



Årsrapport 2018 om Forsikringer

Midt- og Sydsjællands Brand & Redning



Tænk dig om – det skader ikke



Årsrapport 2018
Forsikringer - MSBR

Indholdsfortegnelse

1. FORMÅL	3
2. ANSVAR OG KOMPETENCE	3
2.1. Bestyrelsen.....	3
2.2. Forsikringsrådgiveren ved Faxe Kommune – Forsikringsenheden.....	3
3. ADMINISTRATION OG RÅDGIVNING	3
4. ET TYPISK SKADESFORLØB	3
5. ÆNDRINGER I AKTIVER	4
6. FORSIKRINGSLØSNINGER	4
7. ARBEJDSKADER	5
7.1. Arbejdsulykker – pludselige skader inden for 5 dage	6
7.2. Arbejdsulykker – fordelt på fravær.....	7
7.3. Arbejdsulykker – fordelt på årsagskategorier.....	8
7.4. Arbejdsulykker – fordelt på legemsdel.....	8
7.5. AES – erhvervssygdomme – sker over tid.....	8
7.6. Brilleskader.....	9
8. ANSVARSSKADER	9
9. TINGSKADER	9
10. SAMLET ØKONOMI 2018	10



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 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 forsikringsselskabet og har ansvaret for, at informere vedrørende ændringer i risici samt anmeldelse af skader til forsikringsselskabet.
- 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.
3. Hærværk og tyveri anmeldes altid til Politiet.



4. Tingskader (biler & løsøre) anmeldes via anmeldesskemaer, 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. MSBR har en selvrisiko på 5.000 kr. på de fleste forsikringsområder.
6. Arbejdsskader anmeldes via EASY – **E**lektronisk **A**nmeldelses **S**ystem.

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 2015. Aftaleperioden med de enkelte forsikringselskaber er valgt for en 3 årig periode fra den 1. maj 2015 til 30. april 2018 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 forsikringselskaber senest 3 måneder før hovedforfald.

MSBR har haft forlænget den eksisterende kontrakt med 1 år frem til 30. april 2019 og er i skrivende stund i udbud med hele forsikringsporteføljen, så der vil komme nye kontrakter pr. 1. maj 2019.

Forsikringsprogrammet er i øjeblikket etableret med nedenstående forsikringer:

- **Løsøreforsikring – Gjensidige**
Dækningsomfang: Brand, vand og tyveri skader

Selvrisiko: 5.000 kr. af enhver skade
- **Motorkøretøjsforsikring – Gjensidige**
Dækningsomfang: Ansvar, kasko og brand skader

Selvrisiko: 5.000 kr. af enhver skade
- **Bådforsikring – Gjensidige**
Dækningsomfang: Ansvar, kasko og brand skader

Selvrisiko: 5.000 kr. af enhver skade
- **Årsrejseforsikring – Gauda**
Der er tegnet års rejseforsikring. Inden afrejse meddeles rejsen til Forsikringsenheden med oplysning om
 - rejseperiode
 - antal deltagere
 - destination



Årsrapport 2018
Forsikringer - MSBR

Forsikringskort printes via www.gouda.dk/businesskort eller ved at downloade app til Iphone eller android ved at søge på 'Gouda erhverv'.

Selvrisko: Ingen.

- **Arbejdsskadeforsikring**

MSBR er selvforsikret på arbejdsulykker. Der er dog tegnet en katastrofeforsikring hos Protector, hvis mindst to kommer til skade ved samme begivenhed og som i overensstemmelse med bestemmelserne i lov om arbejdsskadesikring giver en erstatningsudmåling på over 2.500.000 kr. i alt for begivenheden.

Selvrisko: 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 EASY.

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.

Selvrisko: Ingen.

- **Ledelsesansvarsforsikring - 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 skadeløsholdt.

Selvrisko: Ingen.

- **Erhvervs- og produktansvarsforsikring - Protector**

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

Selvrisko: 5.000 kr. af enhver skade.

- **Kriminalitetsforsikring – AIG**

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

Selvrisko: 10.000 kr.

