



Delårsrapport per den 31 mars med prognos för helår 2023

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 pensionssskuld 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 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.

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 pensionssskulden 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 pensionssskuld av sådan tidigare intjänad pension. Den del av kommunens pensionssskuld 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 pensionssskulden 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 2023, belopp mnkr

	Redovisat jan-mars 2023	Budget jan-mars 2023	Avvikelse	Redovisat samma period före-gå- ende år
Årets Intjänande - intäkt från nämnderna kalkylerad pensionskostnad (KP)	-82	-86	-4	-74
Årets Intjänande - utbetalning till pensionsförvaltare	88	86	-2	60
Årets nyintjänade pensionssskuld inkl. löneskatt	41	41	0	12
Utbetalningar fr.o.m. -98	10	10	0	9
Skuldförändring avseende utbetalningar fr.o.m. -98	-10	-10	0	-9
Utbetalningar före -98	39	38	-1	37
Skuldförändring avseende utbetalningar före -98	-39	-38	1	-37
Övrig skuldförändring före -98	-3	-2	1	2
Övriga pensionskostnader	1	1	0	1
Summa nettokostnader	45	39	-6	1
Finansiell kostnad före - 98	47	47	0	14
Tas från eget kap	-47	-47	0	0
Finansiell kostnad fr.o.m. - 98	28	27	0	6
Summa pensionsenhet	73	66	-6	21

Driftsammandrag för prognos för helår 2023, belopp mnkr

	Prognos helår	Budget 2023	Avvikelse	Bokslut 2022
Årets Intjänande - intäkt från nämnderna kalkylerad pensionskostnad (KP)	-333	-344	-11	-319
Årets Intjänande - utbetalning till pensionsförvaltare	353	342	-10	247
Årets nyintjänade pensionssskuld inkl. löneskatt	200	162	-38	60
Utbetalningar fr.o.m. -98	40	41	0	36
Skuldförändring avseende utbetalningar fr.o.m. -98	-40	-41	0	-36
Utbetalningar före -98	156	152	-3	151
Skuldförändring avseende utbetalningar före -98	-156	-152	3	-151
Övrig skuldförändring före -98	0	-8	-9	8
Övriga pensionskostnader	3	3	0	3
Summa nettokostnader	224	156	-68	-1
Finansiell kostnad före - 98	186	188	2	65
Tas från eget kap	-186	-188	-2	0
Finansiell kostnad fr.o.m. - 98	113	110	-3	25
Summa pensionsenhet	336	265	-71	89

Analys och kommentar

För att kunna göra en bedömning av framtida pensionskostnader beställs en prognos över pensionskostnadens utveckling från kommunens pensionsadministratör Skandia. Prognosen beställs vid delårsrapport i mars, augusti samt vid bokslut. Budgeten för 2023 baseras på pensionsprognosen från augusti 2022. 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 2023 budgeteras till 344 mnkr. Därutöver har pensionsenheten en budgetram för år 2023 på 265 mnkr för att finansiera förändring av tidigare intjänad pensionsavsättning. Prognosen i delårsrapport mars ger en avvikelse mot budget på 70,9 mnkr och består av:

- Årets nyintjänade pensionsskuld inkl. löneskatt: -38,1 mnkr
- Årets intjänade – utbetalning till pensionsförvaltare: -10,3 mnkr
- Övrig skuldförändring före -98 -8,5 mnkr
- Årets intjänade – intäkt kalkylerad pension – 11 mnkr

Förändringen av pensionskostnaden 2023 mot budget kan till största del förklaras av högre pensionsavsättning. Främsta orsaken är att fler anställda väntas kvarstå i avtalet KAP-KL än vad som tidigare antogs men även nya anställningar påverkar.