



Mottagare
Kommunstyrelsens arbetsutskott

Motion - Kommunens fonder

Förslag till beslut

Kommunstyrelsen beslutar att ej placera fondpengarna på fasträntekonto.

Sammanfattning av ärendet

Anders Frimert har inkommit med en motion där han föreslår kommunen att se över de fonder kommunen förvaltar och eventuellt låsa kapitalet för att maximera räntan. Motionen bifölls av kommunfullmäktige 2023-06-08.

Kommunens samtliga fonder finns idag på ett konto där räntan per den 24 mars 2023 låg på 2,82% och skulle kommunen binda kapitalet på ett fasträntekonto ligger räntan för 3 månader bindningstid på 2,69% och för 6 månader 2,96%. Per den 13 juni 2023 låg räntan på vårt konto 3,33% och på fasträntekonto med bindningstid 3 mån 3,08% och 6 mån 3,35%. Under dessa löptider är kontot låst för insättningar och uttag. Exempelvis om vi skulle ha placerat fondpengarna på ett fasträntekonto med 6 månaders bindningstid i juni hade vi jämfört med den rörliga räntan som vi hade då tjänat totalt 850 kr på 6 månader men i dag ligger den rörliga räntan på 3,57% vilket innebär att vi då hade gått miste om den uppgången i stället.

Risken vi tar om vi binder räntan är att om räntan fortsätter stiga så får vi inte ta del av den höjningen men givet att räntan går ner så har vi låst den till en bättre ränta till dess att löptiden går ut.

I dagsläget är det oerhört svårt att bedöma vad som händer på marknaden och då räntan är lägre vid en 3 månaders bindningstid och marginellt högre vid 6 månaders bindningstid (endast 2 punkter) än vår rörliga ränta som vi har idag, är förslaget att vi ligger kvar som tidigare med en rörlig ränta som följer marknaden. Vi följer utvecklingen och agerar om det skulle behövas.

Underlag för beslut

Kommunledningsavdelningens tjänsteskrivelse, 2023-08-18

Kommunfullmäktiges beslut 2023-06-08, § 53

Motion kommunens fonder

Beredande handläggare

Linda Nordvall

Ekonomichef

Kommunledningsavdelningen

Jenny Kriström

Kommundirektör

Kommunledningsavdelningen

Beslut skickas till

Linda Nordvall

Jenny Kriström