

Forsikrings- og risikostyringspolitik

Udkast beregnet til tilbudsindhentning med ikrafttrædelse 1. januar 2018

Kommenteret udgave
Revideret 09.03.2017



TØNDER KOMMUNE

Indhold

		Side
1	Indledning	3
	Formål og fremgangsmåde	
	Politikkens omfang	
	Dækningsoversigt	
	Forsikringsprincipper og risikostyring	
2	Forsikringsprogram	6
	Arbejdsskadeforsikring	6
	Ulykkesforsikring	6
	Kommunale bygninger og løsøre	7
	Løsøre – udvidet dækning (All Risks)	8
	Skove	8
	Bygningsentrepriser	8
	Driftstab	8
	Meromkostninger	9
	Køretøjer	9
	Transport af varer mv.	10
	Ansvarsforsikring	10
	Kriminalitet	11
	Rejser	11
	Privatforsikring	12
	Generelt	12
	Forsikringsperiode	
	Moms	
	Intern selvrisko	
	Evt. opsplitting	
3	Implementering mv.	13
	Implementering	
	Oplysninger	
	Andre forsikringer	
	Skadeanmeldelse	
	Bilagliste	13

1 Indledning

- 1.1 Formål og fremgangsmåde** Forsikrings- og risikostyringspolitikken beskriver de overordnede principper, hvorefter kommunen har valgt at forsikre sig. Forsikringsprogrammets udformning (forsikringstyper mv.) træffes, efter der er gennemført forsikringsudbud og tilbud fra konkurrerende forsikringsselskaber foreligger. Der er i politikken anført alternative forsikringsløsninger.
- Politikken er kommenteret – særlige kommentarer fremgår med kursiv skrift og grå markering.
- Forsikrings- og Risikostyringspolitikken forelægges kommunalbestyrelsen til godkendelse som grundlag for efterfølgende forsikringsudbud, jf. tidsplanen for udbuddet.
- Endelig forsikringsløsning indstilles jf. kompetenceplanen til Økonomiudvalget, der træffer afgørelse om kommunens Forsikrings- og Risikostyringspolitik med ikrafttrædelse 1. januar 2018.
- 1.2.a Politikens omfang** Forsikrings- og risikostyringspolitikken omfatter alle forvaltningsområder, afdelinger og administrative enheder i Tønder Kommune.
- 1.2.b Politikens omfang – selvejende institutioner** Politikken omfatter desuden en række selvejende institutioner, som har indgået driftsoverenskomst med kommunen, idet bestyrelsen for hver enkelt selvejende institution har kunnet tage stilling til, om der ønskes deltagelse i forsikringsprogrammet.
- 1.3 Dækningsoversigt** Som supplement til Forsikrings- og risikostyringspolitikken er der udarbejdet dækningsoversigt, der for visse af forsikringerne beskriver dækningerne mere detaljeret.
- 1.4 Forsikringsprincipper og risikostyring** Kommunen tegner forsikringer for at sikre, at økonomiske tab ved skader befinder sig på kendt og accepteret niveau. For de relevante risici foretages der en afvejning mellem forsikringstegning eller selvforsikring.
- Selvriskici på forsikringer fastsættes ud fra vurdering af skadehyppighed og forventede skadestørrelser. For enkelte forsikringstyper gælder herudover, at selve skadebehandlingsarbejdet, der udføres af forsikringsselskabet, har særlig betydning for kommunens almindelige arbejde med håndtering af skader. Dette forhold gør sig gældende f.eks. for køretøjer og ansvar, hvor det har indflydelse på valget af selvriskicostørrelserne.
- Strategien**
- Risikostyring har til formål at minimere kommunens økonomiske tab gennem hensigtsmæssige strategier, procedurer, aftaler, konkret skadeforebyggelse mv., idet indsatsen på disse områder afvejes i forhold til deres omkostninger samt omkostningerne ved skader.

1.5 Krav til skadeforebyggelse og risikostyring

Det er kommunalbestyrelsens forventning/krav at:

- der på alle arbejdspladser foreligger en opdateret arbejdspladsvurdering
- både arbejdsplads og arbejdet er tilrettelagt hensigtsmæssigt og sundhedsmæssigt forsvarligt
- ejendom og løsøre sikres bedst muligt mod skader af enhver art, f.eks. indbrud, brand og vandskader.

