

Rebild Kommune

# Aktuar- og forebyggelsesrapport 2023

Arbejdsskade



## Indhold

<b>1. Overblik og konklusioner .....</b>	<b>5</b>
1.1 Hensættelser .....	5
1.2 Budget .....	6
1.3 Budget – kvantificering af usikkerheden.....	6
1.4 Forebyggelse af arbejdsskader .....	7
<b>2. Beskrivelse og resultater.....</b>	<b>12</b>
2.1 Formålet med rapporten .....	12
2.2 Beskrivelse af arbejdsskadeforpligtelsen .....	12
2.3 Skadesbehandling og registrering af oplysninger .....	13
2.4 Forlænget sagsbehandlingstid i AES .....	13
2.5 Datamaterialet .....	14
2.6 Sikkerhed og nøjagtighed i beregningerne.....	14
2.7 Den samlede beregnede arbejdsskadehensættelse .....	15
2.8 Den samlede arbejdsskadeforpligtelse opdelt på reservetyper .....	15
2.9 Det faktiske udbetalingsforløb .....	17
2.10 Fremskrivninger .....	17
<b>BILAG.....</b>	<b>20</b>
BILAG 1. Historisk overblik over arbejdsskadeadministrationen.....	20
BILAG 2. Udviklingen i hensættelsen fra ultimo 2022 til ultimo 2023 .....	21
BILAG 3. Overblik over rentereserven .....	22
BILAG 4. Overblik over RBNS-reserve over 100.000 kr. ....	23
BILAG 5. Metode og forudsætninger til beregning af rentereserve .....	24
BILAG 6. Metode til beregning af RBNS-hensættelsen .....	25
BILAG 7. Metode til beregning af IBNR/IBNER.....	26
BILAG 8. Nye takster i Arbejdsmarkedets Erhvervssikring .....	27
BILAG 9. Ordliste.....	28

## Indledning

2023 er gået på hæld og ligesom 2022, har det været et stille år på arbejdsskadeområdet, set fra forsikringsmæglerens bord. Det samme kan dog ikke siges at være tilfældet hos Arbejdsmarkedets Erhvervssikring (AES), der træffer afgørelse i de anmeldte arbejdsskadesager. Antallet af igangværende sager er fordoblet siden 2020 og det skyldes særligt et stort antal ekstra anmeldelser som følge af COVID-19, og også at der i 2022 blev taget et nyt sagsbehandlingssystem i brug. Der har derfor været afsluttet færre sager end normalt. AES forventer selv at have normaliseret sagsbehandlingstiden i løbet af 2024.

Den gennemsnitlige sagsbehandlingstid er steget fra lidt under otte måneder i 2019 til lidt mere end 12 måneder her i tredje kvartal af 2023. I 2019 blev mere end 80% af sagerne afsluttet inden for et år, mens det er lige omkring 60% i her 2023. Det dækker over store forskelle afhængig af sagstypen og særligt sager om tab af erhvervsevne har lange sagsbehandlingstider, der trækker statistikken op.

Vi har endnu ikke en opgørelse af de samlede godtgørelser og erstatninger for 2023, men i 2022 udgjorde godtgørelse og erstatning for arbejdsulykker ca. 2,2 mia. kr. Det var et fald på 1,1 mia. kr. fra året før. Den gennemsnitlige méngrad og den gennemsnitlige erhvervsevnetabsprocent har ligget relativt stabilt, og de lavere tilkendte godtgørelser og erstatninger i 2022 drives primært af det lavere antal afsluttede sager i 2022, som følge af implementeringen af det nye sagsbehandlingssystem.

Stabiliteten i den gennemsnitlige méngrad og den gennemsnitlige erhvervsevnetabsprocent giver sig også udslag i en stabil udvikling i indeksreguleringen af arbejdsskedeforsikringerne. I 2023 var reguleringen på ca. 2,5% og for 2024 bliver reguleringen på ca. 4,5%. Begge procentsatser svarer til udviklingen i lønindekset.

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 forsikringsselskaber 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 voldsskedeforsikring, 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 voldsskedeforsikringen.

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 (voldsskedeforsikring).

Opgørelserne i aktuarrapporten er baseret på almindeligt anerkendte aktuarprincipper og alle opgørelser er kontrolleret.

Vi håber, at rapporten giver jer et godt udgangspunkt for jeres regnskabs- og driftsmæssige proces, og samtidig leverer input til eventuelle forebyggelsestiltag.

Med venlig hilsen

Actuarial Services & Data Modelling  
Willis Towers Watson ("WTW")

## Formålet med rapporten

Denne rapport har til formål at kvantificere den arbejdsskadeforpligtelse, som kommunen har grundet selvforsikring. Den giver yderligere input til budgetplanlægning og forebyggende indsatser.

Rapporten lever op til statens krav om opgørelse af arbejdsforpligtelsen.

Se afsnit 2.1 for nærmere beskrivelse af formålet.

## 1. Overblik og konklusioner

Her giver vi et kort resumé af de mest centrale informationer fra rapporten.

### 1.1 Hensættelser

Det er WTW's anbefaling, at Rebild Kommune i regnskabet ultimo 2023 hensætter følgende beløb:

Arbejdsskadeforpligtelse pr. 31. december 2023:	17.403.000 kr.
---	----------------

Arbejdsskadeforpligtelsen fordeler sig på følgende poster:

Hensættelsen til rentereserven:	3.051.000 kr.
---------------------------------	---------------

Hensættelser til sagsreserver / RBNS:	11.097.000 kr.
---------------------------------------	----------------

Hensættelse til IBNR/IBNER:	3.255.000 kr.
-----------------------------	---------------

#### Kommentar til det forgangne år

Den samlede hensættelse er faldet med 1,9 mio. kr. Herunder er sagsreserverne faldet med 0,2 mio. kr., rentereserverne er faldet med 3,9 mio. kr. og IBNR/IBNER-reserverne er steget med 2,2 mio. kr. Se bilag 3 og 4 for en oversigt over de dyreste rente- og sagsreserver.

#### Erstatningsudgifter

Samlede erstatningsudgifter udbetalt i 2023 (frem til 28. dec.):	5.851.000 kr.
--	---------------

#### Omkostninger forbundet med at være selvforsikret

Regnskabsår	Aktuarrapport	Sedgwick adm.	AES	AST	Arb.miljøbidrag	Total
2023	51.842 kr.	Ikke oplyst	249.060 kr.	82.400 kr.	160.754 kr.	544.056 kr.

Den angivne pris for aktuarrapporten er den opkrævede pris for denne rapport ekskl. moms.

Administrationsomkostningerne til Sedgwick er ikke oplyst til WTW for perioden 1. januar 2023 til 31. december 2023.

Omkostningerne til Arbejdsmarkedets Erhvervssikring (AES) og Ankestyrelsen (AST) er de af Sedgwick oplyste opkrævede acontobeløb for regnskabsåret. De endelige opkrævninger for 2023 bliver beregnet og opkrævet i løbet af 2024. Arbejdsmiljøbidrag er det opkrævede beløb for 2023.

WTW er ikke bekendt med kommunens interne omkostninger eller eventuelle øvrige eksterne omkostninger, der derfor ikke er nævnt i ovenstående.

## 1.2 Budget

WTW har udarbejdet et skøn over de kommende fem budgetår. Budgettet forudsætter, at Rebild Kommune fortsat er selvforsikret. Likviditetspåvirkningen, herunder skadeserstatninger og administrationsomkostninger, er angivet i fremtidsværdier og er dermed direkte anvendelige.

