

Takster bør også dække anlægsudgifterne



MICHAEL SMIDEMANN,
KIRKEGÅRDSLEDER
VED HOLSTEBRO
KIRKEGÅRDE



Giraffen

- Uddannet SLing'er fra 2008
- Kirkegårdsleder i Aars 2010-2014
- Kirkegårdsleder i Holstebro 2014-
- Parkdiplom afsluttet 2021
- Medlem af Viborg Stifts takstudvalg
- Næstformand i Danske Krematoriers Landsforening

Dagsorden

”Baggrunden for emnet”

”Den forældede takstberegning”

”Totaløkonomiberegning på afdelingsniveau”

”Kan vi bruge totaløkonomiberegninger til andet?”



Baggrunden for emnet

- a) Dels arbejdet i Viborg Stiftstakstudvalg – de vejledende takster, men noget mangler!
- b) Dels afgangsprojektet i 2021 på Parkdiplom uddannelse – økonomien i pleje- og vedligeholdelse af gravsteder med de udfordringer der er ift. forretning af gravstedskapitaler



”Den forældede takstberegning”

”Kollektive gravsteder”

”Den forældede takstberegning”

”SWOT-analyse”

”Totaløkonomiberegning på afdelingsniveau”



Det vi kender!



Kirkeministeriets kostprisberegningsskema

Pleje- og vedligehold (årlig aftale)

1. Oprydning efter efterår/vinter
2. Beskæring, kultivering og udlægning af perlesten
3. Almindelig renholdelsesomgange
4. Buketomgange og mindre beskæringer

Viborg Stifts vejledende takstblad

Pleje- og vedligehold (årlig aftale)

1. Kontrol af nummerskilt og markering for P/V
2. Kontrol af vaser og sikre de er fri for jord
3. Fjernelse af buketter hver uge
4. Tilse at stankanter ligger som de skal, småfejl rettes med det samme. Ved jordsænkning og større skader kontaktes gravstedsejer
5. Mindestenens front holdes klippet
6. Blomsterbed - jorden løsnes, luges og blomster tilses
7. Beplantning - Visne stilke klippes af, udgåede planter graves op og der gives besked til gravstedsejer. Roser, Calluna og Erika m.v. beskæres efter årstiden
8. Stauder holdes i optimal vækst
9. Gravstedet - hele gravstedet skuffes, I perlegrus skuffes til jordoverfladen. Hele gravstedet rives pænt. Affejning af stankanter, trædesten og forkanter. Tilse henlhedstrykket er i orden.

Udvidet pleje- og vedligehold (flerårige aftaler 5-30 år)

10. Fornyelse af udgåede planter eller forvoksede flerårige planter.
11. Udretning af efter jordsætninger, supplerung af perlegrus og muld.
- 12 Rensning af mindesten og opretning

Er tiden er løbet takstberegningen?

- Takstberegningen =
traditionelle
gravsteder
- Pleje- og vedligehold
af gravsteder = timer
- Men vores kunder
efterspørger noget
andet!

Cirkulære om beregning af kirkegårdstakster

Formelle krav

- Følger den offentlige rets principper for beregning af gebyrer, dvs. taksterne må ikke overstige de faktiske priser.
- Beregningen skal følge principperne i Kirkeministeriets vejledning om beregning af kirkegårdstakster.
- Beregning skal dække omkostninger forbundet med:
 - Erhvervelse og fornyelse
 - Gravning og tilkastning af grave
 - Pleje og vedligeholdelse af gravsteder
- Provstiet skal sikre ensartede takster i ligningsområdet

Ajourføring af takster

- Taksterne skal reguleres årligt i henhold til vejledning om beregning af kirkegårdstakster
- Uanset prisudviklingen, skal taksterne reguleres hvis der sker væsentlige ændringer
- Taksterne skal genberegnes hvert 4. år

Vejledning om beregning af kirkegårdstakster

Begrænsninger ved takstfastsættelse

- Kirkegårdstakster skal følge de statslige regler for beregning af gebyrer og afskrivning af bygninger, anlæg og installationer.
 - Taksterne må ikke overstige de faktiske omkostninger.
- Taksterne skal dække de langsigtede gennemsnitsomkostninger.
 - De faktiske omkostninger dokumenteres ved at foretage en beregning af omkostningerne på erhvervelse og fornyelse, forlængelse af brugsretten til gravsteder, gravning samt pleje og vedligehold af gravsteder.
- Beregninger sker på baggrund af lokalt oplyst forbrug og priser.

