

Risikoanalyse og kritisk rapport

for

Varde Kommune



Udarbejdet af

CONTEA 

Lars S. Jespersen
Forsikringsmægler og senior partner

marts 2016



Risikoanalyse for Varde Kommune

Generelt

Denne risikoanalyse er lavet som et led i samarbejdet mellem Varde Kommune og Contea og skal være med til at danne et grundlag for Varde kommunes fremtidige forsikrings- og risikostyringsstrategi

Risikoanalysen består af en identifikation, samt vurdering af de største risici Varde Kommunen umiddelbart står overfor på skadeforsikringsområdet. I forlængelse af risikoanalysen er en kritisk rapport, som blandt beskriver hvilke forsikringsmæssige muligheder der er for offentlige virksomheder, samt hvilke muligheder der er for at afdække disse risici, enten som forsikret, forsikret med selvrisiko, eller selvforsikret.

Kommunen er selvforsikret på arbejdsskadeområdet, samt på løsoertyveriområdet. På arbejdsskadeområdet har man dog tegnet en katastrofedækning, hvor katastrofedækningen træder i kraft, hvis mere end en person kommer til skade ved samme begivenhed.

Skadeanalysen er lavet på baggrund af den præmien man har betalt for de enkelte år, sat i forhold til den erstatningsudbetaling, inkl. reserver der er udbetalt fra forsikringselskabet.

Der er i analysen, lavet en vurdering, hvor man sætter særlig fokus på skadesprocenterne for det enkelte år. Forsikringselskaberne har nogle grænseværdier for skadesprocenter, som er afgørende for hvordan de vurdere samarbejdet med en kommune og det er disse grænseværdier, der danne grundlag for vurderingen af, om et skadesforløb er tilfredsstillende, eller kritisk.

Tallene i analysen nedenfor beskriver skadeudviklingen i antal, udgifter og i skadesprocent. Skade procenten, er skadeudgifterne inkl. reserver, sat i forhold til den betalte præmie, beregnet i procent.

Analysen skal læses som følgende:

godt	
kritisk	
dårligt	

Der er i analysen kun kommenteret på de store brancher, bygning og løsoere, motorkøretøjer og ansvarsforsikringer. Skadeudviklingen i de øvrige brancher er meget begrænsede og af mindre betydning rent økonomisk og forsikringsmæssigt.



Erhvervs- og Produkt ansvar	2012	2013	2014	2015	Total
Antal skadesager	25	25	15	16	83
Skade procent	15	25	74	114	58
Præmier	498.732	505.654	511.524	517.507	2.033.417
Skadeudgifter og reserver	74.822	126.534	376.501	591.601	1.169.458
Heraf reserver	0	0	0	557.007	557.007

Kommentar til skadeudviklingen for erhvervs- og produktansvarsforsikring

Ovennævnte tal beskriver skadeudviklingen i antal, udgifter og i skadesprocent. Skade procenten, er skadeudgifterne inkl. reserver, sat i forhold til den betalte præmie, beregnet i procent. Skadesprocenterne fra 2012 og 2013 er særdeles positiv. I 2014 skyldes skadesprocenten en enkelt stor personskade på ca. kr. 260.000, som betyder at skadesprocenten stiger til 74 %. I 2015, er skadesprocenten ramt af to store reserver på omkring kr. 200.000 pr. stk. som Gjensidige maskinelt afsætter, når der rejses erstatningskrav på personskader. Der er ikke noget der indikerer at udgiften bliver så stor, og bliver den ikke det, vil skadeprocenten for 2015 falde. Antallet af anmeldte skader falder fra 2012 til 2015, hvilket også er positivt. I totalen for alle 4 år, ser man at skadeprocenten samlet set ligger pænt, men dog kritisk tæt på de 60 %, som er det tal, som forsikringsselskaberne har et ønske om, at procenten ikke må overstige. Årsagen til at skadesprocenterne markeres med rød farve, når man passer de 60 % er, at der er mindre plads til storskader. Storskader er skader over kr. 1.000.000. Det varierer fra selskab til selskab, hvor højt man acceptere skadesprocenterne, inden man varsler en præmiestigning.

Overordnet set burde det være et udmærket grundlag, for et positivt udbudsresultat, når man ser samlet på det og samtidig forklarer årsagen til de store reserveafsættelser i Gjensidige.

Bygning og løvsøre	2012	2013	2014	2015	Total
Antal skadesager	20	41	9	26	95
Skade procent	81	80	26	86	68
Præmier	1.756.139	1.782.399	1.770.700	1.802.082	7.111.320
Skadeudgifter og reserver	1.425.823	1.428.026	465.029	1.545.642	4.864.520
Heraf reserver	12.830	0	0	827.888	840.718

Kommentar til skadeudviklingen for bygnings- og løvsøreområdet

Skadesprocenterne er for årene 2012 og 2013 er for høje. Skadesprocenterne skal jf. forsikringsselskaberne helst ikke overstige 50 % for bygninger og løvsøre. Årsagen til at forsikringsselskaberne har et ønske om at skadesprocenten ikke overstiger 50 %, er, på samme måde som for øvrige forsikringsområder, at der skal være plads til storskader. Det varierer fra selskab til selskab, hvor højt man acceptere skadesprocenterne.

Skadeudviklingen på antal (anmeldte) og økonomi (skadeerstatninger) – trukket i Gjensidiges eXtranet - fordeler sig som følgende:



Rækkenavne	2012	2013	2014	2015	Hovedtotal
Brand, andet	2		1		3
Brand, påsat	1				1
Brandstiftelse/hærværk	3				3
Brud	1	1			2
Frost	2				2
Indbrud	6		2		8
Kortslutning	3	1	1	6	11
Lynnedslag		2	4		6
Pludselig udstrømning	4	2			6
Påkørsel		1	1		2
Skybrud				18	18
Storm		36			36
Tæring, udsivning, utæt		2			2
Uoplyst	1				1
Vand				2	2
Øvrige		2			2

