

Arkiv: <arkivID><jplD> FE-570
JournalpostID:
Sakshandsamar:
Dato: 03.03.2021

Saksframlegg

Saksnr.	Utvæl	Møtedato
021/21	Alver formannskap	11.03.2021
035/21	Alver kommunestyre	25.03.2021

Handtering av tilbakeføring frå KLP

Rådmannen sitt framlegg til vedtak:

Kommunestyret vedtar alternativ 1. Tilbakeføringa frå KLP vert i sin heilskap nytta til å betale pensjonspremie i 2021. Den reduserte arbeidsgjevaravgifta i 2021 på 18,3 mill. kr vert innarbeidd i 1. tertialrapport. Dei økonomiske konsekvensane for 2022 – 2028 vert innarbeidd i økonomiplan 2022 – 2025.

Alver formannskap 11.03.2021:

Handsaming:

Framlegg frå M.Klementsens-uavh.:

Beskrevet Basisalternativ blir nytta i saken

Framlegget fekk 3 røyster og fall (M.Klementsens-uavh., T.Sletten-Hansen-uavh. og M.Færø-uavh.)

Rådmannen sitt framlegg vart samrøystes vedteke.

FO- 021/21 Vedtak:

Kommunestyret vedtar alternativ 1. Tilbakeføringa frå KLP vert i sin heilskap nytta til å betale pensjonspremie i 2021. Den reduserte arbeidsgjevaravgifta i 2021 på 18,3 mill. kr vert innarbeidd i 1. tertialrapport. Dei økonomiske konsekvensane for 2022 – 2028 vert innarbeidd i økonomiplan 2022 – 2025.

Alver kommunestyre 25.03.2021:

Handsaming:

Innstillinga frå formannskapet vart samrøystes vedteke.

KO- 035/21 Vedtak:

Kommunestyret vedtar alternativ 1. Tilbakeføringa frå KLP vert i sin heilskap nytta til å betale pensjonspremie i 2021. Den reduserte arbeidsgjevaravgifta i 2021 på 18,3 mill. kr vert innarbeidd i 1. tertialrapport. Dei økonomiske konsekvensane for 2022 – 2028 vert innarbeidd i økonomiplan 2022 – 2025.

Politisk handsaming

Saka skal til innstilling i formannskapet

Saka skal avgjerast i kommunestyret

Saksutgreiing:

Dei nye reglane om offentlig tenestepensjon gjer at avsetningskravet til framtidige alderspensjonar vert

reduisert. Hausten 2020 orienterte KLP om at kommunane skal få tilbakeført til premiefond den økonomiske effekten av endringa i avsetningskravet. For Alver kommune er det estimert til om lag 135 mill. kr. I mai 2021 vil KLP gå ut med endelege tal for tilbakeføring til kommunane. Tilbakeføringa vert gjort ved overføring av midlar frå kommunen sine pensjonsmidlar i pensjonsordninga i KLP til premiefond, som kan disponerast fritt av kommunen til betaling til betaling av pensjonspremien.

Kommunen bør innan 18. juni 2021 gje tilbakemelding til KLP om korleis dei vil innrette tilbakeføringa til premiefondet.

Uavhengig av om tilbakeføringa vert 130 mill. kr eller 150 mill. kr, må kommunestyret vedta korleis tilbakeføringa skal handterast. Det er fleire ulike måtar å handtere tilbakeføringa på, og dei ulike alternativa vil også gi ulik positiv økonomisk effekt dei kommande åra. Dei ulike alternativa med økonomisk konsekvens vert i det følgjande presentert. Basert på innspel frå KLP har vi berekna følgjande utvikling i pensjonskostnaden (kun KLP) i perioden 2021-2028 dersom vi lar midlane stå på premiefond (svarer til situasjonen før overføringa ved at KLP forvalta midlane som del av kommunen sine pensjonsmidlar):

KLP pensjon 2021-2028 basisalternativ - la tilbakebetalte midlar stå på premiefond

mill kr	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Innbetaling	139,9	182,1	187,8	202,5	207,6	212,4	216,4	220,4	224,4
Netto pensjonskostn. inkl. omkostn.	118,3	118,3	122,0	126,1	130,2	134,4	138,4	142,4	146,4
Amortisert premieavvik	14,4	17,8	24,2	31,9	41,1	51,2	60,3	65,9	73,9
Sum pensjonskostnad per år	132,7	136,1	146,2	158,0	171,3	185,6	198,7	208,3	220,3
Premieavvik	21,6	63,8	65,8	76,4	77,4	78,0	78,0	78,0	78,0

