

# Pensionsekonomi för ekonomer, nyheter, nätverk och erfarenhetsutbyte

2022-10-28

AKAP-KR

## Fram till 2022-12-31

## Från och med 2023-01-01

AKAP-KL född 1986-	0-7,5 lbb	7,5-30 lbb
Avgiftsbestämt (AÅP)	4,5%	30%

AKAP-KR född 1986- m fl	0-7,5 lbb	7,5-30 lbb
Avgiftsbestämt (AÅP)	6%	31,5%

Alla som har  
AKAP-KL flyttas  
över till AKAP-KR

Cirka 90% av beståndet  
kommer att tillhöra  
AKAP-KR

KAP-KL	0-7,5 lbb	7,5-20 lbb	20-30 lbb
Förmånsbestämt	0%	55%	27,5%
Avgiftsbestämt	4,5%	4,5%	4,5%

KAP-KL	0-7,5 lbb	7,5-20 lbb	20-30 lbb
Förmånsbestämt	0%	55%	27,5%
Avgiftsbestämt	4,5%	4,5%	4,5%

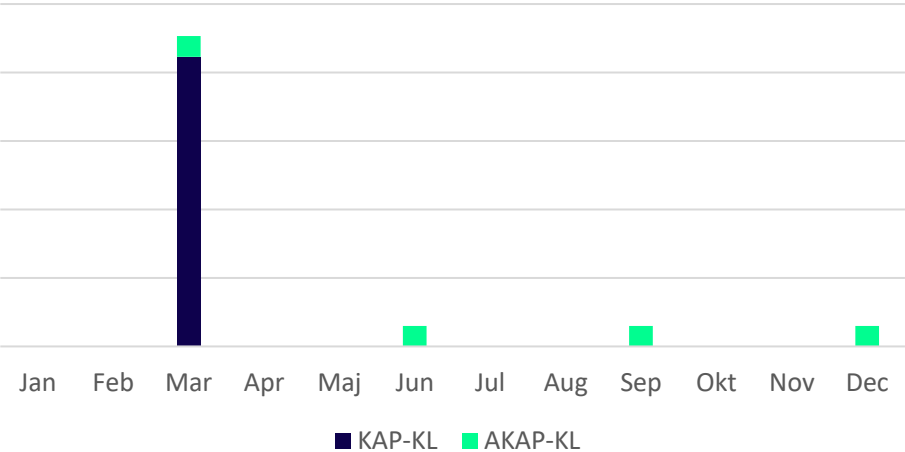
De som inte är  
valberättigade (ca lön  
under 44 375 kr/mån)  
flyttas över från KAP-  
KL till AKAP-KR

De som är valberättigade  
(ca lön över 44 375  
kr/mån) får välja om de  
vill flytta över från KAP-KL  
till AKAP-KR

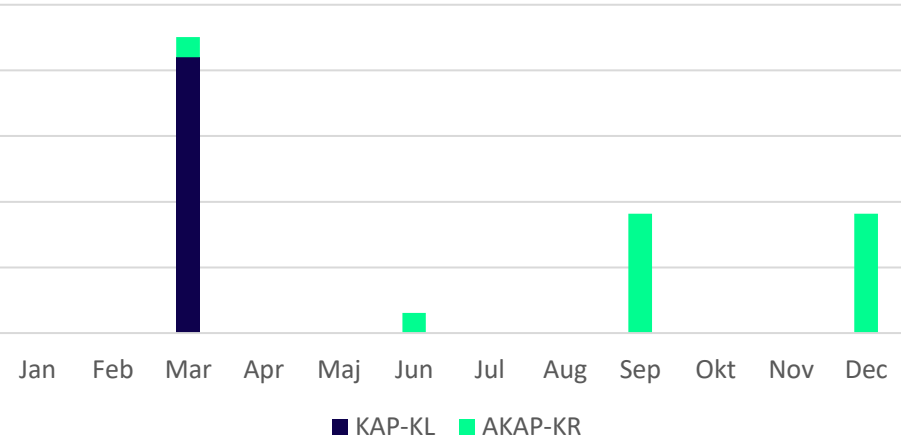
Födda 1957  
och tidigare  
kvarstår i  
KAP-KL

# Likviditetspåverkan Avgiftsbestämdpremie

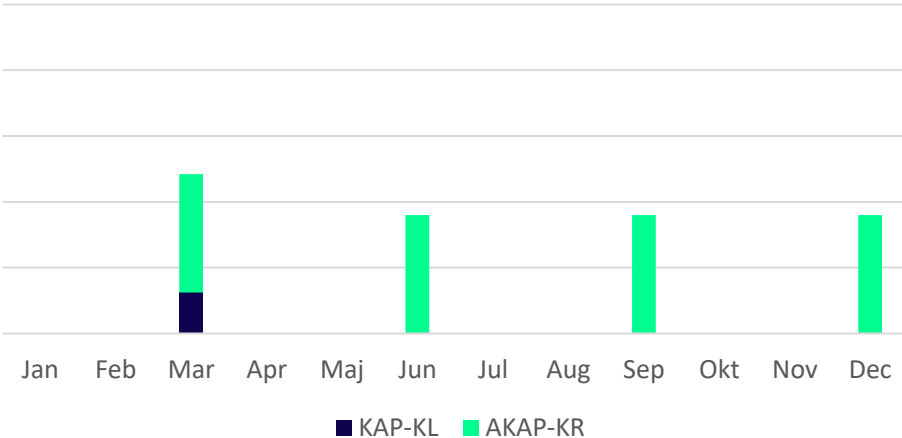
2022



2023



2024



# Avtalsvalet KAP-KL eller AKAP-KR

## Avtalsvalet

1 april-31 maj kommer de som är valberättigade få göra ett val

## Valberättigade

Måste vara född 1958 – 1985

Uppfyller något av kriterierna

- Har ett förmånsbestämt intjänande per 2022-12-31 i en pågående anställning (*dvs ett pensionsunderlag, dvs en genomsnittlig årsinkomst över 532 500 kr i beräkningsperioden hos din arbetsgivare*)
- Har en livränta beräknad för förmånsbestämd ålderspension från anställning i avtalsområdet någon gång under perioden 2022-10-01 till 2022-12-31 samt påbörjar ny anställning inom avtalsområdet någon gång inom perioden 2023-01-01 till 2023-03-31.
- Om din fasta lön överstiger 44 375 kr den 2022-12-31. Lönen multipliceras i så fall med 12 för att nå över 7,5 inkomstbasbelopp. Fasta lönetillägg räknas in i löneunderlaget, men inte rörliga tillägg. Detta gäller oavsett om du har kort eller lång anställningstid. OBS! Förutsättningarna i denna punkt gäller endast om du är anställd i avtalsområdet den 2022-12-31 och den 2023-01-01.



