



# Statusrapport 2023

Rebild Kommune

Marts 2024



## WTW – Offentlig Division 2023

Vejret viste i 2023 tænder med 2 storme, 2 stormfloder og en række kraftige skybrud. Året bragte ikke mindre end 6 nye landsdækkende vejrrekorder i form af 2 varmerekorder, 1 solskinsrekord og hele 3 nedløbsrekorder – blandt andet det mest nedbørsrige år totalt set.

Regnvejret og stormfloderne gav rigtig mange skader i 2023 – og kan desværre formentlig også forventes fremadrettet som følge af klimaforandringerne. Fokus på forebyggelse af disse skadescenarier bør stå højt på agendaen i årene frem.

Interessen for at byde på kommunal forretning er fortsat begrænset. I 2023 fik vi ”motiveret” Tryg til at byde på kommunernes forsikringsprogrammer, men dog uden at Tryg havde succes dermed. Det var stadigvæk Gjensidige og Protector, som vandt ordrerne. Trygs prissætning illustrerer, at Gjensidige og Protectors indbyrdes konkurrence om kommunerne er intakt, og en række af vores kunder fik yderst fordelagtige tilbud i 2023 – uagtet den fortsat begrænsede konkurrence og den galopperende inflation.

Vi har igangsat et nyt forskningsprojekt i 2023 i samarbejde med 15 kommuner, Gjensidige og Protector.

Forskningsprojektet har til formål via dataindsamling og analyser at fremkomme med viden til at reducere brandes opståen, kvalificere ABA-anlægs effekt på brandes udvikling, samt reducere antallet af blinde alarmer.

WTW vil som hidtil fortsætte vores arbejde med at stille skarpt på risikoledeelse og risikostyring – både strategisk og operationelt, og vi glæder os til at fortsætte samarbejdet med jer.

Med venlig hilsen



**Kurt Henriksen**  
Afdelingschef  
Offentlig Division

# Indhold

Statusrapportens formål .....	4
Forsikringspolitik .....	4
Kommunens forsikringsprogram .....	4
Risikostyringsprojekter i kommunen.....	5
Væsentlige skader .....	5
Kommunens forsikringer i detaljeret form.....	6
Bygning og løsøre .....	6
Entreprise .....	10
Motor.....	11
Ansvar.....	12
Arbejdsskade .....	13
Øvrige forsikringstyper.....	<b>Fejl! Bogmærke er ikke defineret.</b>
Udvalgte, uforsikrede risici .....	17
Risikohåndtering.....	19
Nyheder fra WTW .....	19
Konklusion og fokusområder .....	20
Appendiks: Helhedsorienteret risikoledelse .....	21

# Statusrapportens formål

Rapportens formål er at beskrive og skabe overblik over Rebild Kommunes risici – både de forsikrede og uforsikrede, samt vise udviklingen i forsikringspræmier og skadeudbetalinger. Derudover vil rapporten give forslag til skadeforebyggende og skadebegrænsende indsatsområder.

Rapporten omhandler jeres forsikringsforhold, og beskriver dernæst forsikringsåret – blandt andet kommunens aktuelle forsikringsprogram og de væsentligste ændringer på dette område – samt giver oplysninger om skader, eksempler på uforsikrede risici og anviser muligheder for yderligere skadeforebyggelse. Rapporten indeholder også en beskrivelse af de fokusområder, som WTW mener, er aktuelle for 2024.

Vi håber, at rapporten vil bidrage til en samlet forståelse af den nuværende forsikringsstruktur og give inspiration til mulige fremtidige indsatsområder, og at rapporten bidrager positivt til kommunens fortsatte arbejde med risikoleddelse, risikostyring og risikofinansiering.

## Forsikringspolitik

Rebild Kommune har en forsikringspolitik, som vi anbefaler, bliver brugt som det aftalemæssige grundlag. Politikken beskriver den overordnede målsætning, herunder ansvar og kompetence til den daglige ledelse, hvad angår indholdet af de etablerede forsikringsløsninger.

På baggrund af det udførte arbejde i 2023, de foretagne analyser og de ikraftværende forsikringer er det WTW's vurdering, at Rebild Kommune er korrekt forsikret i overensstemmelse med den udarbejdede forsikringspolitik.

En række risici er dog fortsat uforsikrede. En del heraf er ikke forsikringsbare af natur, mens andre risici er vurderet til at være mest lønsomme som selvforsikrede, eller alternativt forsikrede med en stor selvrisiko.

## Kommunens forsikringsprogram

Forsikringsprogrammet var senest i EU-udbud i 2019, hvor der blev indgået en treårig aftale for perioden 2020-2022 med mulighed for forlængelse af yderligere to gange et år. Forsikringsprogrammet blev i 2023 forlænget med det sidste optionsår. Forsikringsprogrammet skal således i EU-udbud i løbet af 2024 med ikrafttrædelse pr. 1. januar 2025.

### Præmie- og skadeudvikling – forsikrede skader

I oversigten herunder vises overordnet kommunens samlede forsikringspræmier pr. forsikringstype sammenholdt med erstatningsudbetalingerne for de seneste to år.