Vi ser at kommunen dei neste åra kan forvente auka pensjonskostnader, særleg knytt til auke i det amortiserte premieavviket. Det amortiserte premieavviket er lågt for Alver kommune i dag fordi Lindås kommune til og med 2019 hadde 1 års amortisering, og drar med seg eit lågt premieavvik inn i Alver kommune. Vi får kostnadsauke fram til denne effekten er utjamna etter 7 år.

Budsjettet er basert på dagens pensjonsreglar og mange forhold framover kan påverke utviklinga i pensjonskostnaden.

Alternativ 1 – Nytte tilbakeføringa i sin heilskap til å betale pensjonspremien for 2021

Dette alternativet inneber at Alver nyttar alle dei tilbakeførte midlane på 130 mill. kr til å betale pensjonspremien i 2021.

Økonomisk konsekvens:

1. Den årlege pensjonskostnaden aukar noko som følgja av at kommunen har kr 130 mill. kr mindre i midlar på fond dei neste åra. Dette er ein renteeffekt, og er berekna til 2,3 mill. kr i 2021 og om lag 5 mill. kr per år deretter.
2. Premieavviket vert påverka dei neste 7 åra med 1/7 av det tilbakeførte beløpet på 130 mill. kr. I tillegg vert premieavviket påverka av auke i pensjonskostnaden i punkt 1 over.
3. Vi sparar arbeidsgjevaravgift av det vi bruker av tilført premiefond til betaling av premie, dvs. 14,1% av 130 mill. kr, som er 18,3 mill. kr i 2021.

KLP pensjon 2021-2028 alt 1 - bruke kr 130 mill til premiebetaling i 2021

mill kr	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Innbetaling	139,9	52,1	187,8	202,5	207,6	212,4	216,4	220,4	224,4
Bruk av premiefond til premie		- 130,0							
Netto pensjonskostn. inkl. omkostn.	118,3	118,3	122,0	126,1	130,2	134,4	138,4	142,4	146,4
Rente-effekt red. premiefond		2,3	4,6	4,8	5,0	5,2	5,4	5,6	5,8
Amortisert premieavvik	14,4	17,8	24,2	31,9	41,1	51,2	60,3	65,9	73,9
Endring amortisert premieavvik			- 18,9	- 19,6	- 20,2	- 21,0	- 21,7	- 22,5	- 23,3
Reduksjon arb.giv.avg. pensjon		- 18,3							
Sum pensjonskostnad per år	132,7	120,1	131,9	143,2	156,1	169,8	182,4	191,4	202,8
Premieavvik	21,6	- 68,5	61,2	71,6	72,4	72,8	72,6	72,4	72,2
Netto endring kostn. alt 1:	-	- 16,0	- 14,3	- 14,8	- 15,2	- 15,8	- 16,3	- 16,9	- 17,5
Sum endring (innsparing) 2022-2028:	- 126,8								

I sum vert det ei innsparing i perioden 2021-2028 på om lag kr 127 mill. kr., og årleg på mellom 14,3 mill. kr. og 17,5 mill. kr. Effekten i 2021 er i hovudsak som følgje av redusert arbeidsgjevaravgift, og effekten deretter som følgje av redusert premieavvik og noko auke i pensjonskostnad.

Fordel/ ulempe: Ulempa ved dette alternativet er at den positive effekten ikkje vert fordelt på meir enn 7 år. Dersom den positive effekten vert nytta til å reduserte tidlegare planlagde innsparingar, eller vert nytta til auka drift på andre områder, vil utfordringane i år 2029 auke med om lag 18 mill. kr samanlikna med år 2028.

Fordelen ved dette alternativet er at kommunestyret får lengre tid til å planlegge naudsynte endringar i drifta enn det dagens økonomiplan legg opp til. Innsparingane som er lagt inn, spesielt på pleie og omsorg er svært krevjande å gjennomføre på kort sikt.

