

Kommunstyrelsen

Plats och tid	Sölvesborg, Lageråssalen - Digitalt Netpublicator 15:00-15:24
Beslutande ledamöter	Louise Erixon SD Kith Mårtensson M, digital närvaro Johanna Beijer S Roine Olsson S, digital närvaro Robert Lindén SD, digital närvaro Viveka Olofsson S, digital närvaro Arne Bogren M, digital närvaro Willy Söderdahl V, digital närvaro André Svensson SD, digital närvaro Robert Manea KD, digital närvaro Ulf Svensson C, digital närvaro Anders Jönsson SoL, digital närvaro Rebecca Wald V, digital närvaro /i Lars Lamberg L, frånvaro/
Ej beslutande ersättare	Anders Fransson M, digital närvaro Harald Olsson SD, digital närvaro Paul Andersson M, digital närvaro Peter Thyrén SD, digital närvaro Deborah Lind KD, digital närvaro
Övriga närvarande	Lars Ericsson, kommunchef Carl-Johan Tykesson, ekonomichef Monica Andersson, kommunsekreterare
Justerare	Johanna Beijer
Justeringens plats och tid	Sölvesborg 2021-12-27
Underskrifter	
Sekreterare Paragrafer 196 Monica Andersson
Ordförande Louise Erixon
Justerare Johanna Beijer

ANSLAG/BEVIS

Protokollet är justerat. Justeringen har tillkännagivits genom anslag.

Organ	Kommunstyrelsen		
Sammanträdesdatum	2021-12-27		
Datum då anslaget publiceras	2021-12-28	Datum då anslaget avpubliceras	2022-01-18
Förvaringsplats för protokollet	Sölvesborg, kommunkansliet		
Underskrift Monica Andersson		



Kommunstyrelsen

Ärendelista

§ 196	Partiell inlösen av kommunens pensionsåtagande 2021	2021/164	3 - 30
-------	---	----------	--------

Kommunstyrelsen

KS § 196

Dnr 2021/164

Partiell inlösen av kommunens pensionsåtagande 2021

BESLUT

Kommunfullmäktige beslutar enligt ekonomichefens tjänsteskrivelse 2021-12-20.

Ärendet i korthet

Sölvesborgs kommun tecknar ett tilläggsavtal till befintligt avtal med KPA om en kollektivavtalsgrundad förmånsbestämd pensionsförsäkring avseende pensionsförmån: Intjänad pensionsrätt 1997-12-31 enligt PFA.

Tilläggsförsäkringen omfattar individer enligt bilaga 2 och tecknas år 2021 till ett belopp om 14 904 tkr inklusive särskild löneskatt.

Bakgrund

Kommunen har efter upphandling år 2020 slutit ett optionsavtal med KPA avseende kollektivavtalad förmånsbestämd pensionsförsäkring, s.k. engångsbetald försäkring för intjänad pensionsrätt (IPR), som innebär att kommunen vid var tidpunkt har rätt att trygga angivna tjänstepensionsförmåner till sina arbetstagare genom en inlösen av pensionsförbindelser till en försäkring, se bilaga 1.

Inom ramen för optionsavtalet tecknades år 2020 en försäkring som omfattade ett antal individer. Kommunen har nu fått en offert om tillägg till försäkringsavtalet så att det från 2022-01-01 också omfattar de individer som specificeras i bilaga 2. Kostnaden för tilläggsavtalet är 11 994 tkr varpå det tillkommer särskild löneskatt med 24,26 %. Totalsumman är 14 904 tkr.

Kostnaden för försäkringen belastar resultatet år 2021 men ger kommunen minskade kostnader under en lång följd av år samtidigt som riskerna i pensionsåtagandet minskar betydligt.

Kommunen gör ett gott resultat år 2021 och efter en sammanvägd bedömning rekommenderar ekonomi- och kommunchefen att kommunen tecknar försäkring enligt offerten och finansierar den med en del av årets överskott.

Beslutsunderlag

Ekonomichef Carl Johan Tykessons tjänsteskrivelse 2021-12-20.

Bilaga 1: Pensionsavtal

Bilaga 2: Offert/Tillägg till pensionsavtal

Bilaga 3: Söderberg o Partners analys av offerten

Exp.



Kommunstyrelsen

Ekonomichef
Kommunchef
Personalchef

Justerandes sign

Utdragsbestyrkande

KommunledningsförvaltningenHandläggare
Carl Johan Tykesson

Partiell inlösen av kommunens pensionsåtagande

Förslag till beslut

Sölvesborgs kommun tecknar ett tilläggsavtal till befintligt avtal med KPA om en kollektivavtalsgrundad förmånsbestämd pensionsförsäkring avseende pensionsförmån: Intjänad pensionsrätt 1997-12-31 enligt PFA. Tilläggsförsäkringen omfattar individer enligt bilaga 2 och tecknas år 2021 till ett belopp om 14 904 tkr inklusive särskild löneskatt.

Sammanfattning

Kommunen har efter upphandling år 2020 slutit ett optionsavtal med KPA avseende kollektivavtalad förmånsbestämd pensionsförsäkring, s.k. engångsbetald försäkring för intjänad pensionsrätt (IPR), som innebär att kommunen vid var tidpunkt har rätt att trygga angivna tjänstepensionsförmåner till sina arbetstagare genom en inlösen av pensionsförbindelser till en försäkring, se bilaga 1.

Inom ramen för optionsavtalet tecknades år 2020 en försäkring som omfattade ett antal individer. Kommunen har nu fått en offert om tillägg till försäkringsavtalet så att det från 2022-01-01 också omfattar de individer som specificeras i bilaga 2. Kostnaden för tilläggsavtalet är 11 994 tkr varpå det tillkommer särskild löneskatt med 24,26 %. Totalsumman är 14 904 tkr.

Kostnaden för försäkringen belastar resultatet år 2021 men ger kommunen minskade kostnader under en lång följd av år samtidigt som riskerna i pensionsåtagandet minskar betydligt.

Kommunen gör ett gott resultat år 2021 och efter en sammanvägd bedömning rekommenderar ekonomi- och kommunchefen att kommunen tecknar försäkring enligt offerten och finansierar den med en del av årets överskott.

Bakgrund

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. Vid bokslutet 2020-12-31 uppgick ansvarsförbindelsen för Sölvesborgs kommun till 253 298 tkr. De kostnader kommunen har för pensioner intjänade före 1998 kostnadsförs fortlöpande på utbetalningsåret.

Ansvarsförbindelsen kan öka som en effekt av inflationsuppräknningar, höjda livslängsantaganden och räntor, samtidigt minskar skulden i takt med pensionsutbetalningarna.

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 framtida årliga kostnaden för pensioner intjänade före 1998 kommer att minska.

Prognosticerat överskott 2021 och det finansiella målet

För 2021 prognostiserar kommunen ett ekonomiskt överskott på cirka 46 mkr vilket är 31 mkr bättre än budgeterat.

Kommunens finansiella mål, att under mandatperioden ha ett ackumulerat överskott om minst 50 mkr är med råge uppfyllt. Det ackumulerade överskottet blir minst 120 mkr, givet att inga åtgärder vidtas kring det förväntade resultatet 2021 samt att det budgeterade resultatet för år 2022 på 11 mkr realiserar.

Kommunens alternativ för hur överskottet kan disponeras

Kommunallagen innehåller ett krav på att en kommun ska ha en ekonomi i balans. Om kommunen gör ett underskott, så ska detta återställas inom tre år genom överskott. Detta får som effekt att en kommun normalt sätt inte kan använda ett upparbetat överskott för att finansiera framtida underskott. Ett undantag är om kommunen tillämpar resultatutjämningsreserven (se nedan). En effekt av balanskravet är att pengar som ligger i det egna kapitalet är "låsta" där och inte kan föras tillbaka till kommunens drift. Om kommunen inte vidtar åtgärder kommer 2021 års överskott läggas till kommunens egna kapital vilket ger effekten att kommunens soliditet höjs. Det egna kapitalet används för att finansiera kommunens investeringar, och överskottet innebär att kommunen behöver låna mindre pengar till framtida investeringar.

Det finns två alternativ till att lägga överskottet till det egna kapitalet:

- Att lägga överskottet i resultatutjämningsreserven (RUR)
- Att göra en partiell inlösen (försäkring) av pensionsåtagandet

Reserven är ett undantag från balanskravet, och innebär att kommunen i en lågkonjunktur, med fallande skatteintäkter, kan välja att kompensera detta genom att lyfta medel från reserven. Reserven har dock en rad begränsningar, bl.a. att den endast kan användas till att täcka uppkomna underskott, men inte till att jämna ut resultat mellan åren. Resultatutjämningsreserven kan vara en viktig resurs för en kommun i en period av långvarig ekonomisk lågkonjunktur, då fallande skatteintäkter annars kan tvinga kommunen att göra kraftiga neddragningar. Pengar som avsätts till resultatutjämningsreserven ligger kvar i det egna kapitalet och kan användas till att finansiera investeringar så länge som kommunen inte väljer att använda reserven för att täcka ett underskott.

Ett annat alternativ är att göra en partiell inlösen av kommunens ansvarsförbindelse för pension. En partiell inlösen av pension skulle innebära att kommunen under 2021 köper och betalar en försäkring som försäkrar bort en del

av kommunens ansvarsförbindelse för pension. Om kommunen till exempel skulle köpa en försäkring som kostar 15 mkr skulle effekten bli att årsresultatet sänks med samma belopp. Prognostiserat resultat skulle då i Sölvesborgs fall justeras från 46 mkr till 31 mkr. I och med att ett försäkringsbolag skulle ta över ansvaret för pensionen kommer kommunens kostnader för pensioner i framtiden minska. Detta är i princip det enda sättet som kommunen kan välja för att bokföra kostnader nu i syfte att sänka sina framtida kostnader. Kommunen har vid ett flertal tillfällen genomfört partiell inlösen, senast år 2020.

För att en effekt ska uppnås på resultatet för 2021 måste den ekonomiska transaktionen genomföras innan 2021-12-31. Det innebär att likvida medel måste betalas ut från kommunen till ett försäkringsbolag, och att kommunens likviditet sjunker med det utbetalda beloppet. En effekt kan bli att kommunen behöver låna mer medel för att finansiera framtida investeringar.

En partiell inlösen innebär sannolikt också en extra kostnad för kommunen. Ett försäkringsbolag vill inte ta över risken för kommunens åtaganden utan att de tar betalt för det. En partiell inlösen kommer, under förutsättning att försäkringsbolaget gör en korrekt riskbedömning, innebära att kommunens totala kostnad för pensionsåtagandet blir något dyrare.

Kollektivavtalad förmånsbestämd pensionsförsäkring

Kommunen har efter upphandling år 2020 slutit ett optionsavtal med KPA avseende kollektivavtalad förmånsbestämd pensionsförsäkring, s.k. engångsbetald försäkring för intjänad pensionsrätt (IPR), som innebär att kommunen vid var tidpunkt har rätt att trygga angivna tjänstepensionsförmåner till sina arbetstagare genom en inlösen av pensionsförbindelser till en försäkring (Bilaga 1).

Inom ramen för optionsavtalet tecknades år 2020 en försäkring som omfattade ett antal individer. Kommunen har nu fått en offert om tillägg till försäkringsavtalet (bilaga 2) så att det från 2022-01-01 också omfattar de individer som specificeras i bilaga 3. Kostnaden för tilläggsavtalet är 11 994 tkr varpå det tillkommer särskild löneskatt med 24,26 %. Totalsumman är 14 904 tkr.

Överväganden

Kommunledningsförvaltningens uppfattning är att en begränsad partiell inlösen av pension kan vara ett bra alternativ för kommunen år 2021 med tanke på det goda ekonomiska resultat kommunen väntas få. För att fatta beslutet måste en bedömning göras av villkoren för en partiell inlösen och slutsatsen bli att de ekonomiska effekterna är positiva för kommunen.

I anslutning till beslutet om kommunens årsredovisning kan kommunen fatta beslut om att eventuellt även tillämpa RUR i bokslutet för 2021. När det beslutet fattas kommer kommunens faktiska ekonomiska resultat för året att vara känt.

