

Ishøj Kommune

Aktuar- og forebyggelsesrapport 2021

Arbejdsskade



Indhold

| | |
|---|-----------|
| 1. Overblik og konklusioner | 5 |
| 1.1 Hensættelser | 5 |
| 1.2 Budget | 6 |
| 1.3 Budget – kvantificering af usikkerheden..... | 6 |
| 1.4 Forebyggelse af arbejdsskader | 7 |
| | |
| 2. Beskrivelse og resultater | 12 |
| 2.1 Formålet med rapporten | 12 |
| 2.2 Beskrivelse af arbejdsskadeforpligtelsen | 12 |
| 2.3 Skadesbehandling og registrering af oplysninger | 13 |
| 2.4 Forlænget sagsbehandlingstid i AES | 14 |
| 2.5 Datamaterialet | 14 |
| 2.6 Sikkerhed og nøjagtighed i beregningerne..... | 15 |
| 2.7 Den samlede beregnede arbejdsskadehensættelse | 15 |
| 2.8 Den samlede arbejdsskadeforpligtelse opdelt på reservetyper | 16 |
| 2.9 Det faktiske udbetalingsforløb | 18 |
| 2.10 Fremskrivninger | 19 |
| | |
| BILAG..... | 21 |
| BILAG 1. Historisk overblik over arbejdsskadeadministrationen..... | 21 |
| BILAG 2. Udviklingen i hensættelsen fra ultimo 2020 til ultimo 2021 | 22 |
| BILAG 3. Overblik over rentereserven | 23 |
| BILAG 4. Overblik over RBNS-reserve over 100.000 kr. | 24 |
| BILAG 5. Metode og forudsætninger til beregning af rentereserve | 25 |
| BILAG 6. Metode til beregning af RBNS-hensættelsen | 26 |
| BILAG 7. Metode til beregning af IBNR/IBNER..... | 27 |
| BILAG 8. Nye takster i Arbejdsmarkedets Erhvervssikring | 29 |
| BILAG 9. Ordliste..... | 30 |

Indledning

Den igangværende pandemi påvirker fortsat arbejdsskadeområdet, dels ved at være en anerkendt årsag til arbejdsulykker og dels ved at have ændret på den måde vi arbejder på. Beskæftigelsesministeriet udarbejdede pr. 21. april 2020 en vejledning, der beskriver betingelserne for behandlingen af arbejds-skadesager, hvor personer er blevet syge med COVID-19 som følge af deres arbejde. Som udgangspunkt har sygdomsramte medarbejdere bevisbyrden for, at de har været udsat for smitte i forbindelse med arbejdet. På grund af COVID-19's karakteristika, herunder inkubationstid og symptomudvikling, vil det ofte ikke være muligt for sygdomsramte at dokumentere en konkret smitte som følge af arbejdet, og i stedet vil en sandsynliggørelse af smitterisiko være tilstrækkeligt.

Vejledningen opstiller følgende betingelser for anerkendelse af COVID-19 som arbejdsulykke eller erhvervssygdom:

- Diagnose med COVID-19 skal stilles
- Medarbejderen skal sandsynliggøre påvirkningen
- Der skal være årsagssammenhæng mellem påvirkning på arbejdet og sygdommen

Hvis man ikke kan pege på én bestemt hændelse eller konkret smitte inden for 5 dage som årsag til sygdommen, vil arbejdsskademyndighederne skulle behandle anmeldelsen som erhvervssygdom. Kan man pege på en konkret hændelse, eller er påvirkningen under 5 dage, så vil anmeldelsen skulle behandles som arbejdsulykke.

Ved hjemmearbejde er den ansatte generelt dækket. Det afgørende er, om skaden er sket på grund af forhold, som kommunen har haft indflydelse på, eller om skaden skete på grund af den ansattes egen indretning af hjemmearbejdspladsen. Der stilles derfor krav om, at der kan sandsynliggøres en årsagsforbindelse mellem ulykken og beskæftigelsen.

Generelt er markedet for arbejdsskadeforsikring i løbet af de seneste par år blevet gradvist hårdere. Forsikringsselskaberne har øget fokus på profitable porteføljer, hvilket leder til stigende præmierater og mere selektiv underwriting. Derudover har skadeforebyggelse og proaktivt arbejde med risikoreduktion stadig større betydning for selskaberne. Foruden grundlæggende præmiestigninger åbner forhøjelsen af pensionsalderen muligheden for at forsikringsselskaberne kan justere præmien uden varsel med virkning fra det tidspunkt lovgivningen trådte i kraft. Generelt er der stor variation i hvor meget selskaberne hæver præmierne, hvis de overhovedet gør det. De af selskaberne, som gennemfører den lovgivningsmæssige justering, gør det med en sats på mellem 2% og 6%.

Vi har i år udvidet benchmark i afsnit 1.4.2 og 1.4.3 med antal skader udover erstatningsudgiften.

Opgørelserne i aktuarrapporten er baseret på almindeligt anerkendte aktuarprincipper og alle opgørelser er kontrolleret.

Vi håber, at rapporten giver jer et godt udgangspunkt for jeres regnskabs- og driftsmæssige proces, og samtidig leverer input til eventuelle forebyggelsestiltag.

Med venlig hilsen

Actuarial Services & Data Modelling
Willis Towers Watson

Formålet med rapporten

Denne rapport har til formål at kvantificere den arbejdsskadeforpligtelse, som kommunen har grundet selvforsikring. Den giver yderligere input til budgetplanlægning og forebyggende indsatser.

Rapporten lever op til statens krav om opgørelse af arbejdsforpligtelsen.

Se afsnit 2.1 for nærmere beskrivelse af formålet.

1. Overblik og konklusioner

Her giver vi et kort resumé af de mest centrale informationer fra rapporten.

1.1 Hensættelser

Det er Willis Towers Watsons anbefaling, at Ishøj Kommune i regnskabet ultimo 2021 hensætter følgende beløb:

| | |
|---|----------------|
| Arbejdsskadeforpligtelse pr. 31. december 2021: | 10.126.000 kr. |
|---|----------------|

Arbejdsskadeforpligtelsen fordeler sig på følgende poster:

| | |
|---------------------------------|-------|
| Hensættelsen til rentereserven: | 0 kr. |
|---------------------------------|-------|

| | |
|---------------------------------------|---------------|
| Hensættelser til sagsreserver / RBNS: | 9.275.000 kr. |
|---------------------------------------|---------------|

| | |
|-----------------------------|-------------|
| Hensættelse til IBNR/IBNER: | 851.000 kr. |
|-----------------------------|-------------|

Kommentar til det forgangne år

Den samlede hensættelse er steget med 3 mio. kr. i forhold til 2020, hvilket primært er drevet af en stigning i sagsreserverne på 4,6 mio. kr. Se bilag 4 for udvikling af de dyreste sagsreserver. Rentereserverne er fortsat 0. IBNR/IBNER er faldet med 1,6 mio. kr.

Erstatningsudgifter

| | |
|---|---------------|
| Samlede erstatningsudgifter udbetalt i 2021 (frem til 6. dec.): | 1.631.000 kr. |
|---|---------------|

Omkostninger forbundet med at være selvforsikret

| Regnskabsår | Aktuarrapport | SLH adm. | AES | AST | Arb.miljøbidrag | Total |
|-------------|---------------|-------------|-------------|------------|-----------------|-------------|
| 2021 | - | 232.137 kr. | 244.080 kr. | 86.400 kr. | 12.070 kr. | 574.686 kr. |

Udgiften til aktuarrapporten er indregnet i arbejdsskadebehandlingen og opkræves via Sedgwick Leif Hansen A/S.

Administrationsomkostningerne til Sedgwick Leif Hansen A/S (SLH) er eksklusive moms og for perioden 1. januar 2021 til 31. december 2021.

Omkostningerne til Arbejdsmarkedets Erhvervssikring (AES) og Ankestyrelsen (AST) er de af SLH oplyste opkrævede acontobeløb for regnskabsåret. De endelige opkrævninger for 2021 bliver beregnet og opkrævet i løbet af 2022. Arbejdsmiljøbidrag er det opkrævede beløb for 2021.

Willis Towers Watson er ikke bekendt med kommunens interne omkostninger eller eventuelle eksterne omkostninger, der ikke er nævnt i ovenstående.