Rækkenavne	2012	2013	2014	2015	Hovedtotal
Brand, andet	147.771		-		147.771
Brand, påsat					-
Brandstiftelse/hærværk	18.994				18.994
Brud	86.258				86.258
Frost					
Indbrud	475.709		11.836		487.545
Kortslutning	147.879	173.350	163.263	363.958	848.450
Lynnedslag		24.750	271.294		296.044
Pludselig udstrømning	532.490	875			533.365
Påkørsel		-	18.636		18.636
Skybrud				1.402.323	1.402.323
Storm		447.090			447.090
Tæring, udsivning, utæt		538.217			538.217
Uoplyst	22.887				22.887
Vand				-	-
Øvrige		243.744			243.744
Hovedtotal	1.431.987	1.428.026	465.029	1.766.280	5.091.322

I forbindelse med et forsikringsudbud, betyder ovennævnte skadeudvikling, at der skal forklares, hvorfor udviklingen er som den er - specielt de områder som stikker ud. Det er skadeserstatninger fra kr 500.000 op opefter, som stikker ud og ser man på ovennævnte tal, så er kortslutnings- og



lynneslag et tema, fordi de løber op i 1.100.000 tilsammen og det samme er vandskaderne, som tilsammen løber op i mere end kr. 1.000.000 og endelig er skybrudsskader et område, som der vil blive sat fokus på.

Indbrudsområdet var et problem i 2012, men er siden faldet helt væk set i forhold til forsikringsselskaberne. Det samme gælder i kommunens interne skader på løsøretyveri, hvor man er selvforsikret og dermed selv afholder udgifterne til løsøretyverier. Her ser man det samme billede og siden 2012, har man med en forebyggende indsats formået at begrænse antallet af løsøreindbrudstyverier. Da det er et område hvor kommunen er selvforsikret, er denne statistik ikke med i ovennævnte analyse.

Inden forsikringsudbuddet bliver bekendtgjort anbefales at få sat fokus på, om man kan forebygge de risici der er nævnt ovenfor og eventuel lægge en plan hvad man har gjort, eller forventer at gøre over de kommende år.

Motorkøretøj	2012	2013	2014	2015	Total
Antal skadesager o/selvrisiko	16	27	42	17	102
Antal skadesager u/selvrisiko	39	57	82	58	236
Skade procent	52	69	167	78	91
Præmier	511.490	527.150	514.398	555.274	2.108.312
Skadeudgifter og reserver	266.417	364.272	857.642	435.275	1.923.606
Heraf reserver	0	0	0	0	82.769

Kommentar til skadeudviklingen for motorkøretøjsområdet

De første to rækker i ovennævnte analyse, viser antallet af skader der er anmeldt for skader over kommunens selvrisiko på kr. 10.000 og antallet under kommunens selvrisiko på kr. 10.000. Der er i alt anmeldt 338 motorkøretøjsskader fra 2012 til 2015. Regnskabet for erstatningsudgifter og reserver viser alene de skader, der er udbetalt erstatning for, fra kommunens forsikringsselskab. Skadesprocenterne for 2012 (52 %) er positiv i forhold til årene 2013 til 2015. Specielt 2014 ser alvorlig ud, fordi der samtidig er rigtig mange skader. Skadesprocenten på motorkøretøjsområdet, skal helst ikke overstige 50 %, og for visse forsikringsselskaber er kravet endda, at den ikke overstiger 45-47 %, før man varsler præmiestigninger. Årsagen til at forsikringsselskaberne har et ønske om at skadesprocenten ikke overstiger 50 % er, som på andre områder, at der skal være plads til storskader.

Skadeudviklingen på antal fordeler sig som følgende:

Antal – InsuBiz – inkl. anmeldte skader under selvrisiko.

Rækkenavne	2012	2013	2014	2015	Hovedtotal
Anden skade	5	13	30	15	63
Bakkeskade (ikke parkering)	7	13	16	22	58
Hærværk alene på eget køretøj	1			1	2
Kollision fra andet køretøj.				6	6
Kollision ved påkørsel af dyr				1	1
Kollision med andet køretøj	13	19	13	7	52
Kollision ved påkørsel af genstande	14	11	32	8	65



Kollision ved påkørsel af personer			1	1	2
Parkeringssskade - anden bils parkering	2	7	5	3	17
Parkeringssskade - egen parkering		2	5	1	8
Snerydning/græsslåning		1		1	2
Stenslag i forrude	6	5	15	8	34
Stenslag på andre bilruder	1	5	1		7
Tyveri af køretøj	3	3	5	1	12
Tyveri fra køretøj	3	5	1		9

Da skadesprocenterne i 2013, 2014 og 2015 ikke er særligt gode, skal der i forbindelse med forsikringsudbuddet forklares, hvorfor udviklingen er som den er og her gælder det samtidig om at få beskrevet, hvordan man har arbejdet med forebyggelse og samtidig beskrive, hvilke planer man har for at forebygge motorkøretøjskader i fremtiden.

Varde Kommunes forsikringsselskab har i gennemsnit udgifter på knap kr. 500.000 pr. år og man har hidtil betalt omkring kr. 520.000 i præmie pr. år. Hvis et forsikringsselskab skal tro på, at man kan få et godt samarbejde op at stå på motorkøretøjsområdet, så skal kommunen enten vælge en højere selvrisiko, eller lave en detaljeret plan for, hvordan man påtænker at arbejde med at nedbringe antallet af skader, ellers risikere man præmiestigninger.

På kommunens øvrige forsikringsområder er der ikke lavet tilsvarende skadeanalyser, da der ikke har været anmeldte skader, eller kun ganske få skader på disse områder.

Analyserne ser ud som følgende:

Marine	2012	2013	2014	2015
Antal skadesager	0	0	0	0
Skade procent	0	0	0	0
Præmier	12.256	9.800	9.920	9.920
Skadeudgifter og reserver	0	0	0	0

Specialforsikring (all risks*)	2012	2013	2014	2015
Antal skadesager			1	0
Skade procent			5172	0
Præmier			2.546	1.480
Skadeudgifter og reserver			131.684**	0

*IT- i biblioteksbogbus - ** udgiften skyldes en skade på beredskabsudstyr, som ikke længere hører under kommunen.

Ansvar øvrige*	2012	2013	2014	2015
Antal skadesager	0	2	0	0
Skade procent	0	7	0	0
Præmier	92.272	95.126	98.068	101.101
Skadeudgifter og reserver	0	6.950	0	0

*professionelt ansvar, ledelsesansvar, kriminalitet, passageransvar



Årsentreprise	2012	2013	2014	2015
Antal skadesager	0	0	0	0
Skade procent	0	0	0	0
Præmier	124.413	124.413	124.413	124.413
Skadeudgifter og reserver	0	0	0	0

Ulykke – kollektiv*	2012	2013	2014	2015
Antal skadesager	2	1	1	2
Skade procent	33	0	725	400
Præmier	6.012	9.171	9.238	4.345
Skadeudgifter og reserver	2.006	0	66.933	17.380

*børn og unge på Tippen.

Skovbrand	2012	2013	2014	2015
Antal skadesager				
Skade procent	0	0	0	0
Præmier	11.966	11.966	11.966	11.966
Skadeudgifter og reserver	0	0	0	0

Årsrejseforsikring	2012	2013	2014	2015
Antal skadesager				
Skade procent	0	0	0	10
Præmier	30.633	30.633	30.633	30.633
Skadeudgifter og reserver	0	0	0	2.975



Kritisk rapport

Forslag til fremtidig forsikringspolitik og strategi

Generelt

I denne del af rapporten, vil kommunens forsikringsprogram blive gennemgået.

Rapporten vil blive delt op i hovedområderne:

- Bygning og løsøre
- Motor
- Ansvar
- Øvrige forsikringer

På **arbejdsskadeområdet** har kommunen taget beslutningen om at være selvforsikret. Det samme gjorde man i flere andre kommuner, efter kommunalreformen i 2007. Her valgte mere end 95 % af landets kommuner at være selvforsikret. Årsagen til dette valg var, at man i selvforsikringsordningen kunne spare millioner af kroner i forsikringspræmier, fordi kommunerne ikke, på samme måde som forsikringsselskaberne, var tvunget til at afsætte hensættelser til fremtidige forsikrings-skader i regnskabet, man kunne nøjes med at gøre rede for det i kommunens balance. Forsikringsselskaberne er derimod tvunget til at følge Finanstilsynets regler og det betyder at præmierne stadig indeholder disse store hensættelser.

Udgifterne på arbejdsskaderne forsvandt dog ikke i forbindelse med overgangen til selvforsikring, men i forhold til forsikringsselskaberne skal man alene betale de udgifter, der påløber den enkelte skade, i forbindelse med de lovpligtige udbetalinger på arbejdsulykkerne. Størrelsen af disse beløb fastsættes, inden for lovens rammer, af Arbejdsskadestyrelsen.

Arbejdsskaderegnskabet fra 2012 til 2015 ser ud som følgende:

År	2012	2013	2014	2015	Total
Antal anmeldte skader i alt	230	292	293	354	1.169
Skader behandlet i ASK	39	36	45	40	160
Administrationsudgift i kr.	367.689	168.631	48.885	124.530	709.735
Skadesudgift i kr.	2.486.014	4.996.541	5.636.692	1.897.441	15.016.688

Kommunens gennemsnitlige skadeudgift pr. år er på ca. 3,8 mio. kroner, hertil kommer udgifterne på administrationsudgifter, som er beløb man betaler for at få behandlet udvalgte skader hos ekstern rådgiver. Den gennemsnitlige administrationsudgift er kr. 177.000 pr. år. Når man kender disse udgifter, kan kommunen overveje at indhente tilbud på en fuld arbejdsskadeforsikring i forbindelse med det kommende forsikringsudbud, for at undersøge, hvor store præmien vil være hvis man var forsikret, i forhold til en selvforsikringsordning. Afslutningsvis skal tilføjes at kommunen har tegnet en katastrofedækning, som betyder, at hvis mere end en person kommer til skade ved samme skadebegivenhed, så får man dækket disse erstatningsudbetalinger, dog med en selvrisiko på kr. 2.500.000. Det anbefales at fortsætte med at tegne katastrofeforsikring for arbejdsulykkesområdet.



Historie

Varde Kommune indgik pr. 1. januar 2012 en 5-årig forsikringsaftale, efter udbuddet i 2011. Forsikringerne er tegnet i Gjensidige, på alle de store forsikringsbrancher, såsom bygnings- og løvsøre-, motor- og ansvarsforsikringsområdet. I Codan har man tegnet de lidt mindre forsikringsbrancher såsom professionelt ansvar, kriminalitet og passageransvar og i AIG ledelsesansvar, i Europæiske har man tegnet årsrejseforsikring og endelig har man tegnet skovbrandsforsikring i Dansk Plantageforsikring.

Bygning, løvsøre og entreprisforsikring

Varde Kommune har lavet fællespoliceløsning på størstedelens af kommunens ejendele. Desuden har man tegnet enkelt policer på områder for særligt løvsøre, for IT-udstyr i bogbus, en særlig bygningsforsikring på to adresser, hvor man har udvidet forsikringsdækning i forhold til fællespolicen. Det er på adresserne: Torvet 14, Ølgod, og Frisvadvej 72, Campus.

Der tegnes som udgangspunkt følgende forsikringsdækninger på bygnings- og løvsøreområdet:

Bygning

- Bygningsbrand
- Elskade/kortslutning
- Husejer ekskl. storm
- Stormskade

Løvsøre

- Brand
- El-skade/kortslutning
- Vandskade

Som stor set alle andre kommuner i landet, har ligesom Varde Kommune, valgt supplerende forsikringsdækning på områder som følgende:

Bygning - fælles

- Udvendt produktionsudstyr
- Skure, halvtage ol. - storm
- Enhver form for fundament
- Anden genopførelse
- Udvidet huslejetab
- Udvidet oprydning
- Udvidet jord
- Udvidet lovliggørelse
- Udvidet haveanlæg
- Udvidet meromkostninger

For løvsøre - fælles

- Lovliggørelse
- Udvidet genfremstillingsomkostninger
- Udvidet oprydningsomkostninger



Disse ekstra på-tværs-dækninger, som gælder for alle bygninger og al løvsøre i kommunen, køber kommunen meget billigt, i forbindelse med et forsikringsudbud og derfor bør de også indgå i et fremtidigt udbud, opdateret med de nyeste forsikringssummer.

