



Årsrapport 2020 om Forsikringer

Midt- og Sydsjællands Brand & Redning



Mindre brand i halmballe

Tænk dig om – det skader ikke



Årsrapport 2020
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	6
7.1. Arbejdsulykker – pludselige skader inden for 5 dage	6
7.2. Aktuaropgørelse og økonomi på arbejdsskadeområdet	6
7.3. Skadernes fordeling på stationer.....	8
7.4. Arbejdsulykker – fordelt på fravær.....	8
7.5. Arbejdsulykker – fordelt på årsagskategorier.....	9
7.6. Arbejdsulykker – fordelt på legemsdel.....	9
7.7. AES – erhvervssygdomme – sker over tid.....	10
7.8. Brilleskader.....	10
8. ANSVARSSKADER	10
9. TINGSKADER	10
10. SAMLET ØKONOMI 2020	11



Årsrapport 2020
Forsikringer - MSBR

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 (selvrisko)

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 2020
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

Selvrisko: 10.000 kr. af enhver skade

- **Motorkøretøjsforsikring – Gjensidige**

Dækningsomfang: Ansvar, kasko og brand skader

Selvrisko: 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.

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 Virk.dk.



Årsrapport 2020
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 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.



Årsrapport 2020
Forsikringer - MSBR

7. Arbejdsskader

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

I 2020 har der været i alt 14 arbejdsulykker. Den samlede udgift på hele arbejds-skadeområdet har været på i alt 491.493 kr. Beløbene er nærmere angivet under pkt. 10 den samlede økonomi.

På erhvervssygdomme er MSBR fuld forsikret. Der har i 2020 ikke været nogen anmeldte erhvervssygdomme.

Covid-19 som arbejdsskade

I forbindelse med at covid-19 spredte sig i det danske samfund, bekræftede Erhvervsministeriet i april 2020, at sygdom med covid-19 kan anerkendes som arbejdsskade, hvis sygdommen skyldes arbejdet.

De nyeste tal på landsplan fra AES viser, at der har været anmeldt 2.376 sager med relation til covid-19, hvoraf 711 er anerkendte og 428 afvist. De resterende er endnu ikke afgjort. Med over 40.000 anmeldelser om året, udgør covid-19 sagerne indtil videre "kun" tre procent af de anmeldte skader.

I skrivende stund har der ikke været anmeldt nogen skader på grund af covid-19 hos MSBR.

7.1. Arbejdsulykker – pludselige skader inden for 5 dage

På arbejdsskadeområdet (ulykker) er MSBR selvforsikret og har dermed påtaget sig forpligtelserne 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.

7.2. Aktuaropgørelse og økonomi på arbejdsskadeområdet

Det fremgår af budget- og regnskab for kommuner, at arbejdsskadeforpligtelsen skal opgøres årligt og skal som minimum genberegnes aktuarmæssigt hvert 5. år. På den baggrund er det vurderet, at det ikke i 2020 var nødvendigt at få udarbejdet en aktuarrapport, da der blev udarbejdet en rapport i 2019. Der tages derfor udgangspunkt i de eksisterende tal fra sidste år.

Der er i 2019 udarbejdet en aktuaropgørelse af MSBRs forpligtelser for skete, men endnu ikke forfaldne arbejdsulykker, der sikrer, at der bliver afsat korrekte hensættelser på arbejdsskadeområdet.

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

Arbejdsskadeforpligtelsen fordeler sig på følgende poster:

- | | |
|--|-------------|
| • Hensættelse til rentereserven | 0 kr. |
| • Hensættelser til sagsreserver / RBNS | 280.000 kr. |
| • Hensættelser til IBNR / IBNER | 80.585 kr. |



Årsrapport 2020
Forsikringer - MSBR

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.