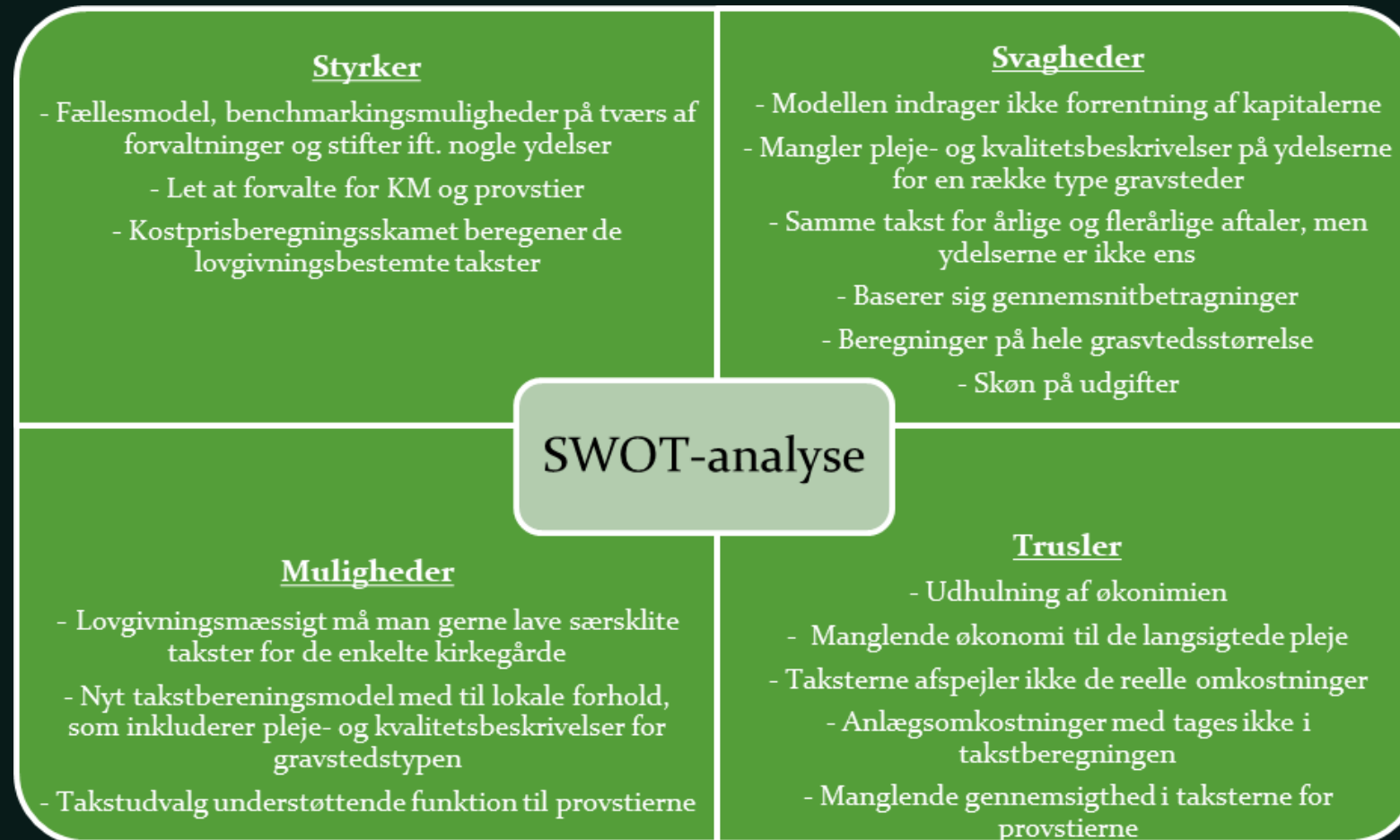
Omkostningsberegning og takstfastsættelse

- Til takstberegningen kan Kirkeministeriets takstberegningsskema med tilhørende vejledning anvendes. Det understreges i vejledningen, at regnearket er hjælp og ikke en udtømmende vejledning.
- Ekstraordinære udgifter udjævnes ved at anvende gennemsnitlige udgifter de seneste 4 år.
- Forskelle i takster skal begrundes i særlige forhold, det kan være et højere omkostningsniveau, kirkegårdens størrelse, dens karakter med særlige anlæg eller højt plejeniveau, dens beliggenhed (by/land).
- Omkostningerne til pleje- og vedligeholdelse skal dækkes af taksterne.
- Flerårige aftaler beregnes som den pårlige takst*antal år. I beregningen af flerårige pleje- og vedligeholdelsesaftaler forudsættes det således, at gevinsten ved renteafkast og forenklet administration opvejes af af omkostningerne ved inflation samt risikoen ved at indgå langsigtede forpligtigelser.

