

Fakta om Kombineret Erhvervs- og Produktansvarsforsikring

Det handler om at være



Erhvervs- og produktansvarsforsikringen er en hjørnesten i virksomhedens forsikringer. Produktansvaret omfatter de skader, der forvoldes af en farlig egenskab eller defekt ved jeres produkt eller ydelse efter levering. Erhvervsansvaret omfatter de skader, medarbejderne kan forvolde under levering af produktet eller ydelsen. Vi har kombineret de to forsikringer for at undgå, at der opstår gråzoner mellem dem.

Hvorfor bør I tegne en ansvarsforsikring?

Enhver virksomhed kan begå fejl og forårsage skade på andre eller andres værdier. Vores erfaring viser, at stort set alle produkter kan blive årsag til en produktansvarsskade. Derfor har I brug for en forsikring, der kan håndtere og dække erstatningskrav rejst over for jer.

Erhvervs- og produktansvarsforsikringen sikrer jer dels økonomisk dækning mod berettigede krav om erstatning og dels praktisk hjælp til at håndtere de alt for hyppige uberettigede erstatningskrav.

Hvad gør vi, når I får et erstatningskrav?

Tryg træder til så snart, en person eller virksomhed kræver erstatning. Vores eksperter og jurister vurderer i samarbejde med jer, om der kan gøres krav gældende mod jer, og i så fald fastlægger vi skadernes omfang, og vi tager kontakt til skadelidte og eventuelle reparatører.

Vi fjerner kort sagt problemet fra jeres skrivebord og afvikler og afslutter sagen rigtigt og bedst muligt for alle parter.

Hvad er erhvervs- og produktansvar?

Erhvervsansvarsskader er hyppige. Det typiske ved disse skader er, at årsagen til skaden og tidspunktet for dens indtræden er nært forbundne.

Forsikringen dækker de erstatningskrav, som rejses over for virksomheden. Fra de mest banale, hvor en medarbejder spilder kaffe på kundens gulvtæppe, til de mere komplekse,

hvor fx forurenende partikeludslip fra virksomheden rammer nabogrunde og -værdier. Dækningen omfatter desuden erstatningskrav fra medarbejdere, der er kommet til skade under arbejdet.

Kort om produktansvar

Produktansvar er det ansvar, producent og mellemhandler bliver idømt, når defekte produkter forvolder skader på personer eller ting.

Som producent er I objektivt ansvarlige for disse skader. Det betyder, at det er uden betydning, om I har begået en fejl eller ej. I bærer ganske enkelt det fulde ansvar for de produkter, I sælger, og selv 10 år efter produktet er solgt, kan I blive pålagt et erstatningsansvar. Jeres ansvar er altså ikke ude af verden, selvom produktet er solgt.

I kan ikke vide jer sikre mod erstatningskrav. Heller ikke selv om I ikke selv fremstiller de produkter, I sælger. Dels kan I selv have begået fejl ved modtagelsen, opbevaringen eller udleveringen af produktet, og dels hæfter I for producentens fejl og forsømmelser. At hæfte vil kort sagt sige, at I indtræder i producentens forpligtelser over for den skadelidte, og skadelidte kan derfor ofte rejse sit krav direkte mod jer.

Reglerne om produktansvar er ganske komplicerede. Derfor er det klogt at søge rådgivning om den rigtige dækning hos os.

Det globale produktansvar

Globalisering er blevet et vilkår for alle virksomheder. Det skaber både nye muligheder og nye bekymringer.

Hvis I er en eksportvirksomhed, kan I drages til ansvar efter erstatningsreglerne i det land, varen er sendt til. I EU gælder de samme regler som i Danmark, men erstatningsbeløbene for personskade er typisk væsentligt højere.

Alle kender til de store erstatningsbeløb, der bliver udbetalt i USA i forbindelse med personskader. Men også i resten af verden peger udviklingen mod voksende erstatninger til skadelidte. For eksempel blev de danske erstatningsbeløb for personskader næsten fordoblet i 2002.

Vi har stor erfaring med globale erstatningssager og rådgiver gerne om risikostyring og internationale forsikringsprogrammer.

Hvor omfattende skal dækningen være?

Det er vores ansvar at sikre, at jeres erhvervs- og produktansvarsforsikring afspejler jeres behov og jeres forsikringspolitik. Derfor er der en række forhold, vi især vurderer for at skabe overblik over jeres risici.

Serieproduktion

For at kunne fastsætte en passende dækningssum på ansvarsforsikringen, er det nødvendigt at analysere den størst tænkelige skade, som det enkelte produkt kan forvolde. Hvis produktet er serieproduceret i stort antal, og fejlen er generel, er der risiko for skader, som løber op i meget store beløb.

Eksport og reeksport

Det er klart, at risikoen for store erstatningskrav stiger, hvis I eksporterer jeres produkter til udlandet, navnlig Nordamerika. Men I skal også være opmærksomme på risici i forbindelse med reeksport af jeres produkter. Reeksport betyder, at aftageren (eller senere aftagere i omsætningskæden) eksporterer produktet videre uden jeres vidende. Den ukendte reeksport er omfattet af ansvarsforsikringen, men det er vigtigt at vurdere, om dækningssummen er tilstrækkelig høj til at imødekomme et eventuelt krav fra udlandet.

Krav fra jeres kunder

Jeres aftagere kræver stadig større sikkerhed for såvel leveringssikkerhed og kvalitet som tilstrækkelig produktansvarsforsikring. I USA kræver forhandleren som regel at modtage dokumentation af forsikringsdækningen i form af et certifikat, eller endda at blive medforsikret under leverandørens police (Vendors Certificate).

Underleverandørernes stabilitet

I skal også løbende sikre, at jeres underleverandører er tilstrækkeligt forsikrede og vurdere deres risiko for konkurs etc. For hvad sker der, hvis en underleverandør går konkurs eller nægter at påtage sig sin del af ansvaret? Her vil forsikringen gøre god gavn.

Sagsomkostninger

Omkostninger til advokater mv. er inkluderet i dækningen. Det er en omkostning, som er særligt høj, når der skal føres sager i udlandet.

Fareafværgelse

Hvis I får udgifter til annoncering som følge af, at defekte produkter skal tilbagekaldes for ikke at forvolde (yderligere) skade, er udgifterne dækket på forsikringen.

Vi kan også tilbyde at udvide produktansvarsforsikringen til at omfatte omkostninger til tilbagekaldelse af farlige/defekte produkter fra markedet (en såkaldt recall-dækning).

Hvor ofte skal forsikringen justeres?

Der findes ikke nogen gylden regel. Men der er en række betingelser, der altid bør udløse et eftersyn af forsikