



# Årsrapport 2019 om Forsikringer

## Midt- og Sydsjællands Brand & Redning



**Tænk dig om – det skader ikke**



## Indholdsfortegnelse

<b>1. FORMÅL</b> .....	<b>3</b>
<b>2. ANSVAR OG KOMPETENCE</b> .....	<b>3</b>
2.1. Bestyrelsen.....	3
2.2. Forsikringsrådgiveren ved Faxe Kommune – Forsikringsenheden.....	3
<b>3. ADMINISTRATION OG RÅDGIVNING</b> .....	<b>3</b>
<b>4. ET TYPISK SKADESFORLØB</b> .....	<b>3</b>
<b>5. ÆNDRINGER I AKTIVER</b> .....	<b>4</b>
<b>6. FORSIKRINGSLØSNINGER</b> .....	<b>4</b>
<b>7. ARBEJDSKADER</b> .....	<b>6</b>
7.1. Arbejdsulykker – pludselige skader inden for 5 dage .....	6
7.2. Aktuaropgørelse og økonomi på arbejdsskadeområdet .....	7
7.3. Skadernes fordeling på stationer.....	8
7.4. Arbejdsulykker – fordelt på fravær.....	9
7.5. Arbejdsulykker – fordelt på årsagskategorier.....	9
7.6. Arbejdsulykker – fordelt på legemsdel.....	10
7.7. AES – erhvervssygdomme – sker over tid.....	10
7.8. Brilleskader.....	10
<b>8. ANSVARSSKADER</b> .....	<b>10</b>
<b>9. TINGSKADER</b> .....	<b>11</b>
<b>10. SAMLET ØKONOMI 2019</b> .....	<b>12</b>



## 1. Formål

Formålet med denne rapport er at give et overblik over Midt- og Sydsjællands Brand & Rednings (MSBR) forsikringer og skadesforløb.

Endvidere er formålet at give bestyrelsen en generel orientering om Forsikringspolitikken i MSBR. Forsikringspolitikken fastlægger rammerne for risikofinansiering, hvilket vil sige

- Selskabets forsikringsbeskyttelse
- Størrelsen af selskabets eget behold (selvforsikring)
- Størrelsen af egenbetaling (selvrisiko)

## 2. Ansvar og kompetence

Bestyrelsen ved Midt- og Sydsjællands Brand og Redning fastlægger forsikringspolitikken, herunder ansvar, kompetencer samt afrapportering.

### 2.1. Bestyrelsen

Bestyrelsens forpligtigelser

- Har ansvaret for at forsikringerne administreres i henhold til forsikringspolitikken samt træffe beslutninger om problemstillinger i den anledning.

### 2.2. Forsikringsrådgiveren ved Faxe Kommune – Forsikringsenheden

Forsikringsrådgiverens forpligtelser:

- Har ansvaret for, at den daglige forsikringsadministration sker i overensstemmelse med forsikringspolitikken.
- Har ansvaret for, at der etableres et rapporteringssystem for omkostninger til forsikring og egenudgifter for dermed, at sikre et samlet overblik over selskabets samlede risikoomkostninger.
- Udarbejder en årlig rapport til bestyrelsen til brug for ajourføring af forsikringspolitikken.
- Er ansvarlig for etablering af de vedtagne policer for selskabet, er selskabets kontakt til forsikringssselskabet og har ansvaret for, at informere vedrørende ændringer i risici samt anmeldelse af skader til forsikringssselskabet.
- Udbud af forsikringer inden udløb af kontrakt i samarbejde med mægler og MSBR.

## 3. Administration og rådgivning

Administrationen af MSBR's forsikringer sker efter den vedtagne forsikringspolitik, hvor formålet er at sikre, at der administreres efter ensartede retningslinjer i MSBR.

Forsikringsenheden i Faxe Kommune rådgiver MSBR om forsikringsforhold og administrerer forsikringer, jfr. indgået samarbejdsaftale fra 19/5 2015.

## 4. Et typisk skadesforløb

1. Skaden opstår og registreres til anmeldelse.
2. Afværgeforanstaltninger iværksættes, ansvarlig leder rekvirerer håndværker, - akut afhjælpning kan være nødvendig for at begrænse skaden.



Årsrapport 2019  
Forsikringer - MSBR

3. Hærværk og tyveri anmeldes altid til Politiet.
4. Tingskader (biler & løsøre) anmeldes via anmeldelseskemaer, der efterfølgende sendes via mail til Forsikringsenheden. Alle skader anmeldes uanset evt. dækning af hensyn til skadesforebyggende tiltag og et samlet overblik over MSBR's skader.
5. Fakturaer fra leverandører m.v. fremsendes elektronisk til betaling hos MSBR og udbetales i samråd med Forsikringsenheden.
6. Arbejdsskader anmeldes via Virk.dk.