Budgetår	Forpligtelse ultimo året	Erstatningsudgifter i budgetåret	AES-, AST- & Arb.miljøbidrag	Årets likviditets-påvirkning
2024	18.658.000	4.105.000	637.000	4.742.000
2025	18.700.000	4.519.000	650.000	5.169.000
2026	18.592.000	4.511.000	663.000	5.174.000
2027	18.328.000	4.840.000	676.000	5.516.000
2028	18.540.000	5.531.000	690.000	6.221.000

*\*I budgetskønnet for aktuarrapporter indgår omkostninger til administration og udarbejdelse af aktuarrapport ikke, grundet usikkerhed omkring prisudvikling og jeres fremtidige behov.*

Budgettet tager udgangspunkt i den samlede hensættelse samt de faktiske erstatningsudgifter de seneste år. Den gennemsnitlige hensættelse for de kommende fem år er 18,6 mio. kr.

## 1.3 Budget – kvantificering af usikkerheden

I tillæg til det egentlige budget (se ovenstående) er usikkerheden omkring likviditetspåvirkningen<sup>1</sup> i 2024 kvantificeret jf. nedenstående.

Godt år	Forventning	Dårligt år
3.711.000	4.742.000	6.893.000

*\*I budgetskønnet for aktuarrapporter indgår omkostninger til udarbejdelse af aktuarrapport ikke, grundet usikkerhed omkring prisudvikling og jeres fremtidige behov.*

Her fremgår det, at "forventning" stemmer med likviditetspåvirkningen for 2024 i budgettet. Derudover er der beregnet to tal; en grænse for henholdsvis et "godt år" og et "dårligt år".

De to grænser angiver et såkaldt normalområde. Det er et forholdsvis stort interval, eftersom arbejds-skade er en meget volatil risiko, hvor der er store udsving i erstatningsudgifter fra år til år.

Grænserne for normalområdet er statistisk defineret ved 25% og 75%-fraktilerne. Det vil sige, at normalområdet udgør 50% af mulige udfald. Der er altså 50% sandsynlighed for, at den faktiske likviditets-påvirkning for 2024 ligger i normalområdet.

Det betyder dermed også, at der er 25% sandsynlighed for, at de faktiske udgifter ligger under grænsen for et "godt år", og at der ligeledes er 25% sandsynlighed for, at de faktiske udgifter ligger over grænsen for et "dårligt år".

Normalområdets grænser kan bruges i forbindelse med indførsel af en buffer i budgettet, så der er større sikkerhed for, at budgettet ikke overskrides.

Størrelsen af bufferen afhænger af, hvilken sikkerhed man ønsker. Tager man fx grænsen for et dårligt år, har man 75% sikkerhed for, at man ikke overskrider budgettet.

Man kan også lægge sig på "forventning" eller på et simpelt gennemsnit mellem "forventning" og grænsen for et "dårligt år".

<sup>1</sup> Med likviditetspåvirkning menes der summen af erstatningsudgifter samt udgifter til AES-, AST-, og Arbejdsmiljøbidrag i budgetåret, dog excl. udgifter til administrator og aktuarrapport.

## 1.4 Forebyggelse af arbejdsskader

Reducerer kommunen arbejdsskaderisikoen ved at forebygge arbejdsskader, betyder det først og fremmest at kommunen vil opleve færre og mildere ulykker, hvilket i sig selv er værd at stræbe efter. Derudover medfører en reduktion af risikoen også betydelige økonomiske fordele. Dette er specielt tilfældet, hvis man er selvforsikret, og dermed selv tager risikoen og selv udbetaler de erstatninger der måtte komme. Men hvordan reducerer man risici? Først og fremmest kræver det at risici bliver identificeret og målt, således man kan målrette forebyggende tiltag mod de segmenter, hvor det er relevant.

Denne rapport indeholder derfor fire forebyggelsesanalyser, hvori det er angivet hvor Rebild Kommunes arbejdsskadesudgifter kommer fra, samt om niveauet af skadesudgifter er, hvad man kan forvente af en kommune på den størrelse, eller om niveauet er højt eller lavt.

Afsnit 1.4.1 giver Rebild Kommune indblik i, hvilke jobtyper og hvilke afdelinger, der vejer tungest i deres skadesudgifter. Med den viden kan kommunen bedre målrette deres forebyggende indsats på det pågældende område.

Afsnit 1.4.2 viser, hvordan skadesudgifterne er fordelt ud på, hvor meget fravær den skadelidte forventes at have ved anmeldelsen af arbejdsskaden. Her kan kommunen se, hvilken fraværskategori der har været dyrest for dem i perioden samt, hvor mange sager der har udgifter inden for hver kategori. Denne kobling af arbejdsskadesudgifter til fravær kan bruges til at synliggøre og kvantificere, at en reduktion i arbejdsskader også vil resultere i en reduktion af sygefravær.

I afsnit 1.4.3 kan Rebild Kommune se, hvilke skadesårsager (fx fysisk vold eller fald), der har været dyrest for dem samt, hvor mange sager udgiften fordeler sig på. På den måde kan kommunen sætte mere målrettet ind over for denne type skader for at nedbringe risikoen og dermed udgiften.

I afsnit 1.4.4 kan Rebild Kommune se antallet af anmeldelser, samt om det ligger på et forventet niveau.

### 1.4.1 Skadeserstatninger på afdeling og jobtype

I nedenstående skema vises de fem dyreste jobtyper, som Rebild Kommune har i perioden 2017 til 2023, som oplyst ud fra det modtagne datagrundlag.

Udover skadesudgiften<sup>2</sup> vises antallet af unikke sager opgivet i sagsreserverne, den gennemsnitlige skadesudgift pr. sag samt, hvor stor en andel den enkelte jobtype udgør af Rebild Kommunes totale skadesudgift.

Tabellen kan hjælpe med et overblik over, hvilken jobtype der har været dyrest i perioden, og sammen med antallet af sager kan den gennemsnitlige udgift hjælpe med, hvor Rebild Kommune kan få mest ud af at nedbringe antallet af skader.

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%

<sup>2</sup> Skadesudgift er summen af udbetalinger, rentereserver og RBNS

I lighed med ovenstående viser nedenstående tabel de fem dyreste afdelinger, som Rebild Kommune har i perioden 2017 til 2023. Nedenstående tabel kan dermed også give input til, hvorledes et eventuelt forebyggende tiltag kan målrettes.

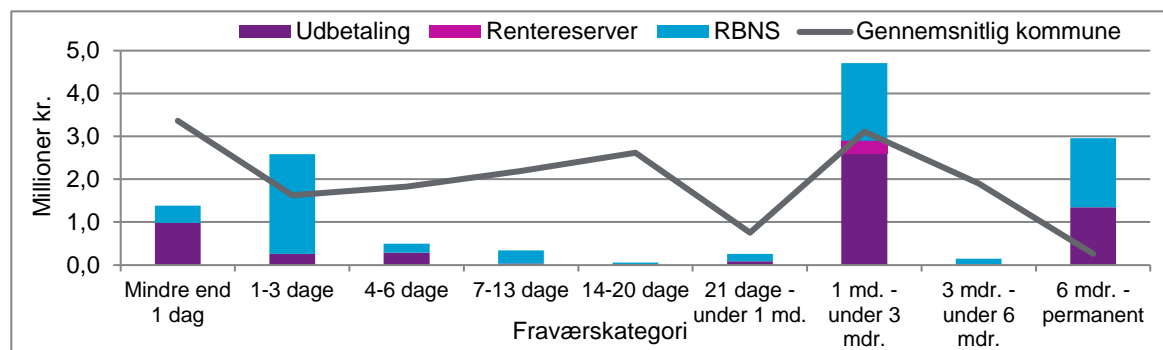
Top	Afdeling	Skadesudgift	Antal	Gnsntl. udgift	Andel
1	Center Børn og unge - Skoler	6.356.863	48	132.435	37%
2	Ukendt	2.637.521	31	85.081	15%
3	Center Fam. og Handicap	2.267.395	17	133.376	13%
4	Center Pleje og omsorg - Myndighed	1.814.386	39	46.523	11%
5	Center Sundhed - Sygepleje og sundhedsk.	1.721.618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

Bemærk, at WTW har anvendt de registrerede afdelinger samt jobtyper, der er angivet i data. Der kan derfor forekomme lignende grupper i tabellerne, men det har ikke været muligt at slå grupperne sammen med den information, vi har haft til rådighed.