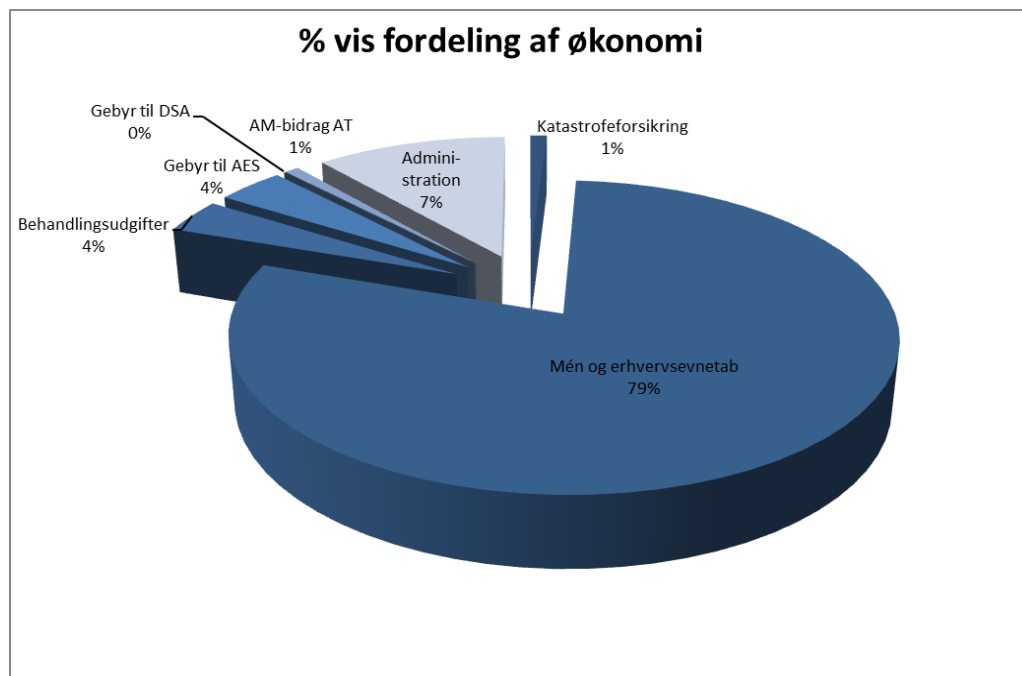
MSBR's rådgiver Willis Towers Watson har udarbejdet et skøn over udviklingen i de kommende 4 budgetår. Resultatet ses i tabellen nedenfor:

Budget-år	Forpligtigelse ultimo året ^[1]	Erstatningsudgifter i budget-året	Administrator & aktuarrapport	AES-, AST- & Arbejds miljø-bidrag	Årets likviditets påvirkning
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 arbejds-skadeområdet.



Kilde: Forsikringsenheden

Der er afgjort sager i Arbejdsmarkedets Erhvervs sikring om mén erstatning, som er blevet udbetalt. For at få udbetalt mén skal det have været på mindst 5 %. Udover mén er der løbende udbetaling på Erhvervsevnetab(EET), hvor EET udgør mindst 15%.

