

Årsrapport 2024

Norsk Naturskadepool



Foto: Geir Olsen/ NTB Kommunikasjon



Norsk Naturskadepool
Norwegian Natural Perils Pool



Stormskader preget naturskadeåret 2024

Året 2024 ble et skadeår med færre skader enn ekstremåret 2023, men med betydelige kostnader som ligger høyt i historisk sammenheng. Totalt ble det registrert naturskader for over 1,3 milliarder kroner, hvor stormen Ingunn var den største enkelthendelsen.

For forsikringsselskapene og administrasjonen i Norsk Naturskadepool (naturskadepoolen) har året vært preget av hektisk aktivitet knyttet til oppgjør av skader etter flomhendelsen Hans, som inntraff i august 2023, og forårsaket i overkant av 5300 naturskader. Ekstremnedbørshendelsen var ved utgangen av 2024 estimert til en skadekostnad på 2 350 millioner kroner. Flesteparten av skadene har blitt gjort opp gjennom 2024, og har derfor preget året.

Direktoratet for samfunnssikkerhet og beredskap, DSB, fikk i oppdrag av Justis- og beredskapsdepartementet å gjennomføre en evaluering av ekstremværet Hans. Naturskadepoolen har vært bidragsyter i arbeidet som omfatter både forebygging, beredskap og håndteringen av ekstremværet Hans.

I 2024 ga naturskadepoolen også høringsinnspill til Justis- og beredskapsdepartementets forslag til ny naturskadeforsikringslov og tilhørende forskrift. Formålet med forslaget var å modernisere lovverket og skape en mer oversiktlig og effektiv naturskadeforsikringsordning. Naturskadepoolen støttet behovet for modernisering, men advarte samtidig mot forhastede endringer som kan skape usikkerhet for kunder, forsikringsselskaper og administrasjonen av ordningen. Eventuelle endringer bør baseres på grundige analyser for å sikre en stabil og en forutsigbar ordning.

Året 2024 startet med ekstremværet Ingunn, som inntraff 29. januar og varte noen dager inn i februar. Estimerte skadekostnader for hendelsen er i overkant av 550 millioner kroner.

I august inntraff stormen Lillian i Sør-Norge. I september oppstod det flere flomhendelser, blant annet i Telemark og i Innlandet. Hendelsen Jacob i oktober var en hendelse med sterk vind og ekstremt mye regn som traff Vestlandet.

Totalt er det registrert naturskader for i overkant av 1 300 millioner kroner for skadeåret 2024.

I forbindelse med etableringen av det sentrale naturskadefondet har naturskadepoolen gjennom året også hatt høy aktivitet med å forberede og tilpasse driften til det nye regelverket som trer i kraft 1. januar 2025:

- Ny styre- og utvalgssammensetning er på plass i henhold til nye regler, og vil tre i kraft 1. januar 2025.
- Utvikling av nytt regnskaps- og skaderapporteringssystem, Meteor, har pågått for fullt gjennom 2024. Løsningen ble satt i drift i september.
- For å tilpasse reassuranseprogrammet til nye regler er reassuransestruktur for 2025, som ble anskaffet i 2024, endret. I tillegg til et XL-program har vi for første gang også en kvoteløsning.

Takk til alle utvalgene og medarbeiderne for deres store innsats gjennom året, spesielt med tanke på de krevende forberedelsene til de nye regelverksendringene fra 1. januar 2025. Deres arbeid har vært avgjørende for vår evne til å tilpasse oss de nye kravene og sikre en stabil fremtid for naturskadepoolen.

Ståle Solem Ingebrigtsen
Daglig leder

Om virksomheten

Norsk Naturskadepool administrerer naturskadeforsikringsordningen som sikrer dekning mot naturskader på ting det er naturlig å tegne brannforsikring på, det vil si bygninger, innbo, maskiner, og installasjoner. Forsikringstaker forholder seg til sitt forsikringsselskap, og naturskadepoolen utligner skadene fordelt etter forsikringsselskapenes markedsandeler.

Regulering av ordningen

Norsk Naturskadepools virksomhet var tidligere regulert av naturskadeforsikringsloven datert 16. juni 1989 og Forskrift for Norsk Naturskadepool (Forskriften) fastsatt ved kgl. resolusjon 21. desember 1979 med senere endringer fastsatt av Justis- og beredskapsdepartementet. Fra 1. januar 2025 trer nytt regelverk i kraft. Dette i form av ny forskrift om naturskadeforsikring (FOR-2024-01-26-111) og endringer i lov om naturskadeforsikring.

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

Hva ordningen omfatter

Ting i Norge som er forsikret mot brannskade, er automatisk også forsikret mot naturskade, med unntak av noen objekter. Unntakene for hva ordningen ikke skal omfatte er regulert av myndighetene gjennom naturskadeforsikringsloven.