Kommunens åtagande kring pensioner intjänade före 1997-12-31 innebär att kommunen står för utbetalning av tjänstepension från den tidpunkt då medarbetaren går i pension. Genom att teckna en försäkring löser man in det historiska pensionsåtagandet för de individer som omfattas av försäkringen. Kommunens åtagande begränsas därefter till att stå för värdesäkringspremier för att säkra att pensionerna är värdebeständiga, normalt motsvarar dessa premier inflationen. Eftersom pensionsåtagandet ligger utanför balansräkningen kommer kostnaden för försäkringen att belasta resultaträkningen år 2021. Allt eftersom

kommunens åtagande för de framtida pensionerna för berörda individer upphör så sker en gradvis minskning av kostnaderna för framtida pensioner vilket påverkar resultatet positivt under ett stort antal år framöver.

Kommunen har låtit Söderberg o Partner granska den aktuella offerten (bilaga 3). Deras rekommendation är att kommunen ska anta offerten. Bland annat lyfter man fram följande:

- Medelåldern för de individer som ingår i försäkringen är relativt låg, 59,7 år. Det innebär att kommunens risk vid generell ökad medellivslängd minskar betydligt och överförs till försäkringsbolaget (KPA). Kassafloedeseffekterna är betydande och långsiktiga.
- Den skuld som löses med försäkringen är på 13 200 tkr inkl löneskatt. Det motsvarar en skuld per premiekrona på 0,88 kr. Eftersom kommunen betalar en premie på 14 904 tkr så motsvarar det en reducerad skuld på 0,88 kr per av kommunen inbetald premiekrona. Resterande 0,12 kr är försäkringsbolagets kompensation för att de tar över riskerna (räntor och medellivslängd). Kompensationen är relativt låg. Enligt Söderberg o Partners är en normal kompensation 0,25 kr varför offerten får betraktas som mycket förmånlig för kommunen.
- Offerten är beräknad på gamla premiegrunder. År 2022 kommer nya premiegrunder som innebär att premien ökar med 15 % jämfört med om försäkringen tecknas år 2021.
- Premien placeras i KPA:s försäkringskapitalsportfölj och förväntas avkasta 2-3 % årligen. Då medelåldern är låg på berörda individer och det dröjer några år innan pensioner börjar betalas ut så kommer kapitalet att arbeta för kommunen under en lång tid framöver.

Samtidigt kommer avkastningen på försäkringskapitalet att täcka värdesäkringspremierna inom några år. Härutöver finns också en överskottsfond kopplad till försäkringen. Fonden kan användas för att täcka kostnader för värdesäkring.

Finansiella effekter

Genom att teckna försäkringen minskar kommunens möjligheter att finansiera framtida investeringar med egna medel. Sannolikt behöver kommunen låna mer pengar till framtida investeringar om inte övriga likvida medel kan täcka behovet.

Försäkringen leder till att framtida pensionskostnader minskar från år 2026 med mellan 100 tkr till 600 tkr per år, i genomsnitt 366 tkr om året fram till år 2062. Försäkringskapitalet kommer också att ge en avkastning som minskar de framtida kostnadernas ytterligare.

Snitträntan är 0,35 % på kommunens befintliga lån. Årskostnaden för ett nytt lån om 14 904 tkr är med denna snittränta 52 tkr. Räntan behöver stiga till minst 2,4 % för att uppnå kostnadsneutralitet mot vinsterna av pensionsförsäkringen och då är inte avkastningen på försäkringskapitalet medräknad.

Carl Johan Tykesson
Ekonomichef

Bilaga 1: Pensionsavtal
Bilaga 2: Offert/Tillägg till pensionsavtal
Bilaga 3: Söderberg o Partners analys av offerten



17 december 2020

Sölvesborgs kommun
Bo-Inge Nilsson

294 80 SÖLVESBORG

Hej

Här kommer undertecknat avtal avseende kollektivavtalsgrundad förmånsbestämd pensionsförsäkring.

Vid frågor om avtalen är ni välkommen att kontakta Gunilla Appeldahl på telefon 08 – 665 04 19.

Med vänliga hälsningar

A handwritten signature in blue ink that reads 'Maria Sverin'.

Maria Sverin

Upphandling och Utveckling

Avtal

om att få teckna avtal om
kollektivavtalsgrundad
förmånsbestämd pensionsförsäkring
mellan
Sölvesborgs kommun
och
KPA Pensionsförsäkring AB (publ)

OPTIONS AVTAL

Mellan Sölvesborgs kommun, organisationsnummer 212000-0852, nedan kallad Arbetsgivaren, och KPA Pensionsförsäkring AB (publ), organisationsnummer 516401-6544, nedan kallat KPA Pensionsförsäkring, träffas följande avtal om att få teckna avtal om kollektivavtalsgrundad förmånsbestämd pensionsförsäkring.

Parterna kommer härmed överens om att Arbetsgivaren under perioden 2021-01-01 –2022-12-31 har rätt att teckna avtal om kollektivavtalsgrundad förmånsbestämd pensionsförsäkring avseende följande pensionsförmåner:

- Intjänad pensionsrätt 1997-12-31 enligt tillämpligt PFA

För det försäkringsavtal som tecknas på grund av detta avtal gäller KPA Pensionsförsäkrings vid tidpunkten för försäkringsavtalets tecknande gällande Allmänna försäkringsvillkor för tryggnad av förmånsbestämda pensionsförmåner och de försäkringsavgifter som vid var tid gäller för det tecknade försäkringsavtalet.

Detta avtal träder i kraft per 2021-01-01 till och med 2022-12-31 med förlängningsoption om 1+1 år.

Detta avtal har upprättats i två exemplar varav parterna tagit var sitt.