## 5. Ændringer i aktiver

### Løsøre

Ændringer i løsøresummer eller nye forsikrings-/dækningsadresse skal straks oplyses til Forsikringsenheden. Løsøresummerne skal svare til den forventede nyanskaffelsespris.

### Motor

Køb af nye motorkøretøjer skal straks meldes til Forsikringsenheden. Dette gøres ved at fremsende en kopi af registreringsattesten påført bilens nyværdi inkl. moms. Det skal samtidig oplyses, når et køretøj sælges/udgår af aktiverne.

## 6. Forsikringsløsninger

MSBR's forsikringer har senest været i udbud i 2019. Aftaleperioden med de enkelte forsikringsselskaber er valgt for en 3 årig periode fra den 1. maj 2019 til 31. april 2022 med ret til forlængelse i yderligere 1 år alternativt 2 år alt efter MSBR's ønske. Kontrakten udløber dog senest efter 5 år, og alle forlængelser skal meddeles forsikringsselskaber senest 3 måneder før hovedforfald.

**Forsikringsprogrammet** er etableret med nedenstående forsikringer:

- **Løsøreforsikring – Gjensidige**

Dækningsomfang: Brand, vand og tyveri skader

Selvrisiko: 10.000 kr. af enhver skade

- **Motorkøretøjsforsikring – Gjensidige**

Dækningsomfang: Ansvar, kasko og brand skader

Selvrisiko: 5.000 kr. af enhver skade

- **Arbejdsskadeforsikring**

MSBR er selvforsikret på arbejdsulykker. Der er dog tegnet en katastrofeforsikring hos Gjensidige, hvis mindst to eller flere personer kommer til skade ved samme begivenhed.

Selvrisiko: 2.500.000 kr.

Alle arbejdsulykker skal anmeldes snarest muligt og senest 9 dage efter skadens indtræden. Ulykken skal altid anmeldes uanset sygefravær.

Der kan efter bekendtgørelse om anmeldelse af arbejdsulykker m.v. til Arbejdstilsynet pålægges arbejdsgiveren bødeansvar, hvis en arbejdsulykke ikke bliver anmeldt rettidigt.

Anmeldelse af arbejdsulykker skal ske via Virk.dk.



Årsrapport 2019  
Forsikringer - MSBR

Forsikringsenheden sørger for, at skadelidte automatisk får kopi af skadesanmeldelsen og brev om videre forløb i sin E-boks.

- **Kollektiv ulykkesforsikring - Gjensidige**

Der er etableret kollektiv ulykkesforsikring for brandmænd, jfr. overenskomst.

Dækningsomfang: Død, invaliditet og tandskade. Forsikringssum er 1 mio. kr. ved død og invaliditet.

Selvrisiko: Ingen.

- **Årsrejseforsikring – Gouda**

Der er tegnet års rejseforsikring. Inden afrejse meddeles rejsen til Forsikringsenheden med oplysning om

- rejseperiode
- antal deltagere
- destination

Forsikringskort printes via [www.gouda.dk/businesskort](http://www.gouda.dk/businesskort) eller ved at downloade app til Iphone eller android ved at søge på 'Gouda erhverv'.

Selvrisiko: Ingen.

- **Bådforsikring – Gjensidige**

Dækningsomfang: Ansvar, kasko og brandskader

Selvrisiko: 5.000 kr. af enhver skade

- **Erhvervs- og produktansvarforsikring - Tryg**

Dækningsomfang: Forsikringen dækker sikredes ansvar for skade tilføjet personer eller ting overfor 3. mand.

Selvrisiko: 10.000 kr. af enhver skade.

- **Direktions- og bestyrelsesansvarforsikring - AIG**

Dækningsomfang: Forsikringen dækker personer der sidder i bestyrelse og ledelse. Erstatning for formuekrav som følge af krav rejst første gang mod sikrede for personligt ledelsesansvar i forsikringsperioden, i det omfang sikrede ikke er blevet holdt skadesløs.

Selvrisiko: Ingen.

- **Kriminalitetsforsikring – AIG**

Dækningsomfang: Forsikringen dækker sikredes direkte formuetab som følge af strafbare handlinger af enhver art begået af sikredes ansatte eller tredjemand.

Selvrisiko: 10.000 kr.

Forsikringssum: 5 mio. kr. pr. skade og pr. forsikringsår.