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

Utligning av naturskader

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

Reassuranse

Ordningen skal også sørge for at det inngås reassuranse av naturskaderisiko på vegne av medlemsselskapene. Reassuransedekningen skal gjelde fra et besluttet 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 2024 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 reassuranse. I tillegg skal premieraten ta høyde for naturskadepoolens administrasjonskostnader og medlemmenes godtgjørelse for skadeoppgjør. Styret fastsatte 23. juni 2023 premien for 2024 til 0,07 promille av brannforsikringsgrunnlaget. Styret fastsatte 28. mai 2024 premien for 2025 til 0,08 promille av brannforsikringsgrunnlaget. Premien ble fastsatt i henhold til Forskrift om naturskadeforsikring FOR-2024-01-26111, § 22.

Økningen av premiesatsen var i hovedsak forårsaket av at de nye reglene tilsa at selskapene skal få dekket sine administrasjonskostnader for ordningen. Dette fastsatt til 0,005 promille av brannforsikringsgrunnlaget per 1. juli i skadeåret ref. forskriften § 38. I tillegg ble det modellert effekten av klimaendringene, slik den nye forskriften krever.

Brannforsikringsgrunnlaget

Det totale brannforsikringsgrunnlaget pr. 1. juli 2024 var ca. 27 723 milliarder kroner fordelt på 87 medlemsselskaper.

Virksomhetens adresse

Virksomheten drives fra kontorlokaler i Hansteens gate 2 i Oslo.

Høringssvar til forslag om ny naturskade- forsikringslov og forskrift

I 2024 ga Norsk Naturskadepool høringssvar til Justis- og beredskapsdepartementets forslag til endringer i ny naturskadeforsikringslov og endringer i naturskadeforskriften. Hovedformålet med departementets forslag var å modernisere regelverket og skape en mer oversiktlig og effektiv naturskadeordning.

Naturskadepoolen svarte i september 2024 på høringsnotatet, saksnummer 24/3591, av 24. juni 2024 hvor Justis- og beredskapsdepartementet ønsker innspill til ny naturskadeforsikringslov, samt endringer i forskrift om naturskadeforsikring mv. Forslaget hadde som hovedmål å modernisere lovverket.

Naturskadepoolen støttet behovet for en modernisering av naturskadeforsikringsloven og tilhørende forskrift. Dette for å skape en klarere struktur og bedre oversikt i naturskadeordningen. Samtidig advarte naturskadepoolen mot forhastede endringer som kan skape usikkerhet for forsikringstakere, forsikringsselskaper og administrasjon av ordningen. For å unngå negative konsekvenser, understreket naturskadepoolen at det er avgjørende at eventuelle endringer baseres på grundige analyser.

Et viktig poeng i høringssvaret fra naturskadepoolen er bekymringen for at enkelte forslag kan øke kostnadene for administrasjon av naturskadeordningen. Dette vil i neste omgang kunne påvirke forsikringspremiene for forsikringstakerne. For å sikre en bærekraftig ordning, oppfordret naturskadepoolen til en grundig utredning av potensielle kostnadsdrivere, særlig ved en eventuell økning av ansvarsgrensen fra 16 til 30 milliarder kroner som lå til grunn i forslaget.

Naturskadepoolen understreket også viktigheten av at det legges økt vekt på skadeforebygging og at det er viktig at både offentlige og private aktører tar ansvar for å sikre verdier gjennom forebyggende tiltak. Det forebyggende arbeidet må styrkes av blant offentlige myndigheter. Tiltak, insentiver, ansvar og finansiering må sees i sammenheng for å sikre en helhetlig tilnærming. Forebygging er et nasjonalt ansvar som må prioriteres.

I høringssvaret la naturskadepoolen også frem flere anbefalinger om nødvendige presiseringer knyttet til dekningen for relokalisering. Dette gjelder saker der planmyndighetene anser at det er fare for nye naturskader er det behov for klargjøring av reglene knyttet til dette, og sikring som alternativ til relokalisering.

Naturskadepoolen vurderte ikke departementets forslag i høringsnotatet, kapittel 6, om avkastning av naturskadekapital i forsikringsselskapene. Naturskadepoolen er av den oppfatning av at det er forsikringsselskapene som innehar denne kapitalen og derfor de som er nærmest å svare ut denne delen av høringen.

Naturskadepoolen ser frem til et fortsatt godt samarbeid med Justis- og beredskapsdepartementet og andre relevante aktører for å sikre en velfungerende, effektiv og bærekraftig naturskadeordning.