Forsikringstype	2023		2022	
	Betalt præmie	Erstatninger*	Betalt præmie	Erstatninger*
Bygning og løsøre	958.133	8.858	964.205	29.270
Årsentreprise	50.000		50.000	
Motor	312.400	185.907	296.087	68.153
Ansvar	230.180	6.230	217.187	322
Droneansvar	2.982		2.915	0
Arbejdsskade, katastrofe	144.929	3 skader er anmeldt. 2 som følge af trusler og 1 hændelse pga. børns uforsigtighed	144.371	2 skader anmeldt. Dement overfalder 2 ansatte og vredt barn tilskadekommer 3 ansatte
Kunst	18.000	0	18.000	0
GPS	3.711	0	3.377	0
Ledelsesansvar	20.000	0	20.000	0
Ulykkesforsikring – pleje	15.221	0	19.913	1 skade anmeldt.
Kriminalitet	31.903	0	31.204	0
Prof. Ansvar	Inkl. i ansvar	0	Inkl. i ansvar	0
Rejse	2.394	0	1.360	0
<b>I alt</b>	<b>1.789.853</b>	<b>200.995</b>	<b>1.768.619</b>	<b>97.745</b>

\* Erstatninger er faktisk udbetalte erstatninger inklusive reserver, der forventes at komme til udbetaling fra forsikringsselskabet.

## Risikostyringsprojekter i kommunen

Her har kommunen mulighed for at indsætte et afsnit.

## Væsentlige skader

Rebild Kommune har ikke haft væsentlige forsikringsdækkede skader i 2023. Til gengæld har der været 3 større uforsikrede skader.

### Væsentlige skader i 2023

Skemaet indeholder udvalgte, væsentlige skader, som ikke har været eksternt forsikret.

Type <i>(Beskrivelse af skadetype)</i>	Lokation <i>(Hvor skete skaden?)</i>	Hændelse <i>(Kort beskrivelse af skaden)</i>	Dato <i>(For skadens registrering eller opståen)</i>	Beløb i kroner <i>(Beløbene kan være både udbetalte eller afsatte beløb)</i>
A-nøgle er væk	Himmerlandsgade 65 i Skørring	Rengøringsfirma har mistet en A-nøgle. Krav rejses mod rengøringsfirma	07.07.2023	400.000
Frostsprængning	Hjedsbækvek 289 i Suldrup	Vandskade i forbindelse med sprængt vandør på loft over overbygningen	30.11.2023	300.000
Skjult rørskade	Mastruplundvej 2 i Støvring	Rørskade ved fryserum ifm. produktionskøkken.	29.06.2023	200.000

Ovennævnte beløb er foreløbige indikationer og ikke de faktiske tal.

## Kommunens forsikringer i detaljeret form

På de følgende sider er de enkelte forsikringer listet op for at opnå et overblik over de forskellige forsikringstypers overordnede forsikringsomfang samt fravalgte dækninger, selvrisici og skader. Har der været ændringer i årets løb i eksempelvis dækningsomfang eller selvrisici, vil det også fremgå.

## Bygning og løsøre

Bygnings- og løsøreforsikringen omfatter:

Dækningsomfang/selvrisiko	
Brand, inklusive restværdi	Inklusive
Brand og storm ved entrepriser	Inklusive
El-skade	Inklusive
Storm	Inklusive
Anden bygningsbeskadigelse	Eksklusive
Rør- og stikledninger	Eksklusive
Svamp- og insektskade	Eksklusive
Glas og sanitet	Eksklusive

Løsøre, brand	Inklusive
Løsøre, vand	Eksklusive
Løsøre, tyveri	Eksklusive
Løsøre, el	Inklusive
Meromkostninger	Inklusive
Driftstab	Eksklusive
Selvrisiko	10.000*
Forsikringsselskab	Gjensidige

\*Der er en forhøjet selvrisiko på kr. 500.000, såfremt en brand opstår i en affaldscontainer som ikke overholder afstandskravene i henhold til Brandteknisk Vejledning nr. 29.

## Skadeforebyggelse og risk management

### Installation af solceller

I forbindelse med tagmonterede solceller er der risiko for brandspredning mellem to eller flere brandsektioneringer. Dette skyldes hovedsageligt, at solceller føres over brandsektioneringsadskillelser, samt en kombination af tilbagestråling mod tagfladen under solcellerne ved brand, og brug af brændbar isolering.

Da de forskellige forsikringsselskaber har forskellige anbefalinger/krav til solcelleinstallationer, anbefaler vi, at du tager fat i din daglige forsikringsrådgiver, således designet af solcelleanlægget kan blive vurderet og godkendt af jeres forsikringsselskab, før monteringen påbegyndes.

### Ladestationer – el-værktøj mm.

Forsikringsselskaberne har øget fokus på indretning af ladeområder for opladning af eksempelvis el-cykler, el-værktøj, feje- og rengøringsmaskiner og palleløftere. Opladning af akkumulatorbatterier forekommer mange steder, og brandrisikoen stiger ved brug af el-lade-aggregater, når opladningen sker for tæt på brandbare materialer.

Ved indretning af ladeområder for opladning af akkumulatorbatterier gælder blandt andet:

- Forbudsskilt om rygning skal opsættes i området.
- Ladeenheden skal anbringes på et ubrændbart underlag og være beskyttet mod påkørsel.
- Den nødvendige ventilation for køling af laderen må ikke hindres.
- Sekundære ladekabler må højst have den nødvendige længde (normalt ikke over 3 meter) og skal anbringes, så de ikke udsættes for mekanisk overlast.
- Ladeområdet må ikke placeres i eksplosionsfarlige områder.
- Ladeområdet må ikke blokere flugt- og indtrængningsveje.

- Ved ladeområdet skal forefindes kulsyreslukker af godkendt type efter DS/EN 3. Kulsyreslukkeren skal kunne slukke et 70B prøvebål (typisk 5 kg CO<sub>2</sub> -slukker).
- Vi anbefaler, at man som minimum opfylder kravene i DBI Vejledning 21, som ovennævnte krav er en del af.

### **Ladestationer – biler**

Ved opladning af Lithium-ion batterier er der risiko for brand. Lithium-ion batterier kan ikke slukkes på konventionel måde, men vil blive ved med at brænde, indtil batteriet er brændt op – hvilket kan tage op til 24 timer.

