



# Statusrapport 2024

Midt- og Sydsjællands Brand & Redning

Februar 2025





## WTW – Offentlig Division 2024

Interessen for at byde på kommunal forretning er fortsat begrænset. Det er stadig kun Gjensidige og Protector, som altid er bydere på property-og motorkøretøjsforsikringerne. Konkurrencen mellem disse selskaber er dog så hård, at vi stadig opnår yderst tilfredsstillende tilbudsindhentninger.

Udbudsrunderne i 2024 viste resultater på plus/minus 20 procent af bestående præmie, hvor de store udsving typisk kan tilskrives ændringer i forsikringsprogrammerne, selvriscici eller skadehistorik – men også en grad af uforudsigelighed i den nævnte hårde konkurrence.

2024 bød på en række større ændringer af arbejdsskadesystemet, der trådte i kraft 1. januar 2024 og 1. juli 2024. Lovændringerne har blandt andet til formål at sænke sagsbehandlingstiden hos AES, at bevare de skadelidtes tilknytning til arbejdsmarkedet og at give de skadelidte en højere erstatning. Særligt en ny og forenklet årslønsberegning og permanente hjælpemidler, der skal erstattes i en længere periode, har givet anledning til store præmiestigninger på det private forsikringsmarked, hvor stigningerne har været på mellem 6 og 15 procent.

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

Med venlig hilsen



**Kurt Henriksen**  
Afdelingschef  
Offentlig Division

# Indhold

Statusrapportens formål .....	4
Forsikringsprogram.....	4
MSBR's forsikringer i detaljeret form .....	6
Udvalgte, uforsikrede risici .....	14
Risikohåndtering.....	14
Konklusion .....	15

# Statusrapportens formål

Rapportens formål er at beskrive og skabe overblik over Midt- og Sydsjællands Brand & Rednings (MSBR) risici – både de forsikrede og uforsikrede, samt vise udviklingen i forsikringspræmier og skadeudbetalinger. Derudover vil rapporten give forslag til skadeforebyggende og skadebegrænsende indsatsområder.

Rapporten omhandler jeres forsikringsforhold, og beskriver dernæst forsikringsåret – blandt andet MSBR's aktuelle forsikringsprogram og de væsentligste ændringer på dette område – samt giver oplysninger om skader, eksempler på uforsikrede risici og anviser muligheder for yderligere skadeforebyggelse. Rapporten indeholder også en beskrivelse af de fokusområder, som WTW mener, er aktuelle for 2025.

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

## Forsikringsprogram

Forsikringsprogrammet var i EU-udbud i 2023, hvor der blev indgået en treårig aftale for perioden 01.01.2024 til 31.12.2026 med mulighed for forlængelse yderligere to gange et år.

Der er opnået et meget tilfredsstillende resultat af udbuddet, idet MSBR har fået en mindre præmiebesparelse på ca. 150.000 kr. i et hårdt forsikringsmarked, hvor der generelt varsles præmiestigninger.

Årsagen til besparelsen skyldes primært en højere selvrisiko på motorkøretøjsforsikringen. Hvis motor-køretøjsforsikringen fortsatte med samme selvrisiko, ville præmieniveauet være uændret i forhold til nuværende præmieniveau.

Der var ingen af forsikringselskaberne som ønskede at afgive tilbud på hverken miljøansvar eller cyberforsikring.

Der er følgende ændringer til forsikringsprogrammet:

- Selvrisiko forhøjet fra 10.000 kr. til 25.000 kr. på løsøreforsikringen
- Selvrisiko forhøjet fra 5.000 kr. til 25.000 kr. på motorkøretøjsforsikringen
- Selvrisiko forhøjet fra 10.000 kr. til 25.000 kr. på erhvervs- og produktansvarsforsikringen.
- Selvrisiko forhøjet fra 10.000 kr. til 50.000 kr. på kriminalitetsforsikringen
- Mindre justeringer i forhold til forsikringsdækninger og -summer

