

2025-06-02

KFKS 2025-00586

Bilaga 1

Ramärende

Utgångpunkter för nämndernas och bolagens förslag till mål och budget 2026–2028

Innehåll

Ramärende.....	1
Utgångpunkter för nämndernas och bolagens förslag till mål och budget 2026–2028.....	1
1 Mål och budget – ramärendet.....	3
1.1 Sammanfattning.....	3
1.2 Syfte med ramärendet.....	4
2 Så styrs Nacka kommun	4
2.1 God ekonomisk hushållning.....	5
3 Förutsättningar i omvärlden inför 2026-2028	5
3.1 Samhällsekonomisk utveckling.....	5
3.2 Kommunernas ekonomi och skatteunderlag.....	7
3.3 Hur påverkar omvärldsekonomin Nackas ekonomi.....	8
3.4 Pågående utredningar och dess effekter	9
3.4.1 Utredning som ser över det kommunalekonomiska utjämningsystemet.....	9
3.4.2 Övriga utredningar.....	10
4 Kommunens utgångsläge.....	10
4.1 Bostadsbyggande	10
4.2 Befolkningsprognos	10
4.2.1 Befolkning- Åldersgrupper	12
4.2.2 Befolkning - Delområden	12
4.3 Bokslut 2024 och prognos 2025	13
4.3.1 Årsbokslut 2024.....	13
4.3.2 Prognos 2025	13
5 Ekonomiska ramar 2026-2028 Nacka kommun	14
5.1 Skatteintäkter, kommunalekonomisk utjämning och generella statsbidrag	16
5.1.1 Skatteintäkter	16
5.1.2 Kommunalekonomisk utjämning	17
5.1.3 Generella statsbidrag.....	17
5.1.4 Fastighetsavgiften.....	17
5.2 Finansiella intäkter och kostnader	17
5.2.1 Finansiella intäkter och kostnader	18
5.3 Övergripande verksamhet.....	20
5.3.1 Övergripande verksamhet.....	20
5.3.2 Jämförelsestörande övergripande verksamhet.....	20

6	Ekonomiska förutsättningar för nämnderna	21
6.1	Personalomkostnadspålägg.....	21
6.2	Pris- och lönekomensation	22
6.3	Internräntan	23
6.4	Borgensavgift och räntepåslag.....	23
6.5	Hysesmodell	23
6.6	Internprissättning	24
6.7	Återställande av resultat	24
7	Förslag till ramar för nämnderna.....	24
8	Investeringar under perioden 2025–2028	25
9	Långsiktig prognos	25
9.1	Befolkning och bostäder	26
9.2	Arbetsplatser och arbetsmarknad	28
9.3	Skatteintäkter	29
9.4	Pensionskostnader	31
9.5	Upplåningsbehov	31
9.6	Volymutveckling.....	32
9.7	Pris och löneutveckling	32
9.8	Investeringar	32
	Nämndernas och bolagens fortsatta arbete.....	34
	Prissättning interna transaktioner 2026	35

I Mål och budget – ramärendet

I.1 Sammanfattning

Förutsättningarna för kommunsektorn har varit synnerligen turbulenta de senaste åren. Bakgrunden till detta har varit pandemin, krigsföring och väpnade konflikter som nu pågår bland annat i Ukraina och Gaza, den kraftiga inflationspuckeln och därefter stigande räntor, förändrat kommunalt pensionsavtal, ekonomisk orolighet på grund av handelskonflikter och osäkerhet kring utvecklingen i USA, ökande reinvesteringsbehov i kommunala anläggningar samt kraftigt minskad migration och barnafödande i riket tillsammans med en unikt låg prognos för framtida bostadsbyggande i riket. Stora förändringar i riket och i regionen gör förstås att Nackas förutsättningar och tillväxt har förändrats mycket.

I ramärendet planeras och bedöms Nacka kommuns ekonomi för de tre kommande åren. Planeringen påverkas givetvis mycket utav de förändrade och i nuläget osäkra förutsättningarna och den bild som presenteras nu kan komma att ändras mycket till höstens budgetprocess. Ramärendet visar en nulägesbild av kommunens ekonomi och ger förslag på

inriktning närmaste åren samt förutsättningar för nämndernas arbete med Mål och budget 2026-2028. I ramärendet ger kommunstyrelsen uppdrag till nämnderna och bolagen att inkomma med ett nämndbehandlat yttrande respektive styrelsebehandlat budgetförslag. Utifrån nämndernas och bolagens yttranden samt uppdaterade prognoser och ekonomiska förutsättningar från stadsledningskontoret tar kommunstyrelsen fram ett samlat förslag till mål och budget för Nacka kommun.

1.2 Syfte med ramärendet

I ramärendet planeras och bedöms Nacka kommuns ekonomiska förutsättningar för de tre kommande åren. Ramärendet bygger på beräkningar utifrån de senaste prognoserna samt rådande ekonomiska läge och ligger till grund för arbetet med mål och budget 2026-2028. Själva stommen i en kommun utgörs av befolkningen, därför baseras ramärendet på kommunens senaste befolkningsprognos som är framtagen i mars 2025. Andra viktiga prognoser som hänger ihop med befolkningsprognosen och som också utgör betydelsefulla underlag är bland annat kommunens skatteprognos och bostadsbyggnadsprognos. På såväl kommunövergripande nivå som inom varje enskild verksamhet görs detaljerade beräkningar för att underlagen inför Mål och budget ska vara så välgrundade som möjligt.

I ramärendet ger kommunstyrelsen uppdrag till nämnderna. Utifrån nämndernas förslag till mål och budget tar kommunstyrelsen fram ett samlat förslag till mål och budget för Nacka kommun i oktober. Beslut om mål och budget för de kommande tre åren tas slutligen av kommunfullmäktige i november.

Ramärendet visar det ekonomiska läget i kommunen inför perioden 2026-2028. De förutsättningar som ligger till grund för ramärendet kan komma att ändras under innevarande år och därför föreslås i nuläget inga justeringar av nämndernas budgetramar från beslutad budget 2025. De beräkningar som tagits fram från verksamheterna i samband med ramärendet avseende volymförändringar, kapitaltjänstkostnader, tekniska justeringar och avtalade prisjusteringar kommer uppdateras med ny befolkningsprognos i augusti och ingå tillsammans med eventuella förslag på satsningar och besparingar i nämndernas egna förslag till Mål och budget 2026-2028. Dessa ska vara nämndbehandlade senast 30 september.

Även de kommunövergripande prognoserna kommer att uppdateras efter sommaren och en samlad bild av de ekonomiska förutsättningarna inför Mål och budget 2026-2028 kommer tas fram av stadsledningskontoret och presenteras senast 8 oktober.

2 Så styrs Nacka kommun

Nacka kommuns styrmodell består av fem olika delar; vision, grundläggande värdering, ambition, övergripande mål och styrprinciper. Styrmodellen är oförändrad sedan Mål och budget 2025-2027 och ligger till grund för all planering även i budgetarbetet för 2026-2028¹

¹ För utförlig beskrivning av Nacka kommuns styrmodell se Mål och budget 2025-2027

2.1 God ekonomisk hushållning

Enligt kommunallagen ska kommuner ange mål och riktlinjer som är av betydelse för god ekonomisk hushållning. I Nacka kommun innebär god ekonomisk hushållning att:

- Graden av uppfyllnad av de övergripande målen är god.
- Kommunens resultatöverskott och soliditet är på en långsiktigt hållbar nivå.
- Kommunen ska sträva efter en hög självfinansieringsgrad av investeringar, både för stadsutveckling och för övriga investeringar.

För att bättre bedöma kommunens ekonomiska ställning använder Nacka kommun finansiella indikatorer. I Mål och Budget 2025-2027 beslutades nedan finansiella resultatindikatorer:

- Resultatöverskott ska uppgå till minst 2 procent av skattenettot.
- Soliditeten ska överstiga 40 procent.
- Självfinansieringsgraden av investeringar ska uppgå till minst 47 procent.

3 Förutsättningar i omvärlden inför 2026-2028

3.1 Samhällsekonomisk utveckling

Kommunens ekonomi påverkas starkt av yttre faktorer såsom världsekonomi, inflation, sysselsättning och ränteläge. Den globala ekonomiska miljön fortsätter att vara osäker, med flera faktorer som påverkar den svenska ekonomin. Högre energipriser, handelskonflikter och geopolitiska spänningar har bidragit till en osäker omvärld. Den krigsföring och väpnade konflikter som nu pågår bland annat i Ukraina och Gaza bidrar till osäkerheten. Den amerikanska ekonomin kämpar med stora offentliga underskott och en hög skuldkvot, vilket kan påverka den globala räntemiljön. I Europa är tillväxten låg, särskilt i Tyskland, som drabbats hårt av höga energipriser och strukturella problem.

Den globala ekonomiska återhämtningen har påbörjats men förefaller nu avstanna och bli mer utdragen. Den turbulenta inledningen på året har lagt sig som en våt filt över den konjunkturuppgång som tidigare prognosticerats för 2025 och BNP-tillväxten i år blir därför relativt svag. Den ekonomiska spelplanen förändras snabbt vilket dämpar investeringar och konsumtion, trots en expansiv penning- och finanspolitik i Sverige. Handelskonflikten dämpar global efterfrågan och utrikeshandel. Sammantaget förutses en markant avmattning i global BNP-tillväxt i år. Räntesänkningar i stora delar av världen, inklusive USA och Europa, stöttar efterfrågan, men inflationen har visat sig beständig och ligger fortfarande över inflationsmålen. Hushållens konsumtion förväntades bli en central drivkraft för ökad BNP-tillväxt under 2025 men konsumentförtroendet har försvagats kraftigt under inledningen av 2025 och fallande börser har minskat värdet på hushållens sparande. Efter en mer utdragen period av lågkonjunktur förväntas en tydligare återhämtning framför allt från och med 2026.

Den svagare konjunkturen gör att SKR i dagsläget prognosticerar att Riksbanken sänker styrräntan och att detta stärker hushållens realinkomster 2025 och 2026 vilket får till följd att en konsumtionsdriven konjunkturuppgång inleds nästa år. Det finns dock betydande

osäkerhet i hur och när detta kan komma till stånd, inte minst på grund av de många olika beskeden från USA just nu som ger avtryck i hela den globala ekonomin. SKR's beräkningar för konjunkturen utgår från att osäkerheten minskar under 2025 och detta bidrar till förutsättningar för stigande BNP-tillväxt 2026 och 2027. Fortsatt politisk och ekonomisk turbulens kan inte uteslutas, med påföljande risker för den globala konjunkturen och finansmarknaden.

Inflationen, mätt som KPIF, förväntas stabilisera sig runt Riksbankens mål på 2% från 2026 och framåt. Detta innebär att den svenska ekonomin väntas gå mot en mer stabil prisutveckling efter tidigare år av hög inflation. Styrräntan förväntas ligga stabilt runt 2% under denna period, vilket bidrar till stabilitet och förutsägbarhet för både hushåll och företag.

Svensk export bedöms utvecklas förhållandevis svagt 2025, vilket främst beror på att tillväxten förblir svag i flera av Sveriges viktigaste exportländer. Först 2026 väntas en ökad export då konjunkturen vänder i för våra handelspartners.

För arbetsmarknaden förutses en knapp sysselsättningsökning i år men fortsatt stigande arbetslöshet. Arbetsmarknaden väntas förbättras under 2026, med en förväntad minskning av arbetslösheten från 8,6% 2025 till 8,3% 2026. Arbetslösheten förväntas sjunka ytterligare under kommande år och prognosticeras till 7,6% 2028. Sysselsättningsgraden förväntas gradvis öka, delvis tack vare demografiska trender och ökade incitament att arbeta. Den starkare konjunkturen förväntas ge större avtryck på arbetsmarknaden från 2026 och framåt, med en ökning av både sysselsättning och arbetade timmar.

Nyckeltal svensk ekonomi					
(tillväxttakt om inget annat anges)	2024	2025	2026	2027	2028
BNP	1,0	1,8	2,4	2,5	2,0
Arbetade timmar	-0,3	0,3	0,9	1,1	1,0
Arbetslöshet, andel av arbetskraften	8,4	8,6	8,3	7,8	7,6
Befolkning, 15-74 år	0,2	0,3	0,1	0,1	0,2
Lönesumma, Nationalräkenskaperna	3,8	4,4	4,5	4,9	4,7
Timlön, Nationalräkenskaperna	3,9	3,7	3,4	3,5	3,5
Timlön, Konjunkturlönestatistiken	4,1	3,7	3,4	3,5	3,5
Konsumentprisindex med fast ränta,	1,9	2,6	1,8	1,9	2,0
Konsumentprisindex, KPI	2,8	0,6	1,4	2,2	2,4
Styrränta vid årets slut	2,75	1,75	1,75	2,00	2,15

Källa: SKR april 2025

Tabell: Nyckeltal svensk ekonomi, procentuell förändring om inget annat anges.

Avslutningsvis kan konstateras att allt prognosarbete för närvarande påverkas av en orolig och i många stycken oförutsägbar omvärld med såväl realekonomiska som psykologiska implikationer. Sett i backspegeln har tidigare prognoser med förväntningar om en relativt robust återhämtning skjutits på framtiden. Risken finns att så kan ske igen. Grundprognosen pekar dock mot en gradvis återhämtning som tar fart först under 2026.

3.2 Kommunernas ekonomi och skatteunderlag

Den ekonomiska inbromsningen senaste åren har påverkat skatteintäkterna negativt, samtidigt som kostnaderna fortsatt att öka på grund av inflation och höga finansieringskostnader. Kommunsektorns resultat för 2024 uppgår till 6,1 miljarder kronor vilket var en minskning med 8,2 miljarder jämfört med 2023. Resultatet var +15,6 miljarder kronor för kommunerna och -9,7 miljarder kronor för regionerna. 104 kommuner och 15 regioner redovisade negativt resultat 2024, vilket är färre än förväntat, men det är ändå det högsta antalet kommuner med underskott sedan 2003. För regionerna är den främsta förklaringen till förbättringen ett starkare finansnetto vilket även gäller för kommunerna där finansnettot var 8 miljarder kronor starkare än prognostiserat. För kommunerna ökade verksamhetens nettokostnader återigen mer än skatteintäkter, generella statsbidrag och utjämning under 2024, vilket delvis förklaras av de ökade pensionskostnaderna.