### 1.4.2 Skadeserstatninger og fravær

I dette afsnit har vi opgjort, hvordan udgifterne på henholdsvis RBNS, rentereserven samt udbetalinger fordeler sig i forhold til, hvor stort det forventede fravær (uarbejdsdygtighed) var på anmeldelsesdatoen. Det er opgjort for perioden 2017 til 2023, og resultatet er holdt op imod, hvad en gennemsnitlig kommune af samme størrelse og med samme selvforsikringshistorik har.

Grafen kan være med til at give et indblik i, hvilke fraværskategorier der har været dyrest for kommunen i perioden 2017 til 2023 ud fra de modtagne data, og hvor kommunen ligger i forhold til benchmark.



Tabellen nedenfor viser, hvor mange anmeldte sager, der har været inden for hver fraværskategori, hvor mange sager der endte med at have en udgift (RBNS-reserve, rentereserve eller udbetaling), hvor stor kommunens samlede udgift er for perioden 2017 til 2023 rundet af til hele tusinde kroner, samt hvor benchmark ligger i hver af kategorierne. Benchmark for antallet af sager er for sager med en udgift.



Nr.	Fraværskategori	Antal anmeldte sager	Antal sager med en udgift	Total	Benchmark	
					Udgift	Antal
1	Uarbejdsdygtighed mindre end 1 dag	854	81	1.385.000	3.366.000	100
2	Uarbejdsdygtighed 1-3 dage	136	22	2.584.000	1.627.000	29
3	Uarbejdsdygtighed 4-6 dage	207	18	499.000	1.825.000	22
4	Uarbejdsdygtighed 7-13 dage	118	20	341.000	2.194.000	26
5	Uarbejdsdygtighed 14-20 dage	60	8	59.000	2.619.000	15
6	Uarbejdsdygtighed mindst 21 dage, men mindre end én måned	14	6	258.000	752.000	7
7	Uarbejdsdygtighed mindst én måned, men mindre end tre måneder	23	13	4.707.000	3.108.000	22
8	Uarbejdsdygtighed mindst tre måneder, men mindre end seks måneder	6	3	147.000	1.900.000	7
9	Permanent uarbejdsdygtighed eller seks måneders uarbejdsdygtighed og derover	7	5	2.957.000	261.000	1
10	Ulykker med dødelig udgang	0	0	0	0	0
Total		1.425	176	12.937.000	17.652.000	229

Det forventede fravær udfyldes på anmeldelsesdagen. Sager, der ikke har nogen fraværskategori registreret, udgør 25% af Rebild Kommunes udgifter i perioden 2017 til 2023.

### 1.4.3 Skadesårsager – hvad koster mest?

I oversigten nedenfor ses de enkelte årsagskategorier rundet af til hele tusinde kroner og sorteret i forhold til de årsagskategorier, der er dyrest for Rebild Kommune. Herudover viser oversigten også antallet af anmeldte sager samt sager med en reel udgift.

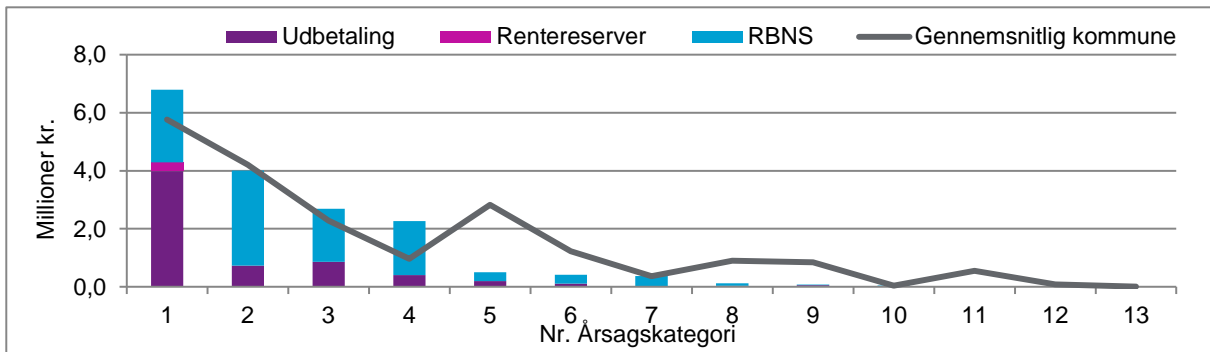
Nr.	Årsagskategori	Antal anmeldte sager	Antal sager med en udgift	Total	Benchmark	
					Udgift	Antal
1	Fald	199	48	6.787.000	5.762.000	57
2	Andet	252	49	4.001.000	4.211.000	62
3	Akutte tunge belastninger - personer	80	20	2.692.000	2.280.000	30
4	Uhensigtsmæssigt vrid i forbindelse med akavede arbejdsstillinger	28	9	2.270.000	967.000	9
5	Fysisk vold	319	20	509.000	2.827.000	25
6	Sammenstød	39	13	417.000	1.224.000	17
7	Covid-19	383	20	373.000	366.000	16
8	Psykisk vold	160	10	121.000	900.000	13
9	Akutte tunge belastninger - ting	30	9	80.000	851.000	10
10	Stænk og sprøjt med smitterisiko	10	2	48.000	42.000	3
11	Traumatiske hændelser	18	1	5.000	550.000	3
12	Udsættelse for kemisk påvirkning	5	1	1.000	84.000	1
13	Tab af kontrol over tekniske hjælpemidler	3	1	1.000	9.000	1
14	Skæreskader med smitterisiko	5	0	0	22.000	2
15	Stikskader med smitterisiko	26	0	0	4.000	5
16	Udsættelse for el, varme, kulde, stråling	6	0	0	199.000	1
Total		1.563	203	17.305.000	20.298.000	255

Rebild Kommune er benchmarket op imod en gennemsnitlig kommune. Den gennemsnitlige kommune er fundet ved at benytte skadesdata fra perioden 2017-2023 fra alle de kommuner, WTW udarbejder aktuarrapporter for, og hvor Rebild Kommunes risikoprofil<sup>3</sup> er brugt som vægtning. Benchmark for antallet af sager er for sager med en udgift samt på baggrund af data WTW har modtaget for 2023.

I de årsagskategorier, hvor Rebild Kommune ligger over benchmark, bør kommunen overveje, om der skal sættes gang i initiativer, der kan forebygge mod disse former for skader, for på den måde at nedbringe udgifterne.

Nedenstående graf af en illustration af ovenstående tabel (se ovenstående tabel for beskrivelse af årsagskategorinumrene), men hvor kun skadesudgifter vises, og hvor de fordeles på om de er udbetalt eller om det er en reserve.

