

© 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)

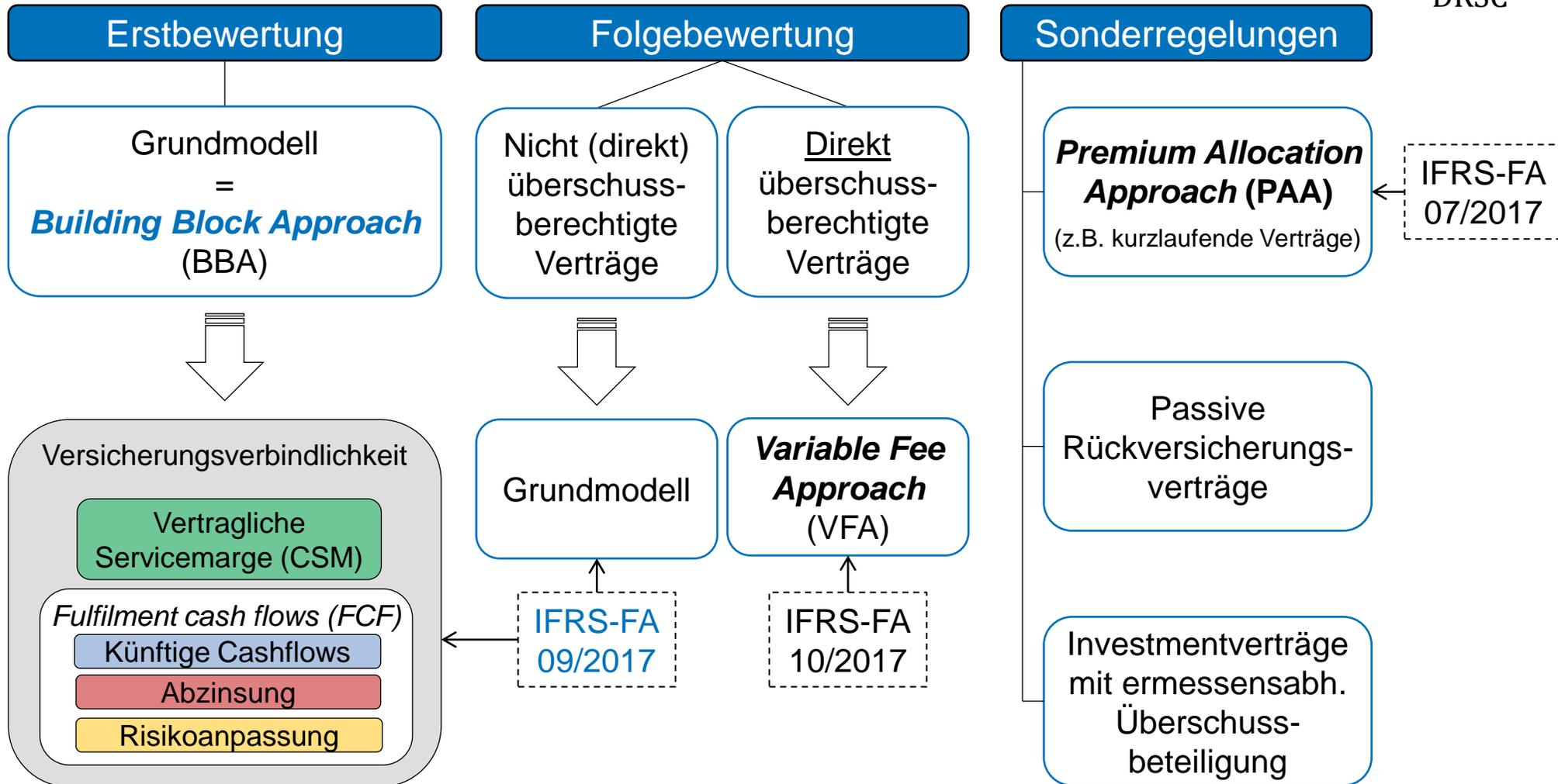
Diese Sitzungsunterlage wird der Öffentlichkeit für die FA-Sitzung zur Verfügung gestellt, so dass dem Verlauf der Sitzung gefolgt werden kann. Die Unterlage gibt keine offiziellen Standpunkte der FA wieder. Die Standpunkte der FA werden in den Deutschen Rechnungslegungs Standards sowie in seinen Stellungnahmen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