Från och med 2025 och framåt väntas resultaten i sektorn stärkas till mellan 20-30 miljarder. Kommunernas kostnader för avtalspensioner förväntas minska kraftigt under 2025, vilket beror på att inflationen har kommit ner till nivåer i linje med Riksbankens mål. Denna minskning ger kommunerna ett betydligt lägre kostnadstryck och mer stabila pensionskostnader de kommande åren. De senaste årens tuffa ekonomiska situation har dock satt spår och lett till en real urholkning av skatteunderlaget. Samtidigt har många kommuner och regioner stora investeringsbehov, till exempel i VA-system och civil beredskap, vilket kommer öka skuldsättningen.

En ny befolkningsprognos för Sveriges befolkning visar att barnafödandet fortsatt kommer att vara på en låg nivå de närmaste åren, samtidigt som antalet äldre ökar. Det låga barnafödandet, med det lägsta antalet nyfödda på över 20 år under 2024, innebär färre barn i skolåldern framöver än tidigare prognosticerat. Samtidigt ökar andelen äldre – de över 85 år förväntas stiga från 2,7 % (2023) till 3,7 % (2030). Nettoinvandringen stabiliseras runt en lägre nivå på 30 000 personer per år, vilket är i linje med genomsnittet under perioden 1970–2023. Sammantaget innebär detta en långsammare befolkningstillväxt och en förändrad demografi vilket kommer prägla kommunsektorn och påverka planering samt resursfördelning.

Skatteunderlagstillväxten väntas återhämta sig kraftigt i år med hela 4,7 procent i reala termer, men detta återställer dock inte den kraftiga urholkningen som skedde 2023–2024 då skatteunderlaget minskade med 1,8 respektive 0,6 procent. 2024 förefaller enligt de senaste prognoserna fallit ut bättre än prognosticerat varför kommunsektorn väntas få en positiv slutavräkning för 2024. Precis som 2024 bidrar en relativt hög ökning av timlönen till att skatteunderlaget ökar 2025 och eftersom pensionskostnaderna för kommuner och regioner minskar kraftigt jämfört med förra året, blir pris- och löneutvecklingen i år till och med negativ. Det innebär att kommunernas köpkraft ökar tydligt under 2025. Perioden 2025–2028 beräknas skatteunderlaget i reala termer öka med 2,2 procent per år i genomsnitt. Den starka ökningen återställer dock inte den kraftiga urholkningen som skedde 2023–2024. År 2026-2027 fortsätter återhämtningen i hela ekonomin och skatteunderlagstillväxten bedöms vara ungefär i linje med det historiska genomsnittet men från en lägre nivå.

Skatteunderlag	2024	2025	2026	2027	2028
Faktiskt skatteunderlag	3,7	4,2	4,1	4,5	4,3
Regelförändringar	-0,2	-0,3	0,1	0,0	0,0
Underliggande skatteunderlag	3,9	4,5	4,0	4,5	4,3
Prisutveckling	4,5	-0,2	2,9	2,8	3,0
Realt skatteunderlag	-0,6	4,7	1,1	1,6	1,3

Källa: SKR april 2025

Tabell: Skatteunderlag samt beräknad real utveckling. Procentuell förändring

3.3 Hur påverkar omvärldsekonomin Nackas ekonomi

Nackas ekonomi påverkas starkt av yttre faktorer såsom världsekonomi, inflation, sysselsättning, befolkningsutvecklingen och ränteläge. Utvecklingen av andelen förvärvsarbetande är viktig för finansieringen av kommunens verksamheter och välfärden. Fler arbetade timmar i ekonomin skapar resurser till kommunen. En stark lokal arbetsmarknad minskar kommunens kostnader för stödinsatser och skapar möjligheter för den enskilda invånaren till delaktighet i samhället och egen försörjning. Hur Nacka förhåller sig ekonomiskt och demografiskt jämfört med övriga kommuner får också effekter på Nackas bidragsdel till det kommunala utjämnningssystemet.

Svensk arbetsmarknad har varit relativt stark de senaste åren trots kriser och vikande konjunktur. Men sedan våren 2023 och fram till april 2025 syns en vikande trend för sysselsättningen och så även för Nackaborna. Arbetslösheten har stigit i Nacka från 3,9 procent i april 2023 till 5,0 procent i april 2025. Arbetslöshetssiffrorna i Nacka kommun har dock minskat något sedan toppen i januari 2025 men ligger fortsatt på en hög nivå jämfört med de senaste 4 åren. Jämfört med riket har Nacka dock en låg arbetslöshet där motsvarande siffra i april 2025 uppgår till 6,9 procent². En försämrad sysselsättning får effekter på kommunens skatteintäkter.

Arbetsförmedlingens prognos är att arbetsmarknaden fortsätter att försvagas i år för att gradvis återhämta sig under 2026. I april 2025 var antalet öppet arbetslösa och sökande i program i Nacka kommun 1 794 och detta har haft en ökande trend sedan maj 2023. Antalet nya lediga jobb i länet är även det på en mycket låg nivå jämfört med de senaste åren och har successivt minskat sedan våren 2023 vilket fortsätter att peka mot en svag efterfrågan på arbetskraft.

² Källa: Arbetsförmedlingen. Arbetsförmedlingens beräkningsmetod för arbetslösheten skiljer sig från och Arbetskraftsundersökningarnas (AKU) vars mått SKR använder. Siffrorna här är därför inte jämförbara med ovanstående tabell över nyckeltal för svensk ekonomi. Endast arbetsförmedlingen redovisar dessa siffror på kommunnivå.

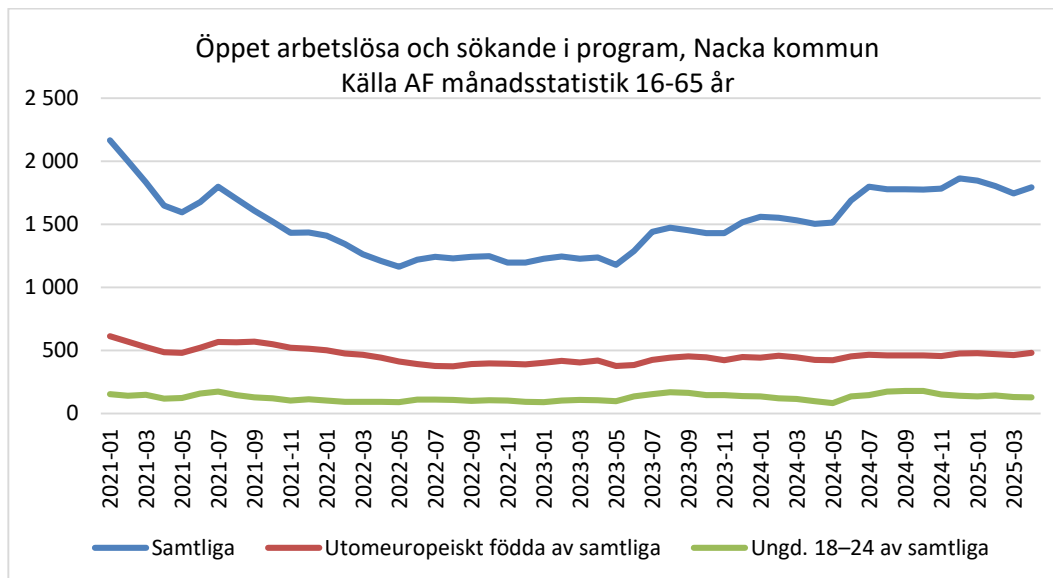


Diagram: Öppet arbetslösa och sökande i program, Nacka kommun

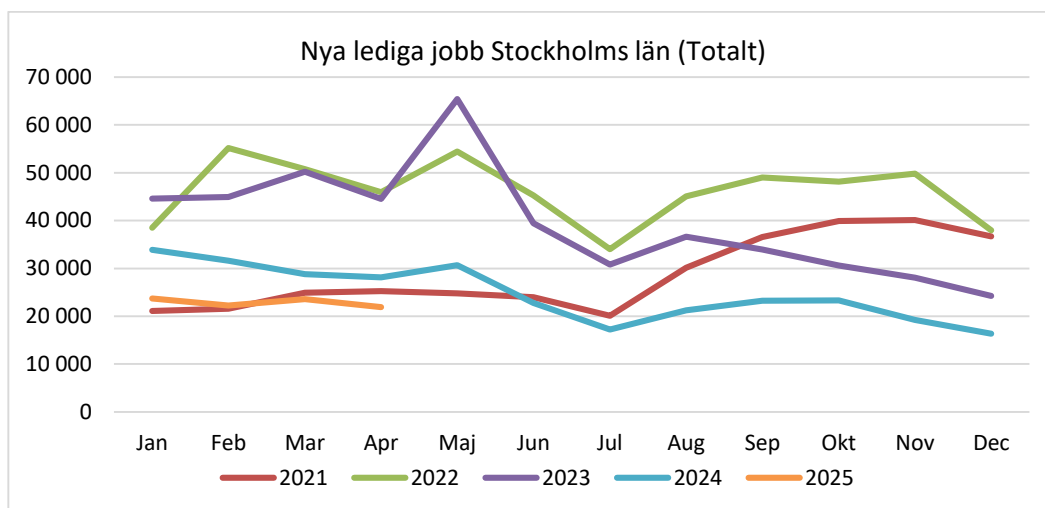


Diagram: Nya lediga jobb, Stockholms län

3.4 Pågående utredningar och dess effekter

3.4.1 Utredning som ser över det kommunalekonomiska utjämningsystemet

Regeringen tillsatte 2022 en parlamentarisk kommitté att se över det kommunal ekonomiska utjämningsystemet. Den parlamentariska kommittén, bestående av företrädare för riksdagens partier, har sett över det kommunalekonomiska utjämningsystemets alla delar. I uppdraget ingick även att se över systemet för utjämning av kostnader för LSS (Lagen om stöd och service till vissa funktionshindrade). *Utvärderingskommittén 2022* har i juli 2024 lämnat sitt förslag kring förändringar av det kommunala utjämningsystemet. Utredningen föreslår att förändringarna införs från år 2026.

Utifrån utredningen och dess beräkningar skulle Nacka tillhöra de kommuner som kommer att påverkas mycket negativt av utredningens förslag. Regeringen har dock ännu inte lagt fram en proposition och ett eventuellt införande ser därför ut att skjutas framåt. En eventuell förändring av det kommunala utjämningsystemet inför 2026 är inte beaktat ramärendet.

3.4.2 Övriga utredningar

Under våren har ett flertal statliga utredningar som ser över formerna för statens styrning av kommunsektorn presenterats, och ytterligare utredningar är aviserade. Mycket handlar om att ge långsiktiga och stabila förutsättningar för välfärden att utvecklas vilket i sig är positivt men det är viktigt att staten också finansierar alla nya uppdrag de lägger på sektorn enligt finansieringsprincipen. Flera utredningar har bäring på skolväsendet och omfattar både områden som redan regleras av staten – såsom revideringar av läroplaner, ett nytt betygssystem samt skärpta förutsättningar för fristående skolor – och nya förslag om statlig reglering, exempelvis av lärares arbetstid och införandet av en nationell norm för skolpeng. Den gemensamma målsättningen är att främja ökad kvalitet och stärkt likvärdighet inom utbildningssystemet vilket i sig är positivt. Förslagen innebär dock samtidigt en höjd ambitionsnivå samt en förstärkning av den statliga styrningen av skolan. Gemensamt för flera pågående utredningar innebär, om de genomförs, ett ökat ansvar och nya uppgifter för kommuner och regioner. Risken är stor att finansieringsprincipen, liksom vid många tidigare reformer, inte följs fullt ut.

4 Kommunens utgångsläge

4.1 Bostadsbyggande

Nacka är en attraktiv kommun att bo, verka och investera i med många olika områden och delmarknader. Tunnelbanan är en strategisk satsning som stärker hela kommunen, men främst utvecklingen av Nacka stad på västra Sicklaön där bostäder och arbetsplatser kommer att utvecklas och etableras. Trafikstart av tunnelbanan till Nacka är preliminärt år 2030.

Efterfrågan på bostäder har sjunkit de senaste åren och det tillsammans med högre bygg- och finansieringskostnader gör att framdriften av fler bostäder och kontor går långsammare både i Nacka och hela riket. Bedömningen är att den långsammare takten kommer gälla fram till åtminstone år 2030. Detta hänger också samman med fallande nationella och regionala prognoser för befolkning, bostäder och arbetsplatser. År 2024 gjordes en stor revidering av bostadsbyggnadsprognosen med anledning av de förändrade förutsättningarna. Prognosen som gjorts i mars 2025 visar inga större skillnader från föregående års prognos, framtidsbedömningarna från föregående år kvarstår. I årets bostadsprognos är bedömningen ungefär 700 bostäder årligen fram till 2040.

4.2 Befolkningsprognos

Folkmängden i Nacka uppgick till 112 112 personer vid utgången av år 2024. Nacka har haft en stadig befolkningsökning de senaste åren. År 2010 var befolkningen 90 100 personer och sedan dess har kommunen i genomsnitt vuxit med drygt 1 600 personer per år. Under år 2025 väntas folkmängden i Nacka att uppgå till 113 417 personer vid årets slut. Det

innebär att under första prognosåret beräknas kommunen växa i något lägre takt än vad den gjort de senaste åren, med drygt 1 300 personer år 2025. Därefter förväntas befolkningsökningen uppgå till i snitt 1100 personer fram till år 2040. Ökningstakten varierar mellan ca 700-1700 där enskilda år sticker ut.

