

Försäkringskassans budgetunderlag 2023–2025

Försäkringskassans budgetunderlag för åren 2023–2025

Försäkringskassan lämnar budgetunderlag för perioden 2023–2025 enligt förordning (2000:605) om årsredovisning och budgetunderlag. Budgetunderlaget innehåller förslag till finansiering av Försäkringskassans verksamhet samt prognos för sakanslag för de delar av socialförsäkringen och andra förmåner och ersättningar som enligt lag eller förordning administreras av Försäkringskassan.

Försäkringskassan har från och med budgetår 2022 en låneram på 2 300 miljoner kronor. Försäkringskassan bedömer att det från 2023 och framåt inte finns behov av en förändrad låneram. Den befintliga räntekontokrediten på 500 miljoner kronor bedöms tillräcklig för de budgetår budgetunderlaget avser.

Den förteckning över gällande författningar och allmänna råd som Försäkringskassan ska föra enligt 18 c § författningssamlingsförordningen (1976:725) översänds samtidigt med detta budgetunderlag.

Beslut i detta ärende har fattats av Försäkringskassans styrelse den 15 februari 2022. Med vid beslutet har varit ordförande Heidi Stensmyren, ledamöterna Thomas Pålsson, Ulrika Liljeberg, Lotta Vahlne Westerhäll, Erland Olausson, Ella Niiä, Jörgen Olofsson och generaldirektör Nils Öberg.

Dessutom har överdirektör Maria Rydbeck, ekonomidirektör Per Eleblad och controller Inger Vilavan varit närvarande, de två senare som föredragande.

Nils Öberg

Innehåll

1	Inledning	5
2	Verksamheter med tillkommande behov av finansiering	6
2.1	Regeländringar gällande undantag från bedömning mot normalt förekommande arbete.....	7
2.1.1	Övervägande skäl	7
2.1.2	Särskilda skäl	7
2.1.3	Bedömning av arbetsförmågan hos äldre försäkrade.....	8
2.1.4	Bedömning av arbetsförmågan mot angivet arbete.....	8
2.2	Utökat uppdrag inom aktivitetsersättning	9
2.3	Volymförändringar	9
2.3.1	Föräldraförsäkringen	9
2.3.2	Ökat behov av samordning	9
2.3.3	Ersättning från statligt personskadeskydd.....	10
2.4	Arbetsgivarens planer för återgång i arbete	10
2.5	Etableringsjobb	10
2.6	Omställningsstudiestöd	11
2.7	Stärkt rätt till personlig assistans	11
2.8	Rättslig styrning och stöd.....	12
2.9	Civil beredskap.....	12
2.10	It-säkerhet	13
2.11	Digitalisering och digitalt informationsutbyte	13
2.12	Drift och underhåll, livscykelhantering av tekniska plattformar	14
2.13	Sektorsövergripande system för uppföljning av samverkan inom rehabiliteringsområdet	14
2.14	Single Digital Gateway – <i>gemensam digital ingång</i>	15
2.15	Förstärkt forskning och utveckling inom socialförsäkringsområdet	15
3	Avisering av kommande behov	17
3.1	Personlig assistans.....	17
3.1.1	Staten som ensam huvudman för personlig assistans	17
3.1.2	Funktionsförmågeutredningar inom assistansersättningen	17
3.2	Förändringar i sjuk- och aktivitetsersättning	17
3.3	Merkostnadsersättning LSS.....	18
3.4	Rehabiliterings- och preventionersättning.....	18
3.5	Ökad förmåga att motverka bidragsbrott och felaktiga utbetalningar ..	19
3.6	Minska fordringsstocken.....	19
3.7	Auktorisationssystem för elektronisk identifiering	20

3.8	E-codex, digital kommunikation för rättsliga samarbeten inom EU	20
4	Lokalbehov	21
5	Finansieringsöversikt	22
5.1	Sakanslag	22
5.1.1	Hälsovård, sjukvård och social omsorg	22
5.1.2	Ekonomisk trygghet vid sjukdom och funktionsnedsättning	22
5.1.3	Ekonomisk trygghet för familjer och barn	23
5.2	Förvaltningsanslag	24
5.3	Avgiftsbelagd verksamhet	24
6	Investeringar	27
6.1	Verksamhetsinvesteringar	27
6.2	Låneram, avskrivningar och räntor	27
6.3	Investeringar över 20 miljoner kronor	28
7	Kreditutrymme	30
7.1	Kredit på räntekonto	30
7.2	Övrig kredit	30
7.3	Anslagskredit på ramanslag	30

1 Inledning

Det pågår reformer som berör några av de mest centrala delarna av socialförsäkringen, samtidigt som ytterligare förändringar planeras för de närmaste åren. Detta sker samtidigt som Försäkringskassan har inlett ett omfattande arbete för att på kort tid utveckla vår förmåga att lösa befintliga uppgifter. I arbetet med det prioriterar vi intern styrning och kontroll, kompetensförsörjning och kompetensutveckling samt förbättringar av stödet till handläggarna på försäkringsavdelningarna. Alla insatser som detta kräver kommer att vara kostnadsdrivande.

Även de många åtgärder som Försäkringskassan har tvingats vidta till följd av pandemin kommer att innebära kostnadsökningar under flera år framöver. Till detta kan läggas ett sedan många år mycket stort behov av att ersätta äldre teknisk infrastruktur med modernare system. Inte minst den hastighet med vilken nya politiska reformer introduceras och förväntas träda ikraft förutsätter en helt annan teknisk miljö än den vi har idag. Försäkringskassan har i många år legat i frontlinjen av den digitala utvecklingen, men det finns fortfarande ett stort behov av att kontinuerligt förvalta den verksamhetskritiska infrastruktur som utvecklats och byggts upp.

De påfrestningar som Försäkringskassan genomlevt under de två senaste åren saknar motstycke i modern tid. Samtidigt som vi under extrema förhållanden upprätthållit och utvecklat verksamheten på i princip samma nivå som tidigare har vi också fått helt nya uppgifter och uppdrag. Som framgår av de två senaste årens årsredovisningar är det samlade resultatet gott. Men med det sagt har marginalerna varit för små. Om pandemin förorsakat fler sjukdomsbortfall bland Försäkringskassans medarbetare eller hos andra för oss viktiga aktörer och samarbetspartner hade konsekvenserna för samhället blivit mycket allvarliga. Likaså om inflödet av ärenden hade blivit ännu större eller ytterligare uppgifter tilldelats myndigheten. Starka skäl talar därför för att utan dröjsmål påbörja arbetet med att säkerställa att Försäkringskassan står ännu bättre rustad nästa gång Sverige utsätts för en svår påfrestning. Detta kommer inte att låta sig göras utan att vår verksamhet som helhet vilar på en adekvat och långsiktigt stabil finansiering som möjliggör den långa framförhållning och uthållighet som ett sådant utvecklingsarbete ofrånkomligen kräver.

2 Verksamheter med tillkommande behov av finansiering

Försäkringskassan lämnar i årets budgetunderlag förslag på förändringar för fortsatt utveckling av verksamheten. Förslagen utgår från regeringens lagförslag och uttalade avsikter om åtgärder eller ambitionshöjningar. Nya uppdrag och regler skapar behov av investeringar och ökar myndighetens förvaltningskostnader.

Försäkringskassan beräknar att kostnaden för den ofinansierade verksamheten kan komma att minska något tack vare effekthemtagningar. Effekthemtagningarna är dock preliminära och beräknas utifrån att vi har tillräckliga finansiella och personella resurser att genomföra planerade investeringar. Beräkningarna är gjorda utifrån att planerade rekryteringar kan genomföras. Försäkringskassan ser ett behov att rekrytera cirka 400 nya medarbetare redan 2022 och ytterligare 500 under perioden.

I många fall leder nödvändiga verksamhetsinvesteringar på grund av föråldrade it-system, nya förmåner eller förändrade regelverk inte till finansiella effekthemtagningar. Det gäller även för det ökade antalet krav från EU.

Nedan redovisas behovet av medel för de ofinansierade verksamheterna uppdelat på varaktiga och tillfälliga kostnader. De belopp i tabellen som anges vara tillfälliga är tidsbegränsade kostnader, till exempel avskrivningar på planerade investeringar och införandekostnader.