## IFRS-FA – öffentliche SITZUNGSUNTERLAGE

Sitzung:	61. IFRS-FA / 04.09.2017 / 14:45 – 17:45 Uhr
TOP:	05 – IFRS 17 Versicherungsverträge
Thema:	Überblick zu IFRS 17 – Building Block Approach
Unterlage:	61_05a_IFRS-FA_IFRS17_BBA

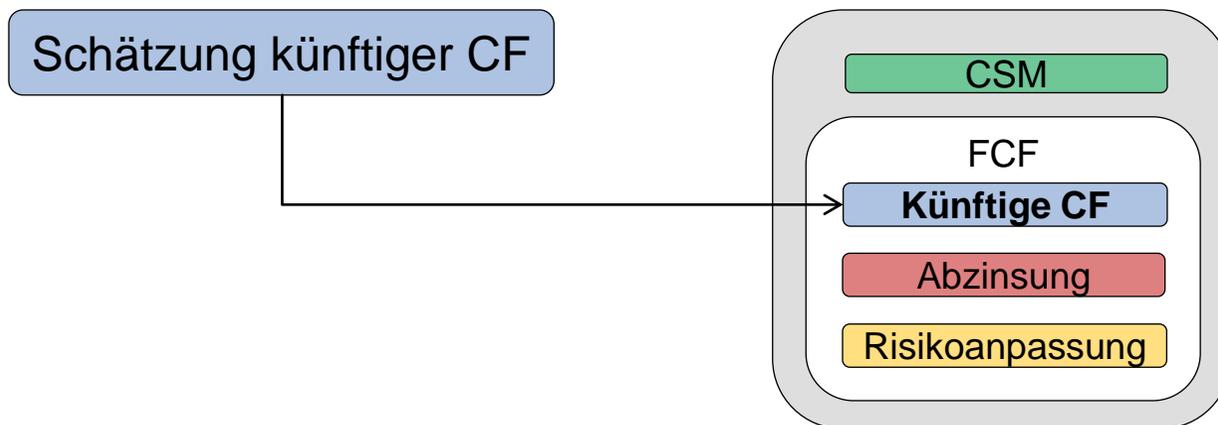
1. Überblick Bewertungsmodelle
2. Schwerpunkt: Building Block Approach
  - 2.1 Erstmaliger Ansatz
  - 2.2 Folgebewertung
  - 2.3 Ausweis
  - 2.4 Beispiel

# 1. Überblick Bewertungsmodelle



## 2. Building Block Approach

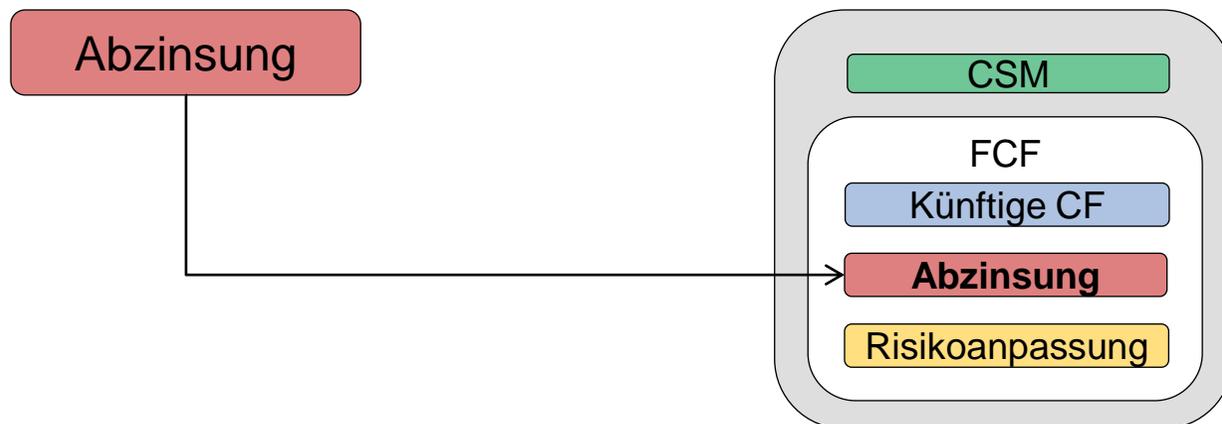
### 2.1 Erstmaliger Ansatz (1/4)



