

WPH Edition

Versicherungsunternehmen

Rechnungslegung und Prüfung
in der Versicherungswirtschaft

WPH Edition

Versicherungs- unternehmen

Rechnungslegung und Prüfung in der Versicherungswirtschaft

bearbeitet von

WP StB Dipl.-oec. Manfred Bögle

WP StB Dr. Frank Ellenbürger

WP Dr. Andreas Freiling

WP Dipl. Volksw. Alexander Hofmann

WP StB Dipl.-Kfm. (FH) Colin Schenke

WP StB Dipl.-Kfm. Thomas Volkmer

herausgegeben vom
Institut der Wirtschaftsprüfer
in Deutschland e.V.

Düsseldorf 2018





Zitiervorschlag:

IDW, WPH Edition, Versicherungsunternehmen, Kap. B Tz. 9.

Das Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung außerhalb der engen Grenzen des Urheberrechtsgesetzes ist ohne vorherige schriftliche Einwilligung des Verlages unzulässig und strafbar. Dies gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen und die Einspeicherung und Verbreitung in elektronischen Systemen. Es wird darauf hingewiesen, dass im Werk verwendete Markennamen und Produktbezeichnungen dem marken-, kennzeichen- oder urheberrechtlichen Schutz unterliegen.

© 2018 IDW Verlag GmbH, Tersteegenstraße 14, 40474 Düsseldorf

Die IDW Verlag GmbH ist ein Unternehmen des Instituts der Wirtschaftsprüfer in Deutschland e.V. (IDW).

Satz: Merlin Digital GmbH, Essen

Druck und Verarbeitung: Druckerei C.H.Beck, Nördlingen

Elektronische Fassung: doctronic GmbH & Co. KG, Bonn

KN 11711

Die Angaben in diesem Werk wurden sorgfältig erstellt und entsprechen dem Wissensstand bei Redaktionsschluss. Da Hinweise und Fakten jedoch dem Wandel der Rechtsprechung und der Gesetzgebung unterliegen, kann für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben in diesem Werk keine Haftung übernommen werden. Gleichfalls werden die in diesem Werk abgedruckten Texte und Abbildungen einer üblichen Kontrolle unterzogen; das Auftreten von Druckfehlern kann jedoch gleichwohl nicht völlig ausgeschlossen werden, so dass für aufgrund von Druckfehlern fehlerhafte Texte und Abbildungen ebenfalls keine Haftung übernommen werden kann.

ISBN 978-3-8021-2074-9

Bibliografische Information der Deutschen Bibliothek

Die Deutsche Bibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über <http://www.d-nb.de> abrufbar.

www.idw-verlag.de

Vorwort

Liebe Leserinnen und Leser,

der Themenband „Versicherungsunternehmen“ ergänzt unsere Gesamtausgabe von insgesamt acht Handbüchern der WPH Edition. In einem Hauptband (dem WP Handbuch) und sieben Themenbänden finden alle an Rechnungslegung, Prüfung und betriebswirtschaftlicher Beratung Interessierten – auch verschiedener Branchen – Rat für den täglichen Umgang mit diesen Themen.

WPH Edition

Das klassische WP Handbuch konzentriert sich auf das für die gesetzliche Vorbehaltsaufgabe des Wirtschaftsprüfers notwendige Know-how und macht dieses Wissen einem breiteren Fachpublikum zugänglich. Jeder Themenband ist eine umfassende – das WP Handbuch ergänzende – Darstellung der Spezialkenntnisse der Wirtschaftsprüfer und der Breite des Leistungsspektrums des Berufsstands.

Neben dem Hauptband, der 2018 in 16. Auflage erscheint, stehen Ihnen derzeit die Themenbände „Assurance“, „Sanierung und Insolvenz“ sowie „Bewertung und Transaktionsberatung“ zur Verfügung. Jetzt liegen auch die Ausführungen zu Fragen der Rechnungslegung und Prüfung in der Versicherungswirtschaft vor. In der WPH Edition sind weitere drei Themenbände in Vorbereitung:

- Rechnungslegung und Prüfung bei der öffentlichen Hand, Non-Profits und besonderen Branchen,
- Rechnungslegung und Prüfung im Bankwesen sowie
- Wirtschaftsrecht in der Wirtschaftsprüfung.

Themenband „Versicherungsunternehmen“

Der Themenband umfasst das relevante Fachwissen zur Rechnungslegung und Prüfung von Versicherungsunternehmen. Die Autoren sind alle im Versicherungsfachausschuss des IDW engagiert. Außer den allgemeinen Vorschriften existieren zusätzlich eine ganze Reihe branchenspezifischer Regeln und bindende aufsichtsrechtliche Normen. Dieser Band erfasst die im Sommer 2017 aufgrund des Versicherungsaufsichtsgesetzes verabschiedeten Rechtsverordnungen: die Prüfungsberichterstattung (PrüfV), die Versicherungsberichterstattungs-Verordnung (BerVersV) und die Erste Verordnung zur Änderung der Verordnung über den kollektiven Teil der Rückstellung für Beitragsrückerstattung (RfB-Verordnung). Hinzu kommt die Zweite Verordnung zur Änderung von Verordnungen nach dem Versicherungsaufsichtsgesetz, die die Sachverständigenprüfverordnung, die Versicherungs-Vergütungsverordnung, die Krankenversicherungsaufsichtsverordnung, die Kapitalausstattungs-Verordnung, die Mindestzuführungsverordnung und die Pensionsfonds-Aufsichtsverordnung ändert.

