

Internationales Accounting – Ausblick 2024

Iain Richardson

Head of International Accounting

Zürich, 06.03.2024

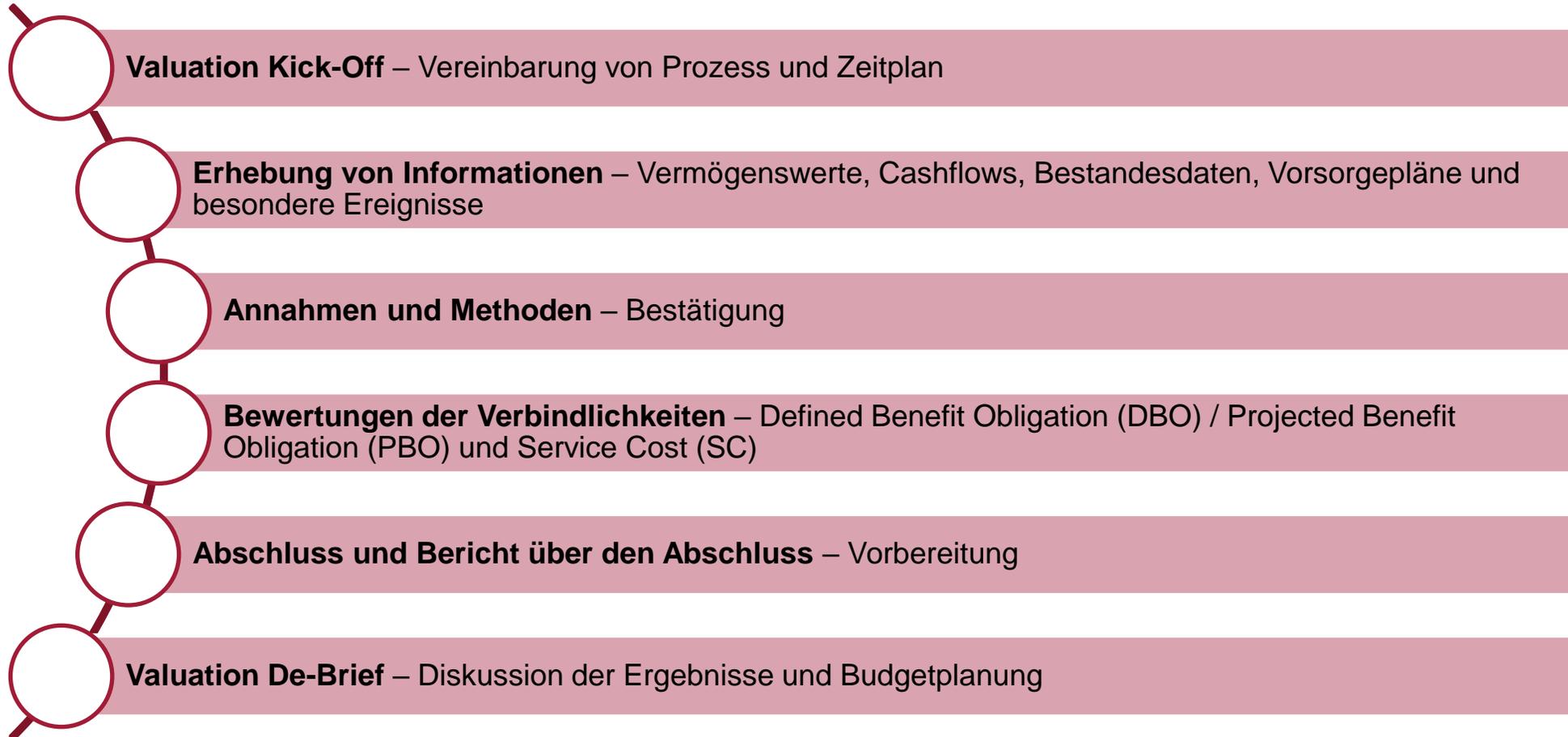
Agenda

- 1. Begrüssung**
- 2. Internationales Accounting – Einführung**
- 3. Versicherungsmathematische Bewertungen – Übersicht**
- 4. Ausblick 2024**
- 5. Nächste Schritte**
- 6. Abschluss**

