

Handlingar är utformade för mötessystemet som användas på kongressen. Det gör att om du vill skriva ut på papper kan du uppleva att storleken på texten blir väldigt stor.

Förslag till beslut om ekonomi för kongressperioden 2016-19

UNIONEN SKA HA EN VÄLSKÖTT EKONOMI. DET ÄR EN FÖRUTSÄTTNING FÖR FACKLIG STYRKA. MED EN VÄLSKÖTT EKONOMI, AVSES EN EKONOMI SOM ÄR UNDER KONTROLL OCH ATT FÖRBUNDET MED FINANSIELL STYRKA HAR KRAFT ATT SÄTTA BAKOM ORDEN. FÖRBUNDSSTYRELSEN UNDERSTRYKER ATT DET ÄR EN VIKTIG UPPGIFT ATT VÅRDA FÖRBUNDETS MEDEL, FÖR ATT DÄRIGENOM GE BÄSTA MÖJLIGA SERVICE VAR I LANDET MEDLEMMEN ÄN FINNS. DET BETYDER VIDARE ATT TILLGÄNGLIGA MEDEL SKA ANVÄNDAS PÅ BÄSTA SÄTT, SETT UTIFRÅN MEDLEMMARNAS UTGÅNGSPUNKT.

Förslaget till ekonomibeslut har växt fram genom att underlag vid tre tillfällen remitterats till regionstyrelserna. De synpunkter som kommit in har övervägts noga och vi har tagit intryck av de diskussioner som vi haft med företrädare för regionerna. De bilagor som bifogas ingår inte i



förslaget till ekonomibeslut, utan är att se som underlag för att beskriva del av bakgrunden till förslaget.

1. Ett långsiktigt hållbart kapitalutnyttjande
2. Principer för förslaget
3. Förslag till ekonomibeslut
4. Förtydliganden kring förslaget
5. Beskrivning av förbundets ekonomi i stort (bilaga 1)
6. Beskrivning av förbundets intäkter (bilaga 2)
7. Beskrivning av förbundets kostnader (bilaga 3)

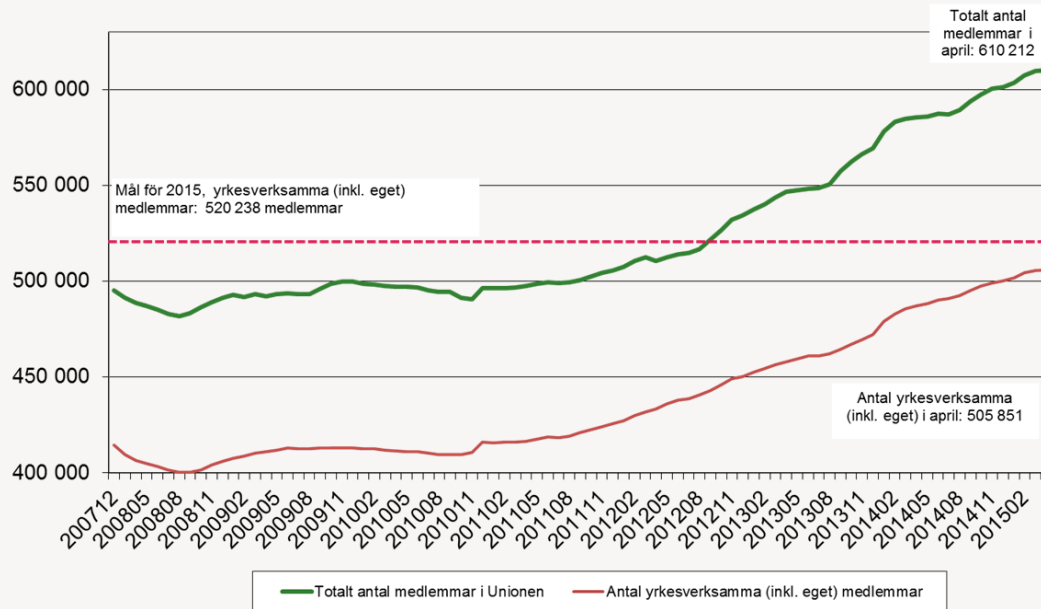
ETT LÅNGSIKTIGT HÅLLBART KAPITALUTNYTTJANDE¹

Unionens verksamhet har under de senaste åren utvecklats i en snabb takt. Unionens Förbundsstyrelse (FS) satte 2010 upp målet om att Unionen skulle bli 600.000 medlemmar. Detta mål uppnåddes under slutet av 2014. Medlemstillströmningen fortsätter och i april 2015 har Unionen c:a 610.000 medlemmar. Medlemsökningen är unik och många förbund både i Sverige och globalt har visat intresse för Unionens värvningsarbete. Tack vare ett omfattande och målmedvetet arbete bland både förtroendevalda och anställda har det varit möjligt att växa och på så sätt öka den fackliga styrkan.

¹ Kapitalutnyttjande=andel av rörelsekostnader som ej finansieras av medlemsintäkter



Antal medlemmar i Unionen Dec 2007 - april 2015



Genom en god följsamhet till tidigare kongressekonomibeslut och en utmärkt börsutveckling, och kapitalförvaltning, kännetecknas Unionens ekonomi idag av en mycket god kapitalisering, men också av ett successivt allt större kapitalutnyttjande. Annorlunda uttryckt; ”mycket pengar och ett ökande verksamhetsunderskott”.

När blicken vänds framåt kan konstateras att tillämpningen av dagens ekonomimodell ej är långsiktigt hållbar. Tabellen nedan visar att detta inom några år skulle kunna bli ett problem för Unionen. Enligt denna simulering blir återstående utrymme för verksamhet och satsningar



negativt under 2020, givet nuvarande ekonomimodell, de senaste årens medlemsutvecklingstakt och kostnader.