Vi anbefaler følgende skadeforebyggelse ved installation af ladestander til biler:

- Ladepladser anbefales placeret udenfor, og gerne med minimum 5 meter til bygning og brandbart oplag
- Ladepladser i bygning anbefales placeret i umiddelbar nærhed af udkørsel
- Ladepladser anbefales indrettet med minimum 2 meters afstand til andre biler
- Ladepladser anbefales forsynet med sikkerhedsafbryder eller skiltning omkring, hvor elforsyningen kan afbrydes
- Ladestationer anbefales termograferet hvert 3. år
- Ved risiko for påkørsel af ladestander anbefales der opsat pullerter

Kontakt jeres daglige forsikringsrådgiver for specifikke krav fra jeres forsikringsselskab forinden installation af ladestander – idet der er forskel på krav/anbefalinger selskaberne imellem.

### **Drift, kontrol og vedligeholdelse af brandtekniske installationer og bygningsdele**

DKV-planens formål er at dokumentere, hvordan brandsikkerheden for en bygning forventes opretholdt i hele bygningens levetid. Den indeholder en beskrivelse af, hvordan aktive og passive brandsikringstiltag løbende vedligeholdes og kontrolleres, efter bygningen tages i brug. En DKV-plan kan indeholde følgende emner:

- Brandplaner/bygningstegninger
- Oversigt over brandtekniske installationer
- Opgavefordeling
- Kontrol og vedligehold
- Særlige driftsforhold

For nye byggerier er det et krav, at der skal udarbejdes DKV-planer, og hvis der er udarbejdet en DKV-plan for et eksisterende byggeri, skal opdateringer af denne DKV-plan følge den nye vejledning.

### **Generelle sikringstiltag**

Vi anbefaler, at der fortsat er fokus på risikoforebyggelse og risikobegrænsning. Her er et "katalog" over forskellige, relevante tiltag:

- Opmærksomhed på nedbørsrisici og evt. stormflodsrisici
- Brandbart oplag i rum med eltavler skal undgås.



- Opmærksomhed på tomme bygninger; opsyn, opvarmning og pasning af bygninger og anlæg.
- Opmærksomhed på ryddelighed og fokus på at minimere opbevaring af brandbart oplag
- Fulddækkende ABA-anlæg på udsatte bygninger (skoler, idrætshaller, plejehjem, rådhus, større institutioner, eventuelle flygtningeboliger afhængig af antal beboere).
- Opgradering af utidssvarende ABA-anlæg, varslingsanlæg samt øvrige brandalarmer.
- Optimal brandsektionering og brandtætning af huller i bygningsadskillelser.
- Placering af containere og skraldespande efter DBI's vejledning nr. 29.
- Termografering af eltavler.
- Installering af transientbeskyttelse.
- Udskiftning til godkendte låse eller med elektronisk adgangskontrol.
- Vandstop-alarmer med reaktion på bygninger.
- Implementering af procedurer for varmt arbejde.
- Implementering af håndværkerreglement.
- Beredskabsplan og genopretningsplan på alle lokationer/de mest vitale lokationer.

### **ABA-anlæg**

Rebild Kommune har ved indgåelse af forsikringskontrakten med Gjensidige oplyst, hvor der er installeret ABA-anlæg. Der er ved beregning af præmien taget højde for, at der er installeret funktionsdygtige anlæg på flere af kommunens ejendomme.

Ved ændring og for eksempel nedtagning er kommunen forpligtet til at informere forsikringselskabet om forholdene. Kommunen er ligeledes forpligtet til at overholde de årlige inspektionstilsyn og tilsende Gjensidige inspektionsrapporterne.

Kan Rebild Kommune ikke dokumentere ovenstående, vil erstatning blive opgjort forholdsmæssigt jf. FAL § 45.

### **Sikringstiltag i forbindelse med løsøre**


Her er et "katalog" over, hvordan Rebild Kommune kan sikre de attraktive løsøregerstande:

- Installation af AIA-anlæg med reaktion.
- Tyverimærkning af løsøre (eksempelvis it-udstyr).
- Opbevaring af pc, tablets og lignende i sikrede rum eller sikringskabe.
- Adgangskontrol til udvalgte lokaler/områder, så eksempelvis kun udvalgte medarbejdere har adgang.
- Sikringswire på udsat it-udstyr (eksempelvis fladskærme, bærbare computere og AV-enheder), der står frit fremme.
- Opbevaringsenheder, hvor det registreres, når enheder tages ind/ud (eksempelvis godkendte værdiopbevaringsenheder som nøgle- eller EDB-sikringskabe).
- Registrering ved udlån af udstyr og regelmæssig kontrol.

- Lokal procedure, der beskriver reglerne på området (eksempelvis, hvem der låser eller tilkobler alarm).
- Vagtrundering eller lukkerunderinger.

## Entreprise

Entrepriseforsikringen omfatter:

Dækningsomfang/selvrisiko 	
Allrisk-dækning	Inklusive
Skade på bestående bygning	Inklusive
Byggherreansvar	Inklusive
Meromkostninger	Inklusive
Løsøre	Inklusive
Selvrisiko	25.000
Forsikringselskab	Gjensidige

Entrepriser som falder udenfor årsentrepriseforsikringen etableres via som udgangspunkt i WTW's entreprisefacilitet.