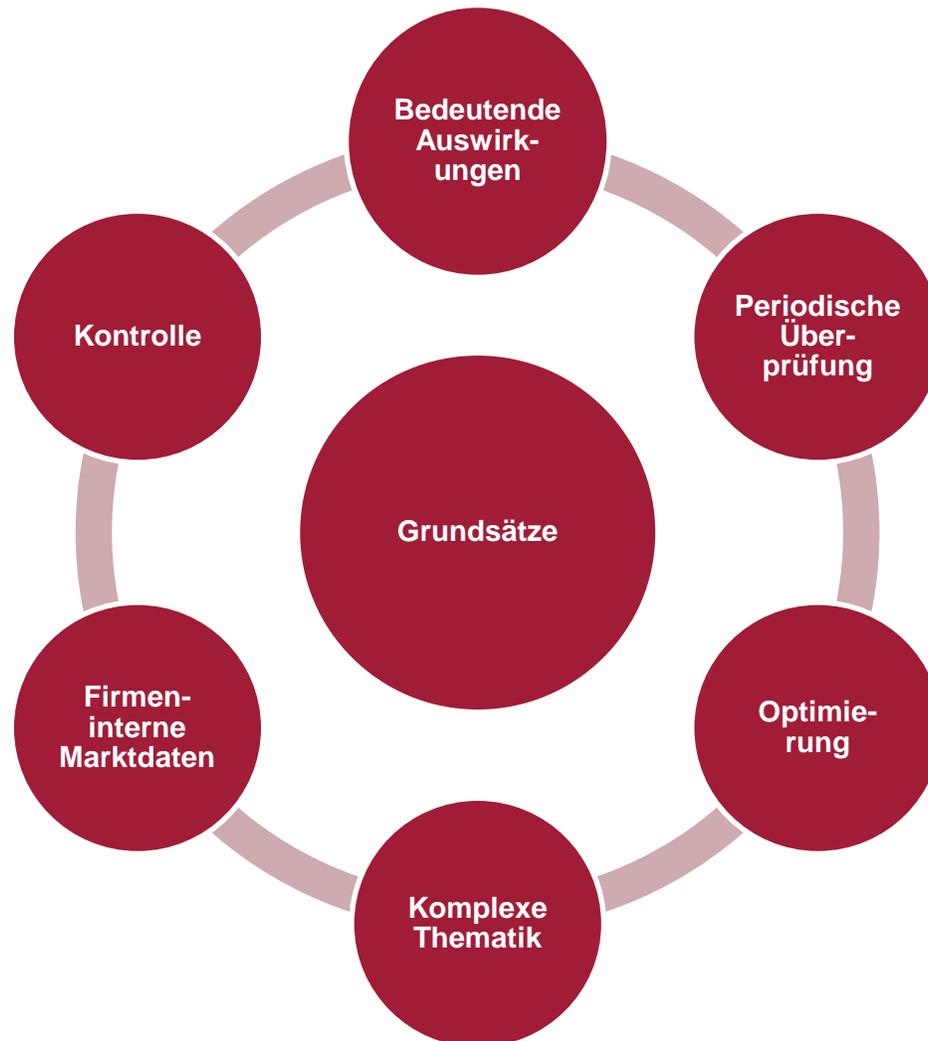
Internationales Accounting – Einführung

- Global tätige Unternehmen sowohl in der Schweiz als auch in Übersee, die meistens auch börsenkotiert sind, haben sich entschieden, ihre Jahresabschlüsse in den letzten Jahren an internationale Standards anzupassen. Die Bilanzen und Gewinn- und Verlustrechnungen der verschiedenen Unternehmen werden international einheitlich, vergleichbar und transparent dargestellt.
- Für viele Unternehmen sind die wichtigsten internationalen Rechnungslegungsstandards:
 - International Financial Reporting Standards (IFRS)
 - US Generally Accepted Accounting Principles (US GAAP)
- Unternehmen, die nach diesen Standards berichten, müssen die Vorschriften über die berufliche Vorsorge einhalten. Die Prüfer müssen in ihrem Prüfbericht Einschränkungen bei Nichterfüllung der Vorschriften (Verstösse) vornehmen.
- International Accounting Standard 19 (IAS 19) ist der Pensionsstandard nach IFRS. Nach US GAAP, Accounting Standards Codification 715–30 (ASC 715–30) – vormals FAS 87 / 88 / 132.
- Unternehmen in der Schweiz, die nach internationalen Rechnungslegungsstandards (IFRS / US GAAP) rapportieren, verlangen zur Einhaltung dieser Standards eine versicherungsmathematische Bewertung ihrer Vorsorgepläne.

Versicherungsmathematische Bewertungen – Übersicht



Versicherungsmathematische Bewertungen – Annahmen und Methoden



Versicherungsmathematische Bewertungen – Annahmen und Methoden