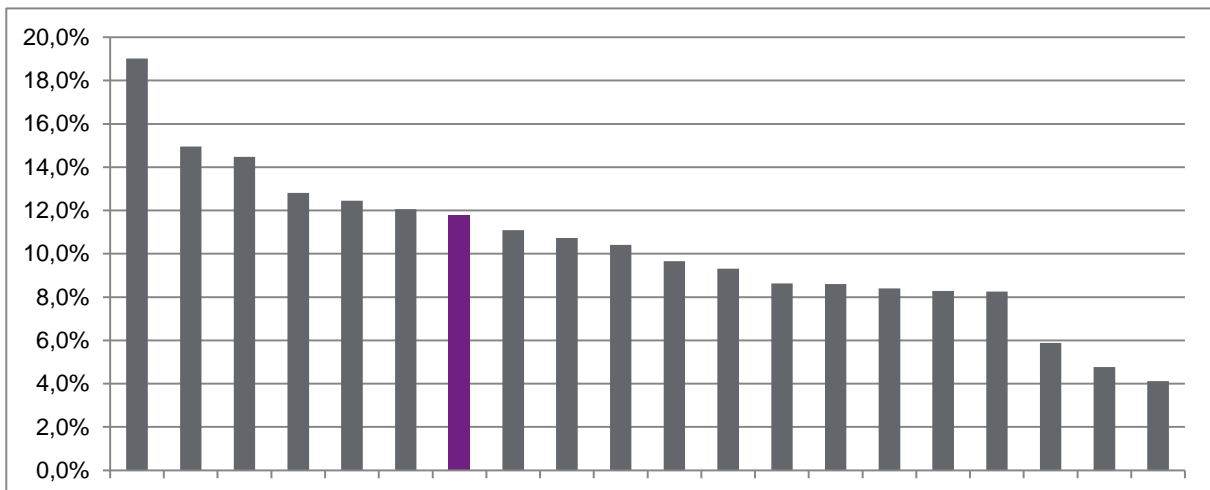
<sup>3</sup> En risikoprofil er givet ved en kommunes størrelse (antal fuldtidsansatte) og deres selvforsikringshistorik.



Sager, der ikke har nogen årsagskategori registreret, udgør 0% af Rebild Kommunes udgifter i perioden 2017 til 2023.

### 1.4.4 Anmeldelsesgrad

Anmeldelsesgraden angiver antallet af anmeldte skader i forhold til antallet af fuldtidsansatte, der er omfattet af selvforsikringsordningen. Nedenfor giver vi et overblik over, hvordan anmeldelsesgraden har været det seneste år, inkl. for nogle af de kommuner som WTW udarbejder aktuarrapporter for i.f.t. 2023.



Grafen viser 20 kommuners anmeldelsesgrad på de skader, der er opstået i perioden fra 1. januar 2023 til 28. december 2023. Anmeldelsesgraderne svinger fra 4,1% til 19% med et gennemsnit på 10,0%. Jeres kommunes anmeldelsesgrad lå i 2023 på 11,8% og er den, der fremgår med lilla i grafen ovenfor. I 2022 var jeres anmeldelsesgrad på 29,8%.

En anmeldelsesgrad over 10,0% betyder, at kommunen anmelder flere potentielle skader end gennemsnittet, og det viser, at kommunen sandsynligvis har flere arbejdsskader end gennemsnittet.

En anmeldelsesgrad under 10,0% betyder omvendt, at kommunen anmelder færre potentielle arbejdsskader end gennemsnittet, og det kan betyde, at kommunen generelt oplever færre arbejdsskader end gennemsnittet. Ved en anmeldelsesgrad på under 4,1% bør kommunen overveje, om der i tilstrækkelig grad bliver levet op til anmeldelsespligten, eller om andre forhold gør sig gældende.

Det skal bemærkes, at kommuner kan anvende forskellige anmeldelsesprincipper, hvilket kan være en forklaring på, at en kommune ligger meget lavt eller meget højt.

For validiteten af aktuarrapporten er det vigtigt, at alle skader rapporteres.

## 2. Beskrivelse og resultater

### 2.1 Formålet med rapporten

Rebild Kommune er selvforsikret i henhold til Lov om Arbejdsskadesikring og er derfor økonomisk ansvarlig for alle tilkendte erstatninger på skader, der er sket i den periode, hvor kommunen har været selvforsikret. Herunder også alle fremtidige tilkendte erstatninger på skader, der er sket inden 31. december 2023, men endnu ikke anmeldt eller tilkendt.

Det er obligatorisk for kommunen at medtage en hensat forpligtelse til de fremtidige udbetalinger på balancen, jf. "Budget- og regnskabssystem for kommuner"<sup>4</sup>.

Hovedformålet med denne rapport er at anbefale størrelsen af den hensættelse, som Rebild Kommune regnskabsmæssigt bør afsætte pr. 31. december 2023 til dækning af arbejdsskadeforpligtelsen. Beregningerne er foretaget ud fra almindeligt anerkendte aktuar-mæssige principper samt på baggrund af de data, som WTW har modtaget relateret til kommunen for 2023.

I tillæg hertil er der udarbejdet et egentligt budget for Rebild Kommune. Budgettet forudsætter, at Rebild Kommune fortsætter med at være selvforsikret, og dermed også har skadesudbetalinger for skader sket efter 31. december 2023. Budgettet, der fremgår i afsnit 1.2 og igen i afsnit 2.10.1, er derfor et udtryk for WTW's forventninger til de faktiske udbetalinger over de kommende år, og forventningen til hensættelser hvert af årene, forudsat at Rebild Kommune fortsætter med at være selvforsikret.

Endelig viser rapporten i afsnit 2.10.2 det forventede afløb på hensættelsen ultimo 2023, hvis Rebild Kommune skulle vælge at gå bort fra selvforsikring pr. 31. december 2023.

Forebyggelsesanalyser er endvidere medtaget i denne rapport, idet forebyggende tiltag vil kunne reducere fremtidige erstatningsudgifter, og dermed forbedre hele den økonomiske situation, samt arbejdsmiljøet til glæde for både arbejdsgiver og ansatte.

Det skal i øvrigt bemærkes, at erstatninger på baggrund af erhvervsbetingede lidelser dækkes af AES, og er derfor ikke taget med i hensættelserne. Det gælder dog ikke personer, der er omfattet af LAB-loven. Her har kommunen det økonomiske ansvar, og derfor er de taget med i hensættelsesberegningerne.

Rapporten er fortrolig og kun til intern brug i kommunen og overfor revisionen.

### 2.2 Beskrivelse af arbejdsskadeforpligtelsen

Den beregnede hensættelse til arbejdsskadeforpligtelse viser, hvad der skal hensættes på skader, der er sket inden den 31. december 2023. Både på skader, der er kendt på opgørelsesdagen – og skader, der er sket inden, men som først bliver anmeldt efterfølgende. Beløbet kan derfor ikke opgøres præcist, men ved hjælp af statistiske metoder kan det bedste skøn på hensættelsen beregnes. Et skøn, der tager højde for usikkerheden på opgørelsestidspunktet.

#### 2.2.1 Beregningsmetoden for hensættelsen ultimo 2023

Kommunen skal afsætte et beløb, der er tilstrækkeligt til at dække alle fremtidige udbetalinger på skader, der er indtruffet inden den 31. december 2023. Det betyder, at det afsatte beløb er en nutidsværdi af de forventede fremtidige betalinger for skader sket inden 31. december 2023.

De skønnede fremtidige udbetalinger afhænger i høj grad af skadetypen. Der er væsentlig forskel på, hvor hurtigt udbetalingerne sker for henholdsvis en brilleskade og en erstatning ved tab af erhvervssevne.

---

<sup>4</sup> Budget- og regnskabssystem for kommuner, kap. 4.9 afsnit 9.72.90 "Hensatte forpligtelser", udgivet af Økonomi- og Indenrigsministeriet.

Skaderne bliver opdelt i skadetyper, så skaderne inden for hver gruppe er relativt homogene og har samme afløbsmønstre.

Der benyttes flere forskellige statistiske metoder til at fastlægge de forventede fremtidige udbetalinger inden for hver af skadetyperne, og en mere teknisk gennemgang af metoderne findes i bilag 5-7. Ud over konkrete skadesobservationer på Rebild Kommune, benyttes også det store datamateriale inden for arbejdsskade, som WTW har til rådighed som følge af udarbejdelse af aktuarrapporter til andre kommuner. På den måde skabes der på den ene side en stor sikkerhed omkring resultatet og på den anden side tages der højde for Rebild Kommunes eget resultat i det omfang, det er statistisk forsvarligt.

