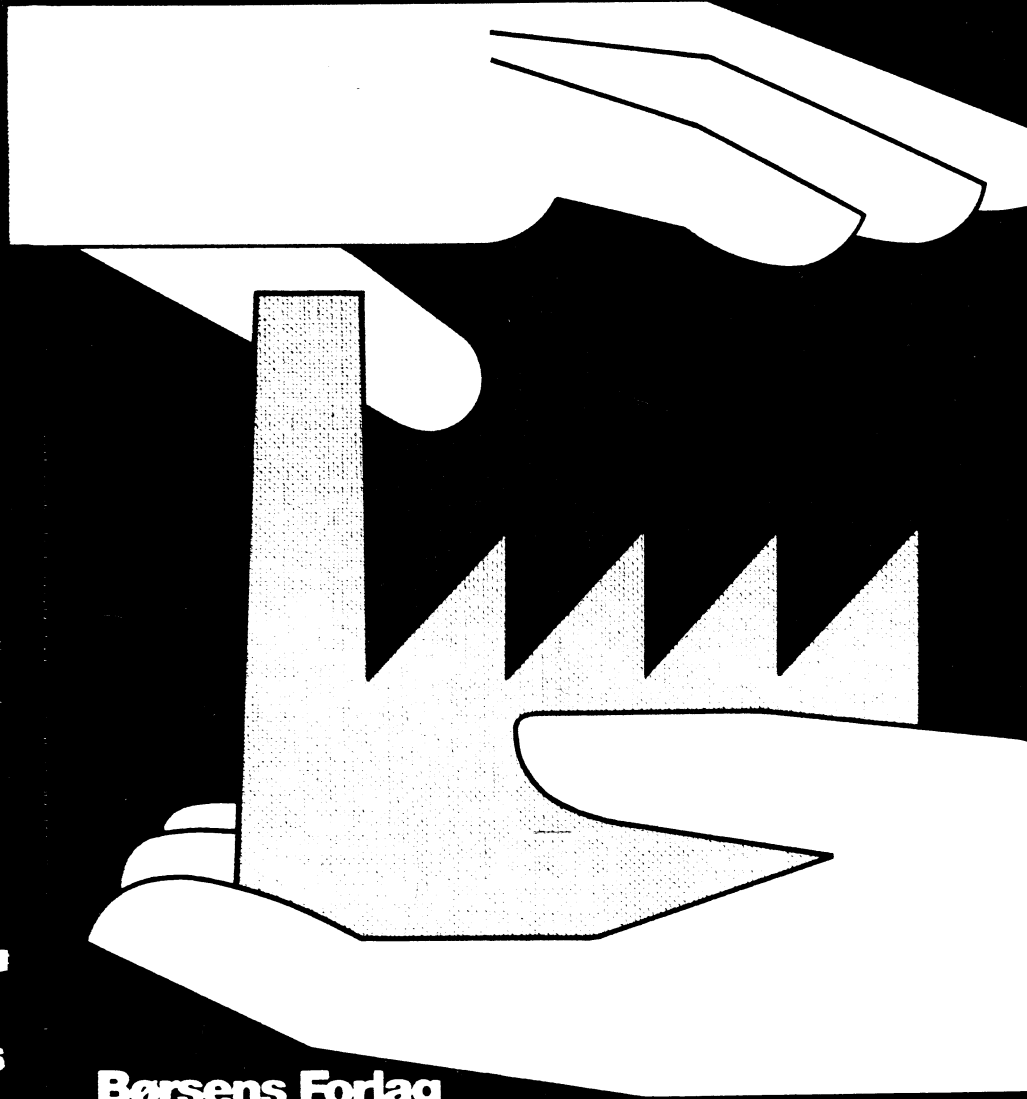


HÅNDBOG OM ERHVERVS- FORSIKRINGER

WALTHER HØJER
IB NIELSEN



Børsens Forlag

Håndbog om erhvervsforsikringer
Forfattere: Walther Højer & Ib Nielsen
© Børsens Forlag
Tryk: Indhold: AIO Tryk as, Odense
Omslag: J. J. Trykteknik, København
Bogbinder: Chr. Henriksen & Søn, Skive
Omslag: art Grafik
1. udgave, 1. oplag 1983
ISBN 87-7553-137-2

Forord

Forsikringsbranchen har gennemgået mange ændringer i de senere år. Tarifforeningen blev f.eks. ophævet i 1981, således at selskaberne herefter frit kan vurdere risiko, præmieforhold og police betingelser – dog stadig inden for forsikringsaftalelovens bestemmelser (se bilag 1).

Konkurrencesituationen er blevet skærpet, fusionsbølgen fra begyndelsen af 1970'erne er kommet tilbage med fornyet kraft. Nye udenlandske forsikringselskaber har fået koncession og er i fuld gang med at markere sig på det danske marked. Samtidig har nye forsikringsgudeer set dagens lys. Disse nye forsikringsprodukter – som for det meste er skræddersyet til virksomhederne – er nævnt under afsnit 1.9, 1.10 og 1.11.

Bogens formål

Erfaringsmæssigt er forsikringsområdet virksomhedslederens »skræk«. Der er altid usikkerhed at spore, når spørgsmålet drejer sig om virksomhedens forsikringsdækning; er der »huller« i forsikringsdækningen, betaler vi for meget etc.? Eller i sjældnere tilfælde er virksomheden overforsikret eller dobbeltforsikret? Denne usikkerhed er forståelig, da forsikringsområdet er et meget kompliceret område, samtidig med at forsikringselskaberne har forskellige betingelser med varierede tegningsperioder og svingende præmieniveauer.

Bogens *primære formål* vil derfor være at give en samlet oversigt over forsikringsmarkedets nuværende status. I den forbindelse vil vi bl.a. forsøge at give opskrift på opbygningen af den ideelle police for erhvervsforsikringsområdet, jfr. afsnit 6. Vi håber, at nærværende bog vil give en bedre indsigt i forsikringsforhold og dermed fjerne noget af usikkerheden på området.

Bogens indhold

Bogen indeholder 6 hovedafsnit, hvoraf afsnit 6 må anses som værende yderst centralt for en overordnet selvkontrol af virksomhedens forsikringspolicer. Desuden er medtaget 2 bilag samt et mindre forsikringsleksikon og et stikordsregister.

Der er udarbejdet en detaljeret indholdsfortegnelse, således at man hurtigt kan finde frem til de/det centrale afsnit, man ønsker nærmere viden indenfor. En anden måde at gribe tingene an på er at gå ind i stikordsregistret bagest i bogen.

Bogens anvendelsesmuligheder

Da håndbogen er opdelt i en række afsnit, vil det være muligt at benytte bogen som *opslagsværk* om specielle emner/problemstillinger.

Ønsker eksempelvis en virksomhedsleder eller en anden ansvarlig person at kontrollere/vurdere virksomhedens policer, kan vedkommende – ud fra bogens anvisninger – vurdere, om forsikringsdækningen i store træk svarer til forventningerne. Bogen er med andre ord velegnet til *selvkontrol*, men kan naturligvis ikke indeholde alle mulige detaljer og svarmuligheder. *Nøjere* risiko- og præmievurdering samt sumopgørelser for den enkelte, specifikke virksomhed kan derfor kræve yderligere ekspert bistand hos f.eks. forsikringsrådgivere eller hos de enkelte forsikringselskaber.