Mit diesen Aktualisierungen widerspiegeln die Inhalte den neuesten Stand der Regulierung. Der inhaltliche Fokus des Bandes richtet sich dabei auf

- die versicherungstechnischen Posten der Jahresabschlüsse der einzelnen Versicherungssparten,
- weitere Besonderheiten der Rechnungslegung u.a. im Anhang und Lagebericht,
- Spezifika von Konzernabschlüssen,
- internationale Rechnungslegungsnormen für Versicherungsunternehmen (insb. IFRS 4 und IFRS 17),

-
- die Prüfungserfordernisse, insbesondere auch die Berichterstattung darüber und damit verbundene aufsichtsrechtliche Anforderungen sowie
 - steuerrechtliche Sonderfragen.

Weitere Themen sind u.a.

- die Erstellung und Prüfung von Solvabilitätsübersichten und
- die Prüfung des Compliance Management Systems zur Umsetzung und Einhaltung des GDV-Verhaltenskodex für den Vertrieb von Versicherungsprodukten.

In 16 Kapiteln mit Übersichten, Beispielen und Grafiken finden Sie hier einen nahezu vollständigen Überblick über das Rechnungslegungs- und Prüfungsszenario für Versicherungsunternehmen einschließlich der relevanten aufsichtsrechtlichen Aspekte.

Dank

An dieser Stelle bedanken wir uns bei allen Verfassern sowie deren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern, die zum Gelingen dieses Themenbandes beigetragen haben. Unser Dank geht auch an alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter des IDW und des IDW Verlags, die die Verfasserschaft tatkräftig unterstützt haben.

Verantwortung

Für die Neukonzeption der WPH Edition zeichnet WP StB Melanie Sack verantwortlich, für die fachliche Konzeption dieses Themenbandes WP StB Dr. Klaus-Peter Feld und WP StB Daniel Groove, für das Projektmanagement Dr. Petra Wiedefeldt.

Wunsch

Seien Sie auch diesmal neugierig auf höchstaktuelle Informationen in einem traditionell bewährten Werk für Wirtschaftsprüfer und ihre Mitarbeiter, Unternehmer, Unternehmenslenker, insbesondere auch Aufsichtsgremien und -behörden von Versicherungsunternehmen, sowie all jene, für die die Besonderheiten der Versicherungsbranche ebenfalls Gegenstand des Interesses sind.

Düsseldorf, im Oktober 2018

Prof. Dr. Klaus-Peter Naumann

Vorstandssprecher des IDW

Inhaltsübersicht

Vorwort	V
A. Rechtsgrundlagen für Rechnungslegung und Prüfung von Versicherungs- unternehmen	1
1. Einleitung	2
2. Gesetzliche Grundlagen zur Rechnungslegung und Prüfung der Versicherungsunternehmen	4
3. Rechnungslegungsvorschriften	8
4. Prüfungsvorschriften	17
5. Schlusswort	24
B. Versicherungstechnische Posten des Jahresabschlusses der Lebens- versicherungsunternehmen.	27
1. Versicherungsvertrags- und versicherungsaufsichtsrechtliche Bestimmungen für Lebensversicherungen	30
2. Lebensversicherungsbestand als Ermittlungsgrundlage der versicherungstechnischen Posten	42
3. Grundsätzliches über die Begriffsmerkmale, die Ermittlung und die Prüfung der versicherungstechnischen Posten.	55
4. Versicherungstechnische Posten im Einzelnen.	59
C. Versicherungstechnische Posten des Jahresabschlusses der Pensions- und Sterbekassen	121
1. Begriffe und rechtliche Grundlagen	122
2. Rechnungslegungsvorschriften für Pensions- und Sterbekassen	137
3. Besonderheiten bei der Prüfung von Pensions- und Sterbekassen	144
D. Die versicherungstechnischen Posten des Jahresabschlusses der Kranken- versicherungsunternehmen.	147
1. Rechtliche und wirtschaftliche Grundlagen	149
2. Versicherungstechnische Posten.	168
E. Die versicherungstechnischen Posten des Jahresabschlusses der Schaden- und Unfallversicherungsunternehmen	201
1. Einleitung – Schaden- und Unfallversicherung als Versicherungssparte	205
2. Beitragsüberträge.	206
3. Deckungsrückstellung.	218
4. Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle (Schaden- rückstellung)	220
5. Rückstellung für Beitragsrückerstattung.	254
6. Schwankungsrückstellung	259
7. Sonstige versicherungstechnische Rückstellungen	272
8. Forderungen und Verbindlichkeiten aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft	287
9. Abrechnungsforderungen und -verbindlichkeiten aus dem Rückversicherungsgeschäft	294