Tabell 1 Ofinansierade verksamhetskostnader

Belopp i tusentals kronor

	2023 Varaktig	2023 Tillfällig	2024 Varaktig	2024 Tillfällig	2025 Varaktig	2025 Tillfällig
Avsnitt						
2.1.1 Övervägande skäl	18 000	—	18 000	—	18 000	—
2.1.2 Särskilda skäl	9 000	—	9 000	—	9 000	—
2.1.3 Bedömning äldre försäkrade	11 000	—	11 000	—	11 000	—
2.1.4 Bedömning av arbetsförmågan mot angivet arbete	28 000	—	28 000	—	28 000	—
2.2 Utökad uppdrag inom aktivitetsersättning	7 000	—	7 000	—	7 000	—
2.3.1 Föräldraförsäkringen	32 000	—	32 000	—	32 000	—
2.3.2 Ökat behov samordning	85 000	—	85 000	—	85 000	—
2.3.3 Ersättning från statligt personskadeskydd	5 000	—	6 000	—	6 000	—
2.4 Arbetsgivarnas planer	62 000	—	62 000	—	62 000	—
2.5 Etableringsjobb	15 000	—	32 000	—	52 000	—
2.6 Omställningsstudiestöd	48 000	4 000	40 000	4 000	31 000	4 000
2.7 Stärkt rätt till personlig assistans	14 000	83 000	14 000	83 000	14 000	—
2.8 Rättslig styrning och rättsligt stöd	173 000	—	192 000	—	192 000	—
2.9 Civil beredskap	5 000	—	5 000	—	5 000	—
2.10 IT-säkerhet	8 000	2 000	8 000	2 000	8 000	2 000
2.11 Digitalisering och digitalt informationsutbyte	70 000	—	90 000	—	110 000	—
2.12 Drift och underhåll, livscykelhantering tekniska plattformar	—	20 000	—	20 000	—	10 000
2.13 Sektorsövergripande system för uppföljning av samverkan inom rehabiliteringsområdet	1 000	12 000	1 000	7 000	1 000	7 000
2.14 Single Digital gateway (SDG)	—	4 000	3 000	13 000	9 000	15 000
2.15 Förstärkt forskning och utveckling inom socialförsäkringsområdet	10 000	—	10 000	—	10 000	—
Beräknade effekthemtagningar	-50 000	—	-48 000	—	-43 000	—
Summa	551 000	125 000	605 000	129 000	647 000	38 000

2.1 Regeländringar gällande undantag från bedömning mot normalt förekommande arbete

Nedan beskrivs fyra olika regeländringar inom sjukförsäkringen och vilka resurstillskott i myndighetens verksamhet och finansiering de medför.

2.1.1 Övervägande skäl

Försäkringskassan kommer att behöva handlägga fler ärenden eftersom regeländringen leder till längre sjukfall. Det behövs därför ett resurstillskott motsvarande 54 miljoner kronor för perioden 2023–2025 för att vi ska klara av att handlägga den ökade mängden ärenden.

Den 15 mars 2021 infördes nya regler för bedömning av arbetsförmågan. Reglerna gäller retroaktivt från den 1 januari 2021 och innebär att Försäkringskassan efter 180 dagar ska pröva om övervägande skäl talar för att den försäkrade kan återgå i arbete hos sin arbetsgivare senast dag 365 i rehabiliteringskedjan. Den försäkrade har då fortsatt rätt till sjukpenning. De nya reglerna leder till att fler ärenden pågår längre än 180 dagar och att samordningsinsatser samt prövning av rätten till ersättning görs i fler ärenden än tidigare.

Möjligheten som de nya reglerna ger har använts oftare än vad som tidigare uppskattats. Under 2021 gällde det för mer än hälften av alla sjukpenningärenden. De parallella prövningarna av två undantagsregler (se även 2.1.2 särskilda skäl), kommer också att skapa ökad komplexitet vid prövningen av rätten till ersättning.

Om Försäkringskassan inte tillförs medel för detta och kan rekrytera 16 nya årsarbetare kommer det att leda till att andra delar av vårt uppdrag inom sjukförsäkringen får stå tillbaka. Det kan till exempel innebära att färre personer får det stöd som de har rätt till inom ramen för samordningsuppdraget.

2.1.2 Särskilda skäl

Försäkringskassan kommer att behöva handlägga fler ärenden när sjukfallen blir längre. Det gör att det behövs ett resurstillskott motsvarande 27 miljoner kronor för perioden 2023–2025.

Regeringen vill öka möjligheterna för personer som behöver en längre tids vård, behandling eller rehabilitering att kunna återgå till sina ordinarie arbeten. Regeringen föreslår därför att en person ska kunna få sjukpenning även efter dag 365 i rehabiliteringskedjan om det är tydligt att personen kan återgå till sitt arbete före dag 550. Förslaget innebär att fler ärenden kommer att passera dag 180, vilket i sin tur innebär att det kommer att behövas samordningsinsatser och prövning av rätten till ersättning i fler ärenden än tidigare. Som nämns ovan (se 2.1.1 Övervägande skäl), kommer de parallella prövningarna av två undantagsregler att skapa ökad komplexitet i handläggningen.

Om förslaget lämnas ofinansierat kan vi inte rekrytera de 8 årsarbetare som behövs och andra delar av sjukförsäkringen kommer att få stå tillbaka. Det kan till exempel leda till att färre personer får det stöd som de har rätt till inom ramen för samordningsuppdraget.

2.1.3 Bedömning av arbetsförmågan hos äldre försäkrade

Även denna regeländringen innebär att Försäkringskassan kommer att behöva handlägga fler ärenden eftersom sjukfallen blir längre. Därför behövs ett resurstillskott motsvarande 33 miljoner kronor för perioden 2023–2025.

Regeringen föreslår att personer med begränsad tid kvar i arbetslivet ska undantas från bedömningen i förhållande till normalt förekommande arbete. I stället ska dessa personer från dag 181 i sjukperioden få sin arbetsförmåga prövad mot arbete hos den befintliga arbetsgivaren. Den som har viss arbetsförmåga ska kunna fortsätta med sin anställning på deltid. Förslaget gäller anställda som uppnått den ålder då de tidigast kan få inkomstpension. Idag är den åldern 62 år.

Den nya bestämmelsen föreslås träda i kraft den 1 februari 2022. Försäkringskassan kommer då att behöva handlägga fler ärenden eftersom dessa ärenden kommer att pågå längre än 180 dagar när den anställda har fortsatt rätt till fortsatt sjukpenning.

Om myndigheten inte tillförs medel kan vi inte rekrytera de 10 årsarbetare som behövs och andra delar av sjukförsäkringen kommer att få stå tillbaka. Det kan till exempel leda till att färre personer får det stöd som de har rätt till inom ramen för samordningsuppdraget.

2.1.4 Bedömning av arbetsförmågan mot angivet arbete

Regeländringen kommer medföra att Försäkringskassans bedömningar blir mer omfattande och därmed tidskrävande. Myndigheten uppskattar att detta beröra cirka 75 000 ärenden per år vilket kräver ett resurstillskott på 25 årsarbetare. Kostnaden uppskattas till cirka 84 miljoner kronor för perioden 2023–2025.

Regeringen har föreslagit att bedömningen av arbetsförmågan efter dag 180 i rehabiliteringskedjan ska göras i förhållande till arbete i en angiven yrkesgrupp. Regelförändringen ska börja gälla den 1 september 2022 och medför en mer omfattande utredningsskyldighet för myndigheten. Utredningsskyldigheten kommer att kräva att handläggarna inhämtar mer information från arbetsgivare, hälso- och sjukvården och de försäkrade. För att uppnå likabedömning kan det även bli aktuellt med avstämning med kollega eller specialist och i mer utredningskrävande ärenden kan det behövas stöd av en försäkringsmedicinsk rådgivare. Bedömningen ska också göras utifrån ett referensmaterial som tillhandahålls av Arbetsförmedlingen. Sammantaget innebär regeländringen att bedömningarna blir mer tidskrävande.

Förslaget finns inte med i budgetpropositionen 2022. Men regeringen har aviserat det och gett Försäkringskassan i uppdrag att tillsammans med Arbetsförmedlingen ta fram ett referensmaterial som ska användas i bedömningen.

Om myndigheten inte tillförs medel kan vi inte rekrytera de 25 arbetare som behövs och det skulle medföra att andra moment inom sjukförsäkringen får stå tillbaka. Det kan exempelvis leda till att färre personer får det stöd som de har rätt till inom ramen för samordningsuppdraget

2.2 Utökad uppdrag inom aktivitetsersättning

Försäkringskassans får ett större ansvarsområde när uppdraget utökas till att även omfatta personer som idag inte har aktivitetsersättning. För perioden 2023–2025 uppskattas kostnaden för det utökade uppdraget uppgå till 21 miljoner kronor.

Försäkringskassan fick under 2019 i uppdrag¹ av regeringen att utreda behovet av stöd och hjälp till personer som nekats aktivitetsersättning. I det ingår även att pröva om och hur samordningsförbunden kan bidra med stöd.

Uppdraget innebär att ta ställning till vilket stöd dessa personer behöver, vidareutveckla de omställningsmöten som genomförs tillsammans med Arbetsförmedlingen och ta ställning till vilka ytterligare aktörer som kan ge stöd. Sammantaget leder detta till att Försäkringskassans ansvarsområde utökas och nya arbetsuppgifter tillkommer när insatsen också kommer att innefatta personer som inte har aktivitetsersättning. För att lösa de nya arbetsuppgifterna planeras en rekrytering av 7 årsarbetare.

2.3 Volymförändringar

Försäkringskassan bedömer att det inom vissa förmåner kommer att ske volymökningar. Hur det påverkar myndigheten framgår nedan.

2.3.1 Föräldraförsäkringen

Ökat nyttjande av föräldraförsäkringen kräver fler handläggare. Det ökade resursbehovet uppskattas till totalt 96 miljoner kronor för perioden 2023–2025.

Antalet ansökningar om tillfällig föräldrapenning bedöms öka på grund av att föräldrarna använder försäkringen i större omfattning. För att klara kommande volymökningar utan väsentligt ökade handläggningstider och därmed säkerställa att utbetalningarna görs i tid behöver antalet medarbetare som handlägger förmånerna inom föräldraförsäkringen att öka med 32 årsarbetare.

2.3.2 Ökat behov av samordning

Antalet samordningsärenden har ökat och behovet av resursförstärkning för detta uppskattas till totalt 255 miljoner kronor för perioden 2023–2025.

