

## 11. Indstilling om øget sikringsindsats (2008-130593)

Principperne for Københavns Kommunes forsikrings politik skal vurderes.

### indstilling OG BESLUTNING

<p>Økonomiforvaltningen indstiller at Økonomiudvalget, over for Borgerrepræsentationen anbefaler,</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. at principperne i kommunens nuværende forsikringspolitik og -ordning videreføres.</li><li>2. at Koncernservice i 2009 gennemfører et udbud og indgår aftale om etablering af ABA-anlæg med forbehold for politisk godkendelse. Økonomiudvalget og Borgerrepræsentationen forelægges en sag om investeringerne i ABA-anlæg, når udbudet er gennemført.</li><li>3. at det tværgående sikringsarbejde opprioriteres ved ansættelsen af en sikringskoordinator, der skal stå for den tværgående prioritering og koordinering af sikringsindsatsen, herunder igangsætte udbud af ABA-anlæg, udarbejde en strategi for kommunens sikringsindsats mv. Udgiften finansieres indenfor sikringspuljen under forsikringsordningen.</li><li>4. at det godkendes, at kommunen investerer 65 mio. over 5 år, heraf 22,2 mio. i 2010, til øget skadesforebyggelse, herunder i første omgang for at undgå store brandskader.</li><li>5. at det godkendes, at finansiering indarbejdes i indkaldelsescirkulæret for budget 2010, således at 47,5 mio. kr. finansieres ved, at udvalgenes præmiebetaling til den interne forsikringsordning forhøjes fra 0,5 promille til 0,8 promille i budgetforslaget for 2010 og 2011 hvorefter satsen nedsættes de kommende år frem til 2015 frem som anført i denne sag. De resterende 17,5 mio. kr. kommer fra forventede mindre udgifter til erstatninger efter sikringsarbejdet er igangsat. Finansieringen sker over Økonomiforvaltningens bevilling 111900000, Københavns Koncernservice, Sekretariat og forvaltning på funktion 06.45.51.1. Alle tal i denne indstilling er i 2008 P/L, medmindre andet er angivet.</li></ol>
--

### Problemstilling

Københavns Kommune har i dag tegnet en række forsikringer eksternt for brand og skader på kommunens bygninger, løsøre, motorkøretøjer mv. samt for katastrofedækning på arbejdsskader. De sidste 2 år har der været et væsentligt øget skadesniveau især pga. påsatte brande, hvorfor der er behov for en øget forebyggende indsats for at imødegå udviklingen.

Økonomiudvalget har anmodet om (ØU 70/2007), at kommunen afdækker de økonomiske og strategiske fordele ved dannelse af et forsikringscaptive.

Et captive er et forsikringsselskab, der etableres med det formål at forsikre moderselskabets risici, dvs. et fuldt ejet datterselskab designet til at finansiere Københavns Kommunes risici med tilsvarende afdækning af risici på det internationale genforsikringsmarked.

Denne indstilling gør rede for resultatet af analysen og for status på forsikringsområdet samt tegner risikobilledet for de kommende år, herunder med forslag til en øget forebyggende langsigtet indsats for at nedbringe de seneste års forøgede skadesomkostninger.

## **Løsning**

Københavns Kommune er i dag i vid udstrækning selvforsikret. Selvforsikringsprincippet omfatter 2 hovedområder, arbejdsskadeområdet og forsikringsområdet. Kommunens største økonomiske risici knytter sig til kommunens ejendomme. Disse er omfattet af en bygnings- og løsøreforsikring, hvor forvaltningerne i 2008 har forsikret værdier for knap 43 mia. kr.

Selvforsikringsprincippet omfatter, at kommunen eksternt har tegnet en all-risk forsikring, hvor et eksternt forsikringselskab refunderer skadesudgifterne, hvis summen af skader på bygninger og løsøre er mere end 25 mill.kr. årligt. Herudover har kommunen i budgettet en intern solidarisk forsikringsordning, som dækker skadesudgifter på indtil de 25 mio. kr.

Den interne fælles ordning er finansieret ved, at udvalgene årligt opkræves en præmie på 0,5 promille af de registrerede forsikrede værdier. I budget 2008 udgør udvalgenes præmiebetaling 21,6 mio. kr. til bygnings- og løsøreforsikringen.

