

Betriebliche Altersversorgung nach IFRS

Bilanzierung und Bewertung von Employee Benefits

von

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

2. Auflage

Betriebliche Altersversorgung nach IFRS – Mühlberger / Schwinger / Wildner

schnell und portofrei erhältlich bei beck-shop.de DIE FACHBUCHHANDLUNG

Thematische Gliederung:

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

Verlag Franz Vahlen München 2011

Verlag Franz Vahlen im Internet:

www.vahlen.de

ISBN 978 3 8006 3567 2

beck-shop.de

Mühlberger/Schwinger
Betriebliche Altersversorgung und sonstige Leistungen
an Arbeitnehmer nach IFRS

beck-shop.de

Betriebliche Altersversorgung und sonstige Leistungen an Arbeitnehmer nach IFRS

Bilanzierung und Bewertung von
Employee Benefits

Von

Prof. Dr. Melanie Mühlberger
Hochschule für Technik Stuttgart

und

Dr. Reiner Schwinger
Towers Watson, Reutlingen

Unter Mitarbeit von

Dr. Stephan Wildner
Towers Watson, Reutlingen

beck-shop.de

VERLAG
VAHLEN
MÜNCHEN
www.vahlen.de

ISBN 978-3-8006-3567-2

© 2011 Verlag Franz Vahlen GmbH, Wilhelmstraße 9, 80801 München
Satz: Jung Crossmedia Publishing GmbH, Gewerbestraße 17, 35633 Lahnau
Druck und Bindung: Beltz Bad Langensalza GmbH
Neustädter Str. 1–4, 99947 Bad Langensalza
Umschlaggestaltung: Ralph Zimmermann – Bureau Parapluie
Bildnachweis: © istockphoto.com/amriphoto

Gedruckt auf säurefreiem, alterungsbeständigem Papier
(hergestellt aus chlorfrei gebleichtem Zellstoff)

Vorwort 2. Auflage

IAS 19 „*Employee Benefits*“ regelt die Behandlung von Mitarbeitervergütungen im Jahresabschluss. Unter Mitarbeitervergütungen sind kurzfristige Vergütungen (z. B. Urlaubsansprüche, Gewinn- und Erfolgsbeteiligungen), Vergütungen nach Beendigung des Arbeitsverhältnisses (i. d. R. betriebliche Altersversorgung), andere langfristige Mitarbeitervergütungen (z. B. Ansprüche aus Lebensarbeitszeitkonten, Jubiläumszahlungen) und Leistungen bei Beendigung des Arbeitsverhältnisses (z. B. Abfindungen) zu verstehen. Der Schwerpunkt der Regelungsinhalte von IAS 19 liegt allerdings auf den Leistungen nach Beendigung des Arbeitsverhältnisses, d. h. den Verpflichtungen aus betrieblicher Altersversorgung.

Die betriebliche Altersversorgung ist in Deutschland durch die fünf Durchführungswege – Direktzusage, Unterstützungskasse, Pensionsfonds, Pensionskasse und Direktversicherung – gekennzeichnet. Den rechtlichen Rahmen geben u. a. das Betriebsrentengesetz (BetrAVG) und das Einkommensteuergesetz (EStG) vor. Neben den v. a. steuerlich motivierten Finanzierungswegen führt die Zusagegestaltung (Plandesign) in der Praxis zu einer Vielfalt an unterschiedlichen Versorgungswerken und Zusagearten. Als ein weiteres Instrument der Mitarbeitervergütung wird in der deutschen Unternehmenspraxis in den letzten Jahren zunehmend das Instrument der *Zeitkonten* eingesetzt, um einerseits die betriebliche Altersversorgung zu ergänzen und andererseits Arbeitszeiten zu flexibilisieren. Zudem nutzen kapitalmarktorientierte Konzerne verstärkt *Altersteilzeit-* bzw. *Vorruhestandsprogramme* sowie *Abfindungsmaßnahmen* zur Verringerung ihrer Belegschaft. Eine besondere Herausforderung der deutschen IFRS-Anwender in der Praxis besteht darin, die durch angelsächsische Zusagegestaltung und Finanzierungsverfahren geprägten Rechnungslegungsvorschriften nach IAS 19 auf die deutschen Verhältnisse der Mitarbeitervergütungen anzuwenden.