Sölvesborgs den 2020-12-10

Sölvesborgs kommun



Namnsteckning

Behörig företrädare

Bo-Inge Nilsson


Namnförtydligande

ekonomi chef

Titel

Stockholm den 16/12-2020

KPA Pensionsförsäkring AB (publ)



Namnsteckning

Sören Sjöstöm

Ankom
2020-12-11
KPA-Pension

Avtal

om kollektivavtalsgrundad

förmånsbestämd pensionsförsäkring

mellan

Sölvesborgs kommun

och

KPA Pensionsförsäkring AB (publ)

Gäller från och med: 2021-02-01

FÖRSÄKRINGSAVTAL

Mellan Sölvesborgs kommun, med organisationsnummer 212000-0852, nedan kallad Arbetsgivaren, och KPA Pensionsförsäkring AB (publ), med organisationsnummer 516401-6544, nedan kallat KPA Pensionsförsäkring, träffas följande avtal om kollektivavtalsgrundad förmånsbestämd pensionsförsäkring.

1. Inledande beskrivning

Arbetsgivarens avsikt med detta försäkringsavtal är att, i samband med avtalets tecknande och framledes, trygga utfästa tjänstepensionsförmåner till sina arbetstagare. Vilka pensionsförmåner som enligt avtalet kan tryggas genom försäkringen framgår nedan.

För att en arbetstagare ska omfattas av en eller flera pensionsförmåner enligt detta avtal krävs att Arbetsgivaren, på det sätt som anges nedan, anmäler arbetstagaren till KPA Pensionsförsäkring.

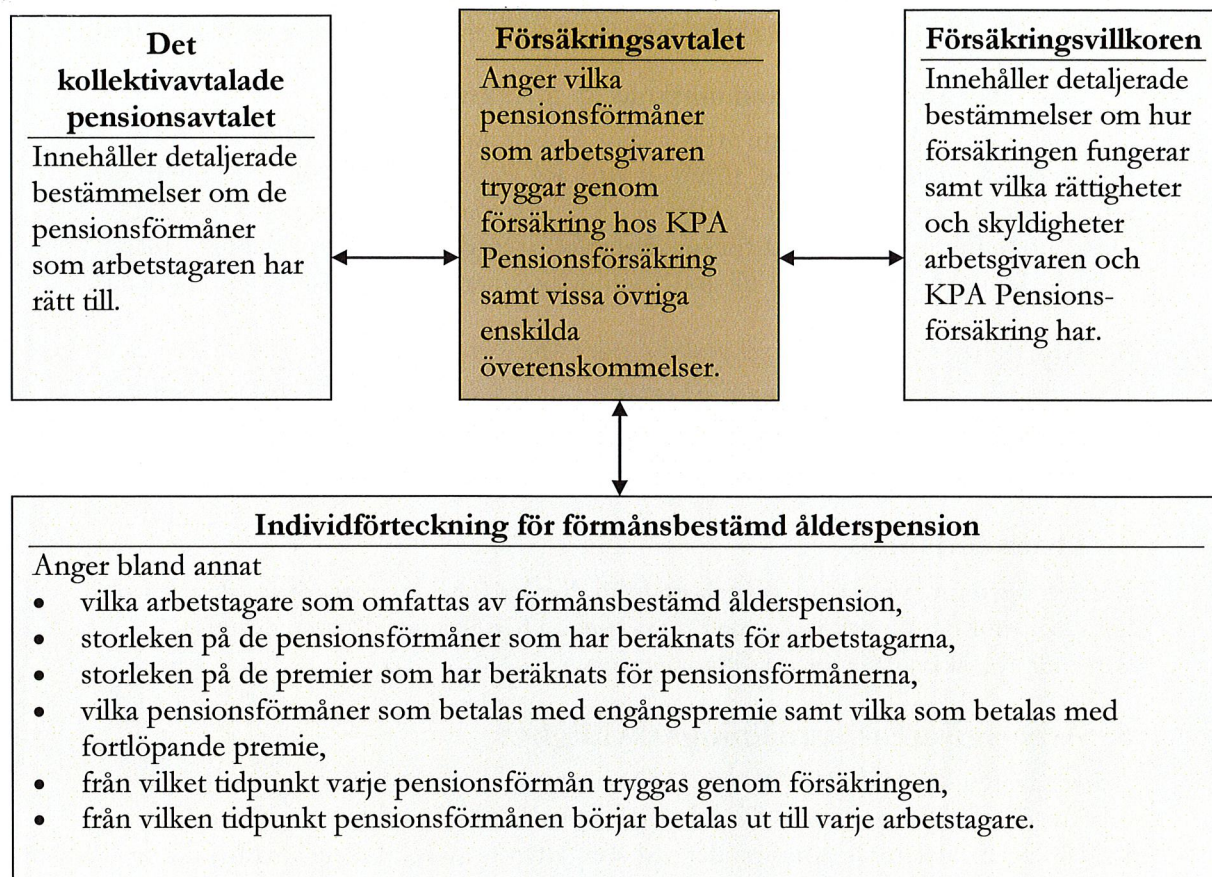
Det framgår av bestämmelserna i tillämpliga kollektivavtalade pensionsavtal bland annat

- vilka pensionsförmåner som kan komma arbetstagaren och dennes efterlevande till godo,
- hur storleken på pensionsförmånerna ska beräknas,
- under vilken tid pensionsförmånerna ska betalas ut,
- hur pensionsförmånerna årligen ska värdesäkras.

För försäkringsavtalet gäller, förutom vad som sägs i detta avtal, även

- tillämpliga kollektivavtalade pensionsavtal,
- KPA Pensionsförsäkrings *Försäkringsvillkor för förmånsbestämda pensionsförmåner enligt KAP-KL och PFA*, nedan kallat försäkringsvillkoren, enligt bilaga 1 och
- den individförteckning som vid var tidpunkt visar vilka arbetstagare som omfattas av förmånsbestämd ålderspension. Individförteckningen uppdateras månatligen och går att hämta på Nya KPA Direkt.

Schematisk beskrivning av vad de enskilda handlingarna innehåller:



2. Försäkringens omfattning

Kollektivavtalade pensionsförmåner, enligt detta försäkringsavtal, ska i samband med avtalets tecknande och framledes tryggas genom försäkring.

2.1. Förmånsbestämd ålderspension

Följande förmånsbestämda ålderspensionsförmåner tryggs genom försäkringen:

- Intjänad pensionsrätt 1997-12-31 enligt tillämpligt PFA

Ovan nämnda ålderspensionsförmåner tryggs med engångspremier.