### Skadeforebyggelse og risk management


Entrepriser er grundlæggende særligt risikofyldte. Her er nævnt en række områder, som man bør have fokus på:

- Afdækning af klimaskærm volder ofte problemer – sørg for at være grundig omkring dette.
- Samlinger af presenninger sker med for lidt overlæg. Ved bygningsamlinger sker det derfor ofte, at der ledes vand ned mellem to bygningsdele.
- Presenninger leder ikke vand til tagrender, men ned ad facader med opfugtning til følge.
- Midlertidige nedløbsrør er ofte plastposer, der kastes rundt af vinden, så vandet ikke bliver ledt ned i kloakken.
- Montage af gulve og lette vægge sker ofte for tidligt efter udstøbning af flydegulve. Det giver opfugtning og skimmelrisiko.
- Vandførende rør samles ofte med pres-fittings. Hvis rørene ikke er skubbet helt i bund, før der trykpresses, vil rørene trække sig fra hinanden ved kulde/varmepåvirkning, og vandskader kan opstå.
- Samme problemstilling er aktuel, når lange længder rør og samlinger samles (uden at blive pres-set), skrues op på væg/loft og bliver justeret til at være lodret/vandret. Herefter trykpresses der. I den proces kan rørene glide ud af bunden af vinkel- og samlerør, hvorved der også kan opstå utætheder.

- Når der udgraves til byggegrube, hælder det omgivende terræn ofte ind mod byggegruben, så skybrudsvand bliver ledt ned i byggegruben i stedet for at løbe væk. Spunsindfatning af en byggegrube kan uden større meromkostning planlægges til at være ½ - 1 meter højere end påtænkt. Dermed holdes tilløbende vand ude af byggegruben.
- Mange byggerier opføres med fabriksproducerede moduler/elementer. Fugtkontrol ved ankomst til en byggeplads er essentiel, og der bør også være løbende kontrol, når modulerne eventuelt henstår indpakkede på byggepladsen for afventning af montage. Kondensvand på indersiden af en folieindpakning giver skimmelrisiko).
- Når samme elementer skal monteres i byggeriet, skal samlinger strimles straks efter montage, så regn/slagregn ikke trænger ind mellem bygningsdele, og der derved opstår skimmelrisiko.

## Motor

Motorkøretøjsforsikringen omfatter:

Dækningsomfang/selvrisko 	
Motoransvar	Inklusive
Brand	Inklusive
Kasko	Eksklusive
Selvrisko	10.000
Forsikringsselskab	Protector

### Skadeforebyggelse og risk management

Der blev anmeldt 29 skader til motorkøretøjsforsikringen i 2023 til en samlet forventet skadesudbetaling på omkring 185.000 kr. 7 af skaderne skete i forbindelse med parkering og 3 i forbindelse med vigepligtstforseelser. Til sammenligning var der 21 skader i 2022 til en samlet erstatning på omkring 60.000.


Det anbefales, at der er fokus på forebyggelse ved blandt andet at indføre:

- Indretning af ladeområder til elbiler. Det anbefales, at det sker under åben himmel og med en vis afstand mellem bilerne. Klyngeopladning bør undgås. Se rapportens tidligere afsnit herom.
- Køretekniske kurser for udvalgte personalegrupper.
- Kørebog, der giver brugeren et større ansvar ved aflevering og modtagelse.
- Holdningsbearbejdelse hos brugerne.
- Bakcensor.

- Brandsektionering, ABA-anlæg ved parkering og placering af mange køretøjer det samme sted.

## Ansvar

Ansvarsforsikringen omfatter:

Dækningsomfang/selvrisko 	
Erhvervs- og produktansvar	Inklusive
Hus- og grundejeransvar	Inklusive
Motoransvar, arbejdsmaskiner	Inklusive
Motoransvar, motordrevne køretøjer	Inklusive
Passageransvar	Inklusive
Professionelt ansvar	Inklusive
Ansvar plejanbragte børn	Inklusive
Ansvar praktik/arbejdsprøvning	Inklusive
Bygherreansvar	Inklusive
Selvrisko	10.000
Forsikringsselskab	Alm. Brand

### Skadeforebyggelse og risk management


Der blev anmeldt 47 skader i 2023, hvoraf de 14 blev anmeldt til forsikringen. Langt hovedparten af skaderne vedr. skader på biler som følge af vejenes beskaffenhed. Forsikringen har udbetalt erstatning på en af skaderne – omkring 6.200 kr. En del af skaderne er endnu ikke afsluttede, så den endelige samlede erstatningsudbetaling kendes ikke. Til sammenligning blev der anmeldt 31 skader i 2022, hvoraf 11 blev anmeldt til forsikringen.

Det anbefales, at der er fokus på forebyggelse via:

- Registreringssystem af skader på vejanlæg, fortov og øvrige kommunale områder.
- Registrering af nærved-ulykker.

# Arbejdsskade

Arbejdsskadeforsikringen omfatter:

Dækningsomfang/selvrisiko 	
Arbejdsulykker	100 mio. kr.
Selvrisiko	2,5 mio. kr. / 2 personer
Forsikringselskab	Gjensidige

OBS: Husk straks at anmelde skader med 2 eller flere tilskadekomne til forsikringselskabet og senest 12 mdr. efter hændelsen. Forsikringselskabet skal desuden løbende modtage afgørelser om skadelidtes forløb.

2024 kommer til at byde på en større reformering af arbejdsskadesystemet. Lovændringerne har blandt andet til formål at sænke sagsbehandlingstiden, men byder derudover også på ændringer for de selvforsikrede arbejdsgivere. De selvforsikrede arbejdsgivere får f.eks. mulighed for at afholde udgifter til konkrete indsatser, der understøtter tilskadekomnes mulighed for at bevare eller genskabe tilknytningen til arbejdsmarkedet (aktiv skadebehandling). Forslaget er inspireret af de muligheder, som nogle private forsikringselskaber tilbyder privatansatte efter en arbejdsulykke i dag, uden at være forpligtede til det efter arbejdsskadesikringsloven.