Alternativ 2 – Nytte halve tilbakeføringa til å betale pensjonspremien for 2021 og halve til å betale pensjonspremien i 2028

Dette alternativet inneber at Alver nytter halvparten av dei tilbakeførte midlane på 130 mill. kr til å delbetale pensjonspremien i 2021, sparer resten (65 mill. kr), og brukar dette til å delbetale premie i 2028.

Økonomisk konsekvens:

1. Den årlege pensjonskostnaden aukar noko som følge av at kommunen har kr 65 mill. kr mindre i midlar på fond dei neste åra. Dette er ein renteeffekt, og er berekna til 1,1 mill. kr i 2021 og aukane til om lag 3 mill. kr per år deretter.
2. Premieavviket vert påverka dei neste 7 åra med 1/7 av det tilbakeførte beløpet på 65 mill. kr i 2021. Deretter i ytterlegare 7 år med 1/7 av det tilbakeførte beløpet på 65 mill. kr i 2028. I tillegg vert premieavviket påverka av auke i pensjonskostnaden i punkt 1 over.
3. Vi sparar arbeidsgjevaravgift av det vi bruker av tilført premiefond til betaling av premie, dvs. 14,1% av 65 mill. kr, som er 9,2 mill. kr i 2021 og 9,2 mill. kr i 2028.

KLP pensjon 2021-2028 alt 2 - bruke kr 65 mill i 2021 og kr 65 mill i 2028 til premiebetaling

mill kr	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Innbetaling	139,9	53,3	187,8	202,5	207,6	212,4	216,4	220,4	224,4
Bruk av premiefond til premie		- 65,0							- 65,0
Netto pensjonskostn. inkl. omkostn.	118,3	118,3	122,0	126,1	130,2	134,4	138,4	142,4	146,4
Rente-effekt red. premiefond		1,1	2,3	2,5	2,5	2,6	2,7	2,8	2,9
Amortisert premieavvik	14,4	17,8	24,2	31,9	41,1	51,2	60,3	65,9	73,9
Endring amortisert premieavvik			- 9,4	- 9,8	- 10,1	- 10,5	- 10,8	- 11,2	- 11,6
Reduksjon arb.giv.avg. pensjon		- 9,2							- 9,2
Sum pensjonskostnad per år	132,7	128,0	139,1	150,7	163,7	177,7	190,6	199,9	202,4
Premieavvik	21,6	- 66,1	63,5	73,9	74,9	75,4	75,3	75,2	75,1
Netto endring kostn. alt 2:	-	- 8,1	- 7,1	- 7,3	- 7,6	- 7,9	- 8,1	- 8,4	- 17,9
Sum endring (innsparing) 2022-2028:	- 72,3								
				Anslag innsparing 2029-35			- 60,0		

I sum vert det ei innsparing i perioden 2021-2028 på om lag 72 mill. kr, og årleg på mellom 7,1 og 8,4 mill. kr. Effekten i 2029-35 er ikkje rekna i detalj, men utgjer minimum kr 60 mill. Effekten i 2021 og 2028 er i hovudsak som følgje av redusert arbeidsgjevaravgift, og effekten elles som følgje av redusert premieavvik og noko auke i pensjonskostnad.

Forskjellen mellom alternativ 1 og 2 er i hovudsak at vi får ein resultateffekt fordelt over dei neste 14 åra i staden for over 7 år.

Sjølv om kommunestyret vedtar dette alternativet, kan den siste halvdel av tilbakeføringa nyttast som delbetaling tidlegare enn 2028 om kommunestyret seinare ynskjer det. Den positive økonomiske effekten kan altså fordelast på færre år enn 14, ved at kommunestyret vedtar å nytte siste halvdel av tilbakeføringa som delbetaling av pensjonspremien tidlegare enn i 2028.

Alternativ 3 – Nytte deler av tilbakeføringa som årleg delbetaling. Kommunestyret angir kor mange år som skal leggst til grunn.

I motsetnad til alternativ 1, der den positive økonomiske effekten vil gjelde i dei kommande 7 åra, kan vi under dette alternativet sette kor mange år vi ynskjer å fordel den positive effekten på. Dersom kommunestyret vedtar at tilbakeføringa skal nyttast som delbetaling i dei neste 5 åra, vil den positive økonomiske effekten fordelast over 11 år, og ved delbetaling i 10 år vil effekten fordelast over 16 år.