**Norsk Naturskadepool**
Norwegian Natural Perils Pool

Til Justis- og beredskapsdepartementet

24.09.2024

Høringssvar – Ny naturskadeforsikringslov mv.
Saksnr: 24/3591

Innledning

Norsk Naturskadepool viser til Justis- og beredskapsdepartementets (Departementet) høringsbrev av 24. juni 2024 der Departementet ønsker innspill til ny naturskadeforsikringslov, samt endringer i forskrift om naturskadeforsikring mv.

Norsk Naturskadepool er en lovplagt ordning som sikrer dekning mot naturskader for alle som har tegnet brannforsikring. Ordningen er p.t. regulert i naturskadeforsikringsloven § 4 og i forskrift om instruks for Norsk Naturskadepool. Det er vedtatt endringer i naturskadeforsikringsloven § 4 og en ny naturskadeforsikringslovsforskrift, som trer i kraft 1. januar 2025. Denne høringen innebærer større endringer i naturskadeordningen og for administrasjonen i Norsk Naturskadepool. Flere av endringene innebærer administrative konsekvenser, samt økonomiske konsekvenser for kundene i form av økt premie. Det er viktig at eventuelle endringer er nøye og godt gjennomarbeidet slik at de ikke går i motstrid med høringens mål om å tydeliggjøre og organisere regelverket bedre.

Norsk Naturskadepool vil i det følgende kommentere forhold i høringen som er av teknisk og praktisk betydning for naturskadeordningen.

Synspunkter fra Norsk Naturskadepool

Avkastning av naturskadekapital i forsikringsselskapene

Norsk Naturskadepool vil i dette høringssvaret ikke vurdere Departementets forslag i kapittel 6 om avkastning av naturskadekapital i forsikringsselskapene. Norsk Naturskadepool er av den oppfatning av at det er forsikringsselskapene som innehar denne kapitalen og derfor de som er nærmest å svare ut denne delen av høringen.

Ny naturskadeforsikringslov mv.

Departementet foreslår i høringspunkt 1 en ny naturskadeforsikringslov som vil erstatte gjeldende lov 16. juni 1989 nr. 79 om naturskadeforsikring. Norsk Naturskadepool er enig i en modernisering av naturskadeforsikringsloven slik at det blir en klar struktur i regelverket. Dette vil medføre bedre oversikt for de selskap som ordningen rammer, forbrukere og for Norsk Naturskadepool. Norsk Naturskadepool anser det likevel viktig at arbeidet rundt en ny lov ikke forhastes. Reguleringen av naturskadeordningen er i stor endring ved de allerede inntatte endringene i lov om naturskadeforsikring og ved innføring av ny forskrift om naturskadeforsikring. Ved en eventuell innføring av ny naturskadeforsikringslov forutsetter Norsk Naturskadepool at ny

Skadeåret 2024 – mange og kostbare naturskader rammet landet vårt

Selv om 2024 var preget av færre skader enn det ekstreme 2023, er skadene fortsatt høye sammenlignet med historiske nivåer. Totalt er det registrert naturskader for mer enn 1,3 milliarder kroner i løpet av året, og store deler av erstatningene stammer fra stormen Ingunn som rammet tidlig på året.

Året 2024 startet med ekstremværet Ingunn, som rammet fra nordlige deler av Vestlandet og helt til Finnmark. Den høyeste målte middelvinden var 41,4 m/s, noe som overgår nivået fra nyttårsorkanen i 1992. Hendelsen Ingunn inntraff 29. januar og varte noen dager inn i februar. Estimerte skadekostnader for hendelsen er i overkant av 550 millioner kroner.

I august inntraff stormen Lillian i Sør-Norge. I september oppstod det flere flomhendelser, blant annet i Telemark og i Innlandet.