Ajourføring af takster

- Taksterne pristalsreguleres en gang årligt på baggrund af Danmarks Statistik samlede forbrugerprisindeks tal, perioden der reguleres er juli måned året før til juli måned indeværende år.

SWOT-analysen





Afdeling D1-D3 på Egekirkegården

Et eksempel på en totaløkonomiberegning for en afdeling



Totaløkonomi i den grønne sektor af Jens Balsby Nielsen

VIDENBLADE 3.6-3

VIDENBLADE 3.6-4



Skov & Landskab

Park og Landskab
Videnblade

Emnegruppe Planlægning

Bladnr. 3.6-3

Dato Februar 2005

Totaløkonomi i den grønne sektor

– et værktøj til bæredygtig projektering af grønne anlæg

Vil en lille anlægsinvestering betyde så store meromkostninger til pleje, at en større anlægsinvestering kan betale sig økonomisk? Totaløkonomi eller levetidsomkostninger er en beregningsmetode, der kan bruges til at synliggøre de ressourcer, der nødvendigvis bør afsættes til driften, hvis et projektet anlæg skal udvikles som forudsat. Det kan samtidig danne grundlag for udarbejdelse af plejeplaner, og ikke mindst give bygherren et mere dækkende grundlag for at vurdere de økonomiske og driftsmæssige konsekvenser af de valgte løsninger.

Totaløkonomiberegninger omhandler hovedsageligt økonomi ved anlæg og pleje – vel vidende at økonomiske betragtninger ikke er de primære succeskriterier landskabsarkitekter anvender ved vurdering af projektforslag og plejeplaner. Økonomien kan ses som et mål for de ressourcer, man forventer må anvendes, for at anlægget kan udvikle sig som forventet. Økonomien kan derved benyttes som en hjælp til at prioritere mellem forskellige valgmuligheder.

I Videlsesbeskrivelserne for Landskabsarkitektvirksomhed (PLR, 1992) er der krav om, at der tages hensyn til den fremtidige pleje alle-




Bøgehækken er billig i anlæg – men totaløkonomisk set er den lige så dyr som et raftehegn eller et træhegn. Foto: Jens Balsby Nielsen

Hvad er totaløkonomi? En bygning eller bygningsdels totaløkonomi eller levetidsomkostninger er »En kapitalisering af alle udgifter ved at eje og bruge bygningen eller bygningsdelen i dennes levetid.« (Bygge- og Boligstyrelsen 1989).

Bygge- og Boligstyrelsen udgav i marts 1989 en vejledning til beregning af totaløkonomi. Denne vejledning omfatter en metode til kalkulation af samtlige udgifter ved at opføre, eje og bruge en bygning i hele bygningsens levetid. Bygge- og Boligstyrelsens vejledning om totaløkonomi i byggeriet er primært rettet mod beregning af de samlede

kraft i maj 2000, kræves det, at bygherren ved alt statsligt og statsstøttet byggeri skal drage omsorg for byggeriets kvalitet, og at anlægs- og driftsøkonomi skal vurderes totaløkonomisk.

Helhedsbetragtning
Princippet for totaløkonomi er anvendelse af helhedsbetragtninger, hvor der frembringes oplysninger om de samlede økonomiske konsekvenser i angivet periode eller eventuelt i hele anlæggets levetid. Derfor omregnes fremtidige omkostninger til drift og fjernelse til en nuværdi, hvor der er taget højde for forventningerne til renteutvikling og infla-



Skov & Landskab

Park og Landskab
Videnblade

Emnegruppe Planlægning

Bladnr. 3.6-4

Dato Februar 2005

Totaløkonomi i den grønne sektor

– metode og beregning

En totaløkonomisk beregning er bl.a. baseret på oplysninger om realistiske levetider for bygning og bygningsdele, for omkostninger til anlæg og drift samt evt. fjernelse. Levetidsomkostninger for en bygning eller et anlæg kan principielt opdeles i anlægsomkostninger og løbende årlige driftsomkostninger, der er af samme størrelse i hele beregningsperioden, samt punktvis vedligeholdelsesomkostninger, der er af varierende størrelse. Herudover er der omkostninger til rydning og fjernelse.

