



# Ny AFP Mads Hermansen 15. juni 2010

# Agenda

- **Hovedtrekkene i den nye ordningen**
- **Regnskapsmessig behandling og klassifisering**
- **Overgangsregler**

# Hovedtrekk i den nye AFP-ordningen (1)

- Vedtatt i februar 2010
- Gjelder fra og med 1. januar 2011
- AFP utbetales som et livsvarig påslag til alderspensjonen.
- Retten til AFP tjenes opp med 0,314 pst. av årlig pensjonsgivende inntekt fram til fylte 62 år og opp til en øvre grense på 7,1 G.
- Det årlige AFP-påslaget utformes nøytralt slik at det øker ved senere uttak. Påslaget økes ikke ytterligere ved uttak etter 70 år.

## Hovedtrekk (2)

- Arbeidsinntekt kan kombineres med AFP og alderspensjon fra folketrygden uten avkorting, verken av AFP eller alderspensjonen.
- AFP reguleres på samme måte som inntektspensjon i ny alderspensjon i folketrygden både under opptjening og utbetaling.
- Arbeidstakeren må på uttakstidspunktet være ansatt og reell arbeidstaker i en bedrift som er omfattet av ordningen.
- Arbeidstakeren må ha vært omfattet av AFP-ordningen i minimum 7 av de siste 9 år.
- Det er gitt overgangsregler for enkelte grupper av ansatte

# Finansiering av den nye AFP-ordningen

- Arbeidsgiverne som deltar i ordningen skal i fellesskap dekke 2/3 av utgiftene gjennom en avgift for ansatte, fastsatt som en prosentandel av pensjonsgrunnlaget fra 1G til 7,1G.
- Staten skal dekke 1/3 av utgiftene.



# Regnskapsmessig klassifisering

- **Flerforetaksordning**

- De samlede midlene i ordningen benyttes til pensjonsytelsene
- Bidrags- og ytelsesnivået er uavhengig av det enkelte foretak

- **Ytelsesbasert flerforetaksordning**

- Foretakene beholder risikoen for økte kostnader som følge av at forutsetningene utvikler seg negativt
- Foretakene har gitt et løfte om et definert nivå på ytelsene
- Et foretak kan ikke ensidig tre ut av ordningen

# Regnskapsmessig behandling

- **Utgangspunkt**

- Regnskapsføres som en ytelsesbasert ordning

- **Forutsetning for bokføring**

- Foretaket må ha tilstrekkelig informasjon om alle komponentene i ordningen
- Det foreligger et konsistent pålitelig grunnlag for allokering av de enkelte komponenter mellom de deltakende foretak

- **Foreløpig unntak**

- Som følge av at premien fastsettes som en ikke fastsatt prosentandel av årslønn mellom 1 og 7,1 G er den nye metoden for fastsettelse av premie etter NRS sitt syn at fordeling med basis i antall ansatte ikke lenger er et konsistent og pålitelig grunnlag for allokering mellom de deltakende foretak.

=> Regnskapsføres som en innskuddsordning med noteinformasjon

# Enkelte overgangsregler

- **Uttak av AFP fom 2011: ytelser etter ny ordning**
- **Uttak av AFP før 2011: ytelser etter eksisterende ordning**
- **Finansiering av eksisterende AFP videreføres, inkludert egenandel**



# Regnskapsmessig behandling av overgangen

- **Den nye AFP-ordningen er å anse som en ny ytelsesbasert ordning**
  - Ikke en endring av den eksisterende ordningen
- **Avvikling av den eksisterende ordningen**
  - Avkorting og oppgjør
- **To alternativer – avhengig av behandling av eksisterende ordning**
  - Ordningen er behandlet som en innskuddsordning, eller
  - Forpliktelsen til å betale egenandel er balanseført

# Forpliktelsen til å betale egenandel er balanseført (1)

- **Ansatte som overføres til den nye ordningen**
  - Ikke lenger rettigheter etter den eksisterende ordningen
  - Foretakets forpliktelser bortfaller
  - Forpliktelsen på tidspunktet for vedtakelse av den nye ordningen, resultatføres

# Forpliktelsen til å betale egenandel er balanseført (2)

- **Ansatte som får pensjon etter den eksisterende ordningen**
  - Fortsetter å betale egenandelen knyttet til foretakets egne tidligpensjonister
  - Pensjonsløftet til tidligere ansatte som har valgt å gå av med pensjon før 1. januar 2011 innfris således som opprinnelig avtalt frem til alle har fylt 67 år.
  - Ikke avkorting/oppgjør for denne gruppen.
  - Den balanseførte forpliktelsen knyttet til disse videreføres.

# Forpliktelsen til å betale egenandel er balanseført (3)

- **Ansatte som kan velge pensjon etter den eksisterende eller den nye AFP-ordningen**
  - Ansatte som er født fra og med 1944 til og med 1948
  - Fornyet vurdering av forventet uttakstilbøyelighet for den resterende perioden fram til 2011.
  - Avkorting/oppgjør ved utgangen av 2010 av den resterende forpliktelsen for de ansatte som velger å gå over til den nye ordningen.

# Pensjonskostnad for AFP 2010

- Pensjonskostnader knyttet til den eksisterende AFP-ordningen som består av følgende elementer:
  - kostnad ved inneværende periodes pensjonsopptjening,
  - rentekostnader,
  - amortisering av eventuelle aktuarielle gevinster og tap og endringer i forutsetninger,
  - eventuell kostnad ved tidligere perioders pensjonsopptjening
- Avkorting/oppgjør av forpliktelsen knyttet til den eksisterende AFP-ordningen for ansatte født i perioden etter 31.12.1948.
- Premie til Fellesordningen for LO/NHO



# Ordningen er behandlet som en innskuddsordning



- **Ikke regnskapsført noen forpliktelse i balansen**
- **Den nye AFP-ordningen behandles inntil videre som innskuddsordning**
- **Ingen effekt knyttet til overgangen**