

Ministeriet for Børn, Undervisning og Ligestilling
Styrelsen for Undervisning og Kvalitet
Økonomisk-Administrativt Center
Statens Selvforsikring

Kortfattet sammenfatning af retningslinjer til brug for institutionens udarbejdelse af revisorattesteret opgørelse af skader på bygninger og løsøre, der skal fremsendes til Styrelsen for Undervisning og Kvalitet med henblik på udbetaling af refusion.

Krav til dokumentation ved anmeldelse vedr. bygninger og løsøre.

For at Styrelsen for Undervisning og Kvalitet, Økonomisk-Administrativt Center, kan vurdere, om de afholdte udgifter til forsikringsbegivenheder i løbet af året kan indgå i opgørelsen af institutionens samlede udgifter til forsikringsbegivenheder i det pågældende finansår, skal institutionen løbende sikre og opbevare dokumentation for hver enkelt forsikringsbegivenhed i årets løb. Udokumenterede forsikringsbegivenheder vil ikke indgå i ministeriets vurdering af, hvorvidt institutionens samlede udgifter til forsikringsbegivenheder har oversteget selvriskoen. Dokumentationen skal alene forelægges Styrelsen for Undervisning og Kvalitet, Økonomisk-Administrativt Center, hvis institutionen vurderer, at dens samlede udgifter til forsikringsbegivenheder omfattet af statens selvforsikringsordning i et givet år har oversteget selvriskoen.

Hvis institutionens samlede udgifter i forbindelse med statens selvforsikringsordning i et finansår overstiger institutionens selvrisiko på 1 % af institutionens samlede indtægter i det pågældende finansår, kan institutionen, når årsregnskabet for det pågældende år foreligger, ansøge Ministeriet for Børn, Undervisning og Ligestilling om at dække den del af udgifterne, der ligger udover selvriskoen. Omfanget af en eventuel udbetaling er dels afhængig af den indsendte dokumentation, dels af den bevillingsmæssige hjemmel på finansloven. Hvis der indgår moms i opgørelsen, anføres det særskilt.

Anmeldelse og dokumentation.

Skader på over 2,5 mio. kr. skal taksatorvurderes. Taksatorvurderingen skal sendes til Styrelsen for Undervisning og Kvalitet, Økonomisk-Administrativt Center, inden institutionen går i gang med videre foranstaltninger. Styrelsen for Undervisning og Kvalitet, Økonomisk-Administrativt Center, vil løbende kunne anmode institutionen om yderligere oplysninger.

Anmodning om dækning af selvforsikringsudgifter for et givent finansår kan først indsendes til Ministeriet for Børn, Undervisning og Ligestilling, når årsregnskabet for det pågældende år foreligger. I institutionens anmodning vedlægges endvidere en oversigt indeholdende en opgørelse af institutionens selvrisiko i det pågældende år, samt en samlet opgørelse over de afholdte udgifter i forbindelse med statens selvforsikringsordning i året, med henvisning til de enkelte forsikringsbegivenheder beskrevet i dokumentationen. Den samlede opgørelse over selvforsikringsudgifter skal attesteres af institutionens revisor. Desuden angives en kontaktperson.

For hver forsikringsbegivenhed, der medfører skade på bygninger eller løsøre, skal institutionens dokumentation indeholde følgende:

- Adressen, hvor forsikringsbegivenheden er sket.
- Tidspunktet for forsikringsbegivenheden.
- Taksatorvurdering.
- En beskrivelse af forsikringsbegivenheden og dens følger, herunder en beskrivelse af det konkrete hændelsesforløb, dvs. hvad eller hvem der forvoldte skaden, og hvordan eller hvorledes dette skete.
- Ejerforholdet til det skaderamte.
- Eventuel anmeldelse til politiet med vedlagt kopi af kvittering for anmeldelse.
- Oversigt over, hvad der blev beskadiget eller bortkom ved forsikringsbegivenheden, herunder en kort beskrivelse af, hvori beskadigelsen består, og hvorledes den er afhjulpet. Ved edb og elektronik samt låsesystemer anføres tillige anskaffelsestidspunktet. Tilsvarende ved skader pga. lynnedslag og kortslutning.