Målsætning

Målet med risikostyrings- og skadeforebyggelsesarbejdet er

1. **Minimering af det samlede antal skader**
2. **Minimering af skadesudgifterne**
3. **Minimering af forsikringspræmierne**
4. **Minimering af omfanget af følgeskader/gener**

Risikostyringsbegrebet skal forankres som en risikokultur blandt ledere og medarbejdere og dermed blive en naturlig del af dagligdagen.

Risikostyrings- og forebyggelsesarbejdet koordineres af Risikostyringsgruppen. Gruppen består af Risikostyringsenheden samt relevante aktører fra direktør-områderne.

Risikostyringen sker via en række hovedaktiviteter og indsatsområder, hvor fokuspunkterne er:

1. Effektiv og visuel skadesregistrering

Grundstenen i en effektiv risikostyring er koordineret indsamling og bearbejdning af data vedrørende skader, skadesårsag, følgeskader, omkostninger. Dette skal ske gennem styrket ledelsesinformation

2. Øge arbejdspladsernes, og dermed medarbejdernes opmærksomhed omkring forebyggelse

At øge den enkelte medarbejders ansvarsfølelse for sin arbejdsplads og tryghed på arbejdspladsen, således at den enkelte medarbejder føler, at det kan betale sig at tænke i risikostyring.

3. Nedbringelse af antallet af indbrud særligt rettet mod Pc'er og andet elektronisk udstyr

4. Forebyggelse af brandskader

5. Nedbringelse af hærværk og tyveri

6. Nedbringelse af antallet af autoskader

7. Forebyggelse af vandskader

8. Evt. andre indsatsområder udpeget med baggrund i skadesstatistikken eller på opfordring fra forvaltningerne

1.6 Forsikringsprincipper Der anvendes 4 former for forsikringsprincipper i denne politik:

1. En forsikret risiko
 2. En risiko forsikret med selvrisiko
 3. En selvforsikret risiko
 4. En uforsikret risiko
-
1. En forsikret risiko er en risiko (genstand/enhed/person), som er fuldt forsikret i et forsikringsselskab, hvor forsikringsselskabet bærer hele erstatningskravet i tilfælde af en dækningsberettiget skade.
 2. En risiko forsikret med selvrisiko er en risiko (genstand/enhed/person), som er forsikret i et forsikringsselskab, hvor forsikringsselskabet bærer hele erstatningskravet, men hvor kommunen bliver opkrævet en selvrisiko (egen betaling) i tilfælde af en dækningsberettiget skade.
 3. En selvforsikret risiko er en risiko (genstand/enhed/person), hvor kommunen har valgt selv at bære risikoen og samtidig være sit eget forsikringsselskab. Det betyder at RSE (Risikostyringsenheden) erstatter de normalt forsikrede skader jf. forsikringsprogrammet, på samme vis som var man et forsikringsselskab. Man anvender forsikringsselskabet erstatningsprincipper og forsikringsbetingelser når skader skal afgøres.
 4. En uforsikret risiko er en risiko som der ikke er/kan tegnes forsikring for. Det er alle skader, hvor der enten via de normale forsikringsbetingelser, undtages en bestemt type skade/risiko/hændelse, eller uheld og skader som ikke er beskrevet forsikringsmæssigt. Udgiften ifm. uforsikrede områder, afholdes af den pågældende institution.
-

2 Forsikringsprogram

2.1 Personforsikring

2.1.1.a

Arbejdsskadeforsikring - arbejdsulykker for

- personer i jobtræning
- unge under 18 år i praktik foranstaltet af kommunen
- Personer der udsendes efter Lov om Aktiv Beskæftigelsespolitik samt efter integrationslovens regler

Erstatning og godtgørelse jf. gældende lov.

Tønder Kommune tegner ikke forsikring for arbejdsulykker – idet kommunen siden 01.01.2010 har valgt at være selvforsikret for denne type skader.

2.1.1.b

Arbejdsskadeforsikring – arbejdsulykker – Katastrofeforsikring

som tillæg til 2.1.1.a

Der tegnes forsikring dækkende skader, hvor mindst 2 personer bliver ramt ved én og samme begivenhed, der udløser mén-, erhvervsevnetabs- eller dødsfaldsdækning for mindst 2 personer.

2.1.2

Arbejdsskadeforsikring - erhvervssygdomme

Erhvervssygdomme for personer der er ansat i kommunens tjeneste.

Forsikres obligatorisk i Arbejdsmarkedets Erhvervssygdomssikring (AES).

Selvrisiko: Ingen.