Simulering av Unionens nuvarande ekonomimodell 2015-2020 med förväntad avkastning 5,5% (miljarder kronor)

Tillgångar att nyttja för konfliktfond

2014-12-31

Tillgångar inkl fastigheter	20,6
Latent skatt	-2,5
Garantier/ansvarsförbindelser	-1,3
<hr/>	
Marknadsberäknade nettotillgångar	16,8
<hr/>	
Konfliktfond * 1,5	-12,5

Återstående utrymme för

verksamhet och satsningar 2014-12-31 4,3

Resultateffekter 2015-2020

Avkastning efter skatt	5,3
Verksamhetens underskott	-4,2
Konfliktfundsökning * 1,5	-6,4

Återstående utrymme för

verksamhet och satsningar 2020-12-31 -1,0

SLUTSATS: Det återstående utrymmet blir negativt under 2020 under förutsättning att den förväntade avkastningen är jämn under perioden, mer troligt är dock att utrymmet blir negativt tidigare på grund av ojämn avkastning



För att kunna säkra förbundets och koncernens verksamhet långsiktigt, så är därför ett viktigt fundament för detta förslag, en ekonomiskt hållbar modell. Att Unionen i dagsläget har mycket pengar, ger goda förutsättningar för en successiv och mjukare anpassning till en långsiktigt hållbar ekonomi i balans.

Vid beräkningen av det långsiktigt hållbara kapitalutnyttjandet bör hänsyn tas till

- Medlemsutveckling
- Medlemsavgifter
- Kapitalavkastning och riskprofil
- Avsättning till konfliktfond
- Kostnadseffektivitet

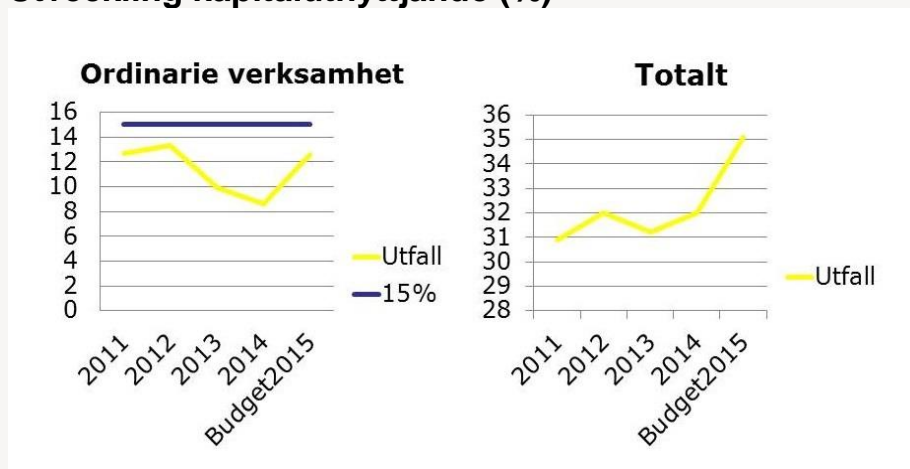
Den enkla regeln är att när kapitalavkastningen täcker avsättning till konfliktfond och verksamhetsunderskott så är Unionen i ekonomisk balans.

För att en sådan modell ska fungera, krävs att inte viktiga former av kapitalutnyttjande exkluderas. Att ekonomistyrningen hjälper förtroendevalda och tjänstemän att prioritera och därmed nå en god hushållning av medlemmarnas resurser. Således talar vi här om Förbundets totala verksamhetsunderskott inklusive olika slags satsningar (idag satsningsmedel) och kostnader för inkomstförsäkring. Diagrammet nedan visar den motsatta utvecklingen av kapitalutnyttjande avseende ordinarie



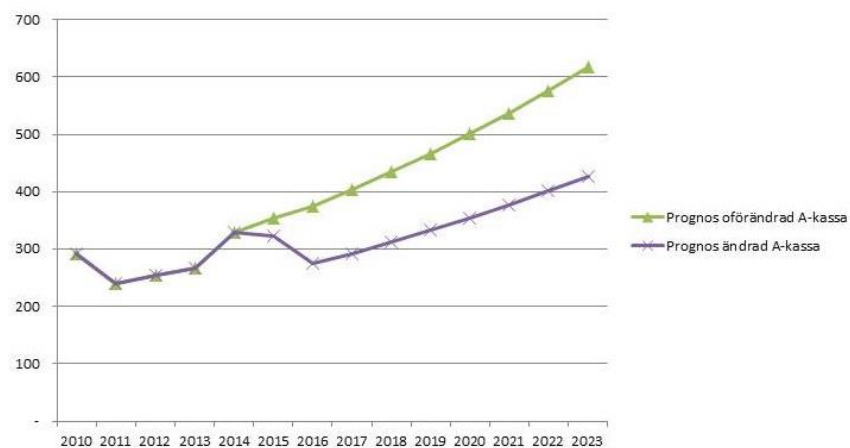
verksamhet respektive totalt inklusive satsningsmedel och inkomstförsäkring.

Utveckling kapitalutnyttjande (%)



Unionen har ett stort och ökande negativt rörelseresultat. En av de större förklaringsposterna är inkomstförsäkringen. Detta beror på att kostnaden för den obligatoriska inkomstförsäkringen vida överstiger de medel som fördelats från medlemsavgiften i kongressbudgeten (25 kr per månad och medlem). I nedanstående diagram visas hur kostnaderna för inkomstförsäkringen utvecklats sedan 2010 och prognosticerad ökning under nästa kongressperiod utifrån olika antaganden om ersättningsnivåer.

Utveckling kostnad* Medlemsförsäkring (Mkr)



*Fram till 2014 är kostnaderna baserat på verkligt utfall, därefter prognoser utifrån antaganden om medlemsökning och MF-premie per medlem/år vid oförändrad respektive ändrad A-kassenivå.

Det är alltså viktigt för Unionens ekonomi att också verksamheten avseende inkomstförsäkring är en del av Unionens ekonomimodell. Dock är den i hög grad beroende av konjunkturer och särskild lagstiftning och kan förändras mycket mellan åren. För att kunna hantera detta krävs att dessa externa riskfaktorer hanteras utanför rambudgeten under innevarande kongressperiod, för att tas i beaktande vid efterföljande kongressperiod då kongressbudgeten ligger till grund för ett nytt beslut.

Regeringen har aviserat att taket i a-kassan ska höjas. Förslaget innebär att taket hamnar på 25 025 kr de första 100 dagarna. Därefter hamnar det på 20 900 kr. Nuvarande tak ligger på 18 700 kr och gäller under hela ersättningsperioden.