## Samlet overblik

Forsikringstype	Forsikringer før udbud		Forsikringer efter Udbud	
	Selskab	Præmie	Selskab	Præmie
Løsøreforsikring	Gjensidige	67.296	Gjensidige	<b>85.508</b>
Motorkøretøjsforsikring	Gjensidige	915.760	Gjensidige	<b>733.363</b>
Arbejdsskade-forsikring, katastrofe	Protector	20.933	Gjensidige	<b>4.427</b>
Kollektiv ulykkesforsikring	Gjensidige	110.976	Gjensidige	<b>178.217</b>
Årsrejseforsikring	Gouda	1.400	Gouda	<b>1.645</b>
Bådforsikring	Gjensidige	42.750	Gjensidige	<b>76.214</b>
Erhvervs- og produktansvar	Protector	75.825	Tryg	<b>44.200</b>
Direktions- og bestyrelses-ansvarsforsikring	AIG	8.500	AIG	<b>7.500</b>
Kriminalitetsforsikring inkl. netbankindbrud	AIG	17.000	Gjensidige	<b>15.500</b>
<b>Samlet nettopræmie</b>		<b>1.260.440</b>		<b>1.146.574</b>

Der er en samlet besparelse på 113.866 kr. efter udbuddet. Der er dog nogle forsikringer, som er steget i forhold til nuværende præmie.

- Løsøreforsikringen er steget, hvilket skyldes at summerne er forhøjet (moms)
- Ulykkesforsikringen er ligeledes steget hvilket primært skyldes, at antallet af sikrede er steget fra 175 personer til 229.
- Sø- og kaskoforsikringen er steget hvilket skyldes, at ansvarssummerne er forhøjet iht. lovændring.

## 7. Arbejdsskader

Arbejdsskader er delt i 2 områder, nemlig arbejdsulykker, der er pludselige skader sket inden for 5 dage og erhvervs sygdomme, der sker over tid. Erhvervs sygdomme skal altid anmeldes af egen læge.

I 2019 har der været i alt 12 arbejdsulykker. Den samlede udgift på hele arbejds-skadeområdet har været på i alt 282.372 kr. Beløbene er nærmere angivet under pkt. 10 den samlede økonomi.

Udover et par enkelte ulykker har der ikke været grundlag for at videresende ulykkerne til Arbejdsmarkedets Erhvervs sikring. Skaderne er vurderet af mindre omfang med forbigående smerter, der ikke kræver behandling, men går over af sig selv. Sådanne skader vil normalt ikke være en personskade i Arbejdsskadelovens forstand.

På erhvervs sygdomme er MSBR fuld forsikret. Der har i 2019 ikke været nogen anmeldte erhvervs sygdomme.

### 7.1. Arbejdsulykker – pludselige skader inden for 5 dage

På arbejds-skadeområdet (ulykker) er MSBR selvforsikret og har dermed påtaget sig forpligtelserne til at udbetale erstatninger til de ansatte i henhold til Lov om arbejds-skadesikring.

Der er dog tegnet en katastrofedækning der dækker, hvis mindst to personer kommer til skade ved samme begivenhed, og hvor skaden vil kunne udløse mén-, erhvervsnetabs- eller dødsfaldsdækning.

Arbejdsulykker udbetales over en meget lang årrække. Selvforsikring medfører et krav til dokumentation af MSBR's reelle skadeomkostninger.

Efter loven skal MSBR hensætte midler i regnskabet, så der er dækning for alle fremtidige udbetalinger på skader, der er sket i den periode, hvor MSBR har været selvforsikret.



## 7.2. Aktuaropgørelse og økonomi på arbejdsskadeområdet

Der er udarbejdet en aktuaropgørelse af MSBRs forpligtigelser for skete, men endnu ikke forfaldne arbejdsulykker, der sikrer, at der bliver afsat korrekte hensættelser på arbejdsskadeområdet.

For ultimo 2019 er MSBR's samlede forpligtigelse på arbejdsskadeområdet opgjort til i alt kr. 360.585 kr.

Arbejdsskadeforpligtigelsen fordeler sig påfølgende poster:

Hensættelse til rentereserven	0
Hensættelser til sagsreserver / RBNS	280.000
Hensættelser til IBNR / IBNER	80.585

### Forklaring på:

- **Rentereserve:** Denne beskriver hensættelser på de arbejdsulykker, hvor der er tilkendt en erhvervsevnetabs erstatning med løbende ydelse og hvor ikke alt er kapitaliseret.
- **RBNS:** RBNS er et udtryk for den reserve der er på åbne skader som vi har fået kendskab til, men som endnu ikke er behandlet færdig.
- **IBNR:** Skader der er sket, men endnu ikke kendte / **IBNER:** Dette er hensættelse til skader, der er indtruffet og anmeldt, men for tidligt i processen til, at der er afsat sagsreserver.

