



Delårsrapport per den 31 augusti 2021

Pensionsenheten

Innehållsförteckning

Förvaltningschefens/Nämndansvarig tjänstepersons bedömning och analys	3
Årets intjänande och avsättning	3
Ekonomi	4
Driftsammandrag	4

Förvaltningschefens/Nämndansvarig tjänstepersons bedömning och analys

Pensionsenheten hanterar kommunens samlade pensionsskuld till anställda och politiker samt utbetalning av pensioner till de tidigare anställda som gått i pension.

Linköpings kommun redovisar sina pensionsåtaganden enligt fullfonderingsmodellen, vilket innebär att samtliga pensionsförpliktelser redovisas som en avsättning i kommunens balansräkning

Årets intjänande och avsättning

De kostnader som redovisas är i huvudsak för den avgiftsbestämda pensionen, som uppgår till 4,5 procent av lönen. Den anställda väljer själv vilket pensionsbolag som ska förvalta den pensionen och ifall man önskar en traditionell pensionsförsäkring eller en fondförsäkring. I mars året efter intjänandeåret betalar kommunen ut den avgiftsbestämda pensionen till det försäkringsbolag som den anställda valt. Eftersom den avgiftsbestämda pensionen betalas ut, finns hos kommunen endast den skuld som uppstår vid varje årsskifte, men den ackumuleras inte.

Här finns även den förmånsbaserade pensionen. Det är anställda med lön över 7,5 inkomstbasbelopp (ca 42,5 tkr/månad) som tjänar in en förmånsbaserad pension. Den förmånsbestämda pensionen är en skuld som kommunen har till de anställda och den betalas ut först när de går i pension. Denna skuld grundar sig bland annat på antaganden om löneutveckling, livslängd, ränteutveckling mm. Därför redovisas inte pensionsskulden som en skuld utan som en avsättning. En avsättning är sådana förpliktelser som är hänförliga till räkenskapsåret eller tidigare räkenskapsår och som på balansdagen är säkra eller sannolika till sin förekomst, men ovissa till sitt belopp eller till den tidpunkt då de ska infrias.

För anställda som omfattas av AKAP-KL, det vill säga de som är födda 1986 och senare, är pensionen i sin helhet avgiftsbestämd. Pensionsavgiften är 4,5 procent på den pensionsgrundande lönen upp till och med 7,5 inkomstbasbelopp och 30 procent på de delar som överstiger 7,5 inkomstbasbelopp.

Det finns även två olika pensionsavtal för kommunens politiker. Det äldre avtalet, PBF-KL, omfattade endast de förtroendevalda som fullgjorde ett uppdrag hos kommunen på heltid eller betydande del av heltid. Det nyare avtalet, OPF-KL, omfattar samtliga politiker oavsett uppdragets omfattning. OPF-KL är också ett helt avgiftsbestämt system och pensionsavgiften är 4,5 procent på den pensionsgrundande lönen upp till och med 7,5 inkomstbasbelopp och 30 procent på de delar som överstiger 7,5 inkomstbasbelopp.

För att täcka kostnaderna för årets intjänande gör kommunen ett internt påslag på lönekostnaden som motsvarar en kalkylerad pensionskostnad (KP). Den kalkylerade pensionskostnaden belastar respektive verksamhet genom ett påslag på lönekostnaden och tillförs pensionsenheten som en intäkt. De faktiska pensionsutbetalningarna görs sedan via pensionsenheten. För 2021 består KP-delen av 4,9 procent plus löneskatt, det vill säga totalt 6,09 procent för samtliga verksamheter. Därutöver görs en individuell beräkning för de personer som tjänar över 7,5 inkomstbasbelopp och som bokförs i särskild ordning.

Pensioner intjänade före 1998 (ansvarsförbindelsen)

Före år 1998 var all pension förmånsbestämd. Därför består den största delen av kommunens pensionsskuld av sådan tidigare intjänad pension. Den del av kommunens pensionsskuld som avser intjänande före 1998 brukar benämnas "ansvarsförbindelsen" eftersom den enligt lag ska redovisas som en ansvarsförbindelse och inte som en avsättning. Linköpings kommun redovisar dock hela pensionsskulden inklusive ansvarsförbindelsen, som en avsättning i enlighet med beslut i kommunfullmäktige 1998-02-24.