Metoden til totaløkonomiske beregninger er beskrevet i Bygge- og Boligstyrelsens vejledning fra 1989. Til brug ved undervisningen i faget anlægsgartneri på KVL er metoden forenklet til et mindre omfattede skema og et regneark, der er fremgået af figuren ovenfor. Metoden bygger på en omregning af beregnede plejeomkostninger til en nutidsværdi, der giver mulighed for en direkte sammenligning med de beregnede anlægsomkostninger. Derved kan man få en bedre mulighed for at kunne beskrive og vurdere den langsigtede vedligeholdelse og de økonomiske konsekvenser ved de valg, der træffes i forbindelse med projekteringen. Se endvidere Videnblad nr. 3.6-3, der beskriver baggrund og muligheder ved brug af totaløko-

lysnings vedrørende finansiering. I beregningerne indgår levetidsomkostningerne både som punktvis omkostninger ved anlæg, opretning og fjernelse, og som løbende omkostninger, der dækker forebyggende vedligeholdelse og drift og til fjernelse efter brug. Levetidsomkostninger for en bygning eller et anlæg kan principielt opdeles i anlægs-, drifts-, punktvis vedligeholdelsesomkostninger samt omkostninger til rydning og fjernelse.

Alle forventede fremtidige driftsomkostninger omregnes til en nutids-

værdi, der svarer til prisniveauet på ibrugtagningstidspunktet. Derved kan fremtidige omkostninger sammenlignes direkte med anlægsomkostningerne. Nutidsværdien kan betragtes som den sum penge, der skal investeres i dag for, med renter og renters rente, at kunne dække de beregnede omkostninger på det tidspunkt, hvor de forfalder.

Realrenten
Realrenten er den rentesats, som en investering forrentes med, når inflationen fratrækkes. Størrelsen af denne realrente kan fastlægges vil-

| Oplysning | | Her kan du skrive hvad det er for et element | | | |
|---------------------------------------|---------------------|--|-------|-----------|-----------|
| Element | | | | | |
| 1. Forudsætninger: | | | | | |
| Realrente | 0,05 | | | | |
| Beregningperiode | 30 | | | | |
| | Enhed | Prisniveau | År | Annuitets | Økonomisk |
| | m ² /lbr | 545 | 0 | | 545 |
| 2. Anlægsomkostninger | | | | | 69% |
| | | | | | |
| | | | | | |
| 3. Løbende Driftsomkostninger | 5,45 | 30 | 15,37 | | 84 |
| | | 30 | 15,37 | | |
| | | 30 | 15,37 | | |
| | | 30 | 15,37 | | |
| | | 30 | 15,37 | | |
| 4. Punktvis driftsomkostninger | 272 | 15 | | 0,48 | 131 |
| | | | | 1,00 | |
| | | | | 1,00 | |
| | | | | 1,00 | |
| | | | | 1,00 | |
| 5. Fjernelse | 155 | 30 | | 0,23 | 38 |
| | | | | 1,00 | |
| | | | | 1,00 | |
| | | | | 1,00 | |
| 6. Totaløkonomi pr enhed | | | | kr | 795 |
| | | | | | 100% |
| 7. Totaløkonomi ialt | | | | | |

Totaløkonomiberegningen 1

Totaløkonomiberegning 2021

| | |
|---------------------------|---|
| Opgave: | Egekirkegården afdeling D1-D3 |
| Element | Kiste og urnegravsteder i plæne/staudebed |
| 1. Forudsætninger: | |
| Realrente | 0,023 |
| Beregningsperiode: | 20 |