Nachstehend eine Zusammenstellung der wichtigsten Annahmen, die bei der Bewertung in der internationalen Rechnungslegung zugrunde gelegt werden:

| Ökonomische Annahmen | Demografische Annahmen |
|------------------------------------|---|
| Diskontierungszinssatz | Sterbewahrscheinlichkeiten |
| Zinsgutschrift auf dem Sparkapital | Invalidisierungswahrscheinlichkeiten |
| Inflation | Austrittswahrscheinlichkeiten |
| Lohnerhöhung | Frühpensionierungswahrscheinlichkeiten |
| Erhöhung AHV-Altersrente | Kapitalauszahlung bei Pensionierung |
| Rentenerhöhung | Anteil der Versicherten mit Ehegatten- / Lebenspartnerrente |

Zudem wird für US GAAP-Bewertungen zusätzlich eine erwartete Rendite des Planvermögens angenommen.

Versicherungsmathematische Bewertungen – Ökonomische Annahmen

Eine Übersicht der gängigen ökonomischen Annahmen zum 31.12.2023, ebenfalls zum 31.12.2022, lautet wie folgt:

| Ökonomische Annahmen | Gemeinsam per 31.12.2023 | Gemeinsam per 31.12.2022 |
|------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Diskontierungszinssatz | 1.30 % – 1.60 % | 2.10 % – 2.40 % |
| Zinsgutschrift auf dem Sparkapital | 1.30 % – 1.60 % | 2.10 % – 2.40 % |
| Inflation | 1.00 % – 1.50 % | 1.00 % – 1.50 % |
| Lohnerhöhung | 1.25 % – 1.75 % | 1.25 % – 1.75 % |
| Erhöhung AHV-Altersrente | 1.00 % – 1.50 % | 1.00 % – 1.50 % |
| Rentenerhöhung | 0,00% / % der Inflation | 0,00% / % der Inflation |

Deutlicher Rückgang des verwendeten Diskontsatzes im Jahr 2023.