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

7. Arbejdsskader

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



I 2018 har der været i alt 20 arbejdsulykker. Den samlede udgift på hele arbejds-skadeområdet har været på i alt 116.482 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 Erhvervssikring. 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 erhvervssygdomme er MSBR fuld forsikret. Der har i 2018 ikke været nogen anmeldte erhvervssygdomme.

7.1. Arbejdsulykker – pludselige skader inden for 5 dage

På arbejdsskadeområdet (ulykker) er MSBR selvforsikret og har dermed påtaget sig forpligtigelserne til at udbetale erstatninger til de ansatte i henhold til Lov om arbejdsskadesikring.

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

Dette skal ses i lyset af, at de få skader, der har været ikke har medført nogen væsentlige udgifter. På sigt vil der skulle udarbejdes en aktuaropgørelse min. hvert 5 år. En sådan rapport vil blive udarbejdet til næste årsrapport.

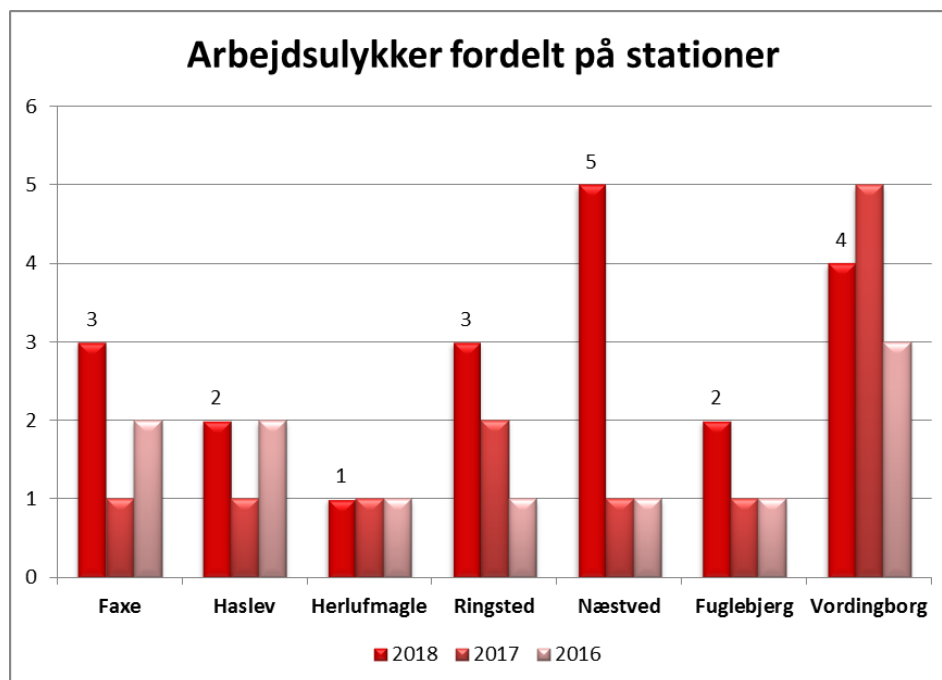
Arbejdsulykker og brilleskader gennem de sidste 3 år

