

INVESTERINGSFORSLAG

Forslagets titel: Optimering af regres i kommunens forsikringsager

Kort resumé: Øget fokus på Københavns Kommunes skadessager på bygning- og løsøre, hvor skaden er påført af en ansvarlig tredjemand, og hvor kommunen har mulighed for at søge erstatning for skadesudgifter (regres). Forslaget vil nedsætte forsikringsordningens opkrævning af forsikringspræmie hos forvaltningerne.

Der søges om midler fra: Investeringspuljen

Fremstillende forvaltning: Økonomiforvaltningen

Børte forvaltninger:

X	Økonomiforvaltningen	X	Socialforvaltningen
X	Kultur- og Fritidsforvaltningen	X	Teknik- og Miljøforvaltningen
X	Børne- og Ungdomsforvaltningen	X	Beskæftigelses- og Integrationsforvaltningen
X	Sundheds- og Omsorgsforvaltningen		

Angiv p/l:

1.1 FORSLAGETS SAMLEDE ØKONOMISKE KONSEKVENSER

1.000 kr. 2020 p/l	Styrings- område	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Varige ændringer							
Lavere præmieudgifter	Service			-1.250	-2.500	-2.500	-2.500
Driftsudgifter ved løbende regressøgning	Service			1.168	1.168	1.168	1.168
Varige system- og abonnementsydelse	Service			75	75	75	75
Samlet varig ændring				-7	-1.257	-1.257	-1.257
Implementeringsomkostninger							
Etableringsudgifter	Service	835	618				
Juridiske konsulentydelse	Service	300					
Systemopdateringer	Service	200					
Procesdokumentation	Service	200					
Samlede implementeringsomkostninger		1.535	618				
Samlet økonomisk påvirkning		1.535	618	-7	-1.257	-1.257	-1.257
Tilbagebetalingstid baseret på serviceeffektivisering	5 år						
Tilbagebetalingstid baseret på totaløkonomi	5 år						

Note til alle tabeller: Alle besparelser er angivet med negativt (-) fortegn.

1.2 BAGGRUND OG FORMÅL

Når der opstår en skade på kommunens bygninger eller løsøre, så har den enkelte forvaltning typisk selv udbedret skaden og afholdt udgiften hertil. Forvaltningerne får først efterfølgende refunderet sin udgift fratrukket en evt. selvrisiko fra Københavns Kommunes interne forsikringsordning. Er skaden under selvrisikogrænsen, eller er der ingen dækning efter forsikringsbetingelserne, får forvaltningerne ingen refusion.

Kommunen har under alle omstændigheder mulighed for at få skadesudgifterne erstattet af en eventuelt ansvarlig skadevolder eller dennes forsikringselskab. Dette kaldes regres. Muligheden for at inddrive regreskrav, har Københavns Kommune kun benyttet sig af i beskedent omfang, og en systematisk udnyttelse af regresmuligheden kan bidrage til at begrænse kommunens egne udgifter til skader.

Investeringsforslaget er tiltænkt alle typer af sager, hvor forsikringsordningen har refunderet afholdte omkostninger i en skadesag, og hvor der er en ansvarlig skadevolder eller forsikringselskab, hos hvem der kan søges regres. Erstatningssager uden for kontrakt er således indeholdt i investeringsforslaget.

Sagsbehandlingen for disse sager, på TMF's område, varetages selv af TMF. Der vil arbejdes på en tættere forbindelse mellem Stab jura TMF og Forsikringsordningen, for at sikre at alle potentielle regres sager vil blive håndteret.

Forsikring og Risikostyring i Københavns Ejendomme og Indkøb har gennemgået 1244 skader i perioden 2016-2017, hvoraf der er vurderet 172 potentielle regressager. Skaderne omfatter bl.a. hærværk, ildspåsættelse, påkørselsskader og uagtsomme fejl begået af eksempelvis håndværkere i forbindelse med arbejde udført på kommunens bygninger eller løsøre. Det er vurderet, at der i de potentielle regressager vil kunne opnås indtægter på 5,2 mio. kr. svarende til ca. 2,5 mio. kr. pr. år. Niveauet forventes at være sigende for fremtidige regressager i en tilsvarende periode.