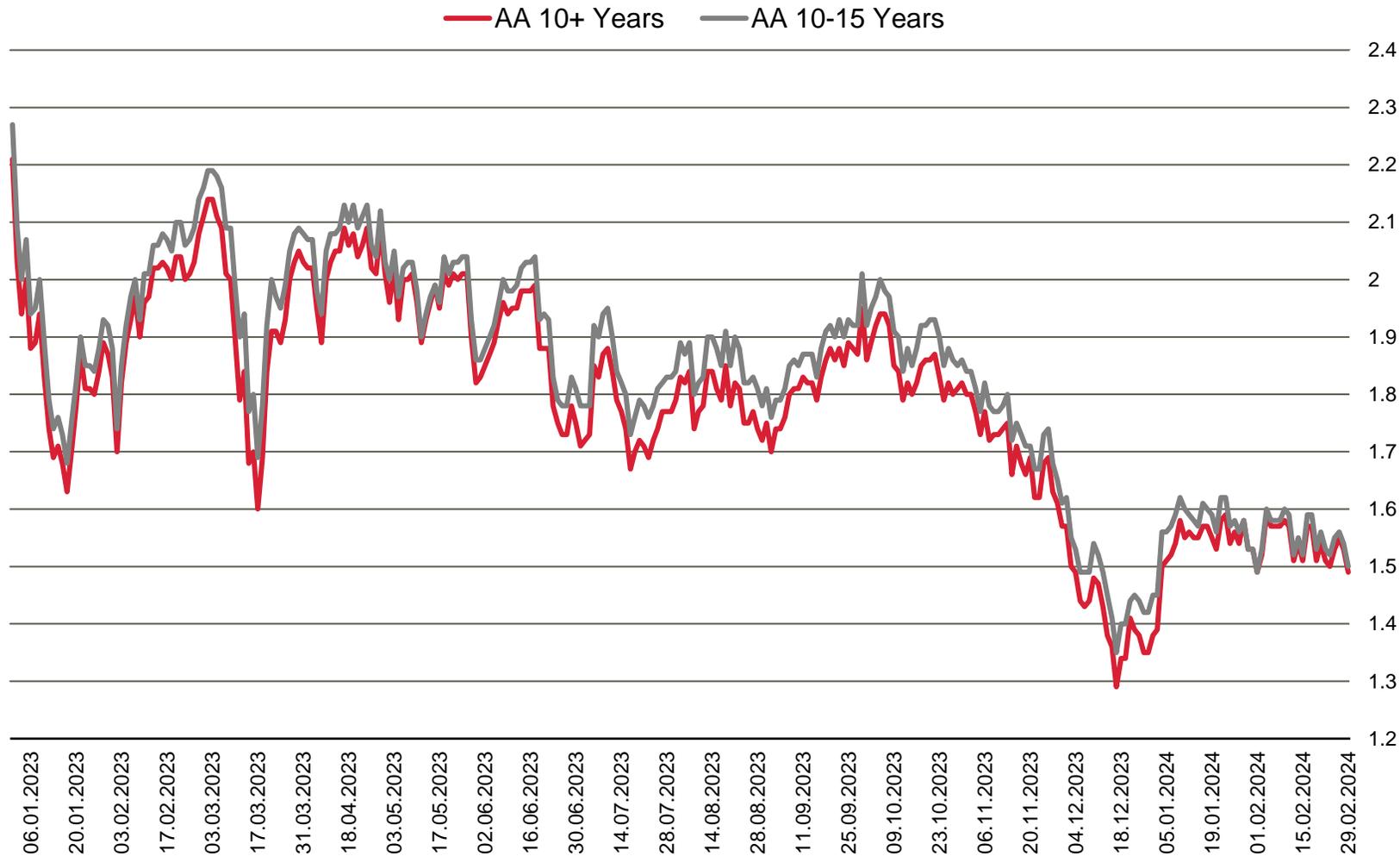
Versicherungsmathematische Bewertungen – Demografische Annahmen

Eine Übersicht der gängigen demografischen Annahmen zum 31.12.2023, ebenfalls zum 31.12.2022, lautet wie folgt:

