



# Når ulykken har skjedd

Hvordan en naturskade håndteres

# Forsikringssselskapet har ansvar for:

- **Kunden**
- førstehjelp/redning (akutt-tiltak)
- informasjon
- generell fremdrift i forsikringsaken
- kontakt med andre forsikringssselskap og aktører som er involvert
- skadefastsettelse, -taksering og –oppgjør
- regress

# Naturskade – hva erstatter forsikringsselskapene?

Forsikringsselskapene erstatter skader som direkte skyldes naturulykke ved:

- skred
- storm
- flom
- stormflo
- jordskjelv
- vulkanutbrudd

jfr. Lov om naturskadeforsikring av 16. juni 1989 nr. 70.

# Hva erstatter forsikringssselskapene?

- **Eiendeler og bygninger som er brannforsikret er også dekket for naturskader.**

Ordningen administreres av Norsk Naturskadepool hvor alle skadeforsikringssselskaper i Norge er medlemmer.

- Forsikringssselskapene tar seg av det som naturlig lar seg brannforsikre. I hovedsak er dette bygninger med innhold og hage/hageanlegg inntil fem mål.
- Eiendommer og gjenstander som ikke kan dekkes ved en alminnelig forsikringsordning, kan søkes erstattes fra Statens naturskadefond.

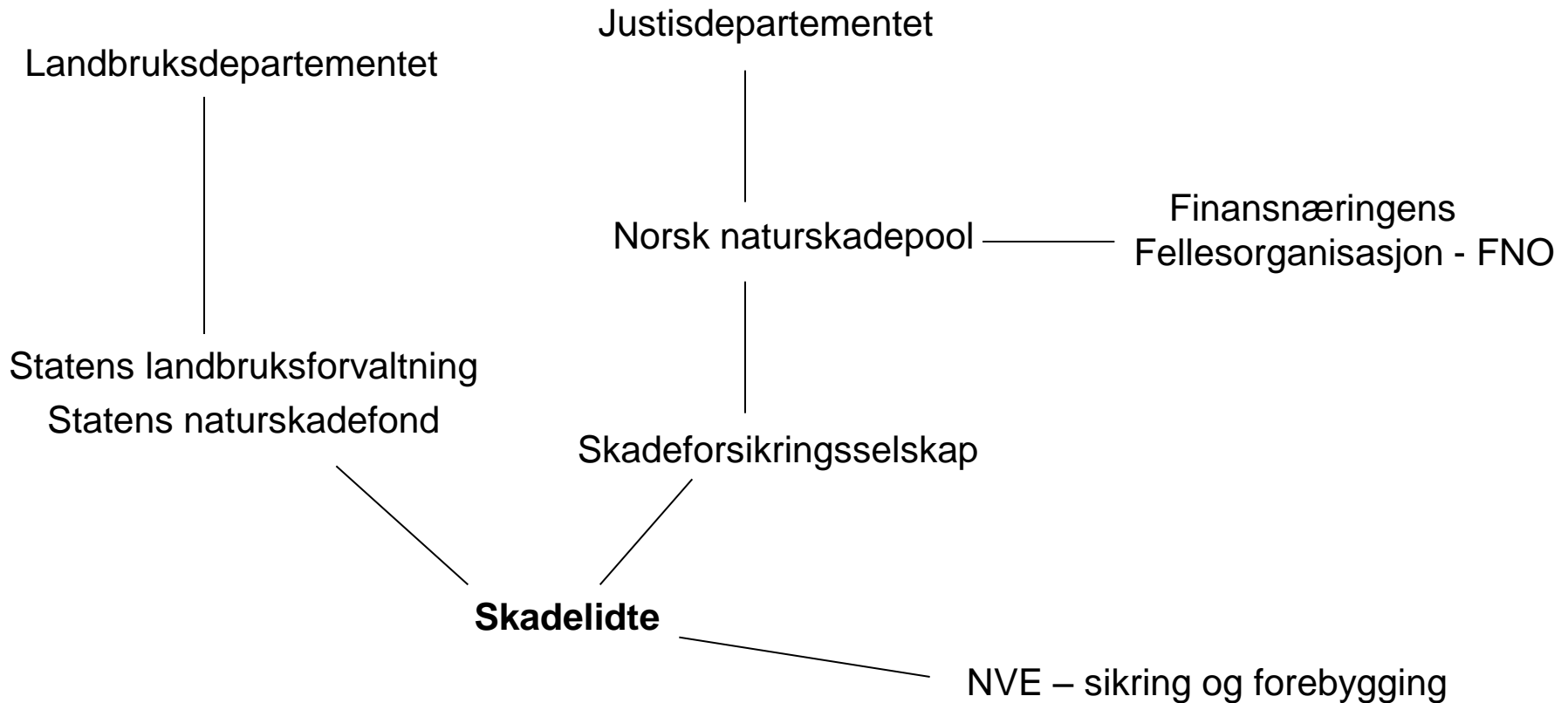
# Hva erstatter forsikringselskapene?