Derudover er en del af reformen, at visse offentlige og private arbejdsgivere forpligtes til at tegne en voldsskadeforsikring, der dækker erstatning og godtgørelse efter erstatningsansvarsloven for personskade, der forvoldes ved vold, trusler eller andre voldsomme hændelser mod de ansatte på arbejdspladsen, som er omfattet af arbejdsgivers sikringspligt efter arbejdsskadesikringsloven. Selvforsikrede arbejdsgivere må fortsat vælge at være selvforsikrede for voldsskadeforsikringen.

Lovforslaget blev vedtaget i starten af december 2023 og indeholder flere større og mindre ændringer til arbejdsskadesystemet, og de enkelte tiltag træder i kraft på tre forskellige tidspunkter; 1. januar 2024, 1. juli 2024 (blandt andet aktiv skadebehandling) og 1. januar 2025 (voldsskadeforsikring).

## Skadeforebyggelse og risk management

Rebild Kommunes aktuar- og skadeforebyggelsesrapport giver et godt indblik i, hvilke jobtyper, årsager til arbejdsskaderne, afdelingerne de sker i samt økonomien i dem. Tabellerne nedenfor er skader i periode 2017-2023.

Top	Jobtype	Skadesudgift	Antal	Gnsntl. udgift	Andel
1	Social- og sundhedsarbejde i private hjem (inkl. plejehjem)	5.126.137	32	160.192	30%
2	Specialpædagogisk arbejde	4.087.978	22	185.817	24%
3	Pædagogisk arbejde	2.630.688	42	62.635	15%
4	Andet arbejde	2.134.942	9	237.216	12%
5	Væksthus- og anlægsgartnerarbejde	789.592	1	789.592	5%
Total		14.769.337	106		85%


Top	Afdeling	Skadesudgift	Antal	Gnsntl. udgift	Andel
1	Center Børn og unge - Skoler	6.356.863	48	132.435	37%
2	Ukendt	2.637.521	31	85.081	15%
3	Center Fam. og Handicap	2.267.395	17	133.376	13%
4	Center Pleje og omsorg - Myndighed	1.814.386	39	46.523	11%
5	Center Sundhed - Sygepleje og sundhedsk.	1.721.618	7	245.945	10%
Total		14.797.782	142		86%

Aktuar- og skadeforebyggelsesrapporten kan benyttes dynamisk og konstruktivt i kommunens arbejde med at forebygge arbejdsulykker.

## Øvrige forsikringstyper

Rebild Kommune har ud over de nævnte forsikringer også tegnet følgende forsikringer, som blot kort skal omtales her, da der er tale om forsikringer, der sjældent opleves skader på.

### Kommunalt ledelsesansvar

Dækningsomfang/selvrisko 	
Personligt ledelsesansvar	5.000.000
Forsvarsomkostninger	Inklusiv
Selvrisko	Ingen
Forsikringselskab	AIG

Der har ikke været ændringer til policen i 2023.

## Kriminalitetsforsikring

Dækningsomfang/selvrisiko



Kriminalitet – egne ansatte 10.000.000

Netbanksindbrud 10.000.000

Selvrisiko 250.000

Forsikringselskab Gjensidige

Der har ikke været ændringer til policen i 2023.

## Ulykkesforsikring – plejebragte børn

Dækningsomfang/selvrisiko



Invaliditet fra 5% mèn Inkl.

Begravelseshjælp Inkl.

Tandskader Inkl.

Behandlingsomkostninger og briller Inkl.

Selvrisiko Ingen

Forsikringselskab Gjensidige

Der har ikke været ændringer til policen i 2023.




Denne forsikring må kommuner ikke tegne, faldt der en afgørelse om i 2020. Ved policens udløb anbefales det derfor, at slette denne forsikring.

## Rejse

Dækningsomfang/selvrisko	
Sygdom og hjemtransport	Inkl.
Krisehjælp	Inkl.
Ulykke	Inkl.
Bagage	Inkl.
Privat ansvar	Inkl.
Selvrisko	Ingen
Forsikringsselskab	Gouda

Derudover tegnes der enkeltstående rejseforsikringer for skiture med skoleklasser o.l.

## Kunsthorsikring

Dækningsomfang/selvrisko	
Allrisk	Inkl.
Transport	Inkl.
Selvrisko	5.000
Forsikringsselskab	AXA

Der har ikke været ændringer til policen i 2023.



## GPS - forsikring

Dækningsomfang/selvrisiko	
All risk	Inklusiv
Transport	Inklusiv
Selvrisiko	3.000
Forsikringselskab	Gjensidige



Der har ikke været ændringer til policen i 2023.

## Udvalgte, uforsikrede risici

I dette afsnit er der fokus på udvalgte, uforsikrede risici. Disse risici bliver fremhævet i forhold til tidligere drøftelser, og afsnittet skal ses i forhold til kommunens forsikringspolitik. Listen er ikke udtømmende.