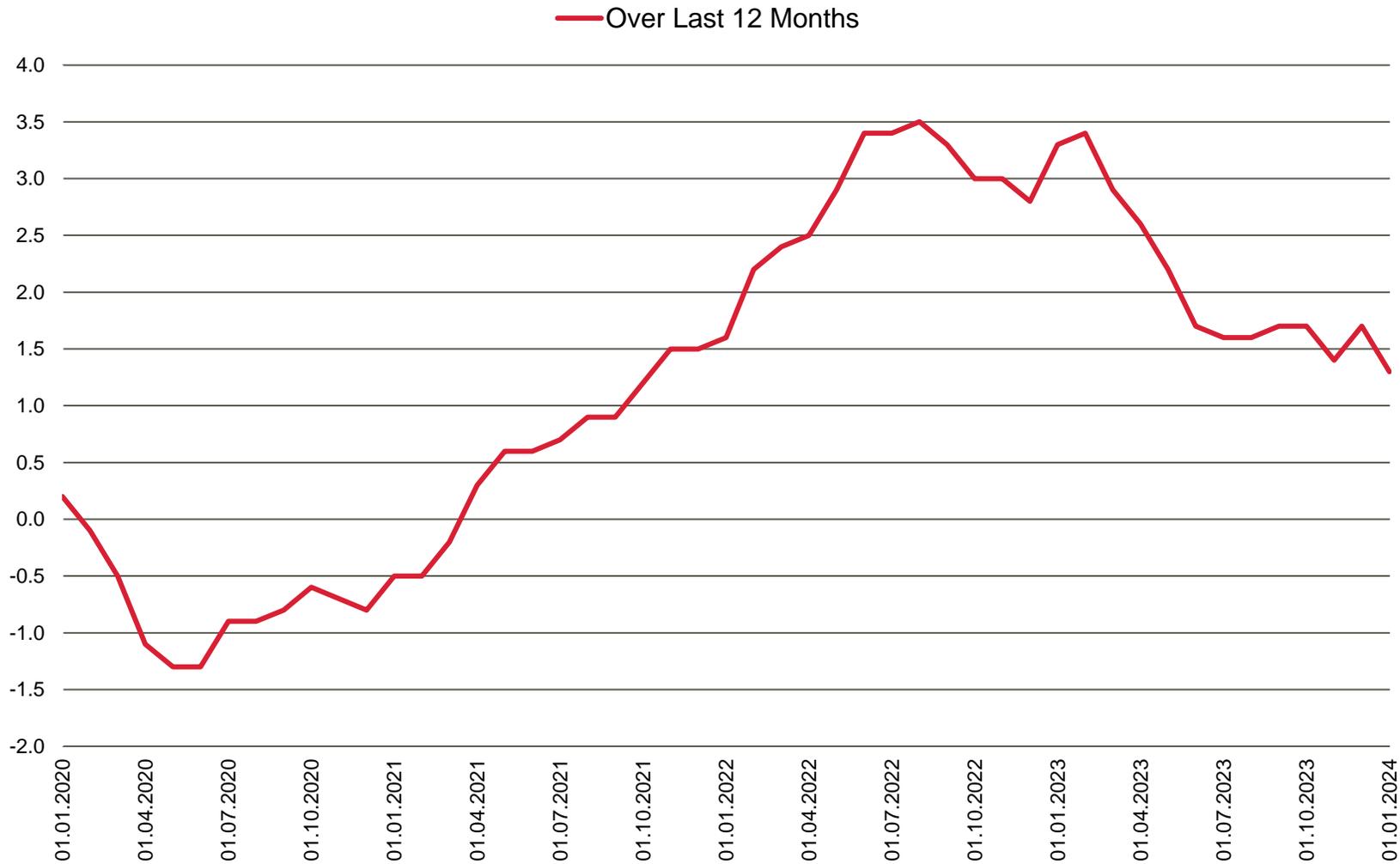
| Demografische Annahmen | Gemeinsam per 31.12.2023 | Gemeinsam per 31.12.2022 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Sterbewahrscheinlichkeiten | BVG 2020 Generationentafeln | BVG 2020 Generationentafeln |
| Invalidisierungswahrscheinlichkeiten | BVG 2020 | BVG 2020 |
| Austrittswahrscheinlichkeiten | BVG 2020 | BVG 2020 |
| Frühpensionierungswahrscheinlichkeiten | Altersabhängige Sätze | Altersabhängige Sätze |
| Kapitalauszahlung bei Pensionierung | 20 % – 40 % | 20 % – 40 % |
| Anteil der Versicherten mit Ehegatten- / Lebenspartnerrente | BVG 2020 | BVG 2020 |

Für Unternehmen, die die aktuellen BVG 2020-Tafeln übernommen haben, keine wesentlichen Änderungen. Unternehmen, die unternehmensspezifische Annahmen aufgrund ihrer eigenen Erfahrungen angenommen haben, sollten ihre Annahmen jedoch weiterhin überwachen und überprüfen.