Deshalb ist das Ziel dieses Buches, dem umfangreichen Regelungsinhalt des IAS 19 gerecht zu werden, indem in einem ersten Teil die Rechnungslegungsvorschriften für die verschiedenen Arten von Mitarbeitervergütungen dargestellt werden und in einem zweiten Teil die Einordnung und Gestaltung von Mitarbeiterleistungen im deutschen Rechtskreis erfolgt. Der Schwerpunkt liegt jeweils aufgrund der Komplexität der Vorschriften und der abzubildenden Sachverhalte sowie der Volumina in IFRS-Konzernabschlüssen deutscher Unternehmen auf den Leistungen nach Beendigung des Arbeitsverhältnisses.

Seit der 1. Auflage hat sich die Bilanzierung von Leistungen an Arbeitnehmer nach IAS 19 und anderen Standards weiterentwickelt. Sämtliche Ausführungen der 2. Auflage wurden an die neuen Rechtsstände (Oktober 2010) angepasst.

In Abschnitt 1 wird nun die Entwicklung von IAS 19 und der entsprechenden Interpretationen sowie die Anerkennung der Standards durch die EU in eigenständigen Teilabschnitten dargestellt.

Eingearbeitet wurden insbesondere die neuen Regelungen zum Asset-Ceiling nach IFRIC 14 (Abschnitt 3.35.2.3), der veränderte Ausweis von Leistungen an Arbeitnehmer in der Gesamtergebnisrechnung nach IAS 1 (Abschnitt 3.3.6.2), die neuesten Entwicklungen zu Cash-Balance-Plänen (Abschnitt 3.3.7.3.6) sowie der Standardentwurf ED 10 in Bezug auf die Konsolidierung von Planvermögen (Abschnitt 3.3.9.4).

Abschnitt 7 zeigt zusammenfassend den Entwicklungsstand des mehrjährigen Projekts zur vollständigen Überarbeitung von IAS 19 durch das IASB.

Für die wertvolle Unterstützung bei der Erstellung dieses Buches danken wir *Dr. Stephan Wildner* und *Dr. Marcel Brassat*. Unser Dank gilt ebenfalls dem zuständigen Lektor im Verlag Vahlen, Herrn *Dennis Brunotte*, für die gute Zusammenarbeit.

Melanie Mühlberger
Reiner Schwinger

Stuttgart/Reutlingen, April 2011

Inhaltsübersicht

| | |
|---|-----|
| Vorwort 2. Auflage | V |
| Inhaltsverzeichnis | IX |
| Abbildungsverzeichnis | XV |
| Abkürzungsverzeichnis | XIX |
| 1 Regelungsgrundlagen | 1 |
| 2 Kurzfristige Mitarbeitervergütungen | 9 |
| 3 Betriebliche Altersversorgung | 15 |
| 4 Andere langfristige Mitarbeitervergütungen | 139 |
| 5 Leistungen bei Beendigung des Arbeitsverhältnisses | 143 |
| 6 Einordnung und Gestaltung von Mitarbeiterleistungen im deutschen Rechtskreis | 149 |
| 7 IASB Projekt zur Überarbeitung von IAS 19 | 199 |
| Literaturverzeichnis | 211 |
| Stichwortverzeichnis | 219 |

