

Årsrapport 2022

Norsk Naturskadepool



Om virksomheten

Norsk Naturskadepool sikrer dekning mot naturskader på alt som dekkes av brannforsikring, eksempelvis bygninger, innbo, anleggsmaskiner, hage og installasjoner. Forsikringstaker forholder seg til sitt forsikrings-selskap, og poolen utligner skadene fordelt på markedsandeler.

Regulering av ordningen

Norsk Naturskadepools virksomhet er regulert av naturskadeforsikringsloven datert 16. juni 1989 og Instruks for Norsk Naturskadepool (Naturskadepool) fastsatt ved kgl. resolusjon 21. desember 1979 med senere endringer fastsatt av Justis- og beredskapsdepartementet.

Alle forsikringsselskaper som tilbyr brannforsikring i Norge og Svalbard er pliktige etter norsk lov å være medlem av poolen.

Hva ordningen omfatter

Alt i Norge og Svalbard som har en brannrisiko, og som er forsikret mot brannskade er automatisk forsikret mot naturskade med noen unntak. Unntakene for hva ordningen ikke skal omfatte er regulert av myndighetene gjennom naturskadeforsikringsloven. Unntakene er naturskade på skog eller avling på rot, varer under transport, motorvogn og tilhenger til bil, luftfartøy, skip og småbåter og ting i disse, fiskeredskap på fartøy eller i sjøen, utstyr i sjøen for produksjon av fisk, fisk i steng, lås eller dam, utstyr for utvinning av olje, gass eller andre naturforekomster på havbunnen.

Erstatningsutmålingen etter naturskade avhenger av den ordinære forsikringsdekningen på skadde objekter.

Utligning av naturskader

Ordningen er en utligningsordning som utlikner naturskadeerstatning mellom forsikringsselskapene basert på markedsandeler.

Reassuranse

Ordningen skal også sørge for at det inngås reassuransedekning (gjenforsikring) av naturskadeforsikringene på vegne av medlemsselskapene. Reassuransedekningen skal gjelde fra et egenregningsnivå og opp til den samlede ansvarsgrensen ved naturskade som er fastsatt i forskrift til 16 milliarder kroner. Styret i Naturskadepoolen fastsetter årlig egenregningsnivået, og dette var i 2022 på 1,5 milliarder kroner, tilsvarende egenregningsnivå de siste foregående årene.

Premieraten

Premieraten fastsettes årlig av styret. Ved fastsettelse legger styret til grunn en risikorett premie ut i fra en aktuariell beregning, basert på anerkjente metoder og prinsipper. I beregningen inngår samtlige skadeutbetalinger tilbake til 1980, herunder skadefastsettingskostnader, og kostnader til gjenforsikring. I tillegg skal premieraten ta høyde for poolens administrasjonskostnader og medlemmenes godtgjørelse for skadeoppgjør. Styret fastsatte 17. juni 2021 premien for 2022 til 0,065 promille av brannforsikringsgrunnlaget. Styret fastsatte 13. juni 2022 premien for 2023 også til 0,065 promille av brannforsikringsgrunnlaget.

Brannforsikringsgrunnlaget

Det totale brannforsikringsgrunnlaget pr. 1. juli 2022 var ca. 23 800 milliarder fordelt på 92 medlemsselskaper.

Virksomhetens adresse

Virksomheten drives fra kontorlokaler i Hansteens gate 2 i Oslo.

Endringer i naturskadeforsikringsloven

Stortinget har vedtatt endringer i naturskadeforsikringsloven som på sikt vil innebære betydelig endringer i hvordan ordningen administreres.

Utvidelse av skadeårsakene

Stortinget vedtok 24. mai 2022, med virkning fra 1. januar 2023, endring i naturskadeforsikringsloven med utvidelse av skadeårsakene meteorittnedslag og flodbølge.