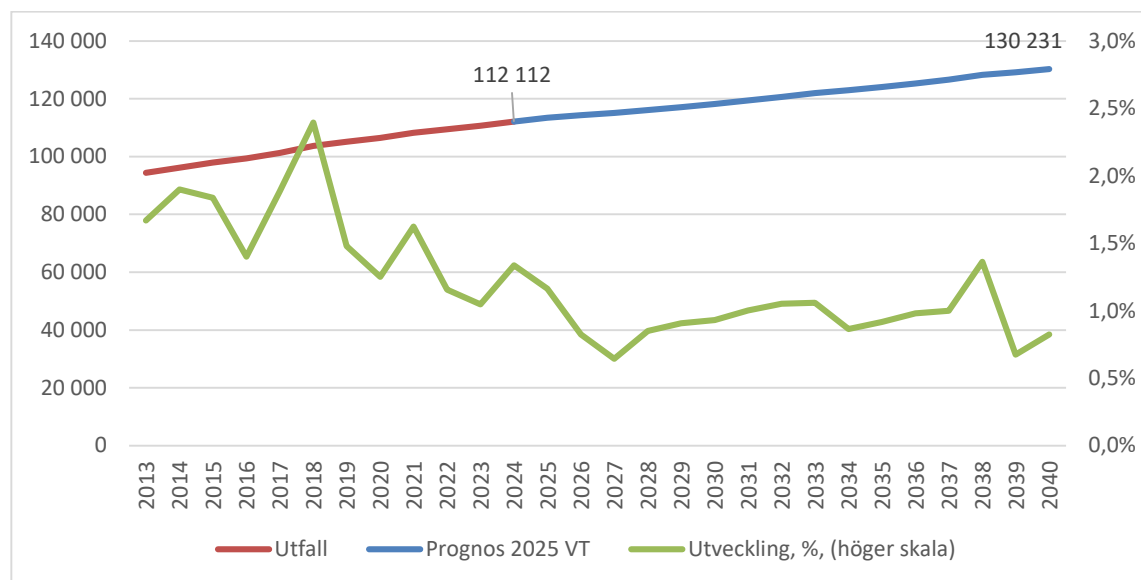


Diagram: Befolkning 2013-2024 samt Befolkningsprognos 2025-2040 och utveckling i %

Inflyttningen beräknas vara den demografiska komponent som främst bidrar till folkökningen under hela prognosperioden. Även födelsenettot bidrar till kommunens befolkningsstillväxt, vilket också till viss del förklaras av bostadsbyggandet som bidrar till en inflyttning av personer i barnafödande åldrar.

Befolkningsprognosen är framtagen i mars 2025 och är baserad på faktiska siffror från 2024 och en fortsatt ökning av Nackas befolkning men i en betydligt lägre takt än tidigare till följd av att bostadsbyggandet förväntas vara lägre kommande år. Bostadsmarknaden påverkas kraftigt av de senaste årens höga prisökningar i byggsektorn men också hushållens förlorade köpkraft i och med inflationen samt den rådande lågkonjunkturen. Sammantaget innebär detta en lägre efterfrågan på bostäder kommande år. Även de demografiska faktorerna såsom minskat barnafödande och åldrande befolkning har förändrats senaste tiden vilket påverkar såväl hela Sverige som Nacka.

Invandringen ligger på betydligt lägre nivåer än åren runt 2015 då de stora flyktingströmmarna från mellanöstern anlände. Migrationsverkets bedömer ingen större ökning i närtid och nettoinvandringen till Sverige beräknas i genomsnitt till 22 300 per år kommande 10 åren och förväntas stabiliseras runt 30 000 personer per år, vilket är i linje med genomsnittet under perioden 1970–2023. En trend som också genomsyrar demografen i hela landet är en minskad fertilitet. Under en längre tid har det genomsnittliga antalet barn (fertiliteten) en person skaffar minskat avsevärt. Mycket tyder på att fertiliteten kommer ligga på lägre nivåer framöver än tidigare generationers. Exakt vad det beror på är osäkert men en liknande trend syns i hela västvärlden. SCB beräknar att i framtiden kommer det finnas år med fler avlidna än födda.

4.2.1 Befolkning- Åldersgrupper

Folkmängden förväntas öka i drygt hälften av åldersgrupper under prognosperioden. Fram till 2030 väntas barn i förskoleåldern minska med knappt 2 procent och fram till år 2040 ökar antalet med drygt 13 procent. Det innebär en minskning med cirka 130 barn till år 2030 och en ökning med knappt 890 barn till år 2040 jämfört med år 2024. Även antalet barn i samtliga skolåldrar väntas minska till 2030. Till 2040 beräknas antalet barn ökat igen i samtliga åldrar förutom högstadie- och gymnasieåldrarna.

Befolkningsprognos					
Utfall Prognos-->					
Ålder	2024	2025	2026	2027	2028
0 år	1 155	1 109	1 109	1 107	1 130
1-5 år	6 787	6 768	6 709	6 565	6 589
6-9 år	5 961	5 948	5 976	6 018	5 923
10-12 år	4 607	4 622	4 510	4 507	4 508
13-15 år	4 689	4 631	4 636	4 639	4 651
16-18 år	4 760	4 833	4 815	4 714	4 660
19-24 år	6 764	6 918	7 063	7 141	7 204
25-34 år	12 430	12 356	12 267	12 204	12 244
35-49 år	23 830	24 192	24 433	24 640	24 939
50-64 år	21 816	22 251	22 614	22 839	22 918
65-84 år	16 766	17 119	17 403	17 637	17 923
85- år	2 547	2 670	2 817	3 081	3 381
Totalt	112 112	113 417	114 353	115 090	116 069

En stor ökning av äldre personer väntas i Nacka, precis som i Sverige i stort. Mot slutet av prognosperioden väntas de stora grupperna 60- och de tidiga 70-talisterna ha kommit upp i åldersgruppen 65–79 år. Personer i åldersgruppen 85 år eller äldre är dock den grupp som procentuellt väntas öka mest genom hela prognos-perioden. Fram till år 2030 uppgår ökningen för de allra äldsta till knappt 1 500 personer och fram till år 2040 beräknas denna grupp vara knappt 2 700 fler än år 2024 vilket är mer än dubbelt så många.

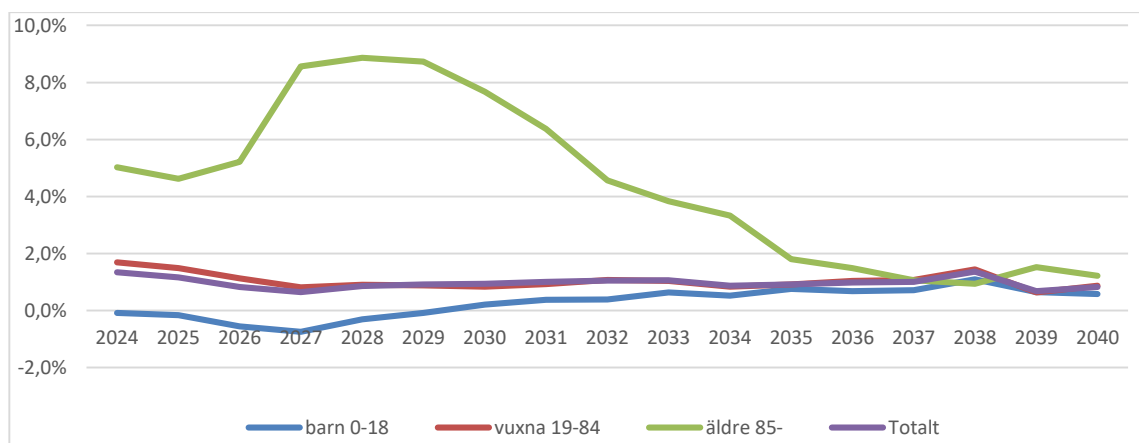


Diagram: Årlig befolkningsutveckling, procent per åldersgrupp, 2024-2040

4.2.2 Befolkning - Delområden

Befolkningsökningen beräknas vara som störst på västra Sicklaön, vilket förklaras av att många av de planerade bostäderna byggs där. Fram till år 2030 beräknas folkmängden öka med omkring 4 600 personer på Sicklaön och motsvarande för år 2040 är en ökning med

11 600 personer. Näst störst folkökning i absoluta tal förväntas ske i Boo. Här beräknas folkmängden öka med omkring 3 000 fram till år 2030 och med ytterligare cirka 3 500 personer fram till år 2040.

I Fisksätra/Saltsjöbaden förväntas en svagare folkökning. År 2024 hade delområdet drygt 18 600 invånare och jämfört med år 2024 beräknas befolkningen öka med omkring 500 personer fram till 2030 och cirka 900 fram till år 2040. För Älta kommer befolkningsökningen främst efter år 2030.

4.3 Bokslut 2024 och prognos 2025

4.3.1 Årsbokslut 2024

År 2024 var ett svagt år för hela kommunsektorn som hade det lägsta resultatet sedan 2003. Många kommuner och regioner gick med underskott. Trots stora utmaningar i omvärldsekonomin var Nacka en av de kommuner som hade ett positivt resultat 2024. Årets resultat uppgick till 1,7 miljoner kronor och resultatet enligt det lagstadgade balanskravet uppgick till 2,8 miljoner kronor. Att resultatet jämfört med de senaste åren och i förhållande till budget var lågt är till stor del en följd av minskade markförsäljningar, tillfälligt ökade pensionskostnader och något lägre skatteintäkter. Detta vägs delvis upp av att nämnderna visar på överskott jämfört med budget.

Resultatet exklusive jämförelsestörande poster uppgick till 233,5 miljoner kronor, vilket var betydligt högre än det finansiella målet om ett resultatöverskott på minst 2 procent av skattenettot.

Nämnderna redovisade sammantaget ett överskott på 56,6 miljoner kronor. Samtliga nämnder redovisade överskott eller håller budget utom äldre- och natur- och trafikenämnden. Äldre- och natur- och trafikenämndens underskott berodde på särskilt boende och hemtjänst som drevs av befolkningsökningen bland äldre.

Vid utgången av 2024 uppgick soliditeten till 41,1 procent. Om hänsyn även tas till de pensionsförpliktelser som enligt lag om kommunal redovisning och bokföring redovisas som ansvarsförbindelse, det vill säga utanför balansräkningen, lågsoliditeten på 32,4 procent 2024.

För 2024 uppgick självfinansieringsgraden av investeringar brutto till 35,4 procent och netto till 37,5 procent. Självfinansieringsgraden brutto avser investeringsutgifter. Självfinansieringsgraden netto inkluderar även offentliga bidrag, exploateringsersättning, gatukostnadsersättning och gåvor. Nettoinvesteringarna i kommunen uppgick till 1 247,1 miljoner kronor under året, vilket är 118,3 miljoner kronor högre än året innan. Genomsnittet för nettoinvesteringar har varit 940,9 miljoner kronor de senaste fem åren.

Kommunens låneskuld uppgick den 31 december till 3 361,0 miljoner kronor, vilket är 1 161,0 miljoner kronor högre än föregående år. Kommunen vidareutlånar 1 881,0 miljoner kronor till kommunens bolag vilket innebär att kommunens egen låneskuld uppgick till 1 480,0 miljoner kronor.

4.3.2 Prognos 2025

Resultatet exklusive jämförelsestörande poster prognostiseras 2025 till +208,6 miljoner kronor vilket ger en positiv budgetavvikelse på +65,2 miljoner kronor. Helårsprognosen för

kommunens resultat uppgår till + 303,2 miljoner kronor, vilket är +3,4 miljoner kronor bättre än budget.

Skatteintäkter, utjämning och generella statsbidrag prognostiseras till +8,9 miljoner kronor högre än budgeterat. Pensionskostnaderna avviker positivt från budget med +26,6 miljoner kronor. Pensionskostnaderna minskar väsentligt under 2025 jämfört med 2024 där kostnaderna påverkades i hög grad av tidigare års höga inflation.

Nämnderna prognostiserar sammantaget ett överskott på +22,0 miljoner kronor för helåret, vilket främst förklaras av överskott för socialnämnden och nämnden för arbete och försörjning. Kommunstyrelsen och utbildningsnämnden redovisar underskottsprognos. Övriga nämnder prognostiserar överskott eller nollresultat för 2025.

Prognosen för nettoinvesteringar uppgår till 1 102,1 miljoner kronor vilket är 40,2 miljoner kronor lägre än budget. Den sänkta prognosen jämfört med budget beror främst på tidsförskjutningar inom fastighetsenheten och natur- och trafikinämnden, men även på att några projekt som är i slutfas inom fastighetsenheten har en lägre slutkostnadsprognos än tidigare uppskattat.

Kommunens sammantagna låneskuld vid årets slut prognosticeras till 3 650 miljoner kronor, varav 2 140 miljoner kronor avser kommunens upplåning för egen del och 1 510 miljoner är vidareutlåning till bolagen.

5 Ekonomiska ramar 2026-2028 Nacka kommun

I nedanstående tabeller ingår inte nämndernas volymförändringar 2026-2028. Ett detaljerat arbete har gjorts avseende varje verksamhets volymer, men det behöver uppdateras med höstens befolkningsprognos. Det finns en osäkerhet och därför föreslås i nuläget inga justeringar av nämndernas budgetramar från beslutad budget 2025. Dessa justeringar kommer göras under höstens budgetprocess inför Mål och budget 2026-2028.

