

**Referat**

## **Direktionen**

**3. august 2021 kl. 10:30**

**Lokale 77, Jammerbugt Rådhus**



**Jammerbugt Kommune**

|   |                                                                                   |   |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------|---|
| 1 | <a href="#"><u>Budget 2022 - Status</u></a>                                       | 3 |
| 2 | <a href="#"><u>Godkendelse af tilbud på forlængelse af forsikringsaftaler</u></a> | 4 |
| 3 | <a href="#"><u>Gensidig orientering og eventuelt</u></a>                          | 7 |

# 1. Budget 2022 - Status

00.30.02-S00-11-20/ Kirstine Røn Christiansen

## Beslutningstema

Direktionen drøfter status på arbejdet med budget 2022.

## Sagsbeskrivelse

Økonomiudvalget godkendte den 10. februar budgetprocessen for budget 2022 samt de økonomiske mål for budgettet.

Jvf. budgetprocessen skal udvalgene prioritere omstillingsforslag på møderne i august - på borgmestermødet den 3. august drøftes de endelige omstillings- og udvidelseskataloger inden prioritering i fagudvalgene.

Økonomiudvalget skal den 18. august dels beslutte hvilke budgetforslag, der skal sendes i høring og dels godkende de tekniske korrektioner.

Forvaltningernes opdaterede tekniske katalog eftersendes inden mødet. Desuden eftersendes det samlede overblik over budgetkorrektionerne, status på serviceudgifterne, anlægsbudgettet og en foreløbig resultatopgørelse - opdateret med de nye indtægtsskøn.

Direktionen afholder et ekstraordinært møde den 5. august, hvor det endelige tekniske katalog godkendes, inden det skal behandles på Borgmestermødet den 10. august.

## Indstilling

Staben indstiller, at Direktionen drøfter status på arbejdet med budget 2022 herunder særligt det tekniske katalog og anlægsbudgettet.

## Direktionen, den 3. august 2021

Drøftet

## 2. Godkendelse af tilbud på forlængelse af forsikringsaftaler

83.15.15-Ø54-1-16/ Jakob Kruuse

### Beslutningstema

Godkendelse af, at Jammerbugt Kommune accepterer tilbud på forlængelse af forsikringsaftaler og at kommunen bliver selvforsikret på kriminalitetsdækning

### Sagsbeskrivelse

Jammerbugt Kommune skal inden 1. september, vurdere om man vil acceptere forlængelsestilbud af nuværende aftale eller gå i nyt EU-udbud i efteråret 2021 med virkning fra 1/1-2022.

Forsikringsenheden har derfor indhentet tilbud ved de to nuværende leverandører af forsikringer på hhv. motorkøretøjer, bygning/løsøre samt diverse specialforsikringer. Jf. nuværende aftale er der mulighed for forlængelse i 1x2år eller 2x1 år. Forsikringsafdelingen har indhentet tilbud på ét års forlængelse.

Protector (motorkøretøjer) oplyser, at de ser en positiv udvikling i skaderne for 2021, hvorfor de vil forlænge aftalen uden præmiestigning, men alene med almindelig indeksering. Det samme gælder for erhvervsansvarsforsikring, hvor Gjensidige er leverandør.

Gjensidige varslar en stigning på 20 pct. på bygning/løsøre, det betyder at præmien stiger med 395.697 kr. Årsagen er at kommunens skadestatistik ligger over 100 pct. for de seneste fem år. Branden på værestedet Syrenen er primært årsag til dette, der er afsat en udbetaling på 5-6 mio. kr. I 2018 blev der udbetalt ca. 1,5 mio. kr. - også pga. brand.

Gjensidige varslar en stigning i præmie for kommunens kriminalitetsforsikring. Præmien stiger fra kr. 43.379 til kr. 153.002 og selvrisikoen ændres fra kr. 3.000 til kr. 100.000. (Forsikringssum 2 mio. kr.). Alternativt tilbud: Præmie kr. 81.400, selvrisiko kr. 100.000 (Forsikringssum 1 mio. kr.).

Øvrige forsikringer forlænges på uændrede vilkår plus indeksering pr. 1. januar 2022.