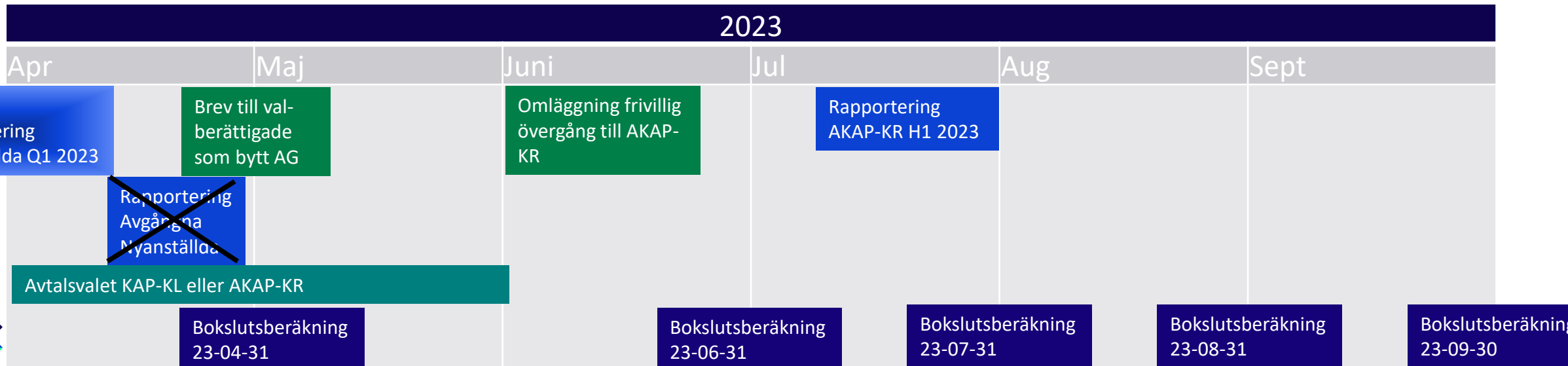
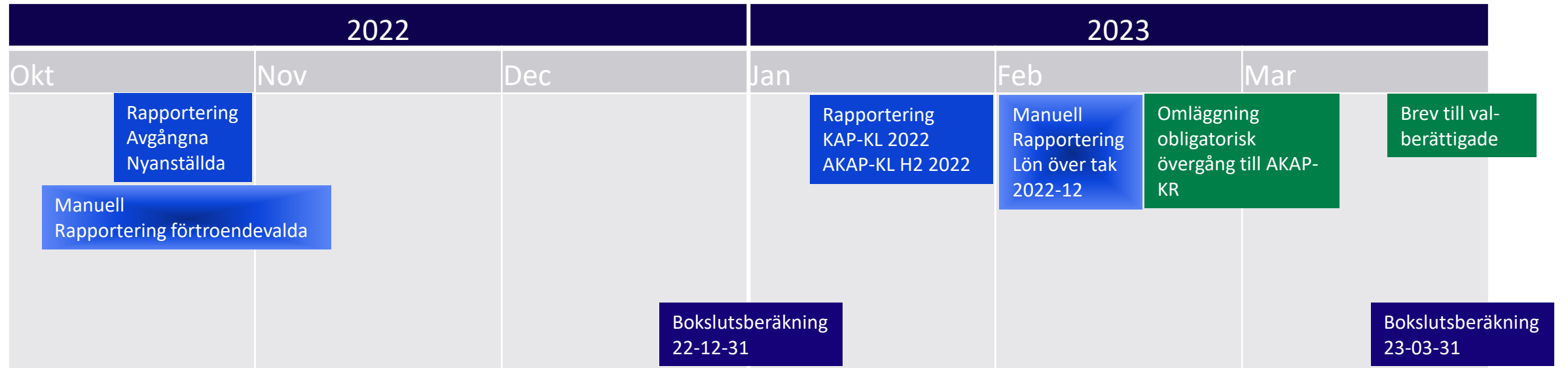
# AKAP-KR: Antaganden i beräkningen

Pensionsavtalet AKAP-KR är till viss del fortfarande under förhandling varför vi gör vissa antaganden enligt nedan.

- Individer som är sjuka (sjuk- och aktivitetsersättning) stannar kvar på befintligt avtal
- Alla som har ett pensionsunderlag under 7,5 lbb flyttas över från KAP-KL till AKAP-KR oavsett om de har lön över 7,5 lbb eller årsskifteslivränta.
  - Detta stämmer inte helt och fullt med avtalet enligt tidigare bild men är så nära vi kan komma med den information vi har tillgång till
- Alla som får möjlighet att stanna kvar i KAP-KL gör det, ingen frivillig övergång till AKAP-KR är antagen
- Individer som har egna lösningar stannar kvar i dessa

*lbb = Inkomstbasbelopp. 2022 är 7,5 lbb = 532 500 kr vilket motsvarar en månadslön på 44 375 kr.*