Hensættelserne fordeler sig på følgende poster:

- Rentereserve<sup>5</sup> – til fremtidige udbetalinger på tilkendte varige tab af erhvervsevne.
- Sagsreserver/RBNS<sup>6</sup> – sagsbehandlernes/juristernes vurdering af udfaldet på kendte sager.
- IBNR/IBNER<sup>7</sup>–hensættelser til skader, der er indtruffet, men endnu ikke anmeldt, samt hensættelser til skader, der er indtruffet og anmeldt, men hvor det er for tidligt i processen til, at der er afsat en sagsreserve.

## 2.3 Skadesbehandling og registrering af oplysninger

Rebild Kommunes arbejdsskader har siden 1. januar 2016 været administreret af Sedgwick. Forinden har kommunens arbejdsskader været administreret af WTW.

Den historiske administration af Rebild Kommunes arbejdsskader er angivet i bilag 1.

## 2.4 Forlænget sagsbehandlingstid i AES

Sagsbehandlingen af arbejdsskader overgik i 2016 fra Arbejdsskadestyrelsen til AES. AES var en del af udflytningen af statslige arbejdspladser i perioden 2016-2018. Der har fra flere sider været fortalt om høj personaleomsætning i forbindelse med udflytningen, og det er muligt, at det har været svært at opretholde kvalitet og ensartethed, når medarbejderne skulle flyttes fra København til Haderslev, Vordingborg og Hillerød.

De sidste par år har AES været i gang med implementering af nyt sagsbehandlingssystem, hvilket også har trukket en del ressourcer. Af AES' beretning fra 2021 fremgår det eksempelvis:

»Den massive indsats og overgangen til et helt nyt sagsbehandlingssystem forventes – helt naturligt – at have betydning for det generelle produktivitetsniveau i sagsafviklingen i 2022. Det vil være i bestyrelsens fokus i det kommende år at følge udviklingen i produktionen og sagsafviklingen, samt at sikre at de negative konsekvenser i forhold til sagsbehandlingstid begrænses så vidt muligt.«

I starten af december vedtog Folketinget en reform af arbejdsskadesystemet, hvor der netop også er en del fokus på at arbejdsskadesager skal kunne behandles hurtigere. Reglerne træder i kraft på forskellige tidspunkter i 2024 og fra starten af 2025. Som eksempel kommer der regler om forenklet årslønsberegning, større intervaller i udmålingen af erhvervsevnetab samt en forsøgsordning hvor forsikringselskaberne får kompetence til at træffe afgørelse i sager. Helt håndgribeligt kommer der desuden mål om en maksimal gennemsnitlig behandlingstid på syv måneder for alle arbejdsskadesager og maksimal gennemsnitlig behandlingstid på 20 måneder for sager, hvor tilskadekomne har et erhvervsevnetab.

<sup>5</sup> Rentereserve – se ordlisten i bilag 9

<sup>6</sup> RBNS – se ordlisten i bilag 9

<sup>7</sup> IBNR/IBNER – se ordlisten i bilag 9

## 2.5 Datamaterialet

WTW indhenter datamateriale vedrørende skader, der er anmeldt i hele den periode, Rebild Kommune har været selvforsikret. Alle typer af reserver medtages uanset skadeår. I modelleringshenseende anvendes udbetalingerne op til de seneste syv kalenderår.

Vi har anvendt data fra Sedgwicks administrationssystemer for kommunen, hvor data er udtrukket pr. 28. december 2023. Derudover har vi anvendt den information om antallet af ansatte, som kommunen senest i december 2023 har oplyst til WTW. I hensættelsesopgørelsen pr. 31. december 2023, er der foretaget et skøn over skader og udbetalinger i perioden fra 28. december 2023 til 31. december 2023, hvilket der er taget højde for i de statistiske beregninger.

Da WTW ikke har mulighed for at kontrollere eksterne sagsbehandlere – herunder Sedgwick, er der anvendt de sagsreserver, der er angivet i materialet. Det er vores forventning, at eksterne leverandører anvender standardiserede metoder i deres reserveafsættelse. Herunder at reserverne bliver justeret løbende på baggrund af nye informationer.

Det specifikke datamateriale vedrørende Rebild Kommune danner sammen med datamateriale fra alle andre kommuner, som WTW modtager risikooplysninger på, basis for beregningerne af hensættelserne for kommunen ud fra statistiske metoder.

Det er vigtigt, at alle oplysninger om risikoforhold er registrerede og tilgængelige. WTW kan ikke stilles til ansvar for forkert beregnede arbejdsskadeoplysninger, der skyldes manglende eller ukorrekte oplysninger om kommunens forhold.

## 2.6 Sikkerhed og nøjagtighed i beregningerne

Der er to former for mulig usikkerhed i beregningerne:

1. Datusikkerhed
2. Statistisk usikkerhed

### Ad 1 – Datusikkerhed

Da skadesbehandling er manuelt arbejde, vil der kunne optræde indtastningsfejl, der kan påvirke resultatet af beregningerne. Det kan eksempelvis være fejlintastet skadedato, skadeårsag, udbetalingsbeløb eller lignende.

Det kan også ske, at felter til indtastning ikke anvendes eller udfyldes efter hensigten eller i henhold til forretningsgangen, og at data derfor bruges forkert. Beregningerne tager udgangspunkt i, at felterne indeholder det, der er hensigten i forretningsgangen.

Aktuarrapporten er baseret på data, der er indhentet fra eksterne leverandører/kilder, som antages at være underlagt intern kontrol hos leverandøren. WTW udfører ikke kontrol af data som følge af dette, samt da disse data antages at være pålidelige. Der gives dog ingen sikkerhed eller garanti, udtrykt eller underforstået, med hensyn til nøjagtigheden eller fuldstændigheden af disse data og oplysninger, og der påtages intet ansvar for direkte eller indirekte tab, eller skade af nogen art, der opstår som følge af brugen eller fremstilling af hele eller dele af denne rapport. Såfremt de benævnte data måtte være fejlbehæftede, mangelfulde eller mangle, kan - og er - der ikke taget højde for dette i beregningerne.

Brugen af oplysninger i denne rapport er alene kundens ansvar. WTW påtager sig intet ansvar hvis dette dokument bruges til et andet formål end det er beregnet til, og heller ikke over for nogen tredjepart med hensyn til dette dokument.

## Ad 2 – Statistisk usikkerhed

Selv i de situationer, hvor der er tilstrækkelige data til, at man kan finde en sandsynlighedsfordeling for henholdsvis skadestørrelse, antal af skader eller ventetid, fra skaden sker, til den anmeldes, vil de faktiske skadestørrelser stadig svinge med den usikkerhed, der er indbygget i sandsynlighedsfordelingen. Det kaldes for den statistiske usikkerhed. Denne usikkerhed er der taget højde for i beregningen af hensættelsen.

### 2.7 Den samlede beregnede arbejdsskadehensættelse

Den samlede arbejdsskadehensættelse for Rebild Kommune er beregnet til:

Arbejdsskadeforpligtelse pr. 31. december 2023:	17.403.000 kr.
---	----------------

Det er WTW's anbefaling, at der hensættes dette beløb i regnskabet.

Se bilag 2 for en samlet regnskabsmæssig opstilling af ændringen af reserverne siden sidste aktuarrapport.

### 2.8 Den samlede arbejdsskadeforpligtelse opdelt på reservetyper

Den samlede arbejdsskadeforpligtelse er opdelt i tre forskellige reservetyper:

1. Rentereserver
2. RBNS-hensættelsen
3. IBNR/IBNER-hensættelsen

De enkelte reservetyper gennemgås i de følgende afsnit.

#### 2.8.1 Rentereserven

Denne reserve indeholder hensættelser på de skadesager, hvor der er tilkendt en erstatning i forbindelse med varigt tab af erhvervsevne, hvor ikke hele erstatningen er kapitaliseret, og resten derfor udbetales som løbende ydelse.

