

Forsikring – fra tomt til ferdig bygg

Forsikringsbehov og -plikt i de forskjellige faser
v/ Morten Bergum og Frode Strøm Hagen



I løpet av en liten time.....

- ✓ Litt om Eika Gruppen og Eika Forsikring
- ✓ Tomteeiers/byggherres ansvar og forsikringsplikt
- ✓ Entreprenørens ansvar og forsikringsplikt
- ✓ Entreprenør/Prosjektforsikring
- ✓ Formueskade
- ✓ Bygg under oppføring
- ✓ Forsikring av ferdig bygg



Eika Alliansen

- Eies av nær 70 lokale sparebanker i Norge
- Aasen Sparebank er en av våre eiere
- Består av Eika Gruppen og Eika Boligkreditt
- Eika Forsikring er en del av Eika Gruppen

Eika Forsikring

- Etablert i 1999
- Hovedkontor på Hamar
- 150 medarbeidere
- Administrerende direktør: Trond Bøe Svestad
- Våre kunder er:
 - Privatpersoner
 - Småbedrifter
 - Landbrukskunder



eika.



Visjon og verdier

Visjon

- Vi styrker lokalbanken

Verdier

- Profesjonell
- Kundeorientert
- Lagspiller

Solid portefølje

Eika Forsikring dekker hele verdikjeden

Skadeforsikring

- 582 188 skadeforsikringer
- 180 681 kunder
- 2,48 milliarder i bestand
- Hovedkontor i Hamar

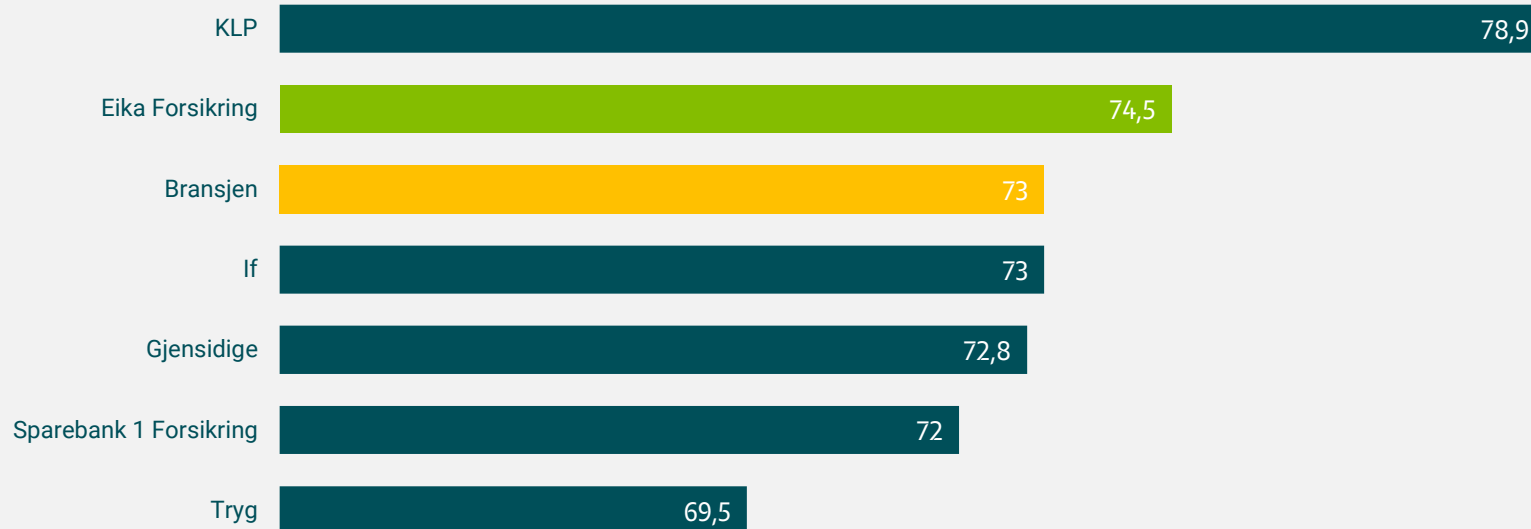
Personforsikring

- 137 728 personforsikringer
- 64 811 forsikrede personer
- 393 millioner i bestand
- Kontor i Oslo

Eika Forsikring scorer svært høyt på kundetilfredshet

Kundeopplevelsen ivaretas i det nære samspillet mellom lokalbank og Eika Forsikring

Kundetilfredshet Bedriftsmarked



* Intervjuer med kunder av andre forsikringsselskap enn de ovennevnte samles i gruppen «Øvrige». Eksempel på aktører som faller inn i denne samlegruppen er blant annet: Storebrand, Codan, Enter og JBF.

