



Årsrapport 2022 om Forsikringer



Midt- og Sydsjællands
Brand & Redning

Tænk dig om – det skader ikke



Årsrapport 2022
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.....	7
7.4. Arbejdsulykker – fordelt på fravær.....	8
7.5. Arbejdsulykker – fordelt på årsagskategorier.....	8
7.6. Arbejdsulykker – fordelt på legemsdel.....	9
7.7. AES – erhvervssygdomme – sker over tid.....	9
7.8. Brilleskader.....	9
8. ANSVARSSKADER.....	9
9. TINGSKADER.....	10
10. SAMLET ØKONOMI 2022	11



Årsrapport 2022
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 (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 egen udgifter 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 2022
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 forsikringselskaber blev 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.

Der skal i 2023 laves udbud af forsikringerne, da aftalerne efter 2 gange forlængelse udløber pr. 31/12 2023.

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 14 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.



Årsrapport 2022
Forsikringer - MSBR

Anmeldelse af arbejdsulykker skal ske via Virk.dk.

Forsikringsenheden sørger for, at skadelidte får kopi af skadesanmeldelsen og brev om det videre forløb som digital post.

- **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.



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 2022 har der været i alt 19 arbejdsulykker. Den samlede udgift på hele arbejdsskadeområdet har været på i alt 2.350.742 kr. Beløbene er nærmere angivet under pkt. 10 Den samlede økonomi.

På erhvervssygdomme er MSBR fuld forsikret. Der har i 2022 været anmeldt 1 erhvervssygdom.

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.

Der har i 2022 været anmeldt 2 skader på grund af covid-19.

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 2022 var nødvendigt at få udarbejdet en aktuarrapport, da der blev udarbejdet en rapport i 2019. Der tages derfor udgangspunkt i de eksisterende tal fra 2019.

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. |

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.



Årsrapport 2022
Forsikringer - MSBR

- **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:

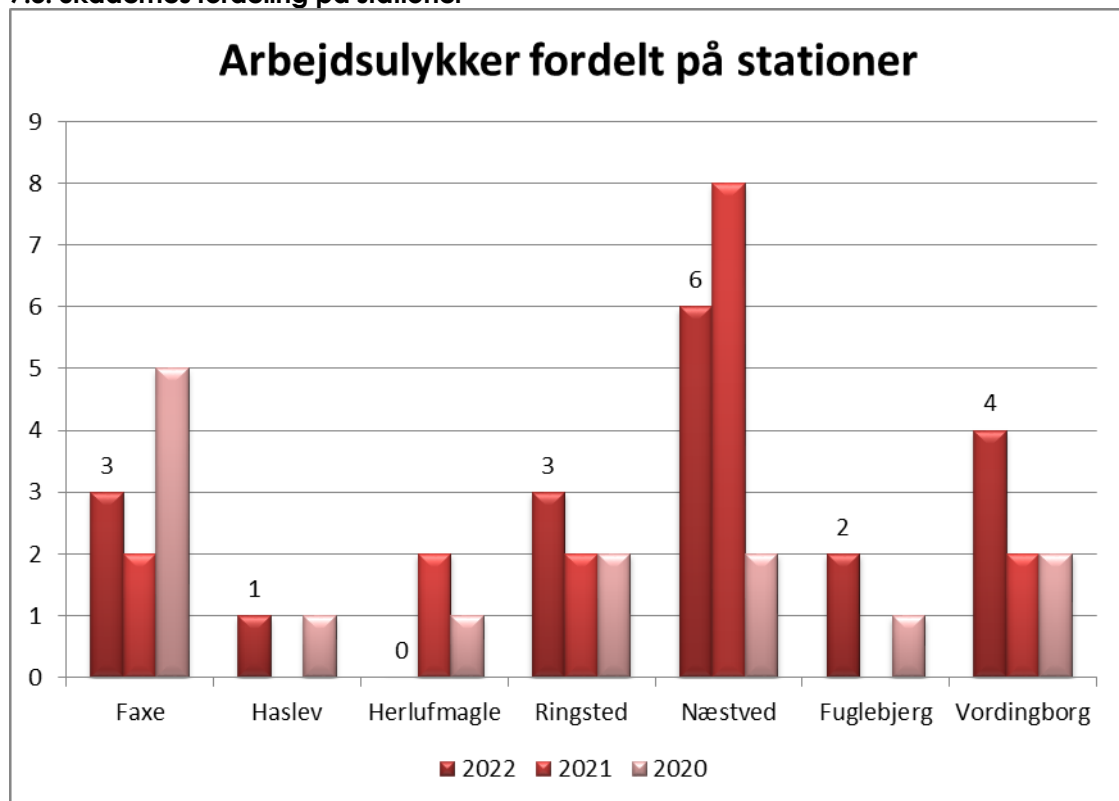
Bud- getår	Forpligtigelse ultimo året ⁽¹⁾	Erstatningsud- gifter i bud- getåret	Administrator & aktuarrapport	AES-, AST- & Arbejds miljø-bi- drag	Årets likviditets påvirkning
2021	383.000	62.000	20.000	35.000	117.000
2022	381.000	68.000	20.000	37.000	125.000
2023	376.000	85.000	20.000	37.000	142.000
2024	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.

