

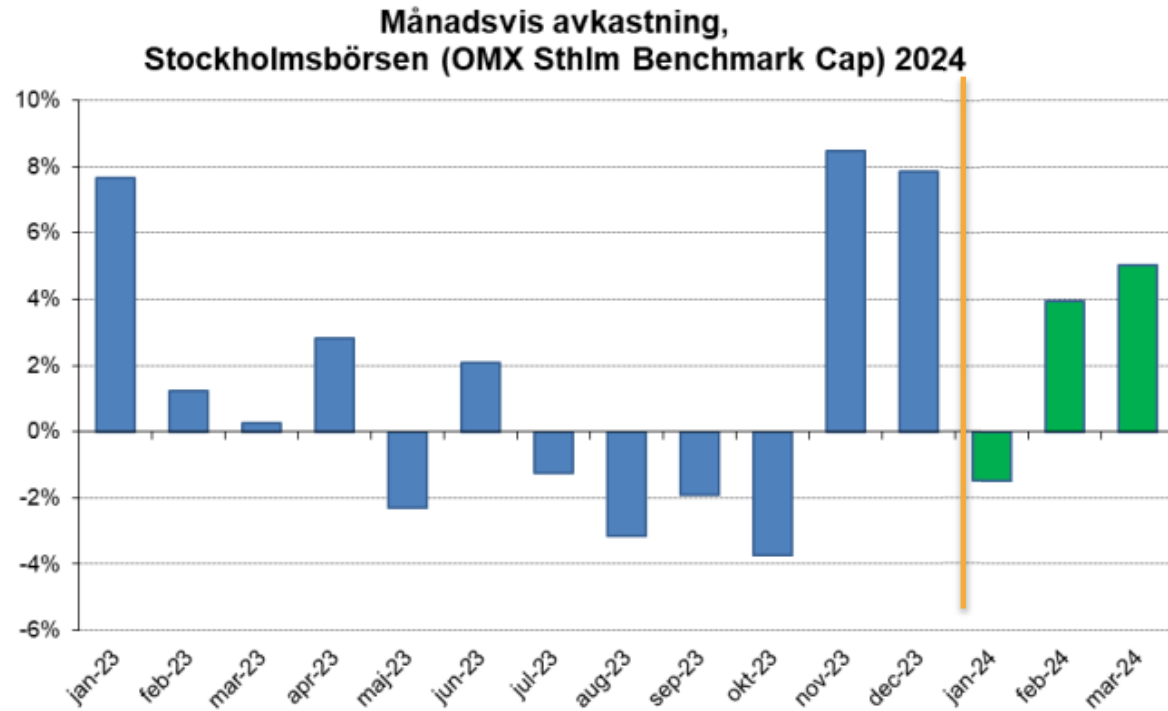
Pensionsmedelsförvaltning 2024

RS AU 2024-04-16

Sofia Vadlund
Finanschef
Centrum för ekonomi



Marknadsutveckling



Marknadsuppdatering

- Stark börs
- Räntemarknad
- Börsen framåt

Pensionsmedelsportfölj t o m mars 2024

Portföljens bokförda värde: 7 888,6 mkr

Förändring under mars: 271,3 mkr

Portföljens anskaffningsvärde: 5 876,9 mkr

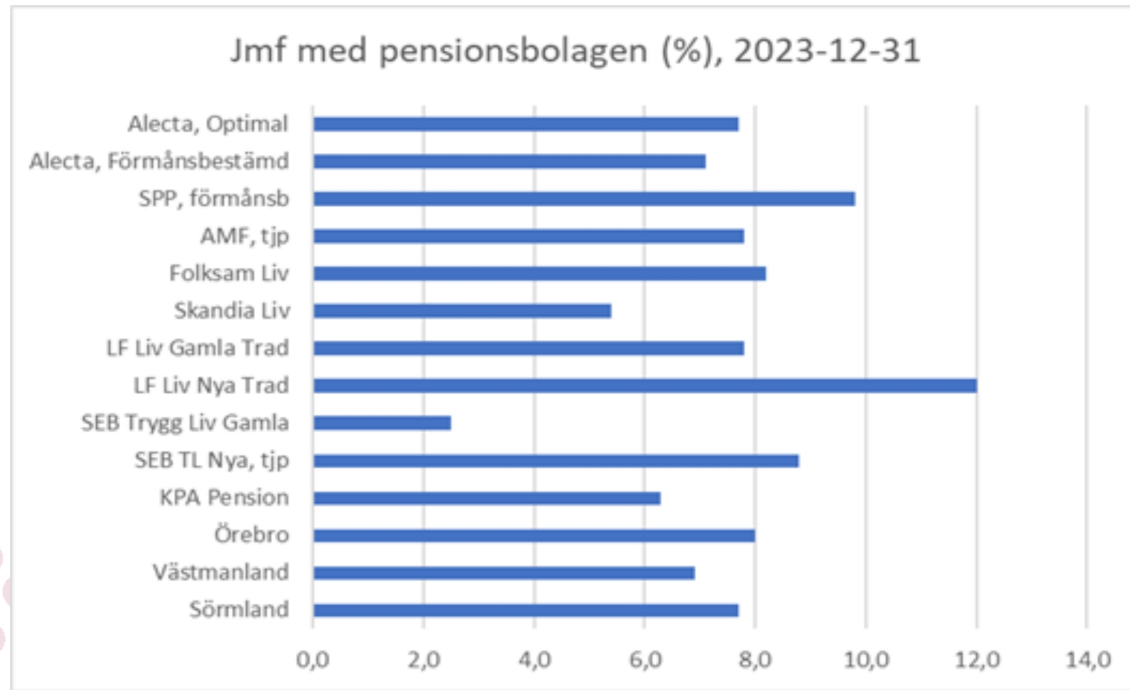
Uveckling	Portfölj	Index	Mål
Månad	3,6%	3,6%	0,3%
År (YTD)	6,1%	7,0%	1,7%
5 år (årssnitt)	7,4%	7,9%	8,1%
10 år (årssnitt)	7,2%	7,3%	6,1%
15 år (årssnitt)	7,4%	7,7%	5,6%
Sedan start (jan -05, ack)	156,9%	156,9%	122,5%



Risk (standardavvikelse 36 mån): portfölj 6,1, index 6,4
Aktiv risk: portfölj 3,8



Jämförelse mellan pensionsbolagen på kort och lång sikt



Verksamhetsberättelse - Finanssamarbete 2023

- Anmälningssärende gällande verksamhetsberättelsen för finanssamarbetet (RV240280)
- Veckovisa möten, en finanschef har varit föräldraledig
- Fyra längre finansråd med ekonomidirektörerna
- Tid har lagts på ny finanspolicy, behovsanalys bankupphandling, reviderat finanshandboken
- Fortsatt arbete med ansvarsfulla och hållbara investeringar – dialoger med våra förvaltare
- Nya rabattavtal
- Vinster med samarbetet

Likviditetsförvaltning/Betalningskapacitet

Likviditetsprognos 6 mån

Kassaprognos 2024										
(Mnsek)	MARS	APRIL	MAJ	JUNI	JULI	AUG	SEPT			
IB	- 340 805	- 99 226	- 18 182	- 90 882	- 234 003	- 340 670	- 242 942			
Kassaflöde	- 182 821	56 644	- 297 100	- 167 521	- 131 067	- 126 672	- 69 496			
Lån	400 000	-	200 000	-		200 000				
UB	- 123 626	- 42 582	- 115 282	- 258 403	- 365 070	- 267 342	- 312 438			
Inlåning bolag*	24 400	24 400	24 400	24 400	24 400	24 400	24 400			
Koncernens UB	- 99 226	- 18 182	- 90 882	- 234 003	- 340 670	- 242 942	- 288 038			