beck-shop.de

Inhaltsverzeichnis

| | |
|---|-----|
| Vorwort 2. Auflage | V |
| Inhaltsübersicht | VII |
| Abbildungsverzeichnis | XV |
| Abkürzungsverzeichnis | XIX |
| 1 Regelungsgrundlagen | 1 |
| 1.1 Entwicklung von IAS 19 | 1 |
| 1.2 Interpretationen zu IAS 19 | 3 |
| 1.3 EU-Endorsement | 4 |
| 1.4 Zielsetzung und Anwendungsbereich | 5 |
| 1.5 Erstmalige Anwendung | 7 |
| 2 Kurzfristige Mitarbeitervergütungen | 9 |
| 2.1 Definitionen | 9 |
| 2.2 Bilanzierung und Bewertung | 10 |
| 2.2.1 Bilanzierungsgrundsätze | 10 |
| 2.2.2 Vergütung für Abwesenheit | 11 |
| 2.2.3 Gewinn- und Erfolgsbeteiligungspläne | 12 |
| 2.3 Anhangangaben | 13 |
| 3 Betriebliche Altersversorgung | 15 |
| 3.1 Beitragsdefinierte- versus leistungsdefinierte Pläne | 15 |
| 3.2 Bilanzierung beitragsdefinierter Pläne | 17 |
| 3.2.1 Grundlagen | 17 |
| 3.2.1.1 Laufender Pensionsaufwand | 17 |
| 3.2.1.2 Nachzuverrechnender Dienstzeitaufwand | 18 |
| 3.2.1.3 Rückstellungen | 19 |
| 3.2.2 Darstellung im Jahresabschluss | 19 |
| 3.2.2.1 Ausweis | 19 |
| 3.2.2.2 Anhangangaben | 20 |
| 3.3 Bilanzierung und Bewertung leistungsdefinierter Pläne | 20 |
| 3.3.1 Vorbemerkungen | 20 |
| 3.3.1.1 Wesen von Aufwand und Verpflichtung leistungsdefinierter Pläne | 20 |
| 3.3.1.2 Grundsätze der Verpflichtungsmessung | 22 |
| 3.3.1.2.1 Stichtagsbewertung | 22 |
| 3.3.1.2.2 Einzelbewertung? | 23 |
| 3.3.1.3 Bilanzierungssystematik von IAS 19 | 23 |
| 3.3.1.3.1 Saldierung von Pensionsverpflichtung und Planvermögen ... | 23 |
| 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 | 34 |
| 3.3.2.3 Rechnungsgrundlagen | 36 |
| 3.3.2.3.1 Demographische Bewertungsparameter | 37 |
| 3.3.2.3.2 Ökonomische Parameter | 38 |
| 3.3.2.3.2.1 Rechnungszins | 38 |
| 3.3.2.3.2.2 Dynamik der Bemessungsgrundlage | 41 |
| 3.3.2.3.2.3 Erwartete Rendite des Planvermögens | 42 |
| 3.3.2.3.2.4 Zusammenfassung | 43 |
| 3.3.3 Planvermögen (Plan Assets) | 45 |
| 3.3.3.1 Kriterien nach IAS 19 | 45 |
| 3.3.3.2 Interpretations- und Gestaltungsprobleme | 46 |
| 3.3.3.2.1 Rechtlich selbständige Einheit | 46 |
| 3.3.3.2.2 Insolvenzfestigkeit | 47 |
| 3.3.3.2.3 Finanzinstrumente des Trägerunternehmens | 50 |
| 3.3.3.2.4 Darlehen des externen Trägers an das Trägerunternehmen | 50 |
| 3.3.3.2.5 Nicht-finanzielle Vermögenswerte des Trägerunternehmens mit anschließender Nutzungsüberlassung an das Träger- unternehmen | 51 |
| 3.3.3.3 Bewertung des Planvermögens | 51 |
| 3.3.4 Pensionsaufwand | 53 |
| 3.3.4.1 Laufender Dienstzeitaufwand | 54 |
| 3.3.4.2 Zinsaufwand | 55 |
| 3.3.4.3 Erträge des Planvermögens | 56 |
| 3.3.4.4 Tilgungsbetrag für versicherungsmathematische Gewinne und Verluste | 56 |
| 3.3.4.4.1 Entstehung | 56 |
| 3.3.4.4.2 Erfassung versicherungsmathematischer Gewinne und Verluste | 59 |
| 3.3.4.4.2.1 Korridormethode | 60 |
| 3.3.4.4.2.2 Sofortige und vollständige erfolgswirksame Erfassung | 62 |
| 3.3.4.4.2.3 Sofortige und vollständige erfolgsneutrale Erfassung | 62 |
| 3.3.4.4.3 Zusammenfassung | 65 |
| 3.3.4.5 Tilgungsbetrag für nachzuverrechnenden Dienstzeitaufwand | 66 |
| 3.3.4.6 Tilgungsbetrag für Übergangssaldo | 67 |
| 3.3.4.7 Effekte aus Plankürzungen und Planabgeltungen | 68 |
| 3.3.4.8 Zusammenfassung | 70 |
| 3.3.5 Bilanzansatz | 74 |
| 3.3.5.1 Grundsatz: Nettoausweis bei Planvermögen | 74 |
| 3.3.5.2 Kürzung des Vermögenswerts (Asset Ceiling) | 75 |
| 3.3.5.2.1 Grundsachverhalt | 75 |
| 3.3.5.2.2 Ergänzende Bestimmungen des IAS 19.58A | 79 |
| 3.3.5.2.3 Ergänzungen durch IFRIC 14 | 83 |
| 3.3.5.2.3.1 Anwendungsbereich und Inhalte | 83 |
| 3.3.5.2.3.2 Ökonomischer Nutzen und Verfügbarkeit | 83 |
| 3.3.5.2.3.3 Nutzen aus Vermögenserstattung | 84 |