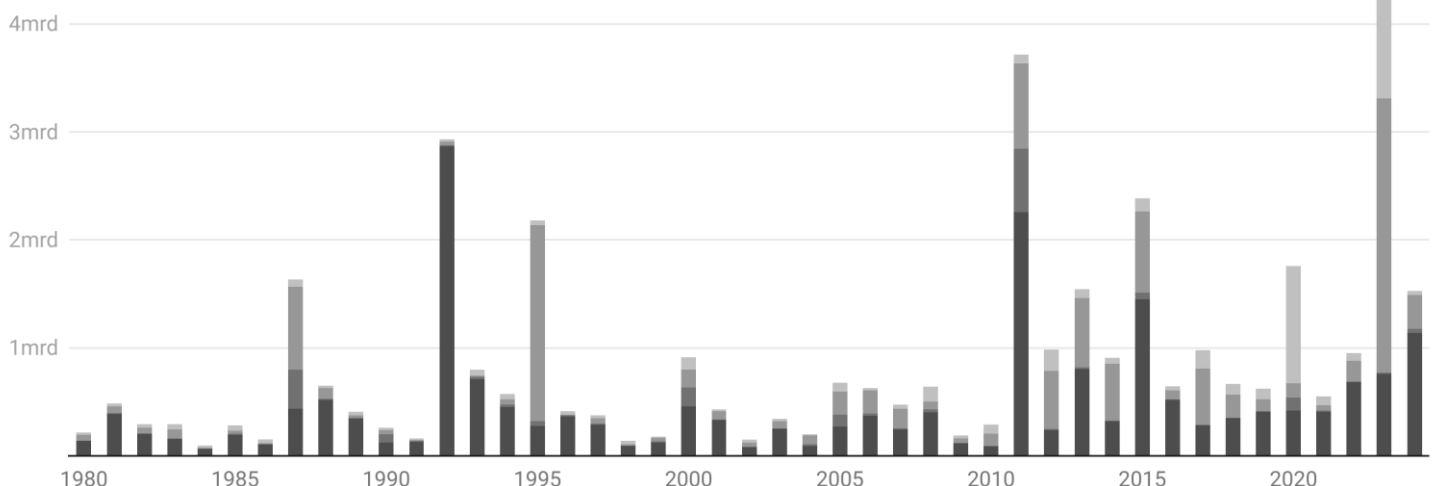
Hendelsen Jacob i oktober var en hendelse med sterk vind og ekstremt mye regn som traff Vestlandet. Ved årsskiftet 2024 er skadekostnadene for hendelsen estimert til i overkant av 88 millioner kroner.

Totalt er det registrert naturskader for i overkant av 1 300 millioner kroner for skadeåret 2024.

Ca. 1,3 mrd. kroner

■ Storm ■ Stormflo ■ Flom ■ Skred ■ Øvrige

Årlige erstatningsutbetalinger¹ i omregnet til 2024 kroner (KPI-justert)



¹ Tall er oppdatert per 28. februar 2025 og er inkludert estimat for skader som enda ikke er rapportert inn (IBNR). Historiske tall er KPI-justert til 2024-tall.

Norsk Naturskadepool kjøper reassuranse på vegne av medlemsselskapene

Norsk Naturskadepool ivaretar reassuransedekning av naturskaderisiko på vegne av medlemmene, i henhold til Forskrift om Instruks for Norsk Naturskadepool, § 12.

Reassuransefornyelse er et samspill mellom styret, reassuranseutvalget, administrasjonen og meglerne. Alle deltakende parter har avklarte roller. Prosessen starter normalt med oppstartmøte i august-september, og avsluttes med signering av andeler i desember. I 2024 startet arbeidet opp med sonderinger i reassuransemarkedet om muligheten for å få på plass et kvoteprogram. Kvoteprogram ble valgt for å redusere risiko i forbindelse med endrede behov som følge av ny forskrift fra 1. januar 2025.

Ansvarsgrensen på reassuranseprogrammet tilsvarer ansvarsgrensen per hendelse på 16 milliarder kroner, og er uendret ift. foregående år. Fornyelsen fulgte reassuranseprinsippene. Prinsippene ble revidert og vedtatt av årsmøtet i 2024.

Reassuranseprogrammet er plassert hos anerkjente selskaper med tilfredsstillende rating. Ratingkravene ble besluttet av styret.

Diversifisering av reassurandørenes andeler er et viktig verktøy for å spre motpartsrisiko. Reassurandørenes maksimale risikoeksponering på hele programmet er fastsatt av styret.

Reassuransefornyelse 2024

Styret besluttet høsten 2024 at programmet for 2025 skulle være en kombinasjon av et kvoteprogram og XL-dekning. Programmet ble plassert som to separate programmer i henhold til styrets beslutning.

Fornyelsen bar preg av følgende:

- Interessen i markedet for å tegne kvoteandeler var mindre enn interessen for å tegne andeler for XL-dekning.
- Enkelte reassurandører ønsker å se pris og betingelser for kvoteandeler i sammenheng med XL-andeler.
- Hans-hendelsen fra 2023 traff programmet og var fortsatt under utvikling.
- Brannforsikringssummene økte med 8,4 %

Programmet ble plassert med bistand av meglerfirmaene Guy Carpenter som flag-broker (hovedmegler), og med Gallagher Re som co-broker (sekundærmegler).

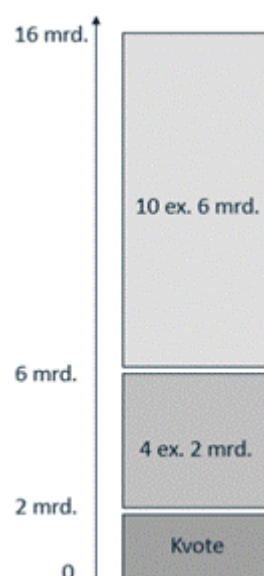
Egenregningen for XL reassuransedekningen er endret fra 1,5 til 2 milliarder kroner for 2025.