MSBR's rådgiver Willis Towers Watson har udarbejdet et skøn over udviklingen i de kommende 5 budgetår. Resultatet ses i tabellen nedenfor:

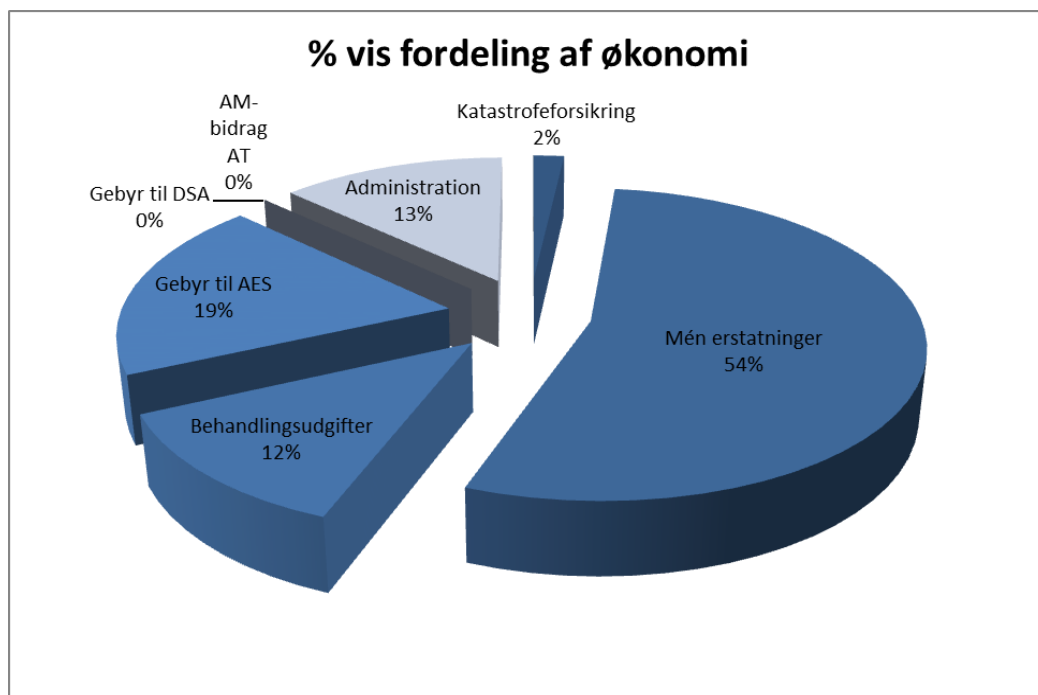
Budget-år	Forpligtigelse ultimo året <sup>[1]</sup>	Erstatningsudgifter i budget-året	Administrator & aktuarrapport	AES-, AST- & Arbejds miljø-bidrag	Årets likviditets påvirkning
2020	384.000	58.000	20.000	35.000	113.000
2021	383.000	62.000	20.000	35.000	117.000
2022	381.000	68.000	20.000	37.000	125.000
2023	376.000	85.000	20.000	37.000	142.000
2024	380.000	121.000	20.000	37.000	178.000

Der er i budgettet afsat penge til de løbende udbetalinger i forhold til den årlige likviditetspåvirkning.

Budgettet tager udgangspunkt i den samlede hensættelse, samt de faktiske erstatningsudgifter de seneste år. Det forventes, at den samlede hensættelse vil stabilisere sig de kommende år i omegnen af 380.000 kr.

Den % vis fordeling af økonomien er en oversigt over de udgifter, der har været på arbejdsskadeområdet.

<sup>[1]</sup> Samtlige arbejdsulykker kapitaliseret til en samlet opgørelse



Kilde: Forsikringsenheden

Der er afgjort sager i Arbejdsmarkedets Erhvervssikring om *mén erstatning*, som er blevet udbetalt. For at få udbetalt mén skal det have været på mindst 5 %.