2.1.3.a

Ulykkesforsikring for kommunalbestyrelsesmedlemmer.

Der tegnes kollektiv forsikring, der dækker ved død eller varigt mén.

Forsikringen dækker ved hændelser der sker som følge af arbejdet som kommunalbestyrelsesmedlem.

2.1.3.b

Ulykkesforsikring for elever under social- og sundhedsuddannelse.

Der tegnes kollektiv forsikring. Delforsikringssummer ved tandskade, brilleskade, helbredelse, transport, begravelse.

Der indhentes som optionsmulighed en ulykkesforsikring for personer der udfører en frivillig indsats for kommunen. Forsikringen dækker ved hændelser, der sker som følge af den frivillige indsats.

2.2 Forsikring af kommunens bygninger og løsøre

2.2.1. Almindelig dækning

Bygninger

Der tegnes som hovedregel forsikring for samtlige kommunens bygninger, idet udgangspunktet er, at de forsikres for deres fulde værdi som nye uden sumbe- grænsning.

Undtagelser hertil kan optræde ved:

- a. Fredede bygninger som førsterisikoforsikres med individuel forsikringssum inkl. tillæg for ekstra genopførelses-omkostninger. (Førsterisikoforsikring indebærer, at der ikke kan gøres underforsikring gældende).
- b. Bygninger der er værdiforringet mere end 30 % forsikres til dagsværdi eller sumforsikres.

Forsikringerne etableres som almindelig Bygningsbrandforsikring samt forsikring mod Anden Bygningsbeskadigelse. Der tegnes ikke All Risks forsikring for bygninger.

Bygningsbrand

Inklusiv dækning for kortslutnings- og induktionsskader.

Anden Bygningsbeskadigelse

(Dækning for skader som følge af storm, indbrud, vand oa.)

Eksempler på undtagne skader er: Glasskade, svampeskade, insektskade, rørskade samt hævværk uden tegn på indbrud.

Løsøre

Der tegnes som hovedregel forsikring for alt løsøre, idet der for løsøret fastsættes forsikringssummer pr. adresse. Forsikringssummen udgør det højeste erstatningsbeløb, der kan opnås ved totalskade. Såfremt værdien af det forsikrede løsøre overstiger forsikringssummen foreligger underforsikring med deraf følgende manglende forsikringserstatning. Inventar og maskiner forsikres til nyværdi.

Brand-, vandskade- og tyveriforsikring for løsøre

Inklusiv dækning for kortslutnings- og induktionsskader.

Tyveridækningen forudsættes etableret ud fra den eksisterende tyverisikring af kommunens bygninger – dvs. uafhængigt af forsikringsbranchens generelle sikringskrav.

Borgmesterkæde omfattes af forsikringen. Der etableres ingen særskilt forsikring for borgmesterkæde.

Der overvejes selvforsikring for løsøre indbrud.

2.2.2 Løsøre – udvidet

Udvidet forsikringsdækning (All Risks) for udvalgte løsøretyper som nævnt un-

forsikringsdækning (All Risks)	der pkt. 2.2.2.a og 2.2.2.b nedenfor. Forsikringen etableres som tillæg til den almindelige løsøreforsikring pkt. 2.2.1.
2.2.2.a	Kunstgenstande Forsikring for egne og lånte kunstgenstande overalt i Tønder Kommune.
2.2.2.b	Telthal Vidåværkstedets telt forsikres med en forsikringssum på 140.000 kr.
2.2.2.c	Paro-sæl Pædagogisk redskab til undervisning af handicappede på Handicap Løgumgårde. Forsikringssum på 45.000 kr.
2.2.2.d	IT-udstyr, radioer og radioanlæg, antenner, musikanlæg samt andet teknisk udstyr. Udvidet dækning – All Risks – tegnes ikke for disse løsøretyper.
2.3	Skove Skovbrand Forsikring for skovområder jf. Team Vej, Park og Arealdrift Genplantning og oprydning – sum på 2 mio. kr. 601.000 kvadratmeter skov. Blandet skov overalt i Tønder Kommune.
2.4	Bygningsentrepriser Entrepriseforsikring Forsikring etableres enkeltvis fra sag til sag. Entrepriseansvar medforsikres, ud fra en konkret vurdering, når der skal etableres entrepriseforsikring. <i>Der indhentes som optionsmulighed tilbud på en årsentrepriseforsikring for byggerier med en anlægssum på op til 25 mio. kr.</i> Tønder Kommunes bygninger er dækket af brand og stormskadeforsikringen ved ombygning/vedligehold, hvor entreprisesummen er op til 5 mio. kr.
2.5	Driftstab Driftstabsforsikring tegnes ikke. (Driftstabsforsikring erstatter indtægter (ved salg af varer eller ydelser) der udebliver på grund af forsikringsdækket skade på bygning eller løsøre).