| | Enhed | Pris/enhed | år | Annuitetsfaktor | Diskonteringsfaktor | Nuværdi | Fordeling |
|---------------------------------------|-----------------------------|------------|----|-----------------|---------------------|--------------|-----------|
| 2. Anlægsomkostninger | m2/lbm/stk | | 0 | | | - | 19% |
| Klargøring af areal | | 14000 | 0 | | | 14.000 | |
| Stauderbede | | 86400 | 0 | | | 86.400 | |
| Træer | | 45000 | 0 | | | 45.000 | |
| Jernbede | | 180000 | 0 | | | 180.000 | |
| Plæneetablering | | 20250 | 0 | | | 20.250 | |
| 3. Løbende Driftsomkostninger | | | 0 | - | | - | 73% |
| Plænepleje | | 36500 | 20 | 15,89 | | 579.903 | |
| Gravstedsvedligehold | | 30660 | 20 | 15,89 | | 487.119 | |
| Buketrunde inkl smårengøring | | 14600 | 20 | 15,89 | | 231.961 | |
| Beskæring af træer | | 3650 | 20 | 15,89 | | 57.990 | |
| 4. Punktvis driftsomkostninger | | | | | | | 7% |
| Opretning grav | 27 kistepladser | 9855 | 1 | | 1,00 | - | |
| Opretning grav | 10 kistepladser | 3650 | 8 | | 0,98 | 9.633 | |
| Opretning grav | 15 kistepladser | 5475 | 15 | | 0,83 | 3.043 | |
| Opretning plader | 50 plader | 9125 | 6 | | 0,71 | 3.893 | |
| Opretning af plader | 50 plader | 9125 | 6 | | 0,87 | 7.961 | |
| Opretning af plader | 50 plader | 9125 | 12 | | 0,76 | 6.946 | |
| Opretning af plader | 50 plader | 9125 | 18 | | 0,66 | 6.060 | |
| Udskiftning af planter i bede | 150 m2 | 37500 | 6 | | 0,66 | 6.060 | |
| Udskiftning af planter i bede | 150 m2 | 37500 | 12 | | 0,87 | 32.717 | |
| Udskiftning af planter i bede | 150 m2 | 37500 | 18 | | 0,76 | 28.545 | |
| | | | | | 1,00 | - | |
| 5. Fjernelse | Rydning af arealet | 30000 | 20 | | 0,63 | 19.037 | 2% |
| | Etablering af plæne 1950 m2 | 29250 | 20 | | 0,63 | 18.562 | |
| 6. Totaløkonomi pr enhed | | | | | | kr 1.863.925 | 100% |

Totaløkonomiberegning 2

7. Totaløkonomi ialt

Antal enheder i projektet

308 gravpladser pt. 136 urnegravpladser og 27 kistepladser

8. Kommentarer

Talgrundlag

| | | Element | m2/lbm/stk | pris/enhed | total pris |
|--|--------------|--------------|------------|------------|----------------|
| Timeløn jf. takstblad | 365,00 kr. | | | | |
| Stauede pr. m2 inkl. plantning | 144,00 kr. | Stauedebede | 600 | 144 | 86.400,00 kr. |
| Jernbede lbm inkl. etablering | 375,00 kr. | Jernbede | 480 | 375 | 180.000,00 kr. |
| Plæneetablering inkl. såning og gødskning pr. m2 | 15,00 kr. | Græs plæne | 1350 | 15 | 20.250,00 kr. |
| Solitärtræer pris pr. stk inkl. plantning og opbinding | 1.500,00 kr. | Solitärtræer | 30 | 1500 | 45.000,00 kr. |

Græspleje årligt 100 timer á 365 kr. i alt 36.500 kr.

Gravstedsvedligehold 84 timer á 365 kr. i alt 30.660 kr.

Buketunde inkl. smågøring 40 timer á 365 kr. i alt 14.600 kr.

Opretning en grav 1 time pr. grav

Opretning af plader 0,5 time pr. plade

Udskiftning af planter 250 kr m2

Stiftsrente 4, pct.

Inflation (gns. 40 år) 1,7 pct.

Begreber

Nuværdi: Den værdi, som du skal investere "å 0", for med renter og renters rente, at kunne dække en årlig omkostning på 1 kr.

Annuitetsfaktor: Beregnes ud fra realrenten og beregningsperioden, bruges i forbindelse med beregning af nuværdien løbende driftsomkostninger.

Diskonteringsfaktor: Beregnes ud fra realrenten og beregningsperioden, bruges i forbindelse med beregning af nuværdien punktvis driftsomkostninger.

Realrente: Er den rentesats, som investeringen forentes med, når inflationen fratrækkes.

Beregningsperiode ("levetid"): Er sat til 20 år

Anlægsomkostninger: Anlægsomkostningerne er skønnet ud fra erfaringstal

Lbn. Driftsomkostninger: I dette tilfælde er den sat til timeforbruget på årsbasis til udvidet pleje og vedligeholdelse.

Nuværdien på de løbende driftsomkostninger beregnes ved hjælp af annuitetsfaktoren.

