

Finanstilsynets levetidsmodel i forhold til reglerne for firmapensionskassers finansielle rapporter

I Finanstilsynets brev af 9. december 2010 til alle firmapensionskasser redegjorde Finanstilsynet for et nyt benchmark for levetidsforsætninger. Finanstilsynet anførte i brevet, at firmapensionskasserne skal foretage en analyse af, om den anmeldte dødelighed fører til lavere pensionsbærelser for de enkelte medlemmer end et grundlag, der er baseret på Finanstilsynets benchmark. I henhold til brevet skal firmapensionskasserne senest den 1. juli 2011 indsende en redegørelse til Finanstilsynet for den foretagne analyse.

Finanstilsynet er blevet spurgt, hvorledes denne tidsplan forholder sig til kravene til de årsrapporter og eventuelle delårsrapporter, som firmapensionskasserne offentliggør i den kommende tid. Dette brev omhandler på den baggrund, hvorledes kravene til firmapensionskassernes finansielle rapporter forholder sig til det nye benchmark for levetidsforudsætninger (i det følgende også kaldet "levetidsmodellen").

Kravene til hensættelser til pensionsforpligtelser i finansielle rapporter

De relevante krav til opgørelsen af hensættelser for pensionsforpligtelser findes i §§ 50-56 i bekendtgørelsen om finansielle rapporter for firmapensionskasser (bek. nr. 10 af 12. januar 2009). Disse regler ændres ikke af levetidsmodellen. Levetidsmodellen er en standard for, hvorledes reglerne udfyldes for pensionskasser med en bestand af forsikrede med en forventet levetid svarende til gennemsnittet for den del af den danske befolkning, der er dækket af livsforsikring.

Offentliggørelsen af levetidsmodellen kan imidlertid nødvendiggøre en ændring af de levetidsforudsætninger, som pensionskassen hidtil har anvendt ved opgørelsen af hensættelserne. Hvis pensionskassens analyse viser, at der er behov for en ændring, skal hensættelserne i pensionskassens offentlige finansielle rapporter ændres så hurtigt, som dette

er praktisk muligt efter, at pensionskassens analyse viser, at der er behov for en sådan ændring, dvs. eventuelt allerede i pensionskassens årsrapport for 2010.

Finanstilsynet har imidlertid ikke krav om, at pensionskassens analyse skal være færdiggjort så betids, at resultatet af analysen kan være indarbejdet i årsrapporten for 2010 eller i eventuelle delårsrapporter i 2011. Finanstilsynet forventer, at en nødvendig ændring af opgørelsen af hensættelserne er gennemført senest i årsrapporten for 2011.

Noteoplysninger

Det vil være relevant for brugere af pensionskassens finansielle rapporter, at der i noterne, dvs. i afsnittet om anvendt regnskabspraksis, gives oplysning om virkningen af levetidsmodellen for opgørelsen af pensionskassens hensættelser, jf. § 75, stk. 5, i regnskabsbekendtgørelsen. Dette gælder – om muligt - allerede for årsrapporten for 2010. Hvis den analyse, der skal indsendes til Finanstilsynet senest 1. juli 2011 endnu ikke er færdiggjort ved udarbejdelsen af den pågældende års- eller delårsrapport, skal der i det mindste oplyses om pensionskassens tidsplan for analysen og om pensionskassens forventninger til resultatet af analysen og til virkningen på hensættelserne. Hvis det endnu ikke er muligt at oplyse den beløbsmæssige effekt, skal dette oplyses, jf. § 75, stk. 7, i regnskabsbekendtgørelsen.

Noteoplysningskravene gælder også i de tilfælde, hvor pensionskassens analyse viser, eller forventes at vise, at levetidsmodellen ikke har betydning for pensionskassens hensættelser. I sådanne tilfælde redegøres i noterne for begrundelsen for, hvorfor levetidsmodellen ikke har betydning for pensionskassens opgørelse.

Ændring af regnskabsmæssigt skøn eller regnskabspraksis?

En ændring af selskabets hensættelser for pensionsforpligtelser foranlediget af levetidsmodellen er et ændret regnskabsmæssigt skøn, jf. § 71 i regnskabsbekendtgørelsen, og ikke en ændring af regnskabspraksis, jf. § 70 i regnskabsbekendtgørelsen. Dette indebærer, at ændringen skal indregnes i den regnskabsperiode, hvor ændringen gennemføres, i såvel resultatopgørelse som balance. Sammenligningstallene fra tidligere regnskabsperioder ændres ikke. Den beløbsmæssige virkning af ændringen skal oplyses i afsnittet om anvendt regnskabspraksis, jf. § 75, stk. 7, i regnskabsbekendtgørelsen.