



Delårsrapport per den 31 mars med prognos för helår 2024

Pensionsenheten

Innehåll

Förvaltningschefens/nämndansvarig tjänstepersons bedömning och analys	3
Årets intjänande och avsättning	3
Ekonomi	5
Resultat och helårsprognos.....	5

Förvaltningschefens/nämndansvarig tjänstepersons bedömning och analys

Pensionsenheten hanterar kommunens samlade pensions-skuld 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 6 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 47 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 pensions-skulden 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-KR (tidigare AKAP-KL), det vill säga de som är födda 1986 och senare, är pensionen i sin helhet avgiftsbestämd. Pensionsavgiften är 6 procent på den pensionsgrundande lönen upp till och med 7,5 inkomstbasbelopp och 31,5 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 6 procent på den pensionsgrundande lönen upp till och med 7,5 inkomstbasbelopp och 31,5 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 pensions-enheten. För 2023 består KP-delen av 6 procent plus löneskatt, det vill säga totalt 7,46 procent för samtliga verksamheter. Därutöver görs en individuell beräkning för de personer som tjänar över 7,5 inkomstbasbelopp och som bokförs i särskild ordning.

Ansvarsförbindelsen

Före år 1998 var all pension förmånsbestämd. Därför består den största delen av kommunens pensions-skuld av sådan tidigare intjänad pension. Den del av kommunens pensions-skuld 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 pensions-skulden 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.

Finansiella kostnader

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

Ekonomi

Resultat och helårsprognos

Driftsammandrag för resultat 31 mars 2024, belopp mnkr

	Redovisat jan- mars 2024	Budget jan- mars 2024	Avvikelse	Redovisat samma period före-gående år
Årets Intjänande - intäkt från nämnderna kalkylerad pensionskostnad (KP)	-87	-88	-1	-82
Årets Intjänande - utbetalning till pensionsförvaltare	95	88	-7	88
Årets nyintjänade pensionsskuld inkl. löneskatt	68	68	0	41
Utbetalningar fr.o.m. -98	11	11	0	10
Skuldförändring avseende utbetalningar fr.o.m. -98	-11	-11	0	-10
Utbetalningar före -98	46	40	-7	39
Skuldförändring avseende utbetalningar före -98	-46	-40	7	-39
Övrig skuldförändring före -98	0	-3	-3	-3
Övriga pensionskostnader	1	1	0	1
Summa nettokostnader	77	66	-11	45
Finansiell kostnad före - 98	45	45	1	47
Tas från eget kap	-45	-45	-1	-47
Finansiell kostnad fr.o.m. - 98	37	45	8	28
Summa pensionsenhet	114	111	-3	73

Driftsammandrag för prognos för helår 2024, belopp mnkr

	Prognos helår	Budget 2024	Avvi- kelse	Bokslut 2023
Årets Intjänande - intäkt från nämnderna kalkylerad pensionskostnad (KP)	-350	-350	0	-342
Årets Intjänande - utbetalning till pensionsförvaltare	381	353	-28	363
Årets nyintjänade pensionsskuld inkl. löneskatt	280	270	-9	178
Utbetalningar fr.o.m. -98	45	45	0	40
Skuldförändring avseende utbetalningar fr.o.m. -98	-45	-45	0	-40
Utbetalningar före -98	172	159	-12	164
Skuldförändring avseende utbetalningar före -98	-172	-159	12	-164
Övrig skuldförändring före -98	33	-10	-43	18
Övriga pensionskostnader	3	3	0	7
Summa nettokostnader	346	266	-80	224
Finansiell kostnad före - 98	188	182	-7	185
Tas från eget kap	-188	-182	7	-185
Finansiell kostnad fr.o.m. - 98	148	180	32	111
Summa pensionsenhet	494	446	-48	336

Analys och kommentar

För att kunna göra en bedömning av framtida pensionskostnader beställs en prognos över pensions- skuldens utveckling från kommunens pensionsadministratör Skandia. Prognosen beställs vid delårs- rapport i mars, augusti samt vid bokslut. Budgeten för 2024 baseras på pensionsprognosen från au- gusti 2023. För att täcka årets intjänande av pensionskostnader görs ett påslag på lönekostnaden för respektive verksamhet, vilket ingår i personalomkostnadspålägget. Detta ger en intern intäkt i form av kalkylerad pensionskostnad (KP) som för 2024 budgeteras till 350 mnkr. Därutöver har pensionsen- heten en budgetram för år 2024 på 446 mnkr för att finansiera förändring av tidigare intjänad pens- ionsavsättning. Prognosen i delårsrapport mars ger en avvikelse mot budget på 48,4 mnkr och består av:

- Årets nyintjänade pensionsskuld inkl. löneskatt: -9,4 mnkr
- Årets intjänade – utbetalning till pensionsförvaltare: -27,7 mnkr
- Övrig skuldförändring före -98: -43,3 mnkr
- Finansiell kostnad: 32 mnkr

Förändringen av pensionskostnaden 2024 mot budget kan till största del förklaras av högre pensions- avsättning. Främsta orsaken är att fler anställda väntas kvarstå i avtalet KAP-KL än vad som tidigare antogs samt förändrad samordning med allmän pension för bruttopensioner ger högre ansvarsför- bindles och pensionsutbetalning. Dessutom har fler gjort temporära uttag av IPR97 vilket även det ger högre pensionsutbetalningar