



Delårsrapport per den 31 oktober med prognos för helår 2022

Pensionsenheten

Innehåll

Förvaltningschefens/nämndansvarig tjänstepersons bedömning och analys	3
Årets intjänande och avsättning	3
Ansvarsförbindelsen, intjänad före 1998	3
Övriga pensionskostnader	3
Finansiella kostnader	3
Ekonomi	4
Resultat 31 oktober 2022, tkr	4
Prognos för helår 2022, tkr	4
Analys och kommentar	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 den pensionsgrundande lönen. Den anställde 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 anställde valt. Eftersom den avgiftsbestämda pensionen betalas ut, finns hos kommunen endast den skuld som uppstår vid varje årsskifte, men den ackumuleras inte.

Även kostnad för den förmånsbaserade pensionen redovisas. Det är anställda med pensionsgrundande lön över 7,5 inkomstbasbelopp (ca 44,4 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 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 2022 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, intjänad före 1998

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 basbeloppsuppräknings samt räntekostnad på pensionsskulden.

Ekonomi

Resultat 31 oktober 2022, tkr

Driftsammdrag	Redovisat jan-okt	Budget jan-okt	Avvikelse
Årets Intjänande - intäkt från nämnderna kalkylerad pensionskostnad (KP)	-264 293	-254 167	10 126
Årets Intjänande - utbetalning till pensionsförvaltare	207 072	199 418	-7 654
Årets nyintjänade pensionssskuld inkl. löneskatt	40 716	55 068	14 352
Utbetalningar fr.o.m. -98	30 181	29 672	-508
Skuldförändring avseende utbetalningar fr.o.m. -98	-30 181	-29 672	508
Utbetalningar före -98	123 784	119 032	-4 753
Skuldförändring avseende utbetalningar före -98	-123 784	-119 032	4 753
Övrig skuldförändring före -98	7 524	-5 006	-12 530
Övriga pensionskostnader	2 667	3 000	333
Summa nettokostnader	-6 315	-1 687	4 628
Finansiell kostnad före - 98	46 716	47 454	739
Finansiell kostnad fr.o.m. - 98	20 736	20 856	120
Summa pensionsenhet	61 137	66 623	5 486

Prognos för helår 2022, tkr

Driftsammdrag	Prognos helår	Budget 2022	Avvikelse
Årets Intjänande - intäkt från nämnderna kalkylerad pensionskostnad (KP)	-317 052	-305 000	12 052
Årets Intjänande - utbetalning till pensionsförvaltare	248 486	239 301	-9 185
Årets nyintjänade pensionssskuld inkl. löneskatt	48 859	66 081	17 222
Utbetalningar fr.o.m. -98	36 217	35 607	-610
Skuldförändring avseende utbetalningar fr.o.m. -98	-36 217	-35 607	610
Utbetalningar före -98	148 541	142 838	-5 703
Skuldförändring avseende utbetalningar före -98	-148 541	-142 838	5 703
Övrig skuldförändring före -98	9 028	-6 007	-15 035
Övriga pensionskostnader	3 200	3 600	400
Kalkyljusteringspost		4 024	4 024
Summa nettokostnader	-7 478	2 000	9 478
Finansiell kostnad före - 98	56 059	56 945	886
Finansiell kostnad fr.o.m. - 98	24 883	25 027	144
Justeringspost kalkyl		10 471	10 471
Summa pensionsenhet	73 464	94 443	20 979

Analys och kommentar

För att kunna göra en bedömning av framtida pensionskostnader beställs en prognos över pensionssskuldens utveckling från kommunens pensionsadministratör Skandia. Prognosen beställs vid delårsrapport i augusti samt vid bokslut. Budgeten för 2022 baseras på pensionsprognosen från december 2021. 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 2022 budgeteras till 305 mnkr. Därutöver har pensionsenheten en budgetram för år 2022 på 94 mnkr för att finansiera förändring av tidigare intjänad pensionsavsättning. Prognosen i delårsrapport oktober ger en avvikelse mot budget på 20,9 mnkr och har förändrats från delårsrapporten i augusti då intäkterna beräknas bli ca 10 mnkr högre än tidigare prognos.

När regeringen fastställde inkomstbasbeloppet för 2022 ökade det med 4,1 procent från 2021, 1,2 procent högre än tidigare prognostiserat. Det högre inkomstbasbeloppet leder till att färre anställda i kommunen når upp till gränsen för förmånsbestämd ålderspension vilket resulterar i lägre kostnader för den kommunala avtalspensionen. Där i ligger förklaringen till den stora avvikelsen vad gäller årets intjänande inklusive avsättning.

En ny överenskommelse om pension har tecknats mellan parterna och kommer att gälla från den 1 januari 2023. Det innebär högre pensionskostnader då avgiftsnivån höjs med 1,5 % som motsvarar ca 30 % ökning av kostnaden för pensionerna. Även ökningen av prisbasbeloppet påverkar kostnaderna för pensionerna.