Der gælder en selvrisiko på kr. 28.000 / oprindeligt kr. 25.000 på forsikringsdækningerne. Det er også den selvrisiko, der giver den største rabat i et forsikringsudbud. Skadesudviklingen i Varde Kommune, er således, at man som minimum bør spørge om tilbud på samme selvrisiko, men også spørge på selvrisiko kr. 50.000 og kr. 100.000, for at se om dette giver en større rabat og dermed nogle andre muligheder.

I forbindelse med tilbudsafgivelsen sidder forsikringsselskaberne og vurderer, hvor store erstatningsudgifter man slipper for, når kommunen vælger en bestemt selvrisiko. Umiddelbart får man den største rabat ved at vælge en selvrisiko på enten kr. 25.000 eller kr. 50.000, mens rabatten falder forholdsmeæssigt meget, ved en selvrisiko på kr. 100.000. Det anbefales i forbindelse med forsikringsudbuddet, at vælge disse tre alternativer, for at vurdere hvad der er økonomisk mest fordelagtig for kommunen.

Når man kigger på den fremtidige forsikringsstrategi, efter udbuddet, bør skader under selvrisiko indgå i kommunens endelig indstilling, således man får beskrevet de samlede risikoomkostninger ved de forskellige alternativer.

Uanset om man vælger den ene eller den anden løsning, skal man fortsætte med at have fokus på forebyggelse, det vil sige, at der skal gennemføres en risikostyringsproces, hvor man får identificeret de forskellige risici, beskrevet konsekvenserne ved den ene eller den anden type selvrisiko og lavet handle- og finansieringsplan for, hvad der skal igangsættes af forebyggende tiltag og i hvilken rækkefølge.

Administration af bygnings- og løvsøreskader

Skadeprocenterne og antallet af skader på bygnings- og løvsøreskaderne fremgår af risikoanalysen og man kan se, at størstedelen af de skader der sker i Varde Kommune er under 50.000 kr. pr. skade. Det betyder, at en selvrisiko på f.eks. 100.000 kr. vil resultere i, at forsikringsselskabet i kun får omkring 13 skader, som de skal administrere for Varde Kommune i en 4 årig periode. Set på baggrund af forrige periode. Det kan være en god forretning for forsikringsselskabet, fordi forsikringsselskabet slipper for en masse administration. Denne administration kommer til gengæld til at ligge i kommunen, for alle de skader der er under selvrisikoen og det skal man også forholde sig til efter udbuddet.

Årsentrepriseforsikringen tegner Varde Kommune for alle bygnings- og anlægsentrepris under kr. 25 mio.

Dækningen er som følgende:

- | | |
|---------------------------------------|--|
| • Brand bygge-/anlægsarbejder | sum kr. 25.000.000 selvrisiko kr. 25.000 |
| • All Risks for bygge-/anlægsarbejder | sum kr. 25.000.000 selvrisiko kr. 25.000 * |
| • All Risks for bestående bygninger | sum kr. 3.000.000 selvrisiko kr. 25.000 * |
| • Entreprisansvar | sum kr. 10.000.000 selvrisiko kr. 25.000 * |



Forsikringen dækker ikke farligt arbejde, såsom pilotering eller spunsning og grundvandssænkning, men der er dog lavet nogle udvidelse som bør fastholdes i kommende udbud.

Entreprenørers ansvar

entrepriseansvarsforsikringen er udvidet til at meddække entreprenører og/eller underentreprenører for ansvar for skade forvoldt ved følgende farlige arbejder:

- Indgriben i eksisterende bygningers bærende konstruktioner
- Afstivningsarbejder
- Vibrering eller stampning af sand/grus pude
- Udgravning langs bygningers fundamenter

Man kan overveje at indhente tilbud på følgende øvrige muligheder i et kommende udbud: dækninger ved et kommende udbud:

- Bygherrens bestående løvsøre 1. risikosum kr. 1- 2.000.000. kr. pr. entreprise
- Udvidet afhjælpningsperioden fra 12 til 18 måneder.
- Forureningsdækning – som normalt er undtaget
- Meromkostninger, f.eks. genhusning og huslejetab, som normalt også er undtaget.

Udvidelsesmuligheder indenfor bygningsområdet

- **Glasforsikring og hæværksforsikring for kommunens bygninger.**

Varde Kommune tegner ikke glasforsikring for kommunens bygninger og heller ikke hæværksforsikring for kommunens bygninger. For begge områder gælder, at det ofte bliver en slags driftskonto, man indgår aftale om at få administreret af sit forsikringsselskab. Udgangspunktet for præmien er relativ høj og hvis der sker mange skader, stiger præmien og derfor anbefales at holde denne risiko som et uforsikret område.

Motorkøretøjsområdet

Varde Kommune tegner i dag motorkøretøjsforsikringer for alle typer af kommunens køretøjer og selvkørende arbejdsmaskiner på mere end 20 HK. motorkøretøjs- og arbejdsmaskine-ansvar for motorkøretøjer under 20 HK, er dækket af kommunens erhvervs- og produktansvarsforsikring.

Der tegnes almindeligvis følgende dækninger:

- Ansvarsforsikring
- Kaskoforsikring
- Brandforsikring

Forsikringerne er tegnet med friskadeordning med en fast præmie, uanset antal skader. Det er en traditionel dækning, som anvendes i alle større virksomheder og det anbefales, ikke at lave om på dette. Det anbefales at udbyde kommunens motorkøretøjsforsikringer med tre alternative selvrisiko, nemlig kr. 10.000 (som man har i dag), kr. 25.000 og kr. 50.000, da det er disse selvrisici der erfaringsmæssigt giver den største rabat.



Selvrisiko og administration

Forsikringerne tegnes med en selvrisiko på kr. 10.000 på alle dækningsområder.

Skadefrekvens og skadeprocent, for kommunen er så høj, gennem de seneste 4 år, at det ikke kan anbefales at ændre på selvriskoen i nedadgående retning. Til gengæld vil en stigning i selvriskoen måske give forsikringselskabet en motivation til at komme med en større reduktion af præmien.

Selvrisiko på autoporteføljer skal typisk være på minimum kr. 25.000 for at man får en præmiebesparelse der har økonomisk betydning.