Ausblick 2024 – Diskontierungszinssatz: Swiss Bond Indices (SBI)



Ausblick 2024 – Inflation: Konsumumentenpreisindex (KPI)

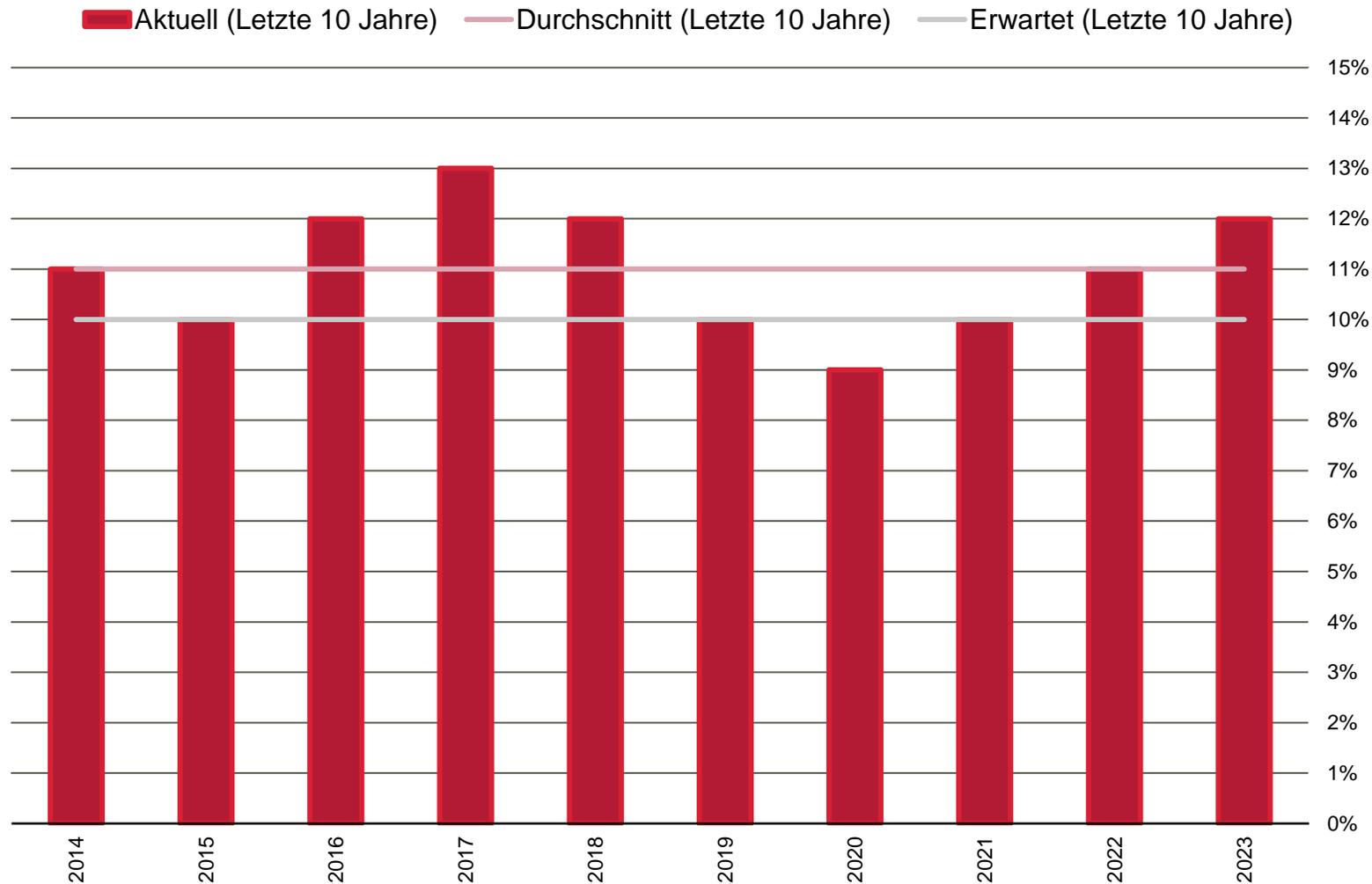


Ausblick 2024 – Potenzielle Auswirkungen: Diskontierungszinssatz

Für eine Veränderung des Diskontierungszinssatzes von 25 Basispunkten von 1,50% per 31.12.2023.

| | 31.12.2023 | Sensitivität +0.25% | Sensitivität -0.25% |
|-----------------------|-------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| PBO / DBO | CHF 100 Millionen | CHF 96 Millionen 4% Rückgang | CHF 104 Millionen 4% Anstieg |
| Vermögenswerte | CHF 90 Millionen | CHF 90 Millionen Keine Veränderung | CHF 90 Millionen Keine Veränderung |
| Defizit | CHF 10 Millionen | CHF 6 Millionen 40% Rückgang | CHF 14 Millionen 40% Anstieg |
| Net Service Cost 2024 | CHF 5 Millionen | CHF 4.75 Millionen 5% Rückgang | CHF 5.25 Millionen 5% Anstieg |

Ausblick 2024 – Austrittswahrscheinlichkeiten: Tatsächlich Versus Erwartet



Ausblick 2024 – Potenzielle Auswirkungen: Austrittswahrscheinlichkeiten

Bei einer Änderung der Annahme von 100% x BVG 2020 per 31.12.2023 auf 110% x BVG 2020.

| | 31.12.2023 | Sensitivität +10% |
|-----------------------|-------------------|---------------------------------------|
| PBO / DBO | CHF 100 Millionen | CHF 99 Millionen 1% Rückgang |
| Vermögenswerte | CHF 90 Millionen | CHF 90 Millionen Keine Veränderung |
| Defizit | CHF 10 Millionen | CHF 9 Millionen 10% Rückgang |