- Berücksichtigung aller künftigen CF innerhalb der Vertragsgrenzen
- Schätzungen künftiger CF:
  - unvoreingenommene Schätzung des Erwartungswerts unter Einbezug aller Informationen über Höhe, Zeitpunkt und Unsicherheit der CF
  - Reflexion der Unternehmensperspektive, sofern konsistent zu Marktpreisen
  - Aktualität
  - Eindeutigkeit

## 2. Building Block Approach

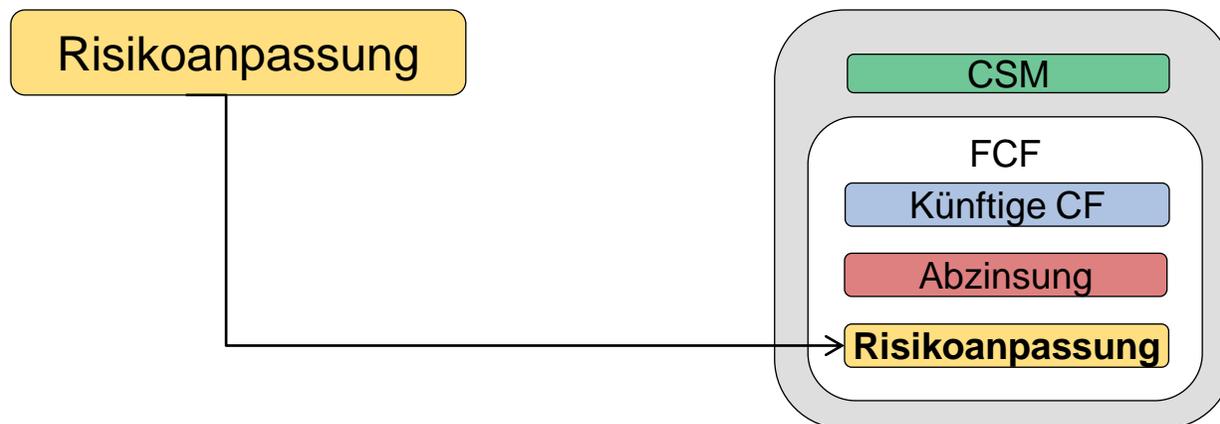
### 2.1 Erstmaliger Ansatz (2/4)



- Abbildung des Zeitwerts des Geldes und finanzieller Risiken
- Zinssätze
  - Abbildung des Zeitwerts des Geldes, der Eigenschaften der CF und der Liquiditätseigenschaften der Versicherungsverträge
  - Konsistenz zu beobachtbaren Marktpreisen
  - Ausschluss von Faktoren, die beobachtbare Marktpreise beeinflussen, aber nicht die künftigen CF betreffen/beeinflussen
- zu verwendende Zinssätze sind abhängig von Vertragsart und „Baustein“

## 2. Building Block Approach

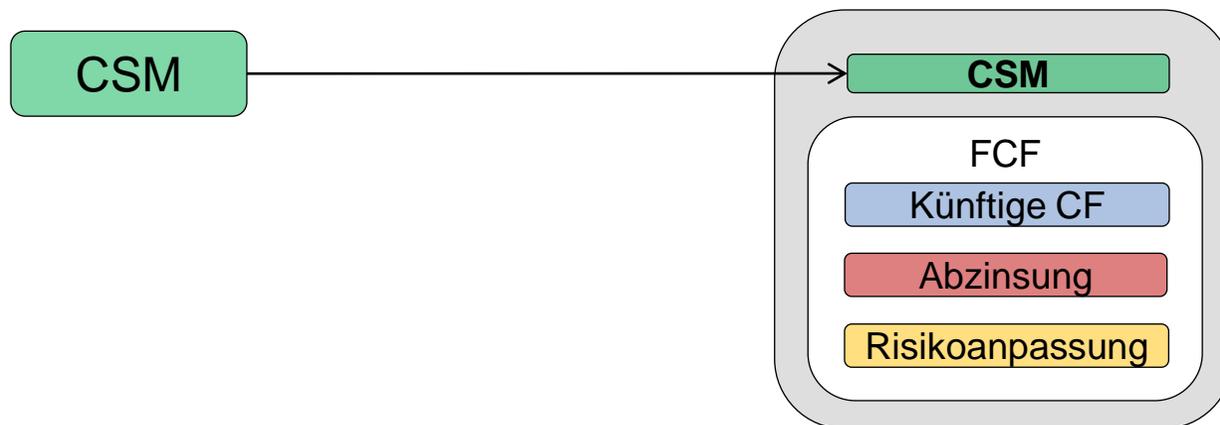
### 2.1 Erstmaliger Ansatz (3/4)