Risiko	Årsag til manglende forsikring	Udvalgte kommentarer
Arbejdsulykker	Bevidst fravalg	Hovedparten af danske kommuner er selvforsikrede på denne risiko. Der er en betydelig likviditetsfordel ved denne løsning, da præmien betales forud, hvorimod skader forfalder løbende. (Der er tegnet katastrofedækning på arbejdsulykesområdet.)
Patientskade	Bevidst fravalg	Risikoen er blevet forøget som følge af lovændringen i 2018 samt det faktum, at kommunerne overtager flere og flere opgaver fra regionerne. I 2022 og 2023 har der været patienterstatningsskader på det kommunale område på henholdsvis omkring 1 mio. kr. og 4 mio. kr.
Miljøansvar	Bevidst fravalg	En forurening kan medføre, at der stilles krav om genopretning af eksempelvis natur. Ingen ved for øjeblikket, hvilke økonomiske konsekvenser det kan få i henhold til loven. Nok mest relevant for vand og spildevand, som er udskilt fra kommunen. Vær dog opmærksom på materielgårde og steder med nedgravede olietanke.
IT- og datarelaterede risici (cyber)	Bevidst fravalg	Et særligt udsat område er kommunernes opbevaring af en stor mængde persondata. Flere kommuner tager ikke de nødvendige skridt for at beskytte fortrolige data og netværk. En cyberforsikring kan indeholde dækning for omkostninger

		til reetablering af it-systemerne/data, betaling af løsepenge og erstatningskrav fra forurettede personer i forbindelse med for eksempel persondata.
Fejl i udbud	Bevidst fravalg	<p>Udbud fører ofte til sager på grund af udbudsreglernes kompleksitet.</p> <p>Klagenævn – det er let og billigt at klage.</p> <p>Der er mange uberettigede klager, som koster tid og penge.</p> <p>Klagenævn har kompetence til at tilkende erstatning.</p> <p>Professionel ansvarsforsikring i forbindelse med udbud dækker eksempelvis erstatningskrav og advokatombkostninger.</p>
Frivillig indsats	Bevidst fravalg	<p>Det blev muligt pr. 1. juli 2018 at tegne ulykkes- og ansvarsforsikring for de borgere, der udfører en frivillig indsats.</p> <p>Mange kommunalbestyrelser har valgt at dække de frivillige indsatser via selvforsikring.</p> <p>OBS: Der kan være tale både om erhvervs- og <u>produktansvar</u>.</p>
Søfartøjer	Bevidst fravalg	<p>Formålet med Lov om lovpligtig ansvarsforsikring for visse motordrevne fartøjer er at beskytte eventuelt tilskadekomne personer eller efterladte mod økonomiske konsekvenser fra søulykker, der involverer motordrevne fartøjer under 15 m med certifikatkrav.</p> <p>Der er tale om et objektivt ansvar i loven, det vil sige ansvar uden skyld. Ansvarsforsikringen kan kombineres med en kaskoforsikring.</p>
Projektansvar	Bevidst fravalg / fra sag til sag	<p>En samlet rådgiveransvarsforsikring for konkrete projekter. Priserne for projektansvarsforsikringer er blevet fordoblet de seneste år, og er blevet indskrænket dækningsmæssigt. WTW anbefaler dog stadig kommunerne at tegne forsikringen ved større og komplekse byggesager, idet det sikrer kommunen væsentligt bedre, end hvis de overlades til rådgiverne.</p>
Voldsskedeforsikring	Lovændring – som træder i kraft pr. 01.01.2025.	<p>Forsikringen dækker erstatning og godtgørelse efter erstatningsansvarsloven for personskade, der forvoldes ved vold, trusler eller andre voldsomme hændelser mod de ansatte på arbejdspladsen, som er omfattet af arbejdsgivers sikringspligt efter arbejdsskadesikringsloven. Træder i kraft pr. 01.01.2025.</p>

# Risikohåndtering

Skader kan ikke altid undgås; det er kun et spørgsmål om tid. Dermed er der reelt kun en ting at gøre: at sikre, at konsekvenserne bliver mindst mulige. Et godt beredskab sikrer en effektiv håndtering af krise- eller katastrofesituationer, så aktiviteterne genetableres og genoprettes hurtigst muligt.

Et godt beredskab i form af velforberedte krise- og beredskabsplaner er med til at skabe værdi ved at:

- Sikre, at aktiviteterne genetableres og genoprettes hurtigst muligt,
- minimere konsekvenserne af en skade,
- bidrage til at fastholde (eller måske endda forbedre) jeres image efter en krisesituation,
- medvirke til at undgå dyre fejl (før, under eller efter krisen),
- øge det generelle fokus på risikostyring og skadesforebyggelse i organisationen,
- reducere de afledte eller indirekte tab (der ofte er større end de direkte tab eller omkostninger),
- have en positiv indflydelse på forsikringsrisici – og dermed jeres forsikringspræmier.

Ved at skabe et sammenhængende overblik over de mest kritiske risici, kan kommunen forbedre sin evne til at håndtere skader og minimere de afledte konsekvenser heraf. Sikring af værdier er ikke det mest betydningsfulde – det er kommunens uafbrudte drift og værdiskabende arbejde derimod.

## Afholdte webinarer

### WTW afholdt en række webinarer i løbet af 2023

- Fastholdelse af seniorer – redskaber til at fastholde seniorerne i beskæftigelse
- Pfas – viden om og opmærksomhedspunkter
- Projektansvar – opmærksomhedspunkter om rådgiveransvaret ved entrepriseprojekter – herunder præsentation af WTW's yderst fordelagtige forsikringsfacilitet til tegning af projektansvarsforsikring
- Installation af solceller og ladestationer – opmærksomhedspunkter om de forøgede risici derved

### WTW Cyber Defender

Kommunerne bliver dagligt forsøgt cyberangrebet. En del er "succesfulde", og mange bliver heldigvis afvist. WTW har i lyset af den stigende cyberkriminalitet og de enorme konsekvenser, som cyberangreb kan bevirke, sammensat en ny ydelse til håndtering af cyberrisici.

WTW har indgået et samarbejde med Truesec, som er en global cybersikkerhedsvirksomhed. I samarbejde med Truesec tilbyder vi WTW Cyber Defender, der dækker hele spektret fra forebyggelse over forsikring til krisehåndtering, hvor vi hver især byder ind med vores særlige ekspertise, som kan bidrage med både at reducere risikoen for cyberangreb og til at begrænse konsekvenserne af et angreb.