Preliminära premier för de ålderspensionsförmåner som tryggs vid tecknandet av försäkringen har redovisats i den individförteckning som bifogades, som bilaga 2, till det anbud som föregick detta avtal. Slutgiltiga premier för vid var tid tryggad förmån kommer att redovisas i den individförteckning som tillhandahålls via KPA Direkt. Individförteckningen tas fram efter det att den första fakturan har sammanställts för försäkringen.

Önskar arbetsgivaren framöver att ytterligare arbetstagare ska omfattas av försäkringen kommer premierna för respektive förmån, som tillkommer varje arbetstagare, att redovisas i ett anbud som skriftligen ska accepteras av arbetsgivaren.

2.2. Vilka arbetstagare kan omfattas av försäkringen?

Samtliga nuvarande och tidigare arbetstagare kan omfattas av försäkring av förmånsbestämd ålderspension, förutsatt att KPA Pensionsförsäkring har uppgift om arbetstagarens lön och tjänstetid enligt bestämmelserna i tillämpliga pensionsavtal. Dessa uppgifter är nödvändiga för beräkningen av storleken på de pensionsförmåner som ska komma arbetstagaren till godo och de premier som Arbetsgivaren ska betala.

3. Flytträtt

Försäkringen omfattas av flytträtt. Regler för hur kapital får flyttas, vilket kapital det är som får flyttas, hur avgifter tas ut i samband med en flytt med mera, finns i försäkringsvillkoret avsnitt *Särskilda försäkringsvillkor för ålderspension*.

4. Överskottsfond

Försäkringen omfattas av en överskottsfond. Regler för hur överskottsfondens värde beräknas, hur det får användas med mera, finns i försäkringsvillkoret avsnitt *Särskilda försäkringsvillkor för ålderspension*.

5. Arbetsgivarens anmälningsskyldighet

Arbetsgivaren ska till KPA Pensionsförsäkring anmäla varje arbetstagare som ska omfattas av försäkringen och förändringar under försäkringstiden som påverkar förmånen. Anmälan ska göras på det sätt som anvisas av KPA Pensionsförsäkring vid var tidpunkt. Vilka uppgifter som Arbetsgivaren ska lämna till KPA Pensionsförsäkring framgår av försäkringsvillkoret avsnitt *Särskilda försäkringsvillkor för ålderspension*. I försäkringsvillkoret framgår även vad som gäller om arbetsgivaren eller arbetstagaren lämnar en oriktig eller ofullständig uppgift.

6. Premie och premiebetalning

Regler för hur premien bestäms och betalas finns i försäkringsvillkoret.

6.1. När betalas premietillägg?

Arbetsgivaren ska betala premietillägg till KPA Pensionsförsäkring i de fall då Arbetsgivaren gör retroaktiva anmälningar till försäkringen som till exempel föranleder en utökning av försäkringsskyddet. Reglerna för detta finns att läsa i försäkringsvillkoret avsnitt *Särskilda försäkringsvillkor för ålderspension*.

6.2. När betalas kompletteringspremie?

Arbetsgivaren ska betala kompletteringspremier till KPA Pensionsförsäkring om den förmån som arbetstagaren vid ett visst tillfälle har rätt till enligt försäkringen inte fullt ut motsvarar den pensionsförmån som arbetstagaren vid detta tillfälle har rätt till enligt tillämpligt pensionsavtal. Reglerna för detta finns att läsa i försäkringsvillkoret avsnitt *Särskilda försäkringsvillkor för ålderspension*.

FÖRSÄKRINGSAVTAL
KPA PENSIONS FÖRSÄKRING AB (PUBL)
KUNDNR: 0010/1083

7. Avgifter

KPA Pensionsförsäkring tar ut avgifter från försäkringen för att täcka de kostnader som uppstår i samband med den administrativa hanteringen av försäkringen.

Det går att kontakta KPA Pensionsförsäkring för att få uppgift om vilka de aktuella avgifterna är, hur de tas ut från försäkringen samt dess storlek.

KPA Pensionsförsäkring har rätt att när som helst under försäkringstiden ändra avgifterna, reglerna för detta finns i försäkringsvillkoret.

8. Försäkringsavtalets ikraftträdande och upphörande

Detta avtal träder i kraft per 2021-02-01.

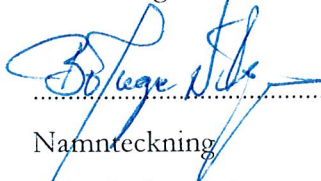
Den enskilde arbetstagaren omfattas av försäkringen från och med den dag som anges i försäkringsvillkoret avsnitt *Särskilda försäkringsvillkor för ålderspension*.

Försäkringsavtalet upphör per den dag då sista den pensionsutbetalningen från försäkringen har skett.

Detta avtal har upprättats i två exemplar varav parterna tagit var sitt.

Sölvesborg den 2020-12-10

Sölvesborgs kommun

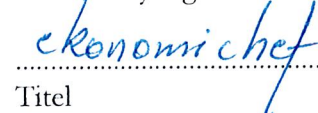

.....

Namnsteckning

Behörig företrädare


.....

Namnförtydligande


.....

Titel

Stockholm den 16/12-2020

KPA Pensionsförsäkring AB (publ)


.....

Namnsteckning



Tillägg till avtal om
kollektivavtalad
förmånsbestämd
pensionsförsäkring

mellan

Sölvesborgs kommun

och

KPA Pensionsförsäkring AB

Bakgrund

Sölvesborgs kommun, organisationsnummer 212000-0852, nedan kallad Arbetsgivaren och KPA Pensionsförsäkring AB (publ), organisationsnummer 516401-6544, nedan kallat KPA Pensionsförsäkring har efter genomförd upphandling slutit försäkringsavtal avseende kollektivavtalad förmånsbestämd pensionsförsäkring nedan kallat Försäkringsavtalet. Försäkringsavtalet innebär att Arbetsgivaren vid var tidpunkt har rätt att trygga i Försäkringsavtalet angivna tjänstepensionsförmåner till sina arbetstagare. Parterna har mot denna bakgrund överenskommit om följande tillägg till Försäkringsavtalet.