# Tidslinje



# Prognosparametrar



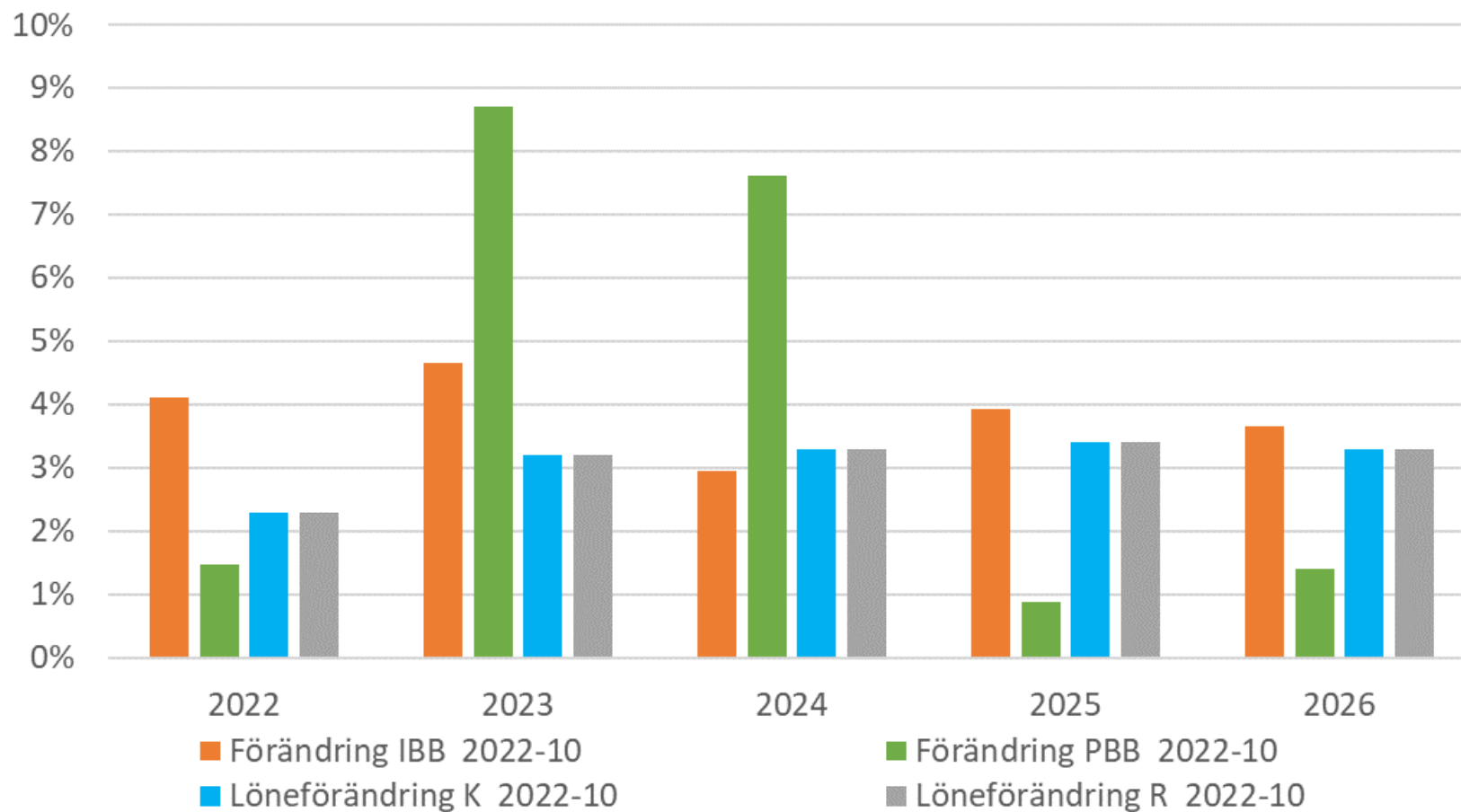
# Prognosparametrar 2022-10

## Resultattabellen, fliken Prognosparametrar

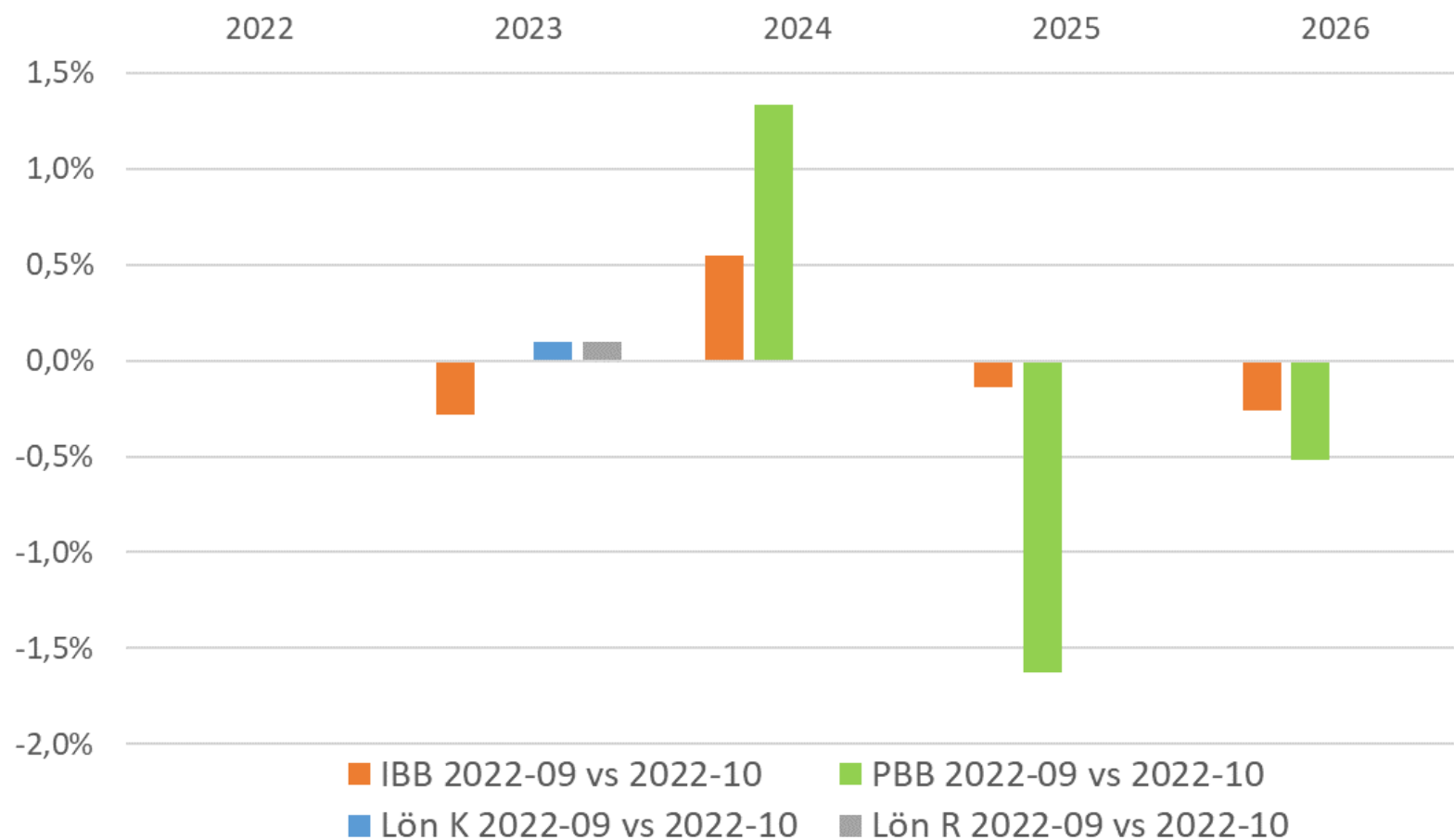
### Prognosparametrar

	2022-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2025-12-31	2026-12-31
Ränta finansiell kostnad	2,50%	9,70%	8,60%	1,90%	2,10%
Timplön, årlig förändring	2,30%	3,20%	3,30%	3,40%	3,30%
Inkomstbasbelopp	71 000	74 300	76 500	79 500	82 400
Prisbasbelopp	48 300	52 500	56 500	57 000	57 800
Förhöjt prisbasbelopp	49 300	53 500	57 700	58 200	59 000

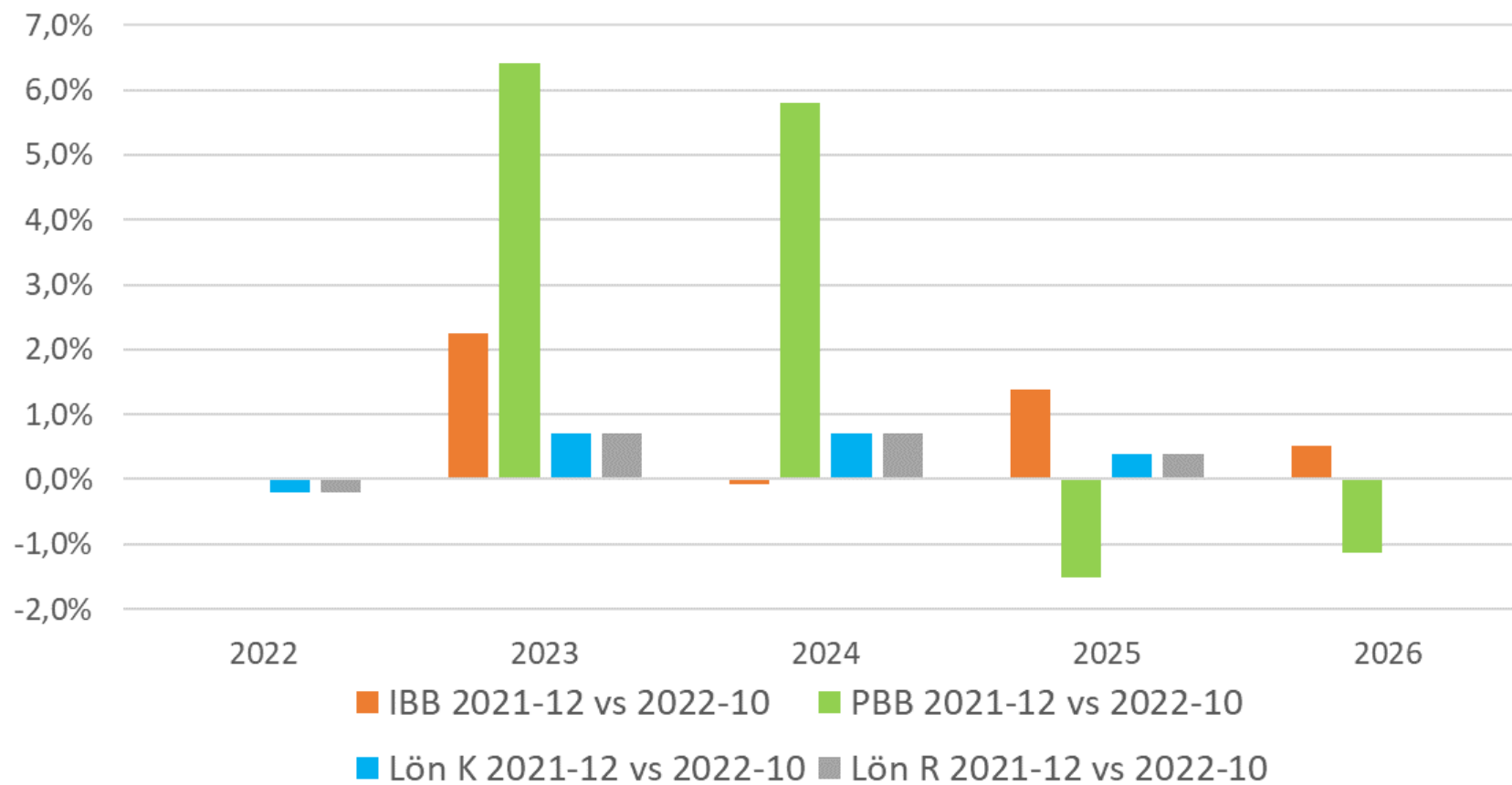
# Prognosparametrar 2022-10 – årlig förändring