Etablering av et sentralt naturskadefond

I tillegg ble det vedtatt etablering av et sentralt naturskadefond i Norsk Naturskadepool. Ikrafttredelse for oppbygging av sentralt naturskadefond i Norsk Naturskadepool er foreløpig ikke fastsatt.

Vedtaket oppsummert¹:

«Stortinget har vedtatt Regjeringens forslag til endringer i naturskadeforsikringsloven (etablering av naturskadekapital i Norsk Naturskadepool mv.). Stortinget vedtok også å be regjeringen vurdere mulighetene for å innrette naturskadeforsikringsordningen slik at den bedre ivaretar hensynet til forebygging, men likevel slik at dette ikke går på bekostning av prinsippet om en solidarisk og lik premiefastsettelse for forsikringskunder i hele landet»

Kommende endringer i lov og forskrift har gjennom høsten 2022 krevd betydelige ressurser fra administrasjonen, juridiske ressurser, styret og selskapsrepresentanter. Det er brukt ressurser på å kartlegging og forberedelser til den nye ordningen der administrasjonen tillegges et utvidet ansvar relativt til dagens ordning. Styret har derfor nedsatt flere arbeidsgrupper som har arbeidet med ulike nødvendige temaer som skatt, nytt IT-system, fondsjustering og regnskap, reassurans og organisering av Naturskadepoolen.

¹ Kilde: <https://www.stortinget.no/no/Saker-og-publikasjoner/Saker/Sak/?p=88388>



Skader i 2022

I løpet av januar 2022 hadde det inntruffet tre større stormhendelser. Den første fikk navnet Gyda og inntraff i tidsrommet 12. - 15. januar tett etterfulgt av ny en ny storm 16. - 19. januar. Måneden ble avsluttet med stormen Malik i tidsrommet 29. - 31. januar. Disse tre stormhendelsene resulterte i omkring 9 500 skader med et skadeestimat på omkring 500 millioner kroner.

Av andre større hendelser i 2022 inntraff en flomhendelse i Vestland (tidligere Hordaland) 11. - 12. november hvor spesielt Voss ble hardt rammet. Denne hendelsen er estimert med et skadeomfang på ca. 63 millioner kroner.

Skaderapporteringsystemet

Naturskadepoolens skaderapporteringsystem NINA, som er databasen for all økonomisk utligning i Norsk Naturskadepools virksomhet, har vært benyttet gjennom hele 2022. Administrasjonen har også i 2022 jobbet med å kvalitetssikre og sørget for at systemet har vært operativt og korrekt.

Selskapenes administrasjonskostnader

Det har vært ulike tolkninger hvorvidt eksisterende regelverk gir selskapene anledning til å korrigere opparbeidet naturskadepool med selskapenes historiske administrasjonskostnader. Regelverket om selskapenes administrasjonskostnader er fastsatt i Forskrift om Instruks for Norsk Naturskadepool §4.

En gruppering som omtaler seg selv som Fairfondgruppen¹ representerer et mindretall av medlemmene/forsikringsselskapene har innhentet en juridisk betenkning som støtter deres

synspunkt om å korrigere for historiske administrasjonskostnader. For å få en objektiv vurdering bestilte også styret i Norsk Naturskadepool en vurdering som konkluderte med at det ikke var anledning til å foreta korreksjoner for dette. Etter anmodning fra styret har administrasjonen henvendt seg til Justis- og beredskapsdepartementet med anmodning om en tolkningsuttalelse av forskriftens §4 for å få klarhet i regelverket. Svar er foreløpig ikke mottatt.

¹Grupperingen som omtaler seg selv som Fairfondgruppen består av Ly Forsikring, Frende Forsikring, Protector Forsikring, KNIF Trygghetsforsikring, Landkreditt Forsikring og WaterCircles Forsikring som til sammen har en samlet medlemsandel på ca. 9 %.

Reassuranse

Norsk Naturskadepool kjøper reassuranse på vegne av medlemsselskapene.

Reassuranseprogrammet for 2022

Norsk Naturskadepool plasserte høsten 2021 programmet for 2022.