Punktvis driftsomkostninger: Dækker over de driftsopgaver, som ikke udføres hvert år. Der kan være gentagelse af opgaverne, man angiver det eller de år hvor opgaven udføres. Nutidværdien findes vha. diskonteringsfaktoren.

Anbefalinger

30 år anbefales som loft for beregningerne, da en stor del beragningen baserer sig på skøn og der kan ske ændringer i brug, lovkrav etc.

Det anbefales at realrenten typisk fastsættes til mellem 4-6 pct.

Usikkerheder

Levetid, udviklingen på realrenten og de forventede omkostninger til anlæg, drift og fjernelse.

Sammenligning ved forskellig inflation og stiftsrente

| Totaløkonomi for afdeling D1-D3 | | | | | |
|---------------------------------|-----------------|----------------|---------------|-------------------|--------------------|
| | Inflation 3,09% | Inflation 1,7% | Inflation 0,7 | Antal gravpladser | Antal m2 gravareal |
| Stiftsrente 4 pct. | 2.093.940 kr. | 1.863.925 kr. | 1.743.096 kr. | 308 | 900 |
| Stiftsrente 3 pct. | 2.290.912 kr. | 2.024.670 kr. | 1.863.925 kr. | | |
| Stiftsrente 2 pct. | 2.519.952 kr. | 2.255.143 kr. | 2.095.284 kr. | | |
| Stiftsrente 1 pct. | 2.787.321 kr. | 2.479.606 kr. | 2.223.945 kr. | | |
| Stiftsrente 0,5 pct | 2.937.706 kr. | 2.547.361 kr. | 2.314.433 kr. | | |
| gns | 2.525.966 kr. | 2.234.141 kr. | 2.048.137 kr. | | |

| Beregnete gennemsnitlige årlige takster | | | | | |
|---|---------------------|--------------|------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| Inflation % | Takst pr. gravplads | Takst pr. m2 | Takst 1 kisteplads (3,75 m2) | Takst 2 kistepladser (7,5 m2) | Takst urnegravsted (2,25 m2) |
| 3,09 | 410 kr. | 140 kr. | 526 kr. | 1.052 kr. | 316 kr. |
| 1,7 | 363 kr. | 124 kr. | 465 kr. | 931 kr. | 279 kr. |
| 0,7 | 332 kr. | 114 kr. | 427 kr. | 853 kr. | 256 kr. |

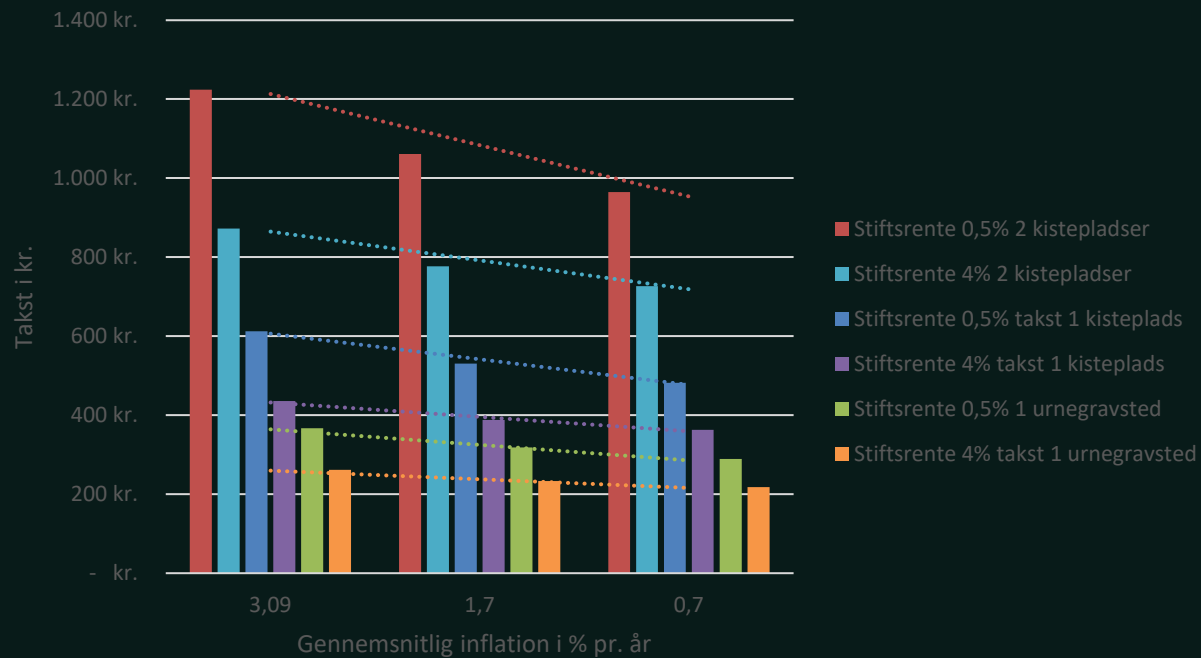
| Beregnete gennemsnitlige årlige takster ved 0,5% i stiftsrente | | | | | |
|--|---------------------|--------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| Inflation % | Takst pr. gravplads | Takst pr. m2 | Takst 1 kisteplads | Takst 2 kistepladser | Takst urnegravsted |
| 3,09 | 477 kr. | 163 kr. | 612 kr. | 1.224 kr. | 367 kr. |
| 1,7 | 414 kr. | 142 kr. | 531 kr. | 1.061 kr. | 318 kr. |
| 0,7 | 376 kr. | 129 kr. | 482 kr. | 964 kr. | 289 kr. |

