

# Betriebliche Altersversorgung und sonstige Leistungen an Arbeitnehmer nach IFRS

Bilanzierung und Bewertung von Employee Benefits

von

Prof. Dr. Melanie Mühlberger, Dr. Reiner Schwinger, Dr. Stephan Wildner

1. Auflage

Betriebliche Altersversorgung und sonstige Leistungen an Arbeitnehmer nach IFRS – Mühlberger / Schwinger / Wildner  
schnell und portofrei erhältlich bei [beck-shop.de](http://beck-shop.de) DIE FACHBUCHHANDLUNG

Thematische Gliederung:

Rechnungs-, Prüfungswesen, Bilanzierung – Rechnungswesen – Personalmanagement – Buchführung und Bilanzierung – Rechnungswesen und Controlling – Personalmanagement – Personalmanagement

Verlag Franz Vahlen München 2006

Verlag Franz Vahlen im Internet:

[www.vahlen.de](http://www.vahlen.de)

ISBN 978 3 8006 3151 3

Inhaltsverzeichnis	
<b>Vorwort .....</b>	<b>V</b>
<b>Inhaltsübersicht .....</b>	<b>VII</b>
<b>Abbildungsverzeichnis .....</b>	<b>XV</b>
<b>Abkürzungsverzeichnis .....</b>	<b>XIX</b>
<b>1 Regelungsgrundlagen .....</b>	<b>1</b>
1.1 Anzuwendende Vorschriften .....	1
1.2 Zielsetzung und Anwendungsbereich .....	3
1.3 Erstmalige Anwendung .....	5
<b>2 Kurzfristige Mitarbeitervergütungen .....</b>	<b>7</b>
2.1 Definitionen .....	7
2.2 Bilanzierung und Bewertung .....	8
2.2.1 Bilanzierungsgrundsätze .....	8
2.2.2 Vergütung für Abwesenheit .....	9
2.2.3 Gewinn- und Erfolgsbeteiligungspläne .....	10
2.3 Anhangangaben .....	11
<b>3 Betriebliche Altersversorgung .....</b>	<b>13</b>
3.1 Beitragsdefinierte- versus leistungsdefinierte Pläne .....	13
3.2 Bilanzierung beitragsdefinierter Pläne .....	16
3.2.1 Grundlagen .....	16
3.2.1.1 Laufender Pensionsaufwand .....	16
3.2.1.2 Nachzuverrechnender Dienstzeitaufwand .....	17
3.2.1.3 Rückstellungen .....	17
3.2.2 Darstellung im Jahresabschluss .....	18
3.2.2.1 Ausweis .....	18
3.2.2.2 Anhangangaben .....	18
3.3 Bilanzierung und Bewertung leistungsdefinierter Pläne .....	19
3.3.1 Vorbemerkungen .....	19
3.3.1.1 Wesen von Aufwand und Verpflichtung leistungsdefinierter Pläne .....	19
3.3.1.2 Grundsätze der Verpflichtungsmessung .....	21
3.3.1.2.1 Stichtagsbewertung .....	21
3.3.1.2.2 Einzelbewertung? .....	22
3.3.1.3 Bilanzierungssystematik von IAS 19 .....	22
3.3.1.3.1 Saldierung von Pensionsverpflichtung und Planvermögen .....	23

*Inhaltsverzeichnis*

3.3.1.3.2 Pensionsaufwand determiniert Pensionsrückstellung .....	24
3.3.2 Bewertung der Pensionsverpflichtung .....	28
3.3.2.1 Versicherungsmathematische Bewertungsverfahren .....	28
3.3.2.1.1 Überblick .....	28
3.3.2.1.2 Projected Unit Credit Method .....	32
3.3.2.2 Attribution von Pensionsleistungen auf Rechnungsperioden .....	35
3.3.2.3 Rechnungsgrundlagen .....	37
3.3.2.3.1 Demographische Bewertungsparameter .....	39
3.3.2.3.2 Ökonomische Parameter .....	40
3.3.2.3.2.1 Rechnungszins .....	40
3.3.2.3.2.2 Dynamik der Bemessungsgrundlage .....	43
3.3.2.3.2.3 Erwartete Rendite des Planvermögens .....	44
3.3.2.3.2.4 Zusammenfassung .....	45
3.3.3 Planvermögen (Plan Assets) .....	46
3.3.3.1 Kriterien nach IAS 19 .....	46
3.3.3.2 Interpretations- und Gestaltungsprobleme .....	48
3.3.3.2.1 Rechtlich selbständige Einheit .....	48
3.3.3.2.2 Insolvenzfestigkeit .....	49
3.3.3.2.3 Finanzinstrumente des Trägerunternehmens .....	52
3.3.3.2.4 Darlehen des externen Trägers an das Trägerunternehmen .....	53
3.3.3.2.5 Nicht-finanzielle Vermögenswerte des Trägerunternehmens mit anschließender Nutzungsüberlassung an das Trägerunternehmen .....	54
3.3.3.3 Bewertung des Planvermögens .....	55
3.3.4 Pensionsaufwand .....	57
3.3.4.1 Laufender Dienstzeitaufwand .....	59
3.3.4.2 Zinsaufwand .....	59
3.3.4.3 Erträge des Planvermögens .....	60
3.3.4.4 Tilgungsbetrag für versicherungsmathematische Gewinne und Verluste .....	61
3.3.4.4.1 Entstehung .....	61
3.3.4.4.2 Erfassung versicherungsmathematischer Gewinne und Verluste .....	64
3.3.4.4.2.1 Korridormethode .....	65
3.3.4.4.2.2 Sofortige und vollständige erfolgswirksame Erfassung .....	68
3.3.4.4.2.3 Sofortige und vollständige erfolgsneutrale Erfassung .....	68
3.3.4.4.3 Zusammenfassung .....	71