Kvoteprogrammet er plassert med 50/50 %.

XL-programmet for 2025 har én full gjeninnsettelse. Dette betyr at dersom en (eller flere) hendelse(r) til sammen ligger over egenregningsnivået slik at reassuranseprogrammet benyttes, så vil programmet fylles opp basert på avtalte betingelser for gjeninnsettelse.

Strukturen på reassuranseprogrammets for 2025 er:

- NOK 0 til NOK 2 milliarder er 50/50 % kvote
- NOK 4,000,000,000 excess of NOK 2,000,000,000 (dette betyr dekning fra 2 til 6 mrd. kroner)
- NOK 10,000,000,000 excess of NOK 6,000,000,000 (dette betyr dekning fra 6 til 10 mrd. kroner)



Skaderevisjon sørger for riktig avregning og øker dermed tilliten til ordningen

For å opprettholde tillit til ordningen og korrekt avregning mellom medlemsselskapene er det vesentlig at naturskadepoolen kontrollerer et utvalg av de avregnede skadene. Skaderevisorteamet i naturskadepoolen kontrollerer at regelverket i naturskadeforsikringsordningen blir fulgt.

Når et selskap avslutter en skadesak i sine selskapssystemer meldes dette automatisk eller manuelt inn i naturskadepoolens skade- og regnskapsrapporteringsystem Meteor. Måneden etter at en skadesak er avsluttet i selskapet vil den være med i revisjonsgrunnlaget, og kan bli trukket ut for revisjon. Uttrekk av saker gjøres maskinelt med fordeling på alle selskaper som har avregnet skadesaker.

Alle skader med en erstatningsutbetaling over kr 100 000 kroner blir gjennomgått. Utover det revideres saker under kr 100 000 innenfor teamets kapasitet.

Skaderevisjonsteamet har kontinuerlig dialog med selskapene i forbindelse med skaderevisjonen. Kommunikasjonen foregår via en dialogfunksjon i Meteor.

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

Det er skadeutvalget som gjennom forskriftsregulering er gitt mulighet til å gjennomgå medlemmenes skadesaker. Denne oppgaven er satt ut til administrasjonen i naturskadepoolen ved skaderevisjonsteamet. Skadeutvalget reviderer og kvalitetssikrer arbeidet med årlig 'revisjon av revisjonen'. I tillegg til dette gjennomfører revisorene internkontroller, seg imellom, minimum 4 ganger per år.

Skadeutvalgets årsrapport for revisjonen ble fremlagt for styret i deres møte 18. februar 2024. Rapporten omhandler skader som er revidert fra 1. januar 2023 til og med 31. desember 2023.

I 2024 var antall kontrollerte saker 3 524. Dette er noe under målsetningen om ca. 1000 saker per skaderevisjonsårsverk. Årsaken til nedgangen i antall reviderte skader er at revisjonsteamet har

brukt mye ressurser i utvikling og testing av nytt skade- og regnskapssystem Meteor som ble produksjonssatt i september 2024.

Styret besluttet i 2022 endrede målkrav for revisjonen. Fra historisk å måle på tilbakeføringsprosent som et hovedmål, med en målsetning om maks 3 % tilbakeføring (sum feil avdekket i revisjonen delt på totalsum reviderte skader), skulle fremtidig revisjon ha hovedfokus på andel feilfrie skader. Målkravene for feilfrie skader skulle deles i ulike segmenter basert på størrelsene på skadesakene. Skadeutvalget skulle i tillegg til hovedmålet om feilfrie skader også følge med på tilbakeføringsprosenten.

Det ble avdekket at henholdsvis 65 % og 64 % av sakene i segmentene kr 100 000–500 000 og over kr 500 000 var feilfrie, noe som er tett på styrets målsetning for 2024. I segmentet kr 20 000–100 000 var 65 % av skadene feilfrie, mens målet for kommende år, 2025, er 75 %. Hva gjelder tilbakeføring så ble det funnet feilbelastning for ca. 61,2 millioner kroner, som tilsvarer en tilbakeføringsprosent på 6,4 %. Feilene som ble funnet ble korrigert slik at sluttresultatet ble korrekt avregning.

3 524 saker er revidert

Fagutvalg i Norsk Naturskadepool

Norsk Naturskadepool har fem fagutvalg som er rådgivende organer overfor styret.

- Skadeutvalget
- Reassuranseutvalget
- Vilkårsutvalget
- Kontaktutvalget
- Fagutvalg takst og indeks



Foto: Terje Pedersen/ NTB Kommunikasjon

Skadeutvalgets aktiviteter og sammensetning

Skadeutvalgets ansvarsoppgaver er for 2024 nedfelt i forskrift om instruks for norsk naturskadepool § 17.