# Konklusion og fokusområder

## Konklusion

Forsikringsåret 2023 i Rebild Kommune har været relativt roligt. Forsikringsprogrammet har været uændret i forhold til året forinden, det har således udelukkende været justeringer i programmet i relation til de reguleringsbare policer.

Der har været ganske få bygnings- og løsøreskader, som har været eksternt forsikringsdækkede. Til gengæld har der været 3 større uforsikrede skader, som er blevet håndteret af den interne forsikringsordning.

Der har desværre været omkring 30% flere motorkøretøjsskader i 2023 end året forinden.

## Fokusområder

Idet forsikringsprogrammet skal i EU-udbud i løbet af 2024 vil vi anbefale, at Rebild Kommune hurtigst muligt igangsætter en rundtur ud på skolerne, idrætshallerne og øvrige større bygningsmasser med henblik på at sikre, at affaldscontainere og øvrigt brandbart materiale er placeret i minimum 5 meters afstand fra bygningerne. DBI's vejledning nr. 29 bør følges mht. affaldscontainer.

Protector har allerede annonceret, at de tager på "besigtigelsestur" i løbet af april og maj måned.

Følgende vil desuden være oplagte fokuspunkter set i lyset af det forestående EU-udbud, idet det også er elementer, som forsikringsselskaberne vurderer deres kunder på.

- Udarbejdelse af sikringspolitik med handlingsplan med økonomi for 3-5 år.
- Udarbejdelse af beredskabsplaner eller ajourføring af eksisterende.

Motor:

Motorskaderne sker stadigvæk ofte i forbindelse med parkering og vigepligtsforseelser, som for begge årsager er "adfærdsbetingede". Her bør der også overvejes skadeforebyggende tiltag.

På vores statusmøde ser vi frem til at fortsætte vores drøftelser om helhedsorienteret risikoledeelse, risikostyring og beredskab, og hvordan vores samarbejde kan styrkes og udbygges i det kommende år.

Med venlig hilsen

Kurt Henriksen

Forsikringsmægler

# Appendiks:

## Helhedsorienteret risikoledeelse

I det følgende vil vi kort beskrive værdien af risikoledeelse og risikostyring.

### Helhedsorienteret risikoledeelse i den kommunale sektor

Kommunerne har ansvaret for at håndtere de fleste samfundsmæssige risici i bred forstand. Risikoledeelse er derfor et centralt begreb i kommunernes opgaveløsning og ledelsesansvar, da det skaber et bedre beslutningsgrundlag for den kommunale ledelse og medvirker til indfrielsen af fastlagte mål.

De høje forventninger til den kommunale sektors fokus på resultater og effektivitet, understøttes desuden af risikoledeelse. Samfundsmæssigt er det nemlig langt bedre at bruge tid og ressourcer på værdiskabelse eller servicerende aktiviteter frem for på en fejl eller skader, der medfører afledte omkostninger af såvel menneskelige og samfundsmæssige som politisk og økonomisk karakter.

### Værdiskabelsen ved risikoledeelse

Formålet med risikoledeelse er at bidrage til at sikre, at en organisation kan løfte sine opgaver og sit ansvar inden for rammerne af de overordnede målsætninger, som kommunen er underlagt. I kraft af en systematisk håndtering af risici opnår kommunen en sundere økonomi. Skader og ulykker bliver færre og mindre omfangsrige, der bliver færre retssager og mindre negativ omtale. Derudover skaber risikoarbejdet værdi ved både at generere tillid og innovation, men også ved at understøtte kommunens arbejde med socialt ansvar (Corporate Social Responsibility) og bæredygtighed i bred forstand.

Risikoledeelse indbefatter:

- Stillingtagen til det samlede risikolandskab. I kommunal sammenhæng ved at medtænke risici i forhold til såvel borgernes velfærd, lokalsamfundets udvikling som risici i den kommunale organisation.
- Identificering af de mest kritiske risici i forhold til organisationens overordnede mål og værdier.
- Offensiv tænkning i arbejdet med de kritiske risici.
- Fastlæggelse af de overordnede risikomål. Det vil sige den overordnede risikoprofil, som organisationen ønsker, når trusler og muligheder er afvejet i forhold til mål.
- Fordeling af ansvaret for risici i hele organisationen ud fra den overordnede risikomålsætning.
- Kommunikere med en bred kreds af relevante interessenter, der giver det brede perspektiv på risici.

## Forskellen på risikostyring og risikoleddelse

Hvor risikostyring tager sig af de specifikke – ofte fysiske, tekniske og forsikringsrelaterede – aspekter af en organisations risici – og forebyggelsen heraf, så drejer risikoleddelse sig om at skabe et helhedsorienteret, integreret og koordineret beslutningsgrundlag på et mere overordnet niveau med henblik på at sikre og fremme organisationens mål.



Ved at skabe sig et overblik, vurdere og træffe beslutninger, der på den bedste måde tilgodeser de overordnede mål og prioriteter, er det ikke alene muligt at fastholde værdier, men også i højere grad at udnytte mulighederne for værdiskabelse, samtidig med at opfyldelse af organisationens mål og strategi sikres. Risikoleddelse sigter således mod at sikre, at arbejdet med risici bliver en integreret del af organisationens kultur og hverdag.

WTW arbejder ud fra en helhedsorienteret analysemodel, som vi kalder "De 4 kommunale P'er", som illustreret ovenfor.

## Proces for risikoleddelse- og styring

Kommunaledelsens involvering er afgørende for etableringen af en effektiv og integreret risikostyring, der bliver koblet til den overordnede strategi og målsætning.