Idag handlägger Försäkringskassan cirka 50 000 ärenden som samordningsärenden. Det är en ökning sedan något år tillbaka när det var cirka 45 000 ärenden. Ökningen har kunnat hanteras inom befintliga ramar, delvis tack vare digitalisering, minskade resor och förändrat arbetssätt. Men det finns ett stort behov av ökade samordningsinsatser, vilket har identifierats av såväl Försäkringskassan själv som uppdragsgivare och andra aktörer. För att klara uppdraget behöver Försäkringskassan rekrytera 76 årsarbetare.

Det är viktigt att komma ihåg att effekterna i de enskilda ärendena kommer att märkas på olika sätt och det finns också vitt skilda behov av samordning och stöd. Differentierat stöd kommer att leda till effekter som inte är mätbara i form av kortare sjukskrivningsperioder. Det kan vara trygghet och bättre stöd i en svår livssituation,

¹ Uppdrag att förbättra stödet till unga som får avslag på ansökan om aktivitetsersättning, S2019/03413/SF.

hjälp i kontakter med vård, kuratorer, arbetsgivare, försörjningsstöd och andra förmåner inom Försäkringskassan.

2.3.3 Ersättning från statligt personskadeskydd

Ökat deltagande inom militär utbildning och civilförsvar bedöms leda till att antalet ansökningar om ersättning från det statliga personskadeskyddet kommer att öka fram till år 2024. Inom handläggningen behövs därför en resursförstärkning motsvarande 17 miljoner kronor för perioden 2023–2025.

Försvarsmaktens ambitionshöjningar de kommande åren innebär att fler kommer att vara verksamma inom militär utbildning och civilförsvar. Det finns därmed risk för att fler skadar sig, och Försäkringskassan bedömer att det leder till att antalet ansökningar om ersättning från det statliga personskadeskyddet kommer att öka fram till år 2024.

Ersättning från det statliga personskadeskyddet kan bland annat beviljas personer som skadar sig under militär utbildning eller i det civila försvaret. Ersättningen kan betalas ut i form av livränta till den vars inkomst har minskat med minst 1/15 på grund av skadan.

Om Försäkringskassan inte tillförs resurser så att rekryteringen av 4–5 årsarbetare kan genomföras kan det leda till att ansökningar inte kommer att kunna hanteras i rimlig tid och att de som ansöker står utan ersättning som de har rätt till.

2.4 Arbetsgivarens planer för återgång i arbete

Försäkringskassan har i uppdrag att vid behov inhämta arbetsgivarnas planer för återgång i arbete. För att klara av uppdraget krävs en resursförstärkning motsvarande 186 miljoner kronor för perioden 2023–2025.

Arbetsgivarens planer bedöms kunna vara vägledande för Försäkringskassans vägval i handläggningen när förutsättningarna för återgång i arbete behöver utredas. Planerna och de åtgärder de innehåller ska följas upp, både avseende genomförande och kvalitet. Försäkringskassan ska också identifiera arbetsgivare som vid upprepade tillfällen inte tar fram planer eller åtgärder, eller som tar fram planer som systematiskt håller låg kvalitet. Detta ska anmälas till Arbetsmiljöverket.

Idag fullföljer inte Försäkringskassan uppdraget på ett systematiskt sätt i alla delar, delvis på grund av att det saknas medel. Reformen lämnar tolkningsutrymme som innebär vissa utmaningar, vilket konstaterats av Inspektionen för socialförsäkringen (ISF) och redogörs för i rapport 2021:9. ISF:s rekommendation till Försäkringskassan är att utveckla arbetet med att följa upp och bedöma kvaliteten i de planer för återgång i arbete som myndigheten har tillgång till. För att vi ska klara uppdraget behöver vi göra en rekrytering på 55 årsarbetare.

2.5 Etableringsjobb

Nytt regelverk innebär väsentligt utökat resursbehov för Försäkringskassan. Kostnaden uppskattas till 99 miljoner kronor för perioden 2023–2025. Hänsyn är tagen till tidigare tilldelade och reducerade medel.

Enligt budgetpropositionen för 2022 ska den nya förmånen etableringsjobb införas under första halvåret 2022. Försäkringskassan har tidigare fått medel för detta. Beloppet har dock minskat, eftersom reglerna har ändrats till att endast omfatta

arbetsgivare med kollektivavtal. Den beräknade ärendemängden har därmed halverats.

För Försäkringskassan innebär ändå de ändrade reglerna ett väsentligt utökat resursbehov mot vad som angavs i vårt tidigare remissvar.² Den beräkning som gjordes då byggde på att vi i efterhand skulle göra stickprov i tio procent av ärendena för att kontrollera om personen fått lön för samma tid. Men det nya regelverket innebär att samtliga utbetalningar ska kontrolleras gentemot arbetsgivardeklarationen före utbetalning, vilket kräver en långt mer omfattande administration och personalplanering.

Vi bedömer därför att resursbehovet kommer att öka ytterligare för 2026, och kräva en ökande rekrytering på av medarbetare från 14 årsarbetare 2023 till 61 årsarbetare 2026 men för att sedan minska under 2027 och 2028.

2.6 Omställningsstudiestöd

Försäkringskassan har tilldelats medel men behöver ytterligare förstärkning för att klara av sitt uppdrag inom införandet av det nya omställningsstudiestödet. De beräknade kostnaderna för att hantera stödet för perioden 2023–2025 uppskattas till 131 miljoner kronor. Hänsyn är tagen till tilldelade medel i budgetpropositionen 2022.

Regeringen har föreslagit att ett nytt offentligt omställningsstudiestöd ska införas som en del i att reformera arbetsmarknaden. Syftet med det nya studiestödet är att stärka arbetstagarnas ställning på arbetsmarknaden genom att göra det enklare för dem som har arbetslivserfarenhet att vidareutbilda sig eller gå en helt ny utbildning. Enligt förslaget ska det vara möjligt att ansöka om stödet från den 1 oktober 2022 för studier som börjar den 1 januari 2023 eller senare.

Studiestödet ska utgå från arbetstagarens sjukpenninggrundade inkomst (SGI) och är därmed en förutsättning för utbetalning av omställningsstudiestöd. Vid utebliven SGI-bedömning kommer CSN med stor sannolikhet betalat ut studiestödet på felaktiga grunder.

Stödet ska hanteras av CSN i nära samarbete med Försäkringskassan och Skatteverket. Försäkringskassan har i sitt remissvar³ visat på en helårskostnad om cirka 28 miljoner kronor för handläggningen. Därutöver tillkommer utökat lokalbehov och it-relaterade kostnader. Även här tillkommer behov av rekrytering av 50 årsarbetare.

2.7 Stärkt rätt till personlig assistans

Enligt lagrådsremiss Stärkt rätt till personlig assistans föreslås förändringar avseende grundläggande behov i LSS och föräldraansvaret. Införandet av förslagen innebär att fler personer kommer ansöka om samt beviljas assistansersättning. Sammantaget bedöms Försäkringskassans administrativa kostnader öka med 208 miljoner kronor under perioden 2023–2025.

Enligt lagrådsremiss Stärkt rätt till personlig assistans föreslås förändringar avseende grundläggande behov i LSS och föräldraansvaret. Införandet av förslagen innebär att fler personer kommer ansöka om samt beviljas assistansersättning. Det innebär att fler ansökningar behöver utredas och administreras. Även utredningar när personer, som idag är beviljade assistansersättning, ansöker om fler timmar kan bli omfattande och

² Dnr 8444–2019

³ Dnr FK 2021/010979–1

tidskrävande till följd av de föreslagna lagändringarna. Regeringen bedömer att 1 800 nya individer kommer att beviljas assistansersättning till följd av förslagen.

Utifrån att cirka 1 800 nya individer kommer att beviljas assistansersättning är Försäkringskassans bedömning att 3 500 fler ansökningar kommer att behöva utredas årligen. Vidare bedömer Försäkringskassan att inflödet av ansökningar initialt sannolikt kommer att vara relativt stort och att ökningen kommer att ske under två år i stället för under en period om fem år som lagrådsremissen anger. Myndigheten behöver med anledning av ovan rekrytera 86 årsarbetare för åren 2023–2024 för att minska till 12 årsarbetare från 2025.

Om Försäkringskassan inte får tillräcklig finansiering i rätt tid kommer det att få omfattande negativa konsekvenser i form av stora ärendebalanser, långa handläggningstider och försenade utbetalningar. Utöver detta är det högst sannolikt att det pågående arbetet med att motverka bidragsbrott och förhindra felaktiga utbetalningar inom assistansersättningen kommer att behöva nedprioriteras.

2.8 Rättslig styrning och stöd

Förstärkningen av det rättsliga stödet och styrningen innebär att Försäkringskassan behöver tillföra mer juridisk kompetens inom en rad olika verksamhetsområden. Den totala kostnaden för perioden 2023–2025 uppskattas till 557 miljoner kronor.

Försäkringskassans tillämpning av regelverken i socialförsäkringen har kritiserats både internt och i flertal externa granskningar, bland annat i SOU 2020:6, ISF 2020:9 och ISF 2021:3. Även regeringen har konstaterat att det finns allvarliga brister i bland annat handläggningen av sjukpenningärenden (S2020/06863/SF) och därför gett Försäkringskassan ett mycket omfattande uppdrag för att komma till rätta med bristerna.

I Försäkringskassans arbete med att genomlysna och ta fram förslag på förbättringar i förvaltningen av sjukförsäkringen har det kommit fram att det finns ett behov av att utveckla både den rättsliga styrningen och det rättsliga stödet. De resurser som hittills lagts på detta har inte varit tillräckliga. Regeringen har också angett att den förväntar sig omedelbara åtgärder, bland annat i form av utvecklat stöd till handläggarna.