^[1] Samtlige arbejdsulykker kapitaliseret til en samlet opgørelse



Årsrapport 2020
Forsikringer - MSBR

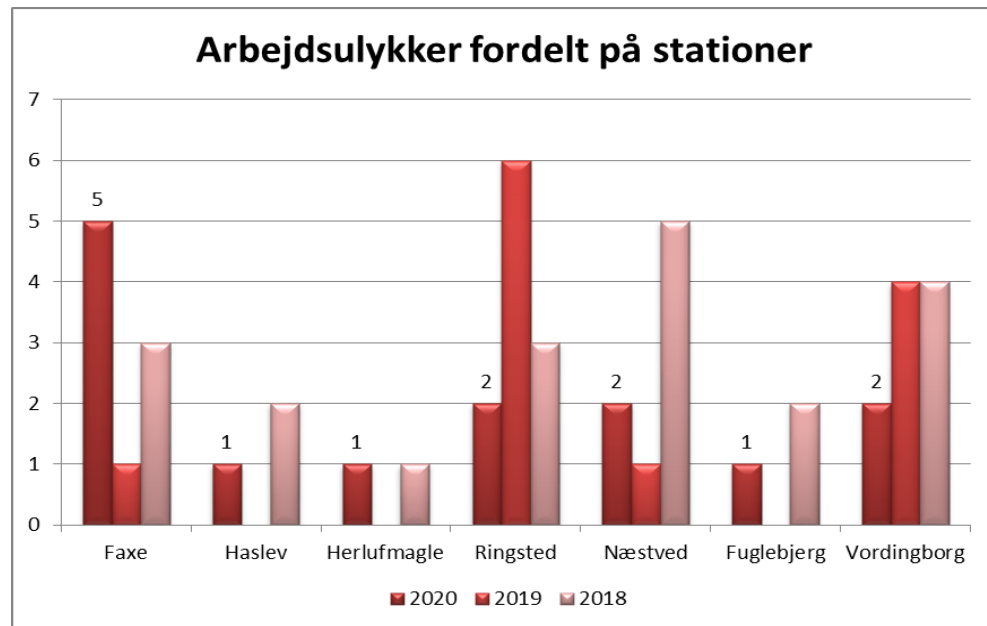
Endvidere er der udgifter til behandlinger til de skadelidte indtil sagerne er endelig afgjort hos Arbejdsmarkedets Erhvervssikring og udgifter til lægeerklæringer.

Udgifter til Arbejdsmarkedets Erhvervssikring (AES), Den Sociale Ankestyrelse (DSA), og AM-bidrag til Arbejdstilsynet (AT) er afgifter, som MSBR skal betale alt efter, hvor mange skader der har været. I 2020 har der ikke været udgifter vedrørende gebyr til DSA.

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

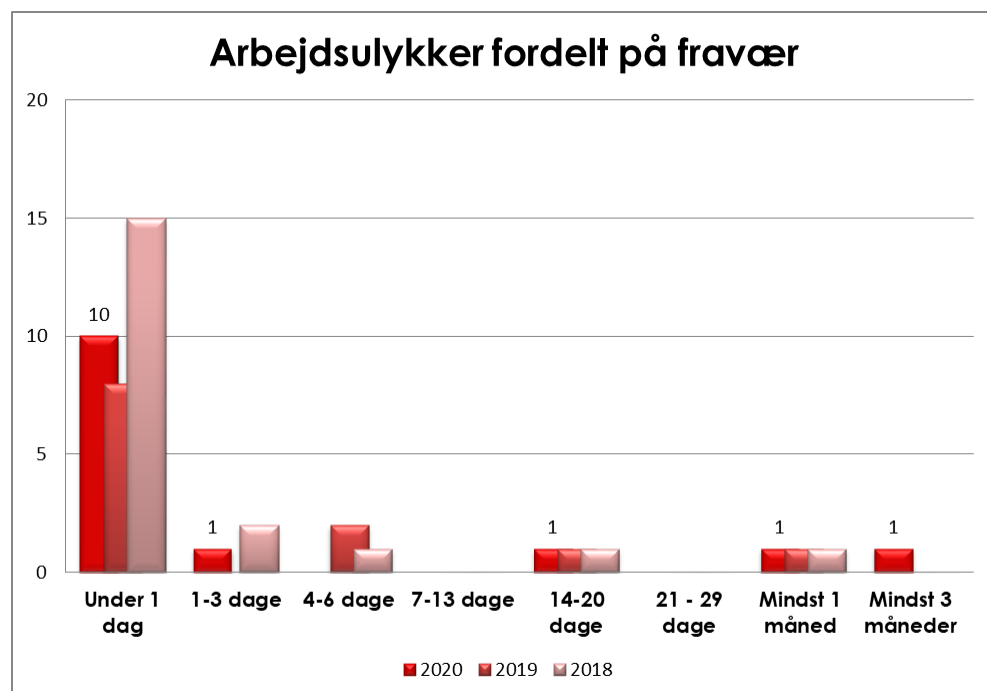
Katastrofeforsikring er MSBR's præmie, der dækker, hvis 2 eller flere kommer til skade ved samme begivenhed.