1.2 Budget

Willis Towers Watson har udarbejdet et skøn over de kommende fem budgetår. Budgettet forudsætter, at Ishøj Kommune fortsat er selvforsikret. Likviditetspåvirkningen, herunder skadeserstatninger og administrationsomkostninger, er angivet i fremtidsværdier og er dermed direkte anvendelige.

| Budgetår | Forpligtelse ultimo året | Erstatningsudgifter i budgetåret | Administrator & Aktuarrapport | AES-, AST- & Arb.miljøbidrag | Årets likviditets-påvirkning |
|----------|--------------------------|----------------------------------|-------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| 2022 | 10.946.000 | 1.091.000 | 237.000 | 368.000 | 1.696.000 |
| 2023 | 10.878.000 | 1.299.000 | 242.000 | 376.000 | 1.917.000 |
| 2024 | 10.743.000 | 1.424.000 | 247.000 | 383.000 | 2.054.000 |
| 2025 | 10.647.000 | 1.641.000 | 252.000 | 391.000 | 2.284.000 |
| 2026 | 10.756.000 | 1.856.000 | 257.000 | 399.000 | 2.512.000 |

Budgettet tager udgangspunkt i den samlede hensættelse, samt de faktiske erstatningsudgifter de næste år. Det forventes, at den samlede hensættelse vil stabilisere sig de kommende år i omegnen af 11 mio. kr. Niveaueet af erstatningsudgifterne i 2021 er højere end i 2020, da der i år har været øgede udbetalinger til EET kapitaliseringer og løbende ydelser. I de kommende år forventes erstatningsudbetalinger i omegnen af 1,2 mio. kr.

1.3 Budget – kvantificering af usikkerheden

I tillæg til det egentlige budget (se ovenstående) er usikkerheden omkring likviditetspåvirkningen¹ i 2022 kvantificeret jf. nedenstående.

| Godt år | Forventning | Dårligt år |
|---------|-------------|------------|
| 842.000 | 1.696.000 | 3.227.000 |

Her fremgår det, at "forventning" stemmer med likviditetspåvirkningen for 2022 i budgettet. Derudover er der beregnet to tal; en grænse for henholdsvis et "godt år" og et "dårligt år".

De to grænser angiver et såkaldt normalområde. Det er et forholdsvis stort interval, eftersom arbejds-skade er en meget volatil risiko, hvor der er store udsving i erstatningsudgifter fra år til år.

Grænserne for normalområdet er statistisk defineret ved 25% og 75%-fraktilerne. Det vil sige, at normalområdet udgør 50% af mulige udfald. Der er altså 50% sandsynlighed for, at den faktiske likviditets-påvirkning for 2022 ligger i normalområdet.

Det betyder dermed også, at der er 25% sandsynlighed for, at de faktiske udgifter ligger under grænsen for et "godt år", og at der ligeledes er 25% sandsynlighed for, at de faktiske udgifter ligger over grænsen for et "dårligt år".

Normalområdets grænser kan bruges i forbindelse med indførsel af en buffer i budgettet, så der er større sikkerhed for, at budgettet ikke overskrides.

Størrelsen af bufferen afhænger af, hvilken sikkerhed man ønsker. Tager man fx grænsen for et dårligt år, har man 75% sikkerhed for, at man ikke overskrider budgettet.

Man kan også lægge sig på "forventning" eller på et simpelt gennemsnit mellem "forventning" og grænsen for et "dårligt år".

¹ Med likviditetspåvirkning menes der summen af erstatningsudgifter, udgifter til administrator og aktuarrapport samt udgifter til AES-, AST-, og Arbejds miljøbidrag i budgetåret.

1.4 Forebyggelse af arbejdsskader

Reducerer kommunen arbejdsskaderisikoen ved at forebygge arbejdsskader, betyder det først og fremmest at kommunen vil opleve færre og mildere ulykker, hvilket i sig selv er værd at stræbe efter. Derudover medfører en reduktion af risikoen også betydelige økonomiske fordele. Dette er specielt tilfældet, hvis man er selvforsikret, og dermed selv tager risikoen og selv udbetaler de erstatninger der måtte komme. Men hvordan reducerer man risici? Først og fremmest kræver det at risici bliver identificeret og målt, således man kan målrette forebyggende tiltag mod de segmenter, hvor det er relevant.

Denne rapport indeholder derfor fire forebyggelsesanalyser, hvori det er angivet hvor Ishøj Kommunes arbejdsskadesudgifter kommer fra, samt om niveauet af skadesudgifter er hvad man kan forvente af en kommune på den størrelse, eller om niveauet er højt eller lavt.

Afsnit 1.4.1 giver Ishøj Kommune indblik i, hvilke jobtyper og hvilke afdelinger, der vejer tungest i deres skadesudgifter. Med den viden kan kommunen bedre målrette deres forebyggende indsats på det pågældende område.

Afsnit 1.4.2 viser, hvordan skadesudgifterne er fordelt ud på, hvor meget fravær den skadelidte forventes at have ved anmeldelsen af arbejdsskaden. Her kan kommunen se, hvilken fraværskategori der har været dyrest for dem i perioden samt, hvor mange sager der har udgifter inden for hver kategori. Denne kobling af arbejdsskadesudgifter til fravær kan bruges til at synliggøre og kvantificere, at en reduktion i arbejdsskader også vil resultere i en reduktion af sygefravær.

I afsnit 1.4.3 kan Ishøj Kommune se, hvilke skadesårsager (fx fysisk vold eller fald), der har været dyrest for dem samt, hvor mange sager udgiften fordeler sig på. På den måde kan kommunen sætte mere målrettet ind over for denne type skader for at nedbringe risikoen og dermed udgiften.

I afsnit 1.4.4 kan Ishøj Kommune se antallet af anmeldelser, samt om det ligger på et forventet niveau.

1.4.1 Skadeserstatninger på afdeling og jobtype

I nedenstående skema vises de fem dyreste jobtyper, som Ishøj Kommune har i perioden 2015 til 2021.

Udover skadesudgiften² vises antallet af unikke sager, den gennemsnitlige skadesudgift pr. sag samt, hvor stor en andel den enkelte jobtype udgør af Ishøj Kommunes totale skadesudgift.

Tabellen kan hjælpe med et overblik over, hvilken jobtype der har været dyrest i perioden, og sammen med antallet af sager kan den gennemsnitlige udgift hjælpe med, hvor Ishøj Kommune kan få mest ud af at nedbringe antallet af skader.

| Top | Jobtype | Skadesudgift | Antal | Gnsntl. udgift | Andel |
|-------|---|--------------|-------|----------------|-------|
| 1 | Køkkenhjælp mv. | 5.512.458 | 5 | 1.102.492 | 20% |
| 2 | Andet pædagogisk arbejde | 5.510.311 | 3 | 1.836.770 | 20% |
| 3 | Undervisning på grundskoleniveau (inkl. 10. klasse) | 4.958.744 | 18 | 275.486 | 18% |
| 4 | Pædagogisk arbejde | 3.682.807 | 62 | 59.400 | 14% |
| 5 | Ikke Angivet | 1.959.886 | 4 | 489.972 | 7% |
| Total | | 21.624.206 | 92 | | 80% |

² Skadesudgift er summen af udbetalinger, rentereserver og RBNS

I lighed med ovenstående viser nedenstående tabel de fem dyreste afdelinger, som Ishøj Kommune har i perioden 2015 til 2021. Nedenstående tabel kan dermed også give input til, hvorledes et eventuelt forebyggende tiltag kan målrettes.