1.3 FORSLAGETS INDHOLD

Når en ansvarlig skadevolder har påført kommunens bygninger eller løsøre skade, kan den skadesudgift, som kommunen har haft, opkræves af den ansvarlige skadevolder eller dennes forsikringselskab. Der er pt. ikke ansat nogen medarbejdere internt i kommunen til at løse opgaven, og opgaven med behandlingen af kommunens skader er lagt ud til en ekstern skadebehandler, som også har til opgave at søge regres, hvis der er oplysninger om, at der er en ansvarlig skadevolder. Der har hidtil ikke været beskrevet nogen forretningsgang på området, hvorfor inddrivelsen er sket sporadisk og usystematisk.

Stikprøver af kommunens forsikringsager tyder på, at regrespotentialet stort set ikke udnyttes, og at inddrivelsen kun sker i meget begrænset omfang. På den baggrund forventes der ved en styrket indsats og fokus på området, at der kan ske en optimering af området med flere indtægter til kommunen fra regres. Den ekstra indtægt vil betyde lavere præmieopkrævning fra forvaltningerne.

Opgaven vedr. ekstern skadesbehandling er netop blev genudbudt, og i den nye kontrakt modtager den eksterne sagsbehandler betaling pr. sag i stedet for en fast ydelse. Dette skal skabe et øget økonomisk incitament for den eksterne skadesbehandler til at tage regressager op. Det er dog nødvendigt for optimering af området, at der udarbejdes af en detaljeret arbejdsgang i samarbejde med kommunens eksterne skadesbehandler, der sikrer, at der ved indmeldelse af hver sag undersøges muligheder for at rejse regreskrav. I arbejdsgangen er der behov for klare retningslinjer for dataregistrering.

En øget datadisciplin vil medføre, at der kan afsættes en regresreserve i kommunens skadebehandlingssystem. En reserve på regresindtægter sammenholdt med skadesudgifter vil give et samlet overblik over kommunens økonomi på forsikringskader. Dette overblik muliggør, at kommunens interne forsikringsordning kan opkræve lavere præmier hos forvaltningerne.

Forslaget implicerer, at der tilføres juridiske kompetencer på erstatningsområdet til forsikringsordningen. Det vil blive opgaven at foretage en tæt styring af kontrakten med den eksterne skadesbehandler, så det sikres, at den aftalte forretningsgang overholdes. Der skal endvidere laves en løbende juridisk kontrol af alle skader herunder regrespotentialet og i forlængelse heraf i samarbejde med skadebehandleren sikre, at

der bliver søgt regres i alle de sager, hvor det er muligt. I øjeblikket er der mange sager, som ikke indmeldes, og på bygningsområdet indmeldes skader til KEID med så sparsom en beskrivelse, at det ikke kan vurderes, om der er et regrespotentiale. Derfor vil det være en væsentlig opgave at bistå forvaltningerne i at levere relevante oplysninger og tilstrækkelig dokumentation for kravet samt at gå i dialog med forvaltningernes forsikringsansvarlige for at øge fokus på, at alle skader anmeldes i skadebehandlingssystemet, selvom skaderne er under selvrisiko, da disse også kan være potentielle regreskrav.

På nuværende tidspunkt, er der ikke en fast procedure for, hvornår forvaltningerne indmelder en bygnings-skade til KEID, og hvornår skaden markeres om en forsikrings-sag, som videreføres til kommunens interne forsikringsordning i KEID. Der skal udarbejdes en proces for at optimere arbejdsgangen og detaljeniveauet ved anmeldelse af skader.

1.4 ØKONOMI

Det forventes, at der kan søges regres vedrørende skader, der omfatter hærværk, ildspåsættelse, påkørselsskader og uagtsomme fejl begået af eksempelvis håndværkere i forbindelse med arbejde udført på kommunens bygninger.

Forsikring og Risikostyring har undersøgt 1.244 sager fra perioden 2016-2017. Generelt forventes der at være udsving i antallet af sager for hvert år, men perioden har været kendetegnet ved et historisk lavt antal skader. Dette kan til dels forklares af et stigende antal skader, der ikke bliver anmeldt (mørkesager). Forsikring og Risikostyring har øget fokus på at få nedbragt antallet af mørkesager. På den baggrund anses den forventede indtægt på 2,5 mio. kr. pr. år at være sigende for de gennemsnitlige årlige regresindtægter.

