

# Pensionsrückstellungen

## Gestaltungsmöglichkeiten bei der Bilanzierung



### Praxis-Seminar

Praxisfragen und  
Fallstricke bei  
Prüfung und  
Analyse

**20**  
Jahre  
AKADEMIE  
HEIDELBERG

- Bilanzielle Bedeutung von Pensionsverpflichtungen erkennen und einordnen
- Versicherungsmathematische Gutachten sicher interpretieren
- Normative Vorgaben (HGB, Steuerrecht, IFRS/US-GAAP) rechtssicher anwenden
- Diskontierungszinssatz sachgerecht ermitteln
- Gestaltungsspielräume bei Bildung und Bewertung von Rückstellungen nutzen

#### Referenten



WP StB CPA Prof. Dr. Jochen Pilhofer  
Hochschule für Technik und Wirtschaft  
des Saarlandes  
Saarbrücken



Benjamin Bauer  
Senior Manager Benefits & Compensation  
Deloitte Consulting GmbH  
München

## Programm

### Finanz- und versicherungsmathematischer Hintergrund

- Erläuterung des finanz- und versicherungsmathematischen Hintergrundes anhand von konkreten Praxisbeispielen
- Funktionsweisen und Unterscheidung der möglichen Bewertungsmethoden gemäß IFRS, HGB und EStG (Projected Unit-Credit-/Teilwert-Methode)
- Ermittlung, Bedeutung und Einfluss der Bewertungsannahmen (Rechnungszins, Rententrend, Fluktuation)
- Analyse eines versicherungsmathematischen Gutachtens inkl. Überleitung eines Geschäftsjahres

### Pensionsverpflichtungen nach HGB

- Gestaltungsformen der betrieblichen Altersversorgung
- Abgrenzung »Passivierungsgebote« versus »Passivierungswahlrechte«
- Bewertungsmethoden im Überblick:  
»Erfüllungsbetrag« vs. »Teilwert«
  - Gleichverteilungsverfahren (Teilwert)
  - Ansammlungsverfahren (»m/n-tel«)
- Deckungsvermögen
  - Treuhandgestaltungen
  - Rückdeckungsversicherungen
- Reflexion des Diskontierungszinssatzes (inkl. praktische Erleichterungen)
- Ergebniskomponenten
- Anhangangaben
- Aktuelle Themen und Trends

### Pensionsverpflichtungen nach IFRS

- Abgrenzung einschlägiger Normen
  - IFRS 2 versus IAS 19
  - IFRIC 14
- Abgrenzung »beitragsorientierte Pläne« (Defined Contribution Plans) vs. »leistungsorientierte Pläne« (Defined Benefit Plans)
  - Praxisprobleme bei Übergangsfällen (Subsidiärhaftung)
- Reflexion der »Stellschrauben« zur Ermittlung der »Defined Benefit Obligation« (DBO)
- Planvermögen und »Asset Ceiling«
  - CTA-Modell als bilanzpolitisches Instrumentarium
- Reflexion des Diskontierungszinssatzes (praktische Ermittlungsmethoden)
- Ergebniskomponenten
  - Nettozinsmethode
  - Versicherungsmathematische Gewinne/Verluste
- Anhangangaben
  - Sensitivitätsanalysen
  - Angabe künftiger Zahlungsströme
- Aktuelle Themen und Trends
- Unterschiede zwischen IFRS und US-GAAP

## Seminarziel

Schwankungen im Zinsumfeld und komplexe regulatorische Anforderungen stellen Unternehmen regelmäßig vor Herausforderungen bei der Bilanzierung, Prüfung und Analyse von Pensionsverpflichtungen. Dies betrifft sowohl die handels- und steuerrechtlich zu passivierenden Rückstellungen als auch das vorhandene Deckungsvermögen. Grundlage für die Bewertung bilden versicherungsmathematische Gutachten – ihre richtige Einordnung setzt fundierte Kenntnisse der einschlägigen Bilanzierungsgrundsätze voraus.

In diesem Seminar erhalten Sie einen fundierten Überblick über Ansatz, Bewertung und Ausweis von Pensionsrückstellungen nach HGB, EStG sowie IFRS. Sie lernen typische Fehlerquellen zu erkennen und gewinnen Sicherheit im Umgang mit versicherungsmathematischen Berechnungen. Darüber hinaus beleuchten wir praxisnah, wie sich bilanzielle Gestaltungsmöglichkeiten im Rahmen der geltenden Vorschriften nutzen lassen.

Nach Seminarende sind Sie in der Lage, Pensionsrückstellungen korrekt zu beurteilen, Anhangangaben aus Jahres- und Konzernabschlüssen zu analysieren und das Zusammenspiel von Rückstellungen und Deckungsvermögen besser einzuordnen.

## Wissenswertes

### Zielgruppe

Dieses Seminar wendet sich an Führungskräfte und Mitarbeitende der Abteilungen

- Konzernrechnungslegung
- Finanz- und Rechnungswesen
- Controlling und
- angrenzender Fachbereiche

sowie an Mitarbeitende aus Wirtschaftsprüfung und Steuerberatung. Ebenso eignet sich das Seminar für Berater und sonstige Fachkräfte, die mit der Gestaltung und Analyse von Pensionsverpflichtungen betraut sind.

### Ihr Nutzen

- Sicherheit bei Bilanzierung und Bewertung von Pensionsrückstellungen
- Korrekte Anwendung von HGB, Steuerrecht und IFRS
- Gestaltungsspielräume erkennen und nutzen
- Abschlüsse fundiert analysieren und beurteilen

## Unsere Referenten



### WP StB CPA Prof. Dr. Jochen Pilhofer

Hochschule für Technik und Wirtschaft des Saarlandes, Saarbrücken

*Prof. Dr. Jochen Pilhofer ist Wirtschaftsprüfer, Steuerberater und Certified Public Accountant (CPA) mit über 25 Jahren Erfahrung im Rechnungswesen und in der Wirtschaftsprüfung. Er lehrt Betriebswirtschaftslehre und Rechnungswesen an der Hochschule für Technik und Wirtschaft des Saarlandes und betreibt eine eigene WP-Praxis. Zuvor war er über zehn Jahre in der Audit Division einer internationalen Wirtschaftsprüfungsgesellschaft tätig. Als ausgewiesener Experte für HGB, IFRS und US-GAAP begleitet er Industrieunternehmen bei Einzel- und Konzernabschlüssen und ist regelmäßig als Referent sowie Fachautor zur externen Finanzberichterstattung tätig.*



### Benjamin Bauer

Deloitte Consulting GmbH, München

*Benjamin Bauer ist als Aktuar (DAV) und Sachverständiger für betriebliche Altersvorsorge (IVS) seit 2009 im Bereich Benefits & Compensation tätig und erstellt versicherungsmathematische Gutachten nach deutschen, österreichischen und internationalen Rechnungslegungsvorschriften. Im Bereich der betrieblichen Altersversorgung unterstützt er Wirtschaftsprüfer bei bilanziellen Fragen sowie Kunden bei M&A- und Post-Merger-Integration Projekten. Er ist Senior Manager und leitet bei Deloitte das deutsche Team zur Erstellung der versicherungsmathematischen Gutachten und ist aktuell als globaler Aktuar der betrieblichen Altersvorsorge für mehrere Mandanten tätig.*

# Seminar-Vorschläge

**Umsatzsteuer und Zollrecht im Fokus**  
19./20. Mai 2025, Online-Veranstaltung

**Cybersicherheit im Rechnungswesen**  
21. Mai 2025, Online-Veranstaltung

**Controlling: Von den Grundlagen bis zum Reporting**  
4. Juni 2025, Online-Veranstaltung

**Trade Compliance kompakt: Zoll, EUSt, Exportkontrolle und Haftungsrisiken sicher managen**  
10. Juli 2025, Online-Veranstaltung