Med nuværende selvrisiko har kommunens forsikringselskab modtaget 260 skadesanmeldelser de seneste 4 år og udbetalt kr. 1.923.606 i erstatninger. Med en selvrisiko på kr. 25.000 vil forsikringselskabet slippe af med endnu flere skadesanmeldelser der udløser en erstatning og det vil naturligvis vil udløse en større rabat end ved en selvrisiko på kr. 10.000, som kommunen har i dag.

Men kommunen skal dog samtidig have sig for øje, at skaderne ikke forsvinder, så denne løsning kræver et ekstra ordinær forebyggende indsats som kan få begrænset antal og udgifter og vælger man den selvriskostørrelse, betyder det også her, at kommunen skal forholde sig til administrationen af skader under selvriskoen.

Det anbefales at udbyde kommunens motorkøretøjsforsikringer med tre alternative selvrisiko, nemlig kr. 10.000 (som man har i dag), kr. 25.000 og kr. 50.000, da det er disse selvrisici der erfaringsmæssigt giver den største rabat.

Ansvar

Varde Kommune tegner i dag en generel erhvervs- og produktansvarsforsikring for alle de typer af virksomheder og offentlige tjenester, som kommunen driver.

Ansvarsforsikringen er typisk opdelt i flere forskellige områder og for Varde Kommune er ansvarsforsikringsområdet opdelt i følgende dækninger:

- **Generelt erhvervs- og produktansvar for samtlige ansatte i Varde Kommune (kr. 25 mio.) /selvrisiko 1.000 (franchise)***
- **Ansvarsforsikring for plejebragte børn og unge – 191 stk.**
- **Ansvarsforsikring for plejebragte børn på Tippen – 26 stk.**
- **Ansvar for personer der er sendt i praktik, vejledning og opkvalificering jf. LAB – 114 stk.**
- **Ansvarsforsikring for personer i praktik efter servicelovens § 103 og 104.**
- **Kransansvar**

*i forhold til denne forsikring er motordrevne køretøjer op til 20 HK medforsikret



Kommunens generelle erhvervs- og produktansvarsforsikring er en forsikring, som dækker person- og tingskader, der er forårsaget af kommunens personale overfor 3. mand. Den bruges hovedsageligt i forbindelse med de skader der opstår i almindelig ordinær drift i kommunen, men også når og hvis kommunen skulle modtage erstatningskrav, i forbindelse med myndighedsudøvelse. Forsikringen kan i visse situationer, anvendes til at betale erstatninger eller afvise uberettigede krav, ved eksempelvis tvangsfjernelse og anbringelse af børn, eller mangel på samme, og hvor børn efterfølgende rejser et erstatningskrav mod kommunen, på de personskader de har fået på grund af kommunens sagsbehandling, i sådanne sager. Et par af eksemplerne er Tønder-sagen eller Brønderslev sagen, hvor børnene i disse sager har rejst krav mod kommunen. Forsikringen anvendes både til at udbetale erstatning og til at afvise uberettigede erstatningskrav.

Ud over ovennævnte forsikringer, er der mulighed for at udvide ovenstående ansvarsforsikringer med følgende dækninger:

- Udvidet miljøansvarsdækning/miljøskadedækning – den dækker en langsom forurening fra egen virksomhed, hvor grunddækningen dækker den pludselige forurening.
- Ansvarsforsikring for forureningsuheld forårsaget af ukendt eller konkursramt 3. mand – kr. 10 mio. - selvrisiko kr. 100.000. Det er en forsikring som kun tegnes af Gjensidige. Den dækker hvis kommunen bliver pålagt at oprydde efter en forurening, hvor man ikke kender skadevolderen.

Udover over ovennævnte, tegner Varde Kommune nogle særlige ansvarsforsikringer som er beskrevet her:

- **Passageransvarsforsikringen** som dækker i henhold til sølovens regler og er tegnet i Codan. Det er et forsikringsområde, hvor kommunen kan vælge at være selvforsikret, men på baggrund af præmien størrelse og risikoen størrelse taget i betragtning, anbefales at fortsætte med at tegne forsikring for denne risiko.
- **Ledelsesansvarsforsikringen** dækker personer der er udpeget til at sidde i råd, nævn og bestyrelser og som er udpeget til dette job, af kommunalbestyrelsen. Den dækker ikke kommunalbestyrelsesmedlemmer og ikke personer der er valgt ved en generalforsamling. Det er en forsikring som man ikke ser mange skadessager på, men det er samtidig et område, hvor man som udpeget medlem, kan komme i klemme, hvis en borger eller virksomhed rejser et erstatningskrav på grund af et formuetab, bestyrelsen har været årsag til. Vi har set sager indenfor støttet boligbyggeri, som de mest kendte, de senere år. Det anbefales at fortsætte med at tegne denne forsikring.
- **Professionel ansvarsforsikring** for formuetab, som dækker skader opstået i forbindelse med rådgivningsvirksomhed bl.a. ejendomsattester, lægeattester og fejlbehandling i forvaltningsakter, er en forsikring som man bør fastholde fremadrettet. De senere år, har vi set flere sager, hvor der har været fejl i sagsbehandlinger, som har ført til erstatningskrav, som kunne være omfattet af denne forsikring. Man skal holde sig for øje, at den kun dækker formuetab. Person og tingskader skal anmeldes på den generelle ansvarsforsikring. Ud fra forsikringspolice er det svært at se, hvad man præcis har dækket på police, men



som udgangspunkt bør den overholde ovenstående områder. Forsikringssummen bør som minimum være det samme som kommunen har i dag, kr. 5 mio. - selvrisiko kr. 50.000.

- **Kriminalitetsforsikring** tegnes for at dække personalets kriminelle handling, herunder berigelsesberøvelser af kommunens midler samt det samme i forhold til klienter eller beboere, hvor man som plejepersonale begår denne form for kriminalitet. De senere år, har man udvidet dækning med netbankskriminalitet og det anbefales at indhente tilbud på denne dækning i forbindelse med udbuddet. Kommunen har desuden dækning for tab på grund af virusangreb og computersabotage, med en sum på kr. 1.250.000. Denne del kan også afdækkes på en cybercrime-forsikring, men det anbefales at prøve at indhente tilbud på samme dækning ved kommende udbud. Man kan om muligt overveje en højere sum på computervirusdelen så den svarer til summen på kriminalitetsforsikringen, her er summen kr. 5.000.000.