7.3. Skadernes fordeling på stationer



Kilde: Forsikringsenheden

7.4. Arbejdsulykker – fordelt på fravær



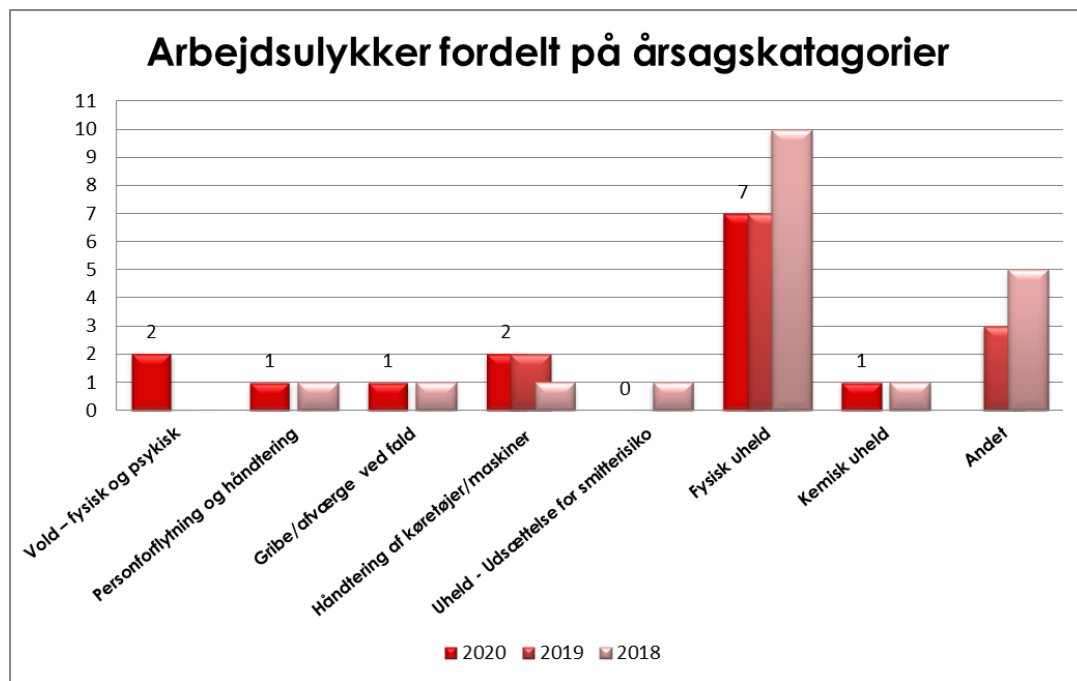
Kilde: Forsikringsenheden



Det meste fravær er under 1 dag med 10 personer.

1 person har været fraværende mellem 1-3 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 1 person 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 med vold, gribe/afværge ved fald, håndtering af køretøjer/maskiner og en enkelt skade vedrørende kemisk uheld.

7.6. Arbejdsulykker – fordelt på legemsdel

Arbejdsulykker fordelt på legemsdel	2020	2019	2018
Hele legemet incl. systemisk påvirkning	0	2	5
Ryg	1	0	3
Skulder	0	1	2
Ansigt/hoved	4	1	2
Hånd	0	1	0
Fingre	3	2	1
Ben inkl. knæ	1	2	2
Fod/ankel	2	2	0
Arm	2	0	1
Bryst / ribben	0	1	2
Flere dele af overkroppens lemmer	1	0	1
Tænder	0	0	1
I alt	14	12	20

Kilde: Forsikringsenheden

Skaderne er på ryg, ansigt/hoved, fingre, ben inkl. knæ, fod/ankel, arm og på flere dele af overkroppens lemmer.



Årsrapport 2020
Forsikringer - MSBR

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 44.669 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 2020 været 1 brilleskade med en samlet udgift på i alt 4.392 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 2020 har været 1.200 kr. Hvis brillerne er helt nye – under 1 år – erstattes stel også fuldt ud.