Bogen kan også benyttes til vurdering af de risici, der er gældende i virksomheden: Hvordan kan virksomheden forbedre brand- og tyverisikringen, hvilken præmiebesparelse kan der blive tale om, hvis sikkerheden forbedres? Skal der i det hele taget forsikres? Er virksomheden så velkonsolideret, at visse forsikringsformer kan undværes, eller kan virksomheden evt. i stedet tale en selvrisiko? Hvor stor er præmiebesparelsen i forhold til en given selvrisiko? Skal virksomheden oprette en driftstabsforsikring? Hvorledes er situationen, hvis den store katastrofe skulle indtræffe? Vil konkurrenterne overtage markedet, så virksomheden kun med besvær og store økonomiske byrder vil være i stand til at tilbageerobre den samme status på markedet – som før katastrofen? Disse og mange flere spørgsmål vil forsøges besvaret under de forskellige afsnit i bogen.

København, maj 1983

Walther Højer & Ib Nielsen

Indholdsfortegnelse

Afsnit 1:

Erhvervsforsikring

1.1. Brandforsikring	15
Definition på en brand	15
Brandfarlige risici	16
Værdikoncentrationer	17
Under- og overforsikringer	18
Panthaver	19
Korttidsforsikring	20
Automatiske forsikringssummer	20
Bekæmpelse af løssøre og driftstabsstatning	22
Første makodækning	22
Svævende (ambulante) forsikringsdækning	23
Flerstedeforsikring	23
Fastfættelse af løssøreforsikringssummen	24
Dagværdi	25
Oprydningssomkostninger	26
Fordeling af magelast driftsudstyr, mellem byggningsbrand- og løssøreforsikringen	27
Hundejetatsforsikring	28
Trucke og andre selvkørende arbejdsredskaber	29
Fremmed regning	29
Lånte, lejede eller leasede genstande	29
Genstande, der ikke er omfattet af byggningsbrand- eller løssøreforsikringen	29
Forsikringsformer	29
Selvforsikring	34
Præventive sikringsforanstaltninger og slukningsmidler	35
Katastrofeplan	37
Risikoforbedrende foranstaltninger	40
Brandslukningsudstyrets placering m.m.	41
Information om håndslukningsmateriel til forskelligartede brande samt præcisering af brandklasser	48

1.2. <i>Branddrifttabsforsikring</i>	48
Forsikringssummens fastsættelse	48
Dækningsperiode	50
Forskydningsretten	50
Lønoms-kostninger til timelønnede medarbejdere ...	51
Drifttabsstop ved tyveri og vandskade	51
Reguleringsforsikring	51
Erstatningsberegningen	52
Leverandør og/eller aftagerdriftstab	53
Selvforsikring eller anden løsning	53
Avanceforsikring	54
Kontordrifttabsforsikring eller meromkostningsforsikring	55
1.3. <i>Tyveriforsikring</i>	55
Varegrupper og sikringsklasser	55
Selvrisiko	58
Definition på indbrudstyveri, simpelt tyveri, ran og røveri	58
Rede penge og pengerepræsentativer	59
Fastsættelse af forsikringssummen	59
Erstatningsopgørelse	60
Hvor dækker forsikringen?	61
Undtaget erstatning	61
1.4. <i>Vandskedeforsikring</i>	62
Totalforsikringssummen	62
Kælderdækning	62
Hvilke omstændigheder er årsag til vandskade? ..	63
Vandskedeforsikringens omfang	63
Undtaget forsikringsdækning	64
Korttidsforsikring og erstatningsopgørelse	64