## Præmie- og skadeudvikling – forsikrede skader

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

Forsikringstype	2024		2023	
	Betalt præmie	Erstatninger*	Betalt præmie	Erstatninger*
Løsøre	87.258	37.923	98.171	8.667
Antenne	9.497	-	-	-
Motor	405.754	260.227	599.010	1.153.850
Ansvar	21.081	8.563	34.137	-
Forhandler- og værksted	14.999	-	-	-
Ansvar droner	13.126	-	1.808	-
Arbejdsskade katastrofe	10.905	-	4.814	-
Kollektiv ulykke	226.116	-	171.088	-
Rejseforsikring	1.517	-	1.500	-
Sø- og kaskoforsikring	77.125	-	77.125	-
Kriminalitet	22.384	-	15.500	-
Bestyrelsesansvar	9.865	-	7.500	-
<b>I alt</b>	<b>899.627</b>	<b>306.713</b>	<b>1.010.653</b>	<b>1.162.517</b>

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

## Udgifter til arbejdsskadeområdet – selvforsikret

Arbejdsskade	Udgifter til arbejdsulykke	
	2024	2023
Mén godtgørelse	90.325	100.250
Erhvervsevnetab kapitaliseret	46.017	1.468.327
Erhvervsevnetab Løbende ydelse midlertidig	194.541	51.683
Erhvervsevnetab løbende ydelse tilbagevirkende	17.623	78.332
Honorar lægeerklæring, konsulent mv	3.004	21.067
Morarenter Erhvervsevnetab	-	1.325
<b>I alt</b>	<b>351.510</b>	<b>1.720.984</b>

# MSBR's forsikringer i detaljeret form

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

## Løsøreforsikring

Løsøreforsikringen omfatter:

Dækningsomfang/selvrisiko	
Løsøre, brand	Inklusive
Løsøre, vand	Inklusive
Løsøre, tyveri	Inklusive
Løsøre, el	Inklusive
Antenne	Selvstændig police
Meromkostninger	Inklusive
Driftstab	Eksklusive
Selvrisiko	25.000 kr.
Forsikringsselskab	Gjensidige Forsikring



Der er anmeldt 1 skade i 2024 hvor en port på Rønnedevej 11 bliver påkørt af beredskabsvogn. Der er udbetalt 37.293 kr. efter fradrag af selvrisiko på 25.000 kr.

## Skadeforebyggelse og risk management

### Ladestationer – el-værktøj mm.

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

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

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



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

### **Ladestationer – biler**

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

Vi anbefaler følgende skadeforebyggelse ved installation af ladestander til biler:

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

### **Generelle sikringstiltag**

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

- Opmærksomhed på nedbørsrisici og evt. stormflodsrisici
- Brandbart oplag i rum med eltavler skal undgås.
- Opmærksomhed på ryddelighed og fokus på at minimere opbevaring af brandbart oplag
- Optimal brandsektionering og brandtætning af huller i bygningsadskillelser.
- Placering af containere og skraldespande efter DBI's vejledning nr. 29.
- Termografering af eltavler.
- Installering af transientbeskyttelse.
- Udskiftning til godkendte låse eller med elektronisk adgangskontrol.
- Vandstop-alarmer med reaktion på bygninger.
- Beredskabsplan og genopretningsplan på alle lokationer/de mest vitale lokationer.

## Motor

Motorkøretøjsforsikringen omfatter:

Dækningsomfang/selvrisiko	
Motoransvar	Inklusive
Brand	Inklusive
Kasko	Inklusive
Selvrisiko	25.000 kr.
Forsikringsselskab	Gjensidige Forsikring



I 2024 er der anmeldt 13 skader og der er afsat/udbetalt ca. 260.000 kr. i erstatning. Det skal bemærkes, at det ikke er alle skader som er afsluttede endnu, og skadeudgifterne må forventes at stige yderligere.

Det er et væsentligt fald i skadeudgifterne i forhold til 2023 hvor der blev anmeldt 17 skader og forsikringsselskabet udbetalte erstatning på i alt 1,3 mio. kr. Årsagen til den høje skadeudgift i 2023 skyldes den historiske voldsomme stormflod den 20. oktober, hvor der skete store skader på 8 af beredskabets køretøjer.

Selvom der har været et fald i antallet af skader i 2024, er der dog stadig anmeldt væsentlig flere skader til forsikringen i forhold til de seneste år:

Skadeår	Antal skader	Skadeudgift inkl. reserver i kr.
2020	3	23.230
2021	4	36.857
2022	7	36.467
2023	18	1.153.850
2024	13	260.227



## Erhvervs- og produktansvar

Erhvervs- og produktansvarsforsikringen omfatter:

Dækningsomfang/selvrisiko	
Person- og tingskade	Inklusive
Behandling/bearbejdning	Inklusive
Fareafværgelse	Inklusive
Forureningsansvar	Inklusive
Varetægtsdækning	Inklusive
Selvrisiko	25.000 kr.
Forsikringsselskab	Gjensidige Forsikring



Der er anmeldt 1 skade i 2024 i forbindelse med en øvelse bliver gulv og vægge fedtet hos VUC Faxe efter der er anvendt en røgkanon til træning af røgdykkere i et røgfyldt miljø. Der er udbetalt 8.563 kr. efter fradrag af selvrisiko på 25.000 kr.