- Biler, båter og campingvogner forutsettes dekket med egen forsikring.
- Skadelidte sender selv skademelding til sitt forsikringselskap.
- Det er forsikringselskapene som tar seg av saksbehandlingen av en innmeldt skade, men selskapene kan senere belaste en del av sine utlegg til Norsk Naturskadepool ved en naturskadehendelse.

# Forsikringen dekker ikke:

- Skade på skog eller avling på rot
- Varer under transport
- Motorvogn og henger til motorvogn
- Luftfartøy, skip og småbåter og ting i disse
- Fiskeredskap på fartøy eller i sjøen
- Utstyr i sjøen for produksjon av fisk, fisk i steng, lås eller dam
- Utstyr for utvinning av olje, gass eller andre naturforekomster på havbunnen

# Naturskade – aktørene



# Redning og sikring

Ved skader etter naturulykke erstatter forsikringselskapene skade på brannforsikrede objekter.

Dersom objektene er skadet, eller direkte truet ved utløst naturulykke, erstattes nødvendige umiddelbare/akutte redningsomkostninger begrenset til gjenoppføringsprisen.



# Forebygging og sikring

Utgifter til forebygging erstattes ikke.

Kommunen plikter å treffe forholdsregler mot naturskade, samt å iverksette nødvendige sikringstiltak. (Jfr. 3.kapittel i naturskadeloven, og særlig §§ 20 og 24). Det fremgår videre av loven at kommunen, og den som har utført slike tiltak etter godkjenning av kommunen, kan kreve utgifter til sikringstiltak refundert.

Sikrede skal gjøre det som med rimelighet kan ventes av ham eller henne for å avverge eller begrense tapet (forsikringsavtaleloven §§ 6-4, jf. 4-10).

# Reparasjon og gjenoppbygging

Forsikringselskapene svarer for den økning i kostnadene en nekting av reparasjon/gjenoppføring av et naturskadet byggverk medfører, forutsatt at det tinglyses et bygge-/deleforbud på eiendommen, og utgiftene til utbedring er 60 prosent eller mer av forsikringsverdien for det skadede byggverket.

(Etter § 3 andre ledd i Instruksen til Norsk Naturskadepool).

# Taksering av skaden - 1

Alle naturskader på bygning og hageanlegg skal i utgangspunktet besiktiges og takseres. Men det vises samtidig til Skadehåndboka. Det vil se at lempingsreglene gjelder også ved koordinerte hendelser.

Det skal benyttes takstkonsulenter med naturskadekurs og for øvrig nødvendige kvalifikasjoner.

# Taksering av skaden - 2

Takstkonsulentene skal **før** besiktigelse snarest mulig ta kontakt med forsikringstaker for å:

- kartlegge skadens omfang
- anbefale foreløpige redningstiltak
- avtale tid for besiktigelse
- prioritere oppdragene som han/hun er blitt tildelt

# Taksering av skaden - 3

Takstkonsulentene skal **ved** besiktigelse:

- klarlegge skadeårsak og skadeomfang
- orientere kunden om reparasjon, HMS og eventuelle redningstiltak
- iverksette strakstiltak som kan begrense skaden
- orientere kunden om det skadde objektets tilstand og påpeke eventuelle mangler og svakheter
- orientere kunden om sakens videre gang
- bruke nødvendig tid sammen med skadelidte
- opptre objektivt og korrekt

# Taksering av skaden - 4

Takstkonsulentene skal **etter** besiktigelse:

- beregne skaden etter forsikringsvilkårene
- snarest skrive takstrapport og sende rapporten til oppdragsgiver (forsikringsselskapet)
- dersom endelig takstrapport unntaksvis ikke kan skrives eller det anbefales andre oppgjørformer enn takst (for eksempel skjønn \*), skal det umiddelbart sendes foreløpig rapport
- alltid utforme takstrapporten i henhold til fastlagt mal for taksering av naturskader

\*Ved større/kompliserte skader kan det være aktuelt å fastsette skaden ved skjønn. Begge parter oppnevner da en sakkyndig skjønnsmann. Resultatet er bindende.

# Stor naturskade = omfattende skader

Utfordringer ved en stor naturulykke:

- situasjonen virker ofte kaotisk umiddelbart etter hendelsen
- det må avklares hvem som har ansvaret for hva – og hvem som gjør hva
- fremdrift – ting tar tid
- mange ulike aktører
- mange kunder og forsikringsselskaper er berørt
- kundene opplever ulike vilkår hos selskapene
- kundene opplever ulike oppgjørsprosesser i selskapene
- stor pågang fra media
- meget stort informasjonsbehov
- en normal oppgjørsbemanning i forsikringsselskapet er ikke tilpasset ekstremhendelsene
- svært få ansatte i forsikringsselskapene har vært med på slike hendelser
- forsikringsbransjen oppfattes som én aktør

# Mer informasjon:

[www.naturskade.no](http://www.naturskade.no)

Se spesielt brosjyren ”naturskader og erstatning”



Norsk Naturskadepool