Udviklingen i forsikringsmarkedet i de senere år fortsætter ind i 2021. Det betyder at der kun er to forsikringsselskaber, der ønsker at give tilbud til offentlige kunder, når det drejer sig om autoforsikring samt bygning/løsøre. Konkurrencen foregår hovedsageligt mellem Gjensidige og Protector, og de "skiftes" i princippet til at vinde markedsandele fra år til år. Lige nu er det Protector, der står stærkest på autoområdet, mens Gjensidige er stærkest på bygnings-/løsøreområdet.

Contea som er kommunens forsikringsmægler oplyser at prisniveauet har været stærkt stigende i 2019 og 2020, og at tendensen ved de forsikringsudbud,

der er kørt i 2021, viser samme udvikling. Prisstigningerne er størst på bygnings-/løsøreområdet, hvor Contea har set stigninger på mellem 10 og 25 pct. Autoområdet har oplevet stigninger på omkring 10 pct.

Gjensidige er de eneste der byder på kriminalitetsforsikringen, hvilket den varslede prisstigning afspejler. Præmieniveauet er nu så stort, at man bør overveje at være selvforsikrede på dette område.

## **Forsikringsmæglerens vurdering og anbefalinger**

### **Motorkøretøjer:**

På baggrund af kommunens skadestatistik, hvor der de seneste fem år har været en skadestatistik over 100% anbefaler vores forsikringsmægler Contea at acceptere tilbuddet fra Protector. Contea vurderer, at et forsikringsudbud vil betyde en præmiestigning på 10-20 pct. med vores nuværende skadestatistik. Kommunens skadestatistik ser væsentlig bedre ud i 2021, og hvis vi kan holde trenden - også i 2022, vil man sandsynligvis kunne fastholde nuværende præmieniveau i et nyt forsikringsudbud om et år eller to.

### **Bygning/løsøre:**

På baggrund af kommunens skadestatistik, hvor der de seneste fem år har været en skadestatistik over 100% anbefaler vores forsikringsmægler Contea at acceptere tilbuddet fra Gjensidige. Contea vurderer, at et forsikringsudbud vil betyde en stigning på minimum samme niveau (20 pct.), men sandsynligvis 10 pct. højere. Markedssituation er årsagen hertil, men også de to store brandskader vil gøre Protector uinteresset i at give et bedre forsikringstilbud end det, som vi har modtaget fra vores nuværende leverandør (Gjensidige). Contea anbefaler at vi får etableret en systematisk risikostyringsindsats og registrerer månedlige eller ugentlige kontroller, som dokumentation overfor forsikringsselskabet. Med denne dokumentation står kommunen stærkere i et fremtidigt udbud.

### **Kriminalitetsforsikring:**

Gjensidige har i princippet monopol på dette marked. Contea anbefaler, at vi overvejer at blive selvforsikret på dette område pga. den høje præmiestigning, og i stedet vurdere om vi ønsker at reservere den sparede præmie, hvis der senere skulle opstå en erstatningssag. (til info:

*“Kriminalitetsforsikringen dækker hvis medarbejdere tager af kommunens pengekasse, eller i forbindelse med arbejdet stjæler af borgers penge. Det kunne f.eks.*

*være dokumentfalsk, fiktive fakturaer så der overføres penge fra kommunen til den ansattes private konto, eller man laver udlægssbilag der er falske. Det kunne også være en plejer der skaffer sig adgang til en klients penge eller bankkonti og hæver på denne”.*

### **Øvrige forsikringsområder:**

Kommunen er tilbudt forlængelse på uændrede vilkår (dog + indeks). Contea anbefaler af vi tager imod disse tilbud.

## Budgetmæssige konsekvenser

En accept af forlængelsestilbuddene vil medføre en stigning i præmien på ca. 0,4 mio. kr. årligt vedr. bygninger og løsøre. Der er ikke afsat budget hertil.

## Indstilling

Det indstilles, at direktionen godkender

- at** tilbuddene på forlængelse af forsikringsporteføljen med ét år accepteres
- at** Jammerbugt Kommune overgår til at blive selvforsikret vedr. kriminalitet begået af ansatte
- at** direktionen beslutter hvordan merudgiften på 0,4 mio. kr. finansieres

## Direktionen, den 3. august 2021

Indstilles godkendt i Økonomiudvalget, idet prisen på bygningsforsikring forhandles på plads.

## Bilag

- [Rpport forlængelsestilbud.pdf](#)

### **3. Gensidig orientering og eventuelt**

00.15.10-P35-1-20/ Mie Klæstrup

**Direktionen, den 3. august 2021**

.