Øvrige forsikringsselskap* 73,5

Forsikringsløsninger



- Tomteeiers/byggherres ansvar og forsikringsplikt
- Entreprenørens ansvar og forsikringsplikt
- Entreprenør/Prosjektforsikring
- Formueskade
- Bygg under oppføring
- Forsikring av ferdig bygg

Eier av tomt



Typiske skader som kan oppstå på en naboeiendom

- Rystelsesskader
- Setningsskader
- Utglidning av grunn i forbindelse med gravearbeider
- Forurensning



Byggherreansvar, Prosjektforsikring, Bygg under oppføring



Noen begrep...

- Vår byggherreansvarsforsikring dekker også det objektive ansvaret som tomteeier.
 - Objektivt ansvar = ansvar selv om du ikke har skyld
- Entreprenørens ansvar krever skyldansvar
 - Skyldansvar krever at entreprenøren kan lastes for den oppståtte skade

Overholder du pliktene som byggherre?

Byggherre kan ikke fraskrive seg, selge eller kjøpe seg fri fra ansvaret for de prosjekter han iverksetter i henhold til byggherreforskriftens bestemmelser!



Byggherreansvar - trenger vi det?

Er det nødvendig å tegne egen byggherreansvarsforsikring når en har engasjert entreprenør(er) til å oppføre et bygg?

Disse har jo som regel egne ansvarsforsikringer som omfatter det eventuelle ansvar en kan pådra seg overfor tredjemenn.

Byggherreansvar - trenger vi det?

For at en entreprenør skal bli erstatningsansvarlig kreves som hovedregel at han har **opptrådt uaktsomt (skyldansvar)**.

Dette innebærer at det i mange tilfeller vil kunne foreligge ansvar for byggherren etter **naboloven på objektivt grunnlag**, samtidig som man ikke kan påvise at det er utvist ansvarsbetingende uaktsomhet fra noen av entreprenørene som er involvert i prosjektet.

I slike tilfeller vil en byggherre som ikke har tegnet byggherreansvarsforsikring risikere å bli sittende med det fulle ansvar for oppstått skade, uten at han i sin tur når frem med et regreskrav for sine utlegg overfor utførende entreprenører.

Bygg under oppføring

- Viktig for kundens interesser
- Hva skjer ved mislighold eller en konkurs hos totalentreprenøren?
- Sikrer både kunden og bankens engasjement.

Ansvar

Tiltakshaver, ansvarlig søker, prosjekterende, utførende og kontrollerende



-Entreprenørens ansvar og forsikringsplikt



BYGGEFEIL - Askos fryselager

<https://www.tu.no/artikler/boret-ett-hull-feil-blikkenslagere-ma-betale-7-5-mill-i-erstatning/439840>

**Boret ett hull feil. Blikkenslager må betale 7,5 mill. i erstatning
100 liter ammoniakk rant ut og ødela mat for 30 millioner kroner.**

Krav til forsikring

– entreprenørs kontrakt med forbruker

Bustadoppføringslova – viktige bestemmelser

Kap. 13. – 4.avsn.:

”Er ikkje anna avtalt, skal entreprenøren halde arbeid på forbrukarens eigedom trygda fram til overtakinga. Trygdeavtalen skal òg omfatte materialar som er tilførte eigedomen. Forbrukarens rettar som medtrygda etter lov av 16. juni 1989 nr. 69 om forsikringsavtaler § 7-1 andre ledd kan ikkje fråvikast i trygdeavtalen. Til det er dokumentert at det ligg føre trygd i samsvar med føresegnene her, har forbrukaren rett til å halde att alt vederlag.”

”Forsikringen skal til enhver tid gi dekning for det beløpet det i skadetilfeller vil koste å bringe boligen i samme stand som før skaden og erstatte skadete materialer.”

