

Finansdepartementet  
Postboks 8008 Dep

0030 OSLO

Dato: 19.08.2011  
Deres ref.: 11/920 GK

## **Høringsuttalelse – årsregnskapsforskrift for pensjonsforetak.**

### **Innledning**

Det vises til Finansdepartementets brev av 06.05.2011 med høringsnotat om forslag til årsregnskapsforskrift for pensjonsforetak. Den Norske Aktuarforening (nedenfor kalt Aktuarforeningen) avgir med dette sin uttalelse til denne høringen.

Aktuarforeningen har i sin høringsuttalelse vurdert de aktuarielle konsekvenser av forslag til ny forskrift. Det vises også til Aktuarforeningens høringsuttalelse av 04.01.2008, om endring i årsregnskapsforskriften for forsikring. Aktuarforeningens meninger i denne uttalelsen (punkt 4 om livsforsikring) er relevante i denne høringen også, da de også gjelder for pensjonsforetak.

### **Innspill til høringsnotatets pkt 2 og 3**

Aktuarforeningen er godt fornøyd med at det nå blir en forskrift tilpasset pensjonsforetakenes årsregnskap. Det vil være enklere å forholde seg til en egen forskrift med bestemmelser om bare aktuelle poster for relevante produkter, samt mer klare krav til noteopplysninger. Aktuarforeningen setter også pris på at det er redegjort for de bestemmelser i IFRS – regelverket som faktisk skal gjelde for pensjonsforetakene. Videre er det bra at den foreslåtte forskrift også inneholder regnskapsregler for innskuddspensjonsforetak og pensjonskasser med pensjonsordninger uten forsikringselement.

Aktuarforeningen merker seg at Finanstilsynet mener det ikke er hensiktsmessig å benytte den internasjonale regnskapsstandarden for pensjonsinnretninger; IAS26 for norske pensjonsforetak, men i stedet benytte de samme bestemmelser i IFRS som gjelder for livsforsikringsselskaper. Bruk av IAS26 kunne muligens gitt en regnskapsforskrift for pensjonsforetak som hadde vært enda enklere å forholde seg til.

## **Innspill til høringsnotatets pkt 5**

### **Til § 2-3, ledd c Årsberetningens innhold**

Årsberetningen skal omtale eventuell bruk av risikoutjevningssfond som er benyttet ”...til å styrke avsetningen til premiereserve”. Forsterking av premiereservens beregningsgrunnlag er et spesialtilfelle, jf § 5-7, siste ledd i forskrift til forsikringsloven. Det bør også stå ”...dersom risikoutjevningssfondet er benyttet til å dekke underskudd på risikoresultatet”, noe som er en langt mer vanlig anvendelse.

### **Til § 4-6 Resultatregnskap**

#### *Post 5.1. & § 4-11 (1) Utbetalte pensjoner mv*

I forslag til forskrift er begrepet ”Utbetalte erstatninger” erstattet med ”Utbetalte pensjoner mv”. I denne posten inngår også premiefritak, som strengt tatt ikke er en utbetalt pensjon. I mange tilfeller vil dessuten premiefond bli godskrevet med ikke utbetalt uførepensjon pga reglene i foretakspensjonslovens § 6-4, 2. ledd. Disse to elementene blir inkludert i resultatregnskapets post 5.1 og fungerer som en motpost til reduksjonen i uføreserven. Dette må gjøres selv om beløpene ikke er ”utbetalt” pensjon i den forstand at det fysisk er overført penger til noen utenfor pensjonskassen. Aktuarforeningen foreslår derfor at teksten ”Utbetalte pensjoner mv” opprettholdes.

#### *Post 5.3. & § 4-10 (2): Overføring av premiereserve og tilleggsavsetninger til andre forsikringsselskaper/pensjonsforetak*

Denne posten inneholder også premiereserve som skal overføres til premiefond, jf foretakspensjonslovens § 4-6, 2. ledd. Dette burde være en egen post, alternativt bli spesifisert i teksten. Videre omfatter posten i det vesentligste utløsningsbeløp i forbindelse med opphør av medlemskap ved fratredelser. I tillegg vil posten inkludere premiereserve som flyttes ut av pensjonskassen pga fisjoner eller ordinære flyttinger av pensjonsordninger til en annen pensjonskasse eller livselskap som skjer ved salg av virksomhet. Forskriftens § 4-10, 2. ledd benytter formuleringen ”...alle midler som er knyttet til forsikringskontrakten ved opphør.” Denne formuleringen er derfor ikke helt dekkende.

#### *Post 6.4 Endring i premiefond, innskuddsfond og pensjonistenes overskuddsfond*

Teksten til denne posten burde vært ”Garanterte renter til premiefond...” Jf Aktuarforeningens høring av 04.01.2008.

#### *Post 8.3 Annen tilordning av overskudd*

Denne posten finnes ikke i forslag til oppstillingsplan. Denne posten kunne med fordel vært med, da den benyttes i tertial- og kvartalsregnskap for overskudd som ikke skal (endelig) tilordnes.

#### *Post 20 Totalresultat*

Det savnes en post i resultatoppstillingen for overføring til eller fra risikoutjevningssfond. Vi mener dette bør være en post for disposisjon, i likhet med beløp som føres i Post 8.

### **Til § 4-7 Balanse**

#### *Post 11.1 Risikoutjevningssfond*

Aktuarforeningen mener at det er uheldig at regnskapsregelverket og forsikringsloven ikke er synkronisert med hensyn til regnskapsmessig behandling av risikoutjevningssfond. Aktuarforeningen påpeker at det ikke er samsvar med forsikringslovens § 9-15 og regnskapsforskriften. Jf Aktuarforeningens høring av 04.01.2008.

*Post 13.5 og 14.5 Premiefond, innskuddsfond og pensjonistenes overskuddsfond*

Det er lite informativt at premiefond og pensjonistenes overskuddsfond er slått sammen i balanse. Aktuarforeningen foreslår at disse to fondene, som er underlagt ulikt regelverk og har ulike formål, vises separat i balansen.

**Til Kapittel 5 Noteopplysninger***Til § 5-10 Bransjeanalyse mv*

Aktuarforeningen foreslår at det vises separat resultat for summen av (eventuelle) fripoliser i pensjonskassen. Jf også Aktuarforeningens høring av 4.1.2008

*Til § 5-11 Kapitalavkastning (4)*

Aktuarforeningen synes det er unødvendig å kreve opplysninger om kapitalavkastningsrente på selskapsporteføljen.

Med vennlig hilsen  
Den Norske Aktuarforening



Erik Falk  
Formann

*Den Norske Aktuarforening (DNA) er en frittstående, uavhengig profesjonsforening som er åpen for alle som har aktuarutdannelse eller tilsvarende kvalifikasjoner. Foreningens formål er å fremme utøvelsen av aktuarfaget og medlemmenes felles interesser. De aller fleste aktuarer som arbeider med forsikringsfaglige spørsmål, er medlemmer av foreningen.*