Inhaltsverzeichnis

3.3.4.5 Tilgungsbetrag für nachzuverrechnenden Dienstzeitaufwand .....	72
3.3.4.6 Tilgungsbetrag für Übergangssaldo .....	73
3.3.4.7 Effekte aus Plankürzungen und Planabgeltungen .....	74
3.3.4.8 Zusammenfassung .....	76
3.3.5 Bilanzansatz .....	79
3.3.5.1 Grundsatz: Nettoausweis bei Planvermögen .....	79
3.3.5.2 Kürzung des Vermögenswerts (Asset Ceiling) .....	80
3.3.5.2.1 Grundsachverhalt .....	80
3.3.5.2.2 Ergänzende Bestimmungen des IAS 19.58A .....	85
3.3.5.3 Besonderheiten bei qualifizierten Rückdeckungsversicherungen und anderen Erstattungsansprüchen .....	89
3.3.6 Darstellung im Jahresabschluss .....	90
3.3.6.1 Ausweis in der Bilanz .....	90
3.3.6.2 Ausweis in der Gewinn- und Verlustrechnung .....	92
3.3.6.3 Ausweis in der Eigenkapitalveränderungsrechnung .....	92
3.3.6.4 Anhangangaben .....	94
3.3.7 Besonderheiten bei sog. Cash Balance-Plänen .....	99
3.3.7.1 Definition .....	99
3.3.7.2 Einordnung als beitrags- oder als leistungsdefinierter Plan .....	101
3.3.7.3 Bilanzierung und Bewertung .....	103
3.3.7.3.1 Vorüberlegungen .....	103
3.3.7.3.2 Fixed/variable Approach .....	104
3.3.7.3.3 Deconstruction Approach .....	109
3.3.7.3.4 Beurteilung der Ansätze .....	110
3.3.7.3.5 Vereinfachte Übergangslösung: Vorschlag der deutschen Aktuare .....	112
3.3.8 Mehrheit von Pensionsplänen und/oder Arbeitgebern ..	114
3.3.8.1 Arbeitgeber mit mehreren Pensionsplänen .....	114
3.3.8.2 Gemeinschaftspläne mehrerer Arbeitgeber .....	115
3.3.8.2.1 Überblick .....	115
3.3.8.2.2 Konzernübergreifende Pensionspläne mit gemeinsamer Risikotragung (Multi-Employer-Pläne) .....	116
3.3.8.2.3 Konzernintern verwaltete Pläne ohne Risikoteilung (Group-Administration-Pläne) .....	118
3.3.8.2.4 Konzerninterne leistungsdefinierte Pläne mit gemeinsamer Risikotragung .....	119
3.3.8.3 Zusammenfassung .....	120
3.3.9 Konsolidierung von Planvermögen .....	121
3.3.9.1 Problematik .....	121

*Inhaltsverzeichnis*

3.3.9.2 Einbeziehungspflicht nach IAS 27 (revised 2003) und SIC 12 .....	122
3.3.9.3 IAS 19 als Spezialvorschrift .....	128
3.3.10 Pensionsverpflichtungen bei Unternehmenszusammenschluss (Business Combination) .....	129
3.3.10.1 Unternehmenserwerb .....	129
3.3.10.2 Konzerninterne Umstrukturierungen .....	131
3.3.10.2.1 Behandlung konzerninterner Umstrukturierungen im Teilkonzernabschluss des übernehmenden Tochterunternehmens .....	132
3.3.10.2.2 Behandlung konzerninterner Umstrukturierungen im Konzernabschluss des Mutterunternehmens .....	133
3.3.10.2.3 Zusammenfassung .....	135
3.4 Besonderheiten bei Erstanwendung nach IFRS 1 .....	135
3.4.1 Bedeutung und Anwendungsbereich .....	135
3.4.2 Umstellungszeitraum .....	138
3.4.3 Gundsätze der Erstanwendung .....	139
3.4.4 Übergang von nationalen Vorschriften auf IAS 19 .....	141
3.4.4.1 Retrospektive versus prospektive Methode .....	141
3.4.4.2 Bewertungsannahmen und Schätzrevisionen beim Übergang .....	143
3.4.4.3 Bilanzwirkungen des Übergangs auf IAS 19 .....	144
<b>4 Andere langfristige Mitarbeitervergütungen .....</b>	<b>149</b>
4.1 Definition .....	149
4.2 Bilanzierung und Bewertung .....	150
4.3 Anhangangaben .....	151
<b>5 Leistungen bei Beendigung des Arbeitsverhältnisses .....</b>	<b>153</b>
5.1 Definition .....	153
5.2 Bilanzierung und Bewertung .....	154
5.3 Anhangangaben .....	155
5.4 Geplante Änderungen durch Konvergenz-Projekt .....	155
<b>6 Einordnung und Gestaltung von Mitarbeiterleistungen im deutschen Rechtskreis .....</b>	<b>159</b>
6.1 Betriebliche Altersversorgung .....	159
6.1.1 Vorbemerkung .....	159
6.1.2 Betriebliche Altersversorgung nach BetrAVG .....	159
6.1.2.1 Legaldefinition .....	159
6.1.2.2 Merkmale .....	160
6.1.2.2.1 Leistungszweck .....	160
6.1.2.2.2 Leistungsarten und Auszahlungsform .....	160
6.1.2.2.3 Versorgungszusage .....	161