Antallet af skader med tilkendte varige løbende ydelser, som kunden har ansvaret for:

Skader under udbetaling i Sedgwick	2
Skader under administration andetsteds	0
I alt	2

Bilag 3 viser antallet af sager med en rentereserve ultimo 2023 og/eller ultimo året for sidste rapport. Bilag 5 beskriver den metode, der er anvendt til beregning af rentereserven.

Beregningerne viser:

Hensættelsen til rentereserven:	3.051.000 kr.
Heraf for skader under administration hos Sedgwick	3.051.000 kr.
Heraf for skader under administration andetsteds	0 kr.

## 2.8.2 RBNS-hensættelsen

Denne reserve indeholder, hvad der efter bedste skøn bør hensættes på skader, der er kendt på opgørelsesdatoen, og som endnu ikke er afsluttet.

På disse ikke-afsluttede sager kan der være tilkendt en midlertidig løbende ydelse, som er under udbetaling.

Antallet af ikke-afsluttede skader, hvor der er afsat en hensættelse, som kommunen har ansvaret for:

Under behandling i Sedgwick	82
Under behandling og udbetaling i Sedgwick (midlertidige løbende EET-ydelser)	3
Under administration andetsteds	0
I alt	85

Bilag 6 beskriver den metode, der er anvendt ved beregningen af RBNS/sagsreserver.

Beregningerne viser:

Hensættelser til sagsreserver / RBNS	11.097.000 kr.
Heraf for skader under administration hos Sedgwick	8.977.000 kr.
Heraf for skader under administration og udbetaling hos Sedgwick (midlertidige løbende EET-ydelser)	2.120.000 kr.
Heraf for skader under administration andetsteds	0 kr.

Bilag 4 giver et overblik over RBNS-hensættelser over 100.000 kr. ultimo 2023 og/eller ultimo året for sidste rapport.

## 2.8.3 IBNR/IBNER-hensættelsen

IBNR-hensættelsen skal dække skader, der er indtrådt, men endnu ikke anmeldt – inklusive skader, der genoptages efter anke.

Disse skader skal medregnes til det skadeår, hvor de er sket. På grund af forsinkelsen mellem det tidspunkt, hvor skaderne sker og tidspunktet, hvor de anmeldes, er man nødt til at benytte statistiske metoder til at beregne, hvor stor denne hensættelse skal være.

IBNER-hensættelsen dækker hensættelse til skader, der er indtruffet og anmeldt, men hvor det er for tidligt i processen til, at der er afsat en sagsreserve. Disse hensættelser skal også medregnes til det skadeår, hvor skaderne er sket, men på grund af forsinkelsen mellem det tidspunkt, hvor en skade indtræffer og tidspunktet, hvor skadestørrelsen kan estimeres, er man nødt til at benytte statistiske metoder til at beregne, hvor stor denne hensættelse skal være.

IBNR/IBNER-hensættelsen udgør dermed det samlede beløb, som de allerede kendte reserver skal forøges med, for at der er reserveret tilstrækkeligt for de allerede kendte skadeår.

Beregningerne viser:

Hensættelse til IBNR / IBNER:	3.255.000 kr.
-------------------------------	---------------

I bilag 7 er det beskrevet, hvilke metoder der er anvendt i beregningen af IBNR-hensættelsen og IBNER-hensættelsen.



## 2.9 Det faktiske udbetalingsforløb

### 2.9.1 Udbetalinger i 2023

Oversigten viser de faktiske udbetalinger hos Rebild Kommune fra 1. januar 2023 frem til 28. december 2023 fordelt på skadetyper.

Skadetype	Udbetalinger
EET kapitaliseret	3.296.185
EET løbende ydelse	1.741.154
Mén godtgørelse	702.043
Behandlingsudgifter	47.946
Tandskade	27.533
Honorar lægeerklæringer, konsulent mv.	20.873
Brilleskade	15.333
I alt	5.851.065

Der er desuden opkrævet et AES-bidrag på 1.617.763 kr., et AST-bidrag på 82.400 kr., som er aconto-beløb, der vedrører regnskabsåret 2023 – samt arbejdsmiljøbidrag på 160.754 kr., som er bidraget for 2023.

### 2.9.2 Oversigt over udbetalinger og hensættelser fordelt på skadeår

Skemaet nedenfor angiver:

- Alle udbetalinger tilbage til 2017, fordelt på skadeår.
- Rentereserver, RBNS-reserver og IBNR/IBNER-reserver, som hensættes ultimo 2023, fordelt på skadeår.

Skadeår	Udbetalinger	Rentereserve	RBNS	IBNR/IBNER	Totale reserver	Totale udgifter
2017	3.046.113	307.847	2.500	586	310.933	3.357.046
2018	876.584	-	1.605.719	11.353	1.617.072	2.493.656
2019	1.296.673	-	1.549.201	37.223	1.586.424	2.883.097
2020	262.000	-	-	153.882	153.882	415.882
2021	795.167	-	5.124.417	250.806	5.375.223	6.170.391
2022	105.110	-	1.739.953	134.614	1.874.567	1.979.678
2023	33.493	-	568.566	2.666.253	3.234.819	3.268.312

Skemaet viser de udbetalinger, der har været på de enkelte skadeår, og de hensættelser, der knytter sig til hvert af årene. Dermed angiver kolonnen "Totale udgifter" det bedste estimat ultimo 2023 for, hvor meget der totalt set vil ende med at blive udbetalt for hvert af skadeårene tilbage til 2017.

Derudover er der afsat RBNS-reserver vedrørende skadeåret 2016 og tidligere på i alt 507.021 kr.

Der er yderligere afsat rentereserve vedrørende skadeåret 2016 og tidligere på i alt 2.742.881 kr.

## 2.10 Fremskrivninger

### 2.10.1 Budgetskøn

Den beregnede arbejdsskadeforpligtelse i afsnit 2.7 viser, hvad der skal hensættes på skader, der er indtrådt frem til 31. december 2023.

Da Rebild Kommune fortsætter som selvforsikret, vil kommunen på den ene side afskrive på den opgjorte hensættelse, og på den anden side få fornyede udbetalinger og hensættelser som følge af nye skader, der anmeldes i de kommende år.

WTW har udarbejdet et skøn over udviklingen i den samlede forpligtelse og de tilhørende udgifter i form af skadesudbetalinger og omkostninger over de kommende fem budgetår. Budgettet forudsætter, at Rebild Kommune fortsat er selvforsikret.

Budgetår	Forpligtelse ultimo året	Erstatningsudgifter i budgetåret	AES-, AST- & Arb.miljøbidrag	Årets likviditets-påvirkning
2024	18.658.000	4.105.000	637.000	4.742.000
2025	18.700.000	4.519.000	650.000	5.169.000
2026	18.592.000	4.511.000	663.000	5.174.000
2027	18.328.000	4.840.000	676.000	5.516.000
2028	18.540.000	5.531.000	690.000	6.221.000

\*I budgetskønnet for aktuarrapporter indgår omkostninger til udarbejdelse af aktuarrapport ikke, grundet usikkerhed omkring pris-udvikling og jeres fremtidige behov

Likviditetspåvirkningen (summen af udgifter til erstatninger og administration) er angivet i fremtidsværdier. De er altså ikke diskonteret, men det er den værdi, der forventes at skulle udbetales i henholdsvis 2024, 2025 osv. Derimod er hensættelsen både diskonteret og justeret for skadeinflation.

Likviditetspåvirkningen kan variere meget fra år til år, da den blandt andet er særdeles følsom over for førstegang EET-udbetalinger. Det har også effekt på den budgetterede likviditetspåvirkning. På grund af disse enkeltstående store udbetalinger, vil likviditetspåvirkningen det seneste år typisk være mindre end de fremtidige budgetterede likviditetspåvirkninger. Men i gennemsnit vil de faktiske likviditetspåvirkninger have de værdier, der er angivet i budgettet.