Programmet ble plasseres med bistand av meglerfirmaene og AON Benfield som flag-broker, og med Guy Carpenter som co-broker.

Egenregningen for reassuransedekningen ble med bakgrunn i reassuranseprinsippene ikke endret og ble stående på 1,5 milliarder kroner for 2022.

Forsikringsselskapenes samlede ansvar ved en enkelt naturkatastrofe begrenses til 16 milliarder kroner, og reguleres i «Forskrift om egenandel og ansvarsgrense ved naturskadeforsikring» §2.

Ingen skader var i 2022 av en slik størrelse at de traff reassuranseprogrammet. Reassuranseprogrammet kom sist til anvendelse i 2011 da stormen «Dagmar» traff programmet.

Reassuranseprogrammet for 2022 har en full gjeninnsettelse. Programstruktur for Norsk Naturskadepools reassuranseprogram 2022:

Limit (grense pr lag):

NOK 2,000,000,000 xs NOK 1,500,000,000
NOK 12,500,000,000 xs NOK 3,500,000,000

Reassuranseprogrammet for 2023

Norsk Naturskadepool plasserte høsten 2022 programmet for 2023.

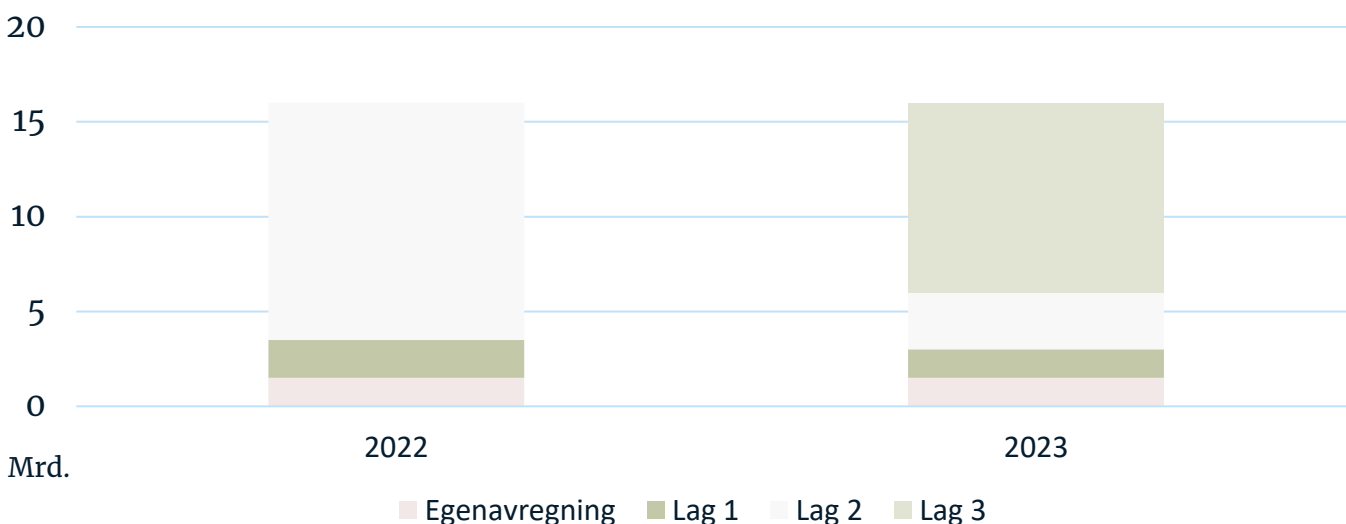
Programmet ble plasseres med bistand av meglerfirmaene Guy Carpentersom som flag-broker, og med Gallagher Re som co-broker.

Egenregningen for reassuransedekningen ble med bakgrunn i reassuranseprinsippene ble ikke endret fra 2021 og ble stående på 1,5 milliarder kroner for 2023.