Regeringen har i detta skede inte föreslagit en 80%-ig ersättning för samtliga 300 dagar, utan den tidigare nedtrappningen till 70% från dag 201 kommer att ligga kvar.

Ändringen föreslås träda ikraft den 7 september 2015 och Riksdagen fattade beslut i frågan den 16 juni 2015.

På styrelsemöte i Unionen Medlemsförsäkring den 26 maj 2015, beslöts att sänka internpremien för den obligatoriska försäkringen till 48 kr per månad och medlem (idag 65 kr), under förutsättning att Riksdagen fattar beslut om att höja taket i a-kassan enligt förslag. Hänsyn till detta har tagits i nedanstående förslag på budgetramar och successiv minskning av kapitalutnyttjandet för den nya kongressperioden.

Med hänsyn taget till ovanstående och beslutade mål för högre organisationsgrad och en minskad förväntad genomsnittlig kapitalavkastning (5,5% per år) över de närmaste två kongressperioderna, beräknas Unionens långsiktigt hållbara kapitalutnyttjande ligga på c:a 20%. Detta betyder att c:a 80% av förbundets totala rörelsekostnader skulle finansieras med medlemsintäkter och övriga rörelseintäkter. D v s ett betydligt större kapitalutnyttjande än flera andra TCO-förbund, vilket skulle kunna förklaras respektive balanseras av Unionens konkurrenskraftiga medlemserbudande och goda kapitalförvaltning.

Den successiva anpassningen, föreslås ske, genom att kapitalutnyttjandet minskas med 0,5%-enhet per år, från 31,5% till 30% (2016-19). Detta betyder att vi skulle använda Unionens kapital under flera kongressperioder för att balansera ekonomin och därigenom *säkra en långsiktigt hållbar verksamhet*.



PRINCIPER FÖR FÖRSLAGET

Det arbete som förbundsstyrelsen gjort inför ekonomibeslutet på kongressen har utgått från ett antal principer. Dessa principer kan ses som riktlinjer för arbetet med förslaget. Förbundsstyrelsen vill se ett beslut där principerna bygger på:

- Transparens – enkelhet och tydlighet skapar medvetenhet och goda förutsättningar att ta ekonomiskt ansvar
- Helhetssyn – förslaget ska se både till helhet och delar
- Ekonomisk effektivitet & flexibilitet – i en föränderlig värld, kunna använda Unionens resurser på bästa sätt vid varje givet tillfälle
- Ekonomisk hållbarhet – den ekonomiska modellen ska bidra till att säkra Unionens verksamhet långsiktigt

FÖRSLAG TILL EKONOMIBESLUT

Förbundsstyrelsens förslag till ekonomibeslut på kongressen är som följer:

1. Medlemsavgifterna lämnas oförändrade, både avseende avgiftsnivåer och avgiftstrappans utseende.

Kommande förbundsstyrelse får i uppdrag att under nästa kongressperiod göra en utredning kring avgiftssystemet. Utredningen ska leda fram till ett förslag som förbundet kan fatta beslut om under 2017.



De medlemmar som enligt Förbundsrådsbeslut 2015 fick nedsatt avgift på grund av arbetslöshet, fortsätter att betala denna avgift under den tiden som arbetslösheten varar, om inkomsten inte ökar av andra orsaker.

2. Riktlinjerna för avsättning till konfliktfonden för nya medlemmar ändras till att endast omfatta kollektivavtalsanslutna medlemmar, samt att ändra beräkningsgrunden för antalet konfliktdagar från 15 till 10.
3. De regionala anslagen för medlemmar upp till 10 000 uppgår oförändrat till 1 100 kr per medlem. Anslagsnivån för medlemmar över 10 000 medlemmar höjs från 909 kr 2015 till 930 kr 2016.
4. Grundanslaget om 1 100 kr ökar med 5 kr per år 2017-19 och anslaget för medlemmar överstigande 10 000 medlemmar minskar med en 0,5% per år 2017-19 (c:a 5 kr per år).
5. Anslagen beräknas enligt förslaget efter beräknat medlemsantal per 31/12, istället för faktiskt medlemsantal per 30/9 enligt dagens modell.
6. De regionala anslagen fördelas i huvudsak till respektive region. En mindre del (2,5%) föreslås disponeras i en gemensam regionpott.
7. Möjligheten för regionerna att rulla sitt ansamlade resultat begränsas till maximalt 10% av totala anslaget per år.
8. De gemensamma kostnaderna regleras av en total yttre ram på maximalt kapitalutnyttjande för hela förbundets verksamhet. Denna ram är 31,5% 2016 och minskar med 0,5%-enhet per år 2017-19.



9. Ramen för de gemensamma kostnaderna innefattar även medel för utveckling av verksamheten. Dessutom föreslås en separat pott för Strategimedel om 50 Mkr per år.
10. Förbundets förvaltade kapital bör inte varaktigt sjunka under en nivå motsvarande 1,5 gång konfliktfondens storlek.

FÖRTYDLIGANDEN KRING FÖRSLAGET

För att skapa en trygghet inom förbundet vill förbundsstyrelsen komplettera med följande förtydliganden kring förslaget:

Konfliktfonden

Idag motsvarar beräkningen av avsättningen till konfliktfonden ett belopp som täcker konfliktersättning till samtliga yrkesverksamma medlemmar under 15 arbetsdagar. Konfliktfonden 2014-12-31, innan avsättning för nya medlemmar och löneökningar under året, uppgår 7,7 miljarder.

Nya avsättningar görs årligen till konfliktfonden baserat på förändringar i genomsnittliga lönenivåer och medlemsantal. Då Unionen under en tid har ökat väsentligt i medlemsantal har detta fått betydande effekt på konfliktfondens storlek. Den storlek och takt som konfliktfonden växer bedöms i nuläget inte kunna motiveras utifrån ett reellt konfliktersättningsbehov.