Budgettet udarbejdes, så der både anvendes den enkelte kommunes historik (hvor der er tilstrækkelige data) og ellers gennemsnitsbetragtninger på tværs af kommunerne.

Modelmæssigt er beregningerne delt i to:

- En model for gamle skadeår
- En model for nye skadeår

Disse to modeller er herefter begge delt i to. En, der vedrører EET-risiko og en, der vedrører ikke-EET-risiko.

For hensættelser, der vedrører **gamle skadeår**, anvendes kommunens individuelle hensættelse, der er opgjort pr. 31. december 2023. Da det er uvist, hvordan denne hensættelse afløber, anvendes data-grundlaget på tværs af alle kommuner til at estimere afløbet. Der anvendes derved et gennemsnitligt historisk afløb, da det er det bedste mål for den usikkerhed, der er forbundet med et uvist fremtidigt afløb.

Hensættelser, der vedrører **nye skadeår**, estimeres ved først at finde den totale estimerede skadesudgift på tværs af alle kommuner, og herefter fordele det på kommunerne ved anvendelse af antal ansatte. Det er det bedste mål for den risiko, en kommune bærer.

**Beregningerne er opdelt i EET-risiko og ikke-EET-risiko**, da skadesforløbet af de to skadetyper er vidt forskellige – både hvad angår anmeldelses- og sagsforløb, samt hyppighed og skadernes beløbsstørrelse.

Budgettet er udarbejdet med følgende forudsætninger:

- Den totale skadesudgift på fremtidige skadeår antages på niveau med tidligere skadeår.
- I den forbindelse tages der højde for, at AES i en periode har haft forlænget sagsbehandlingstid. Hensættelsen til fremtidige skadeår er dermed ikke reduceret på grund af den forlængede sagsbehandlingstid.
- Den samlede hensættelse ultimo 2023 afløber som de foregående år.

- Udgifter til AES, AST og arbejdsmiljøbidrag estimeres ved anvendelse af en gennemsnitsbetragtning på tværs af alle kommuner, og fordeles derefter på den enkelte kommune ved anvendelse af antal ansatte. Den opskrives yderligere med 2% pr. år.
- Skadesudgifter og administrationsomkostninger til skadesbehandling og aktuarrapport opskrives med 2% pr. år.
- Antal ansatte i kommunen ultimo 2023 anvendes som eksponering for de fremtidige budgetår.

### 2.10.2 Afløb af hensættelsen ultimo 2023

Her vises afløbet af den bestående hensættelse ultimo 2023. Afskrivningsforløbet indeholder ikke skader med skadeår efter 2023. Afskrivningsforløbet viser, hvordan forpligtelsen vil udvikle sig over årene, hvis kommunen vælger en anden løsning end selvforsikring pr. 31. december 2023.

Forudsætningerne for dette afløb er konsistente med ovenstående budgetsken. Det betyder, at det antages, at hensættelsen ultimo 2023 afløber som de foregående, hvilket også betyder, at udgifter til udbetalinger (likviditetspåvirkningen) baseres på de foregående år.

Regnskabsår, ultimo	Forpligtelse
2024	14.742.192
2025	12.420.023
2026	10.369.114
2027	9.308.399
2028	7.497.134

## BILAG

### BILAG 1. Historisk overblik over arbejdsskadeadministrationen

WTW har nedenfor udarbejdet et historisk overblik over arbejdsskadeadministrationen i Rebild Kommune. I har været delvist selvforsikret (Amt delen) siden 01-01-1996 og fuldt selvforsikret siden 01-01-2010.

Kunde	Selvforsikret dato	Administreret hos	Fra dato	Til dato
Rebild Kommune	01-01-1996	Sedgwick	01-01-2016	Igangværende
Rebild Kommune	01-01-1996	WTW	01-01-2010	31-12-2015
Rebild Kommune	01-01-1996	Ingen/amtet selv	01-01-1996	31-12-2009

## BILAG 2. Udviklingen i hensættelsen fra ultimo 2022 til ultimo 2023

Alle beløb er rundet af til hele tusinde kroner.

### Samlet hensættelse til arbejdsskadeforpligtelsen:

<b>Primohensættelse</b>	19.336.000
Ændring i rentereserve	-3.937.000
Ændring i RBNS	-175.000
Ændring i IBNR/IBNER	2.179.000
<b>Ultimohensættelse</b>	<b>17.403.000</b>

### Ændringen i de enkelte elementer i den samlede hensættelse:

#### Rentereserve:

<b>Primohensættelse</b>	6.988.000
Tilvækst	-3.937.000
<b>Ultimohensættelse</b>	<b>3.051.000</b>

#### RBNS:

<b>Primohensættelse</b>	11.272.000
Tilvækst	-175.000
<b>Ultimohensættelse</b>	<b>11.097.000</b>

#### IBNR/IBNER:

<b>Primohensættelse</b>	1.076.000
Tilvækst	2.179.000
<b>Ultimohensættelse</b>	<b>3.255.000</b>

### BILAG 3. Overblik over rentereserven

Dette bilag giver overblik over sager med rentereserver ultimo 2023 og/eller ultimo året for sidste rapport.

Alle beløb er rundet af til hele tusinde kroner.

Skade-ID	Skadeår	Hensættelse 2022	Hensættelse 2023
22606454	2014	3.485.000	2.743.000
22682769	2017	377.000	308.000
22528309	0	3.125.000	0

**BILAG 4. Overblik over RBNS-reserve over 100.000 kr.**

Her er et overblik over sager, der har en samlet RBNS-reserve på over 100.000 kr. ultimo 2023 og/eller ultimo året for sidste rapport.

Alle beløb er rundet af til hele tusinde kroner.

Skade-ID	Skadeår	Hensættelse 2022	Hensættelse 2023
22773050	2021	36.000	1.705.000
22711343	2018	1.726.000	1.606.000
22768610	2021	42.000	1.562.000
22775466	2021	38.000	1.556.000
22710814	2019	1.446.000	1.446.000
22824727	2022	0	594.000
22623618	2014	469.000	415.000
22821742	2022	10.000	162.000
22963542	2023	0	154.000
22819434	2022	33.000	145.000
22823142	2022	121.000	138.000
22764752	2021	113.000	113.000
22713341	2019	559.000	103.000
22492484	2012	1.114.000	1.000
22768777	2021	148.000	0
22748317	2019	901.000	0
22635860	2014	991.000	0
22623100	2014	280.000	0

## BILAG 5. Metode og forudsætninger til beregning af rentereserve

Ifølge Finanstilsynets retningslinjer skal rentereserver i liv- og pensionsselskaber opgøres som nutidsværdien af de fremtidige ydelser inklusive de fremtidige reguleringer af ydelserne. Til beregningerne af rentereserven er der anvendt metoder og satser, der følger disse retningslinjer:

### **Forudsætninger**

#### Rente:

Der er anvendt den af Finanstilsynet angivne rentestrukturkurve, med rentekurvedato den 29. december 2023.

#### Dødelighed:

Der er anvendt Finanstilsynets seneste offentliggjorte benchmark for dødelighed.

#### Lønregulering:

Der er anvendt en lønreguleringssats på 2% i forhold til sidste års tilkendte erstatninger.



## BILAG 6. Metode til beregning af RBNS-hensættelsen

RBNS er en forkortelse for "Reported But Not Settled". Det er skader, der er rapporteret, men ikke endeligt afgjort. Det vil sige, at RBNS indeholder både reserver til skader, hvor der ikke er tilkendt nogen udbetalinger – og reserver til skader, hvor der er tilkendt en midlertidig ydelse.

