

Tegningsretningslinjer for naturskadeforsikring

Hva naturskadeforsikringen kan omfatte
og hvordan premien skal beregnes

Gjelder fra 1. april 2012
Avløser regler av 1. juni 2007

Innholdsfortegnelse

1	Hva er Norsk Naturskadepool	side	3
1.1	Bakgrunn	side	3
1.2	Oppgjør og rapportering	side	3
2	Hva naturskadeforsikringen omfatter	side	4
3	Premieberegning	side	4
3.1	Premiegrunnlag	side	4
3.2	Premiesats for naturskadeforsikringen	side	4
3.3	Forsikringsprodukter som det ikke skal beregnes naturskadepremie av	side	5
4	Spesielle retningslinjer	side	5
4.1	Førsterisikodekninger	side	5
4.2	Kollektive hjemforsikringer	side	5
4.3	Andre sumløse dekninger	side	6
4.4	Byggeforsikringer, prosjektforsikringer og entreprenørforsikringer	side	6
4.4.1	Bygge- og montasjeprojekt	side	6
4.4.2	Entreprenørforsikringer, byggmesterforsikringer o.l. (årsforsikringer)	side	7
4.5	Forsikring for hjemme PC, forbrukerelektronikk og salgs-/garantiforsikring for elektriske produkter	side	7
4.6	Forsikringsavtaler med deklarasjonsordning	side	7
5	Utforming av forsikringsbevis	side	7
6	Naturskadevilkår (fellesvilkår)	side	7

Kap. 1 Hva er Norsk Naturskadepool

1.1 Bakgrunn

Ved endringer i naturskadeloven og forsikringsavtaleloven ble det i 1979 vedtatt å innføre alminnelig naturskadeforsikring i Norge med virkning fra 1. januar 1980. Fra 1. juli 1990 ble naturskadeforsikringsloven av 16. juni 1989 nr. 70 satt i kraft. Loven er senere ajourført med endringer senest 17. desember 2004 nr. 98.

Naturskadeforsikringen administreres av Norsk Naturskadepool (NP). Det er utarbeidet en egen Instruks for Norsk Naturskadepool fastsatt ved kgl. resolusjon 21. desember 1979 med senere endringer fastsatt av Justisdepartementet.

Alle skadeforsikringselskaper som dekker naturskade i Norge i henhold til naturskadeforsikringsloven § 1 jfr. § 4 skal være medlem av NP. Naturskadeforsikringen er obligatorisk i den forstand at den automatisk er knyttet til all brannforsikring for ting.

NP har som oppgave å være kontaktledd mellom medlemsselskapene og Statens naturskadefond. Videre foretar NP kvartalsvis utlikning av naturskadeerstatningen mellom medlemsselskapene samt ivaretar reassuransedekningen for norsk naturskadeforsikring.

Tegningsretningslinjene og Fellesvilkåret for naturskadeforsikring er utarbeidet av Premieutvalget i NP for å få en så enhetlig håndtering som mulig av naturskaderisikoen i de enkelte medlemsselskapene. Håndbok i naturskadeforsikring utgitt av Skadeutvalget i NP inneholder nærmere regler om hva naturskadeforsikringen omfatter. Det vises spesielt til fellesvilkårene som angir hva som kan utliknes i NP. Forsikringsselskapene kan ha videre dekningsregler enn hva som er angitt i fellesvilkårene, men erstatning etter slik utvidelse må selskapene bære selv. Tegningsretningslinjer, håndbok og fellesvilkår finnes på NPs hjemmeside: www.naturskade.no.

1.2 Oppgjør og rapportering

Hvert selskap gjør opp og utbetaler naturskadeerstatning til sine egne kunder.

Gjennom NP fordeles årets naturskader mellom medlemsselskapene i samme forhold som forholdet mellom selskapenes andel av den totale forsikringssum for brannforsikrede objekter.

Utlkningsgrunnlaget beregnes hvert år ved at medlemsselskapene rapporterer den totale forsikringssum for brannforsikrede ting pr. 1. juli.

2. Hva naturskadeforsikringen omfatter

For forsikringsavtaler som omfatter naturskader gjelder bestemmelsene i lov om naturskadeforsikring av 16. juni 1989.

