

Mentor Ajour

Informasjon til
PwCs klienter
Nr 9
desember 2010

Regnskapsføring av AFP - Nytt brev fra Finanstilsynet

pwc

Finanstilsynet har på forespørsel fra Finansdepartementet vurdert regnskapsmessig behandling av ny AFP. Vurderingen har sin bakgrunn i en henvendelse fra NHO til Finansdepartementet hvor NHO blant annet stilte spørsmål ved om riktigheten av NRS' angitte løsninger for regnskapsmessig behandling av den nye AFP-ordningen. Finansdepartementet ba Finanstilsynet vurdere spørsmålene.

Finanstilsynet svarte delvis på denne henvendelsen i brev av 1. november 2010. Finanstilsynet konkluderte med at den nye AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetaksordning og at foretakene skal regnskapsføre sin forholdsmessige andel av pensjonsforpliktelsen og pensjonskostnaden. Dette brevet er nærmere omtalt i [Mentor Ajour 8](#) - Regnskapsføring av AFP - Brev fra Finanstilsynet

Gitt denne konklusjonen ble Finanstilsynet også forespurt om å foreta en vurdering av hvilke endringer som kan eller må foretas i

ordningen for ny AFP i privat sektor, for at denne skal kunne regnskapsføres som innskuddsordning, men uten at ordningen endres med hensyn til foretakens plikter og arbeidstakernes rettigheter.

Finanstilsynet har besvart spørsmålet i brev av 2. desember 2010.

I en innskuddsbasert ordning faller både den aktuariemessige risikoen og investeringsrisikoen på den ansatte. I den nye AFP-ordningen opparbeider arbeidstakerne seg årlig rettigheter til en livsvarig AFP-pensjon basert på pensjonsgivende inntekt. Selv om noe av den aktuariemessige risikoen er overført til arbeidstakerne som følge av levealderjustering, har foretakene risikoen for økte kostnader som for eksempel følger av fremtidig lønnsvekst. Investeringsrisikoen påhviler også foretakene. Den nye AFP-ordningen i privat sektor utsetter derfor de deltakende foretakene både for aktuariemessig risiko og investeringsrisiko.

Det er Finanstilsynets vurdering at det ikke vil være mulig å endre AFP-ordningen til en innskuddsbasert pensjonsordning, uten samtidig å endre foretakenes plikter.

Svaret er i tråd med uttalelsen fra Norsk Regnskapsstiftelse i mars 2010, og gir ikke grunnlag for å endre den regnskapsmessige løsningen som ble angitt i uttalelsen. Forpliktelsen skal balanseføres så fremt det foreligger pålitelige beregninger som ytelsesbasert flerforetaksordning. Frem til slike beregninger foreligger behandles ordningen som en innskuddsordning, slik at for regnskapsavleggelsen per 31.12.2010 er det lite trolig at det vil foreligge beregninger som ytelsesbasert flerforetaksordning.

NHO har på sine hjemmesider publisert sin reaksjon på Finanstilsynets vurderinger, se <http://www.nho.no/pensjon-og-forsikring/godtar-ikke-afp-uttalelse-article22681-355.html>. Artikkelen tyder på at det kan bli en politisk omkamp om AFP-ordningen i privat sektor og at det er innledet diskusjoner mellom partene, dvs. NHO, LO og Regjeringen. Det tas sikte på en endelig avklaring senest i løpet av første halvår 2011.

Kontaktpersoner MentorAjour

I redaksjonen:

Redaktør:

Marit Gellein

e-post: marit.gellein@no.pwc.com

telefon: 952 60 273

Skatt og avgift:

Lars Aasen

lars.helge.aasen@no.pwc.com

telefon: 952 60 274

Therese Karoline Gjerde

e-post: therese.karoline.gjerde@no.pwc.com

telefon: 952 60 154

Regnskap:

Jens-Erik Huneide

e-post: jens-erik.huneide@no.pwc.com

telefon: 952 60 922

Ønsker du å abonnere på vårt gratis kundemagasin Mentor eller kjenner du andre som bør motta MentorAjour?

Registrer deg på PwC dialog.

Innholdet i denne informasjonen er kun for generell veiledning. Enhver situasjon er unik, og PricewaterhouseCoopers kan derfor ikke ta ansvar for eventuelle beslutninger som baseres på innholdet.

Vennligst ta kontakt med våre revisorer, advokater og/eller rådgivere dersom du har spørsmål om innholdet.

© 2010 PwC. "PwC" er benevnelsen for de uavhengige medlemsfirmaene i PricewaterhouseCoopers International Limited. PwCs virksomhet i Norge ligger i selskapene PricewaterhouseCoopers AS og Advokatfirmaet PricewaterhouseCoopers AS.