



Orientering

Til Økonomiudvalget

Besvarelse af Økonomiudvalgets spørgsmål vedrørende ekstern forsikringsdækning i Københavns Kommune

Resumé

På Økonomiudvalgets møde d. 17. juni 2025, under behandling af pkt. 13 *Intern Revisions særlige undersøgelse af Københavns Kommunes forsikringsordning*, stillede Økonomiudvalget opklarende spørgsmål til kommunens forsikringsordning. Spørgsmålene gik på de eksterne forsikringsforhold og de økonomiske risici, der er forbundet med ekstern forsikring. Sagen er til orientering.

Problemstilling

På Økonomiudvalgets møde d. 17. juni 2025, under behandlingen af pkt. 13 *Intern Revisions særlige undersøgelse af Københavns Kommunes forsikringsordning*, afgav Økonomiudvalget opfølgende spørgsmål til kommunens forsikringsordning, som særligt går på den eksterne forsikringsdækning af kommunen:

- Dækker Københavns Kommunes forsikringer driftsskader/driftstab?
- Har Københavns Kommune en personansvarsforsikring eller anden ansvarsforsikring?
- Har Københavns Kommune de korrekte/passende selvriskici og max forsikringsbeløb samt hvad er der lagt til grund for denne vurdering?
- Er Københavns Kommune tilstrækkeligt forsikret, hvis Rådhuset brænder?
- Er det muligt at tegne forsikring mod ransomware mod borgernes personoplysninger?

Løsning

Udgangspunktet er, at Københavns Kommune er selvforsikret i størst muligt omfang ved en intern forsikringsordning. Herudover har kommunen ekstern forsikring på katastrofeligende hændelser og særlige ansvarsområder. På nuværende tidspunkt har kommunen ekstern forsikring på bygning/løsøre (inkl. terror), årsentreprise, erhvervsrejser og bestyrelses- og ledelsesansvar. Valg af eksterne forsikringer er baseret

18-11-2025

Sagsnummer i F2
2025 - 20728

Dokumentnummer i F2
9102244

Sagsnummer eDoc
2025-0308848

Sagsbehandler
Mads Witt Johansen

på rådgivning fra kommunens eksterne forsikringsmægler. Områderne blev præsenteret for Økonomiudvalget d. 17. juni 2025.

Nedenfor besvares Økonomiudvalgets spørgsmål om forsikringsdækningen i kommunen. Besvarelsen bygger på rådgivning fra kommunens eksterne forsikringsmægler, samt hvad der fremgår i kommunens policer og tilhørende rapporter over Rådhuset.

Spørgsmål: Dækker Københavns Kommunes forsikringer driftsskader/driftstab?

Økonomiforvaltningens svar:

Spørgsmålet vedrører både driftsskader og driftstab. Der er forskel på, hvordan kommunen er forsikret i forhold til disse to typer af skader, hvorfor de besvares særskilt.

Driftsskader svarer til almindelige skader på bygning og løsøre – fx faciliteter i et køkken, der beskadiges som følge af brand- eller vandskade, herunder de afledte omkostninger af skaden – fx midlertidig flytning og forøgede huslejeomkostninger. Skaden erstattes af den interne forsikringsordning op til 50 mio. kr., hvorefter den eksterne forsikring dækker driftsskader over 50 mio. kr.

Driftstab svarer til de økonomiske tab en virksomhed lider, når den ikke kan opretholde sin normale drift pga. en dækningsberettiget skade – fx mistede billetindtægter. Københavns Kommune har minimalt produktion/salg og derfor lider kommunen ikke et større økonomisk tab ved disse skader. Forvaltningerne dækker derfor selv potentielle driftstab.

Hvis kommunen er skyld i, at en tredje part påføres en driftsskade eller et driftstab som følge af kommunens virksomhed, dækkes dette af den interne ansvarsforsikring – fx erstatningskrav mod kommunen.

Spørgsmål: Har Københavns Kommune en personansvarsforsikring eller anden ansvarsforsikring?