Övervägande del av regionerna tycker att det är viktigt att behålla en stor konfliktfond då detta visar på förbundets styrka. Konfliktfonden har byggts upp under en lång tid av tidigare generationer och vi ska därför hantera dessa medel respektfullt. Flera regioner resonerar dock kring att en viss sänkning för framtida avsättningar kan vara rimligt att göra då vi i



nuläget räknar konfliktfonden baserad på alla medlemmar och en relativt lång konfliktperiod.

Då det främst är kollektivavtalsanslutna medlemmar som går i konflikt är flera regioner öppna till att vi fortsättningsvis gör avsättningen baserad endast på dessa medlemmar. Flera regioner resonerar även kring att 15 dagars konflikt för alla våra medlemmar inte är realistiskt scenario och föreslår att antal dagar kan sänkas något. Några regioner föreslår en sänkning från tre till två veckor.

Vi har tagit regionernas svar i beaktande och arbetat fram ett förslag som vi anser både bibehåller en stark konfliktfond men även minskar den framtida avsättningstakten något för att inte sätta för hög press på vårt ekonomiska utrymme för verksamhet.

Då vi har en stark konfliktfond föreslår vi att den framtida avsättningstakten per år minskas något. Vi förslår att avsättning endast görs för kollektivavtalsanslutna medlemmar vilka utgör ca 60% av de yrkesverksamma medlemmarna. I våra beräkningsförslag utgår vi dock från 65% då vi vill ta höjd för en ökning av andel kollektivavtalsansluta samt för ej anslutna medlemmar som går i konflikt för att få avtal till stånd. Vidare bedöms 15 arbetsdagars konfliktberedskap högt räknat så vi föreslår att detta sänks till 10 dagar. Avsättningar för löneökningar görs enligt tidigare principer.

Den nuvarande konfliktfonden som beräknas på alla yrkesverksamma medlemmar och 15 dagar hålls intakt. De nya förutsättningarna för beräkning gäller för nya medlemmar för kongressperioden 2016-2019 och utgångspunkten blir nivån på konfliktfond vid utgången av 2015.



Hur hanterar vi gamla och nya medlemmar?

Vi kan skilja ut vilka medlemmar som var medlemmar 2015-12-31 dvs gamla medlemmar respektive de som gick med fr om 2016-01-01 dvs nya medlemmar.

Hur återställer vi konfliktfonden?

Vid årets slut så räknas fonden fram genom att ta antal gamla respektive nya medlemmar per årsskiftet och räkna fram ersättning för 15 respektive 10 dagar.

Detta sker enligt samma principer som nuvarande modell där antal medlemmar * 15 dgr* snittlön utgör storleken på konfliktfonden vid årets slut. I modellen som föreslås gör vi på motsvarande sätt men räknar fram två utgående balanser som blir summa konfliktfond:

- Gamla medlemmar * 15 dgr*snittlön
- Nya medlemmar * 10 dgr * snittlön * 65% (andel som är kollektivavtalsanslutna)

Skillnad mellan ingående konfliktfond minus utbetald konfliktersättning jämfört med beräknat utgående behov av konfliktfond utgör årets avsättning.

Hur trappas avsättningen ner?

För gamla medlemmar räknas fonden för 2015 upp med löneökningar. För nya medlemmar avsätts 65% och 10 dagar vilket gör att fonden inte kommer att öka på samma sätt som den skulle gjort om vi beräknat som tidigare.



Beräknat medlemsantal 31/12

Extrapoleras (beräknas) baserat på medlemsantalet den 30/9.

Regional pott

Utgörs av:

- 2,5% av regionernas årliga anslag samlas i en regional pott. Denna uppgår till ca 12,5 Mkr per år.
- Till detta tillförs en ingående balans om 20 Mkr att disponera under perioden. Vid slutet av kongressperioden ska det ingående värdet till regionpotten återlämnas till kapitalet.
- Eventuellt överskjutande medel från ansamlat resultat per region som överstiger gränsen att rulla om 10%.

Syfte:

- Fungera som utjämningspott för regionala skillnader som ej täcks via anslagssystemet
- Främja ett effektivare samarbete mellan regionerna
- Skapa forum för regional verksamhetsutveckling

Process:

- *Utjämningsbehov*
Varje region har ett ansvar att säkra att anslaget disponeras väl för att skapa en effektiv verksamhet utifrån respektive regions regionala förutsättningar med fokus på medlemsnytta och gemensamma mål. Om det i samband med verksamhetsplanering framkommer att det tilldelade anslaget för regionen inte räcker för att uppfylla



grundläggande medlemsnytta finns möjlighet att ta del av den gemensamma regionala potten. Biträdande kanslichef (KC) och controllers bistår i arbetet med att fastställa rätt nivå, samt att säkerställa att varje region utvecklas för att uppnå ökad medlemsnytta och effektivitet.

- *Regionala utvecklingsinitiativ*

Regionerna kan även äska medel från den regionala potten för att finansiera regionala utvecklingsinitiativ, företrädesvis i samarbete med flera regioner. Fokus ska vara att skapa en medlemsfokuserad organisation med effektiva processer på regional nivå. Regionchef (RC) och Biträdande KC lägger gemensamt ett förslag om fördelning av potten utifrån ett helhetsperspektiv med fokus på långsiktig regional utveckling.

Slutligt beslut om fördelning av potten fattas av FS i samband med budget.

I samband med verksamhetsplanering är det angeläget med en god dialog mellan RC och regionstyrelse (RS). Formerna för hur den sker kan skifta mellan regioner.

Strategimedel

Strategimedel är tänkta att användas till förbundets långsiktiga utveckling för att nå förbundets vision i framtiden. Exempel på aktiviteter kan vara att utveckla strategiska områden som FS bedömer är viktiga. Ambitionen är att dessa medel inte ska generera långsiktiga kostnadsökningar för förbundet.



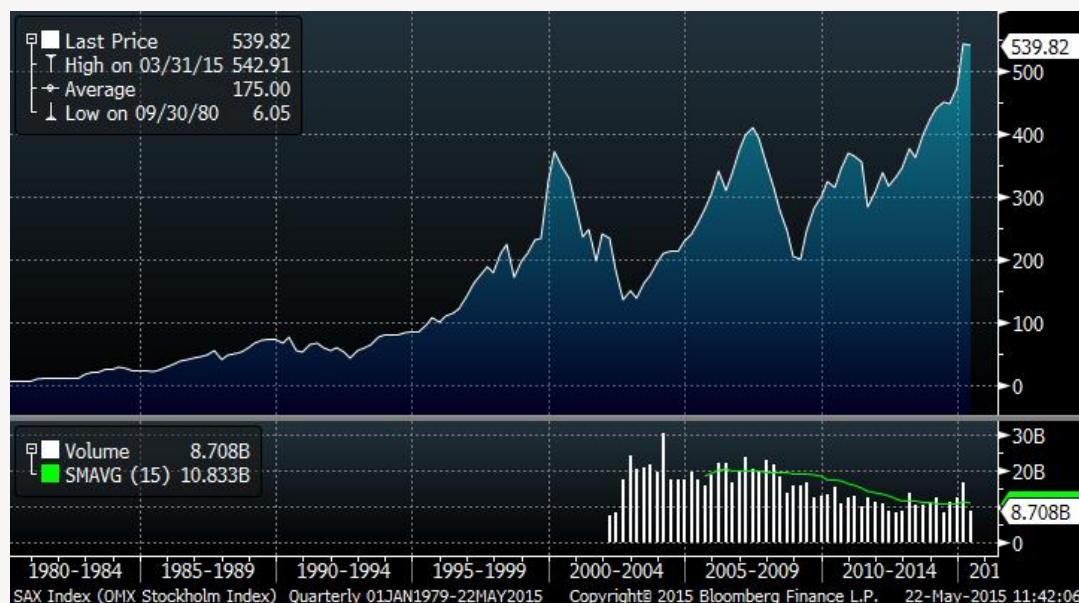
Kapitalavkastning och riskprofil

Avkastningen på Unionens kapital varierar mycket över tiden. De senaste tio åren har den årliga avkastningen varierat från en lägsta nivå på -30% till en högsta på +38%. Den genomsnittliga årliga avkastningen har under samma period varit 14%. Det finns starka skäl att tro att den framtida kapitalavkastningen kommer att vara lägre än så. Dels har Unionens kapitalförvaltning i genomsnitt slagit index med 4 % varje år vilket är exceptionellt bra och detta bör inte utgöra grunden för framtida bedömningar. Dels är räntan betydligt lägre än för tio år sedan vilket i sin tur bidrar till att fastigheter och aktier värderas högre. Högre tillgångsvärderingar och lägre ränta ger sammantaget en betydligt lägre förväntan på avkastningen framöver.

Unionens risktagande i kapitalförvaltningen varierar över tid. Kapitalförvaltningen försöker anpassa förvaltningen till rådande marknadsklimat och öka respektive minska risktagandet när det anses lämpligt. Generellt kan det dock poängteras att en stark finansiell ställning ger utrymme att ta mer risk i förvaltningen, det vill säga att äga mer aktier och fastigheter, vilket över tid kommer att ge en högre kapitalavkastning. Unionens nuvarande tillgångsfördelning är 70 procent aktier, 20 procent ränteplaceringar och 10 procent fastigheter. Med det sagt är det viktigt att beakta att fastighetspriser i Sverige aldrig har varit högre och att nuvarande börsuppgång är den längsta sedan 1956.



I ett historiskt perspektiv har den svenska aktiemarknaden varit extremt stark under perioden 2003 till 2015 men också väldigt slagig med stora variationer upp och ned



De senaste årens höga kapitalavkastning är en konsekvens av att världens ledande centralbanker, inklusive svenska Riksbanken, stimulerat ekonomin med penningpolitik i en omfattning som aldrig tidigare har skådats. Centralbanker världen över trycker pengar vilket innebär att utbudet av pengar har ökat kraftigt. I och med att utbudet av pengar är enormt är priset på pengar, det vill säga räntan, mycket låg. Till exempel har svenska statens 10-åriga låneränta gått från 4,5 % 2004 till 0,7 % i skrivande stund. Statens låneränta för lån understigande ett år



är idag negativ, det vill säga långgivaren betalar pengar till staten för att staten lånar dem. Detsamma gäller för svenska banker när dessa lånar pengar med bostadslån som säkerhet. Kombinationen av negativa räntor och ett stort utbud av pengar har medfört att kapital strömmar in i andra tillgångar såsom aktier och fastigheter vilka således ökar kraftigt i värde – vilket kan ses i Unionens kapitalavkastning.

Med en tioårig svensk statslåneränta på 0,7 % och en kort styrränta på - 0,25 % säger det sunda förnuftet att räntor rimligen bara kan gå åt ett håll härifrån och det är upp. Kanske inte i det korta perspektivet men sett över längre tid. När väl räntorna normaliseras kommer samtliga tillgångar falla i värde: obligationer, aktier och fastigheter. Om samtidigt utbudet av pengar minskas kommer tillgångarnas värdeminskning bli ännu större. Tiotusenkrönsfrågan är när i tiden räntor och penningpolitik normaliseras. Den som borde veta när detta händer är den amerikanska riksbankschefen Janet Yellen och därför är hennes uttalande från ett IMF-möte i maj 2015 något oroande: ”Jag vill lyfta fram att värderingarna på aktiemarknaderna i det här läget är ganska höga. Det finns potentiella faror här.” En som håller med Yellen är 2013-års nobelpristagare i ekonomi, Robert Shiller. Han kommenterade Yellens uttalande så här: ”Yellen har rätt – finansiella marknader är överprisade”.

Unionens kapitalförvaltning har i nuläget ingen enkel uppgift. Givet kapitalförvaltningens historiska värderingsramar finns det få köpvärda aktier och nyinvesterar förbundet i räntebärande tillgångar (vilket placeringsinstruktionen i viss mån kräver) görs det till negativa räntor, det vill säga på en investerad krona får förbundet 99 öre tillbaka. I en sådan miljö är det svårt att göra bra affärer och förväntningen på kapitalavkastningen framöver måste vara lägre än hittills.