2.6 Meromkostninger
Meromkostninger forsikres.

(Meromkostningsforsikring dækker sådanne ekstra omkostninger som er nødvendige for fortsat drift af aktiviteter i bygning, der er beskadiget ved en forsikringsdækket skade).

Forsikringssum 10 mio. kr. for løsøre og 10 mio. kr. for bygning.

2.7 Køretøjer
Køretøjsforsikring

Der tegnes som udgangspunkt forsikring for indregistrerede og uindregistrerede køretøjer, der er inddelt i følgende kategorier:

- Person og varebiler
- Lastbiler og lastbiltrækkere
- Busser over/under 4 tons.
- Indregistrerede og uindregistrerede traktorer og selvkørende arbejdsmaskiner over 15 hk
- Indregistrerede og uindregistrerede traktorer og selvkørende arbejdsmaskiner under 15 hk (evt. under ansvars- og løsøreforsikring)
- Større påhængsvogne til lastbiler og traktorer
- Selvkørende kraner
- Indregistrerede og uindregistrerede knallerter til almindelig kørsel
- Indregistrerede og uindregistrerede knallerter til undervisningsbrug (evt. under ansvars- og løsøreforsikring)
- Go-carts, motocross maskiner og off roaders og lignende, til væddeløbskørsel på lukkede baner (evt. under ansvarsforsikring)
- Motoriserede kørestole (evt. under ansvars- og løsøreforsikring)

Hoveddækninger og selvriscici bliver etableret ved policeindtegningen ud fra en konkret risikovurdering.

Ekstraudstyr forsikres.

Leasede motorkøretøjer, hvor kommunen, har forsikringspligten, forsikres på tilsvarende vis som ejede motorkøretøjer.

Ældre samt mindre værdifulde køretøjer kan efter en individuel vurdering forsikres uden kaskodækning.

2.8 Transport af varer, inventar, udstyr mv.
Transportforsikring tegnes ikke som løbende dækning.

Individuel transportforsikring kan evt. tegnes efter nærmere vurdering af behov.

2.9 Ansvarsforsikring

2.9.1

Generelt ansvar – (Erhvervs- og produktansvarsforsikring)

Der tegnes forsikring dækkende erstatningsansvar for kommunen (inkl. selvejende institutioner) og de i deres tjeneste værende personer.

Der tegnes forsikring for personer i arbejdsprøvning og praktik jævnfør lov om aktiv beskæftigelsesindsats (LAB).

Forsikringen dækker erstatningsansvar som følge af aktiviteterne, når ansvaret skyldes person- og/eller tingskade.

I forsikringen inkluderes dækning for hus- og grundejeransvar.

Forsikringssum kr. 25,0 mio. (personskade kr. 15,0 mio., tingskade kr. 10,0 mio.)

Deldækninger under forsikringen har mindre forsikringssummer.

2.9.2

Professionelt ansvar

Der tegnes forsikring dækkende:

- a. Erstatningsansvar for formuetab i forbindelse med forvaltning, rådgivning, tilsyn samt videregivelse af oplysninger.
Forsikringssum kr. 5,0 mio.
- b. Ansvar for formuetab i forbindelse med afgivelse af fejlagtige ejendomsoplysninger.
Forsikringssum kr. 1.000.000.

2.9.3

Bestyrelsesansvar

Der tegnes forsikring dækkende kommunalt udvalgte personer i eksterne bestyrelser, nævn og råd mod erstatningskrav for formuetab pga. fejl og forsømmelser.

Forsikringssum kr. 5,0 mio.

2.9.4

Patientforsikring

Der tegnes forsikring dækkende jævnfør lov om patientforsikring.

Forsikringssum kr. 20,0 mio.

2.9.5

Udvidet miljødækning

Dækning af siveskader fra tanke mv.

Forsikring tegnes ikke.

2.9.6 Udgifter ved forureningsuheld

Forsikring mod udgifter som kommunen afholder pga. forureningsuheld på landjorden.

Forsikringssum kr. 5 mio.