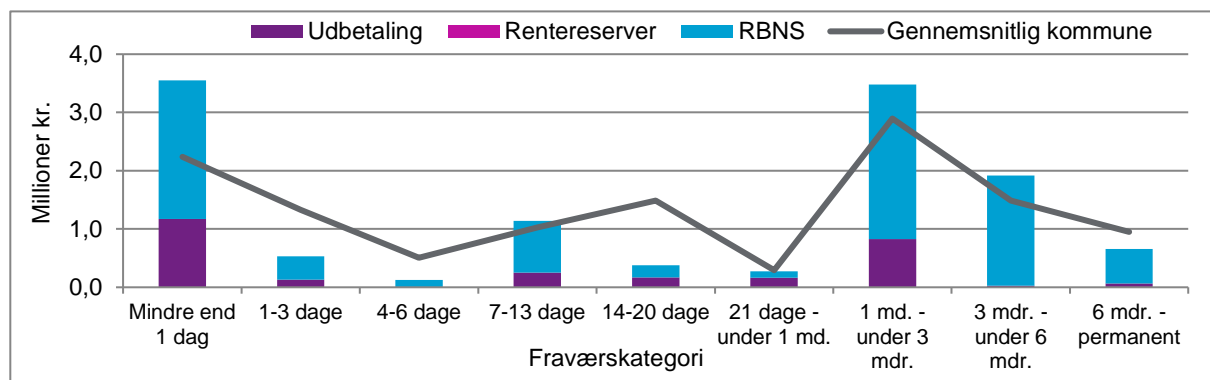
| Top Afdeling | Skadesudgift | Antal | Gnsntl. udgift | Andel |
|-----------------------------------|-------------------|------------|----------------|------------|
| 1 Center for Børn og Undervisning | 6.753.553 | 128 | 52.762 | 56% |
| 2 Sundhed og Ældrecenter | 2.698.046 | 45 | 59.957 | 22% |
| 3 Hjemmeplejen | 1.251.663 | 20 | 62.583 | 10% |
| 4 Ukendt | 309.932 | 15 | 20.662 | 3% |
| 5 Borger og Socialservice | 233.650 | 12 | 19.471 | 2% |
| Total | 11.246.844 | 220 | | 93% |

Bemærk, at Willis Towers Watson har anvendt de registrerede afdelinger samt jobtyper, der er angivet i data. Der kan derfor forekomme lignende grupper i tabellerne, men det har ikke været muligt at slå grupperne sammen med den information, vi har haft til rådighed.

1.4.2 Skadeserstatninger og fravær

I dette afsnit har vi opgjort, hvordan udgifterne på henholdsvis RBNS, rentereserven samt udbetalinger fordeler sig i forhold til, hvor stort det forventede fravær (uarbejdsdygtighed) var på anmeldelsesdatoen. Det er opgjort for perioden 2015 til 2021, og resultatet er holdt op imod, hvad en gennemsnitlig kommune af samme størrelse og med samme selvforsikringshistorik har.

Grafen kan være med til at give et indblik i, hvilke fraværskategorier der har været dyrest for kommunen i perioden 2015 til 2021, og hvor kommunen ligger i forhold til benchmark.



Tabellen nedenfor viser, hvor mange anmeldte sager, der har været inden for hver fraværskategori, hvor mange sager der endte med at have en udgift (RBNS reserve, rentereserve eller udbetaling), hvor stor kommunens samlede udgift er for perioden 2015 til 2021 rundet af til hele tusinde kroner, samt hvor benchmark ligger i hver af kategorierne. Benchmark for antallet af sager er for sager med en udgift.

| Fraværskategori | Antal anmeldte sager | Antal sager med en udgift | Total | Benchmark | |
|--|----------------------|---------------------------|-------------------|-------------------|------------|
| | | | | Udgift | Antal |
| Uarbejdsdygtighed mindre end 1 dag | 1347 | 123 | 3.548.000 | 2.237.000 | 88 |
| Uarbejdsdygtighed 1-3 dage | 140 | 35 | 529.000 | 1.330.000 | 24 |
| Uarbejdsdygtighed 4-6 dage | 60 | 12 | 123.000 | 508.000 | 13 |
| Uarbejdsdygtighed 7-13 dage | 77 | 23 | 1.139.000 | 1.025.000 | 18 |
| Uarbejdsdygtighed 14-20 dage | 48 | 17 | 377.000 | 1.487.000 | 14 |
| Uarbejdsdygtighed mindst 21 dage, men mindre end én måned | 20 | 10 | 273.000 | 294.000 | 7 |
| Uarbejdsdygtighed mindst én måned, men mindre end tre måneder | 41 | 22 | 3.478.000 | 2.894.000 | 24 |
| Uarbejdsdygtighed mindst tre måneder, men mindre end seks måneder | 15 | 9 | 1.917.000 | 1.489.000 | 9 |
| Permanent uarbejdsdygtighed eller seks måneders uarbejdsdygtighed og derover | 3 | 3 | 656.000 | 952.000 | 3 |
| Ulykker med dødelig udgang | 0 | 0 | - | - | - |
| Total | 1.751 | 254 | 12.040.000 | 12.216.000 | 200 |

Det forventede fravær udfyldes på anmeldelsesdagen. Sager, der ikke har nogen fraværskategori registreret, udgør 0% af Ishøj Kommunes udgifter i perioden 2015 til 2021.

1.4.3 Skadesårsager – hvad koster mest?

I oversigten nedenfor ses de enkelte årsagskategorier rundet af til hele tusinde kroner og sorteret i forhold til de årsagskategorier, der er dyrest for Ishøj Kommune.

Herudover viser oversigten også antallet af anmeldte sager samt sager med en reel udgift.

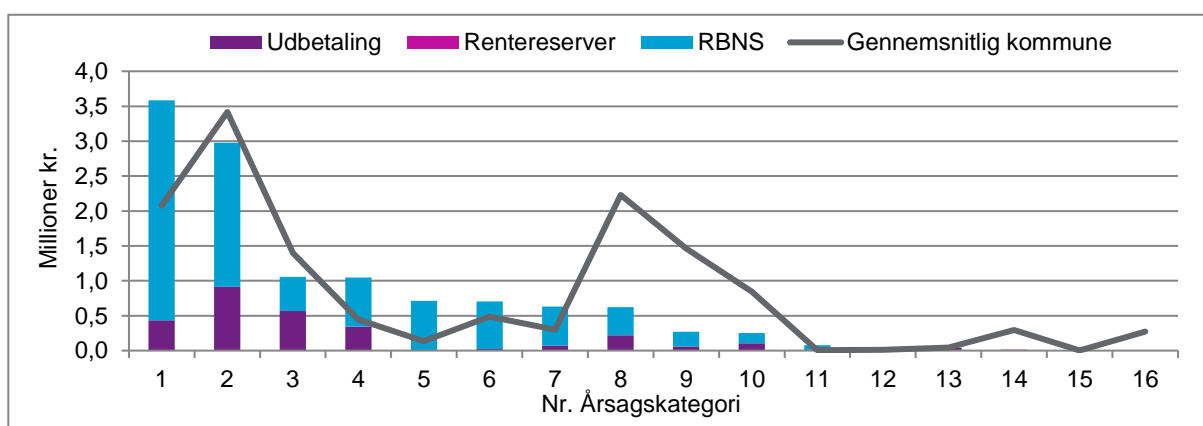
| Nr. | Årsagskategori | Antal anmeldte sager | Antal sager med en udgift | Total | Benchmark | |
|--------------|---|----------------------|---------------------------|-------------------|-------------------|------------|
| | | | | | Udgift | Antal |
| 1 | Fysisk vold | 553 | 30 | 3.583.000 | 2.076.000 | 21 |
| 2 | Fald | 248 | 62 | 2.977.000 | 3.417.000 | 48 |
| 3 | Akutte tunge belastninger - personer | 94 | 32 | 1.057.000 | 1.399.000 | 28 |
| 4 | Uhensigtsmæssigt vrid i forbindelse med akavede arbejdsstillinger | 37 | 8 | 1.049.000 | 444.000 | 8 |
| 5 | Covid-19 | 76 | 7 | 712.000 | 135.000 | 5 |
| 6 | Psykisk vold | 234 | 22 | 704.000 | 489.000 | 9 |
| 7 | Traumatiske hændelser | 44 | 3 | 631.000 | 300.000 | 3 |
| 8 | Andet | 272 | 56 | 624.000 | 2.228.000 | 53 |
| 9 | Sammenstød | 82 | 15 | 270.000 | 1.463.000 | 20 |
| 10 | Akutte tunge belastninger - ting | 38 | 11 | 253.000 | 846.000 | 8 |
| 11 | Stænk og sprøjt med smitterisiko | 4 | 2 | 78.000 | 6.000 | 1 |
| 12 | Udsættelse for kemisk påvirkning | 7 | 1 | 44.000 | 13.000 | 1 |
| 13 | Skæreskader med smitterisiko | 16 | 2 | 41.000 | 45.000 | 2 |
| 14 | Tab af kontrol over tekniske hjælpemidler | 5 | 1 | 13.000 | 296.000 | 1 |
| 15 | Stikskader med smitterisiko | 62 | 3 | 2.000 | 4.000 | 5 |
| 16 | Udsættelse for el, varme, kulde, stråling | 10 | 2 | 1.000 | 273.000 | 1 |
| Total | | 1.782 | 257 | 12.039.000 | 13.434.000 | 214 |

Ishøj Kommune er benchmarket op imod en gennemsnitlig kommune. Den gennemsnitlige kommune er fundet ved at benytte skadesdata fra perioden 2015-2021 fra alle de kommuner, Willis Towers Watson

laver aktuarrapporter for, og hvor Ishøj Kommunes risikoprofil³ er brugt som vægtning. Benchmark for antallet af sager er for sager med en udgift.

