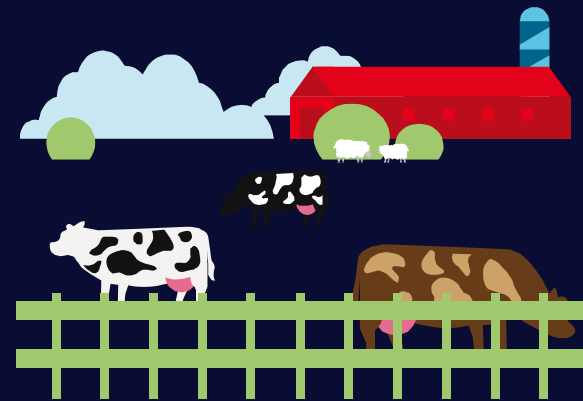


Seminar Norsk Bonde- og Småbrukarlag

Driftsrelaterte forsikringer

21.11.2024

Rikard Bakken
Gjensidige Forsikring ASA





Tema for denne presentasjonen

Forsikring av landbruksvirksomheten

- ▶ Ting – bygning – eiendeler -arbeidsmaskin
- ▶ Prosjekt – nye bygg
- ▶ Produksjon/driftstap
- ▶ Personal
- ▶ Ansvar og rettshjelp



Landbruksbygg



Vår definisjon:

- Bygg som brukes i forbindelse med landbruksproduksjon eller som på annen måte benyttes i landbruksvirksomheten og kan utgiftsføres.
- Takseres uten mva, slik at forsikringssummer/fullverdigrunnlag synliggjøres eks. mva.
- **Bestemmer forsikringselskapene selv hvordan bygg skal takseres?**
 - Svaret er nei, som hovedregel
 - Styres av «[Takst og indeks](#)» i Norsk Naturskadepool.
 - Sikrer at bygg får noenlunde lik fullverdisum med like data og samme geografiske område.
- **Forsikringsformer**
 - Fullverdi
 - 1. risiko med og uten indeksregulering. (Uten kan også kalles fast sum)
- **Dekninger**
 - Pluss (Heldekning).
 - Brann, vann og tyveri (Kombinert dekning)
 - Brann
 - Naturskade

[Bygningsforsikring – Landbruk | Gjensidige](#)



Eiendeler



▶ Eiendeler omfatter:

- ▶ Innredning i bygning
- ▶ Håndverktøy og småredskap
- ▶ Redskap og tilhengere du henger på traktoren. Unntak for maskinskade.
- ▶ Innsatsmidler
- ▶ Avling og varer som er høstet og som ligger inne.
- ▶ Rundballer/fôr som lagres ute

▶ Eiendeler installasjoner ute:

- ▶ Installasjoner som ikke er knyttet til bygningen. Frittstående siloer, diseltanker, biogassanlegg, vindmøller o.l.
- ▶ Plasthaller/tuneller

▶ Dekning:

- ▶ 1. risiko. Det vil si at vi erstatter tapet begrenset til valgt sum.
- ▶ Kasko, indre og ytre skader. (kan være forskjell fra selskap til selskap)
- ▶ Brann, vann og tyveri
- ▶ Naturskade



Arbeidsmaskin i landbruket

- Skal primært benyttes i landbruk.
- Kan benyttes til tilleggsnæring i stille perioder på garden.
- Selvgående med og uten fører.
- Registreringsplikt skal håndheves.

- **Spesifisert maskinredskap**
 - Maskinredskap med høy Verdi (over kr. 500.000,-)
- **Hvilke dekninger bør man ha?**
 - Ansvar
 - Kasko
 - Delkasko
 - Avbrudd
 - Redning
 - Maskinbrudd
 - Godsansvar





Prosjekt forsikring - Bonden som byggherre

- **Noen tanker jeg har gjort meg:**

- Bonden har ofte vært med å snekre på bygg. Egne eller andres.
- Uredd, det går som regel bra.
- Et stort bygg er bare mer materialer på et større område
- Stoler på de rundt seg
- Kjenner ofte ikke regelverket rundt forskjellige arbeidsoppgaver.

