



Direktionen
Dalslands miljö- och energiförbund

Hantering av överskottsfond i förbundets pensionsförsäkring

Förslag till beslut

Direktionen beslutar att överskottsfonden i förbundets pensionsförsäkring ska användas till att betala premien för förbundets tjänstepensionskostnader under resterande delen av 2023.

Bakgrund

Melleruds kommunen och kommunalförbundet har valt att trygga hela eller delar av pensionsförpliktelsen genom pensionsförsäkring. Syftet med en försäkringslösning är att överföra kommande utbetalningar, som är hänförliga till den aktuella förpliktelsen, till försäkringsgivaren. När premien bestäms görs flera antaganden, bland annat om dödlighet och ränta. Dessa antaganden är gjorda med viss försiktighet, eftersom försäkringsavtal ofta löper under mycket lång tid. Det verkliga utfallet blir därför normalt bättre över åren än vad som ursprungligen antagits, varpå det uppstår ett överskott på försäkringen, ett överskott som läggs i en överskottsfond.

Förbundet har vid ingången av 2023 en överskottsfond på 1,7 mkr. Det som överskottet kan användas till är att betala framtida premie (tjänstepension). Premien i år är 1,2 mkr. Premie motsvarande ca 200 000 kr har redan betalats i år (januari och februari). Överskottet kan således användas till att betala premie om ca 1 mkr för resterande året. Genom att använda överskottet på detta sätt kommer förbundet inte ha några kostnader för premie under resten av 2023. Förbundet måste däremot betala löneskatten på 286 tkr (24,26 %) som en kostnad.

Motivering av förslag till beslut

Med hänsyn till både förbundets och kommunernas ekonomiska utmaningar under framförallt 2023 och 2024 ser förbundschefen det som lämpligt att använda överskottsfonden för premiebetalningar av tjänstepension.

Dalslands miljö- och energikontor

Dan Gunnardo
Förbundschef