- Opgørelse over institutionens udgifter i forbindelse med den pågældende forsikringsbegivenhed. Det skal af opgørelsen fremgå, hvad de pågældende udgifter er blevet anvendt til, samt hvilket år de er afholdt i. Ved løsøre, der ikke er blevet genanskaffet, skal det fremgå, hvorledes handelsværdien er blevet fastsat. Ved bygningskader, hvor institutionen har foretaget bygningsændringer eller vedligeholdelsesarbejde i forbindelse med udbedring efter forsikringsbegivenheden, anføres dette, og merudgifterne specificeres i opgørelsen. Institutionen skal opbevare de relevante bilag, men de skal alene indsendes til Styrelsen for Undervisning og Kvalitet, Økonomisk-Administrativt Center, såfremt institutionen anmodes herom.
- Ved skader over 50.000 kr. (inkl. moms) oplyses hvor mange tilbud, der er indhentet samt tilbudsgivers identitet og pris. Hvis der ikke er indhentet tilbud, fordi der er anvendt indkøbsaftaler, oplyses dette.
- Andre oplysninger af betydning for bedømmelse af forsikringsbegivenheden.
- Oplysninger om kontaktperson.
- Revisorattesteret opgørelse over institutionens selvforsikringsudgifter og institutionens opgørelse af selvrisko.

Selvrisiko.

Selvrisko indebærer, at institutionen selv skal dække det skadesniveau, som ikke overstiger 1 % af institutionens samlede indtægter i finansåret, idet denne selvrisiko er indregnet i taxametertilskuddene, andre tilskud eller bevillinger i øvrigt fra Ministeriet for Børn, Undervisning og Ligestilling. Tilsvarende gælder, at der ved indtægtsdækket virksomhed skal indregnes det gennemsnitlige skadesniveau ved beregningen af de langsigtede gennemsnitsomkostninger.

I de samlede indtægter i finansåret indgår dog ikke:

- Institutionens renteindtægter.
- Gaver fra private eller kommuner, der ikke ydes til institutionens løbende drift.
- Momskompensation fra ministeriet.
- Udbetalinger i årets løb til institutionen fra Ministeriet for Børn, Undervisning og Ligestilling i forbindelse med statens selvforsikringsordning vedrørende foregående års selvforsikringsudgifter.

Den del af institutionens udgifter i finansåret til forsikringsbegivenheder, der er omfattet af statens selvforsikringsordning, og som efter opgørelse efter retningslinjerne om selvrisko overstiger denne, vil institutionen, når årsregnskabet for det pågældende år foreligger, kunne anmode Ministeriet for Børn, Undervisning og Ligestilling om at dække.

Opgørelse/revisorerklæring.

Den samlede opgørelse over selvforsikringsudgifter skal attesteres af institutionens revisor og indeholde en samlet beskrivelse af de enkelte skader i det pågældende år. Endvidere skal opgørelsen og revisorerklæringen indeholde:

- Institutionens navn.
- Institutionsnummer for den pågældende institution.
- En opstilling over indtægter for det pågældende år med en deraf følgende beregning af selvrisko, dvs. 1 % af indtægterne for det pågældende år.
- Dato for opgørelsen inkl. originale underskrifter med blåt.

- Dato for revisorerklæringen inkl. originale underskrifter med blåt.

Periodisering af selvrisikoudgifter.

Institutionens opgørelse af selvforsikringsudgifterne skal ske efter et ”udgiftsafholdelsesprincip”. Her ved forstås, at selvforsikringsudgifterne indgår i opgørelsen for det finansår, hvor udgiften er afholdt og derfor bogført i institutionens regnskab. Det har således ikke betydning, om den forsikringsbegivenhed, der har begrundet udgiften, er sket i et andet år, end det år udgiften afholdes i. Institutionerne bør være opmærksomme på, at selvrisikoen er på 1 % af institutionens indtægter i det enkelte finansår/regnskabsår.

Med hensyn til løsøre, der ikke genanskaffes, indgår den opgjorte handelsværdi i opgørelsen for det år, genstanden er mistet i. Tilsvarende gælder for motorkøretøjer ved totalskade, herunder bortkomst.

Større enkeltsager.

Det er som udgangspunkt institutionen selv, som skal behandle selvforsikringssager. Imidlertid skal ministeriet inddrages i større enkeltsager. Som sådanne betragtes sager, hvor en enkelt forsikringsbegivenhed i sig selv skønnes enten at overstige institutionens selvrisiko eller overstige 2,5 mio. kr. Skader på over 2,5 mio. kr. skal taksatorvurderes. Taksatorvurderingen skal sendes til Ministeriet for Børn, Undervisning og Ligestilling, Styrelsen for Undervisning og Kvalitet, Økonomisk-Administrativt Center, inden institutionen går i gang med videre foranstaltninger. Økonomisk-Administrativt Center vil løbende kunne anmode institutionen om yderligere oplysninger.

Baggrunden herfor er, at det ved sådanne større enkeltsager efter omstændighederne kan være nødvendigt at indhente Finansudvalgets samtykke før iværksættelse af reparationsarbejde mv. Der kan derfor i sådanne sager være særlige forhold, der skal afklares, inden der foretages videre.

Behandling af skadesager når bygninger og løsøre er i sameje med andre.