I de årsagskategorier, hvor Ishøj Kommune ligger over benchmark, bør kommunen overveje, om der skal sættes gang i initiativer, der kan forebygge mod disse former for skader, for på den måde at nedbringe udgifterne.

Nedenstående graf af en illustration af ovenstående tabel (se ovenstående tabel for beskrivelse af årsagskategorinumrene), men hvor kun skadesudgifter vises, og hvor de fordeles på om de er udbetalt eller om det er en reserve.

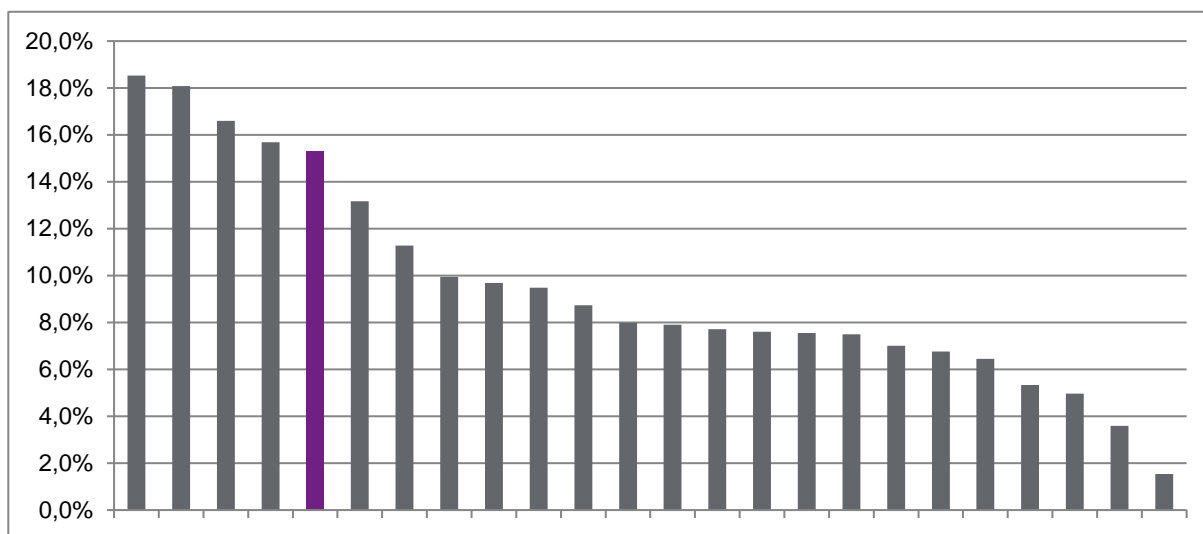


Sager, der ikke har nogen årsagskategori registreret, udgør 0% af Ishøj Kommunes udgifter i perioden 2015 til 2021.

³ En risikoprofil er givet ved en kommunes størrelse (antal fuldtidsansatte) og deres selvforsikringshistorik.

1.4.4 Anmeldelsesgrad

Anmeldelsesgraden angiver antallet af anmeldte skader i forhold til antallet af fuldtidsansatte, der er omfattet af selvforsikringsordningen. Nedenfor giver vi et overblik over, hvordan anmeldelsesgraden har været det seneste år.



Grafen viser 24 kommuners anmeldelsesgrad på de skader, der er opstået i perioden fra 1. januar 2021 til 6. december 2021. Anmeldelsesgraderne svinger fra 1,5% til 18,5% med et gennemsnit på 9,5%. Jeres kommunes anmeldelsesgrad lå i 2021 på 15,3% og er den, der fremgår med lilla i grafen ovenfor. I 2020 var jeres anmeldelsesgrad på 13,6%.

En anmeldelsesgrad over 9,5% betyder, at kommunen anmelder flere potentielle skader end gennemsnittet, og det viser, at kommunen sandsynligvis har flere arbejdsskader end gennemsnittet.

En anmeldelsesgrad under 9,5% betyder omvendt, at kommunen anmelder færre potentielle arbejdsskader end gennemsnittet, og det kan betyde, at kommunen generelt oplever færre arbejdsskader end gennemsnittet. Ved en anmeldelsesgrad på under 4% bør kommunen overveje, om der i tilstrækkelig grad bliver levet op til anmeldelsespligten, eller om andre forhold gør sig gældende.

Det skal bemærkes, at kommuner kan anvende forskellige anmeldelsesprincipper, hvilket kan være en forklaring på, at en kommune ligger meget lavt eller meget højt.

For validiteten af aktuarrapporten er det vigtigt, at alle skader rapporteres.

2. Beskrivelse og resultater

2.1 Formålet med rapporten

Ishøj Kommune er selvforsikret i henhold til Lov om Arbejdsskadesikring og er derfor økonomisk ansvarlig for alle tilkendte erstatninger på skader, der er sket i den periode, hvor kommunen har været selvforsikret. Herunder også alle fremtidige tilkendte erstatninger på skader, der er sket inden 31. december 2021, men endnu ikke anmeldt eller tilkendt.

Det er obligatorisk for kommunen at medtage en hensat forpligtelse til de fremtidige udbetalinger på balancen, jf. "Budget- og regnskabssystem for kommuner"⁴.

Hovedformålet med denne rapport er at anbefale størrelsen af den hensættelse, som Ishøj Kommune regnskabsmæssigt bør afsætte pr. 31. december 2021 til dækning af arbejdsskadeforpligtelsen. Beregningerne er foretaget ud fra almindeligt anerkendte aktuarmæssige principper.

I tillæg hertil er der udarbejdet et egentligt budget for Ishøj Kommune. Budgettet forudsætter, at Ishøj Kommune fortsætter med at være selvforsikret, og dermed også har skadesudbetalinger for skader sket efter 31. december 2021. Budgettet, der fremgår i afsnit 1.2 og igen i afsnit 2.10.1, er derfor et udtryk for Willis Towers Watsons forventninger til de faktiske udbetalinger over de kommende år, og forventningen til hensættelser hvert af årene, forudsat at Ishøj Kommune fortsætter med at være selvforsikret.

Endelig viser rapporten i afsnit 2.10.2 det forventede afløb på hensættelsen ultimo 2021, hvis Ishøj Kommune skulle vælge at gå bort fra selvforsikring pr. 31. december 2021.

Forebyggelsesanalyser er endvidere medtaget i denne rapport, idet forebyggende tiltag vil kunne reducere fremtidige erstatningsudgifter, og dermed forbedre hele den økonomiske situation, samt arbejdsmiljøet til glæde for både arbejdsgiver og ansatte.

Det skal i øvrigt bemærkes, at erstatninger på baggrund af erhvervsbetingede lidelser dækkes af AES, og er derfor ikke taget med i hensættelserne. Det gælder dog ikke personer, der er omfattet af LAB-loven. Her har kommunen det økonomiske ansvar, og derfor er de taget med i hensættelsesberegningerne.

Rapporten er fortrolig og kun til intern brug i kommunen og overfor revisionen.

2.2 Beskrivelse af arbejdsskadeforpligtelsen

Den beregnede hensættelse til arbejdsskadeforpligtelse viser, hvad der skal hensættes på skader, der er sket inden den 31. december 2021. Både på skader, der er kendt på opgørelsesdagen – og skader, der er sket inden, men som først bliver anmeldt efterfølgende. Beløbet kan derfor ikke opgøres præcist, men ved hjælp af statistiske metoder kan det bedste skøn på hensættelsen beregnes. Et skøn, der tager højde for usikkerheden på opgørelsestidspunktet.

2.2.1 Beregningsmetoden for hensættelsen ultimo 2021

Kommunen skal afsætte et beløb, der er tilstrækkeligt til at dække alle fremtidige udbetalinger på skader, der er indtruffet inden den 31. december 2021. Det betyder, at det afsatte beløb er en nutidsværdi af de forventede fremtidige betalinger for skader sket inden 31. december 2021.

De skønnede fremtidige udbetalinger afhænger i høj grad af skadetypen. Der er væsentlig forskel på, hvor hurtigt udbetalingerne sker for henholdsvis en brilleskade og en erstatning ved tab af erhvervssevne.

⁴ Budget- og regnskabssystem for kommuner, kap. 4.9 afsnit 9.72.90 "Hensatte forpligtelser", udgivet af Økonomi- og Indenrigsministeriet.

