



Bilag 2 - Genskabelse af balance i den interne forsikringsordning for bygninger og løsøre

08-03-2010

Med sagen om aktivitetstilpasning foretages der en række ændringer i kommunens interne forsikringsordning for bygninger og løsøre. Det sker med henblik på at skabe balance i ordningen samt sikre, at det akkumulerede kassefinansierede underskud oparbejdet siden 2006 tilbageføres til kassen.

Sagsnr.
2010-33699

Dokumentnr.
2010-156319

Nærværende notat beskriver det konkrete indhold af løsningen på problemstillingen, og sikrer samtidigt forvaltningernes mulighed for at tilpasse budgetterne for 2010 samt tage højde for ændringerne forsikringsordningen i budgetbidraget for 2011.

Sagsbehandler
Mads Udby Olesen

1. Baggrund

I årene fra 2006 til 2009 har der kunnet konstateres en løbende ubalance i kommunens interne forsikringsordning. Ubalancen kan henføres til forsikringsordningen vedrørende bygninger og løsøre. Ubalancen skyldes dels, at forvaltningernes selvrisiko fra 2007 blev nedjusteret fra 100.000 kr./skade til 7.000 kr./skade, dels at der er sket et skred i typen af skader, som omfattes af ordningen, således at ordningen i dag dækker bl.a. glasskader, rørskader og skade som følge af insektangreb. Dette er ikke forhold, som normalt under markedsforhold dækkes. Der er ikke hidtil reguleret i forvaltningernes præmiebetaling til ordningen med henblik på at dække disse to forhold samt et generelt stigende udgiftsniveau.

1599 København V

EAN nummer
5798009800206

www.kk.dk

2. Ændringer i ordningen.

Det kan sammenfattes, at forsikringsordningen ved udgangen af 2010 kan forventes at have en akkumuleret kassefinansieret gæld på 74,3 mio. kr., og at ordningens forventede ubalance uden ændringer vil være på 30,7 mio. kr. om året fra 2011 og frem. Nedenfor beskrives de nødvendige ændringer i ordningen til afhjælpning af problemerne.

2.1. Tilbagebetaling til kassen – i alt 74,3 mio. kr.

I nedenstående tabel gives der et overblik de reguleringer af forsikringsordningens økonomi, som i perioden 2006 til 2009 er sket over kassen. Derudover fremgår den forudsatte kasseeffekt af ordningens ubalance i 2010.

Forsikringsordningens økonomi (1.000 kr. 2010 p/l)	Kassetræk
Regnskabsresultat i 2006 (Mindreforbrug)	10.642
Regnskabsresultat i 2007 (Merforbrug)	- 12.825
Regnskabsresultat i 2009 (Mindreforbrug)	4.146
Tillægsbevilling 2009	- 59.023
Forudsat regnskabsresultat 2010 (Merforbrug)	- 30.707
Akkumuleret kassetræk ved udgangen af 2010	-87.766
Regnskabsresultat for arbejdsskadepuljen 2009 (mindreforbrug)	8.960*
Regnskabsresultat for arbejdsskadepuljen 2010 (mindreforbrug)	4.480**
Akkumuleret kassetræk ved udgangen af 2010 – med modregning	-74.326

* Overføres til kassen ved regnskabsafslutning.

** KS tildeles et indtægtskrav med modpost på kassen svarende til dette beløb.

Den samlede kassepåvirkning som konsekvens af udviklingen i forsikringsordningens økonomi vil således være på -87,8 mio. kr. ved udgangen af 2010. Det er dog aftalt mellem forvaltningerne, at overskuddet fra Arbejdsskadepuljen i 2009 og 2010 (sidstnævnte beregnet til 4,5 mio. kr.) på sammenlagt 13,4 mio. kr. modregnes i dette beløb. Det efterlader en samlet gæld til kassen ved udgangen af 2010 på -74,3 mio. kr. som skal tilbageføres fra 2011 og frem.

Det samlede beløb tilbagebetales til kassen over en seksårig periode. Tilbagebetalingen sikres helt konkret gennem følgende tiltag:

- Forvaltningernes præmiebetalingspromille forhøjes med 0,297 ‰ i perioden 2011-2016. Forhøjelsen medfører en samlet merudgift for forvaltningerne på 14,1 mio. kr. årligt (2010 p/l).
- KS bevilling, Forsikringer, gives en tillægsbevilling på -14,1 mio. kr. (2010 p/l) med modpost på kassen i årene 2011-2016.

2.2. Sikring af balance – 30,7 mio. kr. årligt

Den akkumulerede gæld til kassen skyldes en generel ubalance i ordningens økonomi. Under forudsætning af, at forsikringsordningens udgifter fra 2010 og frem svarer til gennemsnittet af de seneste tre års udgifter og, at aktivbasen og dermed præmiebetalingen fremskrives med 5 % fra 2009 til 2010, vil den årlige ubalance fra 2010 og frem vil være på 30,7 mio. kr.

Med henblik på at dække 16,1 mio. kr. af ubalancen ændres ordningen fra 2011 og frem på følgende områder.

- Selvrisikoen for løsøre hæves til 20.000 og selvrisiko for bygninger hæves til 50.000 (dækker 6,1 mio. kr.).
- Der indføres en skærpet forsikringspolice efter markedslignende vilkår således at glas, rør og manglende vedligehold mv. ikke længere er omfattet af forsikringen (dækker 10 mio. kr.).

Med henblik på at dække 14,6 mio. kr. af ubalancen ændres ordningen på følgende områder fra 2011 og frem:

- Forvaltningernes præmiebetalingspromille hæves med yderligere 0,308 ‰ fra 2011 og frem. Forhøjelsen medfører en samlet årlig merudgift for forvaltningerne på 14,6 mio. kr. Således vil den samlede stigning i præmiebetalingen i 2011 i forhold til i dag blive på ca. 28,7 mio. kr.