



Gunther Lach (Autor)  
Ute Lohse (Autor)

# **Die Entwicklung versicherungstechnischer Rückstellungen deutscher Versicherungskonzerne im Zuge der Internationalisierung der Rechnungslegung**

Schriftenreihe des Instituts für Versicherungsbetriebslehre 9  
der Universität Hannover

Herausgegeben von Prof. Dr. J.-M. Graf v. d. Schulenburg

Gunther Lach  
Dr. Ute Lohse

**Die Entwicklung versicherungstechnischer  
Rückstellungen deutscher  
Versicherungskonzerne im Zuge der  
Internationalisierung der  
Rechnungslegung**

Cuvillier Verlag

<https://cuvillier.de/de/shop/publications/2761>

Copyright:

Cuvillier Verlag, Inhaberin Annette Jentsch-Cuvillier, Nonnenstieg 8, 37075 Göttingen,  
Germany

Telefon: +49 (0)551 54724-0, E-Mail: [info@cuvillier.de](mailto:info@cuvillier.de), Website: <https://cuvillier.de>

## **Inhaltsverzeichnis**

|                                                                                                                                             |             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| <b>Inhaltsverzeichnis .....</b>                                                                                                             | <b>V</b>    |
| <b>Abbildungsverzeichnis .....</b>                                                                                                          | <b>VIII</b> |
| <b>Abkürzungsverzeichnis .....</b>                                                                                                          | <b>X</b>    |
| <b>1. Problemstellung .....</b>                                                                                                             | <b>1</b>    |
| <b>2. Grundlagen versicherungstechnischer Rückstellungen.....</b>                                                                           | <b>3</b>    |
| 2.1 Begriffsabgrenzung .....                                                                                                                | 3           |
| 2.2 Grundlagen der Versicherungstechnik .....                                                                                               | 4           |
| <b>3. Grundlagen der Konzernrechnungslegung im Versicherungswesen.....</b>                                                                  | <b>9</b>    |
| 3.1 Nationale und internationale Rechnungslegungssysteme und ihre Vorschriften zur Konzernrechnungslegung von Versicherungsunternehmen..... | 9           |
| 3.2 Aufstellungspflicht von Konzernjahresabschlüssen.....                                                                                   | 12          |
| <b>4. Empirische Untersuchungen der versicherungstechnischen Rückstellungen deutscher Versicherungskonzerne .....</b>                       | <b>14</b>   |
| 4.1 Untersuchungsgegenstand: Die größten Versicherungskonzerne in Deutschland .....                                                         | 14          |
| 4.2 Die der Untersuchung zu Grunde liegenden Konzern-Geschäftsberichte und ihre Spezifika .....                                             | 15          |
| 4.3 Versicherungskonzerne nach von ihnen betriebenem Versicherungsgeschäft.....                                                             | 16          |
| <b>5. Die Bilanzierung versicherungstechnischer Rückstellungen deutscher Versicherungskonzerne .....</b>                                    | <b>19</b>   |
| 5.1 Allgemeine Ausweis-, Gliederungs- und Bewertungsvorschriften versicherungstechnischer Rückstellungen.....                               | 19          |
| 5.1.1 Allgemeine Ausweis-, Gliederungs- und Bewertungsvorschriften versicherungstechnischer Rückstellungen nach HGB .....                   | 19          |
| 5.1.2 Allgemeine Ausweis-, Gliederungs- und Bewertungsvorschriften versicherungstechnischer Rückstellungen nach US-GAAP .....               | 21          |
| 5.2 Beitragsüberträge .....                                                                                                                 | 22          |
| 5.2.1 Die Bilanzierung der Beitragsüberträge nach deutschen Rechnungslegungsgrundsätzen.....                                                | 22          |
| 5.2.2 Die Bilanzierung der Beitragsüberträge nach US-GAAP .....                                                                             | 23          |
| 5.2.3 Die Unterschiede und ihre Auswirkungen in der Bilanzierungspraxis ..                                                                  | 25          |
| 5.3 Deckungsrückstellung .....                                                                                                              | 29          |