Verksamhetens intäkter och kostnader	Utfall 2024 Netto	Budget 2025 Netto	Prognos 2025 Netto	Budget 2026 Netto	Plan 2027 Netto	Plan 2028 Netto
Kommunstyrelsen	-251,4	-330,1	-351,1	-290,7	-290,7	-290,7
Nämnden för arbete och försörjning	-143,4	-156,3	-133,8	-156,3	-156,3	-156,3
Fritidsnämnden	-186,6	-214,1	-214,1	-214,1	-214,1	-214,1
Kulturnämnden	-150,6	-162,4	-161,9	-162,4	-162,4	-162,4
Miljö- och stadsbyggnadsnämnden	-39,0	-37,2	-37,2	-37,2	-37,2	-37,2
Natur- och trafikinämnden	-439,3	-488,8	-482,1	-488,8	-488,8	-488,8
Socialnämnden	-1 059,5	-1 115,2	-1 088,9	-1 115,2	-1 115,2	-1 115,2
Utbildningsnämnden	-3 288,4	-3 376,2	-3 389,2	-3 376,2	-3 376,2	-3 376,2
Äldrenämnden	-1 078,0	-1 155,9	-1 155,9	-1 155,9	-1 155,9	-1 155,9
Överförmyndarnämnden	-8,2	-8,6	-8,6	-8,6	-8,6	-8,6
Summa nämnder	-6 644,4	-7 045,0	-7 022,8	-7 005,6	-7 005,6	-7 005,6
Oförutsett	-1,1	-20,0	-20,0	-20,0	-20,0	-20,0
Övergripande verksamhet	100,5	164,3	224,4	161,7	194,8	219,5
Jämförelsestörande övergripande verksamhet	-217,8	156,4	94,6	671,0	583,1	617,1
Verksamhetens nettokostnader	-6 762,8	-6 744,4	-6 723,8	-6 192,9	-6 247,7	-6 189,0

Tabell: Driftsbudget 2024-2028, mnkr

Resultaträkning	Utfall	Budget	Prognos	Budget	Plan	Plan
	2024	2025	2025	2026	2027	2028
Verksamhetens intäkter	1 475,7	1 444,1	1 521,3	1 331,5	1 359,2	1 380,4
Jämförelsestörande intäkter	299,4	227,4	154,2	792,0	623,6	617,1
Verksamhetens kostnader	-7 624,0	-7 864,3	-7 852,2	-7 701,6	-7 675,7	-7 655,0
Jämförelsestörande kostnader	-465,6	-71,0	-62,9	-121,0	-40,5	0,0
Avskrivningar	-448,3	-480,6	-484,2	-493,7	-514,2	-531,5
Verksamhetens nettokostnader	-6 762,8	-6 744,4	-6 723,8	-6 192,9	-6 247,7	-6 189,0
Skatteintäkter (inkl avräkning)	7 147,6	7 556,4	7 573,3	7 932,1	8 369,7	8 811,8
Inkomstutjämnning	-951,0	-980,0	-1 000,0	-1 040,4	-1 089,6	-1 175,9
Kostnadsutjämnning	303,1	271,0	272,7	273,6	288,7	285,4
Införandebidrag	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Regleringsavgift/bidrag	337,7	292,9	295,9	263,3	200,5	155,8
LSS-utjämnning	-150,8	-159,2	-160,0	-164,9	-166,3	-167,4
Övriga generella statsbidrag	18,3	0,0	6,4	0,0	0,0	0,0
Fastighetsavgift	187,1	196,3	198,1	200,8	200,8	200,8
Skattenetto	6 892,0	7 177,5	7 186,4	7 464,6	7 803,8	8 110,4
Finansiella intäkter	83,7	72,4	83,2	72,6	61,2	44,9
Jämförelsestörande finansiella intäkter	19,5	0,0	3,7	2,5	2,5	2,5
Finansiella kostnader	-145,6	-205,6	-245,7	-228,3	-228,1	-216,0
Jämförelsestörande finansiella kostnader	-85,1	0,0	-0,4	0,0	0,0	0,0
Finansnetto	-127,5	-133,2	-159,3	-153,2	-164,4	-168,6
Resultat efter finansiella poster	1,7	299,9	303,3	1 118,5	1 391,7	1 752,8
Extraordinära poster	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Årets resultat	1,7	299,9	303,3	1 118,5	1 391,7	1 752,8
Jämförelsestörande poster	-231,8	156,4	94,6	673,5	585,6	619,6
Resultat exklusive jämförelsestörande poster	233,5	143,5	208,7	445,0	806,1	1 133,3

Tabell: Resultaträkning 2024-2028, mnkr

Årets resultat 2026 uppgår i detta underlag till 1 118,5 miljoner kronor. Då är eventuella volymjusteringar, avtalsindex, ökade kapitalkostnader, kompensation för pris- och löneökningar, satsningar samt besparingar exkluderade. Resultatmålet om 2 procent av skatteintäkterna mäts utifrån resultatet exklusive jämförelsestörande poster. I jämförelsestörande poster ingår intäkter och kostnader som inte hör till den löpande verksamheten utan bedöms vara jämförelsestörande utifrån lagstiftning och rekommendationer. Resultat exklusive jämförelsestörande poster ger en mer rättvis bild av hur kommunen klarar att finansiera ordinarie verksamhet över tid. Inför varje budget genomförs en översyn av vad som ingår i jämförelsestörande poster.

Årets resultat exklusive jämförelsestörande poster 2026 uppgår till 445,0 miljoner kronor exklusive volymjusteringar. För att uppnå målsättningen om ett resultat som uppgår till minst 2 procent av skatteintäkterna behöver kommunen uppvisa ett resultat efter jämförelsestörande poster på 149,3 miljoner kronor. Förutsatt att prognoserna för övriga ekonomiska förutsättningar är oförändrade inför hösten arbete med mål och budget finns

ett utrymme på 295,7 miljoner kronor till volymjusteringar, kompensation för pris- och löneökningar, satsningar och besparingar med mera.

5.1 Skatteintäkter, kommunalekonomisk utjämning och generella statsbidrag

Skatteintäkter, kommunalekonomisk utjämning och generella statsbidrag utgör tillsammans kommunens skattenetto.

Skattenetto	Utfall 2024	Budget 2025	Prognos 2025	Budget 2026	Plan 2027	Plan 2028
Allmän kommunalskatt	6 818,2	7 528,9	7 154,8	7 932,1	8 369,7	8 811,8
Avräkning	329,4	27,5	418,5	0,0	0,0	0,0
Skatteintäkter (inkl avräkning)	7 147,6	7 556,4	7 573,3	7 932,1	8 369,7	8 811,8
Inkomstutjämning	-951,0	-980,0	-1 000,0	-1 040,4	-1 089,6	-1 175,9
Kostnadsutjämning	303,1	271,0	272,7	273,6	288,7	285,4
Införandebidrag	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Regleringsavgift/bidrag	337,7	292,9	295,9	263,3	200,5	155,8
LSS-utjämning	-150,8	-159,2	-160,0	-164,9	-166,3	-167,4
Övriga generella statsbidrag	18,3	0,0	6,4	0,0	0,0	0,0
Fastighetsavgift	187,1	196,3	198,1	200,8	200,8	200,8
Utjämning, generella statsbidrag och fastighetsavgift	-255,6	-378,9	-386,9	-467,6	-565,9	-701,4
Summa skattenetto	6 892,0	7 177,5	7 186,4	7 464,6	7 803,8	8 110,4

Tabell: Kommunens skattenetto 2024-2028, mnkr

Skatteprognosen som ligger till grund för ramärendet baseras på SKRs prognos från april 2025 och är beräknad med oförändrad skattesats om 17,88 procent. Skatteintäkter, det kommunala utjämningssystemet och generella statsbidrag är prognostiserade utifrån invånarantalet i kommunen den första november föregående år. Enligt befolkningsprognosen kommer folkmängden i Nacka att uppgå till ca 113 200 invånare 1 nov 2025, vilket är 1 307 invånare fler än 1 nov 2024. Beräkningarna för 2027 och 2028 är baserade på 114 197 respektive 114 967 invånare första november året innan.

Skattenettoprognosen för 2026 beräknas till 7,5 miljarder kronor, vilket är en ökning med 287 miljoner kronor eller 4,0 procent jämfört med budget 2025.

5.1.1 Skatteintäkter

Kommunens främsta intäktskälla är skatteintäkter. Personer med förvärvsinkomst betalar kommunal skatt till kommunen och regionen där de är folkbokförda. Kommunens skattesats beräknas vara oförändrad, vilket innebär att invånarna betalar 17,88 kronor i skatt per intjänad hundralapp. De kommunala skatteintäkterna är främst beroende av kommunens folkmängd och av hur skatteunderlaget utvecklas i hela landet.

År 2026 prognostiseras skatteintäkterna att uppgå till 7 932,1 miljoner kronor, vilket är en ökning med 375,7 miljoner kronor eller 5,0 procent jämfört med budget 2025. Det är i nivå

med rikets ökning av skatteunderlaget 2026 och beror på att konjunkturen väntas stärkas samt att sysselsättningen och arbetade timmar förväntas öka.

5.1.2 Kommunalekonomisk utjämning

Sveriges kommuner har inte samma förutsättningar att bedriva verksamhet. Det beror till exempel på skillnader avseende beskattningsbar inkomst, åldersstruktur, socioekonomi och geografi. Syftet med den kommunalekonomiska utjämningen är att kommuninvånarna ska ha samma möjlighet till kommunal service oavsett var man bor. Avsikten är att skillnader i kommunalskatt i stort ska spegla skillnader i effektivitet, service och avgiftsnivå och inte bero på skillnader i strukturella förutsättningar.

Utgjämningssystemet består av flera olika delar; inkomstutjämningen, kostnadsutjämningen (som i sig består av flera olika delmodeller) och regleringsbidrag/regleringsavgift. Dessutom finns ett kostnadsutjämningssystem för kostnader kopplade till lagen om stöd och service till vissa funktionshindrade (LSS).

Sammantaget är Nacka kommun en av få kommuner i landet som är nettobidragsgivare i utjämningssystemet. Kommunen betalar en avgift i inkomstutjämningen och LSS-utjämningen, men erhåller en kompensation i kostnadsutjämningen. Den sammantagna effekten av det kommunalekonomiska utjämningssystemet (inkomstutjämning, kostnadsutjämning, LSS-utjämning samt regleringsbidrag/-avgift) ger en preliminär nettokostnad för kommunen på 668,4 miljoner kronor i budget 2026.

Den statliga utredningen om utjämningssystemet kan om förslagen genomförs innebära stora förändringar i systemet men det är oklart när och i vilken omfattning detta kan komma att införas.

5.1.3 Generella statsbidrag

De statliga bidragen kan vara generella, då får kommunerna använda bidraget där kommunen anser att det behövs mest, eller riktade, då ska bidraget gå till specifika verksamheter. Generella statsbidrag som är permanenta ingår i regleringsposten och de som är tillfälliga budgeteras som övriga generella statsbidrag. De riktade statsbidragen budgeteras under övergripande verksamhet.

För perioden 2026-2028 har det än så länge inte aviserats om några förändringar av generella statsbidrag sedan budgetpropositionen 2025. Det är möjligt att det aviserats om ytterligare statsbidrag i regeringens budgetproposition för 2026 som presenteras i september 2025.

5.1.4 Fastighetsavgiften

Fastighetsskatten på bostäder avskaffades 2008 och ersattes av en kommunal fastighetsavgift. Intäkten för fastighetsavgiften i Nacka kommun förväntas uppgå till 200,8 miljoner kronor per år för planperioden 2026-2028.

5.2 Finansiella intäkter och kostnader

De finansiella intäkterna och kostnader är uppdelade på finansiella intäkter och kostnader samt jämförelsestörande finansiella intäkter och kostnader.

5.2.1 Finansiella intäkter och kostnader

Finansiella intäkter och kostnader	Utfall	Budget	Prognos	Budget	Plan	Plan
Mkr	2024	2025	2025	2026	2027	2028
Ränta på lån till koncernen	54,8	53,5	55,3	52,6	35,1	11,9
Borgensavgifter	0,0	1,4	1,2	3,4	7,2	12,6
Utdelning	2,0	6,4	16,9	6,4	6,4	6,4
Övriga finansiella intäkter	14,3	11,1	9,8	10,2	12,5	14,0
Finansiella intäkter	71,1	72,4	83,2	72,6	61,2	44,9
Ränta lån	-76,6	-101,8	-103,0	-122,8	-125,9	-111,7
Finansiell pensionskostnad	-33,3	-46,5	-47,1	-44,4	-40,0	-44,4
Finansiell leasing, räntor	-32,6	0,0	-39,4	-39,4	-39,4	-39,4
Inflationsuppräknings medfinansiering av tunnelbanan	12,6	-47,8	-47,4	-15,0	-16,6	-14,7
Övriga finansiella kostnader	-3,1	-9,9	-8,8	-6,7	-6,2	-5,8
Finansiella kostnader	-133,0	-206,0	-245,7	-228,3	-228,1	-216,0
Summa finansnetto	-61,9	-133,6	-162,6	-155,7	-166,9	-171,1

Tabell: Finansnetto 2024-2028, mkr

Finansiella intäkter

De finansiella intäkterna i budget för 2026 uppgår sammantaget till 72,6 miljoner kronor, vilket är 0,2 miljoner högre än budget 2025. Kommunens finansiella intäkter består av ränteintäkter på utlåning till kommunens bolag på 52,6 miljoner, utdelning från Nacka Energi AB på 6,4 miljoner³, borgensavgifter för bolagens upplåning i eget namn med kommunal borgen på 3,4 miljoner samt övrigt på 10,2 miljoner för låneramsavgift för utlåning till bolagen, ränteintäkter från Käppalaförbundet med mera.

Förändringen på 0,2 miljoner kronor i högre intäkter mellan budgetåren härrör i huvudsak på ökade borgensavgifter från de kommunala bolagens upplåning som en följd av ökad utlåningsvolym. Från och med 2025 lånar bolagen upp i eget namn, i samband med sin refinansiering och nyupplåning, och inte som tidigare hos kommunen. Bolagens upplåning hos kommunen kommer därmed att minska under perioden i takt med dess låneförfall, vilket också medför att kommunens ränta på lån till koncernen (bolagen) minskar. Vid utgången av 2028 förväntas bolagen inte längre ha några lån hos kommunen.

Bolagens upplåning i eget namn ökar både som en följd av att lånen hos kommunen löper ut och genom att bolagens totala låneskuld ökar. Vid utgången 2028 beräknas bolagens låneskuld att uppgå till 3 544 miljoner kronor, vilket är 994 miljoner högre jämfört med budget 2025. I det fall bolagen lånar med hjälp av en kommunal borgen betalar bolagen en borgensavgift. Kommunens intäkter för borgensavgifter ökar successivt under kommande år.

³ Utdelningen 2026 från Nacka Energi AB avser räkenskapsår 2025, vilket innebär att kommande beslut i Mål och budget 2026-2028 om utdelning från Nacka Energi AB får effekt i kommunens budget först 2027.

Bolagens låneskuld per 31 december	UB 2024	Budget	2025	Budget	Plan	Plan
mnkr		2025	Prognos *)	2026	2027	2028
Bolagens upplåning hos Kommunen	1 881	1 510	1 510	1 310	610	0
Bolagens upplåning i eget namn	-	1 040	772	1 394	2 514	3 544
Kommunens sammantagna låneskuld	1 881	2 550	2 282	2 704	3 124	3 544

*) Likviditetsprognos i april

Tabell: Bolagens låneskuld 2024-2028, mnkr

Finansiella kostnader

De finansiella kostnaderna i budget 2026 uppgår sammantaget till 208,3 miljoner kronor, vilket är 2,3 miljoner högre än budget 2025.