Arbejdsulykker - Statistik

7.3. Skadernes fordeling på stationer



Kilde: Forsikringsenheden

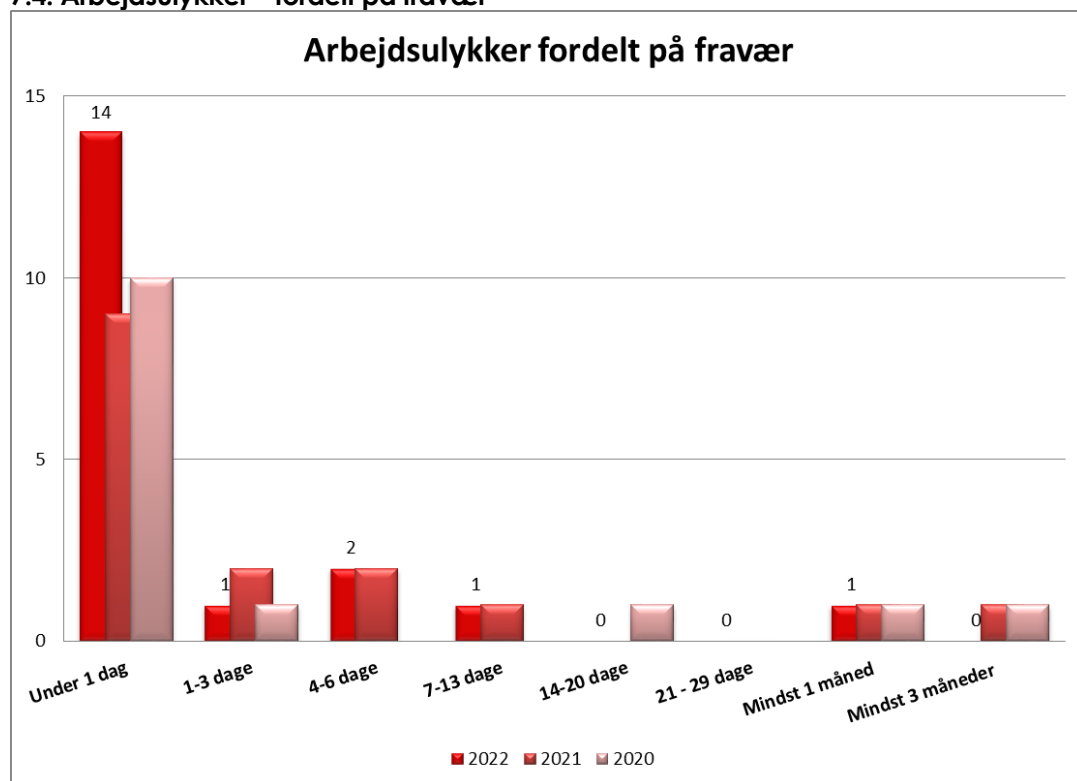
I 2022 har der været 19 arbejdsulykker hvoraf de 6 arbejdsulykker er sket på station Næstved og Vordingborg har haft 4 skader. Faxe, Haslev, Ringsted og Fuglebjerg har haft enkelte skader.