Försäkringskassan har mot denna bakgrund tagit fram förslag som innebär en kraftig förstärkning av den rättsliga styrningen som ska bli mer strategisk, långsiktig och proaktiv. Förslaget innebär bland annat att rättslig styrning och rättsligt stöd renodlas och skiljs åt. Det rättsliga stödet till handläggarna kommer att integreras med det övriga utvecklingsarbetet av försäkringsverksamheten, vilket kräver en stor utvecklingsinsats. Den rättsliga styrningen blir kvar på Rättsavdelningen som i högre grad kan fokusera på sitt kärnuppdrag. Under 2022 beräknas 80 jurister att rekryteras, under kommande år uppgår behovet till ytterligare 80 jurister, totalt 160 nya årsarbetare.

2.9 Civil beredskap

Arbetet inom det civila försvaret utgörs i stor utsträckning av åtgärder för att öka förmågan att hantera situationer vid höjd krisberedskap. Kostnaden beräknas uppgå till 15 miljoner för perioden 2023–2025.

Regeringen bedömer att Sveriges förmåga att hantera höjd beredskap och ytterst krig behöver stärkas på bred front (prop. 2020/21:30). En viktig del av detta är det civila försvaret. Regeringen anger därför att det under perioden 2021–2025 är viktigt att förmågan i det civila försvaret utvecklas och tar konkreta steg framåt. För att uppfylla

de krav som detta ställer på Försäkringskassans krisberedskap behövs flera åtgärder för att stärka säkerheten för medarbetare, lokaler, it-system och förmågan till säker kommunikation med andra aktörer. Försäkringskassan ska kunna administrera socialförsäkringen även under krigsliknande förhållanden. Vår förmåga att göra detta behöver succesivt byggas upp under fler år framöver.

Om inte medel tillskjuts så att dessa förslag kan realiseras kommer utvecklingen att ske i betydligt långsammare takt och i mindre omfattning än vad som förväntas enligt Myndigheten för samhällsskydd och beredskaps (MSB).

Försäkringskassan har fått medel men behöver ytterligare tillskott för att kunna hantera och administrera den höjda beredskapsnivån. Vi behöver rekrytera ytterligare två årsarbetare till denna uppgift.

2.10 It-säkerhet

Försäkringskassan måste ha hög säkerhetsnivå i samtliga system. Det gäller såväl den civila beredskapen (läs mer i avsnitt 2.8) som den egna verksamheten. Kostnaden för detta beräknas sammantaget uppgå till 30 miljoner kronor för perioden 2023–2025.

Cyberangrepp har blivit allt vanligare och Försäkringskassan utsätts ofta. Attackerna utgör en mycket allvarlig risk som kan orsaka Sverige och dess medborgare stor skada. Försäkringskassan har prioriterat förmågan att motstå angreppen och förstärkt sin kompetens. Men det behövs ytterligare medel, bland annat för att utöka försvarsåtgärderna och vid behov, anlita extern expertis. En ökad samverkan med andra organisationer nationellt kräver funktioner och kompetens på området internt inom myndigheten.

Ett ökat behov av digital samverkan med externa aktörer och myndigheter i en allt mer digitaliserad värld kräver att vår förmåga inom digitala arbetsplatsstödet stärks och förändras samtidigt som en hög säkerhet upprätthålls. Detta har inte minst blivit tydligt under pandemin när dessa förmågor varit vitala för att upprätthålla verksamheten.

Utländska molntjänstleverantörer kan på grund av lagstiftningen inom underrättelseområdet inte ge tillräckliga garantier för skydd av personuppgifter och kan därför inte användas i nuläget. Detta kommer att påverka kostnaderna och utvecklingen av tjänster inom det digitala arbetsplatsstödet.

2.11 Digitalisering och digitalt informationsutbyte

Försäkringskassan har att hantera ett antal nationella och internationella krav som skapar behov av nya och förändrade digitala lösningar. Försäkringskassan behöver därför rekrytera 100 it-utvecklare per år de närmaste åren för nödvändig utveckling parallellt med utbyte av föråldrade it-lösningar. De sammantagna kostnaderna för detta uppskattas till 270 miljoner kronor för perioden 2023–2025.

Försäkringskassan behöver nyttja digitaliseringens möjligheter för att öka kvaliteten, effektivisera verksamheten och underlätta för de försäkrade. Regeringens digitaliseringsstrategi och EU-kommissionens strävan i samma riktning innebär att det finns en tydlig förväntan från nationella och internationella styrande organ att vi ska kunna ställa om för att ta hand om ny lagstiftning och EU förordningar. Det ställer krav på att vi har kapacitet för att med kort varsel utveckla nya digitala lösningar och göra det snabbare än tidigare. Samtidigt har myndigheten stora utvecklingsbehov av såväl livscykelhantering av it-tjänster och underliggande infrastruktur som digitalt informationsutbyte och digital samverkan.

Försäkringskassan samarbetar med bland annat E-sam och Myndigheten för digital förvaltning (DIGG). Samarbetet handlar om att delta i och etablera förvaltningsgemensamma digitala lösningar nationellt. För att bemanna och finansiera initiativ och åtaganden kopplade till detta behövs utökade resurser.

Pandemin ledde till en högre belastning och gjorde det nödvändigt att öka kapaciteten i it-tjänster för såväl ansökningar som handläggning. Att vidmakthålla den ökade kapaciteten är en fortsatt utmaning som kräver både finansiella och personella resurser.

Försäkringskassan har idag inte tillräckliga resurser för att kunna leverera allt till lagstadgade eller önskade tidpunkter. Vi behöver därför öka kapaciteten inom it-utveckling genom att anställa fler medarbetare, beräknat behov är 100 medarbetare per år under perioden för att säkerställa personalbehovet på både kort och lång sikt. Lyckas inte rekryteringen ökar behovet av att nyttja konsulter vilket innebär en kostnadsökning.

Med otillräcklig finansiering och för låg kapacitet finns risk att Försäkringskassan inte kan delta i samarbeten och informationsutbyten i den grad som behövs för att genomföra de mål som finns för digitalisering, nationellt och inom EU. Det finns även risk för att annan verksamhet och utveckling behöver prioriteras bort.

2.12 Drift och underhåll, livscykelhantering av tekniska plattformar

För att möjliggöra övergången till modern teknik och ytterligare automatisering, självbetjäning samt effektiv handläggning behöver Försäkringskassan förändra eller byta ut och modernisera en stor del av sina tekniska plattformar. Det innebär att vi under en övergångsperiod kommer att belastas med dubbla kostnader för drift och underhåll. Den totala merkostnaden för perioden 2023–2025 beräknas till 50 miljoner kronor.

Arbetet med livscykelhantering pågår och kommer att göra det under de närmaste åren. Bland annat omfattar det utbyte av utbetalningssystemet, där leverantörerna inte längre tillhandahåller support till det gamla systemet. Arbetet påverkar verksamhetskritiska system, och för att kunna hantera övergången på ett effektivt och säkert sätt krävs dubbla lösningar under en övergångsperiod. Det ökar tillfälligt kostnaderna för it-drift, förvaltning och underhåll väsentligt och det är därför viktigt med långsiktiga planer och tryggad finansiering under omställningstiden.

2.13 Sektorsövergripande system för uppföljning av samverkan inom rehabiliteringsområdet

I nuvarande system för sektorsövergripande uppföljning av samverkan inom rehabiliteringsområdet är det svårt att få fram kvalitativa data. Ledtiderna är långa och gränssnitten föråldrade. Utvecklingen av ett nytt system har påbörjats, men vi saknar ett tydligt uppdrag att tillhandahålla systemet och finansieringen är oklar. Kostnaderna för fortsatt utveckling av systemet uppskattas till cirka 29 miljoner kronor under perioden 2023–2025.

Det sektorsövergripande systemet för uppföljning av samverkan och finansiell samordning inom rehabiliteringsområdet (SUS) är i ett kritiskt läge för förvaltningsmöjligheter, användarfunktionalitet och möjligheter till korrekta datauttag. Redan i dag påverkas våra samarbetspartner allvarligt av svårhanterliga processer och

gränssnitt, långa ledtider vid beställningar och förändringar, bristfällig behörighetshantering samt oacceptabla fel och incidenter. Situationen kommer att försämrats kraftigt under de närmaste åren om inte problemen åtgärdas.

Det finns ett omedelbart behov av att utveckla ett nytt system som tillhandahåller kvalitativa data. Dels för att ge möjlighet till en ändamålsenlig och korrekt uppföljning, dels för att säkra ett system som långsiktigt kan driftas och utvecklas. Ett nytt system ger också förutsättningar för att utveckla möjligheterna för Försäkringskassan och våra samarbetspartner att arbeta på ett mer strukturerat sätt i samordningsuppdraget.

För att kunna utveckla, tillhandahålla och ta hand om den förvaltning ett sådant it-stöd kräver behöver vi dock ett uttalat uppdrag som gäller både förvaltning och vidareutveckling. Det behövs också tilldelade medel för detta.

2.14 Single Digital Gateway – gemensam digital ingång

EU-förordningen om gemensam digital ingång ställer krav på att EU-medborgare ska kunna använda e-tjänster hos Försäkringskassan. För att göra detta behövs investeringar i främst it-system. Kostnaden uppskattas till 44 miljoner under perioden 2023–2025.