Generelt omkring selvrisiko og administration

Varde Kommune tegner den generelle erhvervs- og produktansvarsforsikringer med en franchise selvrisiko på kr. 1.000. Mange kommuner vælger at fastholde denne selvrisiko, fordi en større selvrisiko betyder, at man får en større administrativ byrde, hvis man selv skal til at behandle disse skader. Samtidig betyder en større selvrisiko, at man kan blive udfordret på interne kompetencer. Det kræver stor viden, at sikre at erstatningskrav fra borgere og virksomheder, bliver behandlet ensartet og ud fra den retspraksis forsikringselskaberne har bygget op gennem mange år.

Øvrige forsikringsområder

- Ulykkesforsikringer

Varde Kommune tegner kollektive ulykkesforsikringer for børn og unge på institutionen Tippen, Tiphedevej 7, Ansager, hvor man har en særlig gruppe af unge, der er anbragt uden for hjemmet..

Forsikringen dækker følgende:

	Forsikringssum
Begravelseshjælp	kr. 10.279
Tænder	kr. 19.531
Briller/helbredelsesudgifter og transport	kr. 10..121
Varigt mén	kr. 822.357

Det anbefales at fortsætte med denne forsikring, da det er en udsat gruppe af unge, som der ellers ikke tegnes forsikring for. Hvis man vil være sikker på at overholde lovgivningen på dette område, så skal man sørge for at opkræve præmien for forsikringen hos de unge.

- Årsrejseforsikring

Varde Kommune tegner en årsrejseforsikring omfattede personale, kommunalbestyrelsesmedlemmer og andre som rejser i kommunens tjeneste. Policen er udvidet til at omfatte medrejsende ægtefælle/samlever samt kombinerede erhvervs- og ferierejser. Denne forsikring tegnes normalt fordi det er administrativt lettere at anmelde antal rejser en gang om



året, frem for at tegne en ny forsikring i forbindelse med hver eneste rejse og samtidig står man ikke med en uforsikret risiko, hvis man skulle have glemt at få tegnet en forsikring. Man kan overveje at tegne forsikringen for elever, der skal på skolerejser, da det også er muligt at tegne som årsrejseforsikring og på denne måde sikrer man også her for, at der altid er husket at tegne en forsikring.

- Patientskadeforsikring

Varde Kommune har valgt at være selvforsikret for skader på patienter opstået under de kommunale sundhedsordninger. Det er en beslutning som følger mange af de andre kommuner i landet og det skyldes formentlig, at der endnu ikke er rejst større erstatningskrav mod kommunerne på dette område. Siden kommunalreformen i 2007, har vi dog set flere der vælger at tegne dækningen fordi, præmien på området er faldet markant. Årsagen er naturligvis at risikoen vurderes at være minimal, og på baggrund af dette, anbefales at overveje at indhente tilbud på risikoen, og efterfølgende vurdere præmieniveauet i forhold til den samlede risiko og samtidig muligheden for at få behandlet erstatningskrav fra borgere.

- All risks forsikringer

Varde Kommune tegner kun en all risks forsikring, nemlig på IT-udstyr i kommunens biblioteksbus. Det er sjældent vi ser kommuner der har valgt samme forsikringsstrategi på dette område, men det anbefales at holde fast i denne politik.

Indenfor all risks forsikringsområdet er der mange muligheder for at tegne forsikring. Overordnet anbefales at tegne færrest muligt at disse forsikringer fordi all risks forsikringerne er forsikringer man glemmer at man har, og derfor glemmer man også at anmelde skader på disse, når skaden er sket.

Her er et par eksempel på all risks forsikringer, der tegnes i andre kommuner.

All risks forsikringen for Kunst- og udstillingsgenstande. Den tegnes for de mange kunst- og udstillingsgenstande der befinder sig i kommunens bygninger, lige fra skoler til rådhus og plejehjem. Man laver typisk forsikringen med en fast forsikringssum på f.eks. kr. 1-5.000.000. Den dækker alle typer af skader også på indlånte genstande, hvis man engang imellem udstiller kunst for andre. Det kan være billigere at tegne en årsforsikring med fast sum, fremfor at tegne en korttidsforsikring fra gang til gang. Derfor anbefales at indhente tilbud på denne forsikring, hvis man i øvrigt plejer at tegne korttidsforsikringer for kunst. Herefter kan vurdere om det er en risiko man vil forsikre.

All risks for teknisk udstyr – IT og andet.

Disse forsikringer tegnes for særligt dyre og speciel teknisk inventar eller udstyr. Det kunne være TV-overvågningsudstyr, droner, eller A/V-udstyr der er særligt udsat for hærværks- eller tyveririsiko. Det er typisk sådanne forsikringer man glemmer man har, derfor anbefales ikke at man tegner sådan en forsikring.

Andre udvidelsesmuligheder indenfor løssøområdet



- Rede penge forsikring og løsøretveridækning

Varde Kommune tegner ikke rede pengeforsikring og det hænger meget godt sammen med at man heller ikke tegner løsøretveriforsikring. Man kan godt tegne forsikringerne, men vi anbefaler i stedet, at man internt arbejder med risikoen, således man ikke opbevarer så mange penge på de kommunale institutioner. Der hvor risikoen er størst er ofte plejecentrene og enkelte skoler, hvor man har madsalg. På løsøretveri ser man det som et frekvensskadeområde som er relativt dyrt at forsikre og derfor anbefales at fortsætte med at være selvforsikret her.

Andre forsikringsområder

- Søforsikring

Varde Kommune tegner søforsikring for to arbejdsbåde. Der er kun tegnet ansvar og brandforsikring for disse fartøjer og det anbefales at fastholde denne dækning.

Der er mulighed for at udvide med følgende dækninger:

- Sø kasko
- Sø maskinskade - kasko
- Sø-Retshjælpsforsikring

- Cybercrime forsikring

Varde Kommune har mulighed for at tegne en cybercrime forsikring med en udvidet dækning i forhold til denne dækning man i dag har på kriminalitetsforsikringen. Den dækker ud over den dækning man har på kriminalitetsforsikringen også sikkerheden for at man kommer tilbage til den daglige drift så hurtigt som muligt. Den dækker kommunens risiko, hvis hackere sletter data, eller forhindrer adgangen til kommunens data, samt endelig medarbejdernes betjeningsfejl, som også er en udvidelse, i forhold til den dækning man ofte kan få på en kriminalitetsforsikring.