Inhaltsverzeichnis

6.1.3 Zusagegestaltungen (Plandesign) .....	164
6.1.3.1 Überblick .....	164
6.1.3.2 Gesamtversorgungssysteme .....	166
6.1.3.3 Gehaltsabhängige Zusage .....	166
6.1.3.4 Festbetragszusage .....	167
6.1.3.5 Beitragsbezogene Leistungszusagen .....	168
6.1.3.6 Wertpapiergebundene Zusage .....	169
6.1.3.7 Echte Beitragszusage .....	169
6.1.4 Durchführungswege .....	170
6.1.4.1 Überblick .....	170
6.1.4.2 Direktzusage ohne CTA .....	170
6.1.4.3 Gestaltung Direktzusage mit CTA .....	171
6.1.4.3.1 Grundstruktur .....	171
6.1.4.3.2 Gründe für die Auslagerung von Planvermögen .....	172
6.1.4.3.3 CTA-Modelle .....	176
6.1.4.3.3.1 Kriterium der Insolvenzfestigkeit .....	176
6.1.4.3.3.2 CTA auf Basis von Pfandrechten .....	179
6.1.4.3.3.3 CTA auf Basis der Verpfändung von ausgelagertem Treugut .....	181
6.1.4.3.3.4 CTA auf Basis von Verträgen zu Gunsten Dritter .....	183
6.1.4.3.3.5 CTA auf Basis einer echten doppelseitigen Treuhand .....	184
6.1.4.4 Unterstützungskasse .....	188
6.1.4.5 Pensionsfonds .....	189
6.1.4.6 Pensionskasse .....	192
6.1.4.7 Direktversicherung .....	194
6.1.5 Einordnung nach IAS 19 .....	196
6.1.5.1 Defined Benefit- versus Defined Contribution-Plan .....	196
6.1.5.2 Planvermögen .....	199
6.1.5.2.1 Direktversicherung, Pensionskasse, Pensions- fonds .....	199
6.1.5.2.2 Unterstützungskasse .....	199
6.1.5.2.3 Direktzusage mit Contractual Trust Agreement (CTA) .....	201
6.1.5.2.4 Rückdeckungsversicherungen .....	201
6.2 Sonstige Leistungen von Arbeitgebern .....	202
6.2.1 Jubiläumszuwendungen .....	202
6.2.1.1 Definition .....	202
6.2.1.2 Bilanzierung und Bewertung .....	202
6.2.2 Überbrückungsgelder .....	203
6.2.2.1 Definition .....	203
6.2.2.2 Bilanzierung und Bewertung .....	203

*Inhaltsverzeichnis*

---

6.2.3 Vorruhestandsgelder .....	204
6.2.3.1 Definition .....	204
6.2.3.2 Bilanzierung und Bewertung .....	204
6.2.4 Altersteilzeit .....	205
6.2.4.1 Gesetzliche Rahmenbedingungen .....	205
6.2.4.2 Insolvenzsicherung .....	207
6.2.4.2.1 Gesetzliche Regelungen .....	207
6.2.4.2.2 Zulässige Ausgestaltungen .....	208
6.2.4.3 Bilanzierung und Bewertung .....	212
6.2.5 Arbeitszeitkonten .....	216
6.2.5.1 Rahmenbedingungen für die Ausgestaltung .....	216
6.2.5.2 Bilanzierung und Bewertung .....	217
6.2.5.2.1 Zeitkonten mit kurzfristigem Ausgleich .....	217
6.2.5.2.2 Zeitkonten mit mittel- bis langfristigem Ausgleich (Lebensarbeitszeitkonten, Langzeit- konten) .....	217
<b>7 Ausblick .....</b>	<b>221</b>
<b>Literaturverzeichnis .....</b>	<b>223</b>
<b>Stichwortverzeichnis .....</b>	<b>223</b>