| | |
|--|-----|
| 3.3.5.2.3.4 Nutzen aus Beitragskürzung | 84 |
| 3.3.5.2.3.5 Ansatz einer zusätzlichen Pensionsrückstellung | 86 |
| 3.3.5.2.3.6 Übergangsvorschriften bei Erstanwendung | 87 |
| 3.3.5.3 Besonderheiten bei qualifizierten Rückdeckungsversicherungen und anderen Erstattungsansprüchen | 87 |
| 3.3.6 Darstellung im Jahresabschluss | 88 |
| 3.3.6.1 Ausweis in der Bilanz | 88 |
| 3.3.6.2 Ausweis in der Gesamtergebnisrechnung | 89 |
| 3.3.6.3 Ausweis in der Eigenkapitalveränderungsrechnung | 91 |
| 3.3.6.4 Anhangangaben | 92 |
| 3.3.7 Besonderheiten bei sog. Cash Balance-Plänen | 96 |
| 3.3.7.1 Definition | 96 |
| 3.3.7.2 Einordnung als beitrags- oder als leistungsdefinierter Plan | 98 |
| 3.3.7.3 Bilanzierung und Bewertung | 100 |
| 3.3.7.3.1 Vorüberlegungen | 100 |
| 3.3.7.3.2 Fixed/variable Approach | 100 |
| 3.3.7.3.3 Deconstruction-Approach | 105 |
| 3.3.7.3.4 Beurteilung der Ansätze | 106 |
| 3.3.7.3.5 Vereinfachte Übergangslösung: Vorschlag der deutschen Aktuare | 108 |
| 3.3.7.3.6 Neuere Entwicklungen: IASB Diskussionspapier 2008 | 109 |
| 3.3.8 Mehrheit von Pensionsplänen und/oder Arbeitgebern | 111 |
| 3.3.8.1 Arbeitgeber mit mehreren Pensionsplänen | 111 |
| 3.3.8.2 Gemeinschaftspläne mehrerer Arbeitgeber | 112 |
| 3.3.8.2.1 Überblick | 112 |
| 3.3.8.2.2 Konzernübergreifende Pensionspläne mit gemeinsamer Risikotragung (Multi-Employer-Pläne) | 113 |
| 3.3.8.2.3 Konzernintern verwaltete Pläne ohne Risikoteilung (Group-Administration-Pläne) | 114 |
| 3.3.8.2.4 Konzerninterne leistungsdefinierte Pläne mit gemeinsamer Risikotragung | 115 |
| 3.3.8.3 Zusammenfassung | 116 |
| 3.3.9 Konsolidierung von Planvermögen | 116 |
| 3.3.9.1 Problematik | 116 |
| 3.3.9.2 Einbeziehungspflicht nach IAS 27 (geändert 2008) und SIC 12 | 117 |
| 3.3.9.3 IAS 19 als Spezialvorschrift | 121 |
| 3.3.9.4 Neuere Entwicklungen: Consolidated Financial Statements (ED 10) | 122 |
| 3.3.10 Pensionsverpflichtungen bei Unternehmenszusammenschluss (Business Combination) | 123 |
| 3.3.10.1 Unternehmenserwerb | 123 |
| 3.3.10.2 Konzerninterne Umstrukturierungen | 124 |
| 3.3.10.2.1 Behandlung konzerninterner Umstrukturierungen im Teilkonzernabschluss des übernehmenden Tochter- unternehmens | 125 |