10. Überblick über die Gewinn- und Verlustrechnung der Schaden- und Unfallversicherungsunternehmen	294
11. Versicherungstechnische Posten der Gewinn- und Verlustrechnung im Einzelnen und Anhangangaben	295
F. Versicherungstechnische Posten des Jahresabschlusses der Rückversicherungsunternehmen und deren Prüfung	307
1. Einleitung.	309
2. Bilanz	313
3. Versicherungstechnische Gewinn- und Verlustrechnung	320
4. Prüfung der versicherungstechnischen Posten und Berichterstattung darüber	322
5. Finanzrückversicherung	325
6. Besonderheiten von Anhang und Lagebericht.	331
G. Nicht-versicherungstechnische Posten des Jahresabschlusses und deren Prüfung	333
1. Einleitung.	336
2. Aktivseite der Bilanz	337
3. Passivseite der Bilanz	363
4. Gewinn- und Verlustrechnung.	375
H. Anhang und Lagebericht	387
1. Einleitung.	389
2. Rechtsgrundlagen zur Aufstellung von Anhang und Lagebericht	391
3. Grundsätze zur Aufstellung des Anhangs.	394
4. Grundsätze zur Aufstellung des Lageberichts.	459
5. Zusammenfassung von Jahresabschluss und Lagebericht im Geschäftsbericht.	473
J. Besonderheiten des Konzernabschlusses	477
1. Rechnungslegung im Versicherungskonzern	479
2. Allgemeine Grundsätze der Konzernrechnungslegung.	486
3. Die Konzernbilanz und die Konzern-Gewinn- und Verlustrechnung	507
4. Der Konzernanhang	510
5. Der Konzernlagebericht	529
K. IFRS 4 und IFRS 17 – Versicherungsverträge	533
1. Einführung.	535
2. Konzernabschluss nach § 315a HGB und europäische Entwicklungen	536
3. Bilanzierung von Versicherungsverträgen nach IFRS 4.	537
4. IFRS 17.	548
5. Bilanzierung von Versicherungsgeschäften nach US-GAAP.	577
L. Besonderheiten der Bilanzierung und Prüfung von Finanzinstrumenten bei Versicherungsunternehmen	595
1. Einleitung.	597
2. Anwendung von IFRS 9 bei Versicherungsunternehmen.	600

3.	Zusammenspiel von IFRS 9 mit IFRS 4 und IFRS 17 zur Bilanzierung von Versicherungsverträgen.	625
4.	Zusammenwirken von IFRS 9 mit weiteren regulatorischen Anforderungen	636
5.	Besonderheiten bei der Prüfung und Berichterstattung.	642
M.	Besonderheiten bei der Prüfung von Versicherungsunternehmen	649
1.	Einführung	651
2.	Allgemeine Grundlagen.	652
3.	Prüfungsgrundsätze für Versicherungsunternehmen	659
4.	Prüfung aufsichtsrechtlicher Anforderungen.	695
5.	Rechtsformbedingte Besonderheiten.	704
6.	Branchenspezifische Besonderheiten der Prüfung nach § 313 AktG	706
N.	Berichterstattung über die Prüfung von Versicherungsunternehmen	711
1.	Einleitung	713
2.	Rechtsgrundlagen.	715
3.	Aufbau und Inhalt des Prüfungsberichts (Jahresabschlussprüfung)	724
4.	Aufbau und Inhalt des Prüfungsberichts (Konzernabschlussprüfung).	748
O.	Prüfung der Solvabilitätsübersicht	749
1.	Einleitung	750
2.	Solvabilitätsübersicht	761
3.	Prüfung der Solvabilitätsübersicht.	767
4.	Prüfungsvermerk und Prüfungsbericht.	779
P.	Prüfung des Compliance Management Systems zur Umsetzung des GDV-Verhaltenskodex für den Vertrieb von Versicherungsprodukten	781
1.	Einleitung	782
2.	Der GDV-Verhaltenskodex.	783
3.	Prüfung des CMS zur Einhaltung des GDV-Verhaltenskodex nach IDW PS 980 i.V.m. IDW PH 9.980.1	788
4.	Exkurs: Prüfung der PKV-Leitlinien	808
Q.	Sonderfragen der Besteuerung von Versicherungsunternehmen	811
1.	Vorbemerkung.	815
2.	Verhältnis Handelsbilanz – Steuerbilanz.	816
3.	Steuerliche Regelungen zu versicherungstechnischen Rückstellungen.	821
4.	Steuerliche Behandlung von Beitragsrückerstattungen.	831
5.	Verdeckte Gewinnausschüttungen beim Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit	844
6.	Weitere Sonderfragen	845
7.	Besonderheiten der Besteuerung ausländischer Versicherungsunter- nehmen	890
8.	Versicherungsteuer.	898
9.	Feuerschutzsteuer	908

Abkürzungsverzeichnis	913
Literaturverzeichnis	923
1. Kommentare und Standardliteratur	924
2. Monographien und Beiträge in Sammelwerken.	928
3. Beiträge in Zeitschriften	930
4. Zitierte IDW Verlautbarungen	935
Stichwortverzeichnis	941