



**KOMMUNINVEST**

Svenska kommuner och landsting i samverkan

För kännedom:  
Ekonomichefen eller motsv.

2016-05-23



TYRESÖ KOMMUN  
Styrelsen

## Förfrågan om särskild medlemsinsats år 2016

### Inledning

Föreningsstämman fastställde 2015-04-16 nya stadgar för Kommuninvest ekonomisk förening<sup>577</sup>. I stadgarna har bl.a. tillkommit en möjlighet för medlemmarna att på eget initiativ och i egen takt erlægga en eller flera särskilda insatser för att snabbare fullgöra den obligatoriska insatsskyldighet som följer av medlemskapet.

Med detta brev, vill föreningen nu efterhöra om ni i år vill utnyttja möjligheten att erlægga en särskild medlemsinsats.

Vi ber er att lämna ert svar på bifogade formulär, bilaga 2, så vi vet om ni vill göra en extra insatsbetalning i år eller om ni väljer något annat alternativ.

### Kommuninvests behov av större kapital

De nya lagkrav på bl.a. större kapital som växt fram i kölvattnet av finanskrisen påverkar också Kommuninvest i hög utsträckning. Den uppbyggnad av kapitalet som måste ske beskrivs närmare i "Plan för Kommuninvests kapitaluppbyggnad"<sup>578</sup>.

Planen syftar till att minimikravet på större kapital ska vara uppnått senast 2018 då kravet på viss lägsta bruttosoliditet träder i kraft.

Många medlemmar har redan under 2015 valt att sätta in hela eller huvuddelen av den högsta insatsnivån.

Under 2015 beslutade hela 212 eller 76 % av medlemmarna att göra en särskild insats som också genomfördes samma år med totalt 2 690 mkr. Av de 212 medlemmarna valde 9 av 10 att göra en så stor särskild insats att medlemmen uppnådde den högsta stadgemässiga insatsnivån.

<sup>577</sup> Stadgarna finns på Kommuninvests hemsida: <http://kommuninvest.se/for-medlemmar/stadgar-och-avtal/bolagsordning-for-kommuninvest-i-sverige-ab-publ/>

<sup>578</sup> Planen framgår av stämmohandlingarna (bilaga 18) på Kommuninvests hemsida: <http://kommuninvest.se/wp-content/uploads/2016/04/Stammohandlingar-total-fil-160405.pdf>



## KOMMUNINVEST

Svenska kommuner och landsting i samverkan

Det faktum att en stor del av medlemmarna redan förra året gjorde en så stor insatsökning, har varit till stor fördel för Kommuninvests anseende. Det är viktigt att i relation till myndigheter, ratinginstitut och andra marknadsaktörer kunna visa upp en hög grad av uppslutning kring kapitalfrågan och att vi håller vad vi tidigare planerat.

Att medlemmarna frivilligt och med tidsmässig framförhållning värnar den egna organisationen uppfattas som en kraftfull styrkemarkering jämfört med om föreningen i ett sent skede skulle behöva tvinga fram inbetalning av kapital med stöd av stadgarna.

### Medlemmens fördelar av att öka medlemsinsatsen snabbare

I de nya stadgarna införs en högsta insatsnivå uttryckt i kronor per invånare samt två delnivåer som motsvarar halva respektive tre fjärdedelar av den högsta insatsnivån.

När en enskild medlems insatsnivå växer och passerar dessa nivåer, är medlemmen inte längre skyldig att erlägga delar eller hela den årliga insats som annars varit fallet.

Förekommande återbäring och ränta på insatskapitalet får - i takt med att kommunen uppnår de högre insatsnivåerna – till större och större del behållas av medlemmen. Den årliga insats som är knuten till storleken på återbäring och insatsränta blir lägre och lägre, för att till sist bortfalla.

Tänk på att så länge medlemmen inte uppnått den högsta insatsnivån kommer den årliga befolkningsförändringen att påverka den uppnådda insatsnivån mätt i kronor per invånare. Det betyder att om en medlem exempelvis uppnått 75% av den högsta insatsnivån ett år och befolkningen därefter ökat, kan medlemsinsatsen behöva ökas på för att medlemmen inte ska hamna under 75%-nivån. Först när den högsta insatsnivån mätt i kronor per invånare uppnåtts, "fryses" påverkan av ändrad befolkning i en 10-årsperiod.

### Individuell kapitalsituation

Kommuninvest ekonomisk förening har både medlemmar som deltagit i samarbetet i 30 år eller som blivit medlem först på senare år. Medlemsstorleken varierar mellan cirka 2 500 och 548 000 invånare. Vissa medlemmar har hög skuldsättning, andra har för närvarande inte några lån alls.

De stora skillnaderna mellan medlemmarna har också medfört att det är stora skillnader i respektive medlems storlek på insatskapitalet.