| Beregnete gennemsnitlige årlige takster ved 4 % i stiftsrente | | | | | |
|---|---------------------|--------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| Inflation % | Takst pr. gravplads | Takst pr. m2 | Takst 1 kisteplads | Takst 2 kistepladser | Takst urnegravsted |
| 3,09 | 340 kr. | 116 kr. | 436 kr. | 872 kr. | 262 kr. |
| 1,7 | 303 kr. | 104 kr. | 388 kr. | 777 kr. | 233 kr. |
| 0,7 | 283 kr. | 97 kr. | 363 kr. | 726 kr. | 218 kr. |

Betydning af realrenten, anlægsomkostninger og drift

ÅRLIG TAKST EX. MOMS 2021 VED VARIEREDE REALRENTER

Årlige takster ex. moms for gravsted ved varierende realrente



DE VEJLEDENDE ÅRLIGE TAKSTER I 2021 EX. MOMS

- 2 kistepladser i plæne 762,5 kr.
- 1 kisteplads i plæne 565,5 kr.
- 1 urnegrav i plæne 481,5 kr.
- Forrentningen af gravstedskapitalerne har lagt på 0,5-1,25% i perioden 2017-2021

Modellen kan også bruges på de traditionelle gravsteder

Totaløkonomivurdering 2021

| | |
|---------------------------|---|
| Opgave: | |
| Element | 2 pl. kistegravsted inkl årstidenblomster og gran, ex. moms |
| 1. Forudsætninger: | |
| Realrente | 0,0081 |
| Beregningsperiode: | 20 |

| | Enhed | Pris/enhed | år | Diskonte | | Nuværdi | Fordeling |
|---------------------------------------|---|------------|----|-----------------|-------------|------------------|-------------|
| | | | | Annuitetsfaktor | ringsfaktor | | |
| 2. Anlægsomkostninger | m2/lbm/stk | | 0 | | | - | 0% |
| | | | 0 | | | - | |
| 3. Løbende Driftsomkostninger | | | 20 | 18,40 | | - | 94% |
| Udv. pleje og vedligehold | 3 timers arbejde jf. taksten for Viborg Stift | 1095 | 20 | 18,40 | | 20.143 | |
| | Stedmoder (5 stk) | 82 | 20 | 18,40 | | 1.508 | |
| | Isbegonia (5 stk) | 82 | 20 | 18,40 | | 1.508 | |
| | Grandækning | 1041 | 20 | 18,40 | | 19.150 | |
| 4. Punktvis driftsomkostninger | | | | | | 1,00 | 6% |
| Opretning grav | 1 time | 365 | 1 | | | 0,99 | 362 |
| Opretning grav | ½ time og forburg granit (1 skovl) | 494,5 | 7 | | | 0,95 | 467 |
| Opretning grav | ½ time og forburg granit (1 skovl) | 494,5 | 12 | | | 0,91 | 449 |
| Udskiftning af planter | 0,25 time og 1 planter | 725 | 10 | | | 0,92 | 669 |
| Udskiftning af planter | 1 time og 3 planter | 725 | 15 | | | 0,89 | 642 |
| Opretning af gravsten | ½ time | 182,5 | 7 | | | 0,95 | 172 |
| Opretning af gravsten | ½ time | 182,5 | 12 | | | 0,91 | 166 |
| Opretning af gravsten | | | | | | 1,00 | - |
| | | | | | | 1,00 | - |
| 5. Fjernelse | | | 20 | | | 0,85 | 0% |
| | | | | | | 1,00 | - |
| 6. Totaløkonomi pr enhed | | | | | | kr 45.237 | 100% |