Reassuranseprogrammet for 2023 har en full gjeninnsettelse. Programstrukturen for Norsk Naturskadepools reassuranseprogram ble for 2023 utvidet med ett lag:

Limit (grense pr lag):

NOK 1,500,000,000 xs NOK 1,500,000,000
NOK 3,000,000,000 xs NOK 3,000,000,000
NOK 10,000,000,000 xs NOK 6,000,000,000



Skaderevisjon

Skaderevisorteamet skal årlig gjennomgå ca. 1 000 skader pr. årsverk. Revisjonsteamet har bestått av 3 årsverk størsteparten av året. De har reviderer ca. 3 000 skadesaker i løpet av et år. Styret besluttet i 2022 at revisjonsteamet skulle styrkes med en ansatt og vedkommende startet hos oss 01.10.2022.

Revisjonsteamet har kontinuerlig dialog med selskapene gjennom året via it-systemet NINA.

Teamet bruker også en god del tid på oppdatering og opplæring av medlemmene, samt at de er viktige fagressurser for poolordningen

Skadeutvalget fremla på styremøte 14. mars 2023 revisjonsrapporten for 2022. Dette gjelder saker revidert fra 1. januar til 31. desember 2022.

Antall kontrollerte saker var 3 557. Det ble funnet feil for ca. 54,7 millioner kroner som tilsvarer en tilbakeføringsprosent på 5,7 %. Etter leirskredet på Gjerdrum fikk selskapene svært tett oppfølging av revisjonsteamet før avslutning av skader. Ser vi

bort fra disse skadesakene fra Gjerdrum ville tilbakeføringen vært 9,1 %. De siste foregående årene har til tilbakeføringsprosenten ligget omtrent 6.



Styrets sammensetning og aktiviteter

Styret i Norsk Naturskadepool

På årsmøtet 9. juni 2022 ble det valgt følgende styresammensetning

Styremedlem	Personlig varamedlem
Jostein Damminge, leder Tryg Forsikring	Trond Valdersnes Tryg Forsikring
Glenn Olsen, nestleder If Skadeforsikring nuf	Svein Arne Aas If skadeforsikring nuf
Marianne Sundvall Fremtind Forsikring AS	Roger Strand Fremtind Forsikring AS
Odd Arne Hoel KLP Skadeforsikring AS	Øivind Huse, Storebrand Skadeforsikring
Hans Olav Høiby Eika Forsikring	Tor Olav Langeland Frende Forsikring
Fredrik Øyan Protector Forsikring ASA	Marianne Brinch van Meenen JBF bank og forsikring
Øyvind Skallerud Gjensidige Forsikring ASA	Truls Erik Aasen Gjensidige Forsikring ASA
Øyvind Flatner Finans Norge	Kari Mørk Finans Norge

Styret har avholdt 14 styremøter inklusivt styreseminar og ekstra styremøter. Det er avholdt flere ekstra styremøter gjennom 2022 pga. kommende lovendringer. Møtene er avholdt både fysiske- og som Teams møter. Styremedlemmene mottar ikke honorar.

Skadeutvalgets sammensetning og aktiviteter

Skadeutvalget

Skadeutvalget skal føre nødvendig kontroll med de skader selskapene krever fordelt. I praksis er det skaderevisorteamet som utfører dette kontrollarbeidet.

Videre skal Skadeutvalget ta nødvendig initiativ ved store hendelser hvor flere selskaper og/eller Statens naturskadeordningen er involvert i samme skadehendelse. Utvalget/administrasjonen hadde dialog med den statlige ordningen i forbindelse med folkemøte etter flom i Vestland fylke, 11.-12. november 2022, som rammet spesielt Voss herad hardt. Total estimatet for hendelsen er ca. 60 millioner kroner.

Skadeutvalget har to ganger i løpet av 2022 gjennomført kontroller av skaderevisorenes arbeid. Konklusjonen er at skaderevisjonen gjennomføres i henhold til de regler og retningslinjer som er gitt for denne funksjonen.