- Anpassung der Schätzungen des Barwerts künftiger CF, um die Kompensation des VU für die Übernahme der Unsicherheit über Höhe + Zeitpunkt der CF aus nicht-finanziellen Risiken zu reflektieren

## 2. Building Block Approach

### 2.1 Erstmaliger Ansatz (4/4)



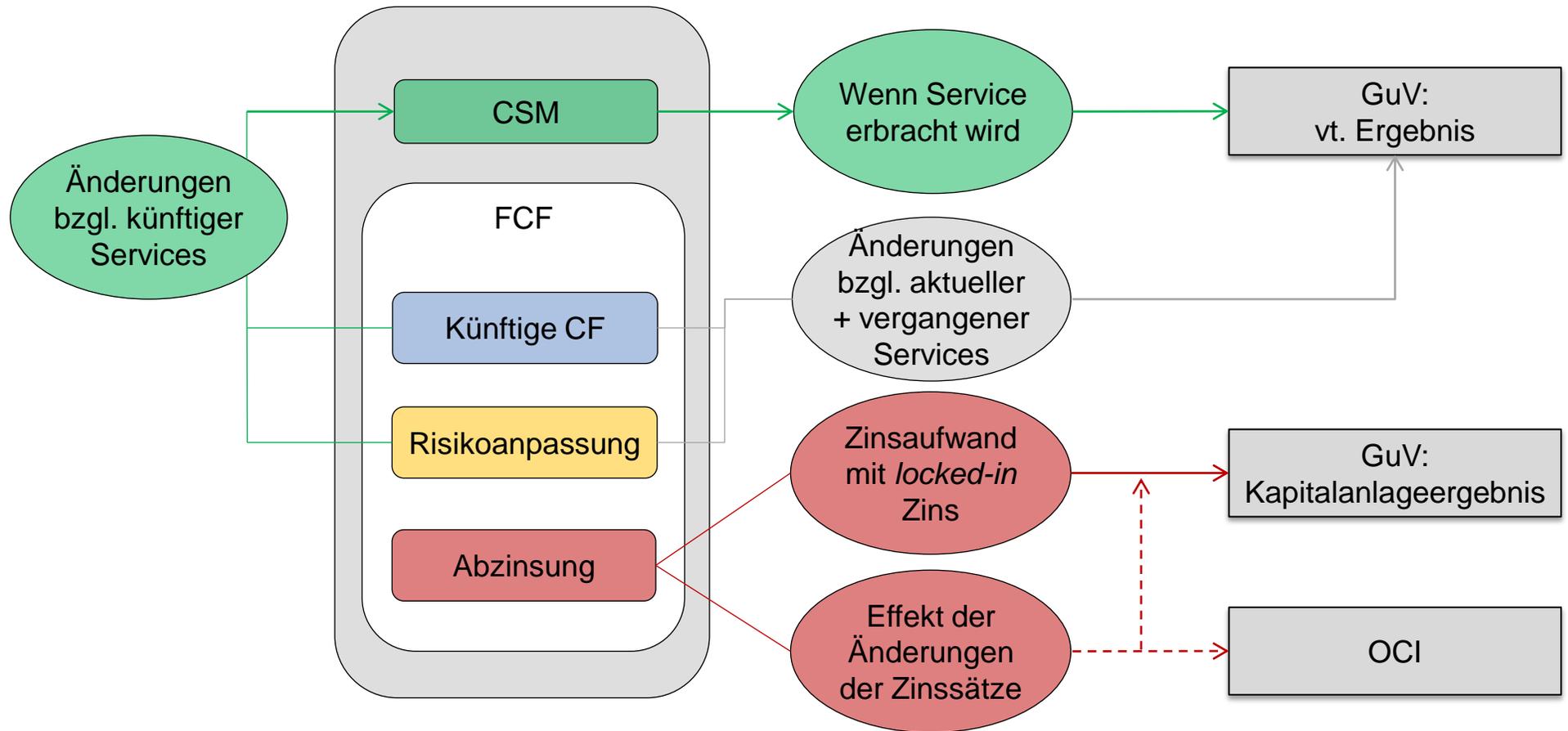
- repräsentiert den noch nicht verdienten Gewinn, den das Unternehmen bei der Erbringung der Services in der Zukunft realisieren wird (d.h.  $> 0$ )
- Bewertung bei erstmaligem Ansatz der Gruppe von Verträgen mit dem Betrag, der zu keinem Ertrag od. Aufwand führt aus
  - Betrag der FCF bei erstmaligem Ansatz
  - Ausbuchung Vermögenswert/Verbindlichkeit der *iaCF*
  - alle CF, die sich aus den Verträgen zu diesem Zeitpunkt ergeben
- d.h. kein Gewinn bei erstmaligem Ansatz