Krav til forsikring

- entreprenørs kontrakt med byggherre

Norsk Standard 8405

Kap. 10.1 Entreprenørens plikt til å holde kontraktarbeidet forsikret.

”Er ikke annet avtalt, skal entreprenøren holde forsikret det som til enhver tid er utført av kontraktarbeidet, materialer byggherren har betalt forskudd for, samt materialer byggherren har overgitt i entreprenørens besittelse.”

”Forsikringen skal tegnes på slike vilkår som er vanlig for den type arbeid entreprenøren eller hans underentreprenører skal utføre, og som skal omfatte skade, så som brannskade, vannskade og hærverk, samt annen skade på kontraktarbeidet. Forsikringen skal dessuten dekke tyveri forøvd ved innbrudd. Den skal gjelde til hele kontraktarbeidet er overtatt av byggherren. Det kan avtales at forsikringen skal opprettholdes inntil alle arbeider vedrørende hele bygget eller anlegget er overtatt av byggherren.”

”Byggherren skal være medforsikret.....”

Kap. 10.2 Ansvarsforsikring - forsikringssum min. 150G

Entreprenør/Prosjektforsikring



Håndverker



Dette er en forsikring som er laget spesielt for håndverkere/entreprenører.

Den sikrer at entreprenøren ikke påføres store tap, eller i verste fall går konkurs om uhellet skulle være ute.

Forsikringens innhold:

Ansvarsforsikring:

Omfatter rettslig erstatningsansvar dersom håndverker forårsaker skade på andre eller andres ting

Prosjektforsikring:

Omfatter materialer og arbeidstimer som er levert inn i byggeprosjektet. Heldekning

Eiendeler:

Omfatter verktøy og hjelpeutstyr, samt varer. Heldekning

Naturskade:

Omfatter naturskade både på eiendeler og på selve prosjektet

Hvem trenger håndverkerdekning?

- Elektriker
- Snekker
- Maskinentreprenør
- Rørlegger
- Byggmestere
- Entreprenører
- Blikkenslager
- Murer
- Glassmester
- Maler
- Flislegger
- Gulvsliper
- Ventilasjonsmontør/Entreprenør
- Låsesmed
- Gulvlegger
- Anleggsgartner
- Kjølemontør

Alle yrkesgrupper som jobber i
bransjen, uavhengig om de har
kontrakter eller ikke

Formueskade

Hvem har behov for dette?

Hva er det?

Hvorfor er dette nødvendig?



Formueskade

Formueskade

“Det er menneskelig å feile, dessverre kan det koste virksomheten dyrt..”

Formueskade kan oppstå gjennom feil, forsømmelse, forglemmelse, misforståelse - kort og godt, ansvar for feil som påfører en annen part et økonomisk tap.

Særlig om formueskade

- Erstatningskrav uten fysisk skade
Tapet relaterer seg utelukkende til tapt formue
- De vanlige kravene til
 - Ansvarsgrunnlag
 - Årsakssammenheng og økonomisk tap gjelder
- Dekkes ikke over vanlig ansvarsforsikring

Vi tilbyr formueskedeforsikring til:

- Rådgivende ingeniør/tekniske konsulenter/arkitekter
- IKT-konsulenter (Informasjons- og Kommunikasjons Teknologi)
- Revisor og regnskapsfører
- Styreansvar



Styreansvar

Styreansvar i boligselskap

Trusler om styreansvar i eierseksjonssameier og borettslag fremsettes stadig oftere. Hvilke regler gjelder?

Dømt til styreerstatning

Som styreleder ble han personlig dømt til å betale erstatning fordi han sa opp daglig leder. Antallet styremedlemmer som blir saksøkt er kraftig økende.

2 min Publisert: 26.02.15 – 21.50 Oppdatert: 4 år siden



- Går jeg inn i nye styrer nå, blir det med et langt mer årvåkent blikk, sier Bjørn Grene. Han var tidligere styreleder og hovedeier i barneutstyrsbutikken Lille Meg. (Foto: Marius Beck Dahle)

10. mars 2017



Borgarting lagmannsrett har nylig avsagt dom hvor styreleder i en entreprenørbedrift er holdt personlig erstatningsansvarlig for det tap forbrukerkunden led som følge av at garanti etter bustadoppføringslova § 12 ikke var stilt. Lagmannsretten konstaterer nærmest uten videre at fravær av slik lovpålagt garanti utgjør en uaktsomhet hos styreleder (tilsvarende for daglig ledelse) som utløser personlig ansvar.