Skadeutvalget skal føre nødvendig kontroll med de skader selskapene krever fordelt. I praksis er det skaderevisorteamet i naturskadepoolen som utfører dette kontrollarbeidet etter regler nedfelt i revisjonshåndboken, gitt av utvalget.

Videre skal skadeutvalget ta nødvendig initiativ ved store hendelser hvor flere selskaper og/eller Statens naturskadeordning er involvert i samme skadehendelse.

Skadeutvalget har gjennom 2024 spesielt vært involvert i etterarbeid etter Hans-hendelsen og skredet på Norsk Skog Saugbrugs.

Skadeutvalget og administrasjonen har gjort fortløpende revisjon av skredskaden hos Norsk Skog Saugbrugs. Revisjonen er avsluttet og revisjonsrapport vil bli levert styret i januar 2025.

Etter hendelsen Hans har det vært mye dialog og flere møter med spesielt en av de hardt rammede kommunene. Det har vært drøftelser om hvor grensen for søknadspålyktige tiltak i forbindelse med skadesaker går etter plan- og bygningsloven. Skadeutvalget og kommunen er uenige i tolkningen av regelverket og betraktninger rundt hvor stor skadegrad de forskjellige adressene har.

Det er gjennomført opplæring både for skadebehandlere (grunn- og videregående kurs) og sertifisering og oppfriskningskurs for takstkonsulenter. Utvalget har også holdt flere innlegg på fagseminarer for aktuelle faggrupper og medlemsselskaper.

Skadeutvalget besto i 2024 av fem medlemmer. Ved utgangen av 2024 besto skadeutvalget av:

Utvalgsmedlem	Selskap
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

Reassuranseutvalgets sammensetning og aktiviteter

Reassuranseutvalget

Reassuranseutvalget er rådgiver overfor styret og administrasjonen til Norsk Naturskadepool med hensyn til tegning av naturskadepoolens 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.

Norsk Naturskadepool plasserte høsten 2024 reassuranseprogrammet for 2025 med bistand fra reassuranseutvalget.

Styret i Norsk Naturskadepool besluttet i 2024 at reassuranseprogrammet for 2025 skulle være en kombinasjon av en kvote og et XL program, for å redusere risiko og innrette reassuransedekningen i lys av ny naturskadeordning.

Reassuranseutvalget besto i 2024 av fem medlemmer. Ved utgangen av 2024 besto 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



Foto: Per Inge Johansen/ NTB Kommunikasjon

Vilkårsutvalgets sammensetning og aktiviteter

Vilkårsutvalget

Vilkårsutvalgets arbeidsområder er:

Utarbeide forslag til Vilkår for avregning mot naturskadepoolen og Tegningsretningslinjer for naturskadeforsikring. Gi innstilling i enkeltsaker når det oppstår tvil om forståelsen av Vilkår for avregning og Tegningsretningslinjer. Være konsultativt organ for styret, administrasjonen og skadeutvalget.

Vilkårsutvalget besto i 2024 av fire medlemmer. Ved utgangen av 2024 besto vilkårsutvalget av:

Navn	Selskap
Ingunn Synnøve Skaalen, leder	Fremtind Forsikring
Renate Rein Danielsen	Gjensidige Forsikring ASA
Ina Vilde Løken	If Skadeforsikring NUF
Einar Brekken	Tryg Forsikring



Foto: Cornelius Poppe/ NTB Kommunikasjon

Kontaktutvalgets sammensetning og aktiviteter

Kontaktutvalget

Kontaktutvalget er for 2024 regulert i forskrift om instruks for norsk naturskadepool § 18.

Kontaktutvalget består av representanter fra Landbruksdirektoratet og Norsk Naturskadepool. Kontaktutvalgets oppgave er å behandle saker av felles interesse for partene og utveksle nødvendige opplysninger. I henhold til forskriften skal det avholdes møter i utvalget minimum hver fjerde måned. Det ble avholdt fire møter i 2024.

Kontaktutvalget besto i 2024 av fire medlemmer. Ved utgangen av 2024 besto kontaktutvalget av:

Navn	Organisasjon
Grete Mari Sand, seksjonssjef	Landbruksdirektoratet
Bjørnar Ansnes	Landbruksdirektoratet
Øivind Panzer Iversen	Leder av Klagenemnda, Nestleder/tingrettsdommer ved Møre og Romsdal tingrett
Espen Jensen	Leder av skadeutvalget
Ståle Solem Ingebrigtsen	Norsk Naturskadepool
Synnøve Folkvord	Norsk Naturskadepool



Foto: encierro/ Adobe Stock

Fagstyret takst og indeks

Fagstyret takst og indeks

Fagstyret har som formål å utvikle og overvåke medlemsselskapenes felles skjemaer og metoder for fullverditaksering av bygninger, samt følge opp og overvåke prisindeks for nye eneboliger, konsumprisindeks og andre relevante indekser.