# 2. Building Block Approach

## 2.2 Folgebewertung (1/4)



### Folgebewertung einer Gruppe von Versicherungsverträgen



## 2. Building Block Approach

### 2.2 Folgebewertung (2/4)



#### Folgebewertung einer Gruppe von Versicherungsverträgen

- Buchwert einer Gruppe von Versicherungsverträgen zum Ende der Berichtsperiode ist die Summe aus

##### a) Verpflichtung für verbleibenden Versicherungsschutz

- FCF mit Bezug auf künftige Services, die der Gruppe zu diesem Zeitpunkt zugeordnet sind (siehe F. 4 – 7)
- CSM der Gruppe zu diesem Zeitpunkt (siehe F. 10)

##### b) Verpflichtung für eingetretene Schadenfälle

- FCF mit Bezug auf vergangene Services, die der Gruppe zu diesem Zeitpunkt zugeordnet sind (siehe F. 4 – 7)



Neubewertung FCF mittels aktualisierter Annahmen  
Anpassung CSM durch Schätzungsänderungen und Erfassung in GuV

## 2. Building Block Approach

### 2.2 Folgebewertung (3/4)



#### Contractual Service Margin

- CSM zum Ende der Berichtsperiode = Gewinn der Gruppe von Versicherungsverträgen, der noch nicht in der GuV erfasst wurde, weil er sich auf künftige Services bezieht, die aufgrund der Verträge (noch) zu erbringen sind
- Buchwert CSM der Gruppe zum Ende der Berichtsperiode = BW zu Beginn der Berichtsperiode, angepasst um
  - neue, zur Gruppe hinzugefügte Verträge
  - Aufzinsung CSM mittels *locked-in* Zinssatz
  - Änderungen der FCF bzgl. künftiger Services
  - Währungsumrechnungsdifferenzen der CSM
  - *insurance revenue* aufgrund der in der Periode geleisteten Services

## 2. Building Block Approach

### 2.2 Folgebewertung (4/4)



#### Erfassung Ertrag/Aufwand für Änderungen

- **Verpflichtung für verbleibenden Versicherungsschutz**

- insurance revenue* ⇒ Herabsetzung der Verbindlichkeit für die in der Periode erbrachten Leistungen
- insurance service expenses* ⇒ Verluste verlustträchtiger Gruppen und Auflösungen solcher Verluste
- insurance finance income or expenses* ⇒ Auswirkungen des Zeitwerts des Geldes und des finanziellen Risikos

- **Verpflichtung für eingetretene Schäden**

- insurance service expenses* ⇒ Zunahme der Verbindlichkeit aufgrund von in Periode eingetretenen Schäden/Aufwendungen
- insurance service expenses* ⇒ Folgeänderungen FCF bzgl. eingetretener Schäden + entstandener Aufwendungen
- insurance finance income or expenses* ⇒ Auswirkungen des Zeitwerts des Geldes und des finanziellen Risikos

## 2. Building Block Approach

### 2.3 Ausweis (1/4)



#### Ansatz und Ausweis in der Ergebnisrechnung

- Aufschlüsselung der in der GuV und im OCI erfassten Beträge in
  - I. insurance service result (insurance revenue und insurance service expenses)*
    - Posten dürfen keine Investmentkomponenten beinhalten
    - kein Ausweis von Prämieninformationen, die IFRS 17 entgegenstehen
  - II. insurance finance income or expense*
- keine Verpflichtung der Aufschlüsselung in I und II für die Risikoanpassung; sofern keine Aufschlüsselung, Erfassung aller Änderungen der Risikoanpassung als Teil des *insurance service result*