Antal skader	2018	2017	2016
Ulykker	20	12	11
Briller	2	3	0



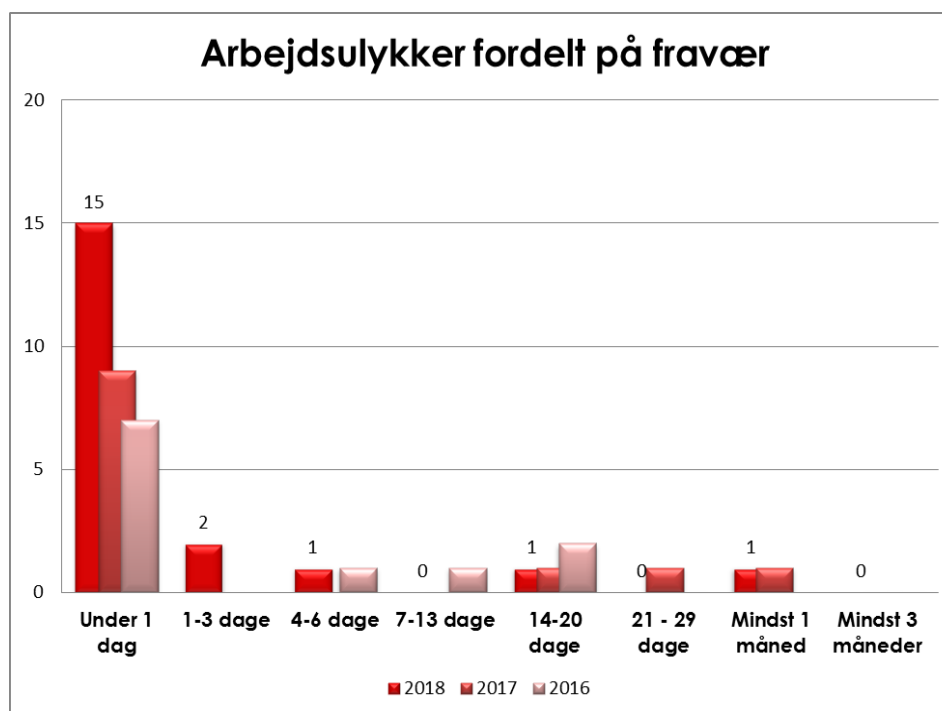
Årsrapport 2018
Forsikringer - MSBR

Skadernes fordeling på stationer



Kilde: Forsikringsenheden

7.2. Arbejdsulykker – fordelt på fravær



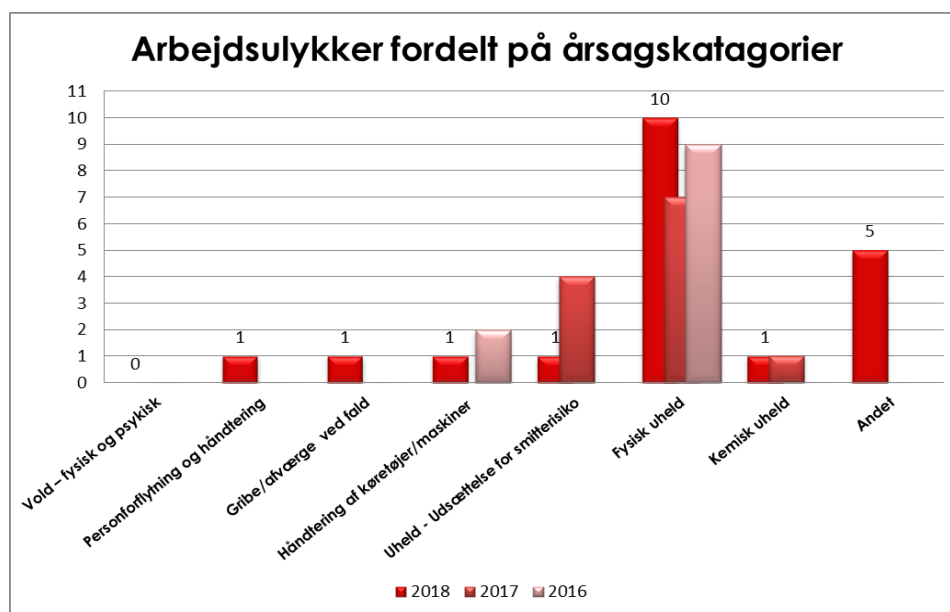
Kilde: Forsikringsenheden

Det meste fravær er under 1 dag med 15 personer.

2 personer har været fraværende mellem 1-3 dage og 1 person 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.



7.3. Arbejdsulykker – fordelt på årsagskategorier



Kilde: Forsikringsenheden

De hyppigste skader i MSBR er sket som følge af fysisk uheld. Herudover har der været enkelt skader ved personforflytning og håndtering, gribe/afværge ved fald, håndtering af køretøjer/maskiner, uheld med udsættelse for smitterisiko og kemisk uheld. De 5 skader under andre dækker over: overophedning, chok og stød.