RBNS-reserven fastsættes af de sagsbehandlere, der administrerer jeres arbejdsskader. Den fastsættes typisk ved, at sagsbehandlerne modtager information om skaderne (typisk via Arbejdsmarkedets Erhvervssikring (AES) og Ankestyrelsen (AST), sociale myndigheder, læger samt skadelidte) og foretager en juridisk vurdering af de enkelte sager. Reserverne bør justeres løbende på de enkelte sager i forbindelse med, at der modtages ny information.

På baggrund af de faktiske udbetalinger beregner WTW en reserve, som er summen af RBNS og IBNER/IBNER. Denne reserve anvendes primært til beregning af IBNR/IBNER, men den anvendes også som kontrol til den indhentede RBNS.

## BILAG 7. Metode til beregning af IBNR/IBNER

Beregningen af IBNR/IBNER opdeles i to. En beregning, der dækker hensættelser til EET-skader og en, der dækker hensættelser til ikke-EET-skader.

### EET

IBNR for EET-skader beregnes først på tværs af alle kommuner. Der findes derved en samlet IBNR(EET)-hensættelse for alle kommuner. Denne hensættelse fordeles derefter på de enkelte kommuner ved anvendelse af antal ansatte under risiko i den pågældende kommune.

Den samlede IBNR(EET)-hensættelse findes ved gennemsnitsbetragtninger af nedenstående faktorer:

- Antal EET-sager oprettet pr. dag.
- Den tid, der går fra skaden er indtruffet, til skaden er registreret, og en sag er oprettet.
- Udgifter til en EET-skade.

Endvidere tages der højde for, at skadesdata er udtrukket, inden året er afsluttet. Dermed bliver der taget højde for, at de allernyeste anmeldte skader ikke er en del af det indsamlede data.

Den samlede IBNER(EET)-hensættelse findes ved at estimere, hvor meget hensættelsen for skadeåret 2023 mangler at udvikle sig. Det gøres ved, at RBNS-hensættelser for skadeåret 2023 sammenlignes med RBNS-hensættelser for tidligere skadeår. Herved findes den ”manglende RBNS-hensættelse” for skadeåret 2023, hvilket præcis er IBNER-hensættelsen. Den samlede IBNR/IBNER-hensættelse for EET-skader er derfor udelukkende opgjort under skadeår 2023, og derfor vil IBNR/IBNER-hensættelsen for skadeår 2023 være meget større end for de tidligere skadeår.

### Ikke-EET

Ikke-EET omfatter udgifter til følgende:

- Mén-skader
- Behandlingsudgifter
- Brilleskader
- Tandskader
- Lægeerklæringer

For hver af de ovenstående udgiftstyper findes en samlet hensættelse på tværs af alle kommuner. Her anvendes i de fleste tilfælde en klassisk ”Chain Ladder”-beregning<sup>8</sup> til at finde de ikke kendte udbetalinger for de første syv udbetalingsår for hvert skadeår.

Disse beregninger giver en samlet hensættelse for ikke-EET-skader for samtlige kommuner.

Denne samlede hensættelse, som er fastlagt på basis af udbetalingerne, vurderes i forhold til viden om de skader, der kendes og er registreret på kommunerne (RBNS), og på den baggrund fastlægges en samlet IBNR/IBNER-hensættelse. Den fordeles forholdsmæssigt på alle kommuner ud fra viden om størrelse, og den tid, kommunen har været under risiko. På den måde skabes der, på den ene side størst mulig sikkerhed omkring resultatet, da beregningen baseres på WTW's store datamateriale inden for arbejdsskade – og på den anden side tages der højde for kommunens eget resultat, så meget som det er statistisk forsvarligt.

---

<sup>8</sup> Chain Ladder – se ordlisten i bilag 9

## BILAG 8. Nye takster i Arbejdsmarkedets Erhvervssikring

AES ændrede pr. 1. januar 2017 måden, de fakturerer sagsbehandling på. Der skulle ikke skelnes mellem, om der eksempelvis var tale om en ny sag eller en genoptagelse. Prisniveauet blev endvidere generelt hævet for at genoprette økonomien i AES.

Taksterne for AES' behandling af sager fastsættes under hensyn til sagernes ressourceforbrug. Taksterne reguleres årligt pr. 1. januar.

Taksterne pr. 1. januar 2024 er angivet i nedenstående tabel.

Der er i budgettet taget højde for de nye takster.

Ydelser	Takst (2024)	Tidligere takst (2023)
Ulykkestilfælde (§ 59, stk. 1)* - ulykkessag - sag om skade på briller - sag om hjælpemidler mv. - kortvarig skadelig påvirkning	12.380 kr.	11.860 kr.
Erhvervssygdom (§ 59, stk. 1)* - erhvervssygdom - pludselig løfteskade	5.660 kr.	5.420 kr.
Sag efter veteranloven (§ 6)*	5.660 kr.	5.420 kr.
Sag oprettet i Ankestyrelsen (§ 59, stk. 1)	10.700 kr.	10.300 kr.

\* Beløb betales ved behandling af nyanmeldt sag **og** ved behandling i forbindelse med revision/genoptagelse af sag.

## BILAG 9. Ordliste

Arbejdsmiljøbidrag	Arbejdsmiljøbidrag er et lovpligtigt bidrag, jf. lov om arbejdsmiljø § 68, der årligt beregnes og opkræves af Arbejdstilsynet. Det opgjorte bidrag betales til Arbejdstilsynet.
AES	Forkortelse for Arbejdsmarkedets Erhvervssikring.
AST	Forkortelse for Ankestyrelse.
Chain Ladder	Chain Ladder er en statistisk metode, hvor man via udbetalingsdata, der er opdelt i skadeår og udbetalingsår, beregner det bedste bud på, hvor store de samlede udbetalinger for det enkelte skadeår bliver. Når man samtidig ved, hvor meget der er udbetalt, så kan man beregne, hvor meget der endnu mangler at blive udbetalt på det enkelte skadeår. Det, der mangler at blive udbetalt kaldes hensættelser eller reserve.
EET	Forkortelse for erhvervsevnetab.
IBNER-reserve	IBNER er forkortelsen for "Incurred But Not Enough Reported". Det vil sige "indtruffet, men ikke tilstrækkeligt rapporteret". Der er tale om en hensættelse, der skal tage højde for de skader, der er indtruffet og anmeldt, men hvor det er for tidligt i processen til, at der er afsat en sagsreserve.
IBNR-reserve	IBNR er forkortelsen for "Incurred But Not Reported". Det vil sige "indtruffet, men ikke rapporteret". Der er altså tale om en hensættelse, der skal tage højde for de skader, der er sket, men endnu ikke er kendt. Til fastlæggelse af IBNR-reserven anvendes Chain Ladder-modellen, der er forklaret ovenfor.
RBNS-reserve	RBNS er forkortelsen for "Reported But Not Settled". Det vil sige "rapporteret, men ikke afsluttet", og det dækker over hensættelsen for en skade, så længe den ikke er endelig opgjort. Det vil i praksis sige sagsreserven, altså den reserve, som sagsbehandleren sætter i systemet på baggrund af de seneste kendte oplysninger.
Rentereserve	Denne reserve indeholder hensættelser på de skadesager, hvor der er tilkendt en erstatning i forbindelse med varigt tab af erhvervsevne, hvor ikke hele erstatningen er kapitaliseret, og resten derfor udbetales som løbende ydelse.
Skøn	Vi anvender skøn i betydningen regnskabsmæssige skøn, som udtrykker de mest sandsynlige økonomiske forløb eller udfald af de fremtidige begivenheder baseret på de oplysninger, der er til rådighed på opgørelses-tidspunktet.
Skadeår	Angiver året for skadehændelsen. Det vil sige, det år hvor skaden indtraf.
Udbetalingsår	Angiver året, hvor udbetaling af erstatningen fandt sted.