| | | |
|------------|--|------------|
| 3.3.10.2.2 | Behandlung konzerninterner Umstrukturierungen im Konzernabschluss des Mutterunternehmens | 126 |
| 3.3.10.2.3 | Zusammenfassung | 127 |
| 3.4 | Besonderheiten bei Erstanwendung nach IFRS 1 | 128 |
| 3.4.1 | Bedeutung und Anwendungsbereich | 128 |
| 3.4.2 | Umstellungszeitraum | 130 |
| 3.4.3 | Grundsätze der Erstanwendung | 131 |
| 3.4.4 | Übergang von nationalen Vorschriften auf IAS 19 | 132 |
| 3.4.4.1 | Retrospektive versus prospektive Methode | 132 |
| 3.4.4.2 | Bewertungsannahmen und Schätzrevisionen beim Übergang | 134 |
| 3.4.4.3 | Bilanzwirkungen des Übergangs auf IAS 19 | 134 |
| 4 | Andere langfristige Mitarbeitervergütungen | 139 |
| 4.1 | Definition | 139 |
| 4.2 | Bilanzierung- und Bewertung | 140 |
| 4.3 | Anhangangaben | 141 |
| 5 | Leistungen bei Beendigung des Arbeitsverhältnisses | 143 |
| 5.1 | Definition | 143 |
| 5.2 | Bilanzierung und Bewertung | 144 |
| 5.3 | Anhangangaben | 144 |
| 5.4 | Geplante Änderungen durch Konvergenz-Projekt | 145 |
| 6 | Einordnung und Gestaltung von Mitarbeiterleistungen im deutschen Rechtskreis | 149 |
| 6.1 | Betriebliche Altersversorgung | 149 |
| 6.1.1 | Vorbemerkung | 149 |
| 6.1.2 | Betriebliche Altersversorgung nach BetrAVG | 149 |
| 6.1.2.1 | Legaldefinition | 149 |
| 6.1.2.2 | Merkmale | 150 |
| 6.1.2.2.1 | Leistungszweck | 150 |
| 6.1.2.2.2 | Leistungsarten und Auszahlungsform | 150 |
| 6.1.2.2.3 | Versorgungszusage | 151 |
| 6.1.3 | Zusagegestaltungen (Plandesign) | 153 |
| 6.1.3.1 | Überblick | 153 |
| 6.1.3.2 | Gesamtversorgungssysteme | 154 |
| 6.1.3.3 | Gehaltsabhängige Zusage | 155 |
| 6.1.3.4 | Festbetragszusage | 155 |
| 6.1.3.5 | Beitragsbezogene Leistungszusagen | 156 |
| 6.1.3.6 | Wertpapiergebundene Zusage | 156 |
| 6.1.3.7 | Echte Beitragszusage | 157 |
| 6.1.4 | Durchführungswege | 157 |
| 6.1.4.1 | Überblick | 157 |
| 6.1.4.2 | Direktzusage ohne CTA | 158 |
| 6.1.4.3 | Gestaltung Direktzusage mit CTA | 158 |
| 6.1.4.3.1 | Grundstruktur | 158 |
| 6.1.4.3.2 | Gründe für die Auslagerung von Planvermögen | 159 |

