



Oslo, 25. september 2019

MELDING FRA SKADEUTVALGET NR. 6/19

Kvartalsmelding - informasjon fra Skadeutvalget

Mange nedbørskader i sommer

Det har tidvis vært mye og intens nedbør i deler av landet i sommer. Slike styrtregnhendelser gir ofte vanskelige grenseganger mellom naturskader ved flom (og eventuelt villbekk) og overvann/overflateavrenninger, som ikke er naturskade.

Skadeutvalget påpeker at det i slike tilfeller er viktig med en god takstrapport og at takstkonsulentene går opp skaden til kilden. Dersom skadens hovedårsak er usikker, anbefaler Skadeutvalget at det rekvireres takst, selv om skaden er under grensen for takst, jfr. Skadehåndbokens avsnitt [‘Rutine i saker der det ikke er formelt krav om takst.’](#)

Senskader etter flom i form av setningsskader

Store flomhendelser medfører ikke bare vann langs bakken og i terrenget, vann kan også finne veien ned i grunnen. Noen ganger kan vann i grunnen vaske ut massene som bygningens fundament er bygd på. Resultatet er setningsskader.

Naturskadeforsikringsloven har som forutsetning at bygningen skades som en direkte følge av flommen. Det er altså den skaden som flomvannet gjør på bygningen direkte som dekkes av forsikringen og som selskapet senere kan avregne i Norsk Naturskadepool (heretter kalt NP).

Senskader har ofte uklar årsak. Skadene kan være en følge av flomvann i grunnen, skaden har skjedd over lang tid, det kan være generelt vanskelige grunnforhold, endringer i grunnvannstanden, mangelfull eller svekket drenering, mangelfull eller svekket fundamentering m.m. Selv om flomvann kan være en bakenforliggende årsak til setningsskader på bygningen, vil setningsskadene i denne sammenheng være å betrakte som indirekte skader. Slike skader er som kjent ikke naturskader.

Senskader etter flom kan derfor ikke avregnes i NP.

Taksering av skade på bygning – behov for å vurdere nedgang i bygningens omsetningsverdi

Ved totalskade – eller ved større skader – på bygning, vil det i mange tilfeller være behov for at takstkonsulentene vurderer og beregner nedgang i bygningens omsetningsverdi som følge av skaden – i tillegg til kalkylen som viser hva det koster å gjenoppføre/reparere bygningen. Dette gjelder i prinsippet alle typer bygninger – også mindre uthusbygninger, garasjer, naust o.l.

Dersom bygningen gjenoppføres/repareres kan selskapet avregne gjenoppførings-/reparasjonsprisen i henhold til selskapets egne vilkår. Hvis selskapet har fradragsbestemmelser, kommer naturligvis disse til anvendelse.

Dersom bygningen ikke gjenoppføres/repareres, har selskapene vanligvis vilkårsbestemt at erstatningen er begrenset til nedgangen i bygningens omsetningsverdi – alternativt avkastningsverdi dersom bygningen ikke kan omsettes separat. Avregningen mot poolen skal uansett være i samsvar med selskapets egne vilkår, jfr. Vilkår for avregning mot Norsk Naturskadepool pkt. 1.1.

Dersom det ikke er dokumentert at bygningen er gjenoppført/reparert, kan selskapet heller ikke avregne mer enn tilsvarende selskapets oppgjørsbestemmelser for bygninger som ikke gjenoppføres/repareres.

Skadeutvalget henstiller til selskapene om å være tydelige på hvilke verdier takstkonsulentene skal beregne når de bestiller takst.

Kvalitetssikring av takstrapportene

Skadeutvalget understreker at det er selskapets ansvar å kvalitetssikre naturskaderapportene. Det er som kjent et krav at takstkonsulentene bruker mønstertakstmalen. Begrunnelsen for det er å sikre at alle opplysninger som er relevante i naturskadesammenheng, kommer med. Fra tid til annen leveres det likevel rapporter som er ufullstendige eller mangelfulle.

I slike tilfeller skal selskapet ta initiativ overfor angjeldende takstkonsulent slik at denne leverer en fullstendig og fyldestgjørende takstrapport. Hvis takstkonsulentene sender ekstra honorarregning på arbeid med å gjøre en ufullstendig takstrapport fullstendig, bør selskapet avvise tilleggshonoraret. Utvalget har besluttet at slike ekstra honorarregninger ikke kan avregnes i poolen.

Resultater av revisjonen

Fra 01.01. i år gikk NP over fra årlig til månedlig skaderevisjon med egne ansatte skaderevisorer. Skadene som trekkes ut, er avsluttet og innsendt NP fra selskapene måneden før. Det betyr at skadene revideres kort tid etter avslutning og selskapene får rask tilbakemelding om eventuelle feil eller tilleggsmønstre.

Generelt er selskapene positive til den nye måten å organisere revisjonsarbeidet på. Resultatene for de første syv månedene av 2019 viser en tilbakeføringsprosent på 4,8 %. Styret i NP har satt som mål at det maksimalt skal tilbakeføres 3 %. Utviklingen synes å gå i riktig retning, selv om dette er veldig tidlige målinger og resultatene varierer fra måned til måned.

Feilene som oftest går igjen er:

- Uklar årsak – uklart om det er naturskade
- Mangelfulle og ufullstendige takstrapper
- Manglende dokumentasjon
- Glemt å trekke egenandel
- Glemt å redusere arbeidspengene iht. vilkår
- Glemt aldersfradrag
- Glemt å vurdere avkortning
- Ikke hensyntatt vilkårmessige beløpsgrenser
- Feil erstatningsgrunnlag for hageanlegg
- Feil i avregningen med poolen
- Stein- og betongbrygger avregnes
- Faste trebrygger avregnes med mer enn kr 50.000

Tilbakeføring etter revisjonen

Skaderevisjonen kommer av og til over saker der selskapet har gjort feil, og hele eller deler av beløpet som er belastet NP, må tilbakeføres. Som hovedregel plikter selskapene, som er pålagt tilbakeføring, å gjennomføre tilbakeføringen umiddelbart. Selskapene gjør tilbakeføringen i eget skadesystem og rapporterer deretter transaksjonen over i skaderapporteringssystemet NINA på vanlig måte. For de selskaper som registrerer en og en skade manuelt i NINA, må korreksjonen gjøres både i selskapets system og i NINA.

Selskaper som ikke har tilbakeført etter de månedlige revisjonene som har vært gjennomført i perioden 01.01-31.07, må tilbakeføre innen 01.10. Dersom slik tilbakeføring ikke er gjort, vil administrasjonen foreta tilbakeføringene i NINA etter 01.10 og dette medfører erfaringsvis mye ekstraarbeid for selskapene fordi det blir differanser mellom selskapsystemene og NINA. For revisjoner avsluttet etter 31.07 skal rutine beskrevet i avsnittet over benyttes.

Naturskadekurs – grunnkurs for saksbehandlere

Det er noen ledige plasser på grunnkurset som gjennomføres på Thon Hotel Vika i Oslo den 5. november. Grunnkurset gjennomføres nå som et én-dags kurs.

Se også www.naturskade.no. Påmelding sendes: pool@finansnorge.no

Naturskadekurs - takstkurs

Naturskadeopplæring AS avholder takstkurs 22. – 23. oktober 2019. Nærmere opplysninger om takstkursene finnes på Naturskadeopplærings hjemmesider – www.nopp.no.

Oppdatert liste over takstkonsulenter som er godkjent for taksering av naturskader finnes på våre hjemmesider www.naturskade.no under fanen «Medlemssider og Skadehåndbok».

Med vennlig hilsen

Skadeutvalget