

§ 211 Inlösen del av ansvarsförbindelse avseende pensioner genom försäkring

Dnr 21KS381

Expedieras till:
Kommunstyrelsen, SG Ekonomi

Beslut

Kommunstyrelsen föreslår Kommunfullmäktige besluta

att uppdra åt kommunstyrelsen att teckna avtal om inlösen av maximalt 720 mnkr, inklusive särskild löneskatt, av ansvarsförbindelsen avseende pensioner i en försäkringslösning, samt

att därmed redovisad kostnad för 2021 skall anses utgöra synnerliga skäl för att inte återställas, vid det fall och till den del kommunen redovisar ett negativt balanskravsresultat för 2021.

att värdesäkringspremier avseende berörda pensionsrätter löpande kostnadsförs fram till att kostnaden täcks av överskottsfond.

Ärendebeskrivning

Gävle kommun har per 31 augusti 2021 ett samlat pensionsåtagande uppgående till 2 527 mnkr. Av detta åtagande återfinns 679 mnkr som avsättning i Gävle kommuns balansräkning och 1 848 mnkr är beskriven som en ansvarsförbindelse.

Pensionsavsättningen och ansvarsförbindelsen motsvarar ett ansvar från kommunens sida att rymma dess kostnader i kommunens driftskostnader 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.

Kommunfullmäktige beslutade 2020-12-14, dnr 20KS475, att Gävle kommun skall i syfte att minska verksamhetens kostnader, för egen del och för kommunkoncernen, arbeta för att minimera skuldsättningen, samt att uppdra till kommunstyrelsen att senast under mars 2021 redovisa möjligheterna för och de ekonomiska konsekvenserna av förtidsinlösen av del av ansvarsförbindelsen gällande pensioner.

Redovisning av förutsättningar för upphandling av försäkring av del av ansvarsförbindelsen har redovisats för finansutskottet 2021-06-16. Upphandling genomfördes under juni, med svar från vinnande part KPA per 2021-07-05. Resultatet av upphandling och dess ekonomiska konsekvenser har redovisats i Finansutskottet 2021-08-25 samt 2021-10-13.

Vid beslut om tecknande av avtal beräknas betalning ske 23 december 2021.

Justerare	Utdragsbestyrkande

Avtalad kostnad för försäkringen uppgår till 719 374 757 kr. Av beloppet utgör 578 927 054 kr pensioner och 140 447 703 kr särskild löneskatt på pensionskostnader. Ca 86% av totala beloppet återfinns på ansvarsförbindelsen. Resterande belopp avser riskbuffert.

Genom att medel överförs till försäkringsgivaren skapas ett kapital som förväntas ge avkastning. Denna fond förväntas att över tid kunna finansiera bla ökningen av pensionsåtagandet som sker då styrande basbelopp ökar. Denna värdesäkring omfattas inte av försäkringsöverenskommelsen, varför Gävle 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.

Vissa mindre förändringar kan ske i beräkningsunderlaget fram till undertecknande av avtal, varför bemyndigandet till kommunstyrelsen överstiger beräknad kostnad.

Ansvarsförbindelsen avseende pensioner är inte en post som redovisas i kommunens balansräkning som skuld. Däremot räknas summan av ansvarsförbindelsen av från eget kapital vid beräkning av soliditet gällande Gävle kommuns finansiella mål. Därmed påverkas inte soliditeten, eller målet, av denna transaktion. 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. För det befarade negativa balanskravsresultatet, på grund av ovan nämnda försäkringslösning, bör synnerliga skäl kunna åberopas. Kostnaden är redan beaktad i kommunens finansiella mål och påverkar inte dessa negativt, dessutom överstiger kommunens soliditetsnivå satt målvärde. Konsekvensen blir att det negativa balanskravsresultatet ej kommer att behöva återställas i kommande budgetar.

Beslutsunderlag

- Tjänsteskrivelse - Inlösen del av ansvarsförbindelse avseende pensioner genom försäkring, dnr 21KS381-3
- Avtal mellan Gävle kommun och KPA Pensionsförsäkring AB om att få teckna avtal om kollektivavtalsgrundad förmånsbestämd pensionsförsäkring. Period 2021-09-01 - 2023-08-31, dnr 21KS381-1
- Rapport - Gävle kommuns pensionsåtagande Hantering av medel för pensionsåtagande 20KS475, dnr 21KS381-4
- Avtal mellan Gävle kommun och KPA Pensionsförsäkring AB om att få teckna avtal om kollektivavtalsgrundad förmånsbestämd pensionsförsäkring. Fr o m 2021-12-01, dnr 21KS381-5

Justerare	Utdragsbestyrkande