EU-förordningen om inrättande av en gemensam digital ingång, vanligen benämnd Single digital gateway (EU) 2018/1724 ställer krav på alla myndigheter inom EU att tillhandahålla information och e-tjänster till medborgare och företag från hela EU och EES senast 12 december 2023. Förordningen omfattar flera olika delar. Bland annat ska alla myndigheter ha information på engelska via en portal, ett krav som Försäkringskassan redan uppfyller.

Övriga delar i förordningen innebär att Försäkringskassan ska tillgängliggöra de e-tjänster som finns för svenska privatpersoner och företag för samma målgrupper i övriga EU/EES länder. Försäkringskassan har över 100 e-tjänster som omfattas av detta krav. Det innebär också att vissa specifika förfaranden ska tillgängliggöras som digitala tjänster, oavsett om de finns för svenska användare eller inte. Försäkringskassan ska kunna hämta bevis som privatpersoner lämnat till en institution i annat EU/EES-land och på motsvarande sätt kunna lämna bevis till andra institutioner i andra länder, så kallat bevisutbyte.

Otillräcklig finansiering för dessa åtaganden för myndigheten kan innebära att annan verksamhet måste prioriteras bort och/eller att planerade förflyttningar inte kan genomföras i den takt som är tänkt. Andra lagkrav och pågående projekt kommer inte kunna starta och genomföras respektive inte kunna färdigställas och avslutas.

Försäkringskassan har i svar⁴ på regeringsuppdrag redovisat vilka kostnader genomförandet av förordningen skapar. De skillnader som finns mellan lämnat remissvar och detta budgetunderlag beror på att beräkningarna avser olika tidsperioder.

2.15 Förstärkt forskning och utveckling inom socialförsäkringsområdet

Försäkringskassan ska stödja forskning inom socialförsäkringsområdet. Men det belopp som anges i regleringsbrevet för detta ändamål har varit oförändrat i många år.

⁴ FK 2021/0144418

Försäkringskassan ser därför behov av att utöka stödet till forskning med uppskattningsvis 30 miljoner kronor för perioden 2023–2025.

Försäkringskassan har i uppdrag att stödja forskning inom socialförsäkringsområdet och inom försäkringsmedicin. Vi behöver också mer kunskap för att möta många av de utmaningar som finns och kunna vidta adekvata och ändamålsenliga åtgärder. Ny kunskap kan ge uppslag till nya arbets- och samarbetsformer för att bättre möta behoven hos de försäkrade.

De senaste tre åren har Försäkringskassan nyttjat de medel vi tilldelats för att stödja forskningen och inte kunnat dela ut forskningsmedel till alla som sökt. En ökning av beloppet i regleringsbrevet och motsvarande ökning av förvaltningsanslaget skulle ge oss större möjligheter att komma närmare akademien med mer omfattande kontakter och ett bättre kunskapsläge som följd. Det kan även bli aktuellt att initiera och bedriva egen forskning inom områden där den forskning som bedrivs är begränsad och behovet av kunskap är stort.

3 Avisering av kommande behov

Här redovisas kortfattat några faktorer som kan komma att påverka Försäkringskassans kostnader på sikt. I avsnittet redovisas inga kostnader, dels på grund av att det i vissa fall ännu inte finns några beslut, dels för att det i andra fall saknas information för att göra kostnadsuppskattningar. Försäkringskassan vill ändå uppmärksamma regeringen på dem.

3.1 Personlig assistans

Försäkringskassan har identifierat ett antal föreslagna ändringar avseende personlig assistans som kommer att påverka verksamheten framöver.

3.1.1 Staten som ensam huvudman för personlig assistans

Huvudmannaskapet för personlig assistans delas idag mellan kommunerna och staten. Regeringen har tillsatt utredning Dir 2021 76 med direktiv att lämna förslag på hur insatsen personlig assistans ska organiseras i ett statligt huvudmannaskap, uppdraget ska redovisas i mars 2023.

Försäkringskassan avvaktar utredningens förslag.

3.1.2 Funktionsförmågeutredningar inom assistansersättningen

Försäkringskassan fick i regleringsbrevet för budgetåret 2021 i uppdrag att verka för att utredningar av funktionsförmåga ska kunna genomföras inom assistansersättningen. Svar⁵ på regeringsuppdraget lämnades i juni 2021 och i detta beskrevs ett övergripande och preliminärt förslag på metod samt vilka förutsättningar som krävs för att kunna införa funktionsförmågeutredningar inom assistansersättningen.

Försäkringskassan inväntar ett eventuellt nytt regeringsuppdrag om fortsatt arbete med frågan.

3.2 Förändringar i sjuk- och aktivitetsersättning

I augusti 2021 kom betänkandet En sjukförsäkring med prevention, rehabilitering och trygghet (SOU 2021:69). Utredningen är omfattande och för sjuk- och aktivitetsersättning finns 14 olika förslag och ett antal bedömningar. Sammanfattningsvis föreslår utredningen

- Rätten till sjukersättning och aktivitetsersättning ska prövas mot samma arbetsmarknadsbegrepp som gäller i sjukpenning.

⁵ FK 2021/000467

- Särskilda regler ska införas för personer över 60 år som ansöker om sjukersättning, med innebörden att deras arbetsförmåga ska prövas mot arbete som de har erfarenhet av.
- Personer med sjuk- eller aktivitetsersättning ska ges bättre möjligheter att arbeta, studera eller delta i arbetslivet utan att riskera sin ersättning.
- Ett nytt arbetsmarknadspolitiskt ramprogram ska införas som syftar till att fler med aktivitetsersättning får insatser för att få eller återfå arbetsförmåga.

Utredningens förslag har varit på remiss och Försäkringskassan svar har lämnats in i december 2021.⁶

3.3 Merkostnadsersättning LSS

Regeringens förslag att personer som bor i särskilt boende enligt LSS ska kunna ersättas för boendekostnader med merkostnadsersättning i form av en schablon (SOU 2021:14). Den nya regeln föreslås träda i kraft den 1 januari 2023.

Försäkringskassan uppskattar att detta skulle leda till att antalet ansökningar om merkostnadsersättning initialt ökar med cirka 28 000 ansökningar. Normalt kommer det varje år in cirka 24 000 ansökningar till förmånen.

Ökningen kommer att skapa ett tillfälligt behov av fler handläggare, men på sikt finns även ett permanent behov av fler medarbetare för att hantera den ökade mängden ärenden. Beroende på antalet medarbetare som krävs kan det också tillkomma kostnader för korttidshyra av lokaler och teknisk utrustning. Det blir också nödvändigt med utveckling av det befintligt it-stödet och kunskapshöjande insatser.

3.4 Rehabiliterings- och preventionersättning

I utredningen, En sjukförsäkring med prevention, rehabilitering och trygghet, (SOU 2021:69), ingår det att se över befintliga förmåner vid rehabilitering.

Utredningen föreslår att en ny förmån ska införas i stället för sjukpenning i förebyggande syfte. Den nya förmånen föreslås heta preventionersättning och omfatta flera insatser för att förebygga sjukskrivning än dagens förebyggande sjukpenning. Utredningen föreslår även att Försäkringskassan ska vara skyldig att inom 60 dagar ha klarlagt den försäkrades behov av rehabilitering.

Enligt förslaget ska preventionersättningen och ändringarna i rehabiliteringsersättningen införas den 1 januari 2023. För rehabiliteringsersättning kommer övergångsregler vara aktuella.

Utredningens förslag har varit på remiss och Försäkringskassan svar har lämnats in i december 2021.⁷

⁶ FK 2021/014988 och FK 2021/017234

⁷ FK 2021/014988 och FK 2021/017234

3.5 Ökad förmåga att motverka bidragsbrott och felaktiga utbetalningar

Regeringen har i regleringsbrevet 2022 angett att Försäkringskassan skall säkerställa en god kontroll för ett effektivt och rättssäkert utnyttjande av gemensamma resurser och därigenom förhindra felaktiga utbetalningar och bidragsbrott.

Försäkringskassan ser att vi behöver öka vår förmåga ytterligare för att utreda fler misstänkta oegentligheter och bli ännu bättre på att identifiera och utreda ärenden där det handlar om organiserade och systematiska bidragsbrott. Vi vill få bort det missbruk och överutnyttjande som inte bara gör att socialförsäkringen riskerar att tappa i legitimitet, utan även orsakar betydande ekonomiska förluster för det allmänna. För att åstadkomma detta krävs en ökad utredningskapacitet samt digitala lösningar för bland annat informationsinhämtning och samverkan med andra myndigheter.

Försäkringskassan har förstärkt sin strategiska förmåga parallellt med kapaciteten för kontrollutredningar. En ytterligare ambitionshöjning under perioden 2023–2025 innebär att vi kan arbeta än mer mot målgruppen nätverk av företag och individer som begår systematiska bidragsbrott. Det arbetet kommer att ske såväl med stöd av egna urvalsprofiler som genom myndighetssamverkan. Utöver detta ska fler egeninitierade kontroller genomföras för att förhindra systematiskt och organiserat brottsligt utnyttjande av socialförsäkringen. Ytterligare satsningar gäller de regionala underrättelsecentren (RUC).

Det finns en del juridiska hinder såsom sekretess mellan myndigheterna. Om dessa avvecklades skulle informationsutbytet underlättas och andra hinder som kan försvåra utredningarna minskas, till exempel att inspektion av assistans bara får göras efter föransökan (inte oanmält).

3.6 Minska fordringsstocken

Försäkringskassan ser behov av en riktad insats för att kunna minska fordringsstocken det vill säga den totala fordran. Behovet har uppstått på grund av höjd ambition att väsentligt öka indrivningen med betalningsföreläggande, vilket påverkar såväl omprövning som processföring och fordringshantering. Behovet ökar också genom den ökade ambitionen att motverka bidragsbrott och minska felaktiga utbetalningar eftersom den kommer att påverka kostnaderna för fordringshanteringen i takt med att fler återkrav kan ställas.

