



**KOMMUNINVEST**

Svenska kommuner och landsting i samverkan

För kännedom:  
Ekonomichefen eller motsv.

2015-05-21

Ale kommun  
Styrelsen



## Förfrågan om särskild medlemsinsats år 2015

### Inledning

Föreningsstämman fastställde 2015-04-16 nya stadgar för Kommuninvest ekonomisk förening<sup>1</sup>. I stadgarna har bl.a. tillkommit en möjlighet för medlemmarna att på eget initiativ och i egen takt erlagga en eller flera särskilda insatser för att snabbare fullgöra den obligatoriska insatsskyldighet som följer av medlemskapet.

Med detta brev vill föreningen nu efterhöra hur ni som medlem vill utnyttja den nya möjligheten att erlagga en särskild medlemsinsats. Vi ber er därför att besvara 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>2</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 aviserat sin avsikt att redan under 2015 sätta in hela eller huvuddelen av den högsta insatsnivån. Om en stor del av medlemmarna gör verklighet av en sådan ambition är det 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 lovat göra.

---

<sup>1</sup> Stadgarna framgår av stämmohandlingarna (bilaga 18) som kan laddas ned från Kommuninvests hemsida: <http://kommuninvest.se/wp-content/uploads/2015/04/Stammohandl-2015-samtliga-delar-TOTALFIL.pdf>

<sup>2</sup> Planen framgår av stämmohandlingarna (bilaga 19). Se samman länk som anges i not 1.

Kommuninvest i Sverige AB (publ). Org nr: 556281-4409. Styrelsens säte: Örebro

Kommuninvest Ekonomisk förening. Org nr: 716453-2074. Styrelsens säte: Örebro

Kommuninvest Fastighets AB. Org nr: 556464-5629. Styrelsens säte: Örebro



## KOMMUNINVEST

Svenska kommuner och landsting i samverkan

Att medlemmarna frivilligt och med tidsmässig framförhållning värnar den egna organisationen uppfattas som en oerhörd styrkesignal 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 erlægga delar eller hela den årliga insats som annars skulle betalas.

Förekommade 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.

### Individuell kapitalsituation

Kommuninvest ekonomisk förening har både medlemmar som deltagit i samarbetet i snart 30 år eller som blivit medlem på senare år. Medlemsstorleken varierar mellan 2 500 och 541 000 invånare. Vissa medlemmar har hög skuldsättning, andra har 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>3</sup> som ni deltagit i samt summan av gjorda årsinsatser till och med 2014-12-31.

Till detta insatsbelopp har vi lagt den nya årsinsats för 2015 som stämman beslutat att ni ska erlægga. Beräkningarna av olika delbelopp nedan förutsätter att årsinsatsen för 2015 betalts in. Eventuellt förlagslånebelopp som belöper på er inräknas inte i erlagd insatskapital.

Invånaruppgiften har vi hämtat från SCB och avser förhållandet 2015-01-01.

### Kapitalinsats som överstiger den högsta nivån blir överinsats

En handfull medlemmar har efter det att den årliga insats som beslöts på den senaste stämman en insatsnivå som överstiger den nu beslutade högsta insatsnivån. Ni som tillhör denna grupp behöver bara besvara frågeformulärets fråga 3 och 5 (så att vi vet att ni fått samma information som övriga medlemmar).

<sup>3</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

Det belopp som skjuter över den högsta obligatoriska insatsnivån kommer att klassificeras som överinsats. Överinsats är en kapitaldel som medlemmen deltar frivilligt med. Det är alltså inte fråga om sparande i form av inlåning på räkning.

Överinsats har inte tidigare förekommit i föreningen. Under 2015 kommer styrelsen därför att fastställa villkoren för överinsatser och hur uppsägning ska gå till om en medlem önskar få överinsatsen utbetald. Information om detta lämnas till er vid en senare tidpunkt.

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

Föreningen sänder ut denna förfrågan till samtliga medlemmar om intresset för att i år göra en extra insatsbetalning.

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<sup>4</sup> fattar - med början vid junimötet och därefter löpande under hösten - beslut om med vilket belopp medlemmen får delta. 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 2015-10-30 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 2015 års utgång för att få beaktas när 2016 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 under 2014 fastställdes av stämman 2015 till 2,5 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).

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

---

<sup>4</sup>I de nya 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

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 2016 och senare?