Försäkringsavtalets omfattning

Med tillägg till Försäkringsavtalet ska det även omfatta de arbetstagare som framgår av bilaga 1, Individförteckning tillägg 2022-02-01.

Av bilaga 1, Individförteckning tillägg 2022-02-01, framgår preliminära premier för de pensionsförmåner som tryggas genom detta tillägg. Parterna är medvetna om att de premier som angivits i bilagan kan komma att ändras under avtalstiden om exempelvis pensionsgrundande uppgifter ändras eller om den dag från och med vilken arbetstagaren ska omfattas av försäkringen ändras.

Försäkringsavtalets ikraftträdande och upphörande

Detta tillägg till Försäkringsavtal träder i kraft per den 2022-02-01.

I enlighet med Försäkringsavtalets punkt 10 *Försäkringsavtalets ikraftträdande och upphörande*, omfattas den enskilde arbetstagaren av försäkringen från och med den dag som anges i försäkringsvillkoren.

I övrigt ska Försäkringsavtalet i sin helhet gälla oförändrat.

Detta tillägg till Försäkringsavtal har upprättats i två likalydande exemplar av vilka parterna tagit var sitt.

Sölvesborg den

Stockholm den

Sölvesborgs kommun

KPA Pensionsförsäkring AB

.....

.....

Namnförtydligande, Titel

Namnförtydligande, Titel

Bilagor

Bilaga 1 - Individförteckning tillägg 2022-02-01 med förmåner och premier



Offertnr: 6535,1

Kund: Sölvesborgs Kommun

Kundnr: 1083

Offertdatum: 2021-11-25

Offerten giltig tom: 2021-12-27

Avtalsstart: 2021-12-31

Inlösen av förmåner beräknade per: 2022-02-01

Pensionsavtal: PFA

Sölvesborgs Kommun
2022-02-01

Offert nr

Engångspremier för intjänad pensionsrätt 1997-12-31 PFA

Pensionärer	0
Aktiva/Avgångna	11 994 228
Total premie	11 994 228

Till grund för offerten ligger de uppgifter som arbetsgivaren (samt eventuellt tidigare arbetsgivare) har rapporterat in till KPA Pension samt KPA Pensionsförsäkrings vid var tid gällande premiegrunder.

Observera att den slutliga premien kan bli högre eller lägre om förutsättningarna ändras, till exempel om ny lön rapporteras in eller den dag från och med vilken arbetstagaren ska omfattas av försäkringen ändras.

Bilaga 2b

6535,1

KPA Pensionsförsäkring AB

2021-12-27

Bilaga 2b

Namn	Intjänad pensionsrätt 1997-12-31 PFA		
	Engångspremie per individ kr	Förmån kr/mån per individ	Utbetalas fr.o.m.
BRITT KROOK	97 129	329	2025-12-01
EVA-MARIE NILSSON	155 289	526	2025-12-01
KERSTIN IFVARSSON	269 658	914	2026-01-01
INGELA ARVIDSSON	335 304	1 138	2026-03-01
KERSTIN YLVA SUSANN KROK	202 582	688	2026-04-01
CARINA SUSANN YNGSELL	142 716	485	2026-05-01
GIT PERSSON	92 986	316	2026-05-01
PAMELA PERSSON	242 607	825	2026-06-01
THOMAS HALLBERG	40 377	151	2026-07-01
INGELA BJÖRKQUIST	230 840	786	2026-08-01
INGELA MATTSSON	397 402	1 354	2026-09-01
CARINA JOHANSSON	361 301	1 231	2026-09-01
EVA NILSSON	458 161	1 563	2026-11-01
GUNILLA OSCARSSON	464 316	1 585	2026-12-01
EVA CHRISTINE EKVALL	605 808	2 068	2026-12-01
LISELOTTE LINDBERG SUNDGREN	213 422	729	2027-01-01
LENA JOHANSSON	268 753	44 557	2027-01-01
ELISE BARBRO HELENA LENNARTSSON	332 659	1 137	2027-02-01
BENGT-ERIK ANDERSSON	81 471	306	2027-02-01
EVA INGELA ANNELIE JOHANSSON	215 787	738	2027-03-01
ANETTE MARIE-LOUISE MURÉN	593 852	2 031	2027-03-01
MARI HELENA JANHANS ÖRINGE	351 531	1 203	2027-04-01
ANN-BEATE BECH	1 753	6	2027-04-01
GUNNEL EVA-LOTTE STEJDAHL	109 579	375	2027-04-01
KRISTIN PERSSON	231 873	794	2027-05-01
BODIL INGEGÄRD FAIRBANKS	396 917	1 360	2027-06-01
JEANETTE RAGNHILD M OLBLAD FORSBERG	336 092	1 153	2027-08-01
ANNELI NOLIN	153 815	528	2027-09-01
MADLENE PERSSON	416 872	1 431	2027-09-01
LENA LUNDIN	114 126	392	2027-10-01
MONICA BENGTTSSON	135 088	464	2027-10-01
ELISABETH HEDBERG	268 430	922	2027-10-01
ANNA MARIKA NILSSON	63 430	218	2027-11-01
ANDERS ISAKSSON	295 825	1 117	2027-11-01
LENA ELISABETH KARLSSON	301 437	1 036	2027-11-01
GÖRAN FRIBERG	490 201	1 852	2027-12-01
GUNILLA PERSSON	300 494	1 034	2028-01-01
CARINA MATTISSON	402 499	1 385	2028-01-01
LENA STORBERG	111 595	384	2028-01-01
KATARINA AXELSSON	286 082	985	2028-02-01
BEATA VERNERSSON	294 505	1 014	2028-02-01
STEFAN ABRAMSSON	35 428	134	2028-02-01
INGRID ABRAHAMSSON	376 699	1 297	2028-02-01
IRÉNE SVENSSON	240 630	829	2028-03-01
EVA KERSTIN CATARINA SVENSSON	476 907	1 643	2028-03-01