## Arbejdsskade

Arbejdsskadeforsikringen omfatter:

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



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

På arbejdsskadeområdet er MSBR selvforsikret og har dermed påtaget sig forpligtelserne til at udbetale erstatning til de ansatte i henhold til Lov om arbejdsskadeforsikring. Der er dog tegnet en katastrofedækning der dækker, hvis mindst 2 personer kommer til skade ved samme begivenhed. Der er ikke anmeldt skader til katastrofeforsikringen i 2024.

I 2024 er der anmeldt 8 arbejdsulykker, hvilket er på samme niveau som i 2023.

Nedenfor ses hvordan arbejdsskaderne fordeler sig i forhold til fravær (uarbejdsdygtighed):

Antal af Skadeid	Skadeår					Hovedtotal
	2020	2021	2022	2023	2024	
<b>Uarbejdsdygtighed</b>						
Ikke Angivet	2	2		1		5
Uarbejdsdygtighed 1-3 dage	1	2	2	1	2	8
Uarbejdsdygtighed 14-20 dage	1		1			2
Uarbejdsdygtighed 4-6 dage		2	2	1	4	9
Uarbejdsdygtighed 7-13 dage		1	2	2		5
Uarbejdsdygtighed mindre end 1 dag	10	9	13	1		33
Uarbejdsdygtighed mindst én måned, men mindre end tre		1	1			2
Uarbejdsdygtighed mindst tre måneder, mindre end seks måneder					2	2
Ulykker med dødelig udgang		1				1
<b>Hovedtotal</b>	<b>14</b>	<b>18</b>	<b>21</b>	<b>6</b>	<b>8</b>	<b>67</b>

I skemaet nedenfor ses hvordan arbejdsulykkerne er fordelt i forhold til skadearten:

Antal af Skadeid	Skadeår		
	2022	2023	2024
<b>Skadeart</b>			
Akut hel eller delvis tab af hørelsen	1	1	
Amputation, afrivning eller knusning af legemsdel	1	1	
Anden oplyst skade			1
Andre former for indre skader			1
Andre former for ledscred, forstuvninger og forstrækninger	1		2
Andre skader, pga. lyd, vibrationer eller tryk	1		
Bestråling (inkl. svejseøjne)	3		
Briller, kontaktlinser og lignende		1	
Drukning (også uden dødelig udgang)			
Drukning og kvælning	9	1	
Flere lige alvorlige skader			
Forbrænding og skoldning	1		
Forfrysning		1	
Forgiftning og infektion	1		
Forstuvninger og forstrækninger			3
Lukkede brud			1
Skader, pga. ændringer i tryk i luft eller vand			
Sår og overfladiske skader	3		
Tab/knusning af legemsdel			
Uoplyst skade			
Åbne sår (inkl. afrivning af negle, sår med muskel-/sene-/nerveskader)		1	
<b>Hovedtotal</b>	<b>21</b>	<b>6</b>	<b>8</b>

I skemaet nedenfor ses hvordan skaderne er fordelt på legemsdel:

<b>Antal af Skadeid</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>
<b>Legemsdel</b>			
Andre dele af legemet eller uoplyst	1		
Andre dele af underkroppens lemmer			
Ankel	1		
Arm, inkl. albue			3
Ben, inkl. Knæ	1		2
Brystet, inkl. organer			1
Fingre	1	1	1
Fod	4		
Hals, inkl. halshvirvler			
Hele legemet (systemisk påvirkning)	3	1	
Hofte og hofteled	2		
Hånd	2	2	
Håndled	2		
Ikke Angivet		1	
Kranium, hjerne samt hjernenerver og -kar			1
Ryg inkl. rygsøjle	2	1	
Skader på flere dele af legemet			
Skader på flere dele af overkroppens lemmer			
Skulder og skulderled	2		
Øjne			
<b>Hovedtotal</b>	<b>21</b>	<b>6</b>	<b>8</b>

Året 2024 kom 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.