8. Ansvarsskader

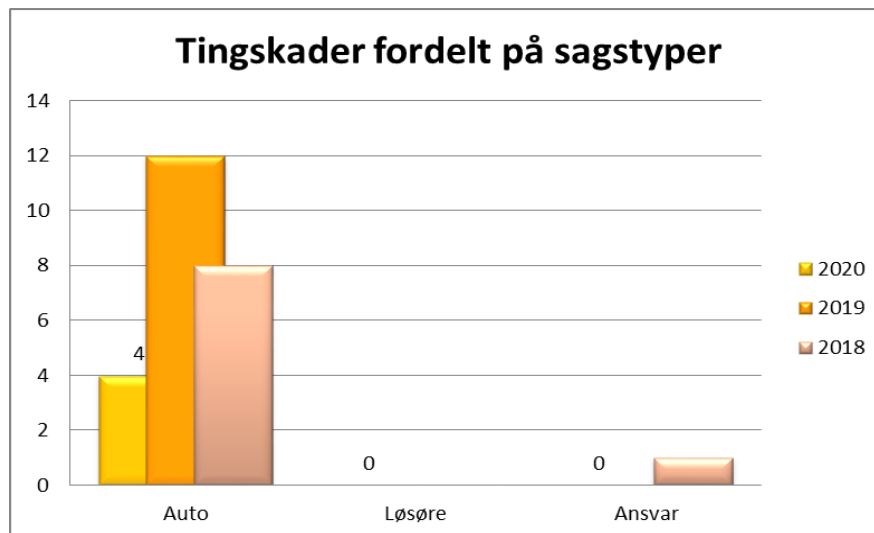
Ansvarsskader er skader, hvor borgeren gør krav mod MSBR. I henhold til dansk ret skal der være noget at bebrejde en, for at man er erstatningsansvarlig for en handling eller undladelse. Man er således erstatningsansvarlig, hvis man har handlet forsætligt eller uagtsomt – den såkaldte culpa-regel. Det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

I 2020 har der ikke været ansvarsskader, som MSBR har været ansvarlige for.

9. Tingskader

I 2020 har der været i alt 4 autoskader med en samlet udgift på 20.000 kr. i selvrisko. Det vil sige, den ene bil vedrører året 2019, men er først anmeldt i 2020.

Fordelingen af skadestyper i 2020 ses af nedenstående diagram:

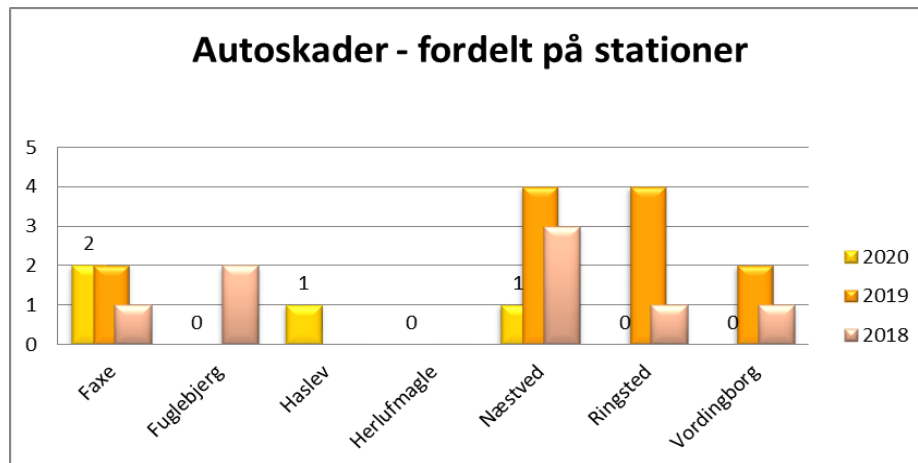


Kilde: Forsikringsenheden



Årsrapport 2020
Forsikringer - MSBR

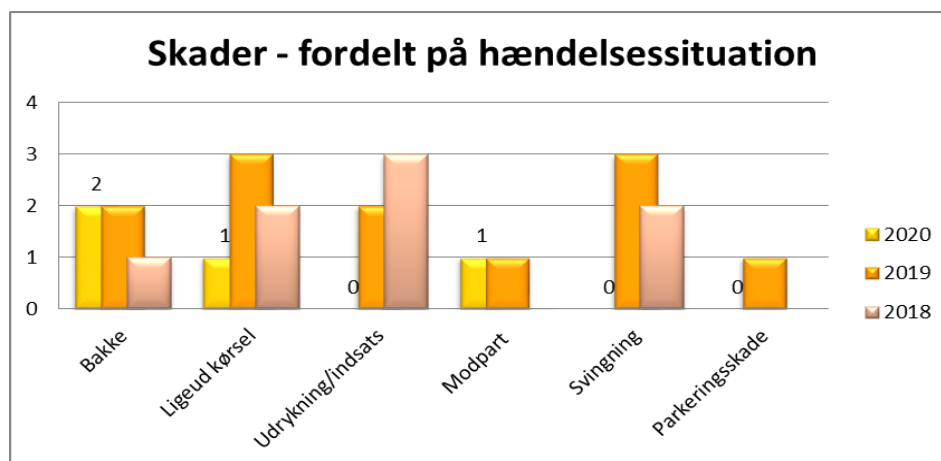
Der har i 2020 været i alt 4 skader på auto og 0 skade på løsøre og 0 skade på ansvar.



Kilde: Forsikringsenheden

Der er 4 autoskader, hvor selvriskoen er opkrævet af selskab på 20.000 kr.

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



Kilde: Forsikringsenheden

Skaderne i 2020 har fordelt sig med 2 bakkeskader, 1 ligeud kørselsskade og 1 skade, hvor det er modpartens skyld.

10. Samlet økonomi 2020

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

Tingsforsikringer:

Løsøreforsikring	87.727
Erhvervs- og produktansvar	47.901
Motorkøretøjsforsikring	623.466
Kollektiv ulykkesforsikring - brandmænd	176.442
Årsrejseforsikring	1.415
Kriminalitetsforsikring	15.671
Ledelsesansvarsforsikring	7.583
Lystfartøjsforsikring	73.165
Udgift til selvrisiko på biler	20.000



Årsrapport 2020
Forsikringer - MSBR

Arbejdsskadeområdet:

Katastrofeforsikring	4.570
Mén og EET	377.705
Behandlingsudgifter	17.392
Gebyr til AES	18.780
Gebyr til DSA	0
AM-bidrag AT	3.986
Fuld forsikring Erhvervssygdomme AES	44.669
Brilleskader	4.392
Aktuarrapport 2019 - udgiften er betalt i 2020	20.000

Administration:

Administration Faxe Kommune	33.122
-----------------------------	--------

Forsikringsudgift i alt

1.577.985

Den faktiske udgift på præmier under tingsforsikringer er for kalenderåret 2020. I rapporten for 2019 var det alene 8 måneder. Det ser så umiddelbart ud til, at udgiften er væsentlig højere, hvilket ikke er tilfældet. 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.

Under arbejdsskadeområdet er katastrofeforsikringen opkrævet for kalenderåret.

Der er afgjort sager i Arbejdsmarkedets Erhvervsforsikring om mén-erstatning og Erhvervsevnetab, som er blevet udbetalt.

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

Udgifter til Arbejdsmarkedets Erhvervsforsikring (AES), Den Sociale Ankestyrelse (DSA), og AM-bidrag til Arbejdstilsynet (AT) er gebyr, som MSBR skal betale alt efter, hvor mange skader der har været. I 2020 har der ikke været udgifter til DSA, da ingen sager er blevet anket hertil.

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

Udgiften til aktuarrapporten er først kommet i 2020, men rapporten vedrører 2019.

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

Haslev, den 8. februar 2021

Tove Bjørklund
Forsikringsrådgiver