| Net Service Cost 2024 | CHF 5 Millionen | CHF 4.90 Millionen 2% Rückgang |

Ausblick 2024 – Potenzielle Auswirkungen: Kapitalauszahlung Bei Pensionierung

Bei einer Änderung der Annahme bezüglich der Kapitalauszahlung bei der Pensionierung von 30% per 31.12.2023 auf 40%.

| | 31.12.2023 | Sensitivität +10% |
|-----------------------|-------------------|---------------------------------------|
| PBO / DBO | CHF 100 Millionen | CHF 99 Millionen 1% Rückgang |
| Vermögenswerte | CHF 90 Millionen | CHF 90 Millionen Keine Veränderung |
| Defizit | CHF 10 Millionen | CHF 9 Millionen 10% Rückgang |
| Net Service Cost 2024 | CHF 5 Millionen | CHF 4.95 Millionen 1% Rückgang |

A man in a dark blue suit, white shirt, and striped tie is sitting at a desk, looking towards a woman whose back is to the camera. They are in an office setting with a window in the background. The man is gesturing with his hand while speaking. The woman is holding a laptop. The overall atmosphere is professional and collaborative.

Pension Services

Vielen Dank

Sprechen Sie mit uns!

Iain Richardson

Head of International Accounting

Telefon +41 58 311 21 50

Email iain.richardson@slps.ch

Swiss Life Pension Services

Bern

Zentweg 13
3006 Bern

Zürich

General Guisan Quai 40
Postfach
8022 Zürich

Tel: 0800 00 25 25
pension.services@slps.ch
www.slps.ch

Auf Wiedersehen



Wir unterstützen Menschen dabei, ein selbstbestimmtes Leben zu führen.