Hærværk og ildspåsættelse vurderes til at have et lavt regrespotentiale. Dog forventes det, at der vil være én eller flere sager årligt, hvor gerningsmanden identificeres, hvilket giver mulighed for at gennemføre et regreskrav evt. ved en afdragsordning. På den baggrund vurderes potentialet til henholdsvis 5 % for hær-værkskader og 3 % for ildspåsættelser.

En påkørselsskade er fx når en fragtmand eller lignende påkører en af kommunens bygninger. I disse sager vurderes det, at en stor del vil kunne inddrives. Det samme gør sig gældende for regres for tredjemands uagtsomme fejl eller forsømmelser. På den baggrund vurderes potentialet til henholdsvis 50 % for tredjemands uagtsomme fejl og 80 % for påkørselsskader.

Tabel 1. Estimeret indtægt fra regres

Type af skade	1.000 kr. 2019 p/l	Potentiale for regreskrav	Estimeret indtægt fra regres
Hærværk	2.921.492	5%	146.075
Ildspåsættelser	3.188.805	3%	95.664
Påkørsler	574.456	80%	459.565
Tredjemands uagtsomme fejl	8.899.548	50%	4.449.774
I alt 2016-2017	15.584.301		5.151.078
Forventet indtægt pr. år			2.575.539

Ud fra den betragtning forventes det, at der vil kunne inddrives afrundet ca. 2,5 mio.kr. pr. år. Forslaget forventes at være fuldt implementeret over 3 år. Forslaget vil nedsætte forsikringsordningens opkrævning af

forsikringspræmie hos forvaltningerne. Denne fordeles efter den procentvise fordeling af forsikringspræmien mellem forvaltningerne opgjort i Indkaldelsescirkulære for budget 2019.

Forslaget vil medføre varige driftsudgifter til én juridisk kompetence på regresområdet samt til opgaver vedr. rapportering og controlling. Der tages udgangspunkt i årsværksprisen for en specialkonsulent, samt en deltids ansat AC medarbejder. Der indregnes udgift til OH. Der vil ligeledes være varige driftsudgifter til softwarelicenser og abonnementer.

Tabel 2. Varige ændringer, service

	1.000 kr. 2020 p/l					
	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Lavere præmieudgifter			-1.250	-2.500	-2.500	-2.500
Driftsudgifter ved løbende regres-søgning			1.168	1.168	1.168	1.168
Varige system- og abonnements- ydelser			75	75	75	75
Varige ændringer totalt, service			-7	-1.257	-1.257	-1.257

Tabel 3. Serviceinvesteringer i forslaget

	1.000 kr. 2020 p/l						Innovations- pulje (sæt X)
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	
Etableringsudgifter	835	618					
Juridiske konsulentydelse	300						
Systemopdateringer	200						
Procesdokumentation	200						
Investeringer totalt, service	1.535	618					

Der vurderes at være implementeringsomkostninger i forbindelse med gennemførelse af forslaget svarende til 1,5 mio.kr. i 2019 og 0,59 mio.kr. i 2020. Udgifterne vil omfatte konsulentydelse, som skal bidrage til en ny og mere effektiv forretningsgang på regresområdet, herunder advokatbistand, samt opdatering af forretningsgange. Derudover er der afsat midler til procesdokumentation og -optimering. Samt lønudgifter i projektets første to år ind til disse vil kunne dækkes af indtægterne fra regres.

1.5 EFFEKTIVISERING PÅ ADMINISTRATION

Forslaget har ingen effekt på administration.

1.6 FORDELING PÅ UDVALG

Fordelingen af den årlige gevinst ved øgede regresindtægter tager udgangspunkt i den procentvise fordeling af forsikringspræmien mellem forvaltningerne.

Effektiviseringen bliver fordelt solidarisk imellem de enkelte forsikringsgrupper, og det har derfor ikke nogen betydning, om det er deres ejendom eller løsøre som beskadiges, og dermed er genstand for regres-søgning.