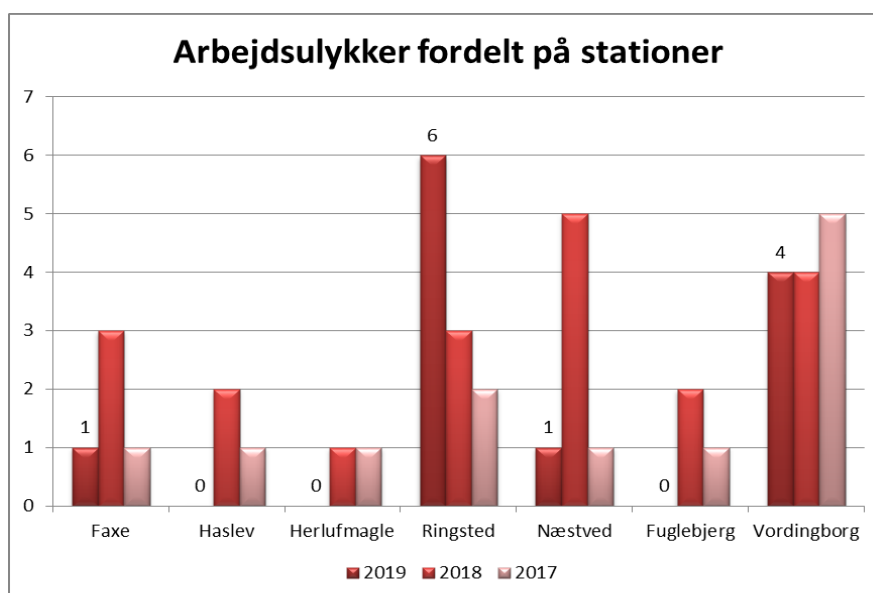
Endvidere er der udgifter til *behandlinger* til de skadelidte indtil sagerne er endelig afgjort hos Arbejdsmarkedets Erhvervssikring og udgifter til lægeerklæringer.

Udgifter til *Arbejdsmarkedets Erhvervssikring (AES)*, *Den Sociale Ankestyrelse (DSA)*, og *AM-bidrag Arbejdstilsynet (AT)* er afgifter, som kommunen skal betale alt efter, hvor mange skader der har været. I 2019 har der alene været udgifter vedrørende gebyr til AES.

*Administration* er hovedsagelig udgifter til administration af arbejdsskader. Udgiften til aktuarrapporten vil først komme i 2020 selvom rapporten vedrører 2019.

*Katastrofeforsikring* er MSBR's præmie, der dækker, hvis 2 eller flere kommer til skade ved samme begivenhed.