Naturskadeforsikringen er obligatorisk for alle ting som det er naturlig å brannforsikre og skal obligatorisk knyttes til et hvert forsikringsprodukt som inneholder risikoelementet brann, jfr. Lov om naturskadeforsikring

Forsikringen dekker skade som direkte skyldes naturulykke ved skred, storm, flom, stormflo, jordskjelv eller vulkanutbrudd, jf lov om naturskadeforsikring av 16. juni 1989 nr 70.

For detaljerte vilkår henvises til gjeldende versjon av Fellesvilkårets kapittel 3.: Hva forsikringen omfatter.

Kap. 3 Premieberegning

3.1 Premiegrunnlag

Det skal beregnes naturskadepremie av brannforsikringssummen for objekter/ting, dvs. vanligvis bygninger, maskiner, inventar, innbo, løsøre og varer. Forsikringssummene for disse tingene inngår i utlikningsgrunnlaget.

Det er ikke tillatt å velge annet premieberegningss grunnlag for naturskadeforsikringen enn for brannforsikringen.

Brannforsikring inngår normalt i en kombinert forsikring, fullrisikoforsikring eller all risk forsikring.

Brudd på retningslinjene kan føre til at selskapet ikke får utliknet skaden i NP.

3.2 Premiesats for naturskadeforsikringen

Premiesatsen for naturskade er den som styret i NP til enhver tid har bestemt i følge Instruks for Norsk Naturskadepool. Premien beregnes av premiegrunnlaget i henhold til reglene i tidligere avsnitt.

For øvrig gjelder følgende regler ved beregning av premien:

- Når minstepremie beregnes, kommer naturskadepremien i tillegg til denne. Naturskadepremien skal minst være kr. 1,-.
- Det regnes termintillegg etter vanlige regler dersom premien betales i to eller flere terminer.
- Eventuell ristorno må fordeles på ordinær premie og naturskadepremie.
- For avtaler som sies opp og flyttes utenom hovedforfall skal innbetalt premie ristoneres proratorisk.
- Det beregnes ikke provisjon i noen form på naturskadepremien.

- For forsikringer der flere selskaper har andeler (koass. etc.) er det hovedassurandøren som innkrever naturskadepremie og tar 100 % av forsikringssummen med i sitt utlikningsgrunnlag overfor NP.

3.3 Forsikringsprodukter som det ikke skal beregnes naturskadepremie av , jfr. Lov om Naturskadeforsikring paragraf 1:

- Maskinforsikring uten branndekning
- Motorvognforsikring og forsikring for tilhenger til bil
- Lystbåtforsikring
- Reisegodsforsikring
- Transportforsikring
- Produkter som ikke inneholder branndekning

Kap. 4 Spesielle retningslinjer

4.1 Førsterisikoforsikringer

Førsterisikoforsikringer har på bekostning av fast sum fått en bred utbredelse. Forsikringstakeren er sikret full erstatning for skader som er mindre eller lik den valgte førsterisikosum.

Ved valg av førsterisikosum vurderer forsikringstakeren normalt hvor stor den største brannskaden kan bli, og velger forsikringssum ut fra dette. Ved brannpremieberegningen vil selskapet ta hensyn til risikoen for store og små brannskader og normalt anvende en premiesats som er høyere enn for fast sum eller fullverdi.

På grunn av bestemmelsen om en fast naturskadepremiesats for all brannforsikret risiko, er førsterisikoforsikringer i noen grad forsøkt anvendt som et middel til å redusere den obligatoriske naturskadepremien. Dette er ikke tillatt.

Førsterisiko kan imidlertid benyttes for naturskade dersom det er naturlig å tegne førsterisiko for brann. Den samme førsterisikosum skal benyttes både for brann og naturskade. Førsterisiko kan tegnes både på bygninger og maskiner, inventar og løsøre.

Det er ikke tillatt å tegne førsterisikoforsikringer gjeldende for flere objekter hvor forsikringssummen bare gir uttrykk for maksimalskaden på det største objektet som inngår i forsikringen.

I slike tilfeller skal det beregnes naturskadepremie av de samlede objektsverdier, og disse skal også inngå i NPs utlikningsgrunnlag

4.2 Kollektive hjemforsikringer

De fleste kollektive hjemforsikringer har sumløse dekninger, hvor premien er uavhengig av det enkelte medlems verdier.

Naturskadepremien fastsettes med utgangspunkt i gjennomsnittsverdien pr. medlem for den enkelte ordning.

