

Avsändare
Kommunstyrelseförvaltningen

Mottagare
Kommunstyrelsen

Anders Neuman, kommundirektör
0589-870 08
anders.neuman@arboga.se

Partiell inlösen av pensionsskuld

Kommunstyrelsens förslag till kommunfullmäktiges beslut

1. Partiell inlösen av intjänad pensionsrätt sker med ett belopp på maximalt 7,5 miljoner kronor inklusive särskild löneskatt år 2024
2. Inlösen blir en redovisad kostnad för år 2024 och ska anses utgöra synnerliga skäl för att inte återställas om kommunen redovisar ett negativt balanskravsresultat för år 2024
3. Ovannämnda intjänade pensionsrätt tryggas med engångspremier.
4. Värdesäkringspremier avseende pensionsrätter kostnadsförs fram till att kostnaden täcks av överskottsfond.

Förslag till kommunstyrelsen beslut

1. Under förutsättning av kommunfullmäktiges beslut uppdrar kommunstyrelsen till kommundirektören att teckna avtal av inlösen av maximalt 7,5 miljoner kronor, inklusive särskild löneskatt, av ansvarsförbindelsen avseende pensioner i en försäkringslösning.

Sammanfattning

Arboga kommuns pensionsskuld 2024-08-31 beräknas till 245,7 miljoner kronor, vilket avser pensioner intjänade före 1998. Pensionskulden redovisas inte i balansräkningen utan som en ansvarsförbindelse.

Ansvarsförbindelsen betalas ut när intjänad pensionsrätt ska tas ut, vilket är när en person med intjänad pensionsrätt går i pension. Att lösa in delar av ansvarsförbindelsen medför att Arboga kommuns skulder till sina pensionstagare minskar, och en inlösen av pensionskulden ska i allt väsentligt jämföras med en avbetalning av en skuld.

En partiell inlösen av pensionskulden medför att kommunen minskar sitt risktagande, eftersom värdet av pensionsåtagandet baseras på en beräknad livslängd och en kalkylränta (ripsränta). En förändring av dessa värden, som till exempel en ökad livslängd eller sänkt RIPS-ränta, ökar ytterligare kommunens åtagande. Normalt belastas kommunens resultaträkning varje år med kostnaden för den pension som under året betalas ut till de



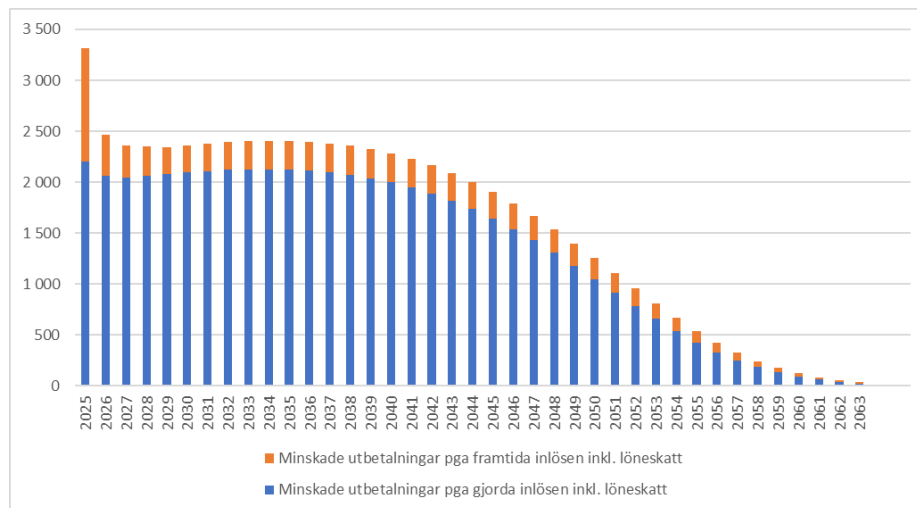
medarbetare som arbetade i kommunen före 1998. Kommunen kan dock välja att göra en partiell inlösen av ansvarsförbindelsen, där man försäkrar bort en del av denna hos ett pensionsbolag.

Kommunen har fått en offert från KPA som innebär en avtalad kostnad för försäkringen på 7 408 300 kronor. I beloppen ingår särskild löneskatt på pensionskostnader. Vissa mindre förändringar kan ske i beräkningsunderlaget fram till undertecknande av avtal, varför bemyndigandet till kommunstyrelsen överstiger beräknad kostnad.

Genom att medel överförs till försäkringsgivaren skapas ett kapital som förväntas ge avkastning. Denna fond förväntas att över tid kunna finansiera bland annat ökningen av pensionsåtagandet som sker då styrande basbelopp ökar. Denna värdesäkring omfattas inte av försäkringsöverenskommelsen, varför Arboga kommun kommer att bli debiterad denna kostnad fram till att överskottsfonden kan finansiera kostnaden. Denna debitering bör kostnadsredovisas, då ursprungliga ansvarsförbindelsen kostnadsförs i och med tecknande av försäkring.

En partiell inlösen av pensionsskulden på 7 408 300 kronor inklusive särskild löneskatt, ger årliga minskningar av pensionsutbetalningar i framtiden enligt redovisat diagram, vilket stärker de ekonomiska förutsättningarna inför kommande behov av investeringsvolymerna från och med 2025 och framåt.

Kostnadseffekten av inlösen gjord 2022 samt föreslagen inlösen 2024 (tkr)



Förslaget om att göra en partiell inlösen med 7 408 300 kronor, medför att kommunens resultat försämras år 2024 med motsvarande belopp, men en inbetalning av denna typ kan kommunfullmäktige besluta att det finns



synnerliga skäl att inte reglera det negativa balanskravsresultatet (Kommunallagen 11kap. 13§).

Barnkonsekvensanalys

Förslaget till beslut medför inga direkta konsekvenser som rör barns rättigheter.

Beslutsunderlag

Klicka eller tryck här för att ange text.

Anders Neuman
Kommundirektör

Skickas till:

Klicka eller tryck här för att ange text.