1.5. <i>Bygningsbrandforsikring</i>	64
Hvad hører med til en bygning?	64
Hvilke former findes?	65
– Fuld og nyværdiforsikring	65
– Indeksreguleret dagsværdiforsikring	65
– Indeksreguleret sumforsikring	66
– Indeksreguleret førsterisikoforsikring	66
Huslejetabsforsikring	66
Bygningsforsikring	67
Forsikringssum	67
Bygningsforsikringens omfang	67
Ansvarsforsikringen (under bygningforsikringen)	70
Glas- og kummeforsikring	71
Bygning under ændring eller opførelse	71
Notabene vedrørende forsikringsbetingelserne ...	71
1.6. <i>Sikring</i>	71
Mekanisk sikring	72
Elektrisk/elektronisk sikring	72
Skalsikring	73
Rumsikring	73
Manuel sikring	74
Port- og receptionsvagt	74
Hundevagt	74
Ronderende vagt	75
1.7. <i>Information om edb-forsikring, all-risk</i>	77
1.8. <i>Information om maskinskadeforsikring</i>	78
1.9. <i>Information om produktgarantiforsikring</i>	79
1.10. <i>Information om all-risk på løsøre</i>	80
1.11. <i>Information om contractors all-risk eller montage- forsikring</i>	81

Afsnit 2:**Motorkøretøjsforsikring, forhandler- og værkstedsforsikring, autotransportforsikring samt fragtføreransvarsforsikring**

2.1. <i>Motorkøretøjsforsikring</i>	83
Ansvarsforsikring	83
Forsikringssum	84
Forsikring under kørsel i udlandet	84
Kaskoforsikring	85
Forsikringssum	85
Dækningsomfang	85
Hvilke skader erstattes ikke?	86
Skade forårsaget af andre end forsikringstageren ..	86
Afsavnerstatning	87
Hvad koster forsikringen?	87
Bonus	88
Specielle ordninger	88
Beskatning af erstatning	89
2.2. <i>Forhandler- og værkstedsforsikring</i>	89
Forsikrede køretøjer	89
2.3. <i>Autotransportforsikring</i>	90
Undtagelser	91
Levende dyr	91
Udvidelser	91
Erstatningsberegningen	91
2.4. <i>Fragtføreransvarsforsikring</i>	92
Forsikringssum	92
Selvrisiko	93
Hvilke skader erstattes ikke?	93
Opgørelse af erstatningen	93

Afsnit 3:**Lovpligtig arbejdsskadeforsikring og personforsikring**

3.1. <i>Lovpligtig arbejdsskadeforsikring</i>	95
Hvem er omfattet?	95
Administration af loven	96
Den sociale ankestyrelse	96
Anmeldelsesregler	96
Erstatningsgrundlaget	97
Erstatningsydelseerne	97
Offentlig afgift	99
Arbejde i udlandet	99
3.2. <i>Personforsikring</i>	100
Pensionsforsikring	100
A. Den kollektive pensionsordning	101
Bonus	103
Fratrædelse	103
Pensionsbidragets anvendelse	103
Behovet for risikodækning	104
Fordele ved den kollektive pensionsordning	105
Ved udbetaling	105
Papirløse ægteskaber	106
B. Den individuelle pensionsordning	107
C. Kapitalpensionsordning	107
Kapitalpension i pengeinstitutter	109
D. En kombineret (delt) ordning	110
E. Rateforsikring	110

Afsnit 4:**Ansvars- og produktansvarsforsikring samt sø- og transportforsikring**

4.1. <i>Ansvarsforsikring</i>	113
Risikopåvisning	113
Ansvarsgrundlag	114
Den almindelige erstatningsregel	114
Erhvervsansvarsforsikring	115

4.2. <i>Produktansvarsforsikring</i>	116
EF-direktiv	117
Hvordan opstår produktansvarsskader?	117
Hvorfor produktansvarsforsikring?	118
De forskellige ansvarsformer	118
– Det rent kontraktmæssige ansvar	119
– Produktansvaret	119
– Produktansvarets særtræk	119
Årsager til ansvarspåleggelse	120
Begrænsninger i produktansvaret	120
Hvornår er produkter farlige?	121
Erhvervs- og produktansvarsforsikringen	121
Standardpolicens dækningsomfang	122
Selvrisiko	133
Kollektive dækninger	133
4.3. <i>Sø- og transportforsikring</i>	134
Vareforsikring	134
Hvilke interesser er dækket?	135
Hvem dækker forsikringen?	135
Varepolicens forskellige former	136
– Generalpolicen	136
– Pauschpolicen	137
– Individuel police	137
Vareforsikringens dækningsomfang	137
A. Almindelige danske betingelser	137
B. Udvidede betingelser	139
C. Engelske betingelser	140
Ladningsinteresse-forsikring	141
EF-restitutionsforsikring	141