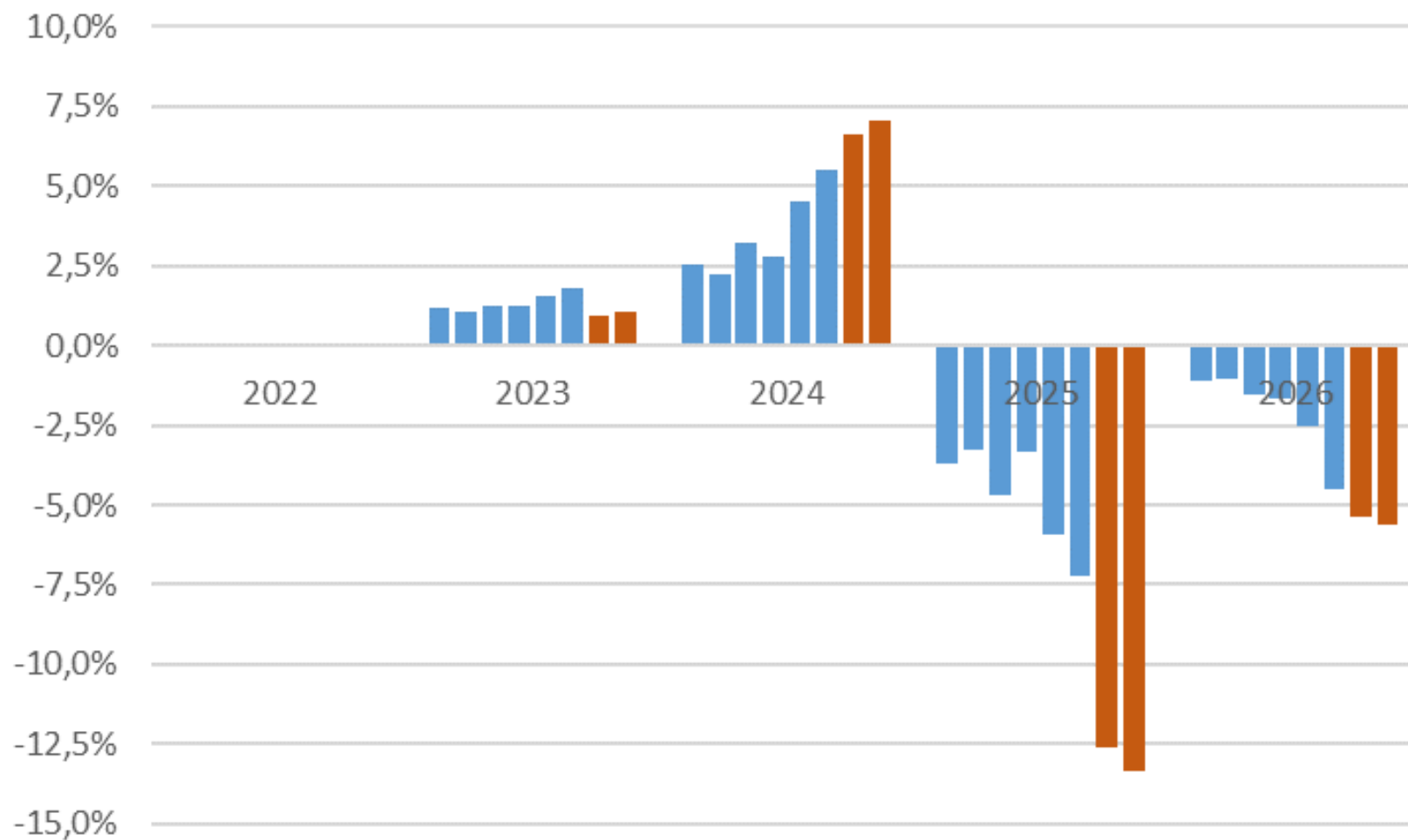
# Prognosparametrar – förändring av prognosen 2022-09 – 2022-10



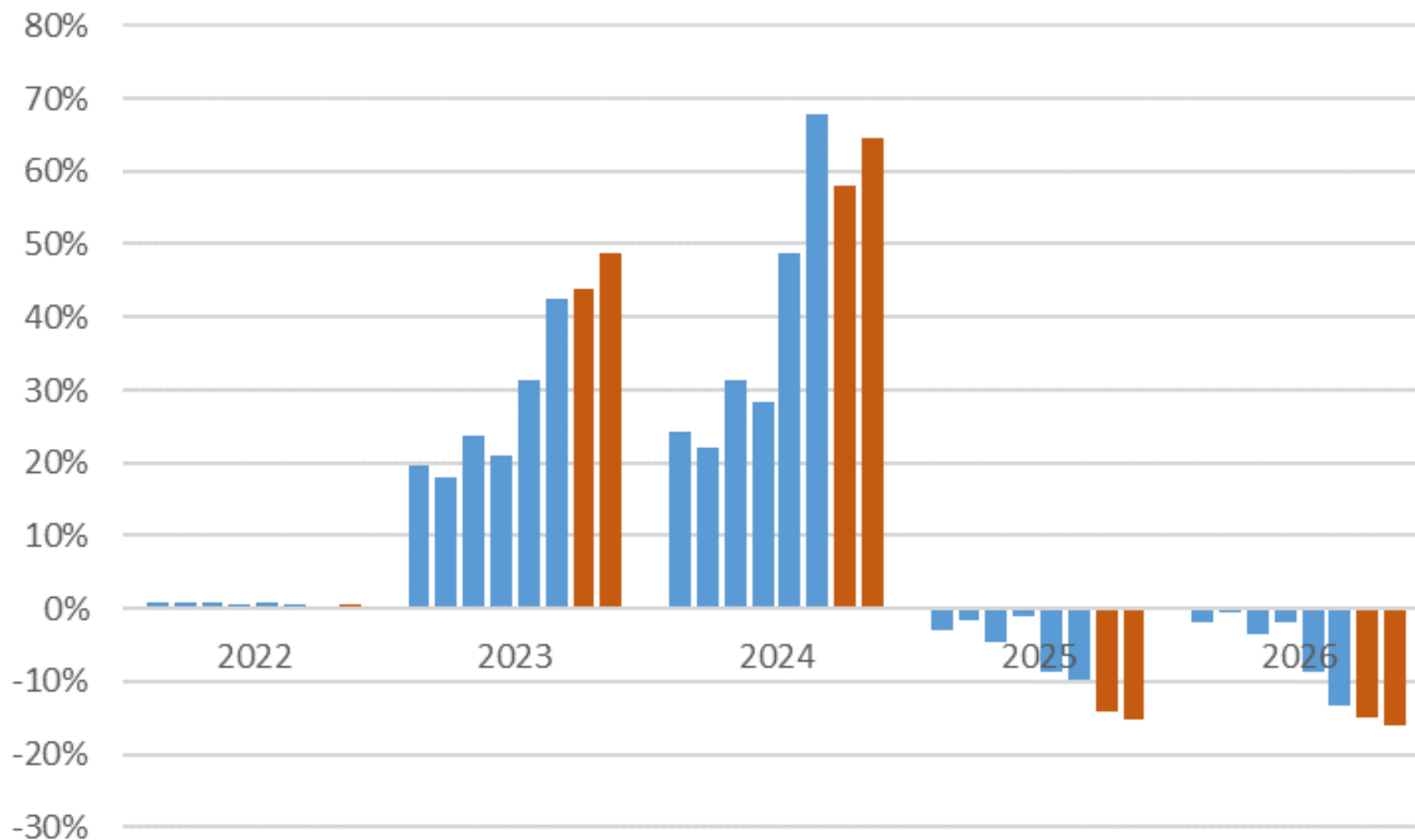
# Prognosparametrar – förändring av prognosen 2021-12 – 2022-10



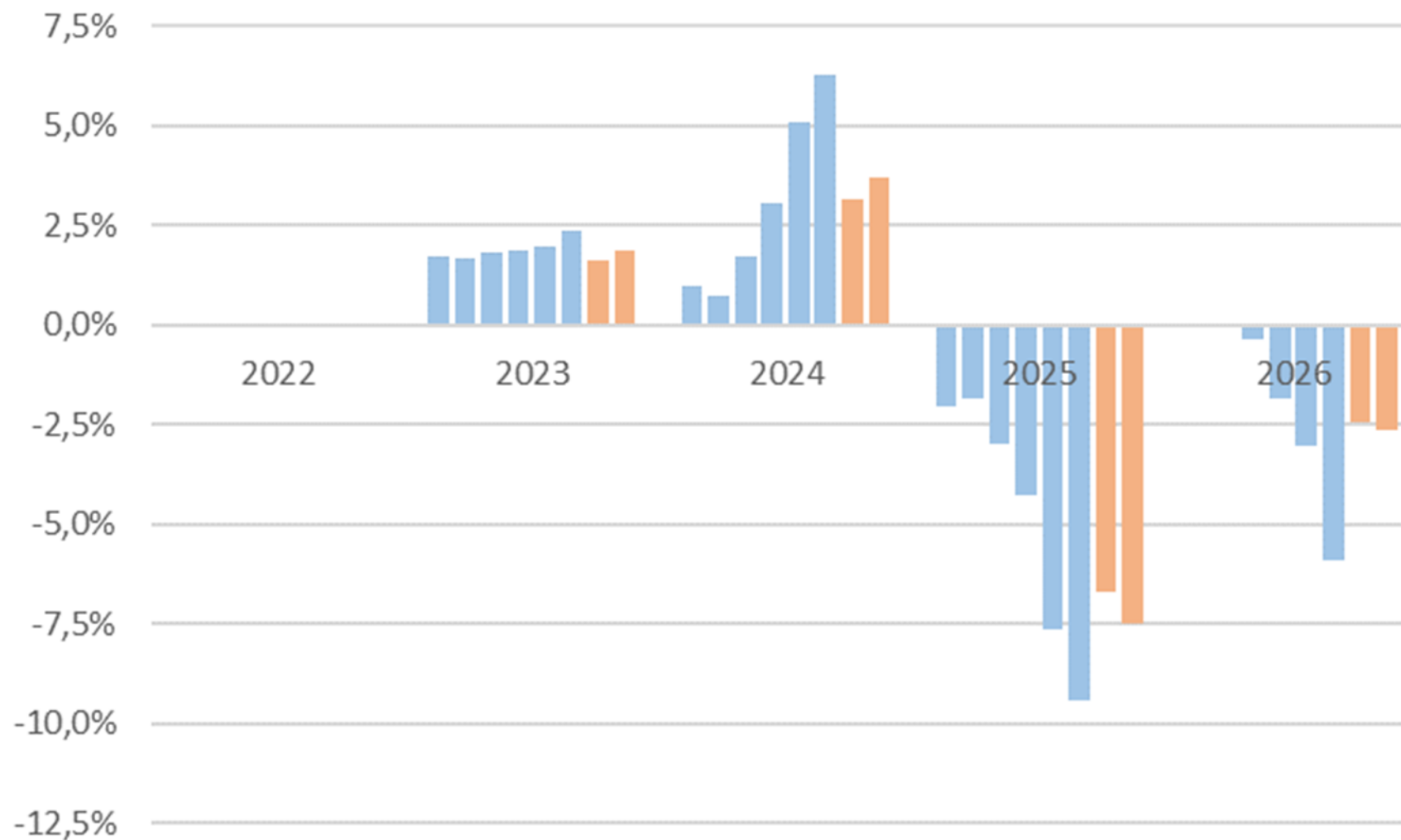
# Prognosparametrar – förändring av pensionskostnad 2022-09 – 2022-10