Ved utgangen av 2022 bestod Skadeutvalget av:

Utvalgsmedlem
Espen Jensen, leder Tryg Forsikring
Bjørn Sævild, nestleder Gjensidige Forsikring ASA
Jens Krog, Fremtind Forsikring AS
Johan Lunde Wilmann If Skadeforsikring NUF
Yngve Høvik Frende Forsikring

Kursvirksomhet

Kurs for skadebehandlere i selskapene:

Det ble gjennomført et digitale grunnkurs på våren og et fysisk på høsten. I tillegg ble det avholdt to fysiske videregående kurs (vår og høst).

Kurs for takstkonsulenter:

Naturskadepoolen og Skadeutvalget bidro som forelesere på to takstkurs i regi av NEAK/Norsk Takst.

Vilkårsutvalgets sammensetning og aktiviteter

Vilkårsutvalget

Vilkårsutvalget skal utarbeide forslag til tegningsretningslinjer for premieberegning og utarbeide vilkår for avregning. Videre skal utvalget gi sin innstilling i enkeltsaker når det oppstår tvil om forståelsen av retningslinjene.

Vilkårsutvalget skal også være et konsultativt organ for styret ved vurdering av endringer i tegningsretningslinjene og vilkårene.

Ved utgangen av 2022 bestod Vilkårsutvalget av:

Navn	Selskap
Ingunn Synnøve Skaalen, leder	Fremtind Forsikring
Simon Veder Vigeland	Gjensidige Forsikring ASA
Ina Vilde Løken	If Skadeforsikring NUF
Einar Brekken	Tryg Forsikring
Anders Trosvik	Eika

Endringer i avregningsvilkår mot Norsk Naturskadepool

Vilkårsutvalget jobber kontinuerlig med å kvalitetssikre ordlyden og innholdet i Avregningsvilkårene.

I 2022 jobbet de blant annet med punktet som regulerer tap av at egen bolig ikke kan benyttes etter skade. Det ble besluttet en tilføyelse av at driftstap ikke kan avregnes.

Det ble også gjort tilpasninger i vilkårene som følge av lovendringen som utvider skadeårsaker med flodbølge og meteorittnedslag.

Endringene ble formidlet til medlemmene i Sirkulære nr. 12/22

Reassuranseutvalgets sammensetning og aktiviteter

Reassuranseutvalget

Reassuranseutvalget er rådgiver overfor Naturskadepoolens styre med hensyn til tegning av poolens felles reassuranse på vegne av medlemmene. Utvalget har ansvaret for å utarbeide informasjon til reassurandørene og ordlyden i reassuransekontraktene. Videre skal Reassuranseutvalget innhente premietilbud, utarbeide forslag til reassuranseprogram og fremme forslag om meglere. Utvalget har fullmakt til å gi retningslinjer om hvilke reassurandører som skal benyttes, og har ansvaret for å godkjenne disse før dekningen begynner å løpe.

Reassuranseutvalget består av 5 medlemmer.

Ved utgangen av 2022 bestod Reassuranseutvalget av:

Navn	Selskap
Nina Klaveness Ek, leder	Fremtind Forsikring AS
Erik Nordblom	If Skadeforsikring AB
Henrik Nedahl	Tryg Forsikring, Danmark
Anita Gundersen	Gjensidige Forsikring ASA
Christoffer Skyrud	Protector Forsikring ASA



Kontaktutvalgets sammensetning og aktiviteter

Kontaktutvalget

Kontaktutvalget består av representanter fra Statens naturskadeordning og Norsk Naturskadepool. Kontaktutvalgets oppgave er å behandle saker av felles interesse for partene og utveksle nødvendige opplysninger. I henhold til instruksen holdes det møte i utvalget minimum hver fjerde måned. Det ble avholdt fire møter i 2022.