Kostnaden för ränta på lån är den största budgetposten och beräknas till 122,8 miljoner för 2026, vilket är 21,0 miljoner högre än budget 2025. Låneskulden beräknas vid utgången av 2026 uppgå till 4 350 miljoner, jämfört med budget 2025 är det en ökning med 440 miljoner, varav upplåningen för kommunens egen del har ökat med 640 miljoner medan upplåningen till bolagen har minskat med 200 miljoner. Den genomsnittliga räntan beräknas uppgå till 2,89 procent för 2026 för att därefter öka något de kommande två åren. I samband med Mål och budget 2025-2027 beräknades räntenivån till 2,68 procent för samtliga åren. Räntenivåerna är i dagsläget än mer osäkra än normalt, då den rådande globala turbulensen även påverkar den finansiella marknaden.

Kommunens låneskuld, per 31 december	UB 2024	Budget	Prognos	Budget	Plan	Plan
mnkr		2025	2025 *)	2026	2027	2028
Kommunens låneskuld för egen del	1 480	2 400	2 140	3 040	3 340	3 340
Bolagens upplåning hos Kommunen	1 881	1 510	1 510	1 310	610	0
Kommunens sammantagna låneskuld	3 361	3 910	3 650	4 350	3 950	3 340

*) Likviditetsprognos i april

Tabell: Kommunens låneskuld 2024-2028, mnkr

Den finansiella pensionskostnaden beräknas uppgå till 44,4 miljoner kronor för 2026, vilket är 2,1 miljoner lägre än budget 2025.

Räntekostnaden för finansiell leasing budgeteras för 2026 till 39,4 miljoner kronor. I budgeten för 2025 är denna inte budgeterad som finansiell kostnad utan som verksamhetskostnad.

I de finansiella kostnaderna ingår även inflationsuppräknings medfinansiering för tunnelbanan på 15,0 miljoner kronor och övriga finansiella kostnader såsom bankkostnader, backupfaciliteter, checkkredit med mera på 6,7 miljoner.

Jämförelsestörande finansiella intäkter och kostnader

Finansiella intäkter och kostnader	Utfall	Budget	Prognos	Budget	Plan	Plan
Jämförelsestörande poster						
Mkr	2024	2025	2025	2026	2027	2028
Försäljning bostadsrätter	19,5	0,0	3,7	2,5	2,5	2,5
Finansiella jämförelsestörande intäkter	19,5	0,0	3,7	2,5	2,5	2,5
Ökning av pensionsavsättning pga onormal inflation	-70,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Försäljning bostadsrätter	-1,1	0,0	-0,4	0,0	0,0	0,0
Nedskrivning aktier i Nacka Stadshus AB	-14,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Finansiella jämförelsestörande kostnader	-85,1	0,0	-0,4	0,0	0,0	0,0
Summa finansnetto jämförelsestörande poster	-65,6	0,0	3,3	2,5	2,5	2,5

Tabell: Jämförelsestörande finansiella poster 2024-2028

De finansiella jämförelsestörande intäkterna för 2026 budgeteras till 2,5 miljoner kronor och avser försäljning av bostadsrätter. Det finns inga finansiella jämförelsestörande kostnader för 2026.

I budget 2025 finns inga jämförelsestörande finansiella poster. I utfall 2024 återfinns förutom försäljning av bostadsrätter även del av finansiella pensionskostnader (70,0 miljoner) som bedömdes ha orsakats av en onormalt hög inflation samt nedskrivning av aktier i Nacka Stadshus AB (14 miljoner) som en följd av en bolagsomstrukturering.

5.3 Övergripande verksamhet

Inom övergripande verksamhet redovisas kommunövergripande verksamhetsintäkter och kostnader som till exempel pensioner, vissa statsbidrag, markförsäljningsintäkter och gåvor.

5.3.1 Övergripande verksamhet

År 2026 uppgår den övergripande verksamheten exklusive jämförelsestörande poster till 161,7 miljoner kronor. De största posterna är:

- Statsbidrag som uppgår till 66,2 miljoner kronor, vilket innefattar bland annat statsbidrag för maxtaxan och kvalitetshöjande åtgärder i förskolan, flyktingmottagande och äldreomsorg.
- Intäkter för internränta som uppgår till 216,8 miljoner kronor. Detta motsvaras av kostnader för verksamheterna och är således resultatneutralt för kommunen.
- Pensioner, förutom det som påförts nämnderna via PO-pålägget och de finansiella kostnaderna, beräknas under 2026 uppgå till -112,3 miljoner kronor.

5.3.2 Jämförelsestörande övergripande verksamhet

De jämförelsestörande posterna som hör till övergripande verksamhet uppgår till 671,0 miljoner kronor. De största posterna är:

- Markförsäljningsintäkter som uppgår till cirka 220 miljoner kronor.
- Övertagande av allmänna anläggningar (gåvor) som uppgår till cirka 450 miljoner kronor.
- Gatukostnadsersättningar och exploateringsersättningar som uppgår till cirka 60 miljoner kronor.

- Provisorier och evakueringskostnader som uppgår till cirka -50 miljoner kronor.

Det finns stor osäkerhet i prognosen för dessa poster, framför allt markförsäljningsintäkter och intäkter för allmänna anläggningar.

6 Ekonomiska förutsättningar för nämnderna

Ramärendet visar det ekonomiska läget i kommunen inför perioden 2026-2028 men de förutsättningar som ligger till grund för ramärendet kan komma att ändras under innevarande år. Ett detaljerat arbete har gjorts avseende varje verksamhets volymer, vilket behöver uppdateras med höstens befolkningsprognos. Det finns därför en osäkerhet i nuläget och de ekonomiska volymjusteringarna kommer göras i höstens budgetprocess. I ramärendet ges nämnderna således samma budgetram som 2025. Mycket tyder på att det finns förutsättningar för volymjusteringar till Mål och budget 2026-2028, det är endast storleken på dessa som är osäker.

Följande förutsättningar gäller i rambudgeten 2026-2028:

- Oförändrad skattesats om 17,88 procent.
- Avvaktan med volymjusteringar till höstens budgetprocess.
- Ingen pris- och lönekomensation i ramärendet.
- Personalomkostnadspålägget (PO-pålägget) sänks med 1 procentenhet för samtliga grupper. PO-pålägget för välfärd samhällsservice uppgår till 39,43 procent, till 43,80 procent för välfärd skola och till 47,34 procent för gruppen övriga. För åldersgruppen över 66 år är PO-pålägg är anpassat efter arbetsgivaravgifterna för dessa grupper.
- Internräntan uppgår till 2,75 procent vilket är en höjning med 0,25 procent sedan 2025.
- Kommunens hyresmodell har reviderats efter särskilt uppdrag 2024. Utvärderingen har påvisat ett antal behov av revideringar vilka beslutats i Kommunfullmäktige i februari 2025 och gäller från och med 1 januari 2026.
- Resultatkraven för produktionsverksamheten är oförändrade från budget 2025 i ramärendet och uppgår till 1 miljon kronor för välfärd skola och 1 miljon kronor för välfärd samhällsservice.
- Resultatkravet för fastighetsverksamheten (inklusive särskilda fastighetsobjekt) är oförändrat sedan budget 2025 på -37,9 miljoner kronor. Fastighetsenheten har beräknat ett nytt behov för 2025 men i samband med ramärendet fastställs inget nytt beslut.

6.1 Personalomkostnadspålägg

Förutom direkta lönekostnader har arbetsgivaren även kostnader för sociala förmåner för de anställda, såväl lagstadgade som avtalsenliga. Personalomkostnadspålägget (PO-pålägget) är en procentsats som läggs på varje lönekrona. Syftet är att täcka kostnaderna för lagstadgade arbetsgivaravgifter, avtalsförsäkringar samt pensionskostnader. Arbetsgivaravgifter och avtalsförsäkringar har samma procentuella påslag oavsett lönenivå.



Pensionskostnaden som, regleras via kollektivavtal, är däremot högre för de som tjänar över 7,5 inkomstbasbelopp (IBB), det vill säga för dem som har en årsinkomst på 604 500 kronor (50 375 kronor/ månad) eller mer under 2025. Nacka kommun har ett högre löneläge än stora delar av övriga landet. Det medför att avtalspensionerna blir högre och därmed även behovet av högre PO-pålägg.

Från och med 2023 ändrades det pensionsavtal som kommuner och regioner är anslutna till. Ett av skälen till det nya pensionsavtalet är att så många som möjligt ska omfattas av ett avgiftsbestämt pensionssystem i stället för ett förmånsbestämt. Samtidigt höjdes avgifter/premier från 4,5 procent till 6,0 procent av lönesumman upp till taket (7,5 inkomstbasbelopp) och från 30 procent till 31,5 procent för inkomster över taket, vilket innebar en permanent kostnadsökning av den avgiftsbestämda pensionen. Nacka kommun höjde PO-pålägget med 1,5 procent år 2023 för att justera för de nya pensionsavtalen.

De tillfälligt höga pensionskostnaderna 2023-2024 till följd av hög inflation har legat på kommunens övergripande verksamhet för att främja stabilitet i verksamheternas ekonomi. Pensionskostnadsprognosen från KPA (april 2025) visar att kommunens indikerar lägre kostnader för 2026 full kostnadstäckning år 2025. Rekommendationen inför 2026 är därför sänka PO-pålägget med 1 procentenhet. Osäkerheten i dessa beräkningar är dock hög och det verkliga utfallet kan komma att avvika åt båda hållen.

Från och med år 2019 tillämpas ett differentierat PO-pålägg i Nacka kommun i syfte att öka konkurrensneutraliteten. PO-pålägget differentieras i tre delar; välfärd samhällsservice, välfärd skola samt övriga.

PO-pålägg 2026	15-65 år	fyllt 66 år
Välfärd samhällsservice	39,43%	15,81%
Välfärd skola	44,80%	15,81%
Övriga	47,34%	15,81%

Tabell: Differentierat PO-pålägg 2026

De lagstadgade arbetsgivaravgifterna och skiljer sig åt för de som fyllt 66 år. PO-pålägget är anpassat efter arbetsgivaravgifterna inom respektive åldersgrupp.

6.2 Pris- och lönekomensation

Prisindex för kommunal verksamhet (PKV) är ett sammanvägt prisindex som tas fram av SKR och ska avspegla prisutvecklingen specifikt för kommunsektorn.

Prisindex för kommunal verksamhet (PKV)

Prisindex, årlig procentuell förändring	2024	2025	2026	2027	2028
Arbetskraftskostnader*	5,5	-0,9	3,4	3,4	3,5
Övrig förbrukning	2,7	3,0	2,5	2,6	2,6
Prisförändring, %	4,6	0,3	3,1	3,1	3,2

*Inklusive förändringar i personalomkostnadspålägg

Källa: SKR

Stora ökningar av pensionskostnaderna har kännetecknat den kommunala ekonomin 2023-2024. Nästan lika stor kostnadsminskning 2025 ger stora slag i arbetskraftskostnaderna vilket normaliseras för planperioden 2026-2028.

I nuläget ges ingen pris- och lönekomensation för åren 2026-2028. Även om det finns ett visst utrymme inför höstens arbete med Mål och budget 2026-2028 kommer det sannolikt inte kompenseras fullt ut för ökningen av arbetskraftskostnader. För att de ekonomiska ramarna ska hålla krävs därför effektiviseringar.

6.3 Internräntan

Internräntan ska spegla en långsiktig finansieringsnivå för kommunen i sin helhet. Kommunens internränta föreslås preliminärt höjas inför 2026 till 2,75% vilket motsvarar en höjning med 0,25% från 2025 års nivå. Det är i nivå med SKR:s rekommendation.

6.4 Borgensavgift och räntepåslag

Bolagen lånar (från och med 2025) upp i eget namn hos Kommuninvest eller hos annat låneinstitut. Denna upplåning kan ske med hjälp av en kommunalborgen. För upplåning med kommunalborgen betalar bolagen en borgensavgift. För Nacka vatten och avfall AB föreslås en borgensavgift för 2026 på 51 punkter (0,51 procentenheter) och för Nacka Energi AB inklusive dotterbolag ett räntepåslag på 39 punkter (0,39 procentenheter).

För lån som bolagen har kvar hos kommunen betalar bolaget en räntesats består av räntegrund (kommunens genomsnittsränta för den kommunkoncerngemensamma skuldportföljen⁴) plus ett räntepåslag. Räntepåslaget för 2026 föreslås till 51 punkter (0,51 procentenheter) för Nacka vatten och avfall AB samt till 39 punkter (0,39 procentenheter) för Nacka Energi AB och dess dotterbolag.

6.5 Hyresmodell

Från och med 2021 infördes en ny hyresmodell baserad på kostnadshyra. Hyresmodellen med kostnadshyra i grunden möjliggör en rättvis och ändamålsenlig hyresfördelning där kostnaden belastar den verksamhet som nyttjar respektive lokal. Hyresnivåer som beräknas enligt hyresmodellen hanteras i ramärendet och varje nämnds ekonomi påverkas av internhyran. I mål och budget 2024–2026 gavs kommunstyrelsen i uppdrag att följa upp och utvärdera internhyresmodellen med kostnadshyra som beslutades om till 2021 och vid behov föreslå förändringar.

Utvärderingen har påvisat ett antal behov av revideringar vilka beslutats i Kommunfullmäktige i februari 2025 (DNR KFKS-2024-00963) och gäller från och med 1 januari 2026. De preliminära hyrorna för 2026 delges verksamheterna innan sommaren och bygger på den nya modellen. Hyror för verksamhetsår 2026 fastställs slutligt hösten 2025 i samband med mål och budgetprocessen.

⁴ Utlåning från kommunen till bolagen avser historiska lån från när kommunen lånade upp i eget namn till hela kommunkoncernen utifrån ett portföljperspektiv. Den kommunkoncerngemensamma skuldportföljen består av obligationsupplåning och ska avvecklas, vilket kommer att ske successivt i takt med att obligationerna förfaller.