- **Hva bør/skal kunden gjøre?**

- Engangsforsikring enkeltanlegg
- Sett deg inn i <<[Byggherreforskriften](#)>>
- Utarbeide en plan for sikkerhet, helse og arbeidsmiljø (SHA plan) [Byggherreforskriften §7](#)
- Definer din rolle i prosjektet og inngå kontrakter ut fra det. Kontrakter er viktig når noe går galt og for å regulere hvem har ansvar for hva når.
- Har du nødvendig kompetanse eller bør du kjøpe deg byggleder bistand?
- Alle våre vilkår bygger på Norsk Standard og forutsetter at reglene er fulgt i prosjektering og utførelse av byggerarbeider.
- Før prosjektet starter tar du kontakt med ditt forsikringsselskap og avtaler forsikring for byggeperioden.



Produksjoner

Hva er produksjoner i landbruket?

- Husdyr og plantekultur
- Produksjoner med og uten driftstap
- Bruker omsetning som premieberegningsgrunnlag.

Dekninger:

- Dekninger sykdom, ulykker og naturskade.
- Dekningsvariabler kunde/leverandør, infertil okse og avbruddstid.

Hva skal en produksjonsdekning dekke?

- Avbruddstap etter erstatningsmessig skade
- Enkelt dyr
- Dyreverdi på produksjoner uten avbrudd
- **Driftstap - tilleggsnæringer**
 - Brann, vann og tyveri.
 - Unntak for skade på husdyr og plantekultur.

OBS! Feil omsetning på husdyr og planteproduksjon i forsikringsdokumentet vil føre til avkortning i et skadeoppgjør. Må sjekkes og oppdateres årlig.



Personal – ansatte - yrkesskade

Hvem må tegne yrkesskade forsikring?

Sitat fra [Lov om yrkesskadeforsikring §2](#)

a. arbeidsgiver: det offentlige og enhver annen som i eller utenfor ervervsvirksomhet har noen i sin tjeneste,

b. arbeidstaker: enhver som gjør arbeid eller utfører verv i arbeidsgiverens tjeneste, også ombud i offentlig virksomhet, tjenestepliktige i Forsvaret og andre under pålagt tjenestegjøring for det offentlige, samt innsatte, pasienter e.l. som deltar i arbeidsvirksomhet i kriminalomsorgens anstalter, i helseinstitusjoner e.l.

Det vil si at du, når du har ansatte i din gårdsdrift, minimum må ha:

- Lovpålagt yrkesskade
- Lovpålagt yrkessykdom

Krav:

- Medlem av norsk folketrygd.
- Ikke kunne identifiseres som arbeidsgiver

Hva med bonden og ektefelle?

- De må tegne egne individuelle deknings på person.

Ansvar og rettshjelp

Hvorfor bør/må vi ha disse risikoene?

Hva er verdien for deg?

Eksempler på ansvar og rettshjelp:

- Reime
- Tømmertransport
- Vei over eiendom

Hva erstattes?

Ansvar

- Det økonomiske tapet du påfører tredjeperson som følge av en handling eller handlingsunnlattelse.
- [Ansvarsforsikring for landbruket | Gjensidige](#)

Rettshjelp

- Rettshjelpsforsikringen dekker utgiftene til advokat, retten, sakkyndige og vitner hvis foretaket ditt blir part i en tvist.
- [Rettshjelpsforsikring - Landbruk | Gjensidige](#)



Hva bør du kjenne til i et forsikringsdokument?



Forsikringsbevis

- Hvilke risikoer er forsikret?
- Hvilke deknings er valgt?
- Valgte egenandeler eller faste egenandeler
- Sikkerhetsforskrifter
- Ansvarsbegrensninger

Vilkår – generelle og spesifikke

- Vilkårene er for hver produktrisiko.
- Hvem forsikringen gjelder for (sikrede)
 - Hvor forsikringen gjelder.
 - Hva er forsikret?
 - Hvilke skader dekkes?
 - I vilkårene vil man også finne unntak som gjelder for dekningene.
 - Generelle vilkår omfatter ting som gjelder noe uavhengig av risiko, eks. krig, terror o.l.

Sikkerhetsforskrifter

- Gir en tydelig oversikt over hvilke krav som gjelder knyttet til risikoene som er forsikret.
- Som hovedregel i bransjen bygger sikkerhetsforskriftene på gjeldende lovverk der dette finnes.
- Sikkerhetsforskriftene er en forventning vi setter til forsikringstaker i forhold til å ta vare på sikret risiko. Eks. skadeforebyggende tiltak.

Erstatningsregler

- Sier noe om hva som forventes av skadelidte
- Forteller hvilke muligheter man har i en oppgjørssituasjon
- Beskriver hvordan skader blir gjort opp på de forskjellige risikoene.



Takk