**Umsatzsteuer-Update: Rechtssicher im internationalen Handel**  
10. Oktober 2025, Online-Veranstaltung

**Konzernrechnungslegung nach HGB und IFRS**  
22./23. Oktober 2025, Hybrid-Veranstaltung

**M&A Accounting in der Praxis**  
29./30. Oktober 2025, Hybrid-Veranstaltung

**IT-Projekte buchhalterisch begleiten**  
4. November 2025, Online-Veranstaltung

**Elektronische Rechnung in der Praxis: Modul 1: Gesetzliche Vorgaben an jede E-Rechnung**  
6. November 2025, Online-Veranstaltung

**Elektronische Rechnung in der Praxis: Modul 2: Digitalisierung von Papierdokumenten – Ersetzendes Scannen**  
13. November 2025, Online-Veranstaltung

**Nachhaltigkeitsberichterstattung im Rechnungswesen**  
1./2. Dezember 2025, Online-Veranstaltung

► Diese und weitere Seminar-Angebote finden Sie bei uns online unter [www.akademie-heidelberg.de/online-seminare](http://www.akademie-heidelberg.de/online-seminare)

## Anmeldeformular

Pensionsrückstellungen

Name

Vorname

Position

Firma

Straße

PLZ / Ort

Telefon/Fax

E-Mail

Name der Assistenz

Datum Unterschrift

Senden Sie Ihre Anmeldung bitte an: [anmeldung@akademie-heidelberg.de](mailto:anmeldung@akademie-heidelberg.de)

### Termine + Seminarzeiten

Bitte gewünschten Termin ankreuzen:

- Präsenz-Seminar  
7. November 2025, 9:00–17:00 Uhr  
Seminar-Nr. 2511FB101 P
- Online-Seminar  
7. November 2025, 9:00–17:00 Uhr  
Seminar-Nr. 2511FB101 O

### Seminar-Gebühren

Präsenz: € 790,- (zzgl. gesetzl. USt)

Die Teilnahmegebühr beinhaltet die Teilnahme am Seminar sowie die Präsentation in digitaler Form.

Online: € 790,- (zzgl. gesetzl. USt)

Die Teilnahmegebühr beinhaltet die Teilnahme am Online-Seminar sowie die Präsentation als PDF-Datei.

### Allgemeine Geschäftsbedingungen

Es gelten unsere Allgemeinen Geschäftsbedingungen (Stand: 01.01.2010), die wir Ihnen auf Wunsch gerne zusenden.

Diese können Sie jederzeit auch auf unserer Website einsehen:  
[www.akademie-heidelberg.de/agb](http://www.akademie-heidelberg.de/agb)

### Veranstaltungsort

VWA Schulungszentrum

Heinrich-Lanz-Str. 19-21, D-68165  
Mannheim

Telefon: 0621/43218-0  
[www.vwa-rhein-neckar.de](http://www.vwa-rhein-neckar.de)  
Gerne sind wir Ihnen bei der Hotelsuche  
behilflich.

### DB-Veranstaltungsticket

Reisen Sie günstig mit der Deutsche Bahn AG an: von jedem DB-Bahnhof, auch per ICE!

Weitere Informationen zu Preisen und zur Ticketbuchung erhalten Sie mit Ihrer Anmeldebestätigung oder sofort unter: [www.akademie-heidelberg.de/bahn](http://www.akademie-heidelberg.de/bahn)



**AH Akademie für Fortbildung Heidelberg GmbH**

Maaßstraße 28 · 69123 Heidelberg

Telefon 06221/65033-0

[info@akademie-heidelberg.de](mailto:info@akademie-heidelberg.de)

[www.akademie-heidelberg.de](http://www.akademie-heidelberg.de)