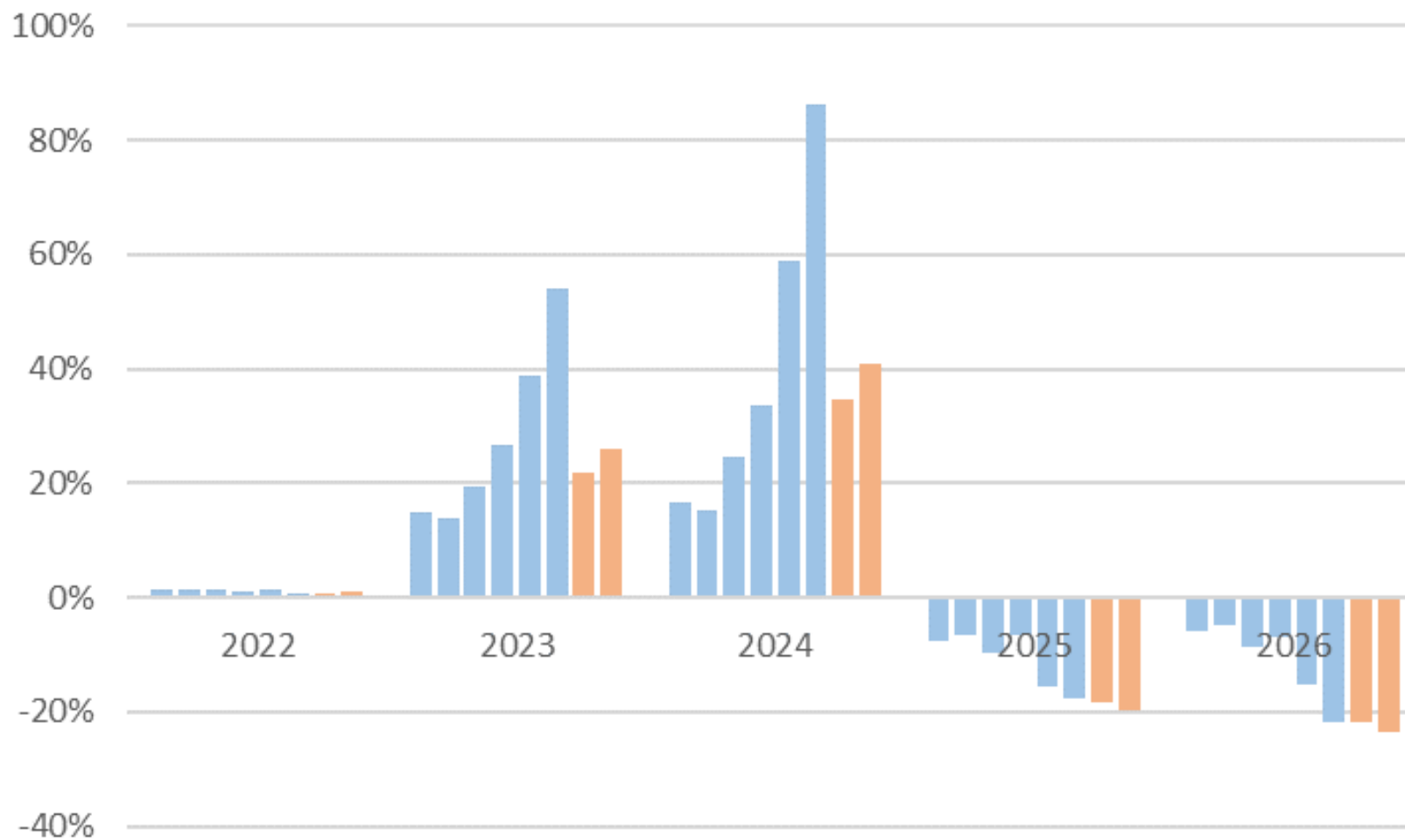
# Prognosparametrar – förändring av pensionskostnad 2021-12 – 2022-10



# Prognosparametrar – förändring av PO Kollektivavtalad pension 2022-09 – 2022-10



# Prognosparametrar – förändring av PO Kollektivavtalad pension 2021-12 – 2022-10

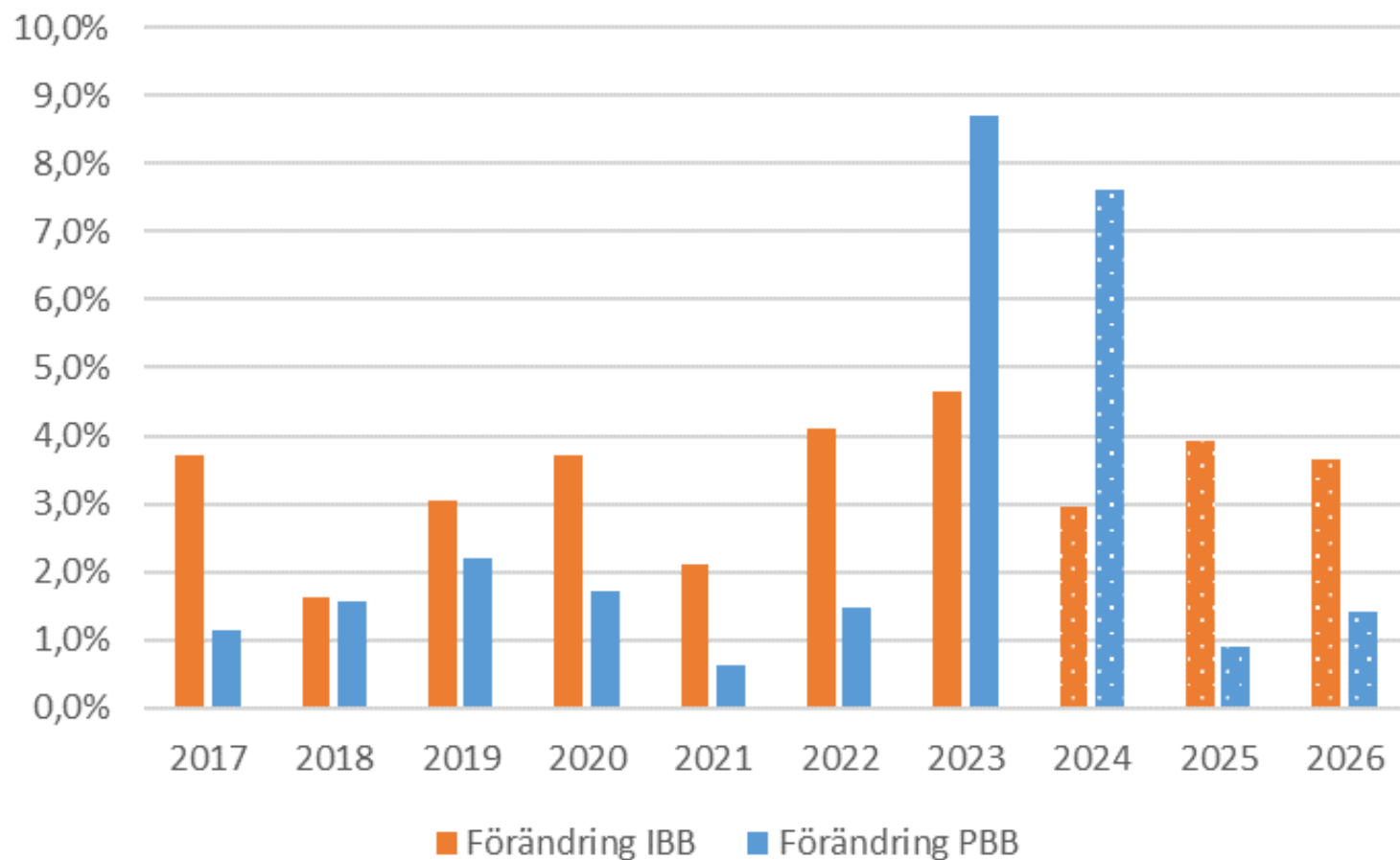




# Förändring av basbeloppen, ger dyra och billiga år

Höjning av inkomstbasbeloppet ger högre tak (7,5 IBB) och därmed lägre kostnad  
Höjning av prisbasbeloppet ger högre indexering och därmed högre kostnad