2.9.7 Flyvepladsansvarsforsikring

Der tegnes forsikring dækkende erstatningsansvar der måtte opstå i forbindelse med Tønder Flyveplads.

Forsikringssum kr. 20,0 mio.

Forsikringen tegnes i dag ved et særligt forsikringsselskab, der tegner denne type forsikring. Forsikringen løber for et år af gangen til d. 1/9.

2.9.8 Passageransvarsforsikring

Lovpligtig forsikring hvis medarbejdere eller elever foretager sejlads i både op til 12 personer.

2.9.9 Administrationsordning

Der indgås administrationsaftale med forsikringsselskabet, således at selskabet varetager behandling af skader under selvrisikobeløbet. Aftalen vedrører forsikringerne:

Erhvervs- og produktansvar, professionelt ansvar (ejendomsoplysninger), ansvar for køretøjer samt ansvar for plejeanbragte børn.

2.9.10

Der indhentes som optionsmulighed en ansvarsforsikring for personer der udfører en frivillig indsats og som forårsager skader på 3. mand eller 3. mands ejendom i forbindelse med den frivillige indsats.

2.10 Kriminalitet**2.10.1 Kriminalitetsforsikring**

Dækning for kommunens tab ved ansattes underslæb, bedrageri, databedrageri, mandatsvig mod kommunen.

Forsikringssum kr. 2.000.000

2.10.2 Netbanksindbrud

Dækker udefrakommende netbanksindbrud

Forsikringssum kr. 10 mio. kr.

2.11 Rejser

2.11.1 **Årsrejseforsikring**

Der tegnes forsikring dækkende ansatte, kommunalbestyrelse, udpegede repræsentanter og andre der foretager udlandsrejser i kommunens interesse.

2.11.2 **Rejseforsikring** for folkeskoleelever på skolerejser uden for Danmark. Forsikring tegnes fra gang til gang for hver enkelt rejse.

2.12 Privatforsikring

2.12.1 **Plejebragte børn**

Der tegnes forsikring for plejebragte børns ansvar.
Forsikringssum kr. 10,0 mio.

2.13 Generelt

2.13.1 **Forsikringsperiode**

Forsikringerne tegnes som hovedregel med flerårig løbetid – f.eks. for 3 eller 5 år med option om mulig forlængelse i op til 6 år.

2.13.2 **Moms**

Kommunen tegner forsikring inklusiv dækning for moms.
Momsregistrerede enheder forsikres eksklusiv moms.

Momsbeløb som kommunen modtager i forbindelse med skadeerstatninger overføres til central pulje, der benyttes til forebyggende tiltag.

2.13.3 **Intern selvrisiko**

Ved skader afholder skaderamte kommunale enhed omkostningen til selvrisiko dog maksimalt kr. 5.000 (intern selvrisiko).

Hvis den forsikringsmæssige selvrisiko overstiger den interne selvrisiko, betales forskelsbeløbet af kommunens centrale pulje.

Risikostyringsenheden kan med baggrund i politikens pkt. 1.5, stille særlige betingelser for den interne selvrisiko.

Ved gentagne skader på samme skadesramte institution, kan RSE stille krav om, at den skaderamte institution, bidrager økonomisk til skadeforebyggende tiltag på pågældende institution, eller alternativt ved uændret forebyggelsesniveau, foretage en forhøjelse af den interne selvrisiko, til maks. kr.. 20.000 pr.

skade.

2.13.4**Evt. opsplitning**

Kommunen kan indgå aftale om forsikringstegning med ét eller flere forsikrings-selskaber, således at forsikringsprogrammet opsplittes.

3 Implementering mv.

3.1 Implementering

Risikostyringsenheden Tønder Kommune implementerer Forsikrings- og risikostyringspolitikken.

3.2 Oplysninger

Ansvar for oplysning om værdier og risikoforhold til brug for forsikringstegning, ved nyanskaffelser, ved løbende justeringer mv. påhviler de kommunale enheder.

3.3 Andre forsikringer

Med det formål at dække forsikringsbehov, der opstår i forsikringsperioden, kan Risikostyringsenheden tegne forsikringer som tillæg til forsikringsprogrammet, når dette sker jævnt før kommunens forsikringsprincipper.

3.4 Skadeanmeldelse

Skaderamte kommunale enheder anmelder skade til Risikostyringsenheden. Som foretager den videre anmeldelse.

Bilagsliste

Bilag 1	Køretøjer
Bilag 2	Dækningsoversigt