Afsnit 5:

Garanti-, kautions- og kreditforsikring

5.1. <i>En gennemgang af de forskellige forsikringstyper</i>	144
Garanti ved arbejder og leverancer	144
Garanti for lån og kreditter	145
Garanti for forbrugsafgifter (toldgarantier)	145

Markedsordningsgarantier	147
Besvigelsesforsikring	148
Garantier ved behandling af døds- og konkursboer	148
Forsikring imod tab på udestående fordringer (debitorforsikring)	149
Pantebrevsgarantier	150
Diverse garantiformer	150
Andre garantistillere	150
Præmie	150

Afsnit 6:

Forslag til opbygning af en idealpolice samt skemaer til fastsættelse af forsikringssummen

Indledning	153
6.1. <i>Idealpolicen for erhvervsforsikringsområdet</i>	154
6.2. <i>Sammenligningsoversigt mellem de forskellige forsikringsselskabers erhvervs-standardpolicer</i>	169
6.3. <i>Fastsættelse af forsikringssummen for produktionsvirksomheder</i>	171
6.4. <i>Fastsættelse af forsikringssummen for handels/servicevirksomheder</i>	180
6.5. <i>Rådgivning vedr. præmiebetaling og tegningsperioder</i>	184

Bilag 1:

 Lov om forsikringsaftaler.

Indeholder separat stikordsregister hertil.	185
--	-----

Bilag 2:

Tillæg vedr. sociale ydelser pr. 1. april 1983	205
--	-----

Forsikringsleksikon	215
Stikordsregister	241

Erfaringsmæssigt er forsikringsområdet virksomhedsledernes »skræk«. Erhvervsforsikring - såvel af ting som personer - er en uvejsom jungle, hvor et forkert skridt kan være kostbart. Det kan få skæbnesvangre konsekvenser for en virksomhed at få tab, fordi man har forsikret forkert. Det kan også være dyrt at holde forsikringer i gang, der overlapper hinanden eller måske er direkte overflødige.

På denne baggrund er nærværende bog udarbejdet. Der er tale om en håndbog, baseret på de erfaringer, som bogens to forfattere har gjort som forsikringsrådgivere. Resultatet er blevet en praktisk vejledning for erhvervsfolk med et bredt spekter af forsikringsbehov.

Hele erhvervsforsikrings-området bliver gennemgået, og alle delområder behandles ud fra behov, risici, muligheder/begrænsninger og omkostninger. De vigtigste faldgruber kortlægges ligeledes. Herudover rummer bogen forslag til opbygning af en idealpolice for erhvervsforsikringsområdet samt skemaer til fastsættelse af forsikringssummer. Centrale bilag, et stikordsregister samt et mindre forsikringsleksikon - med relevante fagudtryk i forsikringsbranchen - gør bogen til et perfekt opslagsværk.

Bogen er således velegnet til en overordnet selvkontrol af virksomhedens forsikringspolicer. Er der »huller« i forsikringsdækningen? Betaler vi for meget? Er virksomheden evt. over- eller dobbeltforsikret? Hvorledes er situationen, hvis den store katastrofe skulle indtræffe? Etc. Disse og mange flere vitale spørgsmål forsøges besvaret i bogen.

Bogen henvender sig i første række til den brede gruppe af beslutningstagere, som har ansvaret for virksomhedens erhvervsforsikringer. Herudover vil den være af stor værdi for forsikringsselskaber, pengeinstitutter, virksomhedskonsulenter, advokater, revisorer samt studerende.