⁽¹⁾ Samtlige arbejdsulykker kapitaliseret til en samlet opgørelse



Årsrapport 2022
Forsikringer - MSBR

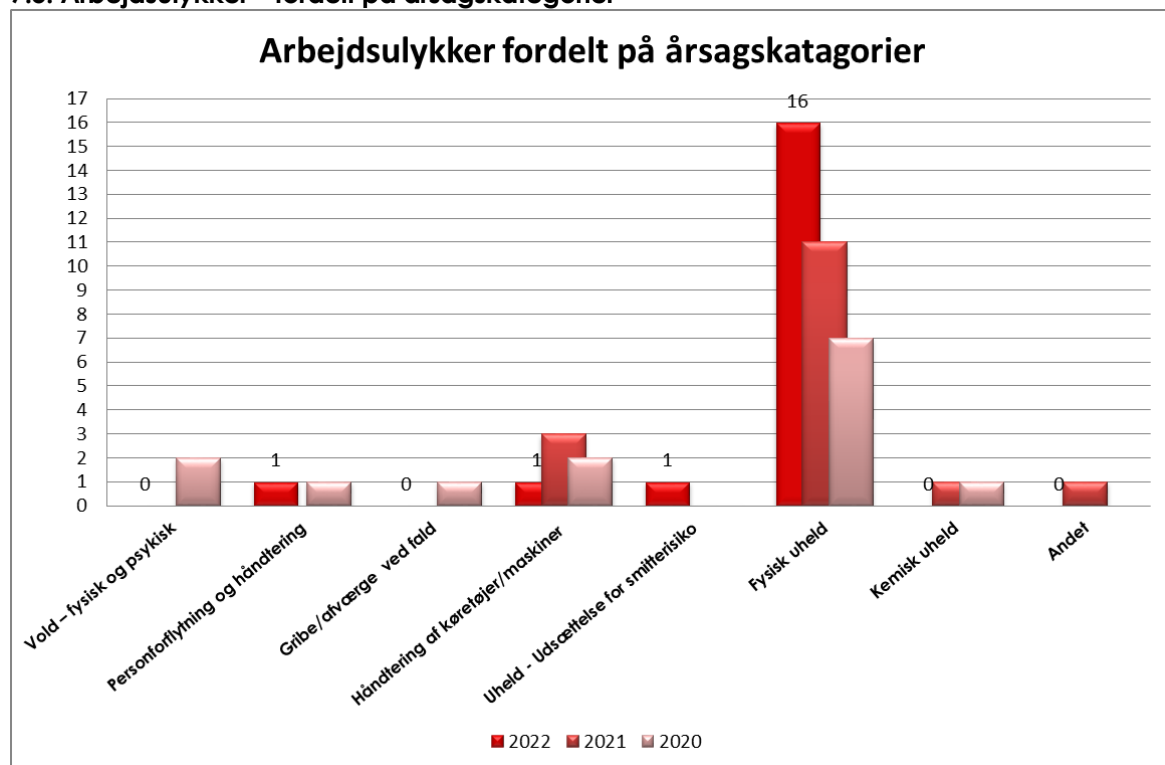
7.4. Arbejdsulykker – fordelt på fravær



Kilde: Forsikringsenheden

Ved de 14 af ulykkerne har der ikke været fravær. 4 personer har haft lidt fravær i forbindelse med ulykken og 1 person har haft fravær med mindst 1 måned men mindre end 3 måneder.

7.5. Arbejdsulykker – fordelt på årsagskategorier



Kilde: Forsikringsenheden

De hyppigste ulykker er sket som følge af fysisk uheld. Herudover har der været enkelte ulykker med håndtering af køretøjer/maskiner, personforflytning samt med udsættelse for smitterisiko.



Årsrapport 2022
Forsikringer - MSBR

7.6. Arbejdsulykker – fordelt på legemsdel

Arbejdsulykker fordelt på legemsdel	2022	2021	2020
Hele legemet incl. systemisk påvirkning	2	2	0
Ryg	2	1	1
Skulder	2	0	0
Ansigt/hoved	0	0	4
Hånd	4	1	0
Fingre	1	2	3
Hofte	2	1	0
Ben incl. knæ	1	4	1
Fod/ankel	5	2	2
Arm	0	1	2
Flere dele af legemet	0	2	1
I alt	19	16	14

Kilde: Forsikringsenheden

Ved de fleste ulykker er personerne kommet til skade med deres fødder/ankel eller hænder.

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 i 2022 haft en udgift på erhvervssygdomme til AES på i alt 49.386 kr.

7.8 Brilleskader

Brilleskader anmeldes direkte til Forsikringsenheden via specielle skemaer.

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 2022 har været 1.200 kr. Hvis brillerne er helt nye – under 1 år – erstattes stel også fuldt ud.