6.6 Internprissättning

Kommunfullmäktige gav i mål och budget 2025-2027 i särskilt uppdrag till kommunstyrelsen att se över interndebiteringen under våren 2025 och återkomma med förslag till förändringar i samband med ramärendet. Syftet var att förenkla och minska administrationen. Det särskilda uppdraget har genomförts under perioden januari-april 2025. Översynen av interndebiteringen och förslag till förändringar har samordnats i tiden med ramärendet till mål och budget 2026 i enlighet med givna förutsättningar i uppdraget. Beslutade förändringar inarbetas under hösten 2025 och påverkar mål och budget från verksamhetsåret 2026 och framåt. Se rubriken "*Prissättning interna transaktioner 2026*" samt separat ärende "*Översyn av interndebitering enligt särskilt uppdrag 2025*" diarienummer KFKS-2025-00236.

Sammanfattningsvis föreslås att flera stödtjänster byter finansieringsform från köp- och sälj till anslag. Förslagen är framtagna med utgångspunkt i stödtjänster som är obligatoriska och inte valbara för verksamheterna och som verksamheterna har begränsad möjlighet att påverka kostnaden för. Förslaget inkluderar stödtjänster inom juridik och kansli, HR, kundservice, ekonomi, inköp och stadsledning. Sammanfattningsvis innebär förslaget till förändringar att 58,4 miljoner kronor finansieras av kommunstyrelsen via anslag i stället för via intäkter från nämnderna samt att anslag motsvarande 58,4 miljoner kronor flyttas från nämnderna till kommunstyrelsen. För kommunen som helhet innebär förändringsförslaget en kostnadsneutral omflyttning av ramarna. Observera dock att förändringsförslagen inte påverkar välfärd skola, välfärd samhällsservice, fastighetsenheten eller i viss mån stadsutveckling.

6.7 Återställande av resultat

Vid ingången av 2025 hade välfärd skola ett ackumulerat överskott på 26,1 miljoner kronor och välfärd samhällsservice ett ackumulerat överskott på 22,1 miljoner kronor.

I förslaget till ekonomiska ramar är produktionsverksamheternas resultatkrav oförändrade från budget 2025. Välfärd skola ska lämna ett överskott på 1,0 miljoner kronor och välfärd samhällsservice ska lämna ett överskott på 1,0 miljoner kronor.

7 Förslag till ramar för nämnderna

I samband med Mål och budget görs för varje treårsperiod en budget för det kommande året samt en plan för de därefter följande två åren. Med utgångspunkt i den senaste befolkningsprognosen har verksamheterna inkommit med de behov de har för tillkommande volymer. Kommunens verksamheter påverkas på olika sätt av befolkningsförändringar och kostnadsökningar med mera och det är i dagsläget svårt att veta hur stora dessa blir. Det finns därför en stor osäkerhet i det prognostiserade behovet. De ekonomiska volymjusteringarna kommer på grund av osäkerheten att skjutas upp till höstens budgetprocess. I ramärendet ges nämnderna således samma budgetram som 2025. Mycket tyder på att det finns förutsättningar för volymjusteringar till Mål och budget 2026-2028, det är endast storleken på dessa som är osäker.

I augusti görs nya prognoser för bland annat befolkningsutveckling och skatteintäkter. De uppdaterade prognoserna kommer utgöra underlag för nya bedömningar av volymförändringar och kostnadsutrymme för dessa.

Nämnderna ges i uppdrag att ta fram budgetförslag med utgångspunkt ifrån beslutad budget 2025 med tillägg för förändringar av volymer utifrån uppdaterad befolkningprognos och eventuella nya övriga förutsättningar.

8 Investeringar under perioden 2025–2028

Nettoinvesteringar	Utfall	Prognos			
	2024	2025	2026	2027	2028
Prognos TI 2025	-1 247,1	-1 102,1	-905,0	-915,0	-1 035,0

Tabell: Prognos investeringar, miljoner kronor

Investeringsvolymen har de senaste fem åren i genomsnitt varit 960,9 miljoner kronor och prognosen för 2025 visar en investeringsvolym på 1 102,1 miljoner kronor. Några av de största projekten är Värmdövägen, Sydöstra Boo, Näckenbadets nya simhall, Sickla skola och Velamsunds ridanläggning. En genomlysning av portföljerna pågår till följd av förändrat marknadsläge och den nya befolkningsprognosen med syfte att uppnå en noggrannare och mer ändamålsenlig investeringsplanering.

9 Långsiktig prognos

Nacka kommun visar starka verksamhetsresultat, har goda ekonomiska förutsättningar och är en attraktiv kommun att bo i. I takt med den pågående stadsutvecklingen och att tunnelbanan byggs ut förväntas förutsättningarna att stärkas än mer. Men även om kommunens ekonomi i grunden är stark har de senaste årens tvära kast i omvärldsekonomin påverkat Nackas framtida situation och kommunen står inför många utmaningar framöver.

Bostadsmarknaden har förändrats kraftigt de senaste åren till följd av stigande byggkostnader och försämrad hushållsekonomi, vilket sammantaget lett till en minskad efterfrågan på bostäder. En analys av marknadsdjupet som genomfördes under 2024 visar att marknadsdjupet i Nacka bedöms uppgå till cirka 700 bostäder per år, vilket är en väsentlig nedrevidering jämfört med tidigare. Det har lett till en nedreviderad befolkningsprognos: från dagens 112 000 invånare väntas Nacka växa till 130 000 år 2040, vilket är 20 000 färre än tidigare beräkningar. Tillväxttakten i de yngre åldersgrupperna bedöms avta, samtidigt som andelen äldre ökar. Denna demografiska utveckling medför behov av anpassningar i planeringen av kommunal service och framtida investeringar.

Eftersom antalet äldre i Nacka förväntas öka snabbare än antalet yrkesverksamma personer så ökar behovet av välfärdstjänster vilket i sin tur leder till ökat behov av utbildad personal inom vård och äldreomsorg. De demografiska utmaningarna ställer krav på effektiviseringar och omfördelning av resurser. Även om bostadsmarknaden stabiliseras ur nuvarande lågkonjunktur kommer det bli svårt att uppnå kommunens bostadsåtagande kopplat till Stockholmsförhandlingen och utbyggnaden av tunnelbanan.

Utmaningen framöver innebär att kunna erbjuda en god service, samtidigt som utgifterna ska minska. En ökad digitalisering och effektivisering av kommunens arbets-sätt behövs. Inte bara i att bedriva kommunal verksamhet utan också för att skapa förutsättningar för organisationer och företag att etablera sig och verka i Nacka. Näringslivet i Nacka fortsätter att utvecklas. Merparten av Nackas hotell planerar genomföra utbyggnader, vilket kommer

att stärka Nacka som destination. Den kommande utbyggnaden av trästaden i Sickla kommer att tillföra potential för större företag i Nacka.

Under 2023 inleddes ett arbete med en ny översiktsplan för Nacka. Det första steget i processen var att utveckla kommunens målbild så att den återspeglar den aktuella politiska viljan, samtidigt som den tar hänsyn till en kommun som växer och en värld som ständigt förändras. Målbilden fungerar som en vägledning för arbetet med att formulera en ny utbyggnadsinriktning och de efterföljande planförslagen. Översiktsplanen kommer vara ett viktigt stöd framåt för att utveckla attraktiva livsmiljöer i hela Nacka.

Befolkningstillväxten och dess förändrade struktur kräver strategiska prioriteringar av investeringar och resurser för att möta kommunens och invånarnas behov på bästa sätt. Under 2024 påbörjades ett stort arbete med analys och förslag till åtgärder utifrån de förändrade förutsättningar. Detta rör såväl bedömningar av behov av verksamheter, lokaler, personal samt behov inom stadsutvecklingens planuppdrag och genomförandeuppdrag. I slutet av året fattade kommunstyrelsen beslut om följande vägledande principer som ska gälla framöver för hela kommunkoncernen.

- Verksamhetslokaler som inte nyttjas fullt ut ska i så hög utsträckning som möjligt fyllas med annan verksamhet.
- Nyttjandet av verksamhetslokaler ska, inför att hyreskontrakt löper ut, ses över i syfte att möjliggöra samlokalisering av verksamheter.
- Det fria skolvalet ska vara vägledande vid avveckling av kommunala skolor.
- Kommunen ska bygga där det finns behov och ekonomiska förutsättningar.

De vägledande principerna ligger i linje med kommunens övergripande mål och ska implementeras i kommunkoncernens vidare arbete i syfte att ta fram konkreta åtgärder inom olika verksamheter. Det är centralt att principerna genomsyrar samtliga verksamheter framåt för att säkerställa god ekonomisk hushållning. Först när detta implementerats i kommunkoncernen och konkreta åtgärder beslutats om inriktning är det möjligt att göra en mer samlad långsiktig bedömning av kommunens förutsättningar på längre sikt. Det beror bland annat på att kommunens stadsutvecklingsresa inte har varit självfinansierad och kommer sannolikt inte vara självfinansierad framgent heller. Det blir därför en prioritering mellan det behovet och övriga kommunala verksamheter. Under tiden gör stadsledningskontoret långsiktiga bedömningar längre än nästa budgetår och efterkommande två planeringsår, inom de delområden som så är möjligt. Nedan följer en kortfattad beskrivning av dessa.

9.1 Befolkning och bostäder

Nacka är en attraktiv kommun att bo, verka och investera i med många olika områden och delmarknader. Tunnelbanan är en strategisk satsning som stärker hela kommunen, men främst utvecklingen av Nacka stad på västra Sicklaön där bostäder och arbetsplatser kommer att utvecklas och etableras. Trafikstart av tunnelbanan till Nacka är preliminärt år 2030.

Efterfrågan på bostäder har sjunkit de senaste åren och det tillsammans med högre bygg- och finansieringskostnader gör att framdriften av fler bostäder och kontor går långsammare både i Nacka och hela riket. Bedömningen är att den långsammare takten kommer gälla fram till åtminstone år 2030. Detta hänger också samman med fallande nationella och regionala

prognoser för befolkning, bostäder och arbetsplatser. År 2024 gjordes en stor revidering av bostadsbyggnadsprognosen med anledning av de förändrade förutsättningarna. I samband med denna prognos genomfördes även en analys gjorts marknadsdjupet, det vill säga hur stor efterfrågan det finns på bostäder i Nacka kommun. Befolkningsprognosen som gjorts i mars 2025 visar inga större skillnader från föregående års prognos, framtidsbedömningarna från föregående år kvarstår. I årets bostadsprognos är bedömningen ungefär 700 bostäder årligen fram till 2040.

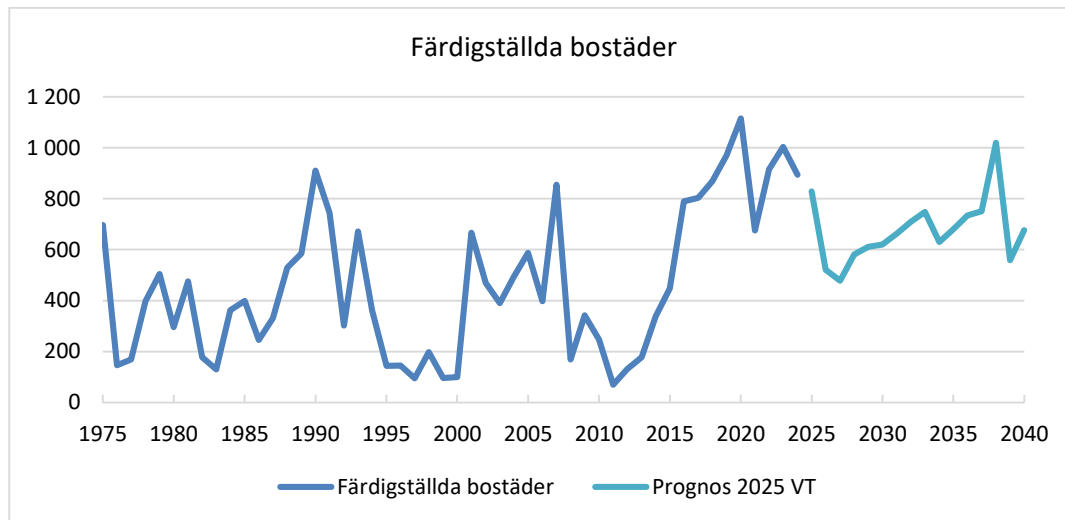


Diagram: Färdigställda bostäder, utfall 1975-2024, prognos 2025-2040.

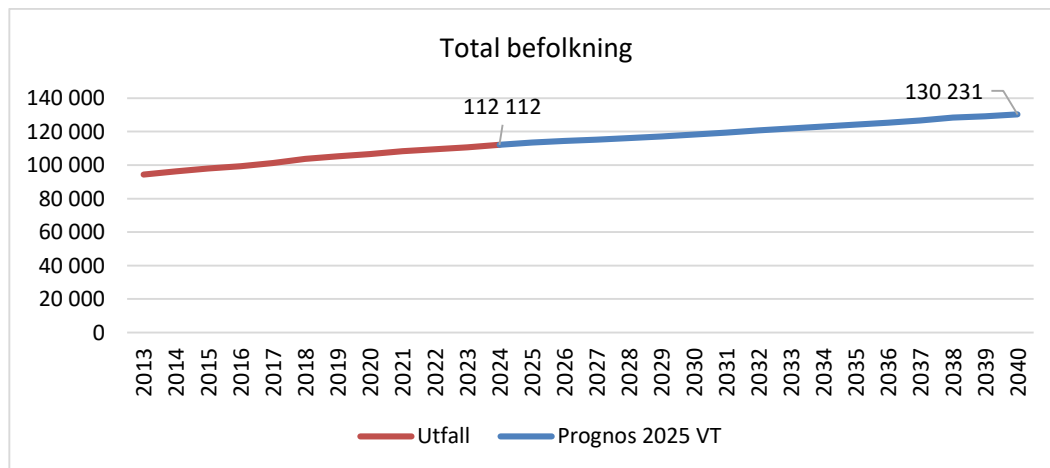


Diagram: Total befolkning, utfall 2013-2024, prognos 2025-2040

Prognos utförd 2025

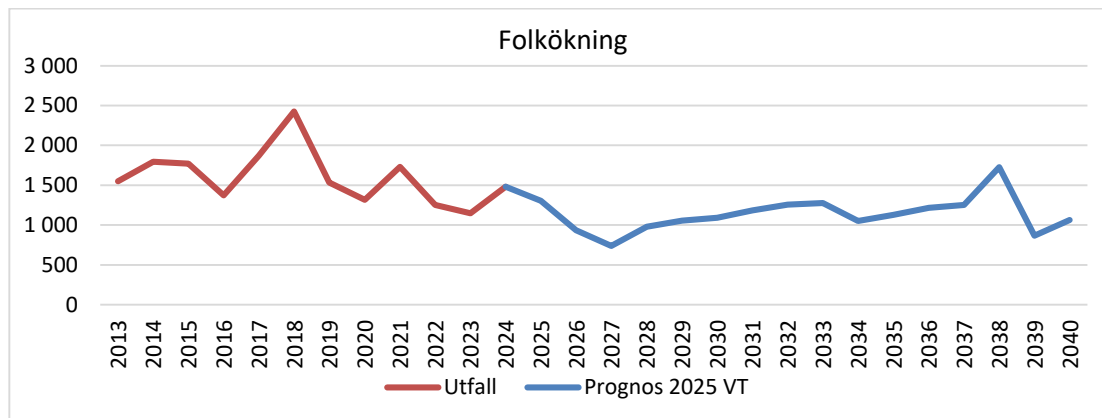


Diagram: Befolkningstillväxt utfall 2013-2024, prognos 2025-2040

Prognos utförd 2025

Från dagens cirka 112 000 invånare beräknas Nacka öka till närmare 130 000 invånare 2040. Det är fortfarande en hög befolkningstillväxt men det är nästan 20 000 färre invånare år 2040 än prognoserna visade för ett par år sedan, och som kommunen tidigare planerat för. Det är framför allt i de unga åldrarna, 0-18 år som ökningstakten är lägre än i tidigare prognoser. Fram till år 2033 är befolkningen näst intill oförändrad i denna grupp. Även tillväxten för gruppen i arbetsför ålder 19- 64 år och gruppen unga pensionären 65-79 år bedöms lägre än tidigare. Det är endast gruppen 85-och äldre som ligger i nivå med tidigare prognoser och har en tydlig ökning framgent.

