externen Träger	-	0	-	0	-	-	-	-
Zahlungen an Arbeitnehmer	-	-	13.440	-13.440	-	-	-	-
Auswirkungen v. Plankürzungen	0	-	-	-	0	0	-	-
Auswirkungen von Abgeltungen	0	-	-	-	0	0	-	-
Neue Gewinne/Verluste	-	-	0	0	-	0	-	-
Stand ohne <IAS 19.58-60>	5.623	0	-225.969	166.683	1.527	-50.570	-	-108.329
Sofortfassung <IAS 19.58A>	0	-	-	-	0	0	-	-
Wertberichtigung <IAS 19.58 b>	0	-	-	-	-	-	0	-
Stand zum 31.12.2010	5.623	0	-225.969	166.683	1.527	-50.570	0	-108.329

Erläuterungen

- (a) Alle versicherungsmathematischen Gewinne und Verluste zu Beginn des Berichtszeitraumes, die außerhalb eines 10 % - Korridors liegen, werden über 10 Jahre und 6 Monate verteilt erfolgswirksam erfasst.
- (b) Der zu Beginn des Berichtszeitraumes festgesetzte Zinssatz zur Diskontierung der leistungsorientierten Verpflichtung betrug 6 %. Der erwartete Ertrag aus Planvermögen wurde mit 6,2 % angesetzt.

Versicherungsmathematische Bewertung von Pensionsverpflichtungen

zum 31.12.2009 gemäß IAS/IFRS

für

Mustermann AG

(8) Versicherungsmathematische Einzelergebnisse

Nr.	Name	Geburtsdatum	M/F	Diensteintritt	Erdienungszeitraum	Barwert der Verpflichtung zum 31.12.2009 EUR	Dienstzeitaufwand der Folgeperiode EUR	Gezahlte Leistungen EUR
01	Maierhuber	01.01.1964	M	01.01.2000	01.01.2000 - 31.12.2028	0	0	55.000
02	Schmidtbauer	01.01.1968	F	01.01.2002	01.01.2002 - 31.12.2032	33.297	4.031	0

Gesamtsumme:						33.297	4.031	55.000
---------------------	--	--	--	--	--	---------------	--------------	---------------

Versicherungsmathematische Bewertung von Pensionsverpflichtungen**zum 31.12.2009 gemäß IAS/IFRS****für****Mustermann AG**

Nr.	Name	Geburts- datum	M/F	Barwert der Verpflichtung zum 31.12.2009 EUR	Dienstzeit- aufwand der Folgeperiode EUR	Gezahlte Leistungen EUR
01	Haferkorn	01.01.1950	M	60.415	0	0

Gesamtsumme:				60.415	0	0
---------------------	--	--	--	---------------	----------	----------

Versicherungsmathematische Bewertung von Pensionsverpflichtungen

zum 31.12.2009 gemäß IAS/IFRS

für

Mustermann AG

Nr.	Name	Geburtsdatum	M/F	Barwert der Verpflichtung zum 31.12.2009 EUR	Dienstzeit-aufwand der Folgeperiode EUR	Gezahlte Leistungen EUR
01	Muster	01.01.1934	M	128.495	0	13.440

Gesamtsumme:				128.495	0	13.440
---------------------	--	--	--	----------------	----------	---------------

Allgemeine Erläuterungen

1. Anzuwendende Vorschriften

Die Geschichte des IAS 19 reicht bis in das Jahr 1980 zurück. Der aktuelle IAS 19 (revised 2004) hat sich aus den zwei Vorgängerstandards IAS 19 (revised 1983) und IAS 19 (revised 1993) 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

Die Bilanzierung nach IAS 19 weicht in zwei grundlegenden Punkten vom deutschen Handelsrecht ab:

- IAS 19 schreibt die Saldierung der Pensionsverpflichtung mit einem etwaigen Planvermögen (i. S. d. IAS 19.7) vor;
- IAS 19 basiert, abweichend vom deutschen Handelsrecht, auf einem aufwandsbezogenen 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.

3. Versicherungsmathematische Bewertung

Als einzig zulässige Bewertungsmethode schreibt IAS 19.64 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 19.67-71). Im Gegensatz zum deutschen Handelsrecht fordert IAS 19.72-87 eine realistische Bewertung. Das bedeutet, dass demographische und finanzielle Annahmen unvoreingenommen zu wählen und aufeinander abzustimmen sind (IAS 19.72). In der Regel sind demographische und finanzielle Annahmen zu folgenden Punkten zu treffen:

- Biometrische Rechnungsgrundlagen
- Fluktationswahrscheinlichkeiten
- Rechnungszins
- Erwartete Rendite eines etwaigen Planvermögens
- 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 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. Unabhängig von der gewählten Methode kann für die folgenden Perioden dennoch der Korridor-Ansatz verwendet werden (IFRS 1.20). 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.