



© DRSC e.V. || Zimmerstr. 30 || 10969 Berlin || Tel.: (030) 20 64 12 - 0 || Fax.: (030) 20 64 12 - 15  
[www.drsc.de](http://www.drsc.de) - [info@drsc.de](mailto:info@drsc.de)

Diese Sitzungsunterlage wird der Öffentlichkeit für die FA-Sitzung zur Verfügung gestellt, so dass dem Verlauf der Sitzung gefolgt werden kann. Die Unterlage gibt keine offiziellen Standpunkte der FA wieder. Die Standpunkte der FA werden in den Deutschen Rechnungslegungs Standards sowie in seinen Stellungnahmen (Comment Letters) ausgeführt.  
Diese Unterlage wurde von einem Mitarbeiter des DRSC für die FA-Sitzung erstellt.

## IFRS-FA – öffentliche SITZUNGSUNTERLAGE

<b>Sitzung:</b>	<b>9. IFRS-FA / 20.09.2012 / 09:30 – 11:30 Uhr</b>
<b>TOP:</b>	<b>01 – Insurance Contracts</b>
<b>Thema:</b>	<b>Update Insurance Contracts</b>
<b>Papier:</b>	<b>09_01_IFRS-FA_Insurance Contracts_CoverNote</b>

### Sitzungsunterlagen für diesen TOP

- 1 Für diesen Tagesordnungspunkt (TOP) der Sitzung liegen folgende Unterlagen vor:

Nummer	Titel	Gegenstand
09_01	09_01_IFRS-FA_Insurance Contracts_CoverNote	Cover Note
09_01a	09_01a_IFRS-FA_Insurance Contracts_Präsentation	Präsentation zum Stand des Projekts

Stand der Informationen: 16.09.2012.

### Ziel der Sitzung

- 2 Der IFRS-FA soll sich einen Überblick verschaffen, wie fortgeschritten der Entscheidungsprozess des IASB zum Projekt Insurance Contracts ist, um zu entscheiden, welche nächsten Schritte in der Begleitung des Projektes vorgesehen werden sollen (Details hierzu siehe Unterlage **09\_01a**).

### Stand des Projekts

- 3 Für die IASB Sitzungen im September liegen folgende Papiere vor:

2A	Acquisition costs – accounting in the pre-coverage period	acquisition costs incurred before a contract's coverage period begins should be recognised as part of the insurance liability for the portfolio of contracts where the contract will be recognised once the coverage period begins
2B	Transition requirements	
2C	Transition: Determination	Practical expedient for determining the discount



	of the discount rate	rate to be applied in those periods for which it would be impracticable to determine the discount rate using the boards' tentative decision
16	Cover note	Overview of the papers for the meeting with a summary of staff recommendations
16A	Report on FASB meetings held in July / August 2012	The FASB discussed whether, and in what circumstances the single margin recognised should be unlocked. The FASB was asked whether the single margin should be unlocked for: <ul style="list-style-type: none"> <li>- changes in estimates of cash flows;</li> <li>- portfolio of onerous contracts</li> </ul>
16B	Residual margin accretion of interest	...that the IASB confirm the proposal in the ED that an insurer should accrete interest on the residual margin
16C	Residual margin- rate of accretion of interest	...confirm the proposal in the ED ...using the discount rate of the liability determined at initial recognition of the contract, and Does not provide further guidance on determining the discount rate to use when accreting...
16D	Review draft or re-expose	?
16E	Due process overview	The IASB has met the requirements of all the mandatory and 'comply or explain' due process steps
16F	Disclosures: Overview	And proposed drafting
16G	Disclosures: Staff analysis	Reminder of previous decisions on disclosure, identifies proposals to be carried forward and recommended modifications

- 4 Die Papiere 2A-2C werden als FASB / IASB, die 16 – 16G als IASB Papiere ausgezeichnet. Der IASB wäre mit der Entscheidung zu review draft oder reED ggf „kurz“ vor Abschluss des Projekts, reED würde die Differenzen zum FASB und dessen Zeitplan sowie die Verbindung zu IFRS 9 in eine andere Perspektive bringen.
- 5 Francoise Flores erwartet, dass die europäischen Standardsetzer „früh“ Bedenken hinterlegen. Nach derzeitiger Planung ist das Projekt im November wieder auf der TEG Agenda. Der nächste Termin für eine Sitzung der EFRAG Insurance Accounting Working Group ist für den 06.11.2012 angesetzt.



---

## Fragen an den IFRS-FA

6 Folgende Fragen werden dem IFRS-FA zur Sitzung vorgelegt:

**Frage 1:**

Wann möchte der IFRS-FA in das Geschehen eingreifen?

z.B. Stellungnahme gegenüber IASB zur Entscheidung Review draft / reED?

z.B. Stellungnahme zu Implikationen für IFRS 9?

**Frage 2:**

Welche konkreten Aufträge möchte der IFRS-FA der VersicherungsAG übermitteln?