Formålet med en formaliseret proces er, at den øverste ledelse:

- får et samlet overblik over kommunens nuværende risici,
- sættes i stand til at fokusere på kritiske risici i relation til kommunens mål,
- får en fælles forståelse for den indbyrdes prioritering af risici,
- bliver i stand til at allokere ressourcer til de områder, hvor de gør mest gavn.

Ved at skabe overblik på en struktureret og systematisk måde, kan ledelse og veltilrettelagt kommunikation føre til, at den enkelte medarbejder og borger selv fokuserer på sine risici – og dermed selv tager ansvar.

Processen for risikoledeelse indeholder følgende elementer:

- Fastlæggelse af kommunens overordnede risikopolitik, dens risikoappetit i forhold til overordnede målsætninger og -strategi samt optimal struktur og organisering.
- Kortlægning af risici, der har en væsentlig indvirkning på kommunens mål.
- Etablering af et sammenhængende, tværorganisatorisk syn på risici med henblik på udarbejdelse af risikobeskrivelser.
- Kortlægning af de mest kritiske risici og risikosammenhænge vurderet på baggrund af konsekvens og sandsynlighed.
- Vurdering af de responsmuligheder, kommunen ønsker at gøre brug af; undgå, reducere, overføre, acceptere eller udnytte de enkelte risici, herunder beredskab.
- Vurdering af og opfølgning på de anvendte tiltag samt kommunikation til forskellige, relevante interessenter.
- Proaktiv revurdering af risikostyringen i kommunen for at kunne understøtte ledelsens beslutningsgrundlag samt muliggøre en optimering af risikostyringen.

## Integration i den kommunale drift

Det største udbytte af risikoledeelse vil kommunen opnå ved at integrere tankesættet og processen i kommunens almindelige planlægning og drift. Kommunen bør altid inkludere en vurdering af risici og muligheder i væsentlige sagsfremstillinger og i alle centrale planer og rapporter, der indgår i det kommunale årshjul.



## Risikoidentifikation og risikovurdering

En risikoanalyse kan medvirke til at skabe et overblik over de relevante risici og kan bidrage til beslutningsgrundlaget for en prioritering af og efterfølgende handlingsplan for den konkrete risikostyring. Processen er som udgangspunkt altid som illustreret i figuren ovenfor.

Formålet med en risikoanalyse er:

- at identificere og beskrive de relevante risici,
- at vurdere og fastlægge årsager, konsekvenser og effekt – såvel direkte som indirekte,
- at etablere et fokus på risici og bidrage til en holdningsbearbejdning på tværs af kommunens enkelte enheder,
- at fastlægge det specifikke videre forløb.

De enkelte risici afhænger af organisationen samt den nødvendige afgrænsning i henhold til risikoanalysen.

Ved at skabe overblik over de mest kritiske risici, kan forebyggende eller (for)sikrende foranstaltninger og procedurer fastlægges. Derefter følger bearbejdningen af holdninger og den enkeltes ansvar, hvorved et nøgleord i relation til risikoledeelse derfor er "forandringsledelse". Alt sammen områder, hvor der ofte er brug for risikoledeelse.

## Risikohåndtering

Kriser kan ikke nødvendigvis undgås; det er kun et spørgsmål om tid. Dermed er der reelt kun en ting at gøre: at sikre, at konsekvenserne bliver mindst mulige.

Et godt kriseberedskab sikrer en effektiv håndtering af krise- eller katastrofesituationer, så aktiviteterne genetableres og genoprettes hurtigst muligt.

Et godt kriseberedskab i form af velforberejdede krise- og beredskabsplaner er med til at skabe værdi ved at:

- sikre at aktiviteterne genetableres og genoprettes hurtigst muligt,
- minimere konsekvenserne af en krise,
- bidrage til at fastholde (eller måske endda forbedre) jeres image efter en krisesituation,
- medvirke til at undgå dyre fejl (før, under eller efter krisen),
- øge det generelle fokus på risikostyring og skadesforebyggelse i organisationen,
- reducere de afledte eller indirekte tab (der ofte er større end de direkte tab eller omkostninger),
- have en positiv indflydelse på forsikringsrisici – og dermed jeres forsikringspræmier.



Den reelle effekt af en krise er ofte langt højere, end man umiddelbart tror, ligesom skadesomkostningerne som regel er langt højere end de forebyggende omkostninger. Bare for at nævne nogle konsekvenser ved en større krise, der ofte enten ikke planlægges med og som oftest overstiger de oprindelige antagelser:

- Mistet tillid hos borgerne
- Skader på miljø og omgivelser
- Påvirkede medarbejdere
- Samfundsøkonomiske omkostninger under reetablering
- Tabt omdømme: flere års arbejde tabt
- Tid og ressourcer brugt på ikke-værdiskabende krisestyring
- Mistet momentum i forhold til årsplaner mv.

Ved at skabe et sammenhængende overblik over de mest kritiske risici, kan kommunen forbedre sin evne til at håndtere kriser og minimere de afledte konsekvenser heraf. Sikring af værdier er ikke det mest betydningsfulde længere – det er uafbrudt drift og værdiskabende arbejde derimod, uanset om det eksempelvis er løbende og proaktivt vedligehold af bygningsmassen, at evne at fastholde et godt omdømme eller minimere en konkret brandrisiko.

WTW (NASDAQ: WTW) leverer datadrevne, videnbaserede løsninger med fokus på mennesker, risiko og kapital. Vi kan med vores globale udsyn og lokale ekspertise i 140 lande være med til at skærpe jeres strategi, styrke organisationens robusthed, øge medarbejdernes engagement og optimere resultaterne. Vi står helt på jeres side, afdækker nye muligheder for vedvarende succes – og skaber perspektiv, der bevæger dig. Find ud af mere på [wtwco.com](http://wtwco.com)