Vi har sammanställt en aktuell uppgift från medlemsregistret för just er kommun/landsting/region, [bilaga 1](#).

Uppgifterna om läget vid årets början har vi hämtat från vårt medlemsregister och omfattar den ursprungliga insats som gjordes när ni blev medlemmar, insatsemissioner<sup>579</sup> som ni deltagit i samt summan av gjorda årsinsatser och särskilda

---

<sup>579</sup> En av föreningsstämman beslutad överföring av fria vinstmedel till medlemmarnas bundna insatskapital. Fördelas ut på respektive medlem i förhållande till medlemmens kapitalinsats. Insatsemissioner skedde varje år under perioden 2002-2011.



## KOMMUNINVEST

Svenska kommuner och landsting i samverkan

insatser till och med 2015-12-31. För kommuner och landsting som blivit medlemmar i år har vi i stället för årsskiftesbeloppet lagt in den initiala medlemsinsatsen i detta fält.

Till detta insatsbelopp har vi i förekommande fall adderat den nya årsinsats för 2016 som stämman beslutat att ni ska erlægga. Beräkningarna av olika delbelopp nedan förutsätter att årsinsatsen för 2016 betalts in. Eventuellt förlagslånebelopp som belöper på er inräknas inte i erlagd insatskapital.

Invånaruppgiften har vi hämtat från SCB och avser förhållandet 2016-01-01.

### När kan man som medlem göra extra insatser?

Föreningen sänder ut denna förfrågan om ni i år vill göra en extra insatsbetalning till de medlemmar som ännu inte har nått den stadgemässigt högsta insatsnivån.

Varje medlem tar därefter beslut om den vill göra en extra insatsinbetalning i år eller om man vill göra på något annat sätt och meddelar föreningen. Svaret är bindande.

Föreningsstyrelsen har beslutat att insatser utöver den högsta insatsnivån tillsvidare inte får ske genom direkta inbetalningar, så vad det handlar om nu är eventuella tillskott som högst leder till att medlemmen når den högsta insatsnivån eller delar av denna.

Föreningsstyrelsen<sup>580</sup> fattar - med början vid julmötet och därefter löpande under hösten - beslut om med vilket belopp medlemmen får delta med. Därefter sänder föreningen ut aviseringar om vilket belopp som ska inbetalas och när det ska ske.

### När behöver föreningen senast få medlemmarnas besked för inbetalning i år?

Medlemmarnas önskemål ska ha kommit föreningen tillhanda senast den 2016-10-31 för att extra insatsbetalning ska kunna ske i år. Lämnas besked tidigare, kan föreningen hantera detta tidigare och ge ett så snabbt besked som möjligt.

### Hur och när sker betalning av extra insatser?

Samtliga inbetalningar måste ha skett före 2016 års utgång för att få beaktas när 2017 års ordinarie föreningsstämma beslutar om medlemmen måste betala in en ny årlig insats baserad på insatsräntan/återbäringen eller inte.

Då det handlar om mycket stora belopp är det viktigt att medlemmarna inväntar Kommuninvests avisering och betalar in beloppet på den angivna betalningsdagen. Kommuninvest har inte möjlighet att ta emot tidigare eller senare betalningar som sker på en medlems eget initiativ på ett säkert och effektivt sätt.

### Ränta på insatskapital

Räntan på insatskapitalet för 2015 fastställdes av stämman 2016 till 2,0 procent. Ränta på insatskapital är inte att jämföra med räntan på ett skuldebrev. Den är i stället en form av överskottsutdelning som ska bekostas inom ramen för den ekonomiska föreningens utdelningsbara medel (samma utrymme som också ska räcka till för återbäring).

---

<sup>580</sup>I stadgarnas § 5.5 sägs: "Styrelsen får besluta att medlem får välja att erlægga en eller flera särskilda insatser för att helt eller till viss del fullgöra den obligatoriska medlemsinsatsen."



## KOMMUNINVEST

Svenska kommuner och landsting i samverkan

Föreningen kan därför inte i förväg utlova vad räntenivån på insatskapital kommer att bli under kommande år. Nivån bestäms i efterhand genom beslut av föreningsstämman. Föreningen eftersträvar dock att kompensera medlemmarna med en rimlig ränta på det kapital som belöper på var och en av dem.

Att kunna ge ränta till de medlemmar som bidragit med kapitalinsats och som under en period inte utnyttjar lånemöjligheterna i Kommuninvest har ansetts särskilt viktigt eftersom dessa medlemmar under samma period inte får någon återbäring.

### Får medlemmarna någon ny möjlighet 2017 och senare?

Stadgarna har utformats för att passa olika medlemmars behov och möjligheter. Efter 2017 års stämma kommer därför de medlemmar som då inte uppnått den högsta stadgemässiga insatsnivån att på nytt tillfrågas i samma ärende. Detta kommer sedan att ske efter varje stämma till dess alla medlemmar nått den högsta nivån.

