

## Online ERFA-møde den 19/4 2021

### Oplæg fra forsikringsmæglervirksomheden Ensure

Dansk Køl & Varme indgik for omtrent halvandet år siden en aftale med forsikringsmæglervirksomheden Ensure, herunder de tre forsikringsmæglere Ralph Tiedemann, Ulrik Moseby og Michael Moesgaard. En aftale, som overordnet set lyder på, at Ensure kan tilbyde skræddersyede forsikringsløsninger til Dansk Køl & Varmes medlemmer.

Ensure har besøgt mange virksomheder og har lavet samarbejde med 25-30 virksomheder. Noget er klaret fysisk, og noget er klaret udelukkende virtuelt (læs f.eks. artiklen med Celcius Nordic fra [medlemsbladet](#)). Sidstnævnte, erfarer Ensure, passer godt på virksomhedernes travlhed.

Tilbagemeldingerne fra de virksomheder, som har indgået samarbejde med Ensure er:

- Ingen virksomheder har sparet mindre end 15-20 % ved at skifte til Ensures løsninger
- Man har fået faglig sparring om forsikring
- Man bruger mindre tid på forsikring – fordi ENSURE i sin funktion som forsikringsmægler er "jeres mand" i forsikringssager

### Typiske forsikringsfaldgruber blandt kølevirksomheder

Gennem de møder, Ensure har haft med diverse køle- og varmepumpevirksomheder, er de kommet frem til en række faldgruber inden for: ansvarsforsikring, salgs- og leveringsbetingelser og montageentrepriseforsikring.

#### **Ansvarsforsikring:**

Typisk har man ikke en ansvarsforsikring, der gælder alle tre faggrupper: el, vvs og køl. Det skal man som virksomhed være opmærksom på, når flere af Dansk Køl & Varmes medlemmer netop opererer inden for alle tre fagområder.

**Salgs- og leveringsbetingelserne** er noget, man aftaler med de kunder, man besøger – men salgs- og leveringsbetingelserne giver ikke altid lov til, at man bruger sine forsikringer, hvis noget går galt.

Nogle salgs- og leveringsbetingelser begrænser eventuelle erstatninger til fakturabeløbet eller en indsat sum på eksempelvis 100.000 kroner. Det er en unødvendig begrænsning, fordi brancheaftalens ansvarsforsikring har en forsikringssum på 25 mio. kroner. Har man en af de nævnte begrænsninger i sin forsikringsaftale dækker forsikringen altså kun op til eksempelvis 100.000 kroner, og så kommer de 25 mio. kroner slet ikke i spil.

Det er en dårlig situation, fordi det sender et ringe signal over for kunden, at man ikke kan "dække det man skal".

Har man lavet sine *egne* salgs- og leveringsbetingelser er det ikke "godt nok", når skaden sker, fordi forsikringsselskabet typisk vil se på ansvarsfraskrivelserne, som ofte ikke er tilpasset salgs- og leveringsbetingelserne.

Kommer man i en situation, hvor retten skal afgøre, hvorvidt forsikringsselskabet bør godkende virksomhedens egne salgs- og leveringsbetingelser, vil retten gå ind og se på, hvilke salgs- og leveringsbetingelser, der typisk er gældende på markedet frem for de konkrete salgs- og leveringsbetingelser, som virksomheden selv har lavet.

**Montageentrepriseforsikring** er et emne, hvor Ensure typisk møder reaktionen ”det har vi dækket, for det står på vores police”. MEN der er mange, som ikke er klar over i hvilke tilfælde, det egentlig er, at montageforsikringen dækker og – endnu vigtigere – hvornår den ikke gør.

Eksemplet herunder forklarer det meget godt:

Hvis man får kundens varer hjem på lager er varerne typisk dækket på en **løsøreforsikring**.

**Transportforsikringen** gælder fra det øjeblik, man får varerne ud i bilen og kører. I det øjeblik, man leverer varerne ved kunden og arbejder på dem, er det **montageforsikringen**, der dækker. Når man kører fra kunden efter en ”færdig” opgave er det **ansvarsforsikringen**, der dækker.

Ofte mangler folk én af de ovennævnte forsikringer i deres aftale.

Dette punkt afledte følgende spørgsmål:

*Hvad med transport af egne varer, hvis man bruger en trailer?*

*Svar:* Der skal være en særlig dækning på traileren og de varer, som er derpå.

*Hvis man får delbetaling af sine varer på en byggeplads, hvem er så ansvarlig for den del, kunden har betalt; kunden eller virksomheden?*

*Svar:* Her skal man høre kunden, om de har tegnet en entrepriseforsikring, som dækker det – har de ikke det, skal man have en montageforsikring

*Vognmanden læsser varerne af, sætter det uden for adressen – hvem har ansvaret?*

Hvis du har købt varerne frit leveret på pladsen, så er det vognmandens ansvar, indtil de er afleveret på pladsen. Når han har sat varerne af på pladsen, er det kølevirksomhedens montageforsikring, der dækker. Bliver noget stjålet på pladsen, er det ikke nok, at det stilles på en aflåst byggeplads. Det skal være inde i en aflåst bygning eller en låst container (her gælder særlige regler for aflåsning), før forsikringen dækker.

Ensure opfordrer til, at man henvender sig med eventuelle spørgsmål – det er ganske gratis.