

Forsikrings- og risikostyringspolitik

Revideret 18.03.2024
Godkendt af Kommunalbestyrelsen d. 25.04.2024



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. opsplitning	
3 Implementering mv.	13
Implementering	
Oplysninger	
Andre forsikringer	
Skadeanmeldelse	
Bilagsliste	13

1 Indledning

- | | | |
|--------------|--|---|
| 1.1 | Formål og fremgangsmåde | <p>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.</p> <p>Forsikrings- og Risikostyringspolitikken forelægges Kommunalbestyrelsen til godkendelse som grundlag for efterfølgende forsikringsudbud, jf. tidsplanen for udbuddet.</p> <p>Endelig forsikringsløsning indstilles jf. kompetenceplanen til Økonomiudvalget, der træffer afgørelse om kommunens Forsikrings- og Risikostyringspolitik med ikrafttrædelse 1. januar 2025.</p> |
| 1.2.a | Politikkens omfang | Forsikrings- og risikostyringspolitikken omfatter alle forvaltningsområder, afdelinger og administrative enheder i Tønder Kommune. |
| 1.2.b | Politikkens 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 | <p>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.</p> <p>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 selvriskostørrelserne.</p> <p>Strategien</p> <p>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.</p> |
| 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. 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 forsikringsselskabets 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.

2.1 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.

2.1.3.c

Ulykkesforsikring for Frivillig indsats

Der tegnes kollektiv ulykkesforsikring på arbejdsskadeligende vilkår for personer der udfører frivillig indsats i Tønder Kommune. Forsikringen omfatter organiseret frivillig indsats, der fremgår af en positivliste, der vedligeholdes af forsikringsafdelingen.

Kommunalbestyrelsen i Tønder Kommune besluttede at tegne forsikringen pr. 1. maj 2018

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 forsik-ring 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, rør-skade samt hærværk uden tegn på indbrud.

Løsøre

Der tegnes som hovedregel forsikring for alt løsøre, idet der for løsøret fastsæt-tes forsikringssummer pr. adresse. Forsikringssummen udgør det højeste er-statningsbeløb, der kan opnås ved totalskade. Såfremt værdien af det forsikre-de 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 forsik-ring for borgmesterkæde.

Der overvejes selvforsikring for løsøre indbrud.

2.2.2 Løsøre – udvidet forsikringsdækning (All Risks)	Udvidet forsikringsdækning (All Risks) for udvalgte løsøretyper som nævnt under 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 170.000 kr.
2.2.2.c	Info-stander, Schweizerhalle Info-pylon ude ved vejen forsikres med en forsikringssum på 180.000 kr.
2.2.2.d	Mobil tandklinik Udstyr i Tønder Kommunale Tandplejes mobile tandklinik forsikres med en forsikringssum på 500.000 kr.
2.2.2.e	Snerydningsmateriel placeret på materialegårde Snerydningsmateriel placeret under åben himmel på kommunens materialegårde forsikres med en sum på 16,5 mio. kr.
2.2.2.f	Fotoudstyr, Kommunikationsafdelingen Kommunikationsafdelingens fotoudstyr er forsikret med en forsikringssum på 70.000 kr.
2.3 Skove	Skovbrand Forsikring for skovområder jf. Team Vej, Park og Arealdrift Genplantning og oprydning 601.000 kvadratmeter skov. Blandet skov overalt i Tønder Kommune.
2.4 Bygningsentrepriser	Entrepriseforsikring Tønder Kommune tegner en års-entrepriseforsikring, der kan rumme alle entrepriser med en entreprise-sum på under 25 mio. kr. som ikke indeholder "farligt arbejde" Selvrisiko: kr. 25.000 Entrepriser der indeholder "farligt arbejde" eller som har en entreprise-sum på mere end 25 mio. kr. etableres enkeltvis fra sag til sag. Entrepriseansvar medforsikres, ud fra en konkret vurdering, når der skal etable-

res entrepriseforsikring.

Tønder Kommunes bygninger er dækket af brand og stormskadeforsikringen ved ombygning/vedligehold, hvor entreprisensummen er op til 5 mio. kr.

2.5 Driftstab

Driftstabsforsikring tegnes ikke.

(Driftstabsforsikring erstatter indtægter (ved salg af varer eller ydelser) der udeligger 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).

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 selvrisici 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.

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.
- b. Ansvar for formuetab i forbindelse med afgivelse af fejlagtige ejendomsoplysninger.

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.

2.9.4

Patientforsikring

Der tegnes forsikring dækkende jævnfør lov om patientforsikring.

-
- 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.
- 2.9.7 Flyvepladsansvarsforsikring**
Der tegnes forsikring dækkende erstatningsansvar der måtte opstå i forbindelse med Tønder Flyveplads.

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 Ansvarsforsikring for Frivillig indsats**
Forsikringen omfatter organiseret frivillig indsats, der fremgår af en positivliste, der vedligeholdes af forsikringsafdelingen.
Kommunalbestyrelsen i Tønder Kommune besluttede at tegne forsikringen pr. 1. maj 2018
- 2.9.10 Voldsskadeforsikring**
Folketinget har vedtaget en ny arbejdsskadereform (lov nr. 1541 af 12.12.2023) Fra d. 01.01.2025 vil det bl.a. være lovpligtigt, at der skal tegnes en voldsskadeforsikring for medarbejdere, der er i særlig risiko for at blive udsat for vold, trusler og andre voldsomme hændelser på arbejdet fra personer, de drager omsorg for. Forsikringen skal dække erstatninger og godtgørelser efter erstatningsansvarsloven.
Forsikringen vil gælde for de medarbejdergrupper der er angivet i lovforslaget. Tilbud indhentes som option. Alternativet er at være selvforsikret, hvilket en kommune har ret til jf. Erstatningsansvarslovens § 20
- 2.9.11 Administrationsordning**
Der indgås administrationsaftale med forsikringsselskabet, således at selskabet varetager behandling af skader under selvriskobeløbet. Aftalen vedrører forsik-
-

ringerne:

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

2.10 Kriminalitet

2.10.1

Kriminalitetsforsikring

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

2.10.2

Netbanksindbrud

Dækker udefrakommende netbanksindbrud

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 Privاتفorsikring

2.12.1

Plejebragte børn

Der tegnes forsikring for plejebragte børns ansvar.

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 på 1x2 eller 2x1 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 selvrisko

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

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

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

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 selvrisko, til maks. kr.. 20.000 pr. skade.

2.13.4

Evt. opsplitting

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 | Ansaret 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	Police- og dækningsoversigt 05.03.2024