### 7.3. Skadernes fordeling på stationer

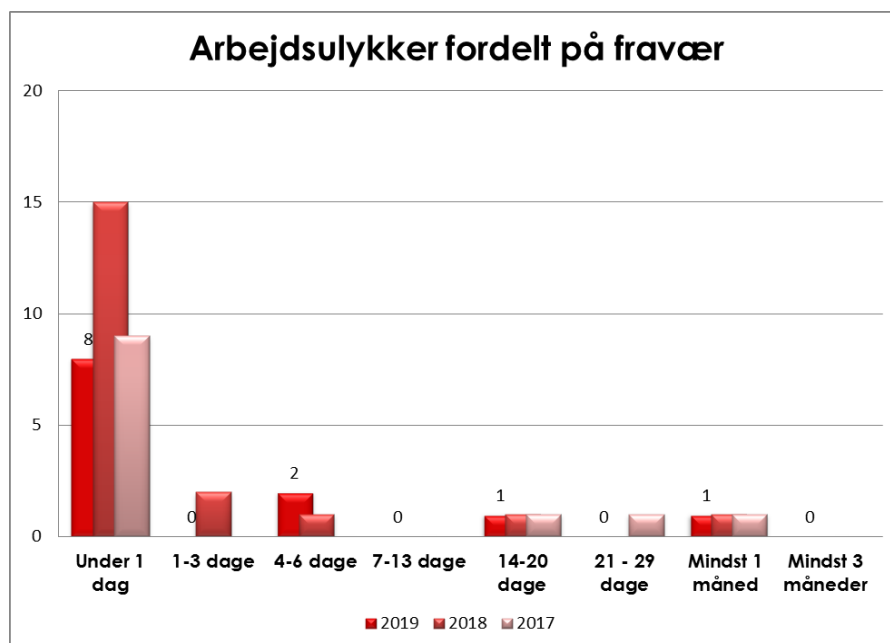


Kilde: Forsikringsenheden





#### 7.4. Arbejdsulykker – fordelt på fravær

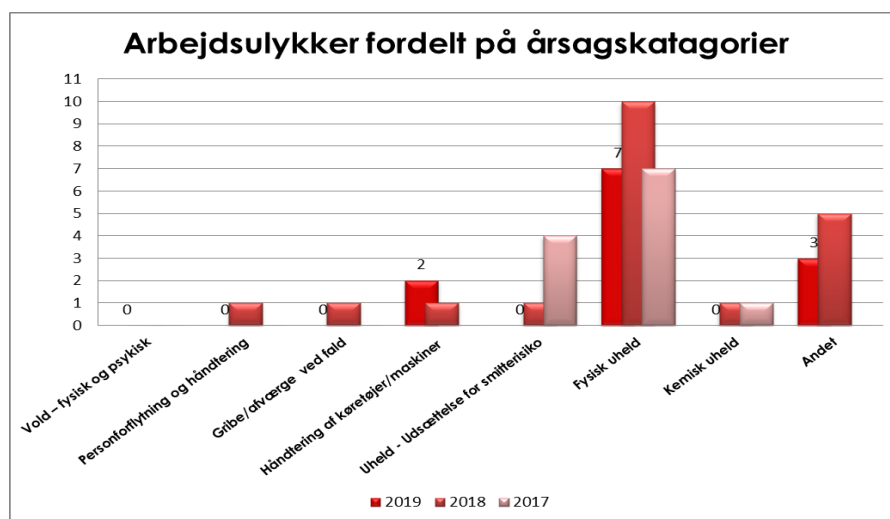


Kilde: Forsikringsenheden

Det meste fravær er under 1 dag med 8 personer.

2 personer har været fraværende mellem 4-6 dage og 1 person har været fraværende mellem 14-20 dage og 1 person har haft fravær mindst 1 måned, men mindre end 3 måneder. Og ingen personer har haft fravær på mindst 3 måneder.

#### 7.5. Arbejdsulykker – fordelt på årsagskategorier



Kilde: Forsikringsenheden

De hyppigste skader i MSBR er sket som følge af fysisk uheld. Herudover har der været enkelte skader ved håndtering af køretøjer/maskiner. De 3 skader under andet dækker over: overophedning og skoldning.



Årsrapport 2019  
Forsikringer - MSBR

## 7.6. Arbejdsulykker – fordelt på legemsdel

Arbejdsulykker fordelt på legemsdel	2019	2018	2017
Hele legemet incl. systemisk påvirkning	2	5	5
Ryg	0	3	1
Skulder	1	2	1
Ansigt/hoved	1	2	1
Hånd	1	0	2
Fingre	2	1	0
Ben incl. knæ	2	2	2
Fod/ankel	2	0	0
Arm	0	1	0
Bryst / ribben	1	2	0
Flere dele af overkroppens lemmer	0	1	0
Tænder	0	1	0
<b>I alt</b>	<b>12</b>	<b>20</b>	<b>12</b>

Kilde: Forsikringsenheden

Skaderne er på legemsdelene: hele legemet, ryg, skulder, ansigt/hoved, hånd, fingre, ben inkl. knæ, fod/ankel, arm, bryst/ribben, flere dele af overkroppens lemmer og tænder.

## 7.7 AES – erhvervssygdomme – sker over tid

AES (Arbejdsmarkedets Erhvervs Sikring) betaler erstatninger til personer, der har fået anerkendt en erhvervssygdom, der skyldes arbejdsforhold på arbejdspladsen. AES dækker også andre udgifter til f.eks. lægeregninger m.v. i forbindelse med sagsbehandlingen.

Disse skader anmeldes direkte af lægen eller tandlægen og ses ikke af Forsikringsenheden, da det er et mellemværende direkte mellem skadelidte og lægen/tandlægen/AES.

MSBR er bidragspligtige til AES uanset om der har været nogen anmeldte skader eller ej. MSBR har haft en udgift på erhvervssygdomme til AES på i alt 45.850 kr.

## 7.8 Brilleskader

Brilleskader anmeldes direkte til Forsikringsenheden via specielle skemaer. Selvom det betragtes som en arbejdsulykke har Forsikringsenheden valgt at holde disse skader uden for arbejdsskadestatistikken, da de ellers kan være medvirkende til en højere statistik på arbejdsulykker generelt.

Der har i 2019 været 4 brilleskader med en samlet udgift på i alt 20.670 kr.

Det kan oplyses, at udgiften til brilleglas erstattes fuldt ud, hvorimod stel kun erstattes med den takst, som anvendes af Arbejdsmarkedets Erhvervs sikring, som i 2019 har været 1.120 kr. Hvis brillerne er helt nye – under 1 år – erstattes stel også fuldt ud.