Tabel 4: Fordelingen af forsikringspræmie mellem forvaltninger

Forvaltning	Præmie, 1.000 kr., 2019 p/l	I procent
Beskæftigelses- og Integrationsforvaltningen	1.059	1,37%
Børne- og Ungdomsforvaltningen	34.179	44,38%
Kultur- og Fritidsforvaltningen	9.659	12,54%
Socialforvaltningen	8.307	10,79%
Sundheds- og Omsorgsforvaltningen	6.511	8,45%
Teknik- og Miljøforvaltningen	10.420	13,53%
Økonomiforvaltningen (inkl. Revisionen)	6.887	8,94%
I alt	77.022	100,00%

1.7 IMPLEMENTERING AF FORSLAGET

Forslaget forventes at blive igangsat i 2. halvår 2019 med ansættelse af en juridisk medarbejder og inddragelse af den nødvendige konsulentbistand. Implementeringsfasen forventes afsluttet medio 2020, hvorefter regresindsatsen vil være fuldt operationel. Fra skaden er sket til at beløbet kan opkræves hos skadevolder går der gennemsnitligt 2 år. Den fulde effekt af forslaget opnås derfor først efter 2 år.

1.8 INDDRAGELSE AF SAMARBEJDSPARTNERE

Et øget fokus på regres kræver et fortsat samarbejde mellem Forsikring og Risikostyring i KEID og skadesindmeldere i forvaltningerne.

1.9 FORSLAGETS EFFEKT

Inddrivelse af regreskrav vil medføre øgede skadesindtægter til kommunen og medføre mindre præmieopkrævning fra forvaltningerne.

1.10 OPFØLGNING

	Hvordan måles succeskriteriet?	Hvem er ansvarlig for opfølgning?	Hvornår gennemføres opfølgningen?
Opfølgning på igangværende regressager	Opgøres af antallet af igangværende regressager. Opgøres i Insubiz.	Forsikring og Risikostyring	Hver måned. Opgøres i månedsrapporten.
Opfølgning på regresserven	Økonomisk opfølgning i Kvantum. Regresindtægter bliver konteret på selvstændigt psp-element.	Forsikring og Risikostyring	Hver måned. Opgøres i månedsrapporten.
Rapportering på regresindtægter i effektiviseringskredsen	Opgørelse af regresindtægter og igangværende regressager.	KEIDs styregruppemedlem i effektiviseringskredsen	Årligt

1.11 HVEM ER HØRT?

	Ja/Nej	Dato for godkendelse
Center for Økonomi, Økonomiforvaltningen	Ja	Alle forslag skal godkendes i deres endelige form af Center for Økonomi i Økonomiforvaltningen inden udvalgsgodkendelse.
	Ja/Nej/Ikke relevant	Hvis ja, skriv kort konklusionen. Skal være afsluttet inden udvalgsgodkendelse.
Ejendomsfaglig vurdering	Nej	
IT-kredsen	Nej	
Koncern-IT	Nej	
HR-kredsen	Nej	
Velfærdsanalytisk vurdering	Nej	

1.12 TEKNISK BILAG

Tabel 5. Fordeling af varige ændringer mellem udvalg, service

Udvalg		1.000 kr. 2020 p/l					
		2019	2020	2021	2022	2023	2024
Økonomiudvalget	Besparelse			-122	-244	-244	-244
	Omkostninger						
Koncernservice	Besparelse						
	Omkostninger						
Koncern IT	Besparelse						
	Omkostninger						
Københavns Ejendomme	Besparelse						
	Omkostninger			1.243	1.243	1.243	1.243
Byggeri København	Besparelse						
	Omkostninger						
Kultur- og Fritidsudvalget	Besparelse			-157	-314	-314	-314
	Omkostninger						
Børne- og Ungdomsudvalget	Besparelse			-555	-1.109	-1.109	-1.109
	Omkostninger						
Sundheds- og Omsorgsudvalget	Besparelse			-106	-211	-211	-211
	Omkostninger						
Socialudvalget	Besparelse			-135	-270	-270	-270
	Omkostninger						
Teknik- og Miljøudvalget	Besparelse			-169	-388	-388	-388
	Omkostninger						
Beskæftigelses- og Integrationsudvalget	Besparelse			-17	-34	-34	-34
	Omkostninger						
Total	Besparelse			-1.250	-2.500	-2.500	-2.500
	Omkostninger			1.243	1.243	1.243	1.243

Table 6. Distribution of service investments among committees

Committee	1,000 kr. 2020 p/l					
	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Økonomiudvalget						
Koncernservice						
Koncern IT						
Københavns Ejendomme	1.535	618				
Byggeri København						
Kultur- og Fritidsudvalget						
Børne- og Ungdomsudvalget						
Sundheds- og Omsorgsudvalget						
Socialudvalget						
Teknik- og Miljøudvalget						
Beskæftigelses- og Integrationsudvalget						
Total	1.535	618				