

© DRSC e.V	Zimmerstr. 30	10969 Berlin	Tel.: (030) 20 64 12 - 0	Fax: (030) 20 64 12 - 15
	Internet: www.drsc.de		E-Mail: 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 des FA wieder. Die Standpunkte des 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:	66. IFRS-FA / 19.04.2018 / 16:15 – 18:00 Uhr
TOP:	05 – IFRS 17 Versicherungsverträge
Thema:	Aktueller Stand der Diskussion bei Implementierungsthemen und im Indossierungsverfahren
Unterlage:	66_05_IFRS-FA_IFRS17_CN

1 Sitzungsunterlagen für diesen TOP

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

Nr.	Titel	Gegenstand
66_05	66_05_IFRS-FA_IFRS17_CN	Cover Note
66_05a	66_05a_IFRS-FA_IFRS17_EFRAG1	EFRAG Background Paper “Level of aggregation” (publiziert am 23.2.2018, öffentlich verfügbar unter http://www.efrag.org/Activities/289/IFRS-17--Insurance-Contracts)
66_05b	66_05b_IFRS-FA_IFRS17_EFRAG2	EFRAG Background Paper “Release of CSM” (publiziert am 22.3.2018, öffentlich verfügbar unter http://www.efrag.org/Activities/289/IFRS-17--Insurance-Contracts)
66_05c	66_05c_IFRS-FA_IFRS17_EFRAG3	EFRAG Background Paper “Transition requirements” (publiziert am 22.3.2018, öffentlich verfügbar unter http://www.efrag.org/Activities/289/IFRS-17--Insurance-Contracts)

Stand der Informationen: 05.04.2018.

2 Ziel der Sitzung

- 2 Der IFRS-FA soll über den Stand der **laufenden Diskussion von Implementierungsthemen** informiert werden.
- 3 Der IFRS-FA soll ferner über **jüngste Diskussionen und Aktivitäten bei EFRAG und in anderen Gremien** informiert werden. Darunter sind auch die im Q1/2018 durch EFRAG publizierten drei *Background Papers* (Unterlagen **66_05a bis 66_05c**) zu erwähnen. Deren Diskussion im IFRS-FA ist aber erst vorgesehen, nachdem die Befassung durch die DRSC-AG stattfand.