Fordringsstocken har ökat kontinuerligt sedan 2013 eftersom återkraven inte betalas in i samma takt som nya krav tillkommer. Sedan två år tillbaka har ökningen av återkrav varit kraftig samtidigt som inbetalningarna ligger på en i stort sett oförändrad nivå. Orsaken är att vi har blivit bättre på att upptäcka felaktiga utbetalningar och att det återkrävda beloppet ökat till följd av myndighetens kontrollarbete. Att hantera den ökade mängden återkravsärenden och fordringar blir då en utmaning.

Idag har vi cirka 90 000 pågående ärenden som ligger utan åtgärd. Samtidigt är andelen ärenden där vi ansöker om betalningsföreläggande hos Kronofogdemyndigheten låg, cirka 4 procent. Vi ser en stor potential i att öka indrivningen via Kronofogdemyndigheten och samtidigt se till att andelen krav i indrivande åtgärd ökar. Vi återkommer i kommande budgetunderlag med en mer preciserad bild av vilka kostnader och resurser förslaget är förknippat med.

3.7 Auktorisationssystem för elektronisk identifiering

I budgetpropositionen för 2022 aviserar regeringen att den under 2022 ska föreslå en lag om ett auktorisationssystem för e-legitimation och digital post. Försäkringskassan angav i budgetunderlag 2022–2024 att förslaget skulle innebära ökade kostnader för myndigheten.

Den volymbaserade avgiftsmodell som beskrivs av regeringen innebär att Försäkringskassan kommer att stå för en mycket stor andel av ersättningen till leverantörer av digitala brevlådor. Volymerna för digital post från Försäkringskassan har ökat kontinuerligt de senaste åren och nivån hittills 2021 indikerar en stor årlig avgift till Myndigheten för digital förvaltning (DIGG). Denna avgift blir en ny transaktionskostnad för Försäkringskassan.

Även Försäkringskassans kostnader för e-legitimation ökar med det nya lagförslaget eftersom avtal ska gå via DIGG istället för att upprättas direkt med leverantörerna. DIGG kommer för sin förvaltning av auktorisationssystemet att lägga på en avgift per slagning. Detta ökar våra kostnader jämfört med vad Försäkringskassan idag betalar direkt till leverantören av e-legitimationstjänst. Det handlar om stora volymer som är växande. Flera tjänster än självbetjäningstjänster kommer att använda sig av e-legitimering för att bekräfta identitet.

3.8 E-codex, digital kommunikation för rättsliga samarbeten inom EU

E-codex är en teknisk lösning för digitalt utbyte av information i gränsöverskridande straffrättsliga och civilrättsliga förfaranden. EU har fattat beslut om förordningar där E-codex angivits som system som ska användas för digital kommunikation. Det finns även ett förslag till förordning om E-codex och ambitionen är att göra E-codex till EU-standard för säker digital kommunikation i gränsöverskridande rättsliga förfaranden.

Ett regeringsuppdrag har lämnats till flera myndigheter, däribland Försäkringskassan, som ska samordnas av Åklagarmyndigheten.

Regeringsuppdraget innebär att analysera konsekvenserna av att införa digital kommunikation genom E-codex i civil- och straffrättsliga samarbeten inom EU:

- hur E-codex kan implementeras på ett kostnadseffektivt, säkert och sammanhållet sätt
- om hela eller delar av byggblocken i den tekniska lösningen bör tillhandahållas på nationell nivå och förvaltas av en eller flera statliga myndigheter
- hur digital kommunikation kan ske för myndigheter med få informationsutbyten med andra medlemsländer.

Oavsett vad analyserna leder till kommer det påverka Försäkringskassan och ett helt nytt informationsutbyte mellan myndigheter kommer att utvecklas.

4 Lokalbehov

För att öka den fysiska säkerheten sker förhandlingar mellan myndigheten och fastighetsägarna om det byggnadstekniska skyddet som ingår i våra hyresavtal. Detta kommer att innebära ökade hyreskostnader under perioden 2023–2025 med 75 miljoner kronor.

Försäkringskassan bedömer att lokalkostnaderna kommer att öka utöver den kostnadsökning som beror på indexreglering av lokalhyror samt ökad fastighetsskatt. De ökade lokalkostnaderna beror dels på en generell prishöjning på kontorslokaler och dels på att den fysiska säkerheten behöver förstärkas genom ett avsevärt starkare byggnadstekniskt skydd för att möta den hotbild som finns. Med byggnadstekniskt skydd menas fönster, dörrar och väggar.

Arbetet med att förstärka det byggnadstekniska skyddet har redan påbörjats och slutförts i ett flertal kontorslokaler. Men ett stärkt skydd kommer att ingå som en post vid förlängning och omförhandling av befintliga hyresavtal under en tid framöver och succesivt innebära ökade lokalkostnader.

5 Finansieringsöversikt

De prognoser som presenteras här tar hänsyn till regeländringar i de propositioner som har lagts fram. Regeländringar som har aviserats men där det inte finns några lagförslag har vi inte räknat med.

5.1 Sakanslag

I följande avsnitt är prognoserna uppdelade utifrån respektive utgiftsområde om inte annat anges. För en mer utförlig prognos hänvisas till utgiftsprognosen för budgetåren 2023–2025⁸.

5.1.1 Hälsovård, sjukvård och social omsorg

Utgifterna inom utgiftsområde 9 beräknas öka under hela prognosperioden. Större delen av ökningen väntas inom assistansersättningen, under åren 2024 och 2025.

Tabell 2 Prognos inom utgiftsområde 9

Belopp i tusentals kronor

	2021 Utfall	2022 Prognos	2023 Beräkning	2024 Beräkning	2025 Beräkning
9 Hälsovård, sjukvård och social omsorg					
1:4 ap.1 Statligt tandvårdsstöd	6 775 094	7 106 630	7 282 766	7 477 739	7 682 472
Statlig ålderspensionsavgift för smittbärrpenning	302	943	—	39 930	21 351
1:6 ap.27 Smittbärrpenning	392 761	218 164	4 474	4 603	4 736
1:6 ap.37 Smittbärrpenning	473 876	499 715	506 308	523 148	540 628
1:7 ap.1 Sjukvård i internationella förhållanden					
Bilstöd till personer med funktionsnedsättning	138 136	150 721	154 841	158 938	163 059
4:3 ap.1 Kostnader för statlig assistansersättning	24 134 737	24 295 716	24 626 566	26 810 456	29 130 455
4:4 ap.1 Kostnader för statlig assistansersättning					
Summa	31 914 906	32 271 889	32 574 955	35 014 814	37 542 701

5.1.2 Ekonomisk trygghet vid sjukdom och funktionsnedsättning

Inom utgiftsområde 10 beräknas utgifterna för ersättning för höga sjuklönekostnader att halveras jämfört med år 2021, men fortfarande vara betydligt högre än normalt till följd av pandemin. De sammanlagda utgifterna prognostiseras att minska under åren 2022–2023, för att sedan öka under 2024–2025. Ökningen sker inom sjukpenning samt aktivitets- och sjukersättning. För både sjukpenning samt aktivitets- och sjukersättning beror utgiftsökningen på ändringar i pensionssystemet och regeländringar inom båda förmånerna. Inom sjukpenningen förklaras utgiftsökningen även av ökat inflöde inom psykiatriska diagnoser.

⁸ Dnr 2022/002244

Tabell 3 Prognos inom utgiftsområde 10
Belopp i tusentals kronor

	2021 Utfall	2022 Prognos	2023 Beräkning	2024 Beräkning	2025 Beräkning
1:1 ap.5 Boendetillägg	250 820	265 556	270 949	276 218	280 304
1:1 ap.8 Sjukpenning respektive rehabiliteringspenning i särskilda fall	195 220	200 551	203 381	206 393	208 484
1:1 ap.15 Närståendepenning	144 519	185 500	203 944	208 277	212 610
1:1 ap.16 Statlig ålderspensionsavgift för närståendepenning	19 000	17 000	18 407	15 407	21 422
1:1 ap.17 Statlig ålderspensionsavgift för rehabiliteringspenning	32 000	61 000	73 056	91 061	81 673
1:1 ap.18 Statlig ålderspensionsavgift för sjukpenning	3 515 000	3 580 400	3 122 034	4 080 641	4 486 660
1:1 ap.19 Rehabiliteringspenning	748 445	811 861	845 228	865 864	883 975
1:1 ap.20 Arbets hjälpmedel m.m.	95 243	95 050	99 050	103 050	107 050
1:1 ap.21 Sjukpenning	37 618 684	40 082 009	40 185 236	41 166 388	42 027 445
1:2 ap.5 Aktivitets- och sjukersättningar	31 052 675	32 058 488	32 830 785	33 468 388	33 182 360
1:2 ap.6 Bostadstillägg till personer med aktivitets- och sjukersättningar	4 996 049	5 356 569	5 521 159	5 719 148	5 682 492
1:2 ap.7 Kostnader för vissa personer med aktivitets- och sjukersättningar	—	—	—	—	—
1:2 ap.8 Statlig ålderspensionsavgift för aktivitets- och sjukersättningar	4 696 000	4 507 000	4 631 627	4 609 794	4 397 195
1:3 ap.1 Handikappersättningar	1 072 147	961 000	854 000	733 000	611 000
1:3 ap.2 Merkostnadsersättning	179 597	289 000	408 000	528 000	657 000
1:4 ap.4 Statlig ålderspensionsavgift för arbetsskadelivränta	169 000	147 700	154 548	158 668	163 272
1:4 ap.5 Arbetsskadelivränta	2 210 833	2 079 628	2 077 470	2 063 041	1 968 978
1:5 ap.3 Ersättning inom det statliga personskadeskyddet	34 727	33 803	33 356	32 763	32 170
1:5 ap.4 Statlig ålderspensionsavgift för ersättning inom det statliga personskadeskyddet	2 042	1 868	1 796	1 885	1 708
1:6 ap.3 Finansiell samordning genom samordningsförbund	337 063	339 000	339 000	339 000	339 000
1:6 ap.4 Medicinsk service	52 345	55 000	55 000	55 000	55 000
1:6 ap.5 Rehabiliteringsinsatser i samarbete mellan Försäkringskassan och Arbetsförmedlingen	662 158	700 000	700 000	700 000	700 000
1:6 ap.8 Arbetsplatsinriktat rehabiliteringsstöd	49 292	150 000	150 000	150 000	150 000
1:6 ap.9 Försäkringsmedicinska utredningar	204 446	244 000	244 000	244 000	244 000
1:6 ap.10 Bidrag till hälso- och sjukvården	902 094	—	—	—	—
1:7 ap.1 Ersättning för höga sjuklönekostnader	14 479 423	7 314 000	864 000	1 157 000	1 161 000
2:1 ap.1 Förvaltningsmedel	9 261 866	9 565 350	9 458 795	9 323 101	9 538 082
Summa	112 980 688	109 101 333	103 344 821	106 296 087	107 192 880

