



Kommunstyrelsen

§ 200

KS 356/2022-024

Ansvarsförbindelse pensioner, delinlösen

Kommunstyrelsens beslut

1. Under förutsättning av kommunfullmäktiges beslut uppdrar kommunstyrelsen till kommundirektören att teckna avtal av inlösen av maximalt 61 miljoner kronor, inklusive särskild löneskatt, av ansvarsförbindelsen avseende pensioner i en försäkringslösning.

Kommunstyrelsen föreslår kommunfullmäktige besluta

1. Kommunstyrelsen uppdras att teckna avtal om inlösen av maximalt 61 miljoner kronor, inklusive särskild löneskatt, av ansvarsförbindelsen avseende pensioner i en försäkringslösning
2. Inlösen blir en redovisad kostnad för år 2022 och ska anses utgöra synnerliga skäl för att inte återställas om kommunen redovisar ett negativt balanskravsresultat för år 2022.
3. Värdesäkringspremier avseende pensionsrätter kostnadsförs fram till att kostnaden täcks av överskottsfond.

Sammanfattning

Vid årsskiftet 1997/1998 förändrades pensionssystemet inom det kommunala området. Pensioner intjänade efter detta datum fonderas fortlöpande i den kommunala bokföringen. Pensioner intjänade före detta datum hanteras som en ansvarsförbindelse som inte är en del av kommunens balansräkning. Ansvarsförbindelsen kan öka som en effekt av inflationsuppräknningar, höjda livslängsantaganden och räntor, samtidigt minskar skulden i takt med utbetalningarna.

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. Kostnaden för transaktionen belastar då det året den bokförs. Effekten blir att den årliga kostnaden för pensioner intjänad före 1998 kommer att minska. Kommunens pensionskostnader för år 2023 minskar med



Kommunstyrelsen

cirka 1,5 miljoner kronor vid en försäkringslösning. Konsekvensen av försäkringslösningen innebär att kommunen kommer att redovisa ett negativt resultat. Därmed kommer kommunen också att redovisa ett negativt balanskravsresultat. Enligt kommunallagens balanskravsbestämmelse ska ett negativt balanskravsresultat återställas inom tre år. Undantag finns, så kallade synnerliga skäl. En grund för att åberopa synnerliga skäl är att kommunen har en stark finansiell ställning.

I Arboga kommuns pensionsåtagande per 31 augusti 2022 ingår 274,5 miljoner kronor beskriven som en ansvarsförbindelse. Ansvarsförbindelsen motsvarar ett ansvar från kommunens sida att inrymma dess kostnader i kommunens driftkostnader samt att säkerställa tillgång på kapital för utbetalningar av pensioner. Genom att försäkra en del av ansvarsförbindelsen säkras betalning av pensioner för berörda individer samt att kommande utbetalningar framgent inte belastar kommunen med kostnader. Därmed tränger dessa betalningar inte undan annan verksamhet inom kommunen.

Kommunen har fått en offert från KPA som innebär en avtalad kostnad för försäkringen på 59 781 594 kronor. Av beloppet utgör 48 110 087 kronor pensioner och 11 671 507 kronor 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.

Skickas till:
Kommundirektör



Kommunstyrelsen

Kommunfullmäktige
Akten