Ved utgangen av 2022 bestod Kontaktutvalget av:

Navn	Organisasjon
Kai Terje Dretvik	Landbruksdirektoratet (leder)
Alexandra Sunde	Landbruksdirektoratet
Øivind Panzer Iversen	Leder av Klagenemnda, Nestleder/tingrettsdommer ved Møre og Romsdal tingrett
Espen Jensen	Leder av Skadeutvalget
Geir Trulserud	Norsk Naturskadepool
Synnøve Folkvord	Norsk Naturskadepool



Organisasjon, arbeidsmiljø og samfunnsansvar

Organisasjonen

For å redusere sårbarhet ved for små miljøer og sikre en kostnadseffektiv drift, er åtte juridiske enheter organisert sammen i Finans Norge Forsikringsdrift-familie (FNF-familien).

Finans Norge Forsikringsdrift står for en del fellesfunksjoner i felleskapet, også for Norsk Naturskadepool. Fellesfunksjonene dekker bl.a. IT-drift og -utvikling, risikovurderinger, personaladministrasjon, kommunikasjon, juridisk, økonomi, fellestjenester og HR. Personalpolitikk og oppfølging skjer også samlet.

Ved utløpet av 2022 var 9 personer ansatt i Norsk naturskadepool, totalt var det 70 ansatte i FNF-familien.

Ytre påvirkning

Naturskadepoolen er først og fremst en kontorbedrift som ikke påvirker det ytre miljøet i større grad enn det som er normalt for bransjen. I FNF-familien har enheten Fellestjenester ansvar for drift av bygget, og i samarbeid med gårdeier og forvalter jobbes det kontinuerlig med å finne energieffektive løsninger, og tiltak implementeres fortløpende.

Arbeidsmiljø

Arbeidsmiljøet anses tilfredsstillende, og med sykefravær på totalt 3,49 % som er på nivå med sykefraværet i FNF-familien på 3,63 %. Dette er langt under det nasjonale gjennomsnittet, og også lavere enn gjennomsnittet i finansnæringen. Ansatte som blir syke følges opp i henhold til interne rutiner og støttes av den felles HR-funksjonen for hele FNF-familien. I tillegg har de ansatte helseforsikring som en del av velferdsordningen. Sykefraværet skyldes ikke arbeidsrelaterte forhold.

I 2022 var det 55 prosent kvinner og 45 prosent menn ansatt i Norsk Naturskadepool.

Samfunnsansvar

For å redusere sannsynligheten for korrupsjon og bestikkelser har vi blant annet økt sikkerheten i betalingsrutinene i økonomienheten, sjekklister ved anskaffelser og etiske retningslinjer.

De områdene som kravet til samfunnsansvar oppstiller blir gjennomgått i de årlige risikogjennomgangene, samt i personaloppfølging.

Det er etablert rutiner for avvik og varsling. Det er inngått avtale med 3. part for håndtering av varslingsaker der dette er naturlig i forhold til varslings karakter.

Naturskadepoolen har et viktig samfunnsansvar ved naturskader og -ulykker.

På bakgrunn av redegjørelse i dette dokumentet anser vi at vi oppfyller kravene til samfunnsansvar.

Åpenhetsloven

FNF vil publisere rapporten rundt gjennomførte aktsomhetsvurderinger på våre nettsider innen 30.juni 2023. FNF har gjennomført kartlegging av leverandørkjeden, og igangsatt arbeidet med aktsomhetsvurderingene både internt og i leverandørkjeden.

Styreansvarsforsikring

Administrasjonen har på vegne av styret og daglig leder tegnet styreansvarsforsikring i AIG Europe S.A.

Honnør til administrasjonen

Styret gir honnør til administrasjonen for vel utført arbeid.

Oslo . 13 mai 2023

Styret i
NORSK NATURSKADEPOOL

Jostein Damminge, leder

Marianne Sundvall

Glenn Olsen, nestleder

Øyvind Skallerud

Fredrik Øyan

Hans Olav Høiby

Odd-Arne Hoel

Kari Mørk

Ståle Solem Ingebrigtsen, daglig leder



Norsk Naturskadepool

Norwegian Natural Perils Pool