| | | |
|-------------|--|-----|
| 6.1.4.3.3 | CTA-Modelle | 163 |
| 6.1.4.3.3.1 | Kriterium der Insolvenzfestigkeit | 163 |
| 6.1.4.3.3.2 | CTA auf Basis von Pfandrechten | 164 |
| 6.1.4.3.3.3 | CTA auf Basis der Verpfändung von ausgelagertem Treugut | 166 |
| 6.1.4.3.3.4 | CTA auf Basis von Verträgen zu Gunsten Dritter | 167 |
| 6.1.4.3.3.5 | CTA auf Basis einer echten doppelseitigen Treuhand | 169 |
| 6.1.4.4 | Unterstützungskasse | 172 |
| 6.1.4.5 | Pensionsfonds | 173 |
| 6.1.4.6 | Pensionskasse | 175 |
| 6.1.4.7 | Direktversicherung | 177 |
| 6.1.5 | Einordnung nach IAS 19 | 178 |
| 6.1.5.1 | Defined Benefit- versus Defined Contribution-Plan | 178 |
| 6.1.5.2 | Planvermögen | 181 |
| 6.1.5.2.1 | Direktversicherung, Pensionskasse, Pensionsfonds | 181 |
| 6.1.5.2.2 | Unterstützungskasse | 181 |
| 6.1.5.2.3 | Direktzusage mit Contractual Trust Agreement (CTA) | 182 |
| 6.1.5.2.4 | Rückdeckungsversicherungen | 182 |
| 6.2 | Sonstige Leistungen von Arbeitgebern | 183 |
| 6.2.1 | Jubiläumszuwendungen | 183 |
| 6.2.1.1 | Definition | 183 |
| 6.2.1.2 | Bilanzierung und Bewertung | 183 |
| 6.2.2 | Überbrückungsgelder | 184 |
| 6.2.2.1 | Definition | 184 |
| 6.2.2.2 | Bilanzierung und Bewertung | 184 |
| 6.2.3 | Vorruhestandsgelder | 184 |
| 6.2.3.1 | Definition | 184 |
| 6.2.3.2 | Bilanzierung und Bewertung | 185 |
| 6.2.4 | Altersteilzeit | 185 |
| 6.2.4.1 | Gesetzliche Rahmenbedingungen | 185 |
| 6.2.4.2 | Bilanzierung und Bewertung | 187 |
| 6.2.5 | Arbeitszeitkonten | 191 |
| 6.2.5.1 | Gesetzliche Rahmenbedingungen | 191 |
| 6.2.5.2 | Insolvenzversicherung | 192 |
| 6.2.5.2.1 | Gesetzliche Regelungen | 192 |
| 6.2.5.2.2 | Zulässige Ausgestaltungen | 193 |
| 6.2.5.3 | Bilanzierung und Bewertung | 195 |
| 6.2.5.2.1 | Zeitkonten mit kurzfristigem Ausgleich | 195 |
| 6.2.5.2.2 | Zeitkonten mit mittel- bis langfristigem Ausgleich (Lebensarbeitszeitkonten, Langzeitkonten) | 196 |
| 7 | IASB Projekt zur Überarbeitung von IAS 19 | 199 |
| 7.1 | Entwicklung des Projekts | 199 |
| 7.2 | Diskussionspapier 2008 | 200 |
| 7.2.1 | Überblick | 200 |
| 7.2.2 | Vereinnahmung von Gewinnen und Verlusten | 200 |
| 7.2.3 | Definition und Bewertung beitragsbasierter Zusagen | 200 |

| | |
|---|------------|
| 7.2.4 Maximierende Zusagen („ <i>Higher of Option</i> “) | 201 |
| 7.2.5 Darstellung im Jahresabschluss | 201 |
| 7.3 Standardentwurf ED/2010/3 | 203 |
| 7.3.1 Vollständiger Ansatz in Bilanz und Gesamtergebnisrechnung | 203 |
| 7.3.2 Zerlegung des Pensionsaufwands und Darstellung im Gesamtergebnis | 203 |
| 7.3.3 Einzelfragen zur Bewertung der Pensionsverpflichtung | 206 |
| 7.3.4 Neudefinition der Leistungskategorien | 207 |
| 7.3.5 Erweiterung der Anhangangaben | 207 |
| 7.3.6 Integration der Regelungen zum <i>Asset Ceiling</i> | 210 |
| 7.3.7 Übergangsregelungen und Inkfrattreten | 210 |
| Literaturverzeichnis | 211 |
| Stichwortverzeichnis | 219 |