### Anmälan är bindande och sker på ett särskilt formulär

Ert beslut om att delta med en kapitalinsats i år är bindande och ska ske på formuläret i bilaga 2. Hur beslut om att göra en extra insatsbetalning görs, varierar mellan olika medlemmar och bestäms av medlemmen. Kommuninvest behöver inte delges något protokollsutdrag eller lagakraftsbevis i detta ärende.

### Ett kalendarium för beslut

Så här ser tidplanen ut. Reservation för att förändringar kan komma att ske.

Aktivitet	Tid
Föreningen sänder ut en förfrågan till de medlemmar som ännu inte uppnått den högsta stadgemässiga insatsnivån om intresset för att betala in en extra insats under 2016. Medlemmar som redan uppnått den högsta nivån kan dock inte betala in större kapital.	Maj månad 2016
Föreningsstyrelsen tar fortlöpande ställning till de medlemsbesked som inkommer och meddelar medlemmen om hur och när betalning ska ske.	Juli-september 2016
Sista dagen för medlemmarna att lämna ett bindande besked om intresset för att betala in extra kapital under 2016.	31 oktober 2016
Sista tillfället för föreningsstyrelsen att besluta om de medlemsbesked som inkommit tom oktober och att meddela medlemmen om hur och när betalning ska ske.	December 2016
Absolut sista dagen för inbetalning av kapital för att det ska kunna beaktas vid beräkning av skyldighet att betala årlig insats vid stämman 2017.	31 december 2016
Föreningsstämma som beslutar återbäring och ränta på insatskapital, årlig insats etc. enligt de nya stadgarna.	April 2017



## KOMMUNINVEST

Svenska kommuner och landsting i samverkan

Aktivitet	Tid
Utbetalning av återbäring och ränta på insatskapital. Ny årlig insats vars storlek bestäms av medlemmens insatskapitalstorlek per invånare i relation till den högsta stadgeenliga nivån per invånare.	April-maj 2017
Föreningen sänder ut en ny förfrågan till de medlemmar som då inte uppnått den högsta stadgemässiga insatsnivån medlemmar om intresset för att betala in en extra insats under 2016.	Maj 2017

### Eventuella frågor

Behöver du ytterligare information om medlemsinsatsen eller om du tycker att någon uppgift verkar felaktig, ber vi dig att i första hand kontakta den kundansvarige som du brukar ha kontakt med.

### Avslutningsord

Medlemmarna har genom att anta de nya stadgarna, skapat grunden för att genom egna insatsbetalningar bygga upp det kapital som organisationen behöver för att kunna fortsätta att förse svensk kommunsektor med en effektiv och säker finansiering av de investeringar som behöver göras under kommande år.

Den tydliga inställning i frågan som medlemmarna visat i handling redan under 2015 och tydligt deklarerat vid de senaste medlemssamråden och föreningsstämmorna gör att vi är övertygade om att den resterande delen av den utmaning som kapitaluppbyggnaden representerar, kommer att vara avklarad redan under 2016!

### KOMMUNINVEST EKONOMISK FÖRENING

Tomas Werngren  
Verkställande direktör

Thomas Åkelius  
Styrelsens sekreterare

### Bilagor

1. Individuell uppgift om insatskapital
2. Svarsblankett

**Uppgift om insatskapital**Uppgift om nuläget

Grunduppgifter	
Invånarantal i beräkningarna	46 177
Insatskapital i kronor vid 2016 års början eller senare under 2016 betald medlemsinsats från ny medlem.	30 638 250
Ny årsinsats 2016 i kronor	840 082
Totalt insatskapital i kronor	31 478 332
Totalt insatskapital i kronor per invånare	681,69

Uppgift om återstående insatsbelopp i vissa fall

För att uppnå följande insatsbelopp <sup>581</sup>		Återstår följande insatsbelopp <sup>582</sup>
Miniminivå	200 (40) kr/inv	- kr
50 % av högsta nivån	450 (90) kr/inv	- kr
75 % av högsta nivån	675 (135) kr/inv	- kr
Högsta nivån	900 (180) kr/inv	10 080 968 kr

I tabellen ovan redovisas vad som i förekommande fall återstår att erlægga som insats för att uppnå den stadgemässiga miniminivån, 50 % resp 75 % av den högsta insatsnivån samt den högsta insatsnivån. Om ”-” anges, har angiven nivå uppnåtts.

<sup>581</sup> I beräkningen har beloppet reducerats för invånarantal över 90.000 i primärkommun. Reducering sker till 80% för invånarantal 90.001-200.000 och till 60% för invånarantal på 200.001 och högre. Belopp inom ( ) avser landsting/region. Ingen reducering sker för större invånarantal i landsting/region.