Förväntad kapitalavkastning och riskprofil diskuteras och fastställs av Unionens Placeringskommitté (Placeringskommittén är förbundsstyrelsens utskott som behandlar Unionens kapitalförvaltning och den består av presidietts ledamöter, kanslichef och economichef). Placeringskommitténs förväntade årliga kapitalavkastning de två kommande kongressperioderna bedöms för närvarande vara 5,5 procent. Placeringskommittén baserar detta på Unionens långsiktiga reala avkastningskrav på 3,5 procent (vilket finns dokumenterat i Placeringsinstruktionen för Unionens kapitalförvaltning) plus Riksbankens långsiktiga inflationsmål om 2,0 procent.

FÖRBUNDSSTYRELSEN FÖRESLÅR KONGRESSEN

att besluta om ekonomin för kongressperioden 2016-2019 enligt punkt 1-10 ovan



Bilaga 1

FÖRBUNDETS EKONOMI I STORT

Vid en tidigare kongress beslutades om en nedtrappning av kapitalutnyttjandet inom löpande facklig verksamhet om 25-15% till år 2012. Nuvarande kongressbeslut för år 2012-2015 innebär att maximalt 15% av löpande facklig verksamhet får finansieras med kapitalavkastning.

Tabell 1: Trappa över maximal andel från kapitalet för löpande verksamhet

	2009-2011	2012-2015
Kapitalets maximala bidrag	25-15%	15%
Medlemsavgifter, minimibidrag	75-85%	85%

Förbundets kraftiga medlemsökning har under perioden bidragit till att kapitalutnyttjandet avseende den löpande verksamheten med god marginal understiger ramen från kongressbeslutet om 15%.

TABELL 2: FÖRBUNDETS EKONOMI AVSEENDE DEN LÖPANDE VERKSAMHETEN

	Utfall 2012	Utfall 2013	Utfall 2014	Budget 2015
Medlemsintäkter, mkr	950	999	1062	1093
Övriga intäkter, mkr	45	48	51	44
Verksamhetskostnader, löpande, mkr	1147	1162	1218	1301
Verksamhetskostnader över kapital, %	13%	10%	9%	13%



Utöver ordinarie anslagsram har FS möjlighet att godkänna satsningar om upp till ett årligt kapitalutnyttjande om 500 Mkr (inklusive rörelseresultatet för ordinarie verksamhetsram) till strategiska satsningar inom förbundet. Dessa satsningar ska bidra till förbundets strategiska utveckling på kort och lång sikt. Kongressbeslutet avseende innevarande kongressperiod innebar också att det under åren 2011-2014 finns särskilda värvningsmedel avsatta om totalt 290 Mkr.

I tabell 3 har de kostnader som förbundet har för den löpande verksamheten kompletterats med de kostnader som varit förknippade med utvecklingen av förbundet. De största posterna avseende utvecklingssatsningarna avser värvningsrelaterade kostnader, IT-investeringar och utveckling av förbundets studerandeverksamhet. Innevarande kongressperiod har präglats av ett starkt utvecklingsfokus med höga kostnader för förbundets satsningar.

TABELL 3: FÖRBUNDETS EKONOMI INKL UTVECKLINGSSATSNINGAR

	Utfall 2012	Utfall 2013	Utfall 2014	Budget 2015
<i>Från tabell 2, %</i>	13%	10%	9%	13%
Rörelseresultat, utvecklingssatsningar, mkr	194	246	258	279
Totala intäkter, mkr	962	1011	1077	1111
Totala kostnader, mkr	1307	1372	1440	1554
Kapitalutnyttjande Mkr	345	361	363	443
<i>Kostnader finansierat över kapital, %</i>	26%	26%	25%	29%



Under kongressperioden har medlemsantalet ökat samtidigt som villkoren för Unionens medlemsförsäkring förbättrats, vilket medfört en ökning av premien som förbundet betalar till Unionen Medlemsförsäkring AB. Totalt finansieras år 2014 565 Mkr av förbundets kostnader via kapitalavkastning. Premiekostnaderna som förbundet betalar till Unionen Medlemsförsäkring AB uppgår till 18% av förbundets totala kostnads massa under år 2014.

Tabell 4: Förbundets ekonomi inklusive Unionens medlemsförsäkring

	Utfall 2012	Utfall 2013	Utfall 2014	Budget 2015
<i>Från tabell 3, %</i>	26%	26%	25%	29%
Intäkter avseende Medlemsförsäkring, mkr	110	117	124	130
Premiekostnader till Medlemsförsäkring AB, mkr	254	268	326	358
Totala intäkter, mkr	1072	1128	1201	1241
Totala kostnader, mkr	1561	1640	1766	1912
Kostnader finansierat via kapital, mkr	489	512	565	671
<i>Kostnader finansierat över kapital, %</i>	31%	31%	32%	35%

BILAGA 2: FÖRBUNDETS INTÄKTER

Unionens intäkter kommer huvudsakligen från två källor. Den första är medlemsavgifterna och den andra är kapitalavkastning.

Medlemsavgifter

Ett avgiftssystem har ett antal uppgifter i en organisation. Huvuduppgiften är att bidra till finansieringen av organisationen. Därutöver behöver ett medlemsavgiftssystem ta hänsyn till ett antal andra aspekter.

Bland annat bör avgiftssystemet vila på ett antal bärande principer som utgör ett grundfundament. Det avgiftssystem vi har i förbundet idag konstruerades inför HTFs och SIFs kongresser 2007.

Under perioden 2007-2014 har endast små justeringar genomförts i avgiftssystemet. Den 1/1 2010 ökade avgiften för yrkesverksamma medlemmar som har en månadsinkomst som överstiger 19.001 kronor med 25 kronor från tidigare 200 kronor/månad till 225 kronor per månad och det var en administrativ höjning (legala förändringar relaterade till inkomstförsäkringen). Utöver denna avgiftskorrigerig så har avgifterna för yrkesverksamma medlemmar inte förändrats

Unionens avgiftssystem idag och medlemsavgifter för yrkesverksamma medlemmar

Unionen har ett antal olika former för medlemskap och dessa har i sin tur olika medlemsavgifter. De former som finns är yrkesverksam medlem, medlem i Unionen egenföretagare, studerandemedlem, pensionärsmedlem samt gästmedlemskap.