Præmien fastsættes hvert år i kommunens budget. Ordningen er forudsat at balancere økonomisk over årene. Det betyder, at ordningens overskud eller underskud i det enkelte år reguleres over kommunekassen, men at den langsigtet skal være udgiftsneutral for kommunekassen. Præmien øges derfor, hvis ordningen over flere år giver underskud. Omvendt reduceres præmien efter flere år med overskud i ordningen.

Økonomiudvalget har anmodet om (ØU70/2007), at de økonomiske og strategiske fordele ved dannelse af et forsikringscaptive undersøges, herunder om kommunens forsikringsordning eventuelt kan omlægges til et forsikringsselskab på markedsvilkår med adgang til at genfinansiere den interne risiko på det internationale forsikringsmarked.

## **Resultat af captive analysen**

Kommunens forsikringsrådgiver (Willis) har udarbejdet et Captive Feasibility Study, hvoraf det fremgår, at der i forhold til den nuværende forsikringspolitik ikke er nævneværdige økonomiske fordele ved etablering af et captive. Undersøgelsen anfører, at kommunen via princippet om selvforsikring allerede har indhøstet de økonomiske gevinster, som et forsikringscaptive kan bidrage med. En sammenfatning af undersøgelsen er vedlagt i bilag 1 og 2 til denne sag.

For Københavns Kommune kan etablering af et forsikringscaptive derfor alene begrundes ud fra strategiske overvejelser. Et captive kan f.eks. være en løftestang for øget professionalisering af

forsikringsadministrationen samt øget fokus på risikoforebyggelse og risikohåndtering. Etablering af et captive er dog ikke en nødvendig forudsætning herfor.

På baggrund af analysen konkluderer Økonomiforvaltningen, at et captive ikke vil give tilstrækkelige økonomiske som strategiske gevinster i forhold til kommunens nuværende model og forsikringspolitik.

Det indstilles derfor, at kommunens nuværende forsikringspolitik videreføres.

### **Udbud af forsikringer**

Kommunens nuværende all-risk forsikring blev indgået i 1999 og fornyet i 2005. Forsikringen udløber ultimo året, hvorfor Koncernservice har gennemført et nyt udbud med henblik på at en ny aftale kan træde i kraft primo 2009. En oversigt over kommunens eksterne forsikringer er vedlagt i bilag 6.

En særskilt sag om de indkomne forsikringstilbud ventes behandlet samtidig med denne sag.

### **Behov for øget fokus på sikringsarbejde**

Kommunens interne fælles forsikringsordning er de seneste år kommet under pres. Antallet af især bygningsskader er vokset betydeligt de sidste 2 år sammenlignet med perioden 2003-2006. Tilsvarende er kommunens omkostninger især som følge af brandskader vokset markant fra et niveau på 3-8 mio. årligt i perioden 2003-2006 til 30 og 26 mio. kr. henholdsvis i årene 2007 og 2008 (skøn).

Vækst i skadesudgifterne skyldes flere påsatte brande på kommunens skoler og institutioner. I 2008 var det især urolighederne først på året, der betød mange brandskader på ejendomme i København, ligesom det i øvrigt var tilfældet for en række andre danske byer. Givet erfaringer fra andre storbyer vurderer kommunens forsikringsrådgiver, at skadesbilledet for 2007-08 vil være mere retvisende for de kommende år end perioden 2003-2006. I bilag 3 er redegjort yderligere for skadesudviklingen og risikobilledet.

Med en forhøjet risiko må forventes øgede skadesudgifter på 15-20 mio. årligt også i de kommende år, hvis der ikke sættes ind med en øget forebyggelse af brandskader.

En påsat brand på en skole giver både kommunen et økonomisk tab og et servicetab. En øget forbyggende indsats er derfor også væsentlig i forhold til at kunne sikre en tryk skolegang for kommunens børn og de ansatte på skolerne.

Der er derfor for det første behov for, at sætte udvalgenes præmiebetaling op. Med det nuværende risikobillede og de kommende års forventet udgifter, skal udvalgenes præmiebetaling øges med 0,4 promille for at dække niveauet for skadesudgifterne.

