



2017

Erstatningsregler for skade på maskin

RIKTIG FORSIKRINGSSUM FOR MASKINER FOR MEDLEMMENE TIL NORSK TREVARE

I Norsk Trevare har vi gjennom alle år vært opptatt av at den enkelte bedrift skal være riktig forsikret. Når det gjelder forsikringssum for maskiner har forsikringsbransjen mest benyttet helverdi/fullverdi/fast sum.

Utgangspunktet for helverdi/fullverdi/fast sum er nyverdi/gjenanskaffelsesverdi.

Ledelsen i Norsk Trevare og samarbeidende forsikringsmegler innså allerede i 1998 at mange bedrifter i foreningen var feilforsikret med at det var benyttet feil forsikringsform.

Forsikringsmegler og ledelsen i Norsk Trevare fikk etter avtale med forsikringsgiver endret forsikringsform for maskiner fra helverdi/fullverdi/fast sum til 1-risiko.

Hva betyr disse forsikringsformene:

Helverdi/fullverdi/fast sum: Nyverdi eller gjenanskaffelsesverdi med fratrukk for alder

1-risiko: Forsikringstaker fastsetter forsikringssum, bør være lik markedsverdi for maskin/utstyret.

Vanligvis når vi endrer forsikringsform fra helverdi/fullverdi/fast sum til 1-risiko økes promillesatsen, men for Norsk Trevare har vi fått beholde samme promille/premiesats.

Det er viktig at den enkelte bedrift setter opp riktig forsikringssum for maskiner og utstyr, og at de er klar over hvor mye de vil få i erstatning ved en eventuell skade.

Ved et skadeoppgjør tar forsikringsgiver utgangspunkt i markedsverdi for maskinen/utstyret på skadetidspunktet.

Om det skulle vise seg at en trevarebedrift har tatt utgangspunkt i nyverdi på forsikringssum og skaden skjer etter 8 år vil sannsynligheten være stor for at bedriftseier vil bli overrasket og skuffet for skadeoppgjøret. Vedkommende har da betalt alt for høy forsikringspremie (utgangspunktet ville muligens vært 1-risiko kr. 3.000.000,-, mens helverdi/fullverdi/fast sum er kr. 10.000.000,-) og fått en mye lavere erstatning enn det vedkommende har forventet.

Resultat for denne trevarefabrikk kan muligens være at de vil få problemer med å finansiere nye maskiner og fortsette videre drift.

Når det gjelder prinsippet med hensyn til erstatning kan vi godt tenke på hvordan det er med skade på motorvogn.

Eksempel: Ole Hansen har en 8 år gammel Opel Kadett og han har forsikret denne med ansvar og kasko.

Ole Hansen blir påkjørt med det resultat at bilen blir kondemnert.

Hvilken erstatning får Ole Hansen?

Prinsippet er at Ole Hansen får utbetalt markedsverdien for denne Opel Kadetten, ikke nyverdi.

Vi har for øvrig lagt med noen eksempler ved maskinskade og hvordan erstatningsreglene er for skade på maskin.

Erstatningsreglene for skade på maskin

Erstatning etter erstatningsmessig skade beregnes etter disse 2 alternativer:

5.2.4 TING SOM IKKE REPARERES/GJENANSKAFFELSE INNEN 3 ÅR:

Her erstattes nedgangen i markedsverdien som følge av skaden. Det vil si det som ville vært mulig å oppnå ved salg av maskinen før skaden, fratrukket det som ville mulig å oppnå ved salg av maskinen med skade. Dette betyr at selskapet erstattes differansen i markedsverdien før og etter skaden – altså det en vil kunne oppnå av pris på finn.no eller andre markedsplasser for brukte maskiner.

5.2.3 TING SOM REPARERES/ GJENANSKAFFELSE INNEN 3 ÅR:

Her skal det gjøres et fradrag som er avhengig av hvor mye av maskinen/maskindelens **antatte levetid som gjenstår**. Gjenanskaffelses-/reparasjonsprisen avskrives lineært i levetiden med tillegg av 40 %. Dette kan fremstilles grafisk slik:



Den blå linjen angir maskinen/maskindelens avskrivning fra den er ny (gjenanskaffelseskostnaden som ny) og til den går i 0 når levetiden antas å være oppbrukt. Den røde linjen angir påslag på 40 % som tillegges avskrivningsverdien. Dette betyr at fradrag i erstatningen slår inn etter at ca 30 % av levetiden er brukt opp. Deretter går erstatningen mot 0. X = Antatt levetid Y = Gjenanskaffelsespris tilsvarende ny

Grovt sett kan man da si at det ikke gjøres aldersfradrag i den første tredjedelen av maskinens levetid, mens det i løpet av den siste 2/3 av maskinens levetid, så gjøres det et gradvis fradrag som går mot 100%. For maskiner som fungerer i produksjon men som går på overtid i forhold til antatt levetid, så vil det likevel gis en mindre kompensasjon inntil markedspris for maskinen.

Eksempel maskinskade:

Bedriften Trevare AS har maskiner som kostet kr 10 MNOK som nye.

Maskinene er i dette eksemplet forsikret på fullverdi og med en førsterisiko med sum kr 10 MNOK og kr 4 MNOK

Etter en totalskade på maskinene beregnes erstatningen etter følgende formel i henhold til vilkårenes punkt 5.3.2. Som forutsetning regner vi med at maskinene i dette eksempelet har en antatt levetid på 10 år. Antatt levetid på en maskin fastsettes i samarbeid med takstmann, og kan variere fra maskin til maskin.

Erstatning = Nyverdipris x Gjenstående antall leveår/antall leveår totalt + 40%

Maksimalt erstattes maskinens nypris inntil avtalt førsterisikosum.

	Fullverdi/Helverdi	Førsterisiko 10 MNOK	Førsterisiko 4 MNOK
Alder maskin 1 år	10 MNOK	10 MNOK	4 MNOK
Alder maskin 2 år	10 MNOK	10 MNOK	4 MNOK
Alder maskin 3 år	9,8 MNOK	9,8 MNOK	4 MNOK
Alder maskin 4 år	8,4 MNOK	8,4 MNOK	4 MNOK
Alder maskin 5 år	7 MNOK	7 MNOK	4 MNOK
Alder maskin 6 år	5,6 MNOK	5,6 MNOK	4 MNOK
Alder maskin 7 år	4,2 MNOK	4,2 MNOK	4 MNOK
Alder maskin 8 år	2,8 MNOK	2,8 MNOK	2,8 MNOK
Alder maskin 9 år	1,4 MNOK	1,4 MNOK	1,4 MNOK
Alder maskin 10 år	Bruktverdi	Bruktverdi	Bruktverdi

Maskinenes alder 1 år:

Maskinens nypris erstattes fullt ut ved fullverdi og inntil avtalt sum ved førsterisiko.

Maskinenes alder 2 år

Maskinens nypris erstattes fullt ut ved fullverdi og inntil avtalt sum ved førsterisiko.

Maskinenes alder 5 år

$$\text{Erstatning} = \text{Kr } 10 \text{ MNOK} \times \frac{5}{10} + 40\% = 7 \text{ MNOK}$$

Maskinenes alder 8 år

$$\text{Erstatning} = \text{Kr } 10 \text{ MNOK} \times \frac{2}{10} + 40\% = 2,8 \text{ MNOK}$$

Denne brosjyren er ment som en enkel illustrasjon. Ved skade er det de gjeldene forsikringsvilkårene som gjelder.