Stadgarna har utformats för att passa olika medlemmars behov och möjligheter. Efter 2016 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 4. 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 alla medlemmar om intresset för att betala in en extra insats under 2015. Medlemmar som redan uppnått den högsta nivån kan dock inte betala in större kapital.	Maj månad 2015
Föreningsstyrelsen tar fortlöpande ställning till de medlemsbesked som inkommer och meddelar medlemmen om hur och när betalning ska ske.	Juni-september 2015
Sista dagen för medlemmarna att lämna ett bindande besked om intresset för att betala in extra kapital under 2015.	31 oktober 2015
Sista tillfället för föreningsstyrelsen att besluta om de medlemsbesked som inkommit tom oktober och att meddela medlemmen om hur och när betalning ska ske.	November 2015
Absolut sista dagen för inbetalning av kapital för att det ska kunna beaktas vid beräkning av skyldighet att betala årlig insats vid stämman 2016.	31 december 2015
Föreningsstämma som beslutar återbäring och ränta på insatskapital, årlig insats etc. enligt de nya stadgarna.	April 2016
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 2016
Föreningen sänder ut en ny förfrågan till alla medlemmar om intresset för att betala in en extra insats under 2016.	Maj 2016



# KOMMUNINVEST

*Svenska kommuner och landsting i samverkan*

## Eventuella frågor

Behöver du ytterligare information om 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 vid de senaste medlems-samråden och föreningsstämmorna gör att vi är övertygade om att huvuddelen av den utmaning som kapitaluppbyggnaden representerar, kommer att vara avklarad redan under 2015!

## 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	28 423
Insatskapital i kronor vid 2015 års början	8 706 170
Ny årsinsats 2015 i kronor	3 099 558
Totalt insatskapital i kronor	11 805 728
Totalt insatskapital i kronor per invånare	415,36

### Uppgift om återstående insatsbelopp i vissa fall

För att uppnå följande insatsbelopp <sup>5</sup>		Återstår följande insatsbelopp <sup>6</sup>
Miniminivå	200 (40) kr/inv	- kr
50 % av högsta nivån	450 (90) kr/inv	984 622 kr
75 % av högsta nivån	675 (135) kr/inv	7 379 797 kr
Högsta nivån	900 (180) kr/inv	13 774 972 kr

I tabellen ovan redovisas vad som i förekommande fall återstår att erlägga 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.

### Medlemmar som redan uppnått den högsta insatsnivån

Belopp som överstiger den högsta insatsnivån, registreras som överinsats. Se mer om detta i brevet. Ytterligare insats kan inte göras i nuläget.

<sup>5</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>6</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 2015 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 2015**

Önskar kommunen/landstinget/regionen att under år 2015 erlægga någon särskild insats för att helt eller delvis fullgöra den obligatoriska insatsen i Kommuninvest ekonomisk förening?		
<input type="checkbox"/>	<b>JA</b>	Markera med ett X och fortsätt att besvara frågorna i avsnitt 4.
<input type="checkbox"/>	<b>NEJ</b>	Markera med ett X och fortsätt med att besvara frågorna i avsnitt 5.

**4. Önskad storlek på särskild insats 2015**

Hur stor särskild insats vill kommunen/landstinget/regionen göra under 2015? Markera valt alternativ med ett X.	
<input type="checkbox"/>	Alternativ 4.1 Upp till den högsta stadgemässiga insatsnivån per invånare. Inga fler frågor behöver besvaras.
<input type="checkbox"/>	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"/>	Alternativ 4.3 Upp till 50 procent av den högsta stadgemässiga insatsnivån per invånare. Inga fler frågor behöver besvaras.		
<input type="checkbox"/>	Alternativ 4.4 Upp till den stadgemässiga miniminivån per invånare Inga fler frågor behöver besvaras.		
<input type="checkbox"/>	Alternativ 4.5 Vi önskar betala in följande särskilda insatsbelopp i kronor. <table border="1" data-bbox="416 636 1046 741"><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 2015 (Om fråga 3 besvarats med NEJ)

Vad är orsaken till att kommunen/landstinget/regionen inte vill betala in särskild insats år 2015? Markera valt alternativ med ett X.	
<input type="checkbox"/>	Alternativ 5.1 Vi har redan uppnått den högsta stadgemässiga insatsnivån per invånare. Inga fler frågor behöver besvaras.
<input type="checkbox"/>	Alternativ 5.2 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"/>	Alternativ 5.3 Vi tycker inte att vi har utrymme för att fylla på medlemsinsatsen just nu. Inga fler frågor behöver besvaras.
<input type="checkbox"/>	Alternativ 5.4 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"/>	Alternativ 5.5 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 2015 är bindande för medlemmen

Svar på denna förfrågan som innebär att medlemmen önskar erlægga en särskild insats år 2015 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.