## Årlig förändring av basbeloppen



# Kostnaden för indexering

## Förändringsanalys prognosår

Avsättning till pensioner exklusive löneskatt, kkr	IB UB	2021-12-31 2022-08-31	2021-12-31 2022-12-31	2022-12-31 2023-12-31	2023-12-31 2024-12-31	2024-12-31 2025-12-31	2025-12-31 2026-12-31
IB		340 894	340 894	358 405	438 378	522 794	538 278
UB		355 233	358 405	438 378	522 794	538 278	544 444
Differens		14 339	17 511	79 973	84 415	15 484	6 167
Pensionsutbetalning		-8 643	-13 068	-14 582	-15 920	-16 759	-17 163
Förändrad förmån		14 622	20 738	55 911	64 772	13 674	7 088
Ränteuppräkning		2 265	3 746	4 086	4 929	5 441	5 552
Förändring av basbelopp		4 995	4 995	34 558	30 634	13 127	10 688
Dödlighetsresultat		1 099	1 099	0	0	0	0
Byte av tryggande		0	0	0	0	0	0
Ändring av grunder		0	0	0	0	0	0
Övrigt		0	0	0	0	0	0
Residual		1	0	0	0	0	0
Summa differens		14 339	17 511	79 973	84 415	15 484	6 167

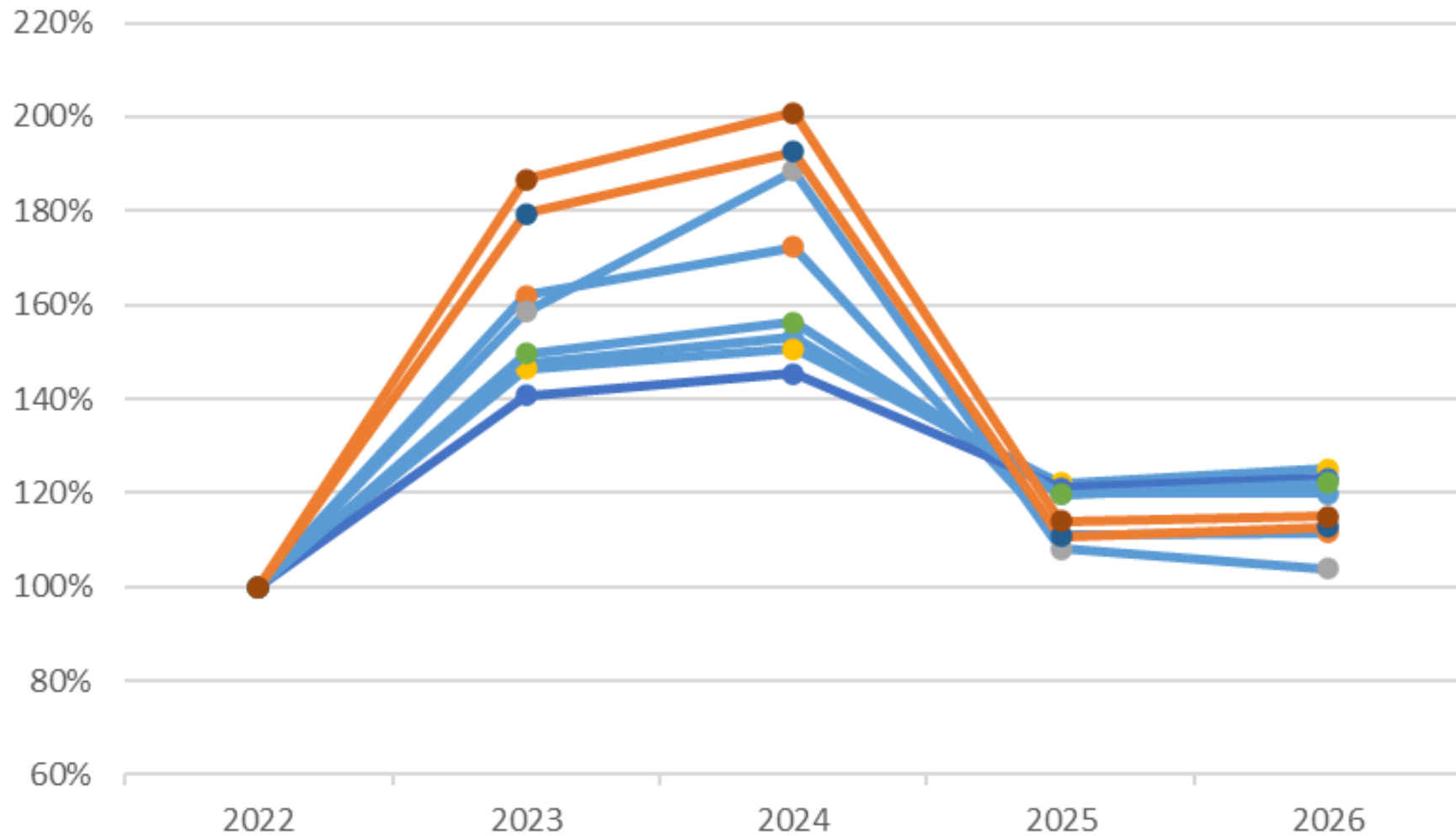
# Pensionskostnad

# Rejält ökade pensionskostnader i prognosen

## Orsaker till ökade pensionskostnader

- Det nya avtalet AKAP-KR.
- Uppdaterade prognosparametrar med betydligt högre inflation än tidigare.
- Rapporterade löner för 2021 som i många fall är högre än antagna för enskilda individer eller grupper.

# Pensionskostnad – 2022 som basår



# Ny tilläggstjänst: Prognos PO-kollektivavtalad pension

Prognosen baseras på bokslutsberäkningen per 2022-08-31 för Kommun A med då kända uppgifter. Prognosen utgår från arbetstagare (pensioner för förtroendevalda är exkluderade).

	2022	2023	2024	2025	2026
Avgiftsbestämd del	4,6%	5,9%	6,0%	6,1%	6,2%
Löneskatt avg.del	1,1%	1,4%	1,5%	1,5%	1,5%
Förmånsbestämd del	1,8%	4,0%	2,8%	1,1%	1,2%
Löneskatt förm.del	0,4%	1,0%	0,7%	0,3%	0,3%
<b>Summa pension</b>	<b>8,0%</b>	<b>12,3%</b>	<b>10,9%</b>	<b>9,0%</b>	<b>9,1%</b>