Övriga pensionskostnader

I övriga pensionskostnader ingår bl.a.

- Utbetalning av vissa mindre pensionsåtaganden som inte skuldförs.
- Administrationsavgifter till Ekonomiservice och kommunens pensionsförvaltare.
- Pensionsåtaganden gentemot Räddningstjänsten i Östra Götaland avseende den del som tjänats in av de personer som var anställda i Linköpings kommun innan RTÖG bildades.

Finansiella kostnader

De finansiella kostnaderna utgörs bland annat av basbeloppsuppräknig samt räntekostnad på pensionsskulden.

Ekonomi

Driftsammandrag

Resultat 31 augusti 2021

Driftsammandrag, netto tkr Verksamhet	Redovisat jan-aug 2021	Budget jan-aug 2021	Avvikelse	Redovisat samma period före- gående år
Årets intjänande inkl. avsättning	54 104	24 334	-29 770	32 861
Ansvarsförbindelsen	80 228	-7 172	-87 400	28 194
Övriga pensionskostnader	2 182	2 400	218	1 866
Summa nettokostnader	136 514	19 562	-116 952	62 921
Finansiella kostnader, ränta	49 438	61 668	12 230	58 122
Justeringspost kalkyl budget		-18 268	-18 268	
Summa	185 952	62 962	-122 990	121 043

Prognos resultat 2021

Driftsammandrag, netto tkr Verksamhet	Prognos helår	Budget 2021	Avvikelse	Bokslut 2020
Årets intjänande inkl. avsättning	16 474	36 501	20 027	20 425
Förändring avsättning nytt livslängdsanta- gande	42 129	-	-42 129	-
Ansvarsförbindelsen	7 473	-10 757	-18 230	38 424
Förändring avsättning ansvarsförbindelsen nytt livslängdsantagande	59 622	-	-59 622	-
Övriga pensionskostnader	3 200	3 600	400	3 249
Justeringspost kalkyl		-27 402	-27 402	
Summa nettokostnader, tkr	128 898	1 941	-126 957	62 098
Finansiella kostnader, ränta	52 253	92 502	40 249	84 146
Summa	181 151	94 443	86 708	146 244
<i>varav kostnader</i>	<i>483 020</i>	<i>384 443</i>	<i>98 577</i>	<i>443 113</i>
<i>varav intäkter</i>	<i>301 869</i>	<i>290 000</i>	<i>11 869</i>	<i>296 869</i>

Analys och kommentar

För att kunna göra en bedömning av framtida pensionskostnader beställs en prognos över pensionsskuldens utveckling från kommunens pensionsadministratör Skandia. Prognosen beställs vid delårsrapport i augusti samt vid bokslut. Budgeten för 2021 baseras på pensionsprognosen från december 2019. För att täcka årets intjänande av pensionskostnader görs ett påslag på lönekostnaden för respektive verksamhet, vilket ingår i personalomkostnadspåslaget. Detta ger en intern intäkt i form av kalkylerad pensionskostnad (KP) som för 2021 budgeteras till 290 mnkr. Därutöver har pensionsenheten en budgetram för år 2021 på 94 mnkr för att finansiera förändring av tidigare intjänad pensionsavsättning. Prognosen i delårsrapport augusti ger en avvikelse mot budget på 86,7 mnkr som består av:

- Årets intjänande inklusive avsättning: +20 mnkr
- Förändring avsättning nytt livslängdsantagande -42,1 mnkr för pensioner intjänade fr.o.m. 1998 och -59,6 mnkr för pensioner intjänade före 1998 (ansvarsförbindelsen)
- Pensioner intjänade före 1998 (ansvarsförbindelse): -18,2 mnkr
- Övrig pensionskostnad: +0,4 mnkr
- Finansiella kostnader: +40,2 mnkr

Sista veckan i april beslutade Sveriges kommuner och regioner (SKR) om ändrade parametrar för livslängdsantaganden för beräkning av pensionsskulden. För Linköping beräknas förändringen innebära att den tidigare intjänade pensionsskulden ökar med drygt 100 mnkr vilket belastar 2021 års resultat som en engångskostnad. På grund av lägre nettokostnad för övriga pensionskostnader samt lägre finansiella kostnader beräknas den samlade budgetavvikelsen för pensioner till 86 mnkr.