3 Stand des Projekts

- 4 Am 18.5.2017 wurde IFRS 17 sowie die dazugehörigen *Basis for Conclusions* und *Illustrative Examples* sowie weitere Begleitmaterialien vom IASB veröffentlicht. Der Standard ist erstmals für Berichtsperioden, die am oder nach dem 1.1.2021 beginnen, anzuwenden.
- 5 Im September 2017 hat der IASB die Mitglieder der Transition Resource Group (TRG) benannt, darunter zwei deutsche Vertreter. Nach einem administrativen Treffen der TRG im November 2017 fand nunmehr am 6.2.2018 die erste Sitzung mit inhaltlichen Diskussionen statt. Die nächsten TRG-Sitzungen sind für den 2.5., den 26.9. und den 4.12.2018 terminiert.
- 6 Mit Veröffentlichung von IFRS 17 hat EFRAG seine Arbeiten für das Indossierungsverfahren begonnen. Der Entwurf der Indossierungsempfehlung ist laut EFRAG für September 2018 zu erwarten. Die derzeit vorhandenen Unterlagen sind Vorversionen, die den momentanen Diskussionsstand der EFRAG-Geschäftsstelle wiedergeben. Fachlich-inhaltliche Aussagen des EFRAG Board und der EFRAG TEG sind noch nicht umfassend erörtert worden und daher in diese Vorabfassung nicht eingeflossen.
- 7 Vielmehr hat EFRAG zuletzt an *Background Papers* zu ausgewählten Regelungsaspekten in IFRS 17 gearbeitet, von denen im 1. Quartal 2018 drei Papiere veröffentlicht wurden.
- 8 Auf Wunsch des IFRS-FA hat die DRSC-AG „Versicherungen“ für das Jahr 2018 mehrere Sitzung und Telefonkonferenzen geplant, um (a) die Themen und Diskussionsergebnisse der TRG jeweils vorzubesprechen und anschließend auszuwerten, (b) von AG-Mitgliedern aufgebrachte Implementierungsfragen zu erörtern (im Sinne eines Anwenderforums, aber auch mit dem potenziellen Ziel einer Einreichung bei der TRG) und (c) das Indossierungsverfahren zu begleiten.
- 9 Die DRSC-AG hat im Jahr 2018 bislang je eine Telko und eine Sitzung abgehalten, in der die ersten TRG-Themen und eigene Implementierungsfragen erörtert wurden. Die nächste Telko der DRSC-AG findet am 25.4., die nächste Sitzung am 14.5.2018 statt. In beiden Terminen sollen die nächsten TRG-Themen sowie die *EFRAG-Background Papers* erörtert werden.
- 10 Der IFRS-FA hat zudem über mehrere Sitzungen (60., 61., 62., 64.) verteilt einen fachlichen Überblick über die Regelungen des IFRS 17 erhalten und sich ferner vertiefend mit dem vereinfachten Bewertungsmodell (*Premium Allocation Approach*), darauf aufbauend intensiv mit dem Grundmodell (*Building Block Approach*), anschließend mit dem Bewertungsmodell für direkt überschussberechtigte Versicherungsverträge (*Variable Fee Approach*) und schließlich mit der Bilanzierung von Rückversicherungsverträgen befasst. Diese umfassende inhaltliche Befassung ist vorläufig abgeschlossen.



4 Jüngste Diskussionen und Aktivitäten

- 11 Nachfolgend sind alle kürzlich abgehaltenen Sitzungen der beteiligten Gremien aufgelistet. Über Details aus diesen Sitzungen wird dem IFRS-FA zusammenfassend mündlich berichtet.
- 12 TRG: keine Sitzung
→ nächste TRG-Sitzung: 2.5.2018, Berichterstattung an den IFRS-FA in 67. Sitzung (5.6.2018)
- 13 EFRAG Board/TEG:
- 7.3. TEG-Sitzung:
 - Finalisierung der Papiere „*Release of CSM*“ und „*Transition Requirements*“;
 - Befassung mit den Ergebnissen der TRG-Sitzung am 6.2.
 - 20.3. Board-Sitzung:
 - Verabschiedung der Papiere „*Release of CSM*“ und „*Transition Requirements*“;
Beschluss, dass keine ausdrückliche Kommentierungsfrist festgelegt werden soll.
 - 22.3. Publikation der Papiere „*Release of CSM*“ und „*Transition Requirements*“
 - 6.4. TEG-Sitzung: IFRS 17 nicht auf der Tagesordnung
→ „große“ Feldstudie (10 ausgewählte Versicherer): Einreichungsfrist 15.6.2018
→ vereinfachte Feldstudie/Fragebogen (gesamte Branche): Rückmeldefrist 25.5.2018
- 14 EFRAG IAWG:
- Sitzung 15.3. entfallen / Sitzung 12.4. verlegt auf 26.4. (Befassung mit neuen TRG-Themen)
- 15 IDW:
- Zweimal Zusammenkunft von Vertretern des IDW-Arbeitskreises „*Insurance Contracts*“ mit GDV, DAV und DRSC, Austausch über Themen des IDW-AK
→ nächster Austausch: Telko zur Vorbesprechung der nächsten TRG-Themen
- 16 Alle bisher in diesen Gremien sowie im DRSC diskutierten Themen/Fragestellungen sind nachfolgend (Abschnitt 5.) versuchsweise im Überblick dargestellt. Daraus soll insb. ersichtlich werden, welche Gremien sich mit welchen Themen wann befasst haben und ob sich Themenschwerpunkte entwickeln oder abzeichnen.
- 17 Es wird dabei in erster Linie deutlich, dass viele Themen zwar in allen Gremien diskutiert wurden, jedoch meist unabhängig voneinander vorgebracht und nicht immer deckungsgleich erörtert wurden. Andererseits sind diese Themen teils aber inhaltlich ähnlich oder gar identisch.
- 18 Andere Themen dagegen, insb. die der TRG, werden in allen Gremien parallel oder sukzessive, jedenfalls auf identischer Grundlage (Dokumente) bzw. mit identischer Fragestellung diskutiert.
- 19 Dieser Überblick in Form einer Liste soll künftig ergänzt bzw. fortgeführt werden, um diesen im Zeitablauf zu vervollständigen.