**Utbetalas
t.o.m.**

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV

LIVSV



Inlösen 2021

Sölvesborg kommun 2021-12-09

Allmänt om inlösen av ansvarsförbindelse

Vid engångsinlösen av ansvarsförbindelse betalas en premie till KPA för historiskt intjänad skuld som ligger utanför redovisningen

Ger en kostnad på resultatet motsvarande premien, då motsvarande skuld ligger utanför balansräkningen

Löpande minskas resultatbelastningen genom att pensionsutbetalningarna reduceras

Värdesäkringspremie kommer belasta resultatet de första åren. Bör ses som en separat inlösen. På sikt förväntas en överavkastning täcka såväl denna som delar av FAP-premien

Betydande risker lyfts över till försäkringsbolaget, såsom livslängdsrisk och ränterisk

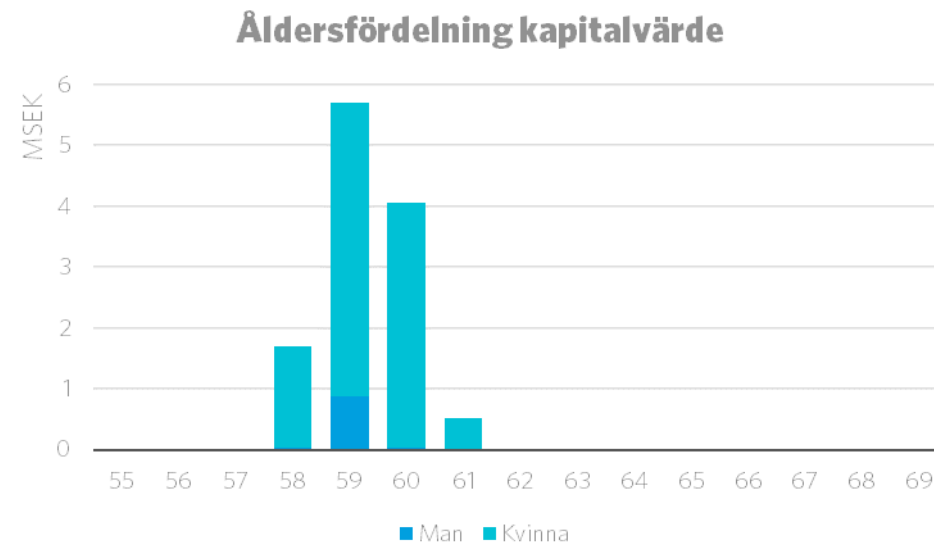


Skarp offert från KPA

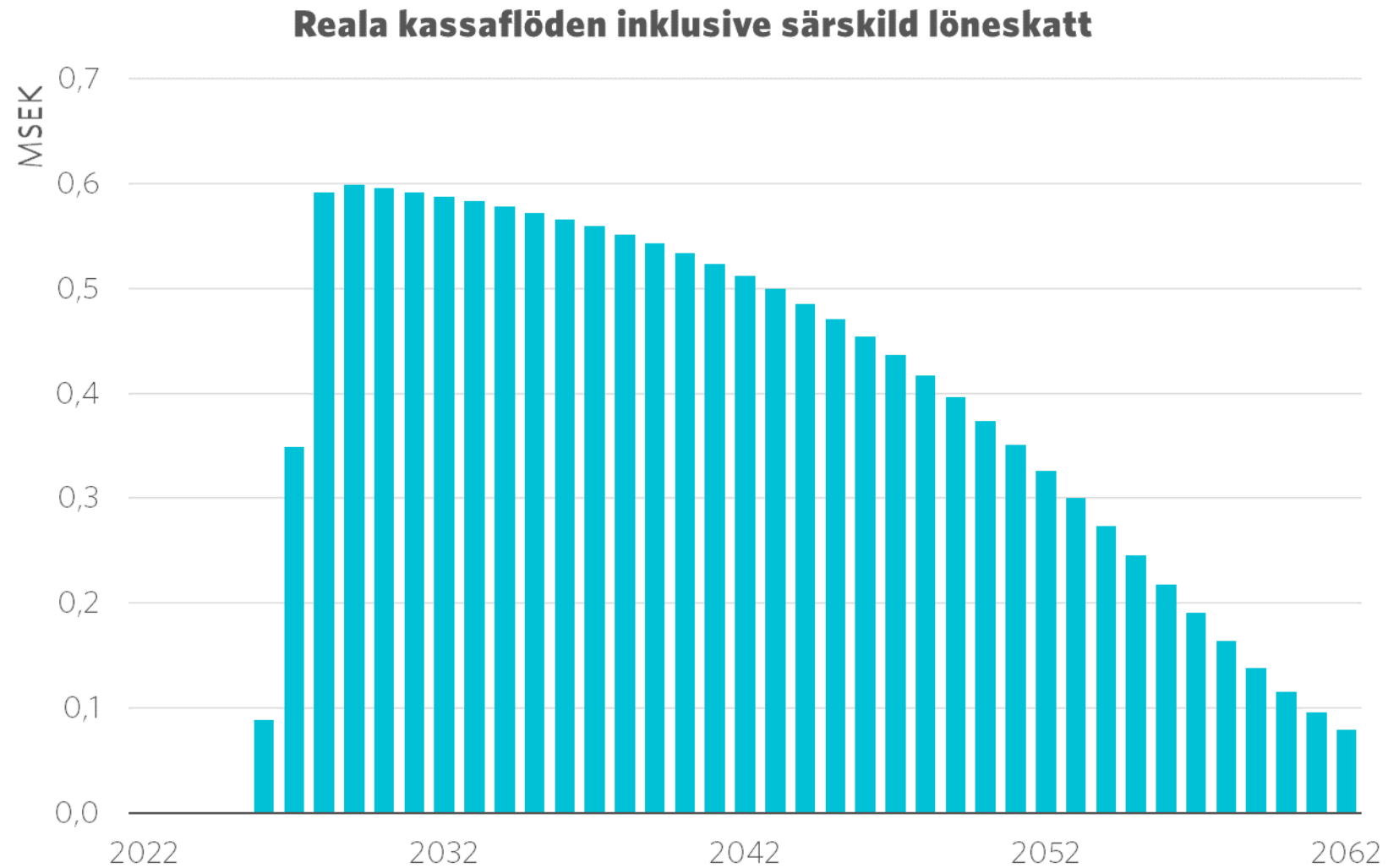
- Inlösenpremie 12,0 MSEK
 - Inkl särskild löneskatt 14,9 MSEK
- Intjänade pensionsrätter
 - Omfattar 45 individer
 - Samtliga är livsvariga
 - Samtliga fribrev (inga pensionärer)
- Skattad löst skuld 13,2 MSEK inkl särskild löneskatt
 - Skuld per premiekrona: 0,88
 - På gamla premiegrunder