Skaderne bliver opdelt i skadetyper, så skaderne inden for hver gruppe er relativt homogene og har samme afløbsmønstre.

Der benyttes flere forskellige statistiske metoder til at fastlægge de forventede fremtidige udbetalinger inden for hver af skadetyperne, og en mere teknisk gennemgang af metoderne findes i bilag 5-7. Ud over konkrete skadesobservationer på Ishøj Kommune, benyttes også det store datamateriale inden for arbejdsskade, som Willis Towers Watson har til rådighed som følge af udarbejdelse af aktuarrapporter til andre kommuner. På den måde skabes der på den ene side en stor sikkerhed omkring resultatet og på den anden side tages der højde for Ishøj Kommunes eget resultat i det omfang, det er statistisk forsvarligt.

Hensættelserne fordeler sig på følgende poster:

- Rentereserve⁵ – til fremtidige udbetalinger på tilkendte varige tab af erhvervsevne.
- Sagsreserver/RBNS⁶ – sagsbehandlernes/juristernes vurdering af udfaldet på kendte sager.
- IBNR/IBNER⁷–hensættelser til skader, der er indtruffet, men endnu ikke anmeldt, samt hensættelser til skader, der er indtruffet og anmeldt, men hvor det er for tidligt i processen til, at der er afsat en sagsreserve.

2.3 Skadesbehandling og registrering af oplysninger

Ishøj Kommunes arbejdsskader har siden kommunen blev selvforsikret i 2011 været administreret af Willis Towers Watson, hvorefter administrationen siden den 1. januar 2016 har ligget hos Sedgwick Leif Hansen.

Den historiske administration af Ishøj Kommunes arbejdsskader er angivet i bilag 1.

⁵ Rentereserve – se ordlisten i bilag 9

⁶ RBNS – se ordlisten i bilag 9

⁷ IBNR/IBNER – se ordlisten i bilag 9

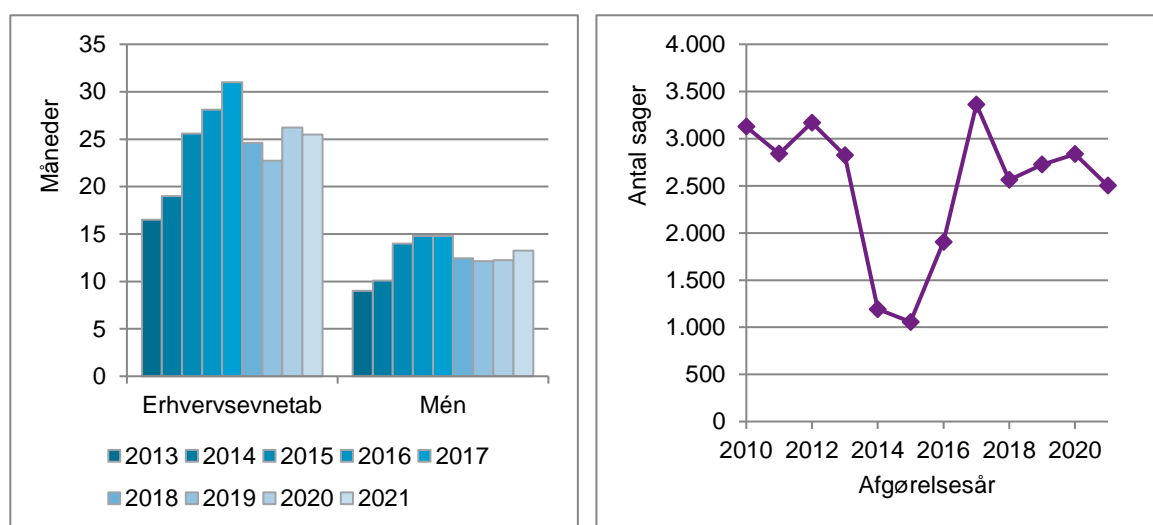
2.4 Forlænget sagsbehandlingstid i AES

Siden 2013 har AES haft forlænget sagsbehandlingstid. AES har dog i løbet af de seneste år ansat flere sagsbehandlere, hvilket har resulteret i, at antallet af EET-tilkendelser er steget betydeligt i perioden 2015 til 2017 og i de senere år er stabiliseret.

Grafen nedenfor til venstre illustrerer sagsbehandlingstiden for henholdsvis EET- og mén-sager i perioden 2013 til 2021. Det fremgår, at behandlingstiden har været støt stigende fra 2013 til 2017, men at den er faldet væsentligt i 2018 – både for erhvervsevnetab og mén. Så det er en positiv udvikling for AES og de skadelidte.

Grafen til højre illustrerer antallet af EET-afgørelser, der er foretaget pr. år i perioden 2010 til 2021.

Her fremgår det, at antallet af afgørelser pr. år faldt kraftigt i 2013, og at kurven *vendte* i 2015, og at den herefter har været for opadgående. Til trods for et fald i 2018 lader det til, at den er ved at stabilisere sig på et niveau, der er lidt lavere end perioden 2010 til 2012.



Datakilde: www.aes.dk

I hensættelsesberegningen og i budgettet tages der højde for både den historiske nedgang, der startede i 2013, samt at AES har genvundet momentum, og nu er på niveau med tidligere *normale* år.

Denne nedgang, opgang og nu stabilisering er der taget højde for ved at forøge IBNR/IBNER-reserven op til det beløb IBNR og specielt IBNER ville have, hvis ikke der havde været en forlænget sagsbehandlingstid.

I budgettet er der yderligere taget højde for den øgede udgift til AES-bidrag jf. bilag 8.

2.5 Datamaterialet

Willis Towers Watson indhenter datamateriale vedrørende skader, der er anmeldt i hele den periode, Ishøj Kommune har været selvforsikret. Alle typer af reserver medtages uanset skadeår. I modelleringshenseende anvendes udbetalingerne op til de seneste 7 kalenderår.

Vi har anvendt data fra Sedgwick Leif Hansen's administrationssystemer for kommunen, hvor data er udtrykt pr. 6. december 2021. Derudover har vi anvendt den information om antallet af ansatte, som kommunen senest i december 2021 har oplyst til Willis Towers Watson. I hensættelsesopgørelsen pr. 31. december 2021, er der foretaget et skøn over skader og udbetalinger i perioden fra 6. december 2021 til 31. december 2021, hvilket der er taget højde for i de statistiske beregninger.

Da Willis Towers Watson ikke har mulighed for at kontrollere eksterne sagsbehandlere – herunder SLH, er der anvendt de sagsreserver, der er angivet i materialet. Det er vores forventning, at eksterne leverandører anvender standardiserede metoder i deres reserveafsættelse. Herunder at reserverne bliver justeret løbende på baggrund af nye informationer.

Det specifikke datamateriale vedrørende Ishøj Kommune danner sammen med datamateriale fra alle andre kommuner, som Willis Towers Watson modtager risikooplysninger på, basis for beregningerne af hensættelserne for kommunen ud fra statistiske metoder.

Det er vigtigt, at alle oplysninger om risikoforhold er registrerede og tilgængelige. Willis Towers Watson kan ikke stilles til ansvar for forkert beregnede arbejdsskadeoplygelser, der skyldes manglende eller ukorrekte oplysninger om kommunens forhold.

2.6 Sikkerhed og nøjagtighed i beregningerne

Der er to former for mulig usikkerhed i beregningerne:

1. Datusikkerhed
2. Statistisk usikkerhed

Ad 1 – Datusikkerhed

Da skadesbehandling er manuelt arbejde, vil der kunne optræde indtastningsfejl, der kan påvirke resultatet af beregningerne. Det kan eksempelvis være fejlindtastet skadedato, skadeårsag, udbetalingsbeløb eller lignende.

Det kan også ske, at felter til indtastning ikke anvendes eller udfyldes efter hensigten eller i henhold til forretningsgangen, og at data derfor bruges forkert. Beregningerne tager udgangspunkt i, at felterne indeholder det, der er hensigten i forretningsgangen.

Vi forudsætter, at data, der er indhentet fra eksterne leverandører/kilder er underlagt intern kontrol hos leverandøren.

Ad 2 – Statistisk usikkerhed

Selv i de situationer, hvor der er tilstrækkelig data til, at man kan finde en sandsynlighedsfordeling for henholdsvis skadestørrelse, antal af skader eller ventetid, fra skaden sker, til den anmeldes, vil de faktiske skadestørrelser stadig svinge med den usikkerhed, der er indbygget i sandsynlighedsfordelingen. Det kaldes for den statistiske usikkerhed. Denne usikkerhed er der taget højde for i beregningen af hensættelsen.