I tabellen nedan redovisas avgifterna för yrkesverksamma medlemmar augusti 2014 exklusive klubbavgifter



Avgiftsgrundande ersättning eller premiegrundande inkomst per månad	Förbundsavgift 1)	Frivillig inkomstförsäkring, premie 2)	A-kasseavgift
0 - 12 000	50 kr		97 kr
12 001 - 15 000	100 kr		97 kr
15 001 - 18 700	150 kr		97 kr
18 701 - 19 000	150 kr	50 kr	97 kr
19 001 - 60 000	225 kr	50 kr	97 kr
Över 60 000	225 kr	100 kr	97 kr

1) Inkomstförsäkringen som ingår i medlemskapet har ett tak för ersättning upp till 60 000 kronor i månaden i 150 dagar, cirka 7 månader

2) Alla medlemmar som omfattas av inkomstförsäkringen – och har en inkomst över taket i a-kassan – kan mot en premie välja att teckna sig för 50 extra ersättningsdagar utöver de 150 dagar som redan ingår i medlemsavgiften. I tilläggförsäkringen byggs också medlemmens inkomstskydd på ytterligare genom att medlemmens inkomst försäkras över 60 000 kr/mån ända upp till 150 000 kr/mån. Väljer medlemmen tilläggförsäkringen i detta inkomstspann ingår de 50 extra dagarna i premien för totalt 200 ersättningsdagar. Premien för tilläggförsäkringen är 50 kr/mån för löner mellan 18 701 kr och 60 000 kr och 100 kr/mån för löner som överstiger 60 000 kr.

Sedan den 1 januari 2011 erbjuds nya medlemmar introduktionsmedlemskapet och avgiftsformen gäller tills vidare. Introduktionsmedlemskapet innebär att alla nya yrkesverksamma medlemmar får de tre första månaderna avgiftsfria. I övrigt gäller samma villkor som tidigare avseende karenstid.

TABELL 5: MEDLEMSINTÄKTER 2012-2014, BUDGET 2015

	Utfall 2012	Utfall 2013	Utfall 2014	Budget 2015
Ordinarie medlemsintäkter	950	999	1 062	1 093
Introduktionsrabatt	-34	-36	-38	-28
Medlemsintäkt MF	110	117	124	131
<i>Totala medlemsintäkter</i>	<i>1 026</i>	<i>1 079</i>	<i>1 148</i>	<i>1 195</i>

Som framgår av tabellen har förbundets intäkter ökat under de senaste åren.

I posten medlemsintäkter ingår förbundets medlemsintäkter för yrkesverksamma medlemmar inkl. Eget-medlemmar, studerande och pensionärer.

Av tabellen framgår att förbundets medlemsintäkter har ökat under perioden främst beroende på en kraftig medlemsökning.

TABELL 6: ÖVRIGA INTÄKTER 2012-2014, BUDGET 2015

	Utfall 2012	Utfall 2013	Utfall 2014	Budget 2015
Övriga intäkter	46	48	53	46

Övriga intäkter består bland annat av ersättning för förbundets arbete med regionala arbetsmiljöombud (RAMO) och PTK försäkringsinformation (Finfo) verksamhet. Här ingår även intäkter för försäljning av tjänster och annonsintäkter.



Kapitalavkastning

Unionens kapital är beskattat medan den fackliga verksamhetens underskott inte är skattemässigt avdragsgill. Det är kapitalets intäkter efter skatt som kan användas till att finansiera verksamheten och öka konfliktfonden. Unionen har haft en hög kapitalavkastning under kongressperioden, men också en starkt varierande kapitalavkastning mellan åren.

TABELL 7: SAMMANSÄTTNINGEN AV UNIONENS KAPITAL (MKR)

	2010-12-31	2011-12-31	2012-12-31	2013-12-31	2014-12-31
Totalt värde	14 918	13 657	15 246	19 345	20 600
Latent skatt	-2 271	-1 697	-2 123	-2 612	-2 581
Totalt värde efter skatt	12 647	11 959	13 123	16 733	18 019

TABELL 8: TILLGÅNGSFÖRDELNING

	2010-12-31	2011-12-31	2012-12-31	2013-12-31	2014-12-31
Aktier och fonder	75,3%	71,5%	74,4%	77,6%	69,6%
Räntebärande	13,4%	15,3%	13,4%	11,9%	19,7%
Fastigheter	11,3%	13,2%	12,2%	10,5%	10,7%



TABELL 9: UNIONENS KAPITALAVKASTNING (MKR)

	2010	2011	2012	2013	2014
Avkastning %	18,7%	-7,1%	16,6%	32,9%	11,9%

Avkastning	2 406	-1 070	2 236	4 882	2 239
Skatt	-551	474	-550	-719	-410
Avkastning efter skatt	1 855	-595	1 686	4 163	1 829

Den höga andelen aktier har gett Unionen en god avkastning men också gjort att totala kapital avkastningen har varit negativ enstaka år. Den förväntade kapitalavkastningen efter skatt under kommande kongressperiod blir en viktig variabel för kongressekonomin.

Bolagskatten sänktes under 2013 från 26,3 % till 22 %. Detta medför en positiv skatteintäkt på 323 miljoner under 2013, vilket medför att Unionens skattkostnad bara blev 719 miljoner.

Avkastningen har varierat mellan 4882 Mkr och -1070 Mkr och efter skatt är variationen mellan 4163 Mkr och -595 Mkr.

Under kongressperioden har räntan gått ner. Detta har gjort att avkastning på räntebärande värdepapper blivit hög. Räntebärande värdepapper är också ett alternativ till aktier och fastigheter, vilket också har påverkat dessa tillgångars avkastning klart positivt.



Övriga intäkter

Förbundets övriga intäkter i form av bidrag för RAMO och Finfo är helt beroende av den verksamhet som utförs inom dessa områden och kan därför inte användas som grund för en fördelning. Regionerna får bidrag från dessa intäkter i relation till hur mycket verksamhet som bedrivs inom respektive område.

BILAGA 3. FÖRBUNDETS KOSTNADER

Resursfördelningen avgörs av vilka förbundets medlemserbjudande och metoden att erbjuda dessa tjänster. Förbundets demokratiska uppbyggnad och regionala struktur påverkar även fördelningen av resurser. Det är därför av vikt att det beslut som fattas av kongressen om fördelningen i sin praktiska tillämpning genomsyras av realistiska bedömningar av behov och ett visst mått av flexibilitet.