Økonomiforvaltningens svar:

Københavns Kommune er selvforsikret på alle typer af ansvarsskader. Det betyder, at skader hvor kommunen er erstatningsansvarlig, dækkes af den interne forsikringsordning, og derfor har kommunen ikke en ekstern forsikring på ansvarsskader. Dette gælder dog ikke bestyrelses- og ledelsesansvar i de selskaber mv., hvor kommunen har udpegede medlemmer. Her har kommunen tegnet en ekstern bestyrelses- og ledelsesansvarsforsikring, som dækker juridiske og økonomiske omkostninger for samtlige af kommunens udpegede bestyrelsesmedlemmer i tilfælde af personligt ansvar for formuetab eller retssager.

Spørgsmål: Har Københavns Kommune de korrekte/passende selvrisici og max forsikringsbeløb samt hvad er der lagt til grund for denne vurdering?

Økonomiforvaltningens svar:

Valg af dækningssummer og selvrisici sker i forbindelse med udbud af de eksterne forsikringer. Ved seneste udbud af den eksterne forsikring i 2023 blev den maksimale dækningssum fastsat til 2,5 mia. kr. og selvrisiko på 50 mio. kr. pr. skadesbegivenhed. Niveauet af dækningssum og selvrisici er en videreførelse af tidligere beslutning i Borgerrepræsentationen i maj 2014, dog er dækningssummen efterfølgende i 2020 opjusteret fra 2 mia. kr. til 2,5 mia. kr.

Når kommunen skal indgå en bygnings- og løssøreforsikring med et eksternt forsikringsselskab, foretager kommunens forsikringsmægler en risikovurdering af den samlede bygningsportefølje, herunder vurdering af Rådhusets værdi. Dette sker på baggrund af, at Rådhuset er kommunens mest værdifulde aktiv, og dermed den største enkeltstående økonomiske risiko for forsikringsselskaberne. Dækningssummen og selvrisikoen er derfor fastsat efter den konkrete risikovurdering, og hvad forsikringsselskaberne ønsker at forsikre kommunen for.

Kommunens forsikringsmægler leverer årligt en rapport til Københavns Kommune over forsikringsforholdene og udviklingen i skader, som ligeledes ligger til grund for vurderingen af forsikring.

Der er særlige vilkår for fredede ejendomme som Rådhuset. Her er krav om genopførsel udstukket af Slots- og Kulturstyrelsen. Det gælder fx valg af bygningsmaterialer og byggemetoder. Dette gør den mindre attraktiv for forsikringsselskaberne, og derfor er det en almindelig forsikringspraksis, at fredede ejendomme kun er forsikret op til en maksimal dækningssum.

Branden på Børsen har gjort det mere vanskeligt at opnå gunstige forsikringer af fredede ejendomme, og særligt for større komplekse bygninger som Rådhuset, er forsikringsmæglerens vurdering, at det er usandsynligt at opnå forsikring uden en maksimal dækningssum.

Terrorhandling er ikke omfattet af den almindelige forsikring, og derfor har Københavns Kommune tegnet en særskilt terrorforsikring. Her er selvrisikoen på 100 mio. kr. og dækningssummen er 2 mia. kr.

Spørgsmål: Er Københavns Kommune tilstrækkeligt forsikret, hvis Rådhuset brænder?

Økonomiforvaltningens svar:

Ved udbud af ekstern forsikring foretager kommunens forsikringsmægler en risikovurdering af værdien af Rådhuset med udgangspunkt i en ingeniørrapport, som indgår i det samlede udbudsmateriale. Ved seneste udbud af eksterne forsikringspolicer i 2023 blev Rådhusets samlede værdi vurderet til 3,6 mia. kr. Hvis den værst tænkelige skade skulle opstå, vurderes det i rapporten, at 78 % af Rådhuset kan blive totalskadet, svarende til værdi på 2,8 mia. kr. Kommunen har en maksimal ekstern dækningssum på 2,5 mia. kr., hvilket var den maksimale sum forsikringsselskaberne ønskede at forsikre Københavns Kommune for ved seneste udbud.