5.1.3 Ekonomisk trygghet för familjer och barn

För anslagen inom utgiftsområde 12 beräknas de sammanlagda utgifterna att vara konstanta under 2022, för att sedan öka. Ökningen sker främst inom föräldraförsäkringen, där antalet nyttjande dagar och medelersättningen ökar inom tillfällig föräldrapenning och föräldrapenning.

Tabell 4 Prognos inom utgiftsområde 12

Belopp i tusentals kronor

	2021 Utfall	2022 Prognos	2023 Beräkning	2024 Beräkning	2025 Beräkning
12 Ekonomisk trygghet för familjer och barn					
1:1 ap.1 Allmänt barnbidrag	29 355 620	29 329 891	29 226 862	29 105 577	28 974 427
1:1 ap.2 Flerbarnstillägg	3 731 463	3 728 192	3 715 096	3 699 679	3 683 008
1:1 ap.3 Förlängt barnbidrag	271 416	271 416	276 590	281 471	286 106
1:1 ap.4 Tilläggsbelopp vid familjeförmån	31 037	31 037	31 037	31 037	31 037
1:2 ap.4 Statlig ålderspensionsavgift för föräldrapenning	3 412 406	3 191 618	3 059 417	3 137 642	3 659 495
1:2 ap.8 Statlig ålderspensionsavgift för tillfällig föräldrapenning	856 517	774 204	848 493	1 078 507	1 080 076
1:2 ap.9 Föräldrapenning	31 767 778	32 525 332	33 961 095	35 620 477	37 275 795
1:2 ap.10 Statlig ålderspensionsavgift för graviditetspenning	58 892	59 480	64 012	167 354	115 002
1:2 ap.11 Tillfällig föräldrapenning	9 228 148	9 428 556	9 494 157	9 705 148	9 947 367
1:2 ap.12 Graviditetspenning	1 595 419	1 092 626	676 313	730 764	737 876
1:3 ap.1 Underhållsstöd	2 691 654	2 827 813	2 890 222	2 909 948	2 935 339
1:4 ap.1 Adoptionsbidrag	8 699	9 975	9 975	9 975	9 975
1:6 ap.1 Statlig ålderspensionsavgift för omvårdnadsbidrag	265 018	337 210	395 822	449 427	482 185
1:6 ap.2 Omvårdnadsbidrag	2 644 140	4 317 158	4 470 944	4 655 952	4 859 650
1:6 ap.3 Statlig ålderspensionsavgift för vårdbidrag för funktionshindrade barn	198 355	34 622	-35 516	-152 078	-13 070
1:6 ap.4 Vårdbidrag för funktionshindrade barn	843 329	47 136	18 246	—	—
1:8 ap.2 Bostadsbidrag	5 019 388	4 130 302	4 029 166	3 978 576	3 957 123
Summa	91 979 279	92 136 568	93 131 931	95 409 456	98 021 391

5.2 Förvaltningsanslag

Försäkringskassans förvaltningsanslag uppgår till 9 281 miljoner kronor enligt regleringsbrevet för 2022.

Tabell 5 2:1 ap 1 Förvaltningsanslag

Belopp i tusentals kronor

	2021	2022	2023	2024	2025
Förvaltningsanslag	9 247 424	9 281 366	9 276 576	9 321 746	9 531 781
Ökade lokalkostnader	—	—	20 000	25 000	30 000
Summa ofinansierade verksamhets-kostnader ¹	—	283 984	676 000	734 000	685 000
Summa behov Förvaltningsanslag	9 247 424	9 565 350	9 972 576	10 080 746	10 246 781

¹Enligt tabell 1 Ofinansierade verksamheter

Ofinansierade verksamheter tillsammans med angivna anslagsnivåer för Försäkringskassan år 2023–2025 innebär att kostnaderna överskrider tillgängliga medel.

5.3 Avgiftsbelagd verksamhet

Försäkringskassan finansieras till en liten del av avgiftsintäkter som disponeras i verksamheten. Merparten av intäkterna kommer från Pensionsmyndigheten och omfattar it-stöd för handläggning och utbetalning av de förmåner som hanteras av Pensionsmyndigheten, datacenter samt stödtjänster inom behörighetsadministration och internservice.

Tabell 6 Avgiftsbelagd verksamhet

Belopp i tusentals kronor

Tkr	Utfall 2021	Prognos 2022	Beräknat 2023	Beräknat 2024	Beräknat 2025
Administration statlig fordran					
Ingående ackumulerat över-/underskott	—	—	—	—	—
Intäkter	15 301	16 500	16 500	16 500	16 500
Kostnader	15 301	16 500	16 500	16 500	16 500
Årets resultat	0	0	0	0	0
Utgående ackumulerat över-/underskott	—	—	—	—	—
Ersättning från försvaret					
Ingående ackumulerat över-/underskott	—	—	—	—	—
Intäkter	16 835	16 500	16 500	16 500	16 500
Kostnader	16 835	16 500	16 500	16 500	16 500
Årets resultat	0	0	0	0	0
Utgående ackumulerat över-/underskott	—	—	—	—	—
Ersättning från affärsdrivande verk					
Ingående ackumulerat över-/underskott	—	—	—	—	—
Intäkter	—	400	350	300	300
Kostnader	—	400	350	300	300
Årets resultat	0	0	0	0	0
Utgående ackumulerat över-/underskott	—	—	—	—	—
Intäkter från Pensionsmyndigheten					
Ingående ackumulerat över-/underskott	-1 132	17 684	-1 516	-616	-16
Intäkter	254 714	227 100	248 300	247 100	246 500
Kostnader	235 898	246 300	247 400	246 500	246 500
Årets resultat	18 816	-19 200	900	600	0
Utgående ackumulerat över-/underskott	17 684	-1 516	-616	-16	-16
Electronic Exchange of Social Security Information (EESSI)					
Ingående ackumulerat över-/underskott	—	38	—	—	—
Intäkter	3 314	4 162	4 300	4 000	3 700
Kostnader	3 276	4 200	4 300	4 000	3 700
Årets resultat	38	-38	0	0	0
Utgående ackumulerat över-/underskott	38	—	—	—	—
Samordnad och säker statlig it-drift (SSSID)					
Ingående ackumulerat över-/underskott	-14 933	-20 942	-17 942	-9 942	-4 942
Intäkter	91 064	121 000	147 000	151 000	157 000
Kostnader	97 073	118 000	139 000	146 000	152 000
Årets resultat	-6 009	3 000	8 000	5 000	5 000
Utgående ackumulerat över-/underskott	-20 942	-17 942	-9 942	-4 942	58
Totalt årligt resultat	12 845	-16 238	8 900	5 600	5 000
Totalt ackumulerat över-/underskott	-3 220	-19 458	-10 558	-4 958	42

Försäkringskassan har ett utgående ackumulerat underskott i den avgiftsfinansierade verksamheten som inte täcks av ett utgående ackumulerat överskott. Underskottet rör regeringsuppdraget om samordnad och säker statlig it-drift (SSSID).⁹ Verksamheten är under uppbyggnad och har expanderat på kort tid vilket medför utmaningar vad gäller kostnadsfördelning och avgiftssättning i och med att avgiften beslutas i förväg.

Efterfrågan från statliga myndigheter är stor och vi bedömer att SSSID kommer växa ytterligare. Under året har Försäkringskassan analyserat kostnaderna inom ramen för

⁹ I2019/02515/DF.

tjänsterna och har kunnat konstatera att timpriset som avgiften baseras på i vissa fall varit för låg och behöver höjas. En annan orsak till underskottet är att vi ännu inte debiterat för viss gemensam utveckling som kommer flera kunder till del, utan det kommer ske när den utvecklade tjänsten tas i drift. Sammantaget bedöms att verksamheten kommer att uppnå full kostnadstäckning på några års sikt.