Det er en forutsetning at gjennomsnittsverdien pr. medlem er beregnet etter grundig analyse av totalporteføljen. For at naturskadepremien skal bli riktig, må gjennomsnittsverdien reguleres en gang i året med indeks for innbo og løsøre. Styret i NP godkjenner årlig gjennomsnittsverdien for den enkelte ordning.

I avregningsgrunnlaget med NP benyttes den årlige gjennomsnittsverdi multiplisert med antall medlemmer i ordningen.

4.3 Andre sumløse dekninger

Kommune- og fylkeskommuneforsikringer er ofte utformet slik at maskiner, inventar og løsøre er medforsikret uten angivelse av separate forsikringssummer i forsikringsbeviset. I stedet er angitt i forsikringsvilkårene at innholdet i bygningen er forsikret med inntil samme sum som er angitt for bygningen.

Forholdet mellom bygningsverdiene og verdiene av innholdet baserer seg på gjennomsnittsbetraktninger, og man har kommet frem til at andelen av maskiner, inventar og løsøre utgjør 25 % av bygningens forsikringssum, som dermed utgjør premieberegningss grunnlaget for maskiner, inventar og løsøre.

For å komme frem til riktig utlikningsgrunnlag, benytter man en faktor på 1,25 på bygningens forsikringssum i de selskaper som opererer med sumløse dekninger for kommuner.

Tilsvarende skal også fullverdigrunnlaget for bygninger justeres med faktor 1,25 før naturskadepremien til kunden beregnes.

4.4 Byggeforsikringer, prosjektforsikringer og entreprenørforsikringer

Slike forsikringer tegnes normalt på all risk basis og dekker også brannskader. Naturskadepremie skal derfor beregnes.

4.4.1 Bygge – og montasjeprojekt

Disse forsikres som enkeltprosjekter, dvs. med forsikringstid angitt ved start- og ferdigstillestidspunkt.

Naturskadepremien beregnes etter følgende formel:

$$\text{Kontraktssum} / 2 \times \text{sats o/oo} \times \text{kontraktstid(dager)} / 365$$

4.4.2 Entreprenørforsikringer, byggmesterforsikringer o.l. (Årsforsikringer)

Dette er forsikringer for byggeprosjekter hvor hvert enkelt byggeprosjekt ikke registreres, men hvor premien beregnes på grunnlag av entreprenørens årlige driftsinntekt.

Objekter som det ikke er mulig å få utlikning for via NP (jfr. Kap.2), trekkes ut av premieberegningss grunnlaget før naturskadepremien beregnes. I slike tilfeller må det foretas en oppdeling mellom premieutløsende og ikke-premieutløsende andeler av prosjektet.

4.5 Forsikring for hjemme PC, forbrukerelektronikk og salgs-/garantiforsikring for elektriske produkter

Dette er forsikringer, hvor premien ofte betales ved avtalens inngåelse for flere år av gangen (vanlig med 3 år). Forutsatt at forsikringen omfatter brannrisiko skal samme prinsipp som ved prosjektforsikringer benyttes, dvs. at naturskadepremien beregnes ved premiesats multiplisert med forsikringssum uavhengig av forsikringstiden (beregnes bare en gang selv om avtalen går over flere år).

Selskapene kan også velge å beregne årlig naturskadepremie dersom dette passer bedre i forhold til forsikringsløsning og datasystemer.

4.6 Forsikringsavtaler med deklarasjonsordning

Premien for naturskade beregnes forskuddsvis etter ordinære regler, og korrigeres i henhold til deklarasjonene ved forsikringsperiodens utløp. Som utlikningsgrunnlag angis deklarasjonsverdien.

Kap.5 Utforming av forsikringsbevis

Etter Instruks for Norsk Naturskadepool (§ 11) skal naturskadepremien angis i forsikringsbeviset.

I premievarselet er det derimot ikke krav om at naturskadepremien skal spesifiseres.

Det er heller ikke noe krav om at premiesats og forsikringssum for naturskade skal angis i forsikringsbeviset.

Kap. 6 Naturskadevilkår (fellesvilkår)

Naturskadevilkårene/fellesvilkåret angir hva medlemselskapene kan utlikne gjennom NP. Sammen med disse vilkårene gir naturskadeforsikringsloven rammen for hvordan naturskadene skal håndteres. Selskapene står fritt til å tilby merytelser utover fellesvilkåret, men slike merytelser tillates ikke utliknet gjennom NP. Fellesvilkåret utarbeides og administreres av NP.