For det andet anbefaler kommunens forsikringsrådgivere, at kommunen investerer betydeligt i forebyggelse af brandskader, herunder i forebyggelse som f.eks. automatiske brandalarmeringsanlæg (ABA-anlæg) i de af kommunens ejendomme, hvor risikoen for og konsekvenserne af en brand er størst.

På den baggrund anbefaler kommunens forsikringsrådgiver, at der investeres 65 mio. kr. over 5 år til en øget sikringsindsats, herunder i første omgang for at reducere risikoen for store brandskader. Det foreslås, at Koncernservice i 2009 gennemfører et udbud og indgår aftale om etablering af ABA-anlæg med forbehold for politisk godkendelse.

Desuden foreslås det, at det tværgående sikringsarbejde i kommunen opprioriteres ved, at der afsættes en forhøjet sikringspulje til forebyggelse og ansættes en sikringskoordinator, der skal sikre en tværgående prioritering og koordinering af sikringsindsatsen, herunder igangsætte udbud af brandanlæg, udarbejde en strategi for sikringsindsatsen mv.

Der er redegjort mere detaljeret for anbefalingerne i vedlagte bilag 3-5.

Forudsat der investeres i øget brandsikring, forventes stigningen i præmien til kommunens interne ordning at kunne begrænses til 0,3 promille, svarende til 13 mio. kr., da sandsynligheden for alvorlige brandskader vil falde i takt med investeringerne i ABA-anlæg.

### **den videre proces**

Indstillingen har været drøftet med forvaltningerne, som har stillet en række spørgsmål, som Koncernservice har besvaret i vedlagte bilag 7 til indstillingen. Koncernservice vil efter vedtagelsen af denne sag igangsætte et udbud for ABA-anlæg.

### **Økonomi**

For at sikre en øget sikringsindsats og balance i kommunens interne forsikringsordning fastsættes udvalgenes præmie til 0,8 promille af de forsikrede værdier med virkning fra budget 2010. Der anvendes bevilling 111900000 på funktion 06.45.51.1. Promillen ventes at falde gradvist fra 2012 til det nuværende niveau på 0,5 promille i 2015. Sagen ventes ikke at påvirke kommunens serviceudgifter.

### **Tabel 1. Konsekvenser af foreslåede ændringer i promillesatser (1.000 kr.)**

	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
	0,5 o/oo	0,5 o/oo	0,8 o/oo	0,8 o/oo	0,7 o/oo	0,7 o/oo	0,6 o/oo	0,5 o/oo
ØKF	62	62	99	99	86	86	74	62
KS	11	11	17	17	15	15	13	11
SUF	174	174	279	279	244	244	209	174
BUF	973	973	1.557	1.557	1.362	1.362	1.168	973
TMF	607	607	972	972	850	850	729	607
KFF	1.558	1.558	2.493	2.493	2.181	2.182	1.870	1.558
KEJD	15.583	15.583	24.933	24.933	21.816	21.816	18.700	15.583
SOF	374	374	598	598	523	523	449	374
BIF	53	53	84	84	74	74	63	53
REV	3	3	5	5	4	4	4	3
B.RÅD	1	1	2	2	1	1	1	1
KE	2.169	2.169	3.470	3.470	3.036	3.036	2.602	2.169
<b>I alt</b>	<b>21.568</b>	<b>21.568</b>	<b>34.509</b>	<b>34.509</b>	<b>30.193</b>	<b>30.193</b>	<b>25.882</b>	<b>21.568</b>

Præmieførhøjelsen giver 47,5 mio. kr. i ekstrairndtægt. Det resterende beløb på 17,5 mio. kr. forventes finansieret via mindre udbetalinger af erstatninger, da det forventes, at der vil ske et fald i større skader i den sidste del af perioden i takt med etableringen af sikringstiltagene.

Claus Juhl

Jan Gundersen

#### **bilag**

[1. Konklusion / Captive Studie fra Willis](#)

[2. Risikofinansiering opgjort af Willis](#)

[3. Notat om indsat for brandsikring.](#)

[4. ABA notat udarbejdet af Willis](#)

[5. ABA budget](#)

[6. Oversigt over eksterne forsikringer.](#)