|           |                                                                                                                                                                                       |           |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 5.3.1     | Die Bilanzierung der Deckungsrückstellung und die Behandlung der Abschlusskosten nach deutschen Rechnungslegungsgrundsätzen.....                                                      | 29        |
| 5.3.2     | Die Bilanzierung der Deckungsrückstellung und die Behandlung der Abschlusskosten nach US-GAAP .....                                                                                   | 32        |
| 5.3.3     | Die Unterschiede und ihre Auswirkungen in der Bilanzierungspraxis ..                                                                                                                  | 37        |
| 5.4       | Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle .....                                                                                                                     | 40        |
| 5.4.1     | Die Bilanzierung der Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle nach HGB.....                                                                                        | 40        |
| 5.4.2     | Die Bilanzierung der Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle nach US-GAAP .....                                                                                   | 43        |
| 5.4.3     | Die Unterschiede und ihre Auswirkungen in der Bilanzierungspraxis ..                                                                                                                  | 46        |
| 5.5       | Rückstellung für Beitragsrückerstattung .....                                                                                                                                         | 50        |
| 5.5.1     | Die Bilanzierung der Rückstellung für Beitragsrückerstattung nach HGB.....                                                                                                            | 50        |
| 5.5.2     | Die Bilanzierung der Rückstellung für Beitragsrückerstattung nach US-GAAP .....                                                                                                       | 53        |
| 5.5.3     | Die Unterschiede und ihre Auswirkungen in der Bilanzierungspraxis ..                                                                                                                  | 55        |
| 5.6       | Schwankungsrückstellung und ähnliche Rückstellungen.....                                                                                                                              | 58        |
| 5.6.1     | Die Bilanzierung der Schwankungsrückstellung und ähnlicher Rückstellungen nach HGB .....                                                                                              | 58        |
| 5.6.2     | Die Behandlung einer Schwankungsrückstellung und ähnlicher Rückstellungen nach US-GAAP .....                                                                                          | 60        |
| 5.7       | Die Entwicklung der versicherungstechnischen Rückstellungen in Summe ..                                                                                                               | 61        |
| 5.7.1     | Zusammenfassende Identifikation von Haupteinflussfaktoren der Entwicklung der Summe versicherungstechnischer Rückstellungen.....                                                      | 61        |
| 5.7.2     | Die Entwicklung der Summe versicherungstechnischer Rückstellungen in der Praxis .....                                                                                                 | 63        |
| <b>6.</b> | <b>Ein Ausblick auf die Entwicklung der versicherungstechnischen Rückstellungen deutscher Versicherungskonzerne im Zuge der Entwicklung eines IFRS für Versicherungsverträge.....</b> | <b>65</b> |
| 6.1       | Stand des IASB Projektes „Insurance Contracts“ .....                                                                                                                                  | 65        |
| 6.2       | Das Bilanzierungsmodell nach DSOP im Vergleich mit der Bilanzierungspraxis nach US-GAAP .....                                                                                         | 67        |

|                                                                                                                                      |            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 6.3 Auswirkungen des Asset-and-Liability-Measurement-Modells auf die<br>versicherungstechnischen Rückstellungen - ein Ausblick ..... | 71         |
| 6.4 Würdigung der Vorschläge des Steering Committees durch die<br>wesentlichen Interessengruppen.....                                | 73         |
| 6.4.1 Das Issues Paper und die Ansicht der Aktuare (international) .....                                                             | 73         |
| 6.4.2 Das Issues Paper und die Ansicht der Wirtschaftsprüfer<br>(international) .....                                                | 76         |
| 6.4.3 Das DSOP und die Ansicht der Versicherungswirtschaft (national) .....                                                          | 77         |
| 6.4.4 Das DSOP und die Ansicht der Versicherungsaufsicht (national) .....                                                            | 80         |
| <b>7. Thesenartige Zusammenfassung .....</b>                                                                                         | <b>84</b>  |
| <b>Anhang .....</b>                                                                                                                  | <b>87</b>  |
| <b>Literaturverzeichnis .....</b>                                                                                                    | <b>132</b> |