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 forskellige tidspunkter; 1. januar 2024, 1. juli 2024 (blandt andet aktiv skadebehandling).

## Direktions- og bestyrelsesansvar

### Dækningsomfang/selvrisiko



Personligt ledelsesansvar	Inklusive
Sagsomkostninger	Inklusive
Selvrisiko	Ingen selvrisiko
Forsikringsselskab	Gjensidige Forsikring

Der er ikke anmeldt skader i 2024.

## Kriminalitetsforsikring

### Dækningsomfang/selvrisiko



Kriminalitet – egne ansatte	Inklusive
Netbankindbrud	Inklusive
Selvrisiko	50.000 kr.
Forsikringsselskab	Gjensidige Forsikring

Der er ikke anmeldt skader i 2024.

## Ulykkesforsikring for brandmænd

### Dækningsomfang/selvrisiko



Invaliditet fra 5% mén	Inklusive
Død	Inklusive
Tandskader	Inklusive
Dækning i fritiden	Eksklusive
Selvrisiko	Ingen selvrisiko
Forsikringsselskab	Gjensidige Forsikring

Der er ikke anmeldt skader i 2024.

## Rejse

Dækningsomfang/selvrisko	
Sygdom og hjemtransport	Inklusive
Krisehjælp	Inklusive
Ulykke	Inklusive
Bagage	Inklusive
Privat ansvar	Inklusive
Selvrisko	Ingen selvrisko
Forsikringselskab	Gouda Rejseforsikring

Der er ikke anmeldt skader i 2024.

## Ansvarsforsikring for både

Dækningsomfang/selvrisko	
Ansvar	Inklusive
Brand/kasko	Inklusive
Landtransport	Inklusive
Selvrisko	5.000 kr.
Forsikringselskab	Gjensidige Forsikring

Der er ikke anmeldt skader i 2023.

## Droneforsikring

Dækningsomfang/selvrisko	
Ansvar jf. EU-forordning	Inklusive
Kasko	Inklusive
Selvrisko	6.564 kr./13.127 kr.
Forsikringselskab	Topdanmark

Der er ikke anmeldt skader i 2024.

## Udvalgte, uforsikrede risici

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

Risiko	Årsag til manglende forsikring	Udvalgte kommentarer
Arbejdsulykker	Bevidst fravalg	MSBR er selvforsikrede for arbejdsulykker. Der er en betydelig likviditetsfordel ved denne løsning, da præmien betales forud, hvorimod skader forfalder løbende. (Der er tegnet katastrofedækning på arbejdsulykkesområdet.)
Passageransvar	Bevidst fravalg	Omfatter fartøjer med op til 12 passagerer, eksempelvis joller, kanoer og kajaker, med dækning i henhold til Sølovens regler. Der er tale om et objektivi ansvar, det vil sige ansvar uden skyld.
Administrativt, professionelt ansvar	Bevidst fravalg	Forsikringsdækning af erstatningskrav fra tredjemand som følge af MSBR's fejl i forbindelse med eksempelvis rådgivning, tilsyn og afgørelser. Der er dog dækning for rådgivning ift. myndighedsopgaver på 1 mio. kr. på erhvervs- og produktansvarsforsikringen.
Miljøansvar	Ingen tilbud	En forurening kan medføre, at der stilles krav om genopretning af eksempelvis natur. Ingen ved for øjeblikket, hvilke økonomiske konsekvenser det kan få i henhold til loven. Vær særligt opmærksom på steder med nedgravede olietanke.
IT- og datarelaterede risici (cyber)	Ingen tilbud	Et særligt udsat område er opbevaring af persondata. Flere virksomheder tager ikke de nødvendige skridt for at beskytte fortrolige data og netværk. En cyberforsikring kan indeholde dækning for omkostninger til reetablering af it-systeme/data, betaling af løsepenge og erstatningskrav fra forurettede personer i forbindelse med for eksempel persondata.

## Risikohåndtering

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

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

- Sikre, at aktiviteterne genetableres og genoprettes hurtigst muligt,

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

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

## WTW Cyber Defender

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

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

## Konklusion

Året 2024 har været et fornuftigt år i forhold til skader. Det kan dog blive en udfordring, at antallet og skadeudgifterne på køretøjerne generelt ser ud til at være stigende.

Det kan på sigt betyde en varsling af præmieforhøjelse på motorkøretøjsforsikringen.