# Rapportering förtroendevalda PBF och PRF-KL

# Exempel Förtroendevald (PBF/PRF-KL)

## Förutsättningar

Uppdragets start: 2015-01-01

Född 1969

Fyller 50 – 2019

Fyller 65 – 2034

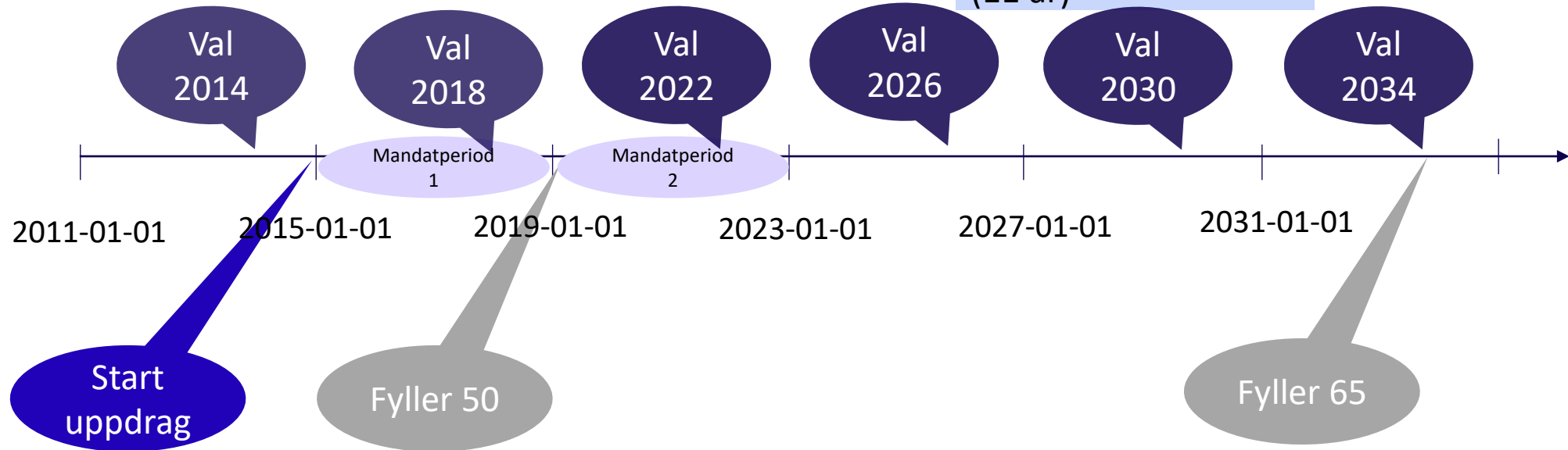
## Rips antagande

Sitter 2  
mandatperioder

Slutar 2023-01-01

Visstidspension från  
2023 till 2034

(11 år)





# Avgångsdatum förtroendevalda i individlistan

Avgångsdatum är viktig då innebär att pensionsskulden för visstidspensionen flyttas från ansvarsförbindelsen till avsättning och därmed ger en momentan kostnad.

Enligt RIPS ska en förtroendevalda antas ha:

- Uppdrag i två mandatperioder för att sedan avgå
- Fortsätter uppdraget antas det fortsätta innevarande mandatperiod
- Visstidspensionen samordnas med 25% inkomst

# Exempel Visstidspension

Förtroendevald som har avgått – kostnad 2022-12.31 på 1,2 Mkr

Beräkningsdatum	Datum uppdragsslut	VP Förmån	Ansvarsförbindelse	Avsättning	Utbetalt före	Utbetalt efter	Återstående år att utbetala VP
2022-12-31	2023-01-01	12 000	396 000	1 188 000	0	0	11
2023-12-31	2023-01-01	12 000	360 000	1 080 000	0	108 000	10
2024-12-31	2023-01-01	12 000	324 000	972 000	0	108 000	9
2025-12-31	2023-01-01	12 000	288 000	864 000	0	108 000	8
2026-12-31	2023-01-01	12 000	252 000	756 000	0	108 000	7

Förtroendevald som är omvald – kostnaden kommer först 2026

Beräkningsdatum	Datum uppdragsslut	VP Förmån	Ansvarsförbindelse	Avsättning	Utbetalt före	Utbetalt efter	Återstående år att utbetala VP
2022-12-31	2027-01-01	12 000	1 008 000	0	0	0	7
2023-12-31	2027-01-01	12 000	1 008 000	0	0	0	7
2024-12-31	2027-01-01	12 000	1 008 000	0	0	0	7
2025-12-31	2027-01-01	12 000	1 008 000	0	0	0	7
2026-12-31	2027-01-01	12 000	252 000	756 000	0	0	7

# Rapportering förtroendevalda

## **PRF-KL och PBF – aktiva (ej under utbetalning)**

Manuell blankett

Viktigt att rapportera i tid för att få med förtroendevalda till beräkning

## **OPF-KL**

Maskinell rapportering tillsammans med anställda

Arvoden i januari/februari

# Individlistan i resultattabellen

Notera antagandet datum för avgång och påbörjad utbetalning av visstidspension i Individlistan:

Avtal: PBF och PRF-KL  
Förmånstyp: VP (Visstidspension)  
Anställningstillhörighet: Akt förtroendevalda

Notera Pension from, om det är 2023-01-01 antas utbetalningen av visstidspensionen påbörjas per 2023-01-01. Pensionsskulden flyttas från ansvarsförbindelse till avsättning per 2022-12-31 och blir därmed en momentan kostnad för 2022. Om den förtroendevalde får fortsatt uppdrag flyttas skulden tillbaka från avsättning till ansvarsförbindelse.