<sup>582</sup> Belopp avser vad som behöver erläggas i förhållande till det antagna utgångsläget, inte vad som behöver erläggas i förhållande till lägre nivå. Utgångsläget = totalt insatskapital i tabellen ovan.

**Svarsblankett om medlems intresse för att erlægga särskild insats under år 2016 för att helt eller delvis fullgöra den obligatoriska insatsen****1. Grunduppgifter**

<b>Medlemmens namn</b>	<b>Organisationsnummer</b>
<b>Enhet</b>	
<b>Postadress</b>	

**2. Uppgiftslämnare hos medlemmen**

<b>Namn</b>	<b>Befattning</b>
<b>e-postadress</b>	<b>Direkttelefon/mobil</b>

**3. Huvudfrågeställning om önskemål om insatsbetalning 2016**

Önskar kommunen/landstinget/regionen att under år 2016 erlægga någon särskild insats för att helt eller delvis fullgöra den obligatoriska insatsen i Kommuninvest ekonomisk förening?

**JA** Markera med ett X och fortsätt att besvara frågorna i avsnitt 4.

**NEJ** Markera med ett X och fortsätt med att besvara frågorna i avsnitt 5.

**4. Önskad storlek på särskild insats 2016**

Hur stor särskild insats vill kommunen/landstinget/ regionen göra under 2016?  
Markera valt alternativ med ett X.

**Alternativ 4.1**  
Upp till den högsta stadgemässiga insatsnivån per invånare.  
Inga fler frågor behöver besvaras.

**Alternativ 4.2**  
Upp till 75 procent av den högsta stadgemässiga insatsnivån per invånare.  
Inga fler frågor behöver besvaras.



## KOMMUNINVEST

Svenska kommuner och landsting i samverkan

<input type="checkbox"/>	<b>Alternativ 4.3</b> Upp till 50 procent av den högsta stadgemässiga insatsnivån per invånare. Inga fler frågor behöver besvaras.		
<input type="checkbox"/>	<b>Alternativ 4.4</b> Upp till den stadgemässiga miniminivån per invånare Inga fler frågor behöver besvaras.		
<input type="checkbox"/>	<b>Alternativ 4.5</b> Vi önskar betala in följande särskilda insatsbelopp i kronor. <table border="1" data-bbox="432 656 1062 759"><tr><td>Insatsbelopp i kronor</td></tr><tr><td> </td></tr></table> Kronbeloppet får inte sättas så högt att medlemmens totala insatskapital överstiger den högsta stadgemässiga insatsnivån. Använd alternativen 4.1-4.4 om medlemmen endast önskar uppnå de i stadgarna angivna högsta nivån, de procentuella delnivåerna eller miniminivån. Inga fler frågor behöver besvaras.	Insatsbelopp i kronor	
Insatsbelopp i kronor			

### 5. Frågor om orsaken till att medlem inte vill betala in särskild insats under år 2016 (Om fråga 3 besvarats med NEJ)

Vad är orsaken till att kommunen/landstinget/regionen inte vill betala in särskild insats år 2016? Markera valt alternativ med ett X.	
<input type="checkbox"/>	<b>Alternativ 5.1</b> Just nu tycker vi att vår insatsnivå är tillräckligt hög och väntar med beslut om att öka på nivån. Inga fler frågor behöver besvaras.
<input type="checkbox"/>	<b>Alternativ 5.2</b> Vi tycker inte att vi har utrymme för att fylla på medlemsinsatsen just nu. Inga fler frågor behöver besvaras.
<input type="checkbox"/>	<b>Alternativ 5.3</b> Vi ökar på vår insatsnivå med de årliga insatser som kommande stämmor beslutar och vill inte öka insatsen utöver detta. Inga fler frågor behöver besvaras.
<input type="checkbox"/>	<b>Alternativ 5.4</b> Vi har inte tagit ställning till det ännu/vet inte. Inga fler frågor behöver besvaras.





## KOMMUNINVEST

Svenska kommuner och landsting i samverkan

### 6 Angivet svar om särskild insats 2016 är bindande för medlemmen

Svar på denna förfrågan som innebär att medlemmen önskar erlægga en särskild insats år 2016 är bindande. Så snart föreningens styrelse godkänt önskemålet, utfärdar föreningen en betalningsanmodan/faktura som medlemmen är skyldig att betala på angiven förfallodag.

### 7 Underskrift av behörig/-a firmatecknare

<b>Underskrift</b>	<b>Underskrift</b>
<b>Namnförtydligande</b>	<b>Namnförtydligande</b>
<b>Befattning</b>	<b>Befattning</b>

Ifylld och undertecknad blankett sänds med post till Kommuninvest ekonomisk förening, Styrelsen, Box 124, 701 42 Örebro.

Föreningen önskar enbart den ifyllda undertecknade blanketten. Skicka inte några protokollsutdrag.