7.4. Arbejdsulykker – fordelt på legemsdel

Arbejdsulykker fordelt på legemsdel	2018	2017	2016
Hele legemet inkl. systemisk påvirkning	5	5	1
Ryg	3	1	2
Skulder	2	1	1
Ansigt/hoved	2	1	1
Hånd	0	2	2
Fingre	1	0	2
Ben inkl. knæ	2	2	2
Arm	1	0	0
Bryst / ribben	2	0	0
Flere dele af overkroppens lemmer	1	0	0
Tænder	1	0	0
I alt	20	12	11

Kilde: Forsikringsenheden

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

7.5 AES – erhvervs sygdomme – sker over tid

AES (Arbejdsmarkedets Erhvervs Sikring) betaler erstatninger til personer, der har fået anerkendt en erhvervs sygdom, der skyldes arbejdsforhold på arbejdspladsen. AES dækker også andre udgifter, 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.



Årsrapport 2018
Forsikringer - MSBR

MSBR er bidragspligtige til AES. MSBR har haft en udgift på erhvervssygdomme til AES på i alt 29.197 kr..

7.6 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 2018 været 2 brilleskader med en samlet udgift på i alt 8.622 kr..

Det kan oplyses, at udgiften til brilleglas erstattes fuldt ud, hvorimod stel kun erstattes med den takst, som anvendes af Arbejdsmarkedets Erhvervssikring, som i 2018 har været 1.120 kr.. Hvis brillerne er helt nye – under 1 år – erstattes stel også fuldt ud.

8. Ansvarsskader

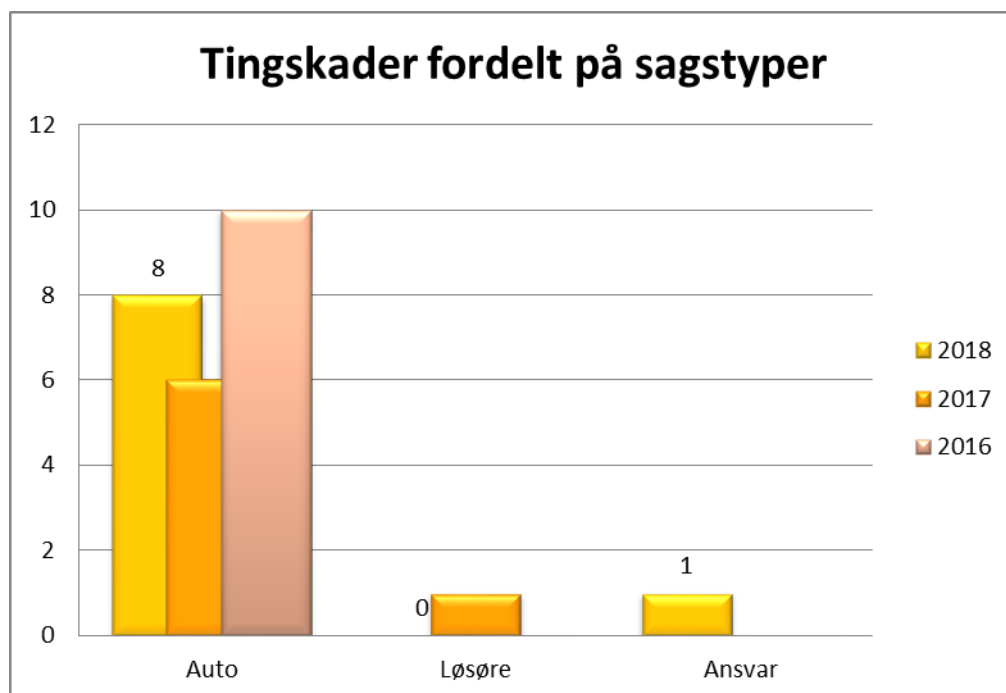
Ansvarsskader er skader, hvor borgeren gør krav mod MSBR. I henhold til dansk ret skal der være noget at bebrejde en, for at man er erstatningsansvarlig for en handling eller undladelse. Man er således erstatningsansvarlig, hvis man har handlet forsættligt eller uagtsomt – den såkaldte culpa-regel. Det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

I 2018 har der været en ansvarsskade. MSBR var ikke ansvarlig for den skete skade.