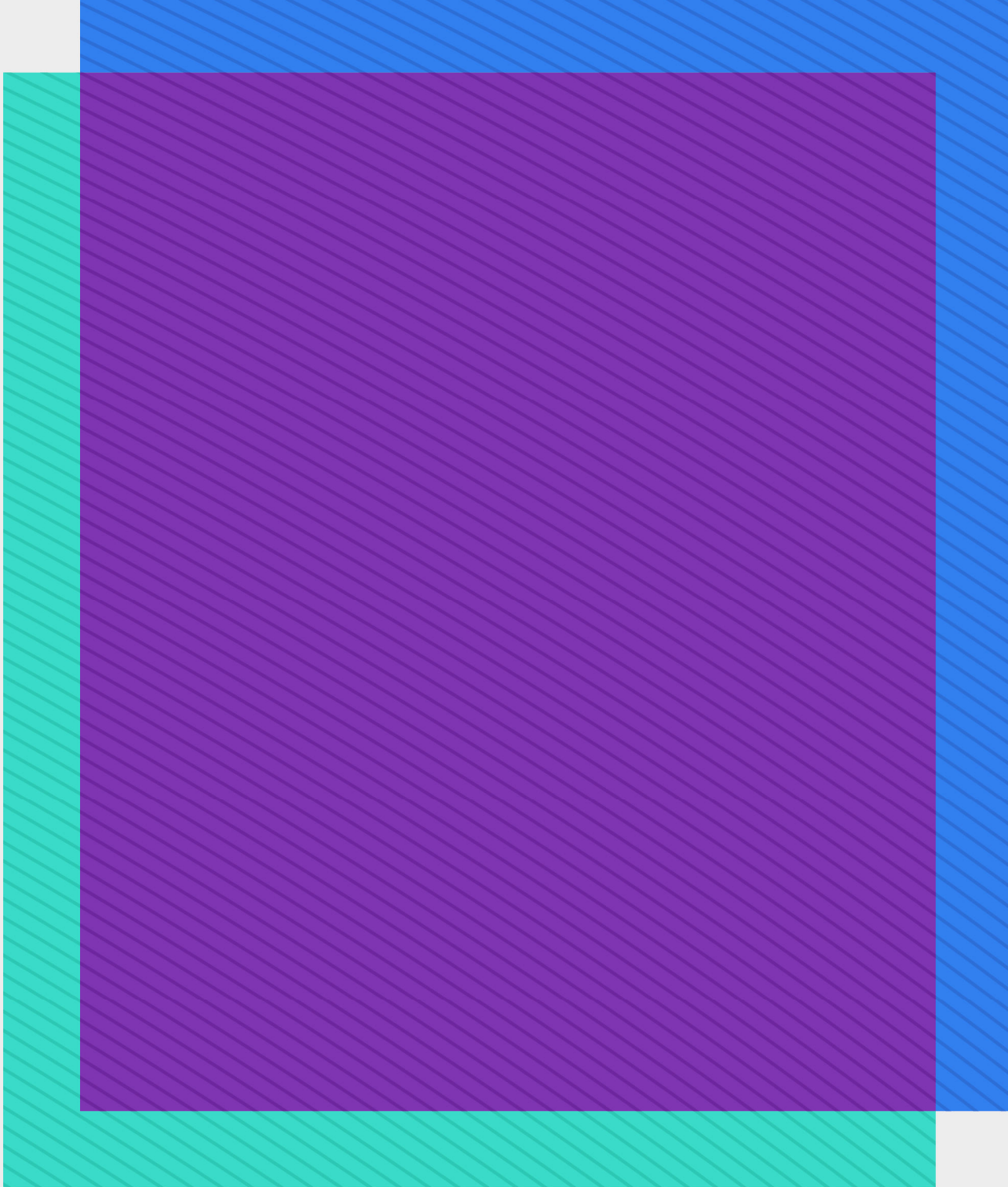
Vi ser frem til et fortsat godt samarbejde i 2025.

Med venlig hilsen

Tanja Wright

Forsikringsmægler





WTW (NASDAQ: WTW) leverer datadrevne, videnbaserede løsninger med fokus på mennesker, risiko og kapital. Vi kan med vores globale udsyn og lokale ekspertise i 140 lande være med til at skærpe strategien, styrke organisationens robusthed, øge medarbejdernes engagement og optimere resultaterne. Vi står helt på vores kunders side, afdækker nye muligheder for vedvarende succes – og skaber perspektiv, der bevæger dig.