Dækningsomfang på en cyberforsikring er følgende:

- Driftstab som følge af systemnedbrud pga. hacking.
- Undersøgelsesomkostninger til at undersøge hacking, systemnedbrud eller virusangreb.
- Omkostninger til at genetablere data.
- Beredskab til at håndtere et cyberangreb.
- Sagsomkostninger og forligsomkostninger hvis der bliver rejst sag mod virksomheden med påstand om brud på persondataloven el. lign.
- Udgifter til PR i forbindelse med inddæmning af en truende mediekriser som følge af et cyberangreb.
- Udgifter til løsesum, der betales i forbindelse med cyberafpresning.

Der er p.t. kun to udbydere af denne forsikring i det danske forsikringsmarked, CNA og AIG. Forsikringsproduktet er et specialrisikoområde, som mange danske forsikringselskaber ikke ønsker at tilbyde og derfor anbefales at holde dette produkt uden for et EU-udbud og så indhentet et særskilt tilbud på denne forsikring, såfremt kommunens IT-afdeling, vurderer at man vil undersøge hvad præmien er, for afdække denne risiko. Jf. udbudsreglerne, må man vælge at holde sådanne mindre forsikringsområder uden for udbuddet.



Konklusion på den kritiske rapport

Varde Kommune kan med fordel allerede nu begynde overvejelserne omkring en fremtidig ny forsikrings- og risikostyringspolitik, som kan træde i kraft efter næste forsikringsudbud. Den nuværende er løbende blevet ændret, efter de udbud der er lavet gennem de seneste 10 år og et EU-udbud er en god lejlighed til at se på nye muligheder.

Varde kommunen har, både skademæssigt og præmiemæssigt, en volumen der betyder, at man med en anden forsikrings- og risikostyringsstrategi, vil kunne få nedbragt præmieniveauet på flere områder, men man skal samtidig være realistisk og overveje tempoet, hvormed man vil ændre på strategien, for skader forsvinder ikke uden videre og som det fremgår af rapporten, så kræver en ny strategi, nogle større selvisici eller eventuelt selvforsikring, en del mere administration. Man skal holde sig for øje, at fokus på frekvensskader og risikostyring bør være nøgleordet i en ny strategi, som det sikkert også har været det i den gamle.

Man skal i planlægningsfasen efter udbuddet overveje, hvordan man ønsker at anvende ressourcerne i forsikringsafdelingen og hvordan man vil arbejde med skade- og policeadministration i fremtiden. Udgifterne til skadeadministration vil typisk stige ved at vælge højere selvisiko, men samtidig er der mulighed for at købe denne ydelse, hos eksterne udbydere, f.eks. det forsikringsselskab man samarbejder med. Vores erfaring er dog også, at skadebehandlingstiderne ofte ikke behøver at være længere, fordi man selv afgør skaderne, tvært i mod, man bliver uafhængig af forsikringsselskabernes skadebehandlingstider og det kan nogle gange blive en fordel.

Skadeanalysen viser, at kommunen i den kommende tid og inden forsikringsudbuddet i august, skal arbejde målrettet med at få beskrevet hvilke planer man har på risikostyringsområdet. Det er vigtigt at få lavet nogle planer som kan vedlægges udbudsmaterialet og som viser, hvad man præcist vil arbejde med og hvordan man vil arbejde med det. Dette skyldes naturligvis at man specielt på de to store områder, bygning/løsøre og motor nogle skadesprocenter som er kritiske set med forsikringsselskabernes øjne. Udgangspunktet for det kommende udbud er, at vi skal have kommunen til at syne, som en attraktiv samarbejdspartner for alle forsikringsselskaberne. Det gøres ved at signalerer, at man har styr på sine risici, forsikrede som uforsikrede og at der er en god ledelsesmæssig opbakning til sikrings- og forebyggelsesarbejdet.

Heldigvis er forsikringsmarkedet og præmieniveauet gennem det sidste par år, presset helt i bund, på grund af en hård konkurrence mellem specielt to forsikringsselskaber, Protector og Gjensidige og det kan blive til kommunens fordel i det kommende udbud. Men udfordringen med et konkurrencepræget marked, er at skadesprocenterne kommer under hårdt pres, hvis ikke kommunens samtidig får reduceret skaderne i de kommende år.



Anbefalinger i forbindelse med det kommende forsikringsudbud

I forbindelse med det kommende forsikringsudbud er der i foranstående rapport givet følgende anbefalinger som kan / bør overveje. I forhold til de forsikringsmæssige risici, vil Contea komme med et oplæg i udbudsmaterialet der afspejler disse anbefalinger.

Risikoanalysen

Bygning og løvsøre:

Inden forsikringsudbuddet bliver bekendtgjort anbefales at få sat fokus på, om man kan forebygge de risici der er nævnt ovenfor og eventuel lægge en plan hvad man har gjort, eller forventer at gøre over de kommende år.

Motorkøretøjer:

her gælder det samtidig om at få beskrevet, hvordan man har arbejdet med forebyggelse og samtidig beskrive, hvilke planer man har for at forebygge motorkøretøjsskader i fremtiden.

Kritisk rapport

Arbejdsskade:

Når man kender udgifterne ved at være selvforsikret jf. rapporten, kan kommunen overveje at indhente tilbud på en fuld arbejdsskadeforsikring i forbindelse med det kommende forsikringsudbud, for at undersøge, hvor store præmien vil være hvis man var forsikret, i forhold til en selvforsikringsordning. Dertil skal tilføjes, at kommunen har tegnet en katastrofedækning, som betyder, at hvis mere end en person kommer til skade ved samme skadebegivenhed, så får man dækket disse erstatningsudbetalinger, dog med en selvrisiko på kr. 2.500.000. Det anbefales at fortsætte med at tegne katastrofeforsikring for arbejdsulykker.