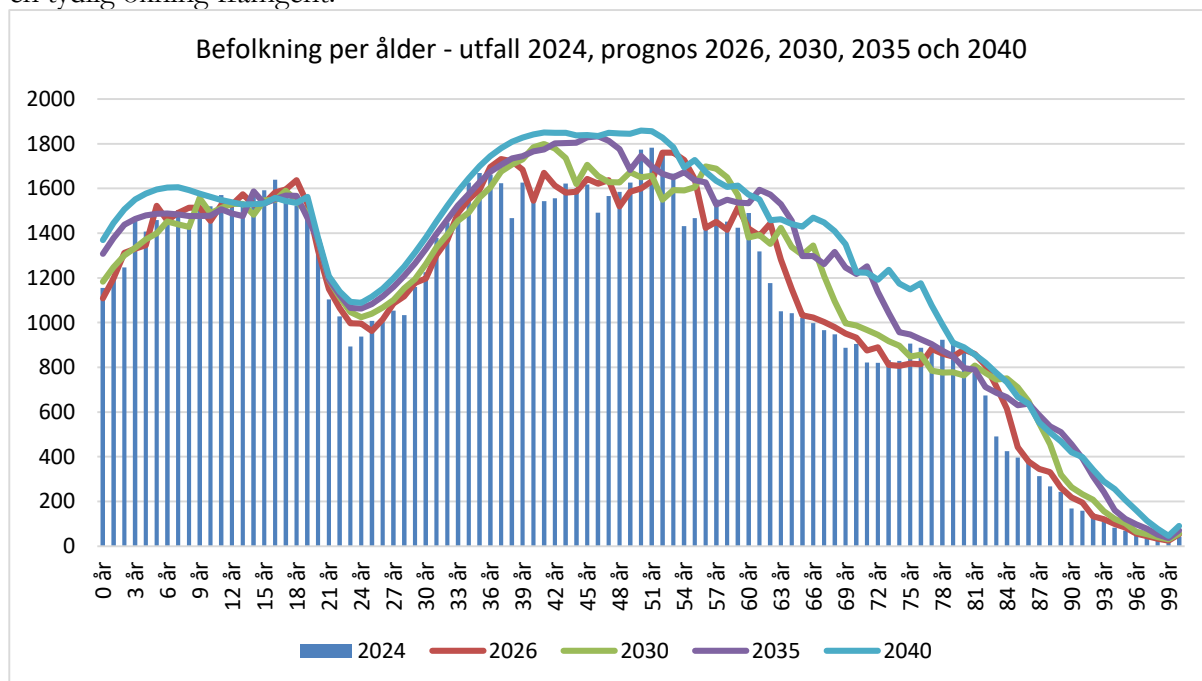


Diagram: Befolkning i olika åldrar utfall 2024, prognos 2026, 2030, 2035 och 2040

9.2 Arbetsplatser och arbetsmarknad

Antalet arbetsplatser belägna i Nacka har under lång tid varit omkring 35 000. Efter pandemin har en viss ökning om cirka 1 000 per år tillkommit. Genom den långsammare

konjunkturen och framför allt den långsammare befolkningstillväxten kommer den kommande tillväxten i arbetsplatser vara i underkant av ökningen senaste åren.

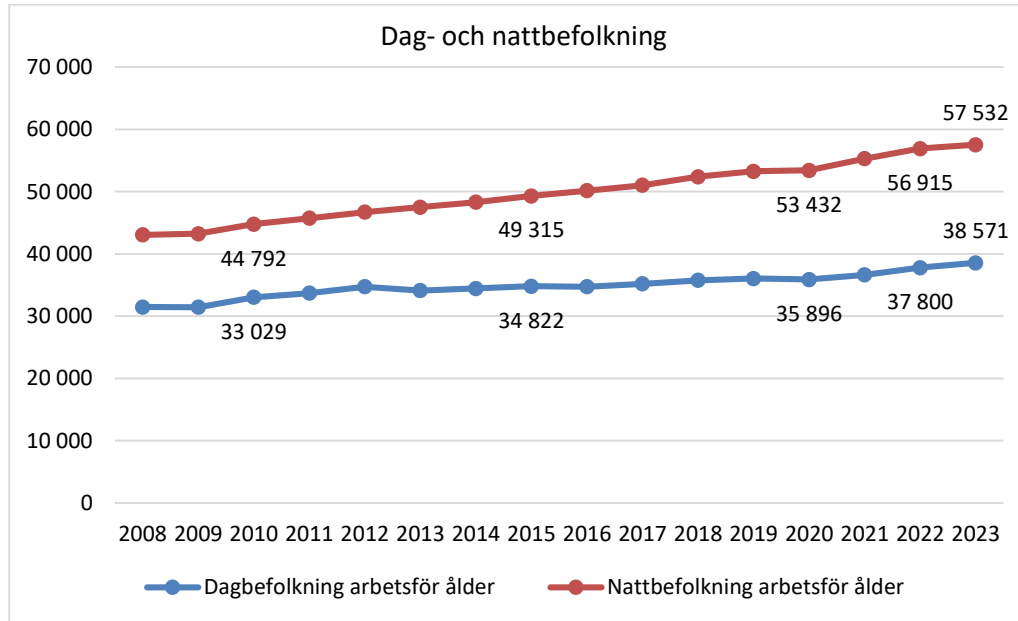


Diagram: Arbetskraft och arbetsplatser, Nacka, 2018-2023

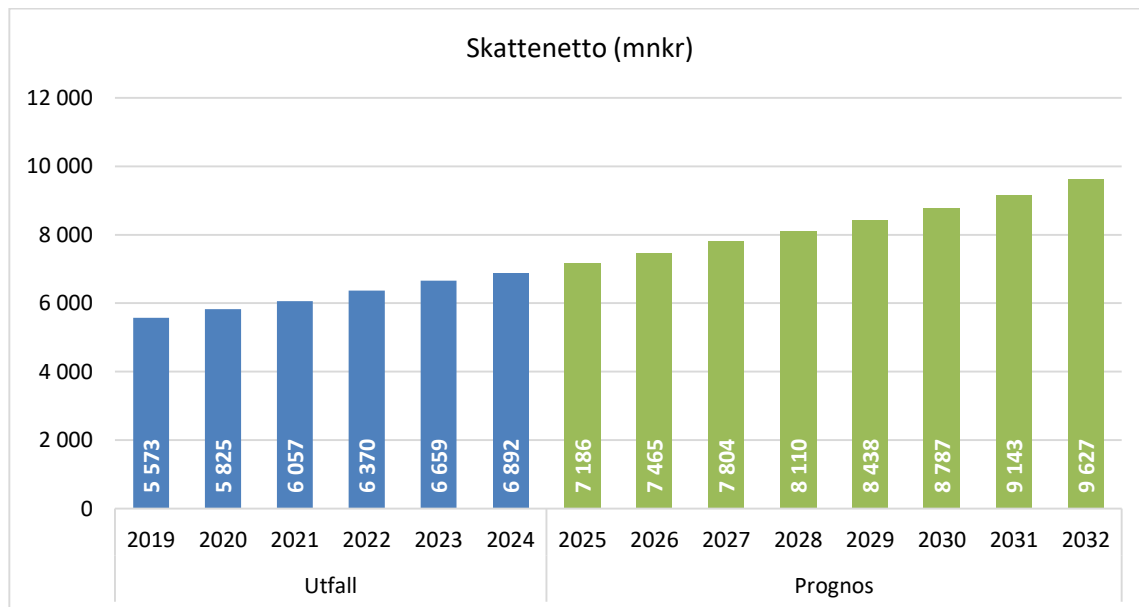
Antalet sysselsatta Nackabor i ålder 15-74 år uppgick enligt senast tillgänglig statistik (år 2023) till omkring 57 500. Av dessa pendlar omkring 41 400 (72 procent) till arbetsplatser utanför kommunen medan inpendlingen är blygsammare med cirka 22 500 enligt tabell nedan.

Nackas arbetskraft/arbetsmarknad	2023
Nackabor i ålder 15-74	79 061
Förvärvsarbetande Nackabor	57 530
- Utpendlande Nackabor (72%)	-41 389
+ Inpendlare till Nacka (58%)	22 576
Arbetsplatser i Nacka	38 717

Tabell: Nackas arbetskraft och arbetsmarknad, 2023

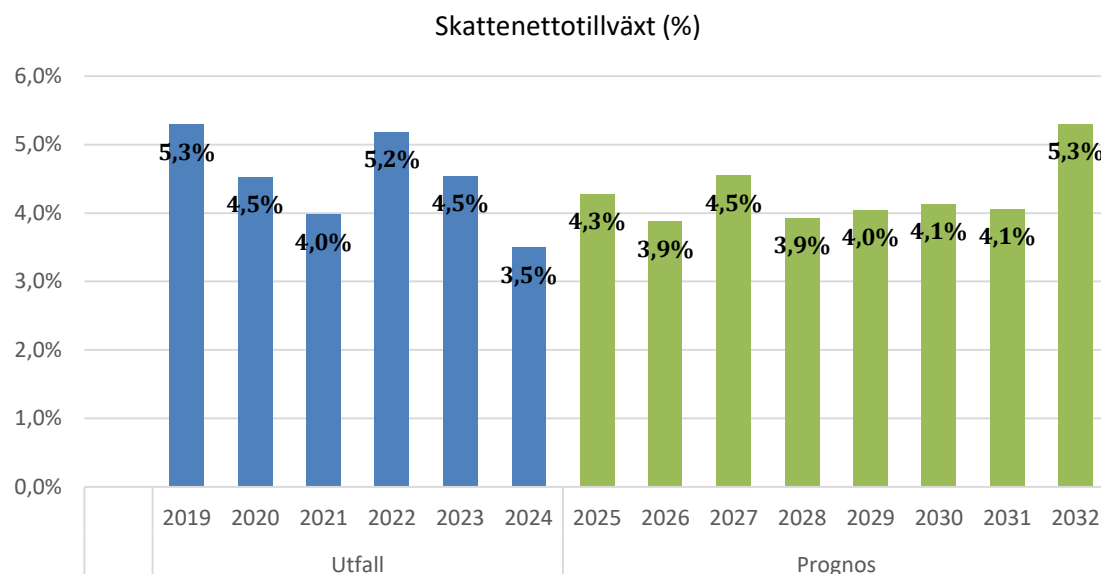
9.3 Skatteintäkter

Osäkerheten i omvärlden får konsekvenser på skatteintäkterna och hur konjunkturen utvecklas kan få såväl positiva som negativa konsekvenser på skatteintäkterna.



Tabell: Skattenetto utfall 2019-2024, prognos 2025-2032

Prognos utförd 2025



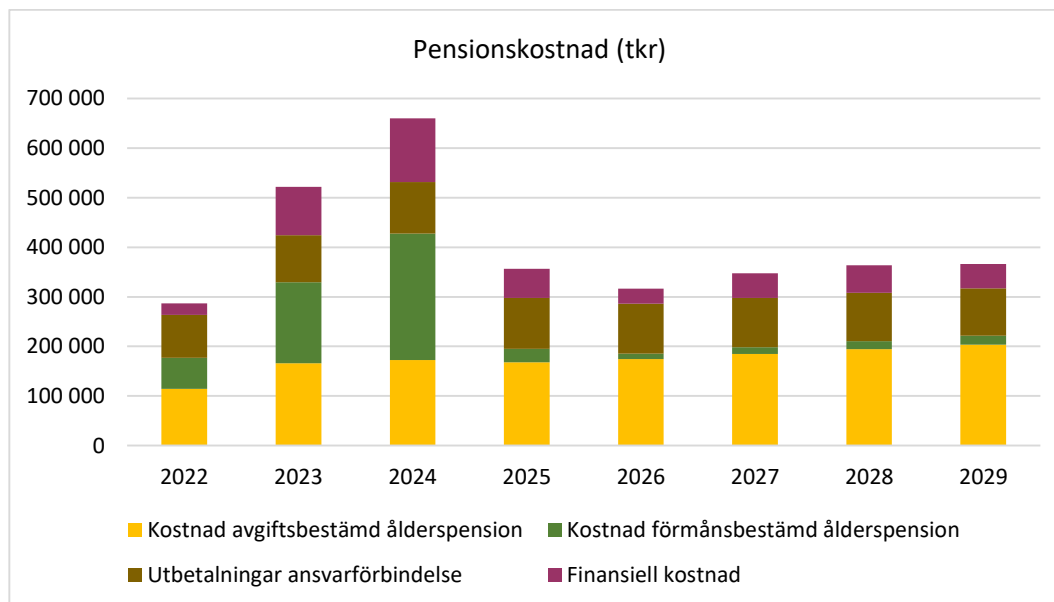
Tabell: Skattenettotillväxt utfall 2019-2024, prognos 2025-2032

Prognos utförd 2025

Den lägre befolkningstillväxten påverkar skatteintäkter och utjämningsystem negativt. Prognosen för skattenettot är således också nedreviderat sedan hösten 2023. Den parlamentariska kommittén som sett över det kommunalekonomiska har i juli 2024 lämnat sitt förslag kring förändringar av det kommunala utjämningsystemet. Regeringen har dock ännu inte lagt fram en proposition. En eventuell förändring av det kommunala utjämningsystemet är inte beaktat i ovanstående prognos. Utifrån utredningen och dess

beräkningar skulle Nacka tillhöra de kommuner som kommer att påverkas mycket negativt av utredningens förslag och få negativa konsekvenser för Nackas skattenetto.