9. Tingskader

I 2018 har der været i alt 8 autoskader og 1 ansvarsskade med en samlet udgift på 35.000 kr. i selvrisko.

Fordelingen af skadestyper i 2018 ses af nedenstående diagram:



Kilde: Forsikringsenheden

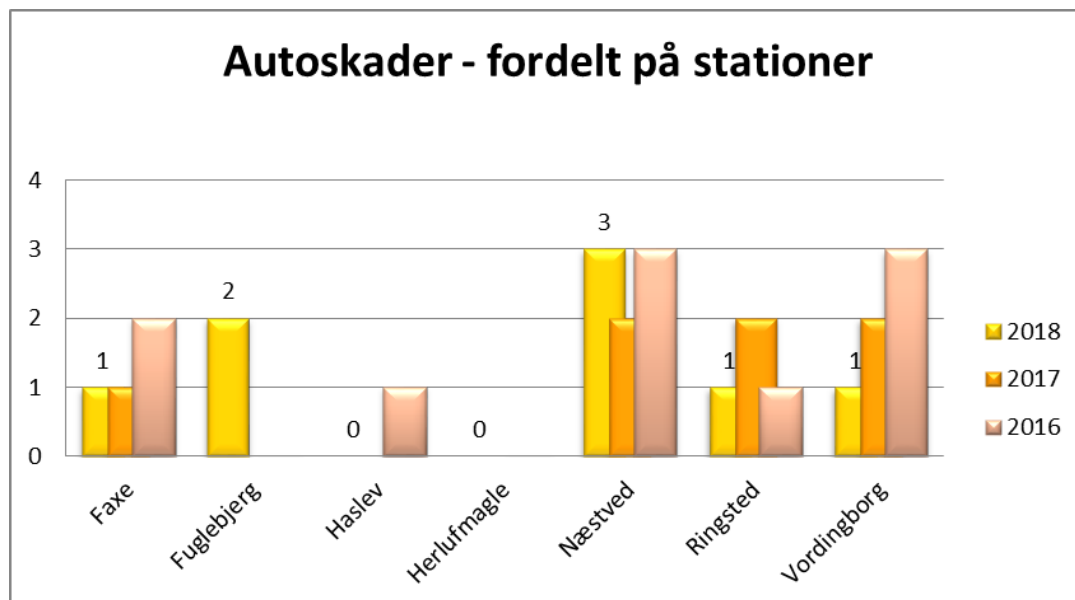
Der har i 2018 været i alt 8 skader på auto og 1 skade på ansvar og ingen skader på løsøre.



Der er 1 autoskader, hvor selvriskoen i skrivende stund endnu ikke er opkrævet. Dette beløb vil først indgå i årsrapporten for 2019.

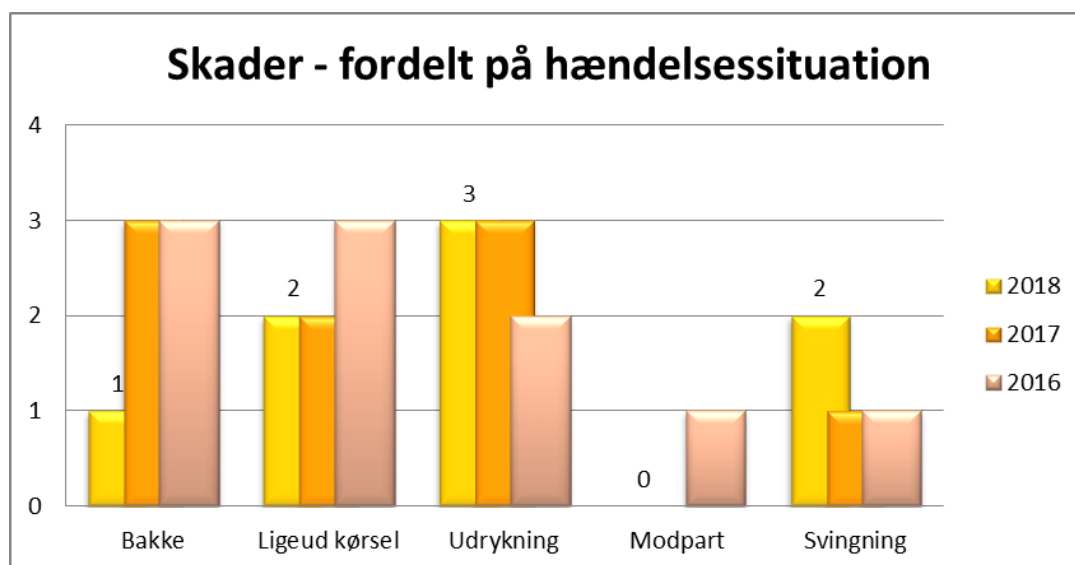
På ansvarsskaden har der ikke været nogen selvrisko, da MSBR ikke er erstatningsansvarlig for den skete skade.