6 Investeringar

6.1 Verksamhetsinvesteringar

Av tabellen nedan framgår Försäkringskassans behov av verksamhetsinvesteringar.

Tabell 7 Verksamhetsinvesteringar

Belopp i tusentals kronor

	2021 Utfall	2022 Prognos	2023 Beräkning	2024 Beräkning	2025 Beräkning
Immateriella investeringar					
Datasystem, rättigheter m.m.	416 383	453 500	474 100	469 500	477 600
Materiella investeringar					
Maskiner, inventarier och installationer m.m.	108 987	320 500	235 000	250 000	208 000
Byggnader, mark och annan fast egendom	—	—	—	—	—
Övriga verksamhetsinvesteringar	8 590	42 000	30 000	20 000	10 000
Summa verksamhetsinvesteringar	533 960	816 000	739 100	739 500	695 600
Finansiering					
Lån i Riksgäldskontoret (2 kap. 1 § kapitalförsörjningsförordningen)	533 960	816 000	739 100	739 500	695 600
Bidrag (2 kap. 3 § kapitalförsörjningsförordningen)	—	—	—	—	—
Finansiell leasing (2 kap. 5 § kapitalförsörjningsförordningen)	—	—	—	—	—
Anslag (efter medgivande av regeringen)	—	—	—	—	—
Summa finansiering	533 960	816 000	739 100	739 500	695 600

6.2 Låneram, avskrivningar och räntor

Låneramen är från och med år 2022, 2 300 miljoner kronor. Försäkringskassans anser att låneramen bör ligga kvar på denna nivå även följande år. För att hantera den osäkerhet som finns i beräkningarna behöver det finnas viss marginal mellan den beräknade nivån på lånen och taket i låneramen. Om till exempel några större utvecklingsprojekt av egenutvecklade immateriella investeringar blir försenade och tas i drift senare än planerat, kommer det att påverka amorteringstakten och därmed lånens storlek.

Tabell 8 Låneram och räntor för verksamhetsinvesteringar

Belopp i tusentals kronor

	2021 Utfall	2022 Prognos	2023 Beräkning	2024 Beräkning	2025 Beräkning
IB lån i Riksgäldskontoret					
Nyupplåning (+)	557 415	833 000	739 100	739 500	695 600
Amorteringar (-)	-659 135	-569 219	-642 847	-684 387	-712 224
UB lån i Riksgäldskontoret	1 684 945	1 948 726	2 044 979	2 100 091	2 083 468
Beslutad/föreslagen låneram	1 940 000	2 300 000	2 300 000	2 300 000	2 300 000
Ränteutgifter					
Summa amorteringar och ränteutgifter	659 135	569 219	642 847	685 838	719 963

	2021 Utfall	2022 Prognos	2023 Beräkning	2024 Beräkning	2025 Beräkning
Finansiering av räntor och avskrivningar					
Utgiftsområde 2:1 ap.1	622 516	536 222	605 780	648 990	693 066
Övrig finansiering	36 619	32 998	37 067	36 848	26 897
Summa finansiering	659 135	569 219	642 847	685 838	719 963

6.3 Investeringar över 20 miljoner kronor

I tabellen redovisas pågående och planerade verksamhetsinvesteringar som har ett anskaffningsvärde som överstiger 20 miljoner kronor. I tabellen ingår även de utgifter som inte kommer att redovisas som anläggningstillgångar och finansieras med anslag.

Tabell 9 Särskild information om verksamhetsinvesteringar

Belopp i tusentals kronor

Verksamhetsinvesteringar per objekt	Totalt	Ack. utfall	2022 Prognos	2023 Beräkning	2024 Beräkning	2025+ Beräkning
Digitalisering och automatisering av aktivitetsstöd, utvecklingsersättning och etableringsersättning	79 694	45 114	27 480	7 100	—	—
Moderniserat handlägningsstöd för återbetalningar (MÅS)	71 287	51 287	10 000	10 000	—	—
Framtidssäkrad lagring av försäkringsdokument	66 330	55 430	10 900	—	—	—
Bostadsbidrag ur COBOL	185 070	132 070	33 000	20 000	—	—
Moderniserat handlägningsstöd för underhållsstöd	195 389	11 389	33 000	41 000	55 000	55 000
Fysisk säkerhet	127 900	25 900	42 000	30 000	20 000	10 000
Automatisering och digitalisering av assistansersättning	57 669	38 469	19 200	—	—	—
Digitaliserat handlägningsstöd för att motverka bidragsbrott och felaktiga utbetalningar	105 381	30 381	10 000	25 000	25 000	15 000
Digitalisering inom internationell vård	49 017	17 117	15 800	15 200	900	—
Moderniserad teknisk plattform	149 457	95 557	26 000	13 900	14 000	—
Moderniserad webbplattform	97 889	35 889	18 000	18 500	18 500	7 000
Ny pensionslagstiftning	37 495	14 875	17 120	5 500	—	—
Nytt system för sjuk- och aktivitetsersättning	66 000	—	—	6 000	30 000	30 000
Omvårdnadsbidrag och merkostnadsersättning (OMV/MEK)	175 108	152 108	13 000	10 000	—	—
Sektorövergripande system för uppföljning av samverkan inom rehabiliteringsområdet (SUS)	40 681	7 481	13 200	10 000	10 000	0
Single Digital Gateway (SDG)	47 845	2 745	1 500	4 500	15 500	23 600
Robust betalningssystem	67 777	14 777	12 000	15 000	15 000	11 000
Automatisering handlägningsstöd för försäkringstillhörighet	43 526	27 526	—	16 000	—	—
Livscykelhantering Betalning och tandvård	148 704	2 704	12 000	33 000	56 000	45 000
Livscykelhantering Java	54 286	3 286	11 000	20 000	10 000	10 000
Livscykelhantering verksamhetssystem Sjukförmåner	286 332	114 332	52 000	55 000	35 000	30 000
Ny kundmöteslösning	108 389	101 889	6 500	—	—	—
Nytt system för bostadstillägg	67 069	15 669	27 200	24 200	—	—
Summa	2 328 295	995 995	410 900	379 900	304 900	236 600
Finansiering						
Lån i Riksgäldskontoret (2 kap. 1 § kapitalförsörjningsförordningen)	1 851 715	756 173	342 183	309 924	247 398	196 036
Bidrag (2 kap. 3 § kapitalförsörjningsförordningen)	—	—	—	—	—	—
Finansiell leasing (2 kap. 5 § kapitalförsörjningsförordningen)	—	—	—	—	—	—
Anslag	476 580	239 822	68 716	69 976	57 502	40 564
Summa finansiering	2 328 295	995 995	410 900	379 900	304 900	236 600

Verksamhetsinvesteringar per objekt	Totalt	Ack. utfall	2022 Prognos	2023 Beräkning	2024 Beräkning	2025+ Beräkning
Varav investeringar i anläggningstillgångar						
Datasystem, rättigheter m.m.	1 723 815	730 273	300 183	279 924	227 398	186 036
Maskiner och inventarier	—	—	—	—	—	—
Fastigheter och mark	—	—	—	—	—	—
Övriga verksamhetsinvesteringar	127 900	25 900	42 000	30 000	20 000	10 000
Summa investeringar i anläggningstillgångar	1 851 715	756 173	342 183	309 924	247 398	196 036

Större delen av Försäkringskassans stora investeringar under åren 2023–2025 utgörs av hantering av it-stöd som är i slutet av sin livscykel och gäller både verksamhetssystem och tekniska plattformar. Moderniseringen av it-stöd är nödvändig ur ett säkerhetsperspektiv och behovet av investeringar på området bedöms vara fortsatt högt även under den kommande tioårsperioden. Det finns även ett behov av stora investeringar i den fysiska säkerheten för att säkerställa ett fullgott skydd för myndighetens medarbetare och tillgångar. Hotbilden i omvärlden bidrar till att behovet bedöms vara fortsatt högt även under kommande år.

Därutöver finns stora investeringar som primärt syftar till att generera effektiviseringar i handläggningen. Ytterligare investeringar görs för att minska risken för felaktiga utbetalningar.

Behovet av stora investeringar för nya förmåner och förändringar i befintliga förmåner är förhållandevis litet men kan snabbt komma att förändras under perioden, bland annat utifrån nya politiska beslut och EU-förordningar.

7 Kreditutrymme

7.1 Kredit på räntekonto

Tabell 10 Räntekontokredit i Riksgäldskontoret

Belopp i miljoner kronor

	2021 Utfall	2022 Prognos	2023 Beräkning	2024 Beräkning	2025 Beräkning
Maximalt utnyttjad räntekontokredit under året	—	—	—	—	—
Minsta behållning på räntekonto under året	290	400	350	300	300
Behållning på räntekonto i Riksgäldskontoret	961	750	700	600	600
Räntekontokredit i Riksgäldskontoret					
Beslutad/föreslagen räntekontokredit	500	500	500	500	500

7.2 Övrig kredit

Försäkringskassan har en övrig kredit för att kunna betala utländska vårdfakturor. Krediten ska täcka tiden innan regionerna ersatt Försäkringskassan: och ges med stöd av 7 kap. 6 § budgetlagen (2011:203). För åren 2023—2025 föreslår Försäkringskassan en kredit på 170 miljoner kronor för detta behov.

7.3 Anslagskredit på ramanslag

Försäkringskassan föreslår en anslagskredit motsvarande 3 procent av föreslaget anslagsbelopp för respektive år 2023—2025. Detta ska ge utrymme för att kunna balansera tillfälliga svängningar i verksamheten över tid.