Medelålder 59,7 år

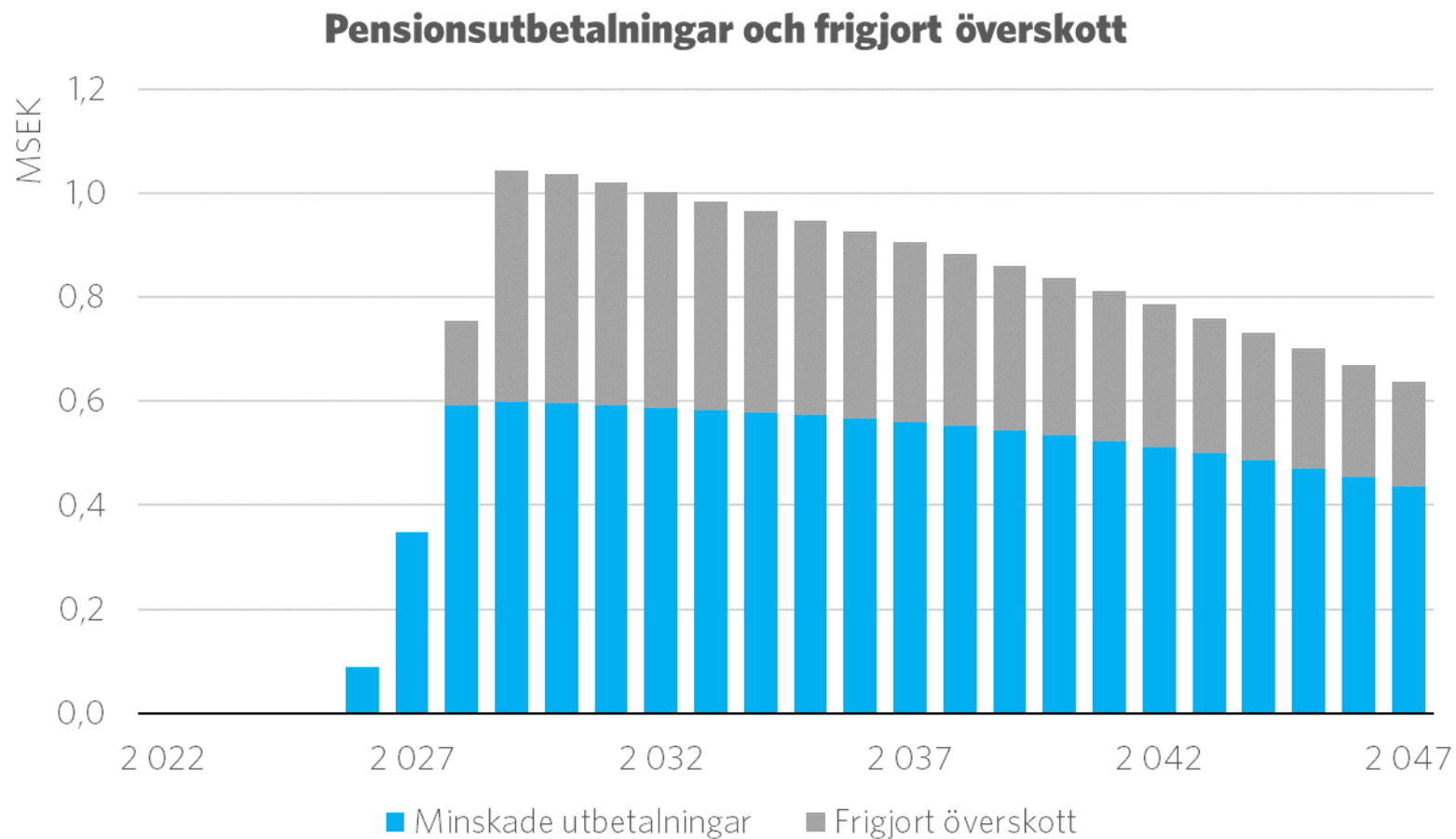
Stor riskminskning. Långsiktiga kassaflödeseffekter



Inlösta kassaflöden



...och frigjort överskott



Resultateffekter

- Resultateffekter är:
 - Minskade pensionsutbetalningar (+)
 - Värdesäkringspremier (-)
 - Frigjort överskott (+)
- Värdesäkringspremien är en ökning av förmån och bör ses som en ny inlösenaffär. Försäkringen görs på förmåner i 2022 års nivåer. Första värdesäkringen görs 2023 och motsvarar inflationen (~2%)
- Inom en 5-10-årsperiod förväntas det frigjorda överskottet från försäkringen täcka både värdesäkring och delar av FÅP-premien
- Ni har också ett förväntat överskott från er nuvarande försäkringslösning

Sammanfattning

Offerten från KPA är beräknad på gamla premiegrunder vilket kommer av val av bestånd (efter 2022-01-01 kommer samtlig affär gå på nya). Detta gör att premien är ca 15% lägre än om denna affär görs nästa år

Med lösningen reducerar kommunen stora risker och då framför allt livslängdsrisken

- Då beståndet är yngre hanteras de allra längsta osäkerheterna som annars läggs på framtida generationer

Utöver detta placeras premien i KPA:s försäkringskapitalsportfölj och förväntas avkasta 2-3% årligen

- Valet av bestånd gör att kapitalet arbetar för kommunen under en lång tid framöver

Med bakgrund av detta rekommenderar Söderberg & Partners att Sölvesborgs kommun går vidare med denna försäkringslösning i KPA