



REDOVISNINGSRÅDET

UTTALANDE FRÅN REDOVISNINGSRÅDETS AKUTGRUPP MARS 2003

URA 42 KLASSIFICERING AV ITP-PLANER SOM FINANSIERAS GENOM FÖRSÄKRING I ALECTA

Punkterna 24-42 i RR 29, Ersättningar till anställda, behandlar distinktionen mellan avgiftsbestämda och förmånsbestämda planer för ersättningar efter avslutad anställning. Klassificeringen av ITP-planen är av speciellt intresse i detta sammanhang, eftersom den är en allmänt förekommande plan och eftersom den legat till grund för utformningen av andra liknande planer. Akutgruppens uttalanden behöver, i likhet med Redovisningsrådets rekommendationer, inte tillämpas på oväsentliga poster.

Referens: RR 29, Ersättningar till anställda.

FRÅGESTÄLLNING

1. I punkt 7 i RR 29 definieras avgiftsbestämda planer och förmånsbestämda planer för ersättningar efter avslutad anställning. Klassificeringen behandlas dessutom i punkterna 24-42.
2. I punkterna 29-35 behandlas planer som omfattar flera arbetsgivare (multi-employer plans).
3. Frågan gäller:
 - a) Huruvida en ITP-plan som finansieras genom försäkring i Alecta skall klassificeras som en avgiftsbestämd plan eller som en förmånsbestämd plan.
 - b) Huruvida en dylik plan är en plan som omfattar flera arbetsgivare.

BEDÖMNING

4. En ITP-plan som finansieras genom försäkring i Alecta skall klassificeras som en förmånsbestämd plan.
5. En ITP-plan som finansieras genom försäkring i Alecta är en plan som omfattar flera arbetsgivare.

ÖVERVÄGANDEN

6. Enligt ITP-avtalet avgörs storleken av den anställdes pension av antalet tjänsteår och slutlönen vid pensioneringstillfället. En löneökning leder till en ökning av pensionsnivån vilken appliceras på hela tjänstgöringstiden, således på tjänstgöringstiden såväl före som efter löneökningen. Premien till Alecta för den ökade pensionsförmånen till följd av löneökningen fördelas däremot enbart över den anställdes återstående tjänstgöringstid. Den anställdes pensionsförmån blir oantastbar, dvs. inte villkorad av fortsatt tjänstgöring, i takt med företagets premiebetalningar. Vid varje tillfälle har den anställda således både en oantastbar och en antastbar pensionsförmån. Enligt principerna i RR 29 skall företaget beakta inte enbart de oantastbara utan också de antastbara förmånerna. De vid varje

tidpunkt erlagda premierna till följd av löneökningen täcker emellertid enbart de oantastbara förmånerna och således inte de antastbara förmånerna. Definitionen av en avgiftsbestämd plan är därigenom inte uppfylld. En pensionsplan inom ramen för ITP-planen som finansieras genom försäkring i Alecta skall därför klassificeras som en förmånsbestämd plan.

7. En ITP-plan uppfyller de båda krav som anges i definitionen av en plan som omfattar flera arbetsgivare, nämligen att planen
 - a) sammanför tillgångar som tillförts från olika företag som inte står under gemensamt bestämmande inflytande och
 - b) använder dessa tillgångar för att lämna ersättningar till mer än ett företags anställda utifrån principen att avgifts- och ersättningsnivåerna fastställs utan hänsyn till i vilket företag arbetstagarna är anställda.
8. Eftersom en ITP-plan som finansieras genom försäkring i Alecta är en förmånsbestämd plan som omfattar flera arbetsgivare skall den som huvudregel redovisas enligt punkt 29 i RR 29. Det innebär att företaget skall redovisa sin proportionella andel av den förmånsbestämda förpliktelsen samt av de förvaltningstillgångar och kostnader som är förbundna med planen på samma sätt som för vilken annan förmånsbestämd plan som helst samt lämna de upplysningar som krävs beträffande dylika planer. När det inte föreligger tillräcklig information för en dylik redovisning skall företaget redovisa planen enligt punkt 30 i RR 29. Det innebär att företaget skall redovisa planen som om den vore en avgiftsbestämd plan samt lämna de upplysningar som anges i punkt 30.¹⁾

IKRAFTTRÄDANDE

9. Detta uttalande skall börja tillämpas samtidigt som ett företag börjar tillämpa RR 29, Ersättningar till anställda.



1) International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC) har aviserat att man kan komma att behandla generella redovisningsfrågor beträffande planer som omfattar flera arbetsgivare i syfte att ge mer specifik vägledning än vad som ges i IAS 19.