Der har ikke været anmeldt billeskader i 2022

8. Ansvarsskader

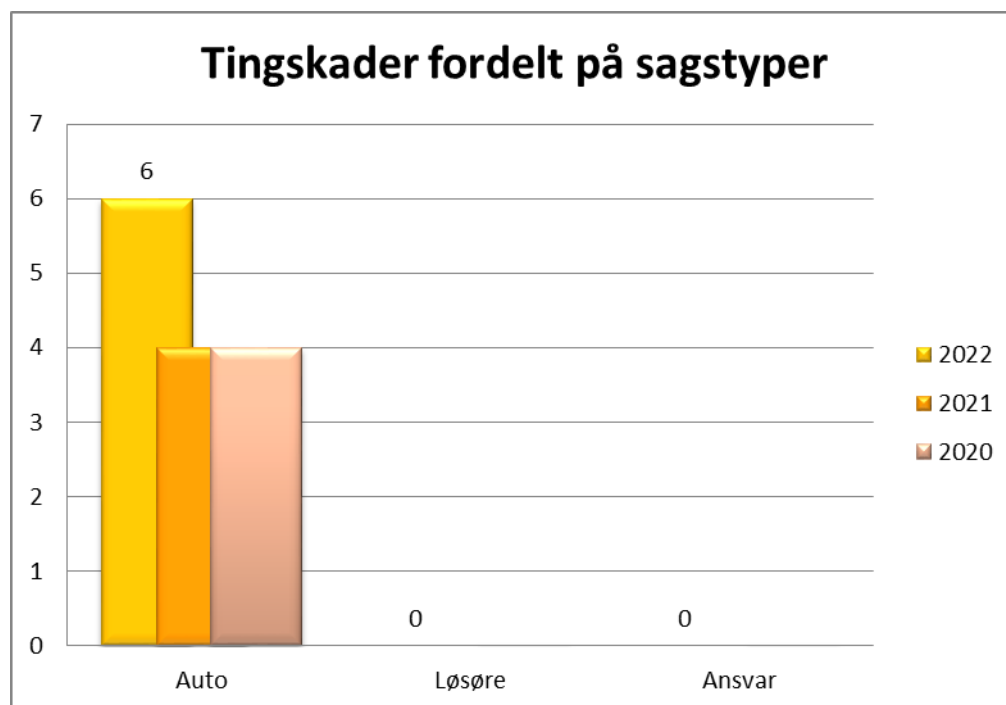
Ansvarsskader er skader, hvor borgeren gør krav mod MSBR. I henhold til dansk ret skal der være noget at bebrejde en, for at man er erstatningsansvarlig for en handling eller undladelse. Man er således erstatningsansvarlig, hvis man har handlet forsætligt eller uagtsomt – den såkaldte culpa-regel. Det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

I 2022 har der ikke været ansvarsskader, som MSBR har været ansvarlige for.



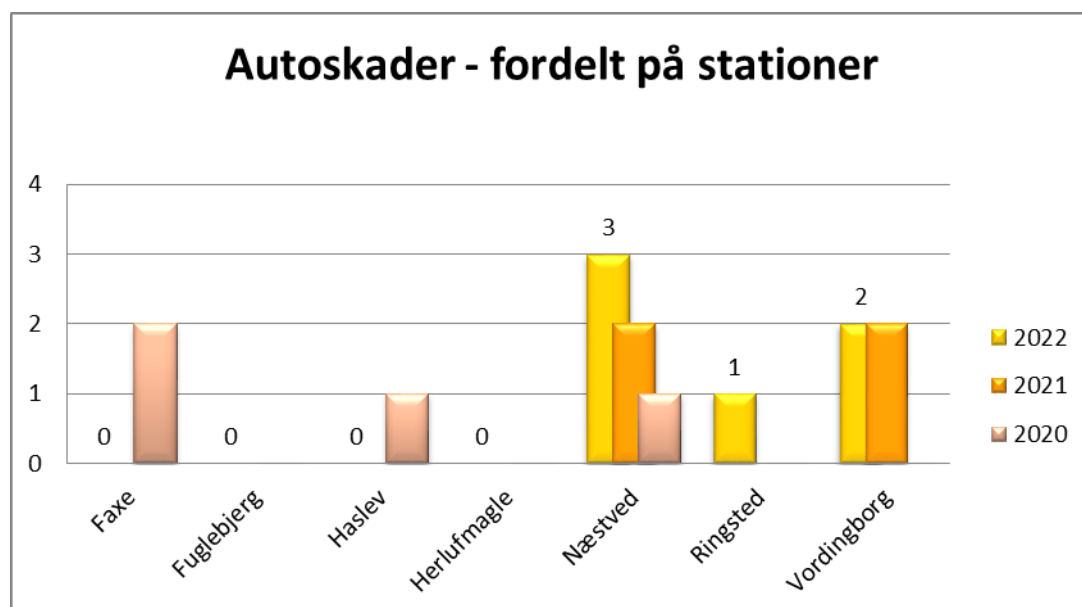
9. Tingskader

I 2022 har der været anmeldt i alt 6 skader.



Kilde: Forsikringsenheden

De 6 skader er alle autoskader. Der har ikke været anmeldt skader på løsøre og ansvar.