Modellen kan også bruges på de traditionelle gravsteder

7. Totaløkonomi ialt

Antal enheder i projektet 1

8. Kommentarer

Tal-grundlag

| | |
|-----------------------|-----------|
| Timeløn jf. takstblad | 365 kr. |
| Granit (skov) | 312 kr |
| Granit (spand) | 25 kr |
| gns. pris pr. plante | 120 kr. |
| Stedmoder 5 stk | 82 kr. |
| Isbegonia 5 stk | 82 kr. |
| Grandækning 2 pl. | 1.041 kr. |
| Grandækning 1 pl. | 700 kr. |
| Grandækning urne | 457 kr. |

| | |
|------------------------|-----------|
| Stiftsrente | 4, pct. |
| Inflation (gns. 40 år) | 3,09 pct. |

Begreber

Nuværdi: Den værdi, som du skal investere "år 0", for med renter og renters rente, at kunne dække en årlig omkostning på 1 kr.

Annuitetsfaktor: Beregnes ud fra realrenten og beregningsperioden, bruges i forbindelse med beregning af nuværdien løbende driftsomkostninger.

Diskonteringsfaktor: Beregnes ud fra realrenten og beregningsperioden, bruges i forbindelse med beregning af nuværdien punktvis driftsomkostninger.

Realrente: Er den rentesats, som investeringen forentes med, når inflationen fratrækkes.

Beregningsperiode ("levetid"): Er sat til 20 år, da leaftalerne kan have en løbetid på op til 20 år.

Anlægsomkostninge: Anlægsomkostningerne faktureres uden om leaftalen og er derfor ikke medregnet.

Lbn. Driftsomkostninger: I dette tilfælde er den sat til timeforbruget på årsbasis til udvidet pleje og vedligeholdelse.

Nuværdien på de løbende driftsomkostninger beregnes ved hjælp af annuitetsfaktoren.

Punktvis driftsomkostninger: Dækker over de driftsopgaver, som ikke udføres hvert år. Der kan være gentagelse af opgaverne, man angiver det eller de år hvor opgaven udføres. Nutidværdien findes vha. diskonteringsfaktoren.

Anbefalinger

30 år anbefales som loft for beregningerne, da en stor del af beregningen baserer sig på skøn og der kan ske ændringer i brug, lovkrav etc. Det anbefales at realrenten typisk fastsættes til mellem 4-6 pct.

Usikkerheder

Levetid, udviklingen på realrenten og de forventede omkostninger til anlæg, drift og fjernelse.

Økonomien ved forskellige forudsætninger

Totaløkonomi pleje og vedligehold ved inflation på 3,09% (beregnet gennemsnit fra 1980-2019) inklusiv tillægsydelse

| | 2 pl. kiste | 1 pl. kiste | 1 urnegravsted | Indbetalt år nul 2 pl kiste | Indbetalt år nul 1 pl kiste | Indbetalt år nul 1 urnegravsted | Difference 2 pl kiste | Difference 1 pl kiste | Difference 1 urnegravsted |
|----------------------------|-------------|-------------|----------------|-----------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------------|
| Stiftsrente 4 pct. | 42310 | 29322 | 11942 | 46000 | 31880 | 12480 | -3690 | -2558 | -538 |
| Stiftsrente 3 pct. | 46733 | 32388 | 12542 | 46000 | 31880 | 12480 | 733 | 508 | 62 |
| Stiftsrente 2 pct. | 51713 | 35840 | 13307 | 46000 | 31880 | 12480 | 5713 | 3960 | 827 |
| Stiftsrente 1 pct. | 57848 | 40091 | 14043 | 46000 | 31880 | 12480 | 11848 | 8211 | 1563 |
| Stiftsrente 0,5 pct | 61289 | 42476 | 14459 | 46000 | 31880 | 12480 | 15289 | 10596 | 1979 |



Den bedste måde at komme i gang på er at stoppe med at tale og begynde at handle.

Walt Disney



Tak for
opmærksomheden

Michael Smidemann

michael@holstebrokirkegaarde.dk