## 2. Building Block Approach

### 2.3 Ausweis (2/4)



#### (I) *insurance service result*

- Ausweis von Versicherungsumsatz (*insurance revenue*) in GuV
- Umsatz = Abbildung der geleisteten Services mit einem Betrag, der die erwartete Gegenleistung des Unternehmens für diese erbrachten Services widerspiegelt

Verringerung der Verpflichtung für verbleibenden Schutz exkl. Änderungen, die sich nicht auf in der Periode geleisteten Service beziehen oder von Services, für die keine Gegenleistung erwartet wird

$\Delta$  AB – EB der Verpflichtung  
+ *insurance finance expenses*  
+ Zuflüsse aus Prämien  
– Investmentkomponente  
...

bzw.

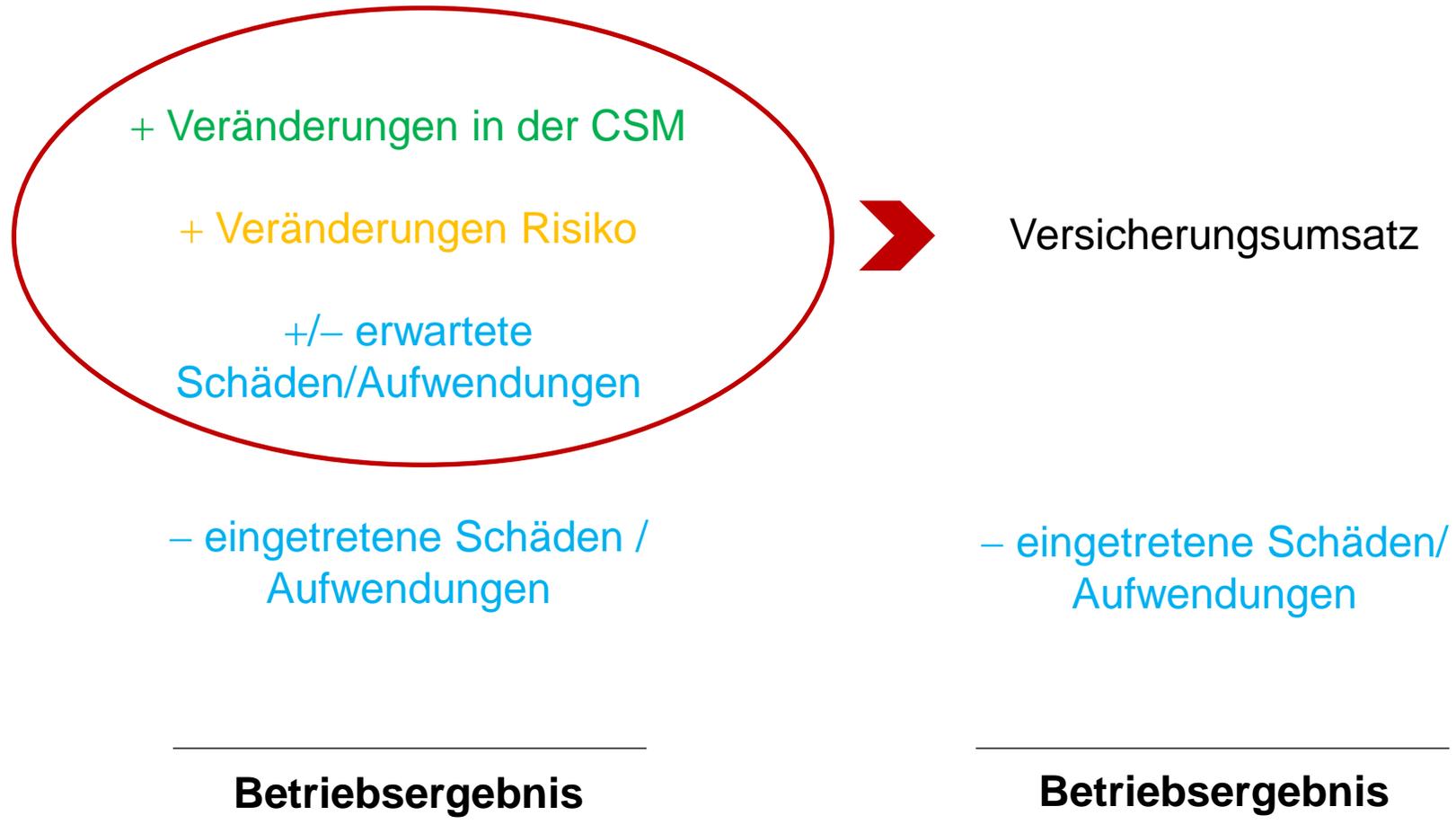
Summe der Änderungen der Verpflichtung für verbleibenden Schutz in der Periode, die sich auf Services beziehen, für die eine Gegenleistung erwartet wird