Dette innebærer at fagstyret skal:

Utforme/utarbeide og vedlikeholde anbefalte felles takstmetoder av bygningspremiegrunnlag/gjenoppføringsverdi, herunder nødvendige instruksjer.

Utarbeide anbefalte indeksjusteringer (omregningstall, indekstall) for bygninger, maskiner, inventar og løsøre næringsinnbo og løsøre privat.

Gi faglige vurderinger i enkeltsaker vedrørende taksering av bygning, og bidra til et praktisk samarbeid mellom selskapene når det gjelder slik taksering.

Arbeide med andre aktuelle spørsmål hva angår verdifastsettelse av bygninger, maskiner og løsøre.

Forslag til endringer i felles skjemaer, metoder for fullverditaksering og indeksreguleringer skal fortløpende konsekvens utredes og fremlegges for styret i Norsk Naturskadepool ved behov.

Fagstyret takst og indeks besto i 2024 av syv medlemmer. Ved utgangen av 2024 besto fagstyret takst og indeks av:

Navn	Organisasjon
Ståle Bakke Trodahl, leder	Eika Forsikring
Marius Mikkelsen, nestleder	Gjensidige Forsikring ASA
Lars Marthinsen	Fremtind Forsikring
Ina Vilde Løken	If Skadeforsikring NUF
Jan Erik Trøye Larsen	Tryg Forsikring
Steinar Eriksen	Jernbanepersonalets Forsikring
Ole Fredrik Haug	Protector Forsikring



Foto: Nick Fox/ Adobe Stock

Styrets årsberetning 2024

Norsk Naturskadepool



Foto: Fredrik Ringnes/ NTB Kommunikasjon



Norsk Naturskadepool
Norwegian Natural Perils Pool

Organisasjon, arbeidsmiljø og samfunnsansvar

Organisasjonen

For å redusere sårbarhet ved for små miljøer og sikre en kostnadseffektiv drift, er flere juridiske enheter organisert sammen i en allianse, dette inkluderer også de lovpålagte ordningene Trafikkforsikringsforeningen og Yrkesskadeforsikringsforeningen.

Finans Norge Forsikringsdrift (FNF) 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. For Norsk Naturskadepool ivaretar FNF også koordinering av fornyelsen av reassuranse, administrasjon av reassuranseutvalget, premiemodellering, beregning av IBNR og statistikk. Personalpolitikk og oppfølging skjer også samlet.

Ved utløpet av 2024 var 10 personer ansatt i Norsk Naturskadepool, totalt var det 76 ansatte i FNF-alliansen.

Ytre miljø

Naturskadepoolen er først og fremst en kontorbedrift som ikke påvirker det ytre miljøet i større grad enn det som er normalt for bransjen. I alliansen 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. FNF har økt intervallet mellom hver utskifting av PCer, og legger til rette for digitale møter, noe som reduserer reiseaktiviteten.

Arbeidsmiljø

Arbeidsmiljøet anses tilfredsstillende, og med sykefravær på totalt 1,52 % som er omtrent på nivå med sykefraværet i FNF-alliansen på 2,62 %. Dette er langt under det nasjonale gjennomsnittet, og på nivå med gjennomsnittet i finansnæringen. Ansatte som blir syke følges opp i henhold til interne rutiner og støttes av den felles HR-funksjonen for hele alliansen. I tillegg har de ansatte helseforsikring som en del av velferdsordningen. Sykefraværet skyldes ikke arbeidsrelaterte forhold.

I 2024 var det 60 prosent kvinner og 40 prosent menn ansatt i Norsk Naturskadepool.

Samfunnsansvar

For å redusere sannsynligheten for korrupsjon og bestikkelser har naturskadepoolen 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 tredjepart for håndtering av varslingssaker der dette er naturlig i forhold til varslingens karakter.

Naturskadepoolen har et viktig samfunnsansvar ved naturskader og -ulykker.

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

Åpenhetsloven

FNF har siden ikrafttredelsen av åpenhetsloven årlig publisert rapporter rundt gjennomførte aktsomhetsvurderinger av virksomhetens leverandørkjeder samt interne forhold. FNF har fokus på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, og det er ikke avdekket forhold verken internt eller i våre leverandørkjeder som tyder på brudd på disse.

Rapportene ligger FNF sine nettsider – link: [Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger](#)

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 .