5 Überblick über bisher diskutierte Implementierungsthemen

Nr.	Thema	TRG	IAWG	TEG	IDW-AK	DRSC-AG	IFRS-FA
TRG-Themen							
2.1	Separation of insurance components of a single contract	2/2018	1+2/2018	3/2018**	X	1+2/2018	3/2018
2.2	Boundary of contracts with annual repricing mechanism	2/2018	1+2/2018	3/2018	X	1+2/2018	3/2018
2.3	Boundary of reinsurance contracts held	2/2018	1+2/2018	3/2018**	X*	1+2/2018	3/2018
2.4	Insurance acquisition CF paid on an initially written contract	2/2018	1+2/2018	3/2018**	X	1+2/2018	3/2018
2.5	Determining quantity of benefits for identifying coverage units	2/2018	1+2/2018	12/2017 + 3/2018**	X	1+2/2018	3/2018
2.6	Insurance acquisition CF when using FV transition	2/2018	1+2/2018	3/2018	X	1+2/2018	3/2018
Sonstige Implementierungsthemen							
A	Level of aggregation / Unit of account		ab 9/2017	X	X	10/2017	X
B	Zeitwert des Geldes / Diskontzins		ab 11/2017	X	X	10/2017	--
C	Risikoanpassung nicht-fin. Risiken / Übernahme Risikomarge Solvency II		ab 9/2017	X	X	10/2017	--
D	RückVV, hier: Reinsurance Asset (asymmetrische CSM-Auflösung)		ab 9/2017	X	X***	10/2017***	1/2018
E	Transition, hier: Vergleichszahlen		ab 9/2017	X	X	10/2017	--
F	Transition, hier: drei Approaches		ab 9/2017	X	X	10/2017	--
G	Gruppe als Aggregationsebene für Bilanzausweis		ab 9/2017	X**	X*	10/2017	X
H	Identifikation defizitärer Verträge		ab 9/2017	X	X	2/2018	X
I	Gruppierung von VV auf Basis von Jahreskohorten bei Mutualisierung		ab 9/2017	X	X	2/2018	X
J	CSM-Auflösung auf Basis von Deckungseinheiten (= 2.5)		ab 9/2017	X	X	2/2018	3/2018
K	Direkt zuordenbare Kosten		??	??	X	2/2018	--
L	Erstanwendung		ab 11/2017	X	X	2/2018	--
M	Vertragsgrenzen bei RückVV (= 2.3)		ab 11/2017	X	X*	2/2018	3/2018
N	Verwaltungskosten als Fortschreibung der LIC oder der LRC		??	??	??	2/2018	--
O	Proportionale RückVV (= 2.3)		ab 9/2017	X	??	2/2018	3/2018

Erläuterungen: **fett/rot** = Diskussion wird explizit fortgesetzt
fett/grün = Diskussion gilt als abgeschlossen
schwarz = Diskussion ohne Endergebnis, ggf. fortzusetzen
* = Diskussion mit dem Ziel einer TRG-Einreichung
** = Diskussion mit dem Ziel, dies im DEA explizit aufzugreifen
*** = Diskussion mit der Erkenntnis, dass eine IFRS 17-Änderung erforderlich scheint