Den maksimale dækningssum betyder, at der er en underforsikring på 300 mio. kr. på Rådhuset, som kommunen selv vil skulle dække, hvis den værst tænkelige skade skulle ske. Det er forsikringsselskabernes betingelser, at der er en maksimal dækningssum for fredede bygninger og det vurderes, at det er en normal forsikringsmæssig konstruktion for at kunne opnå ekstern forsikring. Det indebærer, at det pågældende forsikringsselskab begrænser sin risiko, og samtidig kan forsikringspræmien reduceres, hvilket kommer forsikrede (Københavns Kommune) til gode.

Den værst tænkelige skade er vurderet ud fra, at Rådhuset er udstyret med brandsektionering og brandsikring, heri et automatisk brandalarmeringsanlæg (ABA-anlæg), branddøre, røgudsugningsanlæg og rundering af minimum to rådhusvagter døgnet rundt alle ugens dage. Derudover er Hovedstadens Beredskab nabo til Rådhuset, hvorfor responstiden ved en brand er vurderet til under 2 minutter i ingeniørrapporten. Dermed vurderes risikoen for en storbrand med værst tænkelig skade minimal.

Spørgsmål: Er det muligt at tegne forsikring mod ransomware mod borgeres personoplysninger?

Økonomiforvaltningens svar:

Københavns Kommune er på nuværende tidspunkt selvforsikret, hvis der skulle opstå et cyberangreb. Dette skyldes, at den generelle tendens for markedet er, at forsikringsselskaberne ikke ønsker at forsikre kommuner mod dette, grundet den øgede risiko og stigning i cyberangreb målrettet kommuner. Mulighederne for cyberforsikring i kommunerne er hele tiden i udvikling, og Københavns Kommune er løbende i dialog med forsikringsmægler om mulighederne for denne type af forsikring.

Den seneste tilbagemelding fra kommunens forsikringsmægler er fra oktober 2025. Her vurderer mægler, at Københavns Kommunes størrelse og økonomi gør, at forsikringsselskaber ikke ønsker at afgive et tilbud på cyberforsikring. Konkret har mægler adspurgt en leverandør, der er ny aktør på markedet og som ønsker at byde ind på kommuner. Leverandøren har oplyst, at de ikke ønsker at afgive tilbud til Københavns Kommune på baggrund af kommunens størrelse.

Koncern IT i Økonomiforvaltningen er ansvarlig for IT-sikkerheden for den centrale del af kommunens IT-infrastruktur. Forvaltningerne er hver især ansvarlige for at have planer for fortsat drift i tilfælde af behov for at aktivere disse uanset årsag. Kommunen har desuden et omfattende monitoreringssetup, der skal opfange og afværge potentielle angreb.

Økonomi

Sagen har ingen økonomisk konsekvens.

Videre proces

I lyset af Intern Revisions særlige undersøgelse af Københavns Kommunes forsikringsordning, har Økonomiforvaltningen igangsat en større revidering af hele forsikringsområdet. Økonomiudvalget forelægges i 1. kvartal 2026 et nyt forretningscirkulære til godkendelse. Cirkulæret erstatter den nuværende forsikrings- og risikostyringspolitik.

Formålet med det nye forretningscirkulære er at tydeliggøre de delegerede ansvarsområder fra Økonomiudvalget til Økonomiforvaltningen samt sikre, at Økonomiudvalget orienteres om kommunens eksterne forsikringer mindst én gang pr. valgperiode. Økonomiudvalget skal desuden godkende ændringer i eksisterende eksterne forsikringer, der medfører en ændret økonomisk risiko for Københavns Kommune samt godkende eventuelle nye forsikringer – fx cyberforsikring.

Økonomiudvalget orienteres om kommunens nuværende eksterne forsikringer i forbindelse med forelæggelsen af cirkulæret i 1. kvartal 2026.

Bilag

Ingen bilag.