

Hjälp till formulering av årsredovisningstexter enligt IAS 19

Varför är förutsättningarna för att redovisa ITP 2 i Alecta som en förmånsbestämd plan inte uppfyllda?

För merparten av de intjänade pensionsförmånerna saknas hos Alecta information om fördelning av intjänandet mellan arbetsgivare. Hela intjänandet är istället registrerat på den sista arbetsgivaren. Alecta saknar därför möjlighet att göra en exakt fördelning av tillgångar och avsättningar till respektive arbetsgivare.

Dessutom saknas ett i alla avseenden fastställt regelverk för hur eventuella överskott eller underskott som kan uppkomma ska hanteras.

I vilken utsträckning kan en arbetsgivare hållas ansvarig för förluster kopplade till pensionsrätter intjänade hos andra arbetsgivare?

Det saknas ett i alla avseenden fastställt regelverk för hur underskott som kan uppkomma ska hanteras, men i första hand täcks förluster av Alectas kollektiva konsolideringskapital, och leder således inte till ökade kostnader genom höjda avtalade premier.

Hur beräknas ITP 2-premien?

Den månatliga premien beräknas per försäkrad och förmånsslag. Premien beräknas med Alectas antaganden om ränta, livslängd, driftskostnader och avkastningsskatt, och är beräknad så att betalning av konstant premie till pensionstidpunkten räcker för att hela målförmånen, som baseras på den försäkrades nuvarande pensionsmedförande lön, då ska vara intjänad.

Hur stort är Alectas överskott, och hur kan det påverka arbetsgivarnas premier i framtiden?

Den kollektiva konsolideringsnivån mäter fördelningsbara tillgångar i förhållande till försäkringsåtagandet. Försäkringsåtagandet består av garanterade åtaganden och fördelad återbäring till försäkrade och försäkringstagare, beräknat enligt Alectas försäkringstekniska metoder och antaganden, vilka skiljer sig från de metoder och antaganden som tillämpas vid värdering av förmånsbestämda pensioner enligt IAS 19.

Enligt Alectas konsolideringspolicy för förmånsbestämda försäkringar kan den kollektiva konsolideringsnivån normalt variera mellan 125 och 175 procent.

Följande gränsvärden tillämpas för fördelning av återbäring:

- 125 procent – nedre gräns för värdesäkring av pensioner (pensionstillägg).
- 135 procent – nedre gräns för höjning av intjänad pensionsrätt (fribrevsuppräknings).
- 150 procent – nedre gräns för premierreduktion.
- 175 procent – nedre gräns för övrig återbäring till försäkringstagare.

I syfte att stärka konsolideringsnivån om den bedöms vara för låg kan en åtgärd vara att höja det avtalade priset för nyteckning och utökning av befintliga förmåner.

För information om Alectas nuvarande kollektiva konsolideringsnivå för förmånsbestämda försäkringar, se alecta.se.