

**HANDLEPLAN 2022**

Udarbejdes ved forventet merforbrug på 5 % af korrigeret budget - eller 1 mio.kr.



**Center:**  **Ansvarlig:**

**Virksomhed / område:**  **Ansvarlig:**

**Opstart af handleplan:**

**Opdateret:**

**Årsag til merforbrug:**

Der forventes et samlet underskud på forsikringsområdet i 2022. Vurderingen pt. er et underskud på ca. 10,8 mio.kr. Underskud fra 2021 på lidt over 12 mio.kr. er overført til 2022. Kommunen er selvforsikret på arbejdsskade og ansvar. Den præmiestigning der blev gennemført for 2022 har ikke i tilstrækkelig grad nedbragt underskuddet, idet der især på arbejdsskade og erhvervsevnetab har været store enkeltudbetalinger, ligesom der har været øgede udgifter til behandling samt genoptagelse af skader i AES.

INDSATSOMRÅDE	KONKRETE MÅL	HANDLING OG INDSATS	KONSEKVENSER
1 <input type="text" value="Interne forsikringspuljer"/>	At underskuddet afvikles ved at forsikringspræmierne øges i kommende år, samt at risikominimerende tiltag intensiveres især på arbejdsskade.	Præmier for 2022 er steget betragteligt, men dog stadig langt under tidligere års præmier. Stigningen er stort set alene på arbejdsskade. Det er forventningen at præmiestigningen over 3 år kan udligne underskuddet. Der vil blive foretaget fornyet beregninger for kommende års forsikringspræmier, idet vi for 2023 alene vil regulere præmierne med almindelige prisregulering. Herudover intensiveres arbejdet med risikominimerende tiltag specielt på arbejdsskade og arbejdsansvar.	Hvis ikke der over tid skabes balance på forsikringsområdet, vil virksomheder og enheder opleve stigende udgifter til den interne forsikringsordning.
2 <input type="text"/>			
3 <input type="text"/>			
4 <input type="text"/>			
5 <input type="text"/>			
6 <input type="text"/>			
7 <input type="text"/>			

ØKONOMISK EFFEKT FORDELT PR. MÅNED I 2022													
	JAN	FEB	MAR	APR	MAJ	JUN	JUL	AUG	SEP	OKT	NOV	DEC	I ALT
1													
2													
3													
4													
5													
6													
7													
I alt													

FORVENTET MERFORBRUG	
PR. 31.12.2022	
Forventet merforbrug ved opstart af handleplan:	-10.763.000
Forventet merforbrug ved sidste opdatering:	
Forventet merforbrug efter denne opdatering:	-10.763.000

Se handleplan for 2023