



Delårsrapport per den 31 mars 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 pensionseskuld 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 40 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 m.m. Därför redovisas inte pensionseskulden 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.

Ansvarsförbindelsen

Före år 1998 var all pension förmånsbestämd. Därför består den största delen av kommunens pensionseskuld av sådan tidigare intjänad pension. Den del av kommunens pensionseskuld 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 pensionseskulden inklusive ansvarsförbindelsen, som en avsättning i enlighet med beslut i kommunfullmäktige 1998-02-24.

Övriga pensionskostnader

I övriga pensionskostnader ingår bland annat

- 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 basbeloppsuppräknings samt räntekostnad på pensionseskulden.

Ekonomi

Driftsammandrag

Resultat 31 mars 2021

Driftsammandrag, netto tkr Verksamhet	Redovisat jan-mars 2021	Budget jan-mars 2021	Avvikelse	Redovisat samma period före- gående år
Årets intjänande inkl. avsättning	-1 554	9 125	-10 679	3 569
Ansvarsförbindelsen	-1 227	-2 689	1 462	-407
Övriga pensionskostnader	800	900	-100	473
Justeringspost kalkyl budget		-6 851	6 851	
Summa nettokostnader	-1 981	485	-2 466	3 635
Finansiella kostnader, ränta	12 821	23 126	-10 304	21 587
Summa	10 841	23 611	-12 770	25 222

Prognos resultat 2021

Driftsammandrag, netto tkr Verksamhet	Prognos helår	Budget 2021	Avvikelse	Bokslut 2020
Årets intjänande inkl. avsättning	10 369	36 501	-26 132	20 425
Ansvarsförbindelsen	-4 908	-10 758	5 850	38 424
Övriga pensionskostnader	3 200	3 600	-400	3 094
Justeringspost kalkyl budget		-27 402	27 402	
Summa nettokostnader, tkr	8 661	1 941	6 720	62 098
Finansiella kostnader, ränta	51 285	92 502	-41 217	84 146
Summa	59 946	94 443	-34 497	146 244
<i>varav kostnader</i>	<i>356 815</i>	<i>384 443</i>	<i>-27 628</i>	<i>443 113</i>
<i>varav intäkter</i>	<i>296 869</i>	<i>290 000</i>	<i>6 869</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. 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 personalomkostnadspålägget. 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. Delårsrapporten i mars baseras på den prognos som beställdes till bokslut 2020 vilken skiljer sig kraftigt från den prognos som budgeten baserats på. Detta kan till delvis förklaras av högre pensionsavsättning där orsaken är fler nyanställda med rätt till förmånsbestämd pension. Samtidigt har Sveriges kommuner och regioner (SKR) prognostiserat en lägre antagen löneökning vilket bidrar till lägre kostnad för den avgiftsbestämda pensionen än tidigare prognostiserat. Räntan avseende de finansiella kostnaderna har minskat från 2,9 % till 1,6 % i senaste prognos jämfört mot budget vilket ger 41 mnkr i positiv budgetavvikelse avseende finansiella kostnader.

Inför delårsrapport augusti kommer en ny pensionsskuldprognos att beställas och erfarenhetsmässigt kan förändringarna mellan prognoserna vara stora, varvid osäkerheten i prognosen nu vid delår mars är stor.