I tillegg til den direkte effekten på det årlege premieavviket vil det for kvart år det blir brukt av premiefond komme en innsparing i arbeidsgjevaravgift, og det vil komme effekt av auke i pensjonspremie.

Alternativa 1 til 3 over inneber at vi går vidare med tidlegare vedtak om at kommunen skal amortisere premieavviket over 7 år. Det siste alternativet som er vurdert i saka er konsekvens ved overgang til 1 års amortisering.

Alternativ 4 – Endre frå 7 til 1 års amortisering

Den økonomiske effekten av dette alternativet kan summerast opp slik:

KLP pensjon 2021-2028 alt 4 - bruke kr 130 mill til premiebetaling i 2021 og overgang til ett års amortisering

mill kr	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Innbetaling	139,9	52,1	187,8	202,5	207,6	212,4	216,4	220,4	224,4
Bruk av premiefond til premie		- 130,0							
Netto pensjonskostn. inkl. omkostn.	118,3	118,3	122,0	126,1	130,2	134,4	138,4	142,4	146,4
Rente-effekt red. premiefond		2,3	4,6	4,8	5,0	5,2	5,4	5,6	5,8
Amortisert premieavvik	14,4	17,8	24,2	31,9	41,1	51,2	60,3	65,9	73,9
Endring amortisert premieavvik			- 77,6	42,7	42,2	31,9	21,2	9,8	- 1,5
Reduksjon arb.giv.avg. pensjon		- 18,3							
Sum pensjonskostnad per år	132,7	120,1	73,2	205,5	218,5	222,7	225,3	223,7	224,6
Premieavvik	21,6	- 68,5	61,2	71,6	72,4	72,8	72,6	72,4	72,2
Netto endring kostn. alt 4:	-	- 16,0	- 73,0	47,5	47,2	37,1	26,6	15,4	4,3
Sum endring (meirkostnad) 2022-2028:	89,1								
Sum diff alt 1 - alt 4 - 2022-2028:	- 215,9								

Eit års amortisering, slik Lindås kommune hadde før kommunesamanslåinga, inneber at vi kostnadsfører i år 2 (eller inntektsfører ved positivt premieavvik) det premieavviket som oppstår i år 1.

Med dette alternativet vil vi få ein innsparing i 2021 på 16 mill. kr grunna arbeidsgjevaravgift, ein stor positiv resultateffekt i forhold til gjeldande budsjett i 2022 på 73 mill. kr, men betydeleg auka kostnader i åra etter 2022. I sum for perioden 2022-2028 er kostnaden rekna å vere 216 mill. høgare enn i alternativ 1., og 89 mill. kr høgare enn å la midlane stå på premiefondet i perioden (basisalternativet).

Andre forhold knytt til forventa utvikling av Alver kommune sin pensjonskostnad gjer at overgang til 1 års amortisering ikkje vil vere lønnsamt. Frå 2029 vert truleg det mindre avvik mellom alternativ 1 og 4. Men

alternativ 4 har i sum for perioden 2022-2028 ein meirkostnad på nær kr 200 mill.

Rådmannen vil ikkje tilrå alternativ 4 også av desse årsakene:

1. I utakt med resten av kommunenorge.

Dei aller fleste norske kommunar har 7 års amortisering av premieavviket. Dersom Alver kommune skulle gå over til 1 års amortisering ville vi komme i «utakt» med kommunenorge. Om vi framover får eit år med uvanleg stor pensjonseffekt (som kan skje ved nye regelendringar), vil kommunar med 1 års amortisering få ein økonomisk effekt første året, som dei fleste andre vil kunne fordele dette over 7 år.

Vi kan dermed ikkje rekne med å få kompensert for ein slik mogeleg kostnadsauke. Normalt kan vi berre rekne med kompensasjon for uventa endringar når endringane «går ut over» alle kommunane i Norge

2. Dette alternativet gir meir uforutsigbar økonomistyring. Dette fordi vi da ikkje kan fordele svingingar i premieavviket over fleire år, og må handtere dette frå eit år til det neste. Kan føre til trong for uønska innsparingstiltak på kort sikt, eller at det vert trong for å nytta disposisjonsfondet for å handtere større endringar i premieavviket/pensjonskostnaden frå år til år.