9.4 Pensionskostnader



Tabell: Pensionskostnader, utfall 2022-2024, prognos 2025-2029

Pensionskostnaderna för kommuner och regioner ökade markant 2023, vilket främst beror på kraftig ökning av prisbasbeloppet, högre löneökningar och nytt avgiftsbestämt pensionsavtal med höjda premienivåer. Då inflationstakten minskar rejält 2024 går pensionskostnaderna ned 2025, nästan lika drastiskt som de ökade 2023, och fortsätter ligga på den lägre nivån under hela prognosperioden till och med 2029.

9.5 Upplåningsbehov

Kommunkoncernens sammantagna låneskuld per 31 december						
	Bokslut	Budget	Prognos*)	Budget	Plan	Plan
mnr	2024	2025	2025	2026	2027	2028
Nacka vatten och avfall AB	1 510	1 970	1 870	2 220	2 570	2 920
Nacka Energi AB	335	520	375	445	510	575
Nacka Energi Försäljning AB	25	45	25	25	30	35
Nacka Sicklaön 359:1 AB	11	12	12	12	12	12
Centrala Nacka marknadsbolag AB	0	2	0	2	2	2
Boo 1:207 AB	0	1	0	0	0	0
Nacka Stadshus AB	0	0	0	0	0	0
Delsumma bolagens låneskuld	1 881	2 550	2 282	2 704	3 124	3 544
Nacka kommun upplåning för egen del	1 480	2 400	2 140	3 040	3 340	3 340
Summa	3 361	4 950	4 422	5 744	6 464	6 884

Åren från och med 2025 inkluderar beviljad checkkredit för bolagen

*) Likviditetsprognos i april

Tabell: Kommunkoncernens sammantagna låneskuld 2024 – 2028, mnr

Kommunkoncernen prognostiserar enligt senaste likviditetsprognosen (april) att ha en sammantagen låneskuld på 4,4 miljarder kronor vid årets utgång 2025, varav 2,1 miljarder avser lån till kommunen för egen del och 2,3 miljarder avser bolagens sammantagna upplåning. I kommunens upplåning för egen del ingår ett förskott till staten på 0,3 miljarder för tunnelbanan samt en utlåning till Käppalaförbundet på 0,2 miljarder.

Kommunkoncernens sammantagna upplåning ökar 2026 med 1,3 miljarder kronor till 5,7 miljarder kronor jämfört med prognos 2025. Den förväntas öka ytterligare de kommande åren, för att år 2028 uppgå till 6,9 miljarder.

Kommunens lån för egen del avser i huvudsak upplåning till kommunens investeringar. Genom att kommunen under ett flertal år haft goda markförsäljningar och ett bra resultat har upplåningsbehovet varit relativt lågt. Under 2026 beräknas kommunens upplåning öka med 0,9 miljarder (jämfört med prognos 2025) och uppgår till 3,0 miljarder vid årets utgång. Därefter beräknas kommunens låneskuld endast öka med 0,3 miljarder till 2028 års utgång för att då uppgå till 3,3 miljarder. I denna prognos återfinns markförsäljningar för perioden 2026-2028 på sammantaget 1,1 miljarder.

Bolagens upplåning avser i huvudsak bolagens investeringar, vilka kommer att öka under perioden.

9.6 Volymutveckling

De nya demografiska förutsättningarna och förväntade befolkningsutveckling förändrar förutsättningarna för Nackas ekonomi på många sätt och kommunen behöver anpassa sig utefter det nya läget. En lägre befolkningstillväxt genererar avsevärt lägre skatteintäkter framöver och kostnadssidan måste anpassas därefter. När barnantalet inte ökar som planerat måste planerna för när och hur förskolor och skolor byggs revideras. Andelen äldre ökar fortfarande markant vilket medför ett ökat tryck på äldreomsorgen. För att stadsutveckling ska klara av målet om en ekonomi i balans krävs analyser av den nya situationen och ny planering utefter det. Många investeringar kan komma att behöva revideras, skjutas fram i tid eller helt avslutas.

9.7 Pris och löneutveckling

En annan viktig komponent i kommunens långsiktiga ekonomi är storleken på pris och lönekomensation. Beräkningar visar att full komensation ger ett resultat under resultatmålet redan inom de närmsta åren och det är därför tydligt att effektiviseringar kommer att vara nödvändiga. Det medför ett stort ansvar för nämnderna att hålla nere kostnaderna och tydligt prioritera mellan och inom sina olika verksamhetsområden. Det krävs noggranna avvägningar, återhållsamhet och ett effektivt resursutnyttjande, för att resultatnivån kan hållas på en långsiktigt hållbar nivå.

9.8 Investeringar

På grund av de ovan nämnda stora förändringar som skett i såväl omvärlden som i Nackas ekonomi har investeringsförutsättningarna ändrats drastiskt. Minskat behov på grund av inte lika stor befolkningstillväxt som tidigare bedömningar i kombination med en förändrad byggmarknad och stora prisökningar har lett till att kommunen har fattat beslut om paus och omtag i flera av kommunens större och mest komplexa stadsutvecklingsprojekt (Mötesplatsen/Centrala Nacka, Saltsjöbanans upphöjning och Kyrkviken). För att



stadsutveckling ska klara av målet om en ekonomi i balans krävs analyser av den nya situationen och ny planering utefter det. Många investeringar kommer behöva revideras, skjutas fram i tid eller helt avslutas.

Nämndernas och bolagens fortsatta arbete

Med utgångspunkt från förutsättningar i ramärendet och dess effekter ska nämnderna och bolagen inkomma med ett nämndbehandlat yttrande respektive styrelsebehandlat budgetförslag senast den 30 september 2025. Anvisningar kommer att skickas ut senast den 19 juni 2025. Nämndernas yttranden och bolagens budgetförslag ligger till grund för kommunens samlade Mål- och budgetdokument, som ska beslutas av kommunfullmäktige i november.

- Nämnderna ges i uppdrag att ta fram budgetförslag med utgångspunkt ifrån budget 2025 med tillägg för förändringar av volymer, kapitaltjänstkostnader, tekniska justeringar och avtalade prisjusteringar utifrån uppdaterad befolkningsprognos och eventuella nya övriga förutsättningar.
- Nämndernas och bolagens förslag till Mål och budget ska i förekommande fall omfatta förslag till ändringar i taxor och avgifter. Om taxorna saknar indexreglering ska förslag med reglering tas fram.
- Nämnderna ska i sitt underlag ge förslag på vilka checkar/ersättningar som bör prioriteras vid eventuella nivåhöjningar.
- Nämnderna ska utifrån de av kommunfullmäktige beslutade övergripande målen, ange fokusområden för de tre kommande åren samt indikatorer med årsmål.
- Nämnderna ska redovisa jämförelser avseende kostnadsnivå och effektivitet i verksamheten med jämförelsekommunerna.
- Nämnderna ska se över investeringar och hur de ligger planerade i tid.
- Bolagen ska inkomma med investeringsplaner och lånebehov för respektive år under perioden 2026-2028.

Prissättning interna transaktioner 2026

Priser 2026

Vid översynen av interndebiteringen som genomfördes 2023 beslutades av kommunstyrelsen att stadsledningskontoret årligen i samband med ramärendet ska uppdatera prissättningen av interna transaktioner⁵. Enligt gällande principer ska prisnivåer för interna stödtjänster sättas utifrån ett schablonbelopp med grund i rollens generella lönenivå (i intervaller). Följande priser utgör underlag för budget 2026.

Avtalade tjänster

Interndebitering motsvarande en heltidstjänst sker utifrån åtta prisnivåer. Nivåerna är schablonmässigt beräknade utifrån genomsnittlig månadslön för rollen och inkluderar övriga personalkostnader såsom PO-pålägg och semester samt utbildning, friskvård, kostnad för arbetsplats inklusive IT samt internhyra. Vid överenskommelse om del av heltid beräknas priset utifrån denna överenskommelse.

Nivå	Löneintervall	Pris 2026	Pris föregående år	Förändring
1.	Upp till 40 000	850 000	850 000	0
2.	Mellan 40 000-45 000	900 000	1 000 000	-100 000
3.	Mellan 45 000-50 000	1 000 000	1 000 000	0
4.	Mellan 50 000-55 000	1 100 000	1 100 000	0
5.	Mellan 55 000-60 000	1 200 000	1 200 000	0
6.	Mellan 60 000-65 000	1 275 000	1 250 000	25 000
7.	Mellan 65 000-70 000	1 350 000	1 250 000	100 000
8.	Över 70 000	1 400 000	1 250 000	150 000
Direktörer	-	2 100 000	1 800 000	300 000

Observera att förslag till förändringar av interndebiteringen enligt särskilt uppdrag omfattar nämnddirektörer där dessa föreslås anslagsfinansieras på stadsledningskontoret (KFKS-2025-00236). För de direktörstjänster som fortsättningsvis interndebiteras föreslås en prisjustering från 1 800 000 kronor till 2 100 000 kronor årligen vilket är en anpassning till verkliga kostnader.

Timarvoden

Vissa interna stödtjänster debiteras per timme, exempelvis ateljétjänster. Nedan följer timpriser i åtta nivåer utifrån den aktuella rollens genomsnittliga månadslön.

Nivå	Löneintervall	Pris 2026	Pris föregående år	Förändring
1.	Upp till 40 000	700	700	0
2.	Mellan 40 000-45 000	750	800	-50
3.	Mellan 45 000-50 000	800	800	0
4.	Mellan 50 000-55 000	850	850	0
5.	Mellan 55 000-60 000	900	900	0

⁵ Principer för internprissättning enligt beslut av kommunstyrelsen 2023-06-12 § 210 (ärendenummer KFKS-2023-00544), beslutspunkt 2.

6.	Mellan 60 000-65 000	950	1 000	-50
7.	Mellan 65 000-70 000	1 000	1 000	0
8.	Över 70 000	1 050	1 000	50

Timarvodena är baserade på normal arbetstid, vardagar. Vid arbete på kvällar och helger har säljaren rätt att justera timpriset motsvarande merkostnaden för övertids- och obehövlig stillägg.

Digitalisering

På nacka.se återfinns underlag för varje nämnds IT-kostnader 2026 såsom kostnader för IT-arbetsplats, nät, programvaror och lagring. Underlaget som presenteras i form av en budgetsimulator baseras på aktuella IT-priser och volymer⁶. Nedan följer tre tabeller med aktuella priser 2026 per användare i jämförelse med föregående år (per månad och per år). Prissänkningar är generellt hänförliga till effektivisering av licenskostnader medan prisökningar är hänförliga till ökade leverantörskostnader för främst Microsoft-licenser och licenser för cybersäkerhet.

Arbetsplatskostnader för användare med egen dator och Officepaket, till exempel användare i stadshuset

IT-tjänst	Pris 2026	Pris 2025	Förändring
Konto E3	55	58	-3
Licens E3	422	353	69
Dator Nacka-PC	55	45	10
STH Nätverk	357	357	0
Lagring (2 GB)	10	12	-2
Kostnad per månad	899	825	74
Kostnad per år	10 788	9 900	888

Arbetsplatskostnader för användare med behov av standardstorlek på mailbox, utan egen dator och utan Officepaket, till exempel användare VSS

IT-tjänst	Pris 2026	Pris 2025	Förändring
Konto E1	12	13	-1
Licens E1	133	103	30
Kostnad per månad	145	116	29
Kostnad per år	1 740	1 392	348
Gemensam dator (kan användas av fler användare), per månad	150	248	-98
Kostnad per år	1 800	2 976	-1 176

Arbetsplatskostnader för användare med behov av större mailbox, utan egen dator och utan Officepaket, till exempel användare VSS

IT-tjänst	Pris 2026	Pris 2025	Förändring
-----------	-----------	-----------	------------

⁶ Nacka.se – medarbetare – digitalisering – stöd för medarbetare – IT-tjänster och smarta verktyg – IT-tjänster och kostnader – budget 2026.

Konto F1	12	13	-1
Licens F1	103	69	34
Kostnad per månad	115	82	33
Kostnad per år	1 380	984	396
Gemensam dator (kan användas av fler användare)	150	248	-98
Kostnad per år	1 800	2 976	-1 176

Lönestöd

Personalenheten erbjuder lönestöd enligt två nivåer, självservice och fullservice. Inför 2026 är priserna oförändrade jämfört med 2025. Självservice (nivå 1) kostar 175 kr per medarbetare/månad och fullservice (nivå 2) kostar 235 kronor per medarbetare/månad.

Välfärd skola och välfärd samhällsservice

Interna priser för välfärd skola och välfärd samhällsservice är oförändrade 2026. Det gäller exempelvis kostnader i ryggsäcken såsom ekonomisystem inklusive leverantörsreskontra samt kommungemensamma digitaliseringskostnader.

Beloppsgräns för interna fakturor

Inför 2026 föreslås en beloppsgräns om 5 000 kr för interna fakturor. Det innebär att interna transaktioner som sammanlagt understiger beloppsgränsen inte faktureras. Undantag görs i samband med årsbokslutet där interna fakturor under beloppsgränsen får faktureras. Beloppsgränsen ses över årligen i samband med ramärendet.