Årsrapport 2018
Forsikringer - MSBR



Kilde: Forsikringsenheden

Som det ses af diagrammet, har der været 1 skade i Faxe, 2 skader i Fuglebjerg, 3 skader i Næstved, 1 skade i Ringsted og 1 skade i Vordingborg. På Haslev og Herlufmagle stationer har der ikke været nogen skader.



Kilde: Forsikringsenheden

Skaderne i 2018 har fordelt sig med 1 bakkeskade, 2 ligeud kørsel skader, 3 udrykningsskader, 2 svingningsskader og 0 skader, hvor det er modpartens skyld.

10. Samlet økonomi 2018

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



Årsrapport 2018
Forsikringer - MSBR

Tingsforsikringer:	<u>Præmier:</u>	<u>Kr.</u>
	Løsøreforsikring	68.096
	Erhvervs- og produktansvar	75.825
	Motorkøretøjsforsikring	915.562
	Kollektiv ulykkesforsikring – brandmænd	117.543
	Årsrejseforsikring	1.415
	Kriminalitetsforsikring	17.187
	Ledelsesansvarsforsikring	8.593
	Lystfartøjsforsikring	42.750
	Udgift til selvrisko på biler	35.000
Arbejdsskadeområdet:	Katastrofeforsikring	20.933
	Administration til Arbejdsmarkedets Erhvervsforsikring (AES) for behandling af <u>arbejdsulykker</u> – (Regulering 2017 og forskud 2018)	47.280
	Fuld forsikring på <u>Erhvervssygdomme</u> (AES) – lovkrav	29.197
	Gebyr til Den Sociale Ankestyrelse	0
	Arbejdstilsynet (arbejds miljøbidrag)	784
	Erstatninger	0
	Lægeerklæring	8.260
	Behandlingsudgifter	728
	Aktuarrapport	0
	Brilleskader	8.622
	Tænder	678
Administration:	Administrationsaftale Faxe Kommune 2018	31.687

Forsikringsudgifter i alt 1.430.140

Den samlede økonomi i 2018 er 37.109 kr. højere end 2017, hvilket skyldes arbejdsskadeområdet. Udgiften til administration til AES er højere, da der har været anmeldt skader ind til Arbejdsmarkedets Erhvervsforsikring. Hver sag der anmeldes koster i gennemsnit 10.000 kr. Herudover er der betalt forsikring for erhvervssygdomme.

Udgifter til Den Sociale Ankestyrelse kommer først i det øjeblik en afgørelse fra AES ankes af skadelidte eller Forsikringsenheden.

Udgiften til Arbejdstilsynet (arbejds miljøbidrag) beregnes 2 år tilbage, Denne udgift beregnes på baggrund af udbetalte erstatninger.

Der har ikke været udgifter på mén eller erhvervsevnetab, men alene på lægeerklæringer og behandlingsudgifter og brilleskader/tænder

I forhold til aktuaropgørelse har der ikke været udgifter for MSBRs forpligtigelser for skete, men endnu ikke forfaldne arbejdsulykker, der sikrer, at der bliver afsat korrekte hensættelser på arbejdsskadeområdet.

På sigt vil der skulle udarbejdes en aktuaropgørelse min. hvert 5 år. En sådan rapport vil blive udarbejdet til næste årsrapport.

Haslev, den 28. januar 2018

Tove Bjørklund
Forsikringsrådgiver