2.7 Den samlede beregnede arbejdsskadehensættelse

Den samlede arbejdsskadehensættelse for Ishøj Kommune er beregnet til:

| | |
|--|----------------|
| Arbejdsskadeoplygelse pr. 31. december 2021: | 10.126.000 kr. |
|--|----------------|

Det er Willis Towers Watsons anbefaling, at der hensættes dette beløb i regnskabet.

Se bilag 2 for en samlet regnskabsmæssig opstilling af ændringen af reserverne siden sidste aktuarrapport.

2.8 Den samlede arbejdsskadeforpligtelse opdelt på reservetyper

Den samlede arbejdsskadeforpligtelse er opdelt i tre forskellige reservetyper:

1. Rentereserver
2. RBNS-hensættelsen
3. IBNR/IBNER-hensættelsen

De enkelte reservetyper gennemgås i de følgende afsnit.

2.8.1 Rentereserven

Denne reserve indeholder hensættelser på de skadesager, hvor der er tilkendt en erstatning i forbindelse med varigt tab af erhvervsevne, hvor ikke hele erstatningen er kapitaliseret, og resten derfor udbetales som løbende ydelse.

Antallet af skader med tilkendte varige løbende ydelser, som kunden har ansvaret for:

| | |
|--|---|
| Skader under udbetaling i SLH | 0 |
| Skader under administration andetsteds | 0 |
| I alt | 0 |

Bilag 3 viser antallet af sager med en rentereserve ultimo 2021.

Bilag 5 beskriver den metode, der er anvendt til beregning af rentereserven.

Beregningerne viser:

| | |
|--|-------|
| Hensættelsen til rentereserven: | 0 kr. |
| Heraf for skader under administration hos SLH | 0 kr. |
| Heraf for skader under administration andetsteds | 0 kr. |

2.8.2 RBNS-hensættelsen

Denne reserve indeholder, hvad der efter bedste skøn bør hensættes på skader, der er kendt på opgørelsesdatoen, og som endnu ikke er afsluttet.

På disse ikke-afsluttede sager kan der være tilkendt en midlertidig løbende ydelse, som er under udbetaling.

Antallet af ikke-afsluttede skader, hvor der er afsat en hensættelse, som kommunen har ansvaret for:

| | |
|---|----|
| Under behandling i SLH | 97 |
| Under behandling og udbetaling i SLH (midlertidige løbende EET-ydelser) | 2 |
| Under administration andetsteds | 0 |
| I alt | 99 |

Bilag 6 beskriver den metode, der er anvendt ved beregningen af RBNS/sagsreserver.

Beregningerne viser:

| | |
|--|---------------|
| Hensættelser til sagsreserver / RBNS | 9.275.000 kr. |
| Heraf for skader under administration hos SLH | 6.179.000 kr. |
| Heraf for skader under administration og udbetaling hos SLH (midlertidige løbende EET-ydelser) | 3.096.000 kr. |
| Heraf for skader under administration andetsteds | 0 kr. |

Bilag 4 giver et overblik over RBNS-hensættelser over 100.000 kr. ultimo 2020 og/eller ultimo 2021.

2.8.3 IBNR/IBNER-hensættelsen

IBNR-hensættelsen skal dække skader, der er indtrådt, men endnu ikke anmeldt – inklusive skader, der genoptages efter anke.

Disse skader skal medregnes til det skadeår, hvor de er sket. På grund af forsinkelsen mellem det tidspunkt, hvor skaderne sker og tidspunktet, hvor de anmeldes, er man nødt til at benytte statistiske metoder til at beregne, hvor stor denne hensættelse skal være.

IBNER-hensættelsen dækker hensættelse til skader, der er indtruffet og anmeldt, men hvor det er for tidligt i processen til, at der er afsat en sagsreserve. Disse hensættelser skal også medregnes til det skadeår, hvor skaderne er sket, men på grund af forsinkelsen mellem det tidspunkt, hvor en skade indtræffer og tidspunktet, hvor skadestørrelsen kan estimeres, er man nødt til at benytte statistiske metoder til at beregne, hvor stor denne hensættelse skal være.

IBNR/IBNER-hensættelsen udgør dermed det samlede beløb, som de allerede kendte reserver skal forøges med, for at der er reserveret tilstrækkeligt for de allerede kendte skadeår.

Beregningerne viser:

| | |
|-------------------------------|-------------|
| Hensættelse til IBNR / IBNER: | 851.000 kr. |
|-------------------------------|-------------|

I bilag 7 er det beskrevet, hvilke metoder der er anvendt i beregningen af IBNR-hensættelsen og IBNER-hensættelsen.

2.9 Det faktiske udbetalingsforløb

2.9.1 Udbetalinger i 2021

Oversigten viser de faktiske udbetalinger hos Ishøj Kommune fra 1. januar 2021 frem til 6. december 2021 fordelt på skadetyper.

| Skadetype | Udbetalinger |
|--|--------------|
| EET kapitaliseret | 719.172 |
| EET løbende ydelse | 573.311 |
| Mén godtgørelse | 215.798 |
| Honorar lægeerklæringer, konsulent mv. | 71.341 |
| Behandlingsudgifter | 26.054 |
| Brilleskade | 24.880 |
| Tandskade | 582 |
| I alt | 1.631.138 |

Der er desuden opkrævet et AES-bidrag på 244.080 kr., et AST-bidrag på 86.400 kr., som er acontobeløb, der vedrører regnskabsåret 2021 – samt arbejdsmiljøbidrag på 12.070 kr., som er bidraget for 2021.

2.9.2 Oversigt over udbetalinger og hensættelser fordelt på skadeår

Skemaet nedenfor angiver:

- Alle udbetalinger tilbage til 2015, fordelt på skadeår.
- Rentereserver, RBNS-reserver og IBNR/IBNER-reserver, som hensættes ultimo 2021, fordelt på skadeår.

| Skadeår | Udbetalinger | Rentereserve | RBNS | IBNR/IBNER | Totale reserver | Totale udgifter |
|---------|--------------|--------------|-----------|------------|-----------------|-----------------|
| 2015 | 630.092 | - | 47.311 | 8.060 | 55.371 | 685.463 |
| 2016 | 372.952 | - | - | 19.294 | 19.294 | 392.246 |
| 2017 | 476.770 | - | 548.565 | 32.058 | 580.623 | 1.057.393 |
| 2018 | 487.858 | - | 85.951 | 108.939 | 194.890 | 682.748 |
| 2019 | 663.190 | - | 3.184.993 | 275.637 | 3.460.630 | 4.123.820 |
| 2020 | 153.849 | - | 883.418 | 136.293 | 1.019.711 | 1.173.560 |
| 2021 | 31.364 | - | 4.523.716 | 270.918 | 4.794.634 | 4.825.998 |

Skemaet viser de udbetalinger, der har været på de enkelte skadeår, og de hensættelser, der knytter sig til hvert af årene. Dermed angiver kolonnen "Totale udgifter" det bedste estimat ultimo 2021 for, hvor meget der totalt set vil ende med at blive udbetalt for hvert af skadeårene tilbage til 2015.

Derudover er der afsat RBNS-reserver vedrørende skadeåret 2014 og tidligere på i alt 1.340 kr.

2.10 Fremskrivninger

2.10.1 Budgetskøn

Den beregnede arbejdsskadeforpligtelse i afsnit 2.7 viser, hvad der skal hensættes på skader, der er indtrådt frem til 31. december 2021.

Da Ishøj Kommune fortsætter som selvforsikret, vil kommunen på den ene side afskrive på den opgjorte hensættelse, og på den anden side få fornyede udbetalinger og hensættelser som følge af nye skader, der anmeldes i de kommende år.

Willis Towers Watson har udarbejdet et skøn over udviklingen i den samlede forpligtelse og de tilhørende udgifter i form af skadesudbetalinger og omkostninger over de kommende fem budgetår. Budgettet forudsætter, at Ishøj Kommune fortsat er selvforsikret.

| Budgetår | Forpligtelse ultimo året | Erstatningsudgifter i budgetåret | Administrator & Aktuarrapport | AES-, AST- & Arb.miljøbidrag | Årets likviditetspåvirkning |
|----------|--------------------------|----------------------------------|-------------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| 2022 | 10.946.000 | 1.091.000 | 237.000 | 368.000 | 1.696.000 |
| 2023 | 10.878.000 | 1.299.000 | 242.000 | 376.000 | 1.917.000 |
| 2024 | 10.743.000 | 1.424.000 | 247.000 | 383.000 | 2.054.000 |
| 2025 | 10.647.000 | 1.641.000 | 252.000 | 391.000 | 2.284.000 |
| 2026 | 10.756.000 | 1.856.000 | 257.000 | 399.000 | 2.512.000 |

Likviditetspåvirkningen (summen af udgifter til erstatninger og administration) er angivet i fremtidsværdier. De er altså ikke diskonteret, men det er den værdi, der forventes at skulle udbetales i henholdsvis 2022, 2023 osv. Derimod er hensættelsen både diskonteret og justeret for skadeinflation.