Bygning og løvsøre:

Disse ekstra på-tværs-dækninger, som gælder for alle bygninger og al løvsøre i kommunen, køber kommunen meget billigt, i forbindelse med et forsikringsudbud og derfor bør de også indgå i et fremtidigt udbud, opdateret med de nyeste forsikringssummer.

Umiddelbart får man den største rabat ved at vælge en selvrisiko på enten kr. 25.000 eller kr. 50.000, mens rabatten falder forholdsmeget, ved en selvrisiko på kr. 100.000. Det anbefales i forbindelse med forsikringsudbuddet, at vælge disse tre alternativer, for at vurdere hvad der er økonomisk mest fordelagtig for kommunen.

Årsentreprise:

Man kan overveje at indhente tilbud på følgende øvrige muligheder i et kommende udbud: dækninger ved et kommende udbud:

- Bygherrens bestående løvsøre 1. risikosum kr. 1- 2.000.000. kr. pr. entreprise
- Udvidet afhjælpningsperioden fra 12 til 18 måneder.
- Forureningsdækning – som normalt er undtaget
- Meromkostninger, f.eks. genhusning og huslejetab, som normalt også er undtaget.



- **Glasforsikring og hærværksforsikring for kommunens bygninger.**

Udgangspunktet for præmien er relativ høj og hvis der sker mange skader, stiger præmien og derfor anbefales at holde denne risiko som et uforsikret område.

Motorjoretøjer

- Ansvarsforsikring
- Kaskoforsikring
- Brandforsikring

Det er en traditionel dækning, som anvendes i alle større virksomheder og det anbefales, ikke at lave om på dette. Det anbefales at udbyde kommunens motorkøretøjsforsikringer med tre alternative selvrisiko, nemlig kr. 10.000 (som man har i dag), kr. 25.000 og kr. 50.000, da det er disse selvrisici der erfaringsmæssigt giver den største rabat.

Passageransvar

- Det anbefales at fortsætte med at tegne forsikring for denne risiko.

Ledelsesansvarsforsikringen

- Det anbefales at fortsætte med at tegne denne forsikring.

Professionel ansvarsforsikring

- Det anbefales at fortsætte med at tegne denne forsikring, med de i rapporten omtalte områder, Forsikringssummen bør som minimum være det samme som kommunen har i dag, kr. 5 mio. - selvrisiko kr. 50.000.

Kriminalitetsforsikring

- Cybervirus angreb, som kommunen i dag har på kriminalitetsforsikring, kan også afdækkes på en cybercrime-forsikring, men det anbefales at prøve at indhente tilbud på samme dækning ved kommende udbud, som kommunen har på kriminalitetsforsikringen i dag. Man kan om muligt overveje en højere sum på computervirusdelen så den svarer til summen på kriminalitetsforsikringen, her er summen kr. 5.000.000.

Ulykkesforsikringer

Det anbefales at fortsætte med denne forsikring, da det er en udsat gruppe af unge, som der ellers ikke tegnes forsikring for

Årsrejseforsikring

Man kan overveje at tegne forsikringen for elever, der skal på skolerejser, da det også er muligt at tegne som årsrejseforsikring og på denne måde sikrer man også her for, at der altid er husket at tegne en forsikring.

Patientskedeforsikring

Det anbefales at indhente tilbud på risikoen, og efterfølgende vurdere præmieniveauet i forhold til den samlede risiko og samtidig muligheden for at få behandlet erstatningskrav fra borgere.



All risks forsikringer

Varde Kommune tegner kun en all risks forsikring, nemlig på IT-udstyr i kommunens biblioteksbus. Det er sjældent vi ser kommuner der har valgt samme forsikringsstrategi på dette område, men det anbefales at holde fast i denne politik. Det anbefales i denne forbindelse, at tegne færrest muligt at denne type forsikringer, fordi all risks forsikringerne er forsikringer man glemmer at man har, og derfor glemmer man også at anmelde skader på disse, når skaden er sket.

All risks for teknisk udstyr – IT og andet.

Det er typisk sådanne forsikringer man glemmer man har, derfor anbefales ikke at man tegner sådan en forsikring.

All risks forsikringen for Kunst- og udstillingsgenstande

Jf. rapporten, anbefales at indhente tilbud på denne forsikring, hvis man i øvrigt plejer at tegne korttidsforsikringer for kunst.

Rede penge forsikring og løssøretyveridækning

Varde Kommune tegner ikke rede pengeforsikring

På løssøretyveri ser man det som et frekvensskadeområde som er relativt dyrt at forsikre og derfor anbefales at fortsætte med at være selvforsikret her.

Søforsikring

Varde Kommune tegner søforsikring for to arbejdsbåde. Der er kun tegnet ansvar og brandforsikring for disse fartøjer og det anbefales at fastholde denne dækning.

Cybercrime forsikring

Varde Kommune har mulighed for at tegne en cybercrime forsikring

Der er p.t. kun to udbydere af denne forsikring i det danske forsikringsmarked, CNA og AIG.

Forsikringsproduktet er et specialrisikoområde, som mange danske forsikringselskaber ikke ønsker at tilbyde og derfor anbefales at holde dette produkt uden for et EU-udbud og så indhentet et særskilt tilbud på denne forsikring, såfremt kommunens IT-afdeling, vurdere at man vil undersøge hvad præmien er, for afdække denne risiko. Jf. udbudsreglerne, må man vælge at holde sådanne mindre forsikringsområder uden for udbuddet.

Konklusion

Skadeanalysen viser, at kommunen i den kommende tid og inden forsikringsudbuddet i august, skal arbejde målrettet med at få beskrevet hvilke planer man har på risikostyringsområdet. Det anbefales at få lavet planer, som kan vedlægges udbudsmaterialet og som viser, hvad man præcist vil arbejde med og hvordan man vil arbejde med det. Dette skyldes naturligvis, at man specielt på de to store områder, bygning/løssøre og motor har nogle skadesprocenter som er kritiske set med forsikringselskabernes øjne. Udgangspunktet for det kommende udbud er, at vi skal have kommunen til at syne, som en attraktiv samarbejdspartner, for alle forsikringselskaberne. Det gøres ved at signalere, at man har styr på sine risici, forsikrede som uforsikrede og at der er en god ledelsesmæssig opbakning til sikrings- og forebyggelsesarbejdet i kommunen.