Med hensyn til bygninger, der ejes i fællesskab mellem institutionen og andre, omfattes disse samejede bygninger af selvforsikringsordningen for så vidt angår den andel af den samejede bygning, som den sikrede institution ejer, jf. § 3 i Finansministeriets cirkulære nr. 9783 af 9. december 2005 om statens selvforsikringsordning. Hvis der sker skader på bygninger ejet i sameje med andre, må reparationsudgifterne således deles forholdsmæssigt mellem ejerne i forhold til ejerandel.

Når bygninger er i sameje, skal det af samejeaftalen fremgå, at den anden ejer forsikrer sin andel af bygningen. En sådan aftale *skal* indeholde bestemmelser om at:

- Den anden ejer skal tegne en forsikring, der omfatter alle de risici, som normalt dækkes ved forsikringstegning, for den anden ejers andel i bygningerne i samejet. Det må forudsættes, at den anden ejer altid som minimum holder sin andel behørigt brandforsikret. Udgiften til forsikringen *skal* afholdes fuldt ud af den anden ejer og må således ikke indgå i samejets udgifter.
- Ved forsikringsbegivenheder, der normalt dækkes ved forsikringstegning, skal den af den anden ejer tegnede forsikring dække omkostninger svarende til den anden ejers andel af samejet. Tilsvarende skal den sikrede institution dække omkostningerne vedrørende den sikrede institutions andel af samejet efter reglerne om statens selvforsikringsordning. Dette gælder uanset, om den ved forsikringsbegivenheden skadede bygning anvendes af den sikrede institution eller af den anden ejer.

Der vil ikke være noget til hinder for, at den anden ejer tegner forsikringer, der dækker i videre omfang end statens selvforsikringsordning efter nærværende retningslinjer. I denne situation må den sikrede

institutions andel ved en reparation m.v., der ikke dækkes af statens selvforsikringsordning, betragtes som en almindelig bygningsudgift, der ikke kan indgå i opgørelsen af selvforsikringsudgifter.

Jævnfør ovenstående skal udgiften til selve forsikringen afholdes fuldt ud af den anden ejer, og må således ikke indgå i samejets udgifter. Udgiften for forsikringsbegivenheden deles dog mellem parterne i henhold til størrelsen af hver ejes andel af bygningsmassen. I forbindelse med skade på den samejede bygning, skal der en taksator på, og taksationen skal sendes til Styrelsen for Undervisning og Kvalitet.

Anmeldelse om skader på bygninger som ejes i fællesskab.

Udover en taksatorvurdering, skal der indsendes følgende dokumentation:

- Adressen, hvor forsikringsbegivenheden er sket.
- Tidspunktet for forsikringsbegivenheden.
- En beskrivelse af forsikringsbegivenheden og dens følger, herunder en beskrivelse af det konkrete hændelsesforløb, dvs. hvad eller hvem der forvoldte skaden, og hvordan eller hvorledes dette skete.
- Ejerforholdet til det skaderamte.
- Eventuel anmeldelse til politiet med vedlagt kopi af kvittering for anmeldelse.
- Oversigt over, hvad der blev beskadiget eller bortkom ved forsikringsbegivenheden, herunder en kort beskrivelse af, hvori beskadigelsen består, og hvorledes den er afhjulpet. Ved edb og elektronik samt låsesystemer anføres tillige anskaffelsestidspunktet. Tilsvarende ved skader pga. lynnedslag og kortslutning.
- Opgørelse over institutionens udgifter i forbindelse med den pågældende forsikringsbegivenhed. Det skal af opgørelsen fremgå, hvad de pågældende udgifter er blevet anvendt til, samt hvilket år de er afholdt i. Ved løsøre, der ikke er blevet genanskaffet, skal det fremgå, hvorledes handelsværdien er blevet fastsat. Ved bygningsskader, hvor institutionen har foretaget bygningsændringer eller vedligeholdelsesarbejde i forbindelse med udbedring efter forsikringsbegivenheden, anføres dette, og merudgifterne specificeres i opgørelsen. Institutionen skal opbevare de relevante bilag, men de skal alene indsendes til ministeriet, såfremt institutionen anmodes herom.
- Ved skader over 50.000 kr. (inkl. moms) oplyses, hvor mange tilbud, der er indhentet samt tilbudsgivers identitet og pris. Hvis der ikke er indhentet tilbud, fordi der er anvendt indkøbsaftaler, oplyses dette.
- Andre oplysninger af betydning for bedømmelse af forsikringsbegivenheden.
- Oplysninger om kontaktperson.
- Taksatorvurdering.
- Revisorattesteret opgørelse af selvforsikringsudgiften + beregning af selvrisiko.

Den selvejende institution har en selvrisiko på 1 % af institutionens totale omsætning. Selvforsikringsordningen omfatter normalt alle risici, der normalt dækkes ved forsikringstegning for institutioner eller virksomheder.