## 8. Ansvarsskader

Ansvarsskader er skader, hvor borgeren gør krav mod MSBR. I henhold til dansk ret skal der være noget at bebrejde en, for at man er erstatningsansvarlig for en handling eller undladelse. Man er således erstatningsansvarlig, hvis man har handlet forsættligt eller uagtsomt – den såkaldte culpa-regel. Det er den skadelidte, der skal bevise eller sandsynliggøre, at der er sket en fejl eller forsømmelse, og at denne er årsag til skaden.

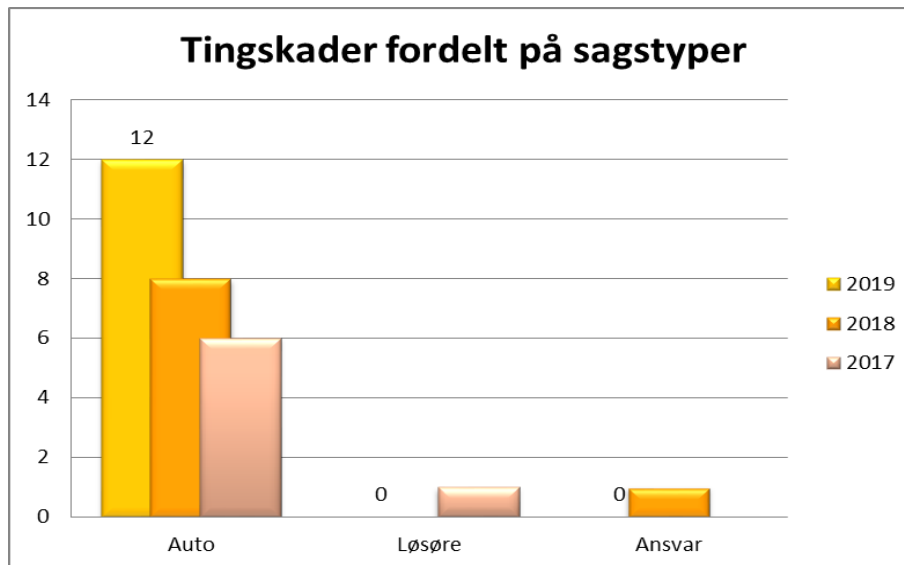
I 2019 har der ikke været ansvarsskader, som MSBR har været ansvarlige for.



## 9. Tingskader

I 2019 har der været i alt 12 autoskader med en samlet udgift på 35.000 kr. i selvrisiko.

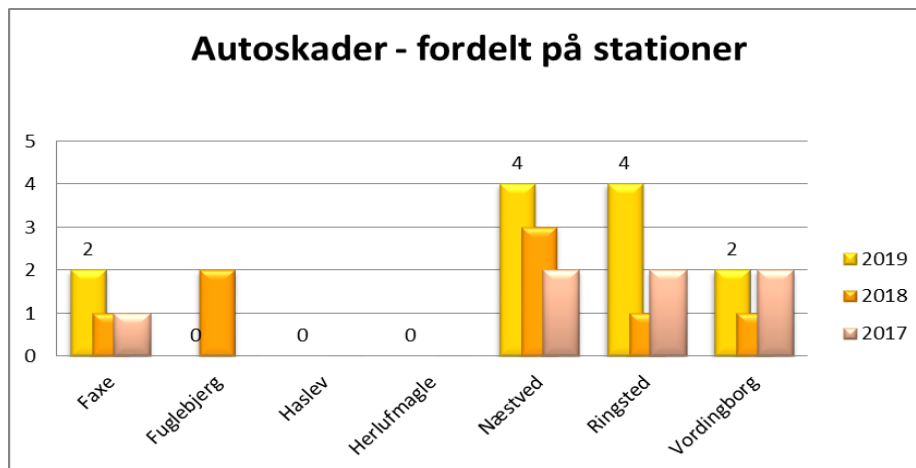
Fordelingen af skadestyper i 2019 ses af nedenstående diagram:



Kilde: Forsikringsenheden

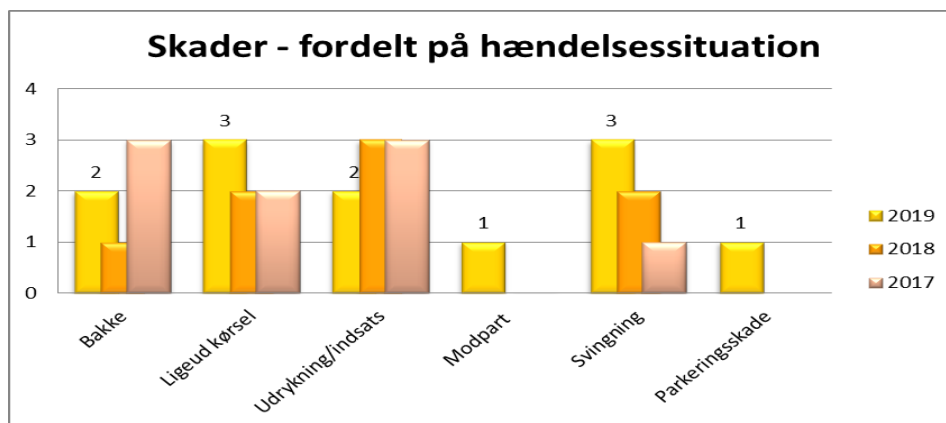
Der har i 2019 været i alt 12 skader på auto og 0 skade på løsøre og 0 skade på ansvar.

Der er 7 autoskader, hvor selvrisikoen er opkrævet. 1 enkelt skade var der ikke udgifter på, da styrtøjsudmålingen forgik på eget værksted. 2 skader vedrører samme bil, der er blevet solgt. De resterende 2 skader formodes at være blevet repareret på eget værksted. Denne udgift er ikke blevet oplyst.



Kilde: Forsikringsenheden

Som det ses af diagrammet, har der været 2 skader i Faxe, 4 skader i Næstved, 4 skader i Ringsted og 2 skader i Vordingborg. På Fuglebjerg, Haslev og Herlufmagle stationer har der ikke været nogen skader.



Kilde: Forsikringsenheden

Skaderne i 2019 har fordelt sig med 2 bakkeskader, 3 ligeud kørselsskader, 2 udrykning/indsatsskader, 3 svingningsskader, 1 parkeringsskade og 1 skade, hvor det er modpartens skyld.

## 10. Samlet økonomi 2019

Den økonomiske fordeling af udgifter på præmier og skadesudgifter på tingskader, arbejdsskader og administration ses af nedenstående skema.

### Tingsforsikringer:

Løsøreforsikring	58.088
Erhvervs- og produktansvar	29.829
Motorkøretøjsforsikring	409.917
Kollektiv ulykkesforsikring - brandmænd	116.103
Årsrejseforsikring	2.359
Kriminalitetsforsikring	15.671
Ledelsesansvarsforsikring	7.583
Lystfartøjsforsikring	49.113
Udgift til selvrisko på biler	35.000

### Arbejdsskadeområdet:

Katastrofeforsikring	2.883
Mén erstatninger	134.775
Behandlingsudgifter inkl. lægeerklæringer	30.914
Gebyr til AES	47.280
Gebyr til DSA	0
AM-bidrag AT	0
Fuld forsikring Erhvervs sygdomme AES	45.850
Brilleskader	20.670
Aktuarrapport 2019	0

### Administration:

Administration Faxe Kommune	32.377
-----------------------------	--------

### Forsikringsudgifter i alt

**1.038.412**

Den faktiske udgift på præmier under tingsforsikringer er alene for 8 måneder i 2019. I forbindelse med udbuddet blev det aftalt, at perioden skulle ændres, så udgifterne afspejler kalenderåret og ikke en forskydning fra maj til maj, som det tidligere har været. I ovenstående regnskab er udgiften til præmier fra januar til maj blevet betalt i 2018.



Årsrapport 2019  
Forsikringer - MSBR

Under arbejdsskadeområdet er katastrofeforsikringen opkrævet for 8 måneder.

Der er afgjort sager i Arbejdsmarkedets Erhvervssikring om mén erstatning, som er blevet udbetalt.

Endvidere er der løbende afholdt udgifter til behandlinger til de skadelidte og udgifter til lægeerklæringer.

Udgifter til Arbejdsmarkedets Erhvervssikring (AES), Den Sociale Ankestyrelse (DSA), og AM-bidrag til Arbejdstilsynet (AT) er gebyr, som kommunen skal betale alt efter, hvor mange skader der har været. I 2019 har der alene været udgifter vedrørende gebyr til AES.

Herudover er der betalt præmie for den lovpligtige forsikring for erhvervssygdomme.

Udgiften til aktuarrapporten vil først komme i 2020 selvom rapporten vedrører 2019.

Administration er udgifter til Faxe Kommune for administration af forsikringer for MSBR.

Den samlede udgift på præmier for 2020 vil være højere og være forenelig med udbudstallene under pkt. 6, som gælder for hele kalenderåret 2020 og ikke kun 8 måneder, som er tilfældet i denne rapport.

Haslev, den 14. februar 2020

Tove Bjørklund  
Forsikringsrådgiver