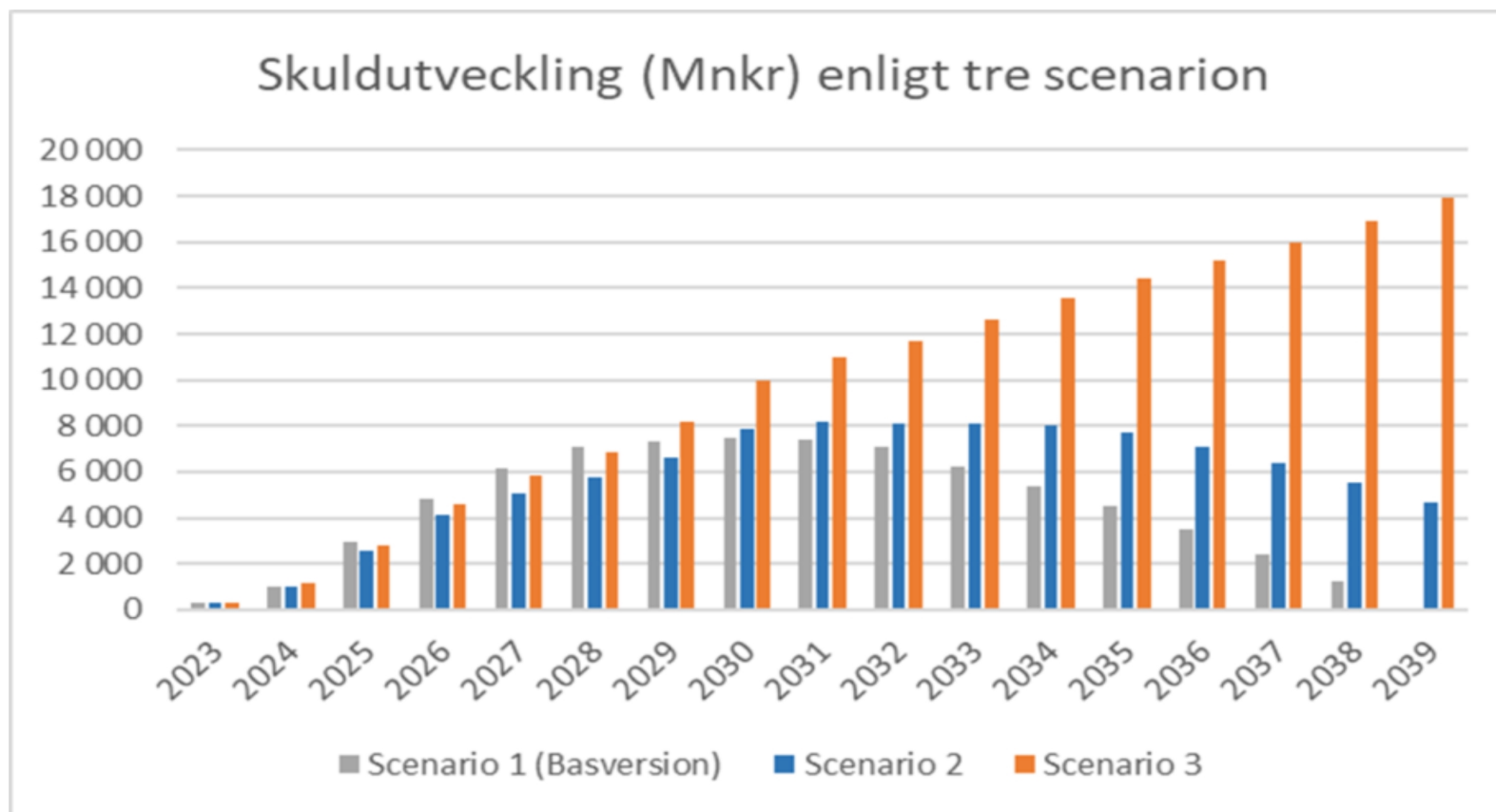
* Folktandvården och Västerås Lokaltrafik

- Negativt kassaflöde
- Utnyttja bankkontokrediterna samt extern belåning
- Mars nyupplåning 400 miljoner kronor
- NAV Etapp 1 lämnar underlag till likviditetsprognoserna

Skuldutveckling långtidsprognos

(Scenario 1):

- Verksamhetens intäkter ökar med i genomsnitt 1 procent per år 2024-2039
- Låg ökning av skatteintäkter i år. Räknar med högre ökning kommande två år och att ökningstakten därefter trappar ned till 3,5 procent per år på längre sikt.
- Statsbidrag läkemedel ökar ca 5 procent per år på sikt, gen. statsbidrag och utjämning ca 1,1 % per år på längre sikt.
- Verksamhetens kostnader ökar kraftigt i år. I basversionen ligger ett antagande att kostnaderna inte ökar 2025 och därefter har en förhållandevis låg ökningstakt 2025 och 2027. På längre sikt ligger ökningstakten på 3 % per år.



PROJEKT - BANKUPPHANDLING

- Bankupphandling tillsammans med Region Örebro Län och Region Sörmland
- Bankavtalet går ut sista mars 2025
- Leverantördialoger med tre intresserade banker
- Avslutat förstudien om regionernas framtida behov av banktjänster inkl betalningsinfrastruktur
- Förbereder kravspecifikationen
- Framtida bankkontokredit trolig storlek 1 000 miljoner kronor
- Separera betalkortsterminaler och kortinlösen i egen upphandling

Tack!