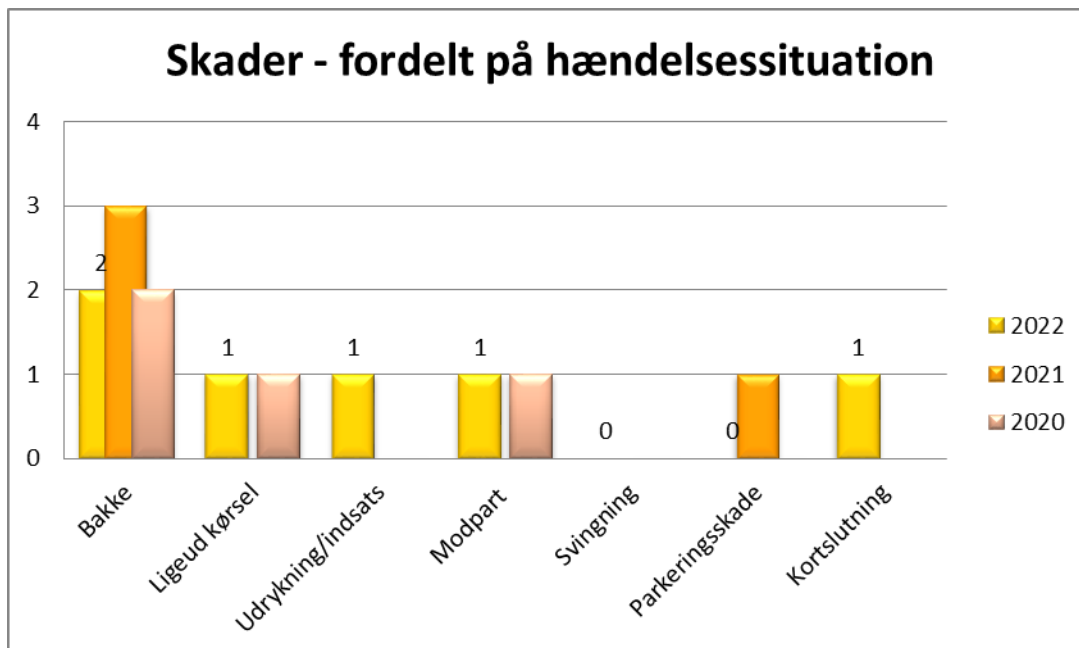
Kilde: Forsikringsenheden

De 6 autoskader har en samlet udgift på kr. 15.000. Udgiften dækker selvisiko.

Som det ses af diagrammet har der været 3 skader i Næstved, 2 skader i Vordingborg og 1 skade i Ringsted.



Årsrapport 2022
Forsikringer - MSBR



Kilde: Forsikringsenheden

Skaderne i 2022 har været fordelt på forskellige hændelsessituationer, og ikke én enkelt der afviger fra resten.

10. Samlet økonomi 2022

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

Tingsforsikringer:

Løsøreforsikring	90.367
Erhvervs- og produktansvar	33.809
Motorkøretøjsforsikring	577.644
Kollektiv ulykkesforsikring - brandmænd	183.774
Årsrejseforsikring	1.415
Kriminalitetsforsikring	15.671
Ledelsesansvarsforsikring	7.583
Lystfartøjsforsikring	78.518
Udgift til selvrisko på biler	15.000

Arbejdsskadeområdet:

Katastrofeforsikring	4.760
Mén og EET	2.142.364
Behandlingsudgifter	29.700
Gebyr til AES	115.770
AM-bidrag AT	8.762
Fuld forsikring Erhvervssygdomme AES	49.386
Brilleskader	0

Administration:

Administration Faxe Kommune	34.325
-----------------------------	--------

Forsikringsudgift i alt 3.388.848



Årsrapport 2022
Forsikringer - MSBR

Ovenstående regnskab beskriver de samlede risikoomkostninger på tingskade- og arbejdsskadeområdet. Der er afholdt udgifter på tingskadeområdet til præmier, for de tegnede forsikringer samt den selvrisiko som er blevet betalt i forbindelse med autoskaderne.

Under arbejdsskadeområdet har der været udgifter til sager hvor Arbejdsmarkedets Erhvervs sikring har truffet afgørelser om mén-erstatning og Erhvervsevnetab, samt til behandlingsudgifter. 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%.

Endvidere er der udgifter til lægeerklæringer under sagernes behandling.

Udgifter til Arbejds markedets Erhvervs sikring (AES) og AM-bidrag til Arbejdstilsynet (AT) er afgifter, som MSBR skal betale alt efter, hvor mange skader der har været.

Herudover er der betalt præmie for den lovpligtige forsikring for erhvervs sygdomme.

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

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

Haslev, den 31. januar 2023

Forsikringsenheden