Gemensamma kostnader

Det som i budgetsammanhang betecknas som förbundets gemensamma kostnader består av ett stort antal delkomponenter. En första del av dessa är kostnaderna för den övergripande demokratiska organisationen, vilken till exempel omfattar kongress, förbundsråd, förbundsstyrelse, dialogforum och arbetet i avtalsdelegationerna. Till denna kategori bör också föras förbundets arbete i och medlemsavgifter i andra organisationer, både nationella och internationella.

En andra kategori är förbundets gemensamma funktioner som till exempel medlemsservice, kapitalförvaltning, ekonomihantering, telefoni, IT-utveckling och support inklusive licenser för användning av dataprogram, teknisk utrustning i övrigt och post med mera. Dessutom ingår funktioner som stöd till förtroendevalda, central förhandlingsverksamhet,



press, kampanj och kommunikation, tidningar (Kollega, Chef & Karriär och Hetluft) och utredningsverksamhet till det som finansieras via det gemensamma.

TABELL 10: FÖRBUNDETS GEMENSAMMA KOSTNADER

	Utfall 2012	Utfall 2013	Utfall 2014	Budget 2015
Övriga intäkter, mkr	31	34	35	30
Verksamhetskostnader, löpande, mkr	711	713	756	798
<i>Rörelseresultat gemensamma</i>	<i>680</i>	<i>679</i>	<i>720</i>	<i>768</i>

Fördelning mellan regioner

Kongressens beslut innebär att fördelningen till regionerna under kongressperioden utgår ifrån ett grundanslag om 1 100 kr för medlem 1-10 000. Därefter ges anslag per yrkesverksam medlem med 906-909 kr per medlem.



TABELL 11: ANSLAG RULLNING 2012-2015-APRIL PER ÅR**Tabell : Regionernas rullade resultat 2012-2015**

	Anslag 2015, Mkr	Ansamlat resultat RK 2012 mkr	Ansamlat resultat RK 2013 mkr	Ansamlat resultat RK 2014 mkr	Ansamlat resultat RK 2015 per april mkr	Ackumu- lerat ansamlat resultat RK mkr	Ack. rullat överskott i % av anslag 2015
Sydväst	59	3,8	0,9	0,8	1,0	6,5	11%
Sydost	14	0,7	0,2	-0,2	0,2	0,9	7%
Småland	34	3,3	0,1	0,6	0,6	4,6	13%
SjuHall	16	1,4	0,4	0,8	0,2	2,8	18%
Göteborg	59	5,3	-0,2	1,1	1,3	7,5	13%
Väst/Skaraborg *	20	0,5	3,7	2,0	0,5	6,7	33%
Värmland	13	0,1	0,7	0,5	-0,1	1,2	9%
Bergslagen	14	1,9	0,5	0,6	0,0	2,9	21%
Mälardalen	18	3,1	1,6	0,8	0,0	5,4	30%
Öst	23	5,5	-0,1	-3,0	0,8	3,1	13%
Östra Sörmland/Gotland	18	2,3	0,2	0,6	0,2	3,3	18%
Stockholm	115	-1,9	-9,8	3,9	-2,1	-9,9	-9%
Uppland	13	0,7	0,8	-0,7	0,2	1,0	8%
Gävleborg	13	2,2	1,0	1,1	0,4	4,6	35%
Dalarna	13	2,8	1,1	0,9	0,2	5,0	39%
Mellanorrland	18	0,7	-0,2	1,1	0,2	1,8	10%
Västerbotten	13	2,5	1,0	0,5	0,2	4,1	32%
Norrbotten	12	2,2	1,1	1,7	0,0	4,9	40%
TOTALT	485	37	3	13	4	57	12%

Under 2012 utgick ett extra anslag till regionerna om 10%, vilket tydligt reflekteras i ovanstående tabell som visar regionernas ansamlade resultat per år. Storleken på de ansamlade resultaten varierar kraftigt

mellan regionerna. Under de fyra första månaderna 2015 har flera regioner använt en del av sitt sparade överskott.

Det ska påpekas att Unionen inte tillämpar interndebitering av tjänster med mera. Detta förhållande medför att delar av regionernas verksamhet betalas via den gemensamma delen som t ex all IT-utveckling och regionchefernas löner. Dessa kostnader betalas alltså från de gemensamma medlen och påverkar därför inte regionernas kostnader direkt.

Satsningsmedel

Kongressen 2011 beslutade att Förbundsstyrelsen ska kunna fatta beslut uppgående till maximalt 500 Mkr om året (inklusive ordinarie anslagstilldelning), att användas på olika nivåer i förbundet. Medlen kan användas för utveckling av verksamheten genom olika satsningar, såsom satsning på förtroendevalda, studerandeverksamhet eller IT-system.

TABELL 12: FÖRBUNDETS SATSNINGSMEDEL

	Utfall 2012	Utfall 2013	Utfall 2014	Budget 2015	Totalt 2012- 2015
Satsningsmedel	63	106	205	251	625



Extra medel värvning

Kongressbeslutet innebär att förbundet utöver FS beslutsram om totalt 500 Mkr per år också har möjlighet att disponera medel om totalt 290 Mkr för extra värvningsinsatser för att Unionen ska nå målet att bli 600 000.

TABELL 13: FÖRBUNDETS EXTRA VÄRVNINGSMEDEL

	Utfall 2011	Utfall 2012	Utfall 2013	Utfall 2014	Totalt 2011- 2014
Extra medel värvning	60	97	103	14	274

Medlemsförsäkring

Kongressbeslutet 2011 innebar att kostnaderna för Unionens inkomstförsäkring huvudsakligen finansierades via kapitalavkastning.

TABELL 14: INKOMSTFÖRSÄKRING

	Utfall 2012	Utfall 2013	Utfall 2014	Budget 2015
Andel medlemsintäkt MF	110	117	124	131
Kostnad premie MF	254	268	327	358
<i>Total kostnad MF</i>	<i>144</i>	<i>151</i>	<i>202</i>	<i>227</i>