Styreansvar:

Hvorfor er styreansvar viktig?

Hvem har behov for dette?

Hvilke sammenhenger?

Styreansvarsforsikring

Et styre, dets medlemmer og administrerende direktør, har ifølge Norsk lov et ubegrenset personlig ansvar overfor selskapet og selskapets aksjeeiere, kreditorer, ansatte og andre interessenter.

Styreansvar

Et styreverv er personlig, og ansvaret som styremedlem er individuelt.

Dette innebærer at det enkelte styremedlem er personlig ansvarlig for et mulig erstatningskrav.

En påstått skadelidt kan velge hvem av de ansvarlige styremedlemmene han vil gå på for å få dekket sitt erstatningskrav. Som styremedlem hefter man altså i prinsippet med hele sin personlige formue hvis man skulle bli saksøkt p.g.a. et mulig styreansvar.

Saksbehandling ansvar/formueskade

Vi påtar oss å behandle erstatningskravet mot forsikringstaker.

Dette innebærer å ta stilling til

- Ansvarsgrunnlag
- Årsakssammenheng
- Omfanget av skade/økonomisk tap

Vi vil om nødvendig prosedere det for retten

Forsikring av ferdige bygg

Huseierforsikring for næringsbygg og boligselskap



En komplett forsikringsløsning for borettslag og sameier



Cyberforsikring

22000

1/4

VIRUSET SOM SKAL HA LAMMET HYDRO DET SISTE DØGNET BLE KJENT I JANUAR, OG DET ER IKKE FØRSTE GANG SIKKERHETSEKSPERTER SER DET.

NORSK HYDRO VARSLER ALLE SINE ANSATTE OM IKKE Å SLÅ PÅ PC DA DE ER UNDER ET DATAANGREP.



– Vi måtte gå tilbake til penn, papir og kalkulator

Hydros fabrikker går fremdeles døgnet rundt, men de ansatte har måtte erstatte datasystemer med penn og papir.

Cyberangrep



- Norge opplever slike dataangrep eller forsøk på det annenhver uke



- Dataangrepet rammet 200.000 ofre i over 150 land



17-åring erkjenner dataangrep mot Norges største bedrifter

AaFK rammet av dataangrep

Aalesunds fotballklubb måtte sette i verk kriseplan og åpne portene for kampstart mot Vålerenga.

Godt fornøyd med å ha tegnet forsikring

HYDRO OPPLYSER AT DE HAR TEGNET EGNE FORSIKRINGER
MOT CYBERANGREP, MEN DE VIL IKKE SI OM DENNE DEKKER
ALLE TAP.



PRESSEKONFERANSE: FINANSDirektør EIVIND KALLEVIK OG BENTE HOFF FRA NASJONAL
SIKKERHETSMYNDIGHET REDEGJORDE FOR DATAANGREPET MOT DEN NORSKE ALUMINIUMSGIGANTEN
PÅ EN PRESSEKONFERANSE TIRSDAG ETTERMIDDAG.

Cyberangrep

Tror du at virus eller annet malvare fra hackere ikke kan ramme ditt firma?

Tror du at IT systemene dine er 100 % sikre?

Kjære kunde

Hvor mange dager med avbrudd kan du tåle?

Hva gjør du om dine data /it-systemer blir infisert -og du trenger rask bistand?

Et cyber angrep
kan skade ditt
omdømme. Hva
med
kostnadene for
dette?

Hvordan unngå at
noen av dine
ansatte mister
sensitiv
informasjon

Kjære
kunde

Ved data innbrudd må
du varsle dine
forbindelser/kunder –
hva med utgiftene til
dette?

Eller hva om en
ansatt ødelegger
dine IT systemer



Så nevner vi bare...

- Helseforsikring
- Personalforsikring
- Kompanjongforsikring
- Nøkkelpersonforsikring



Tusen takk for oss!

eika.

Ved
din
side

eika.