*insurance service expenses* der Periode  
+ Änderungen der Risikoanpassung der Periode  
+ in GuV für die Periode erfasste CSM

- Ausweis von Versicherungsaufwand (*insurance service expense*) in der GuV, insb. Aufwendungen für Versicherungsleistungen (*incurred claims*)

## 2. Building Block Approach

### 2.3 Ausweis (3/4)



## 2. Building Block Approach

### 2.3 Ausweis (4/4)



#### *(II) insurance finance income or expense*

- beinhaltet die Änderungen des Buchwerts der Gruppen von Verträgen durch
  - Auswirkungen und Änderungen des Zeitwerts des Geldes
  - Auswirkungen und Änderungen des finanziellen Risikos
- Wahlrecht
  - Erfassung des gesamten Betrags der Periode in GuV
  - Aufspaltung des Betrags
    - systematische Aufteilung des erwarteten gesamten *insurance finance income or expense* über die Laufzeit in GuV
    - Erfassung der Differenz zu aktuellem Betrag im OCI

# 2. Building Block Approach

## 2.4 Beispiel (1/5)



### Annahmen

- Versicherungsverträge: 100 Stück
- Laufzeit: 3 Jahre
- Prämien (P): **900** GE (Zahlung direkt nach erstmaligem Ansatz)
- Schätzung jährlicher Abflüsse: 200 GE ( $\Sigma = 600$  GE) mit Barwert (BW) = **545** GE
- Zinssatz (i) = **5 %** (gleichbleibend über die Laufzeit)
- Risikoanpassung für nicht-fin. Risiko (R) = **120** GE

Erstansatz – Bilanz	GE
Schätzung BW künftiger Zuflüsse (Prämien)	(900)
Schätzung BW künftiger Abflüsse	545
Schätzung BW künftiger CF	(355)
Risikoanpassung für nicht-fin. Risiko	120
FCF	(235)
CSM	235
<b>Versicherungsvertrag (VW) / Verpflichtung</b>	<b>–</b>



Direkt nach Erstansatz: Prämienzahlung	GE
Schätzung BW künftiger Zuflüsse	–
Schätzung BW künftiger Abflüsse	545
Schätzung BW künftiger CF	545
Risikoanpassung für nicht-fin. Risiko	120
FCF	665
CSM	235
<b>Versicherungsvertrag (VW) / Verpflichtung</b>	<b>900</b>

Erstansatz – GuV	GE
<i>insurance service expenses</i>	–
<b>im Jahr erfasster Verlust</b>	<b>–</b>

⇒ da nicht verlustträchtig!

# 2. Building Block Approach

## 2.4 Beispiel (2/5)



### Folgebewertung – Annahmen

- P = 900, BW Abflüsse in  $t_1$  = 545,  $i$  = 5 %
- Risikoanpassung (120) gleichmäßig über die Laufzeit und Erfassung in GuV
- Aufwendungen werden nach Schadeneintritt zum Jahresende gezahlt
- Jahr 1: keine Abweichungen, Schaden = 200 GE
- Jahr 2:
  - tatsächliche Schäden = 150 GE statt 200 GE
  - Neuschätzung Schäden für Jahr 3 = 140 GE (BW 133 GE) statt 200 GE (BW 191 GE)
  - Neuschätzung Risiko für Jahr 3 = 30 GE statt 40 GE

Überleitungsrechnung Jahr 1	Schätzung BW künftiger CF	Risiko	CSM	Vers.-verpfl.
Eröffnungsbilanz	–	–	–	–
Änderungen bzgl. künftiger Services	$[\Delta 545 - 900] = (355)$	120	235	–
Zuflüsse	900	–	–	900
<i>insurance finance income/expense</i>	$[545 \times 5\%] = 27$	–	$[235 \times 5\%] = 12$	39
Änderungen bzgl. aktuelles Services	–	$[120 / 3] = (40)$	$[(235 + 12) / 3] = (82)$	(122)
Abflüsse	(200)	–		(200)
<b>Schlussbilanz</b>	<b>372</b>	<b>80</b>	<b>165</b>	<b>617</b>