Likviditetspåvirkningen kan variere meget fra år til år, da den blandt andet er særdeles følsom over for førstegang EET-udbetalinger. Det har også effekt på den budgetterede likviditetspåvirkning. På grund af disse enkeltstående store udbetalinger, vil likviditetspåvirkningen det seneste år typisk være mindre end de fremtidige budgetterede likviditetspåvirkninger. Men i gennemsnit vil de faktiske likviditetspåvirkninger have de værdier, der er angivet i budgettet.

Budgettet udarbejdes, så der både anvendes den enkelte kommunes historik (hvor der er tilstrækkelig data) og ellers gennemsnitsbetragtninger på tværs af kommunerne.

Modelmæssigt er beregningerne delt i to:

- En model for gamle skadeår
- En model for nye skadeår

Disse to modeller er herefter begge delt i to. En, der vedrører EET-risiko og en, der vedrører ikke-EET-risiko.

For hensættelser, der vedrører **gamle skadeår**, anvendes kommunens individuelle hensættelse, der er opgjort pr. 31. december 2021. Da det er uvist, hvordan denne hensættelse afløber, anvendes datagrundlaget på tværs af alle kommuner til at estimere afløbet. Der anvendes derved et gennemsnitligt historisk afløb, da det er det bedste mål for den usikkerhed, der er forbundet med et uvist fremtidigt afløb.

Hensættelser, der vedrører **nye skadeår**, estimeres ved først at finde den totale estimerede skadesudgift på tværs af alle kommuner, og herefter fordele det på kommunerne ved anvendelse af antal ansatte. Det er det bedste mål for den risiko, en kommune bærer.

Beregningerne er opdelt i EET-risiko og ikke-EET-risiko, da skadesforløbet af de to skadetyper er vidt forskellige – både hvad angår anmeldelses- og sagsforløb, samt hyppighed og skadernes beløbsstørrelse.

Budgettet er udarbejdet med følgende forudsætninger:

- Den totale skadesudgift på fremtidige skadeår antages på niveau med tidligere skadeår.
- I den forbindelse tages der højde for, at AES i en periode har haft forlænget sagsbehandlingstid. Hensættelsen til fremtidige skadeår er dermed ikke reduceret på grund af den forlængede sagsbehandlingstid.
- Den samlede hensættelse ultimo 2021 afløber som de foregående år.
- Udgifter til AES, AST og arbejdsmiljøbidrag estimeres ved anvendelse af en gennemsnitsbetragtning på tværs af alle kommuner, og fordeles derefter på den enkelte kommune ved anvendelse af antal ansatte. Den opskrives yderligere med 2% pr. år.
- Skadesudgifter og administrationsomkostninger til skadesbehandling og aktuarrapport opskrives med 2% pr. år.
- Antal ansatte i kommunen ultimo 2021 anvendes som eksponering for de fremtidige budgetår.

2.10.2 Afløb af hensættelsen ultimo 2021

Her vises afløbet af den bestående hensættelse ultimo 2021. Afskrivningsforløbet indeholder ikke skader med skadeår efter 2021. Afskrivningsforløbet viser, hvordan forpligtelsen vil udvikle sig over årene, hvis kommunen vælger en anden løsning end selvforsikring pr. 31. december 2021.

Forudsætningerne for dette afløb er konsistent med ovenstående budgetskøn. Det betyder, at det antages, at hensættelsen ultimo 2021 afløber som de foregående, hvilket også betyder, at udgifter til udbetalinger (likviditetspåvirkningen) baseres på de foregående år.

| Regnskabsår, ultimo | Forpligtelse |
|---------------------|--------------|
| 2022 | 9.381.038 |
| 2023 | 8.844.082 |
| 2024 | 8.378.526 |
| 2025 | 7.855.179 |
| 2026 | 7.346.559 |

BILAG

BILAG 1. Historisk overblik over arbejdsskadeadministrationen

Willis Towers Watson har nedenfor udarbejdet et historisk overblik over arbejdsskadeadministrationen i Ishøj Kommune. I forhold til de tidligere år er overblikket i år blevet forenklet. I har været selvforsikret siden 01-01-2011.

| Kunde | Selvforsikret dato | Administreret hos | Fra dato | Til dato |
|---------------|--------------------|--------------------------|------------|--------------|
| Ishøj Kommune | 01-01-2011 | Sedgwick Leif Hansen A/S | 01-01-2016 | Igangværende |
| Ishøj Kommune | 01-01-2011 | Willis Towers Watson | 01-01-2011 | 31-12-2015 |

BILAG 2. Udviklingen i hensættelsen fra ultimo 2020 til ultimo 2021

Alle beløb er rundet af til hele tusinde kroner.

Samlet hensættelse til arbejdsskadeforpligtelsen:

| | |
|--------------------------|-------------------|
| Primohensættelse | 7.112.000 |
| Ændring i rentereserve | 0 |
| Ændring i RBNS | 4.666.000 |
| Ændring i IBNR/IBNER | -1.652.000 |
| Ultimohensættelse | 10.126.000 |

Ændringen i de enkelte elementer i den samlede hensættelse:

Rentereserve:

| | |
|--------------------------|----------|
| Primohensættelse | 0 |
| Tilvækst | 0 |
| Ultimohensættelse | 0 |

RBNS:

| | |
|--------------------------|------------------|
| Primohensættelse | 4.609.000 |
| Tilvækst | 4.666.000 |
| Ultimohensættelse | 9.275.000 |

IBNR/IBNER:

| | |
|--------------------------|----------------|
| Primohensættelse | 2.503.000 |
| Tilvækst | -1.652.000 |
| Ultimohensættelse | 851.000 |

BILAG 3. Overblik over rentereserven

Dette bilag giver overblik over sager med rentereserver ultimo 2021.

Rentereserver – ultimo 2021

Kommunen har ingen afsatte rentereserver

BILAG 4. Overblik over RBNS-reserve over 100.000 kr.

Her er et overblik over sager, der har en samlet RBNS-reserve på over 100.000 kr. ultimo 2020 og/eller ultimo 2021. Dermed kan udviklingen af de dyreste RBNS-sager følges.

Alle beløb er rundet af til hele tusinde kroner.

| Skade-ID | Skadeår | Hensættelse 2020 | Hensættelse 2021 |
|----------|---------|------------------|------------------|
| 22717969 | 2019 | 46.000 | 2.548.000 |
| 22767409 | 2021 | 0 | 1.607.000 |
| 22774957 | 2021 | 0 | 589.000 |
| 22710863 | 2019 | 669.000 | 556.000 |
| 22672119 | 2017 | 0 | 549.000 |
| 22751233 | 2020 | 0 | 161.000 |
| 22761720 | 2020 | 0 | 160.000 |
| 22772605 | 2021 | 0 | 147.000 |
| 22707411 | 2018 | 557.000 | 80.000 |
| 22502001 | 2012 | 556.000 | 0 |

BILAG 5. Metode og forudsætninger til beregning af rentereserve

Ifølge Finanstilsynets retningslinjer skal rentereserver i liv- og pensionsselskaber opgøres som nutidsværdien af de fremtidige ydelser inklusive de fremtidige reguleringer af ydelserne. Til beregningerne af rentereserven er der anvendt metoder og satser, der følger disse retningslinjer:

Forudsætninger

Rente:

Der er anvendt den af Finanstilsynet angivne rentestrukturkurve, med rentekurvedato den 6. december 2021.

Dødelighed:

Der er anvendt Finanstilsynets seneste offentliggjorte benchmark for dødelighed.

Lønregulering:

Der er anvendt en lønreguleringssats på 2% i forhold til sidste års tilkendte erstatninger.

BILAG 6. Metode til beregning af RBNS-hensættelsen

RBNS er en forkortelse for "Reported But Not Settled". Det er skader, der er rapporteret, men ikke endeligt afgjort. Det vil sige, at RBNS indeholder både reserver til skader, hvor der ikke er tilkendt nogen udbetalinger – og reserver til skader, hvor der er tilkendt en midlertidig ydelse.