# Långtidsprognos

# Långtidsprognos

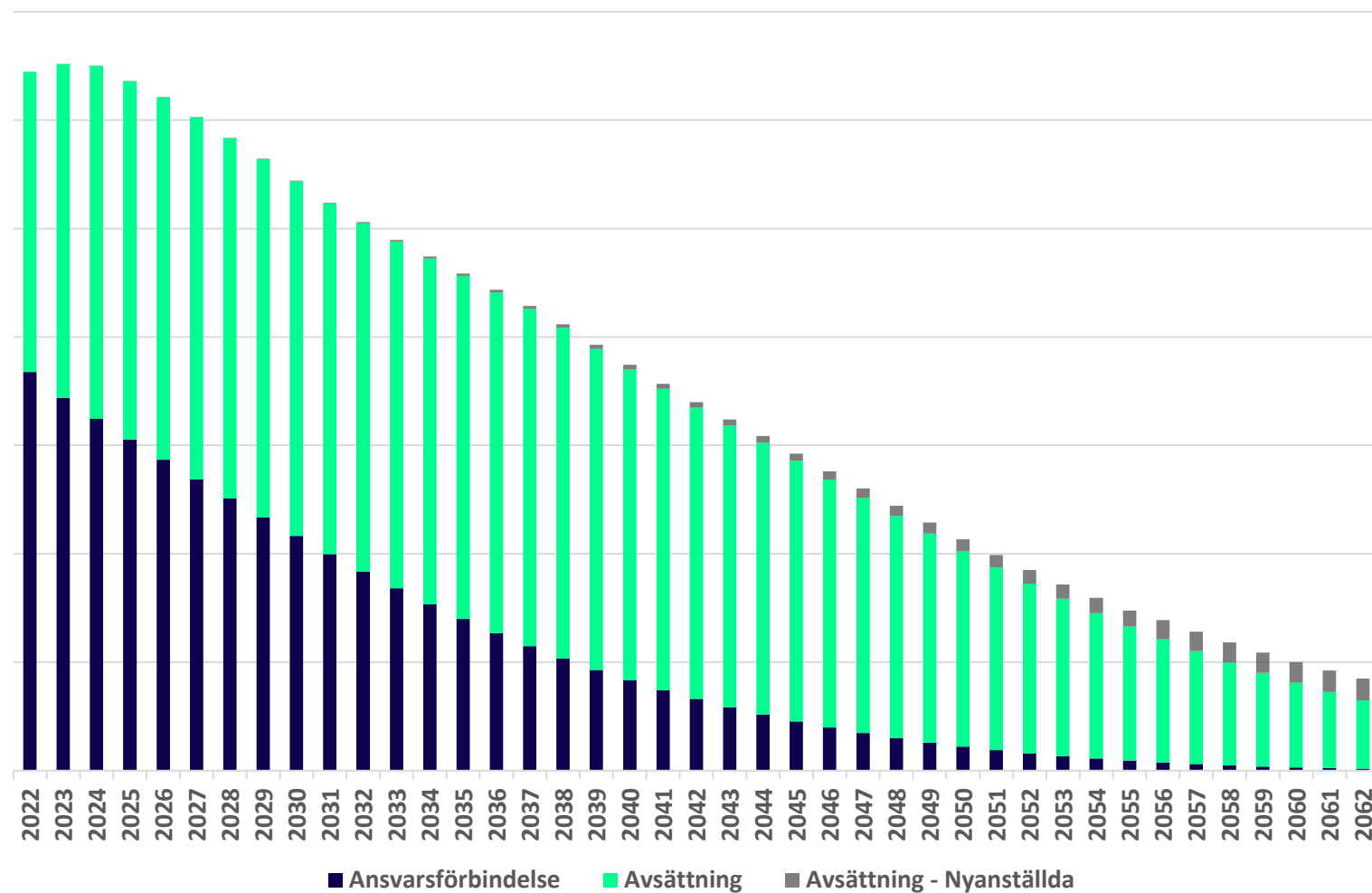
Grund för budgetarbete på längre sikt

- Skuld
- Kostnad
- Likviditetsbelastning

Samtliga analyser görs både i fasta och löpande priser

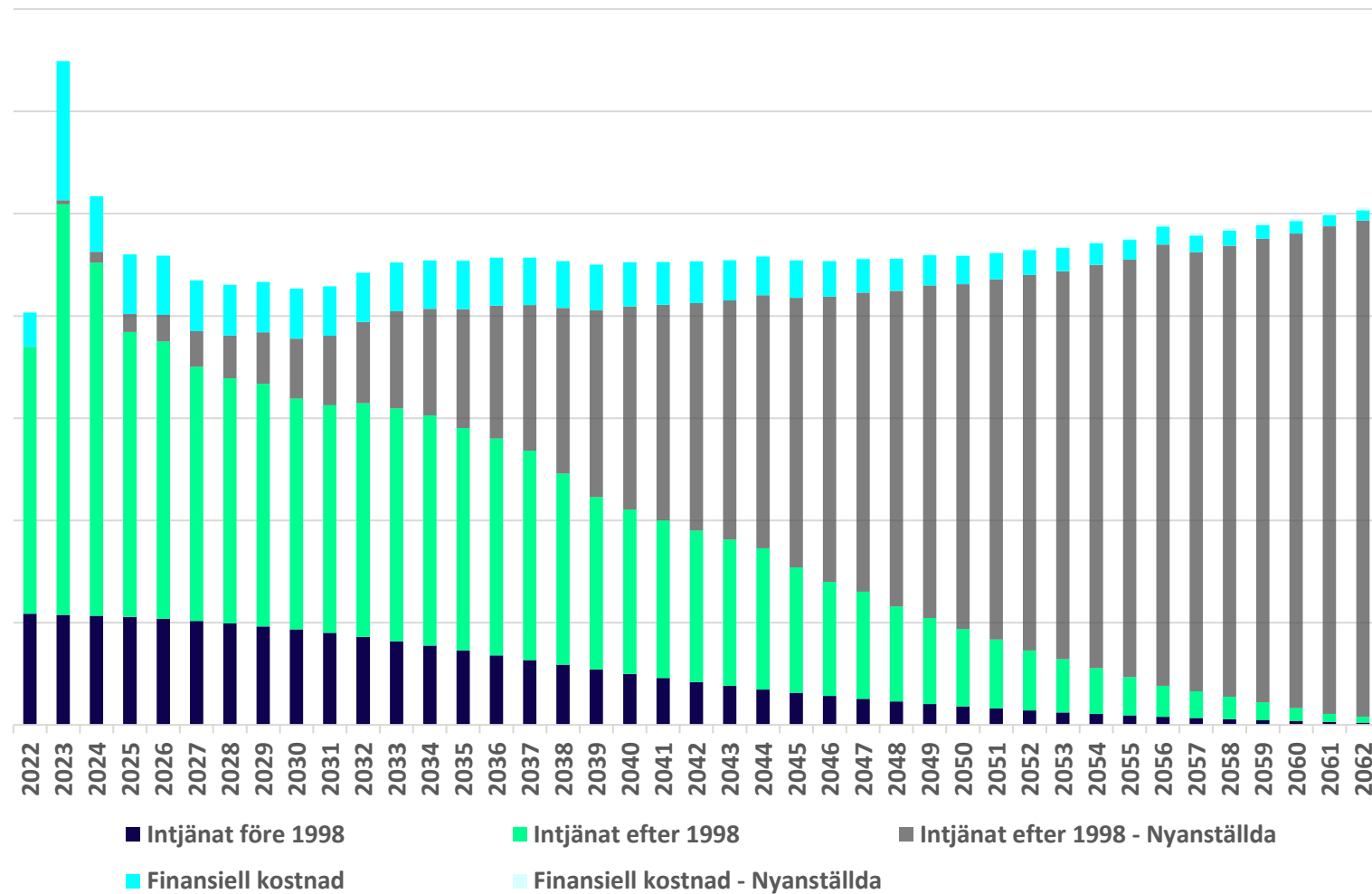
# Långtidsprognos – Pensionseskuld, fasta priser KOMMUN

Pensionseskuld: fasta priser, inkl löneskatt



# Långtidsprognos – Pensionskostnad, fasta priser KOMMUN

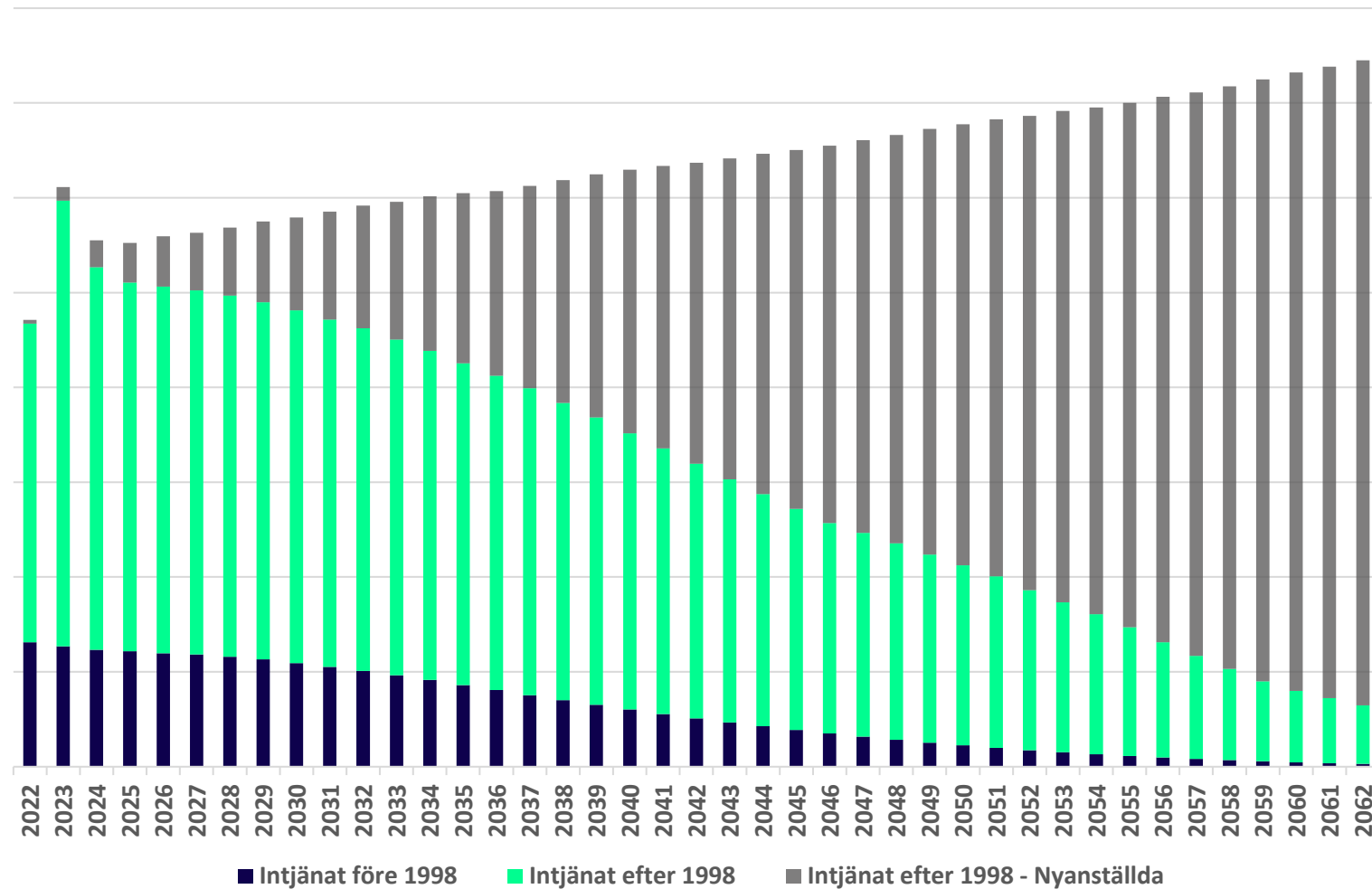
Pensionskostnad: fasta priser, inkl löneskatt





# Långtidsprognos – Likviditet, fasta priser KOMMUN

Likviditetsbelastning: fasta priser, inkl löneskatt



# Beställning Skuld och Kostnad

Bokslutsberäkningar inklusive 5-års prognos med effekt av AKAP-KR.

Beställs på

[Internetkontoret Offentlig Affär, Skandia.se](http://Internetkontoret Offentlig Affär, Skandia.se)

Via mail till [pensionsskuld@skandikon.se](mailto:pensionsskuld@skandikon.se) beställs

- Tjänsten Prognos PO-kollektivavtalad pension
- Långtidsprognos med effekt av AKAP-KR