Styrets sammensetning og aktiviteter

Årsmøtet for 2023 ble avholdt 27. juni 2024. Årsmøtet behandlet innstilling om at perioden til sittende styret, slik det fremkommer av tabellen nedenfor, forlenges frem til og med 31. desember 2024.

Styremedlem	Tilknytning	Personlig varamedlem	Tilknytning
Marianne Sundvall, Leder	Fremtind Forsikring AS	Roger Strand	Fremtind Forsikring AS
Glenn Olsen, Nestleder	If Skadeforsikring nuf	Svein Arne Aas	If Skadeforsikring nuf
Jostein Damminger	Tryg Forsikring	Trond Valdersnes	Tryg Forsikring
Øivind Skallerud	Gjensidige Forsikring ASA	Truls Erik Aasen	Gjensidige Forsikring ASA
Odd Arne Hoel	KLP Skadeforsikring AS	Øivind Huse	Storebrand Forsikring AS
Hans Olav Høiby	Eika Gruppen AS	Tor Olav Langeland	Frende Forsikring
Fredrik Øyan	Protector Forsikring ASA	Merete Bernau	Landkreditt Forsikring AS
Andreas Peterson Warren	Finans Norge	Kari Mørk	Finans Norge

Styret har avholdt til sammen 17 styremøter og ekstra styremøter i 2024. Det er avholdt flere ekstra styremøter gjennom 2024 pga. kommende lovendringer. Møtene er avholdt både som fysiske- og digitale Teams-møter. Styremedlemmene mottok ikke honorar.

Årsmøtet behandlet innstilling til nytt styre med tiltredelse 1. januar 2025 i henhold til regelverket gitt i Forskrift om naturskadeforsikring (Forskriften), FOR-2024-01-26-111, gjeldende fra 1. januar 2025. Årsmøtet fattet beslutning om at styret skal bestå av 9 medlemmer jfr. Forskriften § 12. Årsmøtet valgte fire representanter til styret, mens de øvrige fem ble valgt utenom årsmøtet.

Forskrift om naturskadeforsikring (Ny forskrift) § 12, første ledd nr. 1 og 2, valgt utenfor årsmøtet:

	Styremedlem	Varamedlem
Representanter for forsikringstakerne	Mille Haslund Mellbye	Kjetil Bruvik Danielsen
	Guro Sollien Eiksrud	Bjarki Eggen
Representant for medlemmer i NP med lav medlemsandel	Odd Arne Hoel, KLP	Trond Fladvad, Storebrand
	Merete Bernau, Landkreditt	Helga Skofteland, <u>Knif Trygghet</u> forsikring AS

Styrets sammensetning og aktiviteter

Styresammensetningen i Norsk Naturskadepool i ny ordning fra 1. januar 2025, etter avholdt årsmøte 27. juni og ekstraordinært årsmøte 9. september.

Styremedlem	Tilknytning	Valgperiode	Personlig varamedlem	Tilknytning
Marianne Sundvall (Styreleder)	Fremtind Forsikring AS	2025-2027	Nina Juel Arstal	Fremtind Forsikring AS
Glenn Olsen (Nestleder)	If Skadeforsikring NUF	2025-2027	Thor Arne Ljøsterød	If Skadeforsikring NUF
Jostein Damminger	Tryg Forsikring	2025-2027	Trond Valdersnes	Tryg Forsikring
Øivind Skallerud	Gjensidige Forsikring ASA	2025-2027	Truls Erik Aasen	Gjensidige Forsikring ASA
Odd Arne Hoel	KLP Skadeforsikring AS	2025-2027	Trond Fladvad	Storebrand Forsikring AS
Merete Bernau	Landkreditt Forsikring AS	2025-2027	Helga Skofteland	Knif Trygghet forsikring AS
Mille Haslund Mellbye	Hovedorganisasjonen Virke	2025-2027	Kjetil Bruvik Danielsen	Hovedorganisasjonen Virke
Guro Sollien Eiksrud	Forbrukerrådet	2025-2027	Bjarki Eggen	Forbrukerrådet
Anne Therese Gullberg	Nøytralt Styremedlem	2025-2027	Velges på medlemsmøte før 30.11.2024	Nøytralt medlem

Oslo, 25. juni 2025

Styret i
NORSK NATURSKADEPOOL

Marianne Sundvall
Styreleder

Ane Wiig Syvertsen
Styremedlem

Glenn Olsen
Nestleder

Mille Haslund Mellbye
Styremedlem

Jostein Dammingen
Styremedlem

Guro Sollien Eriksrud
Styremedlem

Øivind Skallerud
Styremedlem

Anne Therese Gullberg
Styremedlem

Odd Arne Hoel
Styremedlem

Ståle Solem Ingebrigtsen
Daglig leder



Norsk Naturskadepool

Norwegian Natural Perils Pool