

Checkliste: Sind Sie von IFRS 17 betroffen?

Sie erfüllen eine der Voraussetzungen zur Konzernstruktur



Sie oder Ihre Konzernmutter reporten nach IFRS

oder



Sie planen eine (europäische) Börsennotierung

oder



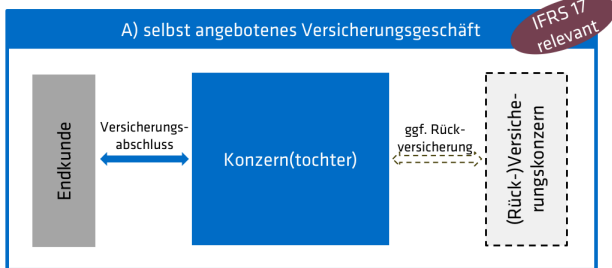
Geschäft in einem Land mit Local-GAAP = IFRS17 (z.B. Kanada, Singapur, Australien)

und bieten mindestens ein Versicherungsprodukt an

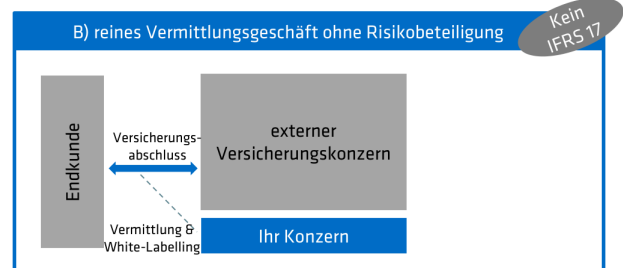
IFRS 17 relevant	je nach Vertragsdetails	nicht IFRS 17 relevant
Klassische Personenversicherungen (Leben, Kranken)		
Klassische Sachversicherung (Feuer, Gebäude, KFZ,...)		
entgeltliche Garantieverlängerungen		unentgeltliche Garantien
Restwert-/GAP-Insurance	Restwertübernahme Neuprodukte	Leasing ohne Versicherungsvertrag
Versicherungsvertrag gegen Betriebsausfall	vertragliche Zusicherung von Mindesteinsatzzeiten	Abrechnungsmodell nach Einsatzzeit des Produkts
Haftpflichtversicherungen		

Auch Industrieunternehmen, die Versicherungsprodukte anbieten, sind Reporting-pflichtig.

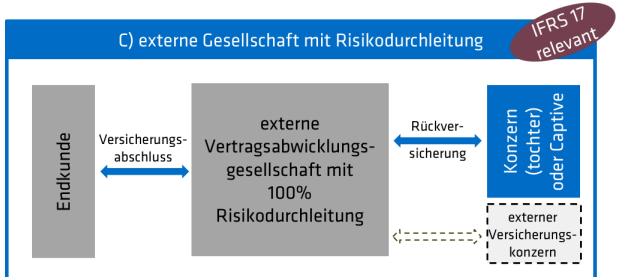
und verwenden für mindestens ein Produkt/Land die Konstruktion A), C) oder D)



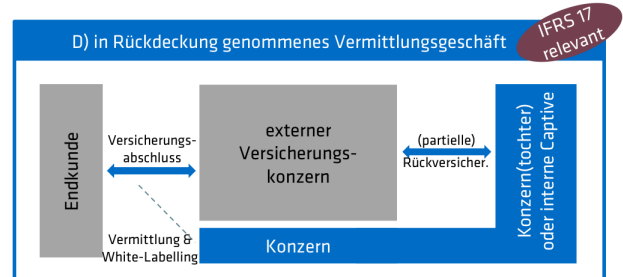
Klassisches Erstversicherung-Setting: Sofern Ihr Konzern oder eine Konzerntochter Versicherungen selbst herausgibt, so müssen diese nach IFRS 17 ausgewiesen werden.



Tritt der Konzern ausschließlich als Vermittler für Versicherungsverträge auf, gibt es keine Versicherungsverträge im eigenen Bestand und der Konzern ist von IFRS 17 befreit. Das gilt allerdings nur so lange, wie keine Risikoübernahme in Form einer Rückversicherung (gegenüber dem Policenanbieter) besteht.



Im Industrieumfeld werden oft Spezialgesellschaften eingesetzt, die Versicherungsverträge anbieten und das Risiko bis zu 100% an den Konzern weiterleiten. IFRS 17 wendet die Risiko-/Marktwertberechnung auf diese Rückversicherungsverträge an.



Auch Vermittlungsgeschäft und White-Labeling Verträge entbinden nicht von den IFRS 17 Bilanzierungsanforderungen, sofern eine Risikobeteiligung für diese Verträge (typischerweise in Form einer Rückversicherung) erfolgt.

Sofern mindestens eine der Voraussetzungen bezüglich der Konzernstruktur erfüllt ist und mind. ein Versicherungsvertrag über eine relevante Konstruktion angeboten wird, so ist das IFRS 17 Regelwerk für Sie bindend.