

RKR

RÅDET FÖR KOMMUNAL REDOVISNING

INFORMATION

Redovisning av överskottsmedel

Maj 2017

Bakgrund

Flera kommuner har valt att trygga hela eller delar av pensionsförpliktelsen med pensionsförsäkring. Syftet med en försäkringslösning är att överföra kommande utbetalningar, som är hänförliga till den aktuella förpliktelsen, till försäkringsgivaren. När premien bestäms görs flera antaganden, bland annat om dödlighet och ränta. Dessa antaganden är gjorda med viss försiktighet, eftersom försäkringsavtal ofta löper under mycket lång tid. Det verkliga utfallet blir därför normalt bättre över åren än vad som ursprungligen antagits, varpå det uppstår ett överskott på försäkringen. Medlen i överskottsfonden ska i första hand användas till värdesäkring av pensionsförmåner enligt gällande avtal. Överskjutande del kan emellertid arbetsgivaren använda till nya försäkringar.

Frågan som behandlas i denna information är hur kommunen ska redovisa medel i överskottsfonden som kan användas till nya försäkringar.

Ställningstaganden

RKR:s uppfattning är att principen om bruttoredovisning ska tillämpas och att det handlar om två ekonomiska händelser som ska redovisas var för sig.

1. När villkoren för att ianspråka överskottsfonden är uppfyllda, efter särskild ansökan och godkännande, uppstår en fordran och en finansiell intäkt hos kommunen.
2. När avtal ingås om nya försäkringar så bokas fordran bort och motkontering sker mot det konto som avspeglar den förpliktelse som omfattas av den nya försäkringen.