## 2. Building Block Approach

### 2.4 Beispiel (3/5)



- $i = 5\%$ ; tatsächliche Schäden in Jahr 2 = **150** GE statt **200** GE
- Neuschätzung Schäden für Jahr 3 = **140** GE (BW **133** GE) statt **200** GE (BW **191** GE)
- Neuschätzung Risiko für Jahr 3 = **30** GE statt **40** GE

Überleitungsrechnung Jahr 2	Schätzung BW künftiger CF	Risiko	CSM	Vers.-verpfl.
Eröffnungsbilanz (= SB Jahr 1)	372	80	165	617
<i>insurance finance income/expense</i>	$[372 \times 5\%] = 19$	–	$[165 \times 5\%] = 8$	27
Änderungen bzgl. künftiger Services	$[\Delta 133 - 191] = (58)$	$[\Delta 30 - 40] = (10)$	$[58 + 10] = 68$	–
Änderungen bzgl. aktuelles Services	$[\Delta 150 - 200] = (50)$	(40)	$[(165 + 68 + 8) / 2] = (121)$	(211)
Abflüsse	(150)	–	–	(150)
<b>Schlussbilanz</b>	<b>133</b>	<b>30</b>	<b>120</b>	<b>283</b>

Überleitungsrechnung Jahr 3	Schätzung BW künftiger CF	Risiko	CSM	Vers.-verpfl.
Eröffnungsbilanz (=SB Jahr 2)	133	30	120	283
<i>insurance finance income/expense</i>	$[133 \times 5\%] = 7$	–	$[120 \times 5\%] = 6$	13
Änderungen bzgl. aktuelles Services	–	(30)	(126)	(156)
Abflüsse	(140)	–	–	(140)
<b>Schlussbilanz</b>	–	–	–	–

## 2. Building Block Approach

### 2.4 Beispiel (4/5)



- Prämien = 900; Schaden in  $t_1$  = 200; Schaden in  $t_2$  = 150; Schaden in  $t_3$  = 140

Bilanz	Jahr 1	Jahr 2	Jahr 3	$\Sigma$
Kasse	$[900 - 200] = (700)$	$[700 - 150] = (550)$	$[550 - 140] = (410)$	
Versicherungsverpflichtung	617	283	–	
EK ( $\Delta$ )	83	267	410	

(Versicherungsverpflichtung siehe Folien 17 + 18)

GuV (Ausschnitt)	Jahr 1	Jahr 2	Jahr 3	$\Sigma$
Änderungen bzgl. aktueller Services	122	211	156	489
<i>insurance finance expense</i>	(39)	(27)	(13)	(79)
<b>Gewinn</b>	<b>83</b>	<b>184</b>	<b>143</b>	<b>410</b>

(Änderungen bzgl. aktueller Services und *insurance finance expense* siehe Folien 17 + 18)

# 2. Building Block Approach

## 2.4 Beispiel (5/5)



### Ausweis in der Gewinn- und Verlustrechnung

Überleitungsrechnung Jahr 1	Verpflicht. für verbleib. Schutz	Verpflicht. für eingetret. Schäden	Σ
Eröffnungsbilanz	–	–	–
Zuflüsse	900	–	900
<i>insurance revenue</i>	(322)	–	(322)
<i>insurance service expenses</i>	–	200	200
<i>insurance finance expenses</i>	39	–	39
Abflüsse	–	(200)	(200)
<b>Schlussbilanz</b>	<b>617</b>	–	<b>617</b>

= [0 – 617 + 39 + 900] od. [200 + 40 + 82]

GuV Jahr 1		Jahr 1
<i>insurance revenue</i>	= Summe der Δ der Verpflichtung für verbleibenden Schutz der Periode	322
<i>insurance service expenses</i>	= Versicherungsaufwand der Periode	(200)
<b><i>insurance service result</i></b>		122
<i>insurance finance expenses</i>	= Zinseffekt (künftiger CF + CSM)	(39)
<b><i>finance result</i></b>		(39)
<b><i>profit</i></b>		<b>83</b>