

Rådet *för* **finansiell rapportering**

UFR 3

Uppdaterad
januari 2014

**UTTALANDE FRÅN RÅDET
FÖR FINANSIELL RAPPORTERING (UFR)**

UTTALANDE FRÅN RÅDET FÖR FINANSIELL RAPPORTERING

UFR 3, uppdaterad januari 2014, ska tillämpas för räkenskapsår som påbörjas den 1 januari 2014 eller senare. När UFR 10, publicerad i januari 2015, börjar tillämpas, vilket ska ske senast för räkenskapsår som påbörjas den 1 januari 2015 eller senare får UFR 3 inte längre tillämpas.

UFR 3 Klassificering av ITP-planer som finansieras genom försäkring i Alecta

IAS 19, Ersättningar till anställda, behandlar klassificeringen av planer för ersättningar efter avslutad anställning som antingen avgiftsbestämda eller förmånsbestämda. Klassificeringen av ITP-planen är av speciellt intresse i detta sammanhang, eftersom denna plan är allmänt förekommande och har legat till grund för utformningen av andra liknande planer.

Frågeställning

I punkt 8 i IAS 19 definieras avgiftsbestämda planer och förmånsbestämda planer för ersättningar efter avslutad anställning. Klassificeringen av planer som avgiftsbestämda eller förmånsbestämda behandlas dessutom i punkterna 26-49. I punkterna 32-42 behandlas planer som omfattar flera arbetsgivare (multi-employer plans).

Frågan gäller:

- 1) Ska en ITP-plan som finansieras genom försäkring i Alecta klassificeras som avgiftsbestämd eller som förmånsbestämd?
- 2) Är en ITP-plan som finansieras genom försäkring i Alecta en plan som omfattar flera arbetsgivare?

Bedömning

En ITP-plan som finansieras genom försäkring i Alecta ska klassificeras som en förmånsbestämd plan.

En ITP-plan som finansieras genom försäkring i Alecta är en plan som omfattar flera arbetsgivare.

Överväganden

Fråga 1)

Enligt ITP-avtalet avgörs pensionens storlek av den anställdes antal tjänsteår och slutlön vid pensioneringstillfället. En löneökning leder till en höjning av pensionsnivån som appliceras på hela tjänstgöringstiden, således på tiden såväl före som efter löneökningen. Premien till Alecta för höjningen av pensionsförmånen till följd av löneökningen fördelas däremot enbart över den anställdes återstående tjänstgöringstid. I takt med företagets premiebetalningar blir den anställdes pensionsförmån oantastbar, dvs. inte villkorad av fortsatt tjänstgöring. Detta innebär att den anställda vid varje tillfälle har både en oantastbar och en antastbar pensionsförmån.

Enligt principerna i IAS 19 ska företaget inte enbart ta hänsyn till de oantastbara utan också till de antastbara förmånerna. Men de premier som betalats in till följd av löneökningen täcker vid varje tidpunkt enbart de oantastbara förmånerna och således inte de antastbara förmånerna. Definitionen av en avgiftsbestämd plan är därmed inte uppfylld. En pensionsplan inom ramen för ITP-planen som finansieras genom försäkring i Alecta ska därför klassificeras som en förmånsbestämd plan.

Fråga 2)

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 samma bestämmande inflytande, och

b) använder dessa tillgångar för att lämna ersättningar till flera företags anställda utifrån principen att avgifts- och ersättningsnivåerna fastställs utan hänsyn till i vilket företag arbetstagarna är anställda.

Konsekvenser för redovisningen

Eftersom en ITP-plan som finansieras genom försäkring i Alecta är en förmånsbestämd plan som omfattar flera arbetsgivare, ska den som huvudregel redovisas enligt punkt 33 i IAS 19. Det innebär att företaget ska redovisa sin proportionella andel dels av den förmånsbestämda förpliktelsen, dels 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 för sådana planer. När det inte finns tillräcklig information för en sådan redovisning, ska företaget redovisa planen enligt punkt 34 i IAS 19. Det innebär att företaget ska redovisa planen som om den vore en avgiftsbestämd plan samt lämna de upplysningar som anges i punkt 148.

Tillämpning

Detta uttalande ska börja tillämpas samtidigt som ett företag börjar tillämpa IAS 19 Ersättningar till anställda.

© Copyright Rådet för finansiell rapportering 2014

Innehållet i denna publikation är skyddat enligt lagen om upphovsrätten till litterära och konstnärliga verk. Mångfaldigande, helt eller delvis, utan Rådet för finansiell rapporterings medgivande är förbjudet.

Rådet för finansiell rapportering

Box 7680 SE-103 95 Stockholm

Telefon: 08-50 88 22 79

Fax: 08-32 12 50

www.radetforfinansiellrapportering.se