RBNS-reserven fastsættes af de sagsbehandlere, der administrerer jeres arbejdsskader. Den fastsættes typisk ved, at sagsbehandlerne modtager information om skaderne (typisk via Arbejdsmarkedets Erhvervssikring (AES) og Ankestyrelsen (AST), sociale myndigheder, læger samt skadelidte) og foretager en juridisk vurdering af de enkelte sager. Reserverne bør justeres løbende på de enkelte sager i forbindelse med, at der modtages ny information.

På baggrund af de faktiske udbetalinger beregner Wills Towers Watson en reserve, som er summen af RBNS og IBNER/IBNER. Denne reserve anvendes primært til beregning af IBNR/IBNER, men den anvendes også som kontrol til den indhentede RBNS.

BILAG 7. Metode til beregning af IBNR/IBNER

Beregningen af IBNR/IBNER opdeles i to. En beregning, der dækker hensættelser til EET-skader og en, der dækker hensættelser til ikke-EET-skader.

EET

IBNR for EET-skader beregnes først på tværs af alle kommuner. Der findes derved en samlet IBNR(EET)-hensættelse for alle kommuner. Denne hensættelse fordeles derefter på de enkelte kommuner ved anvendelse af antal ansatte under risiko i den pågældende kommune.

Den samlede IBNR(EET)-hensættelse findes ved gennemsnitsbetragtninger af nedenstående faktorer:

- Antal EET-sager oprettet pr. dag
- Den tid, der går fra skaden er indtruffet, til skaden er registreret, og en sag er oprettet.
- Udgifter til en EET-skade.

Endvidere tages der højde for, at skadesdata er udtrukket, inden året er afsluttet. Dermed bliver der taget højde for, at de allernyeste anmeldte skader ikke er en del af det indsamlede data.

Den samlede IBNER(EET)-hensættelse findes ved at estimere, hvor meget hensættelsen for skadeåret 2021 mangler at udvikle sig. Det gøres ved, at RBNS-hensættelser for skadeåret 2021 sammenlignes med RBNS-hensættelser for tidligere skadeår. Herved findes den ”manglende RBNS-hensættelse” for skadeåret 2021, hvilket præcis er IBNER-hensættelsen. Den samlede IBNR/IBNER-hensættelse for EET-skader er derfor udelukkende opgjort under skadeår 2021, og derfor vil IBNR/IBNER-hensættelsen for skadeår 2021 være meget større end for de tidligere skadeår.

Ikke-EET

Ikke-EET omfatter udgifter til følgende:

- Mén-skader
- Behandlingsudgifter
- Brilleskader
- Tandskader
- Lægeerklæringer

For hver af de ovenstående udgiftstyper findes en samlet hensættelse på tværs af alle kommuner. Her anvendes i de fleste tilfælde en klassisk ”Chain Ladder”-beregning⁸ til at finde de ikke kendte udbetalinger for de første syv udbetalingsår for hvert skadeår.

Disse beregninger giver en samlet hensættelse for ikke-EET-skader for samtlige kommuner.

Denne samlede hensættelse, som er fastlagt på basis af udbetalingerne, vurderes i forhold til viden om de skader, der kendes og er registreret på kommunerne (RBNS), og på den baggrund fastlægges en samlet IBNR/IBNER-hensættelse. Den fordeles forholdsmæssigt på alle kommuner ud fra viden om størrelse, og den tid, kommunen har været under risiko. På den måde skabes der, på den ene side størst mulig sikkerhed omkring resultatet, da beregningen baseres på Willis Towers Watsons store datamateriale inden for arbejdsskade – og på den anden side tages der højde for kommunens eget resultat, så meget som det er statistisk forsvarligt.

⁸ Chain Ladder – se ordlisten i bilag 9

Justering af IBNER

Som omtalt i afsnit 2.4 har AES siden 2013 haft forlængede sagsbehandlingstider, hvilket der skal tages højde for i hensættelsesberegningen. Dette er gjort ved at sammenholde EET-udgifter i perioden før 2013 med EET-udgifter perioden efter 2013.

BILAG 8. Nye takster i Arbejdsmarkedets Erhvervssikring

AES ændrede pr. 1. januar 2017 måden, de fakturerer sagsbehandling på. Der skulle ikke skelnes mellem, om der eksempelvis var tale om en ny sag eller en genoptagelse. Prisniveauet blev endvidere generelt hævet for at genoprette økonomien i AES.

Taksterne for AESs behandling af sager fastsættes under hensyn til sagernes ressourceforbrug. Taksterne reguleres årligt pr. 1. januar.

Taksterne pr. 1. januar 2022 er angivet i nedenstående tabel.

Der er i budgettet taget højde for de nye takster.

| Ydelser | Takst (2022) | Tidligere takst (2021) |
|--|--------------|------------------------|
| Ulykkestilfælde (§ 59, stk. 1)* - ulykkessag - sag om skade på briller - sag om hjælpemidler mv. - kortvarig skadelig påvirkning | 10.820 kr. | 10.170 kr. |
| Erhvervssygdom (§ 59, stk. 1)* - erhvervssygdom - pludselig løfteskade | 5.400 kr. | 5.450 kr. |
| Sag efter veteranloven (§ 6)* | 5.400 kr. | 5.450 kr. |
| Sag oprettet i Ankestyrelsen (§ 59, stk. 1) | 10.800 kr. | 10.800 kr. |

* Beløb betales ved behandling af nyanmeldt sag **og** ved behandling i forbindelse med revision/genoptagelse af sag.

BILAG 9. Ordliste

| | |
|---------------------|---|
| Arbejds miljøbidrag | Arbejds miljøbidrag er et lovpligtigt bidrag, jf. lov om arbejdsmiljø § 68, der årligt beregnes og opkræves af Arbejdstilsynet. Det opgjorte bidrag betales til Arbejdstilsynet. |
| AES | Forkortelse for Arbejdsmarkedets Erhvervssikring. |
| AST | Forkortelse for Ankestyrelse. |
| Chain Ladder | Chain Ladder er en statistisk metode, hvor man via udbetalingsdata, der er opdelt i skadeår og udbetalingsår, beregner det bedste bud på, hvor store de samlede udbetalinger for det enkelte skadeår bliver. Når man samtidig ved, hvor meget der er udbetalt, så kan man beregne, hvor meget der endnu mangler at blive udbetalt på det enkelte skadeår. Det, der mangler at blive udbetalt kaldes hensættelser eller reserve. |
| EET | Forkortelse for erhvervsevnetab. |
| IBNER-reserve | IBNER er forkortelsen for "Incurred But Not Enough Reported". Det vil sige "indtruffet, men ikke tilstrækkeligt rapporteret". Der er tale om en hensættelse, der skal tage højde for de skader, der er indtruffet og anmeldt, men hvor det er for tidligt i processen til, at der er afsat en sagsreserve. |
| IBNR-reserve | IBNR er forkortelsen for "Incurred But Not Reported". Det vil sige "indtruffet, men ikke rapporteret". Der er altså tale om en hensættelse, der skal tage højde for de skader, der er sket, men endnu ikke er kendt. Til fastlæggelse af IBNR-reserven anvendes Chain Ladder-modellen, der er forklaret ovenfor. |
| RBNS-reserve | RBNS er forkortelsen for "Reported But Not Settled". Det vil sige "rapporteret, men ikke afsluttet", og det dækker over hensættelsen for en skade, så længe den ikke er endelig opgjort. Det vil i praksis sige sagsreserven, altså den reserve, som sagsbehandleren sætter i systemet på baggrund af de seneste kendte oplysninger. |
| Rentereserve | Denne reserve indeholder hensættelser på de skadesager, hvor der er tilkendt en erstatning i forbindelse med varigt tab af erhvervsevne, hvor ikke hele erstatningen er kapitaliseret, og resten derfor udbetales som løbende ydelse. |
| Skøn | Vi anvender skøn i betydningen regnskabsmæssige skøn, som udtrykker de mest sandsynlige økonomiske forløb eller udfald af de fremtidige begivenheder baseret på de oplysninger, der er til rådighed på opgørelses-tidspunktet. |
| Skadeår | Angiver året for skadehændelsen. Det vil sige, det år hvor skaden indtraf. |
| SLH | Sedgwick Leif Hansen A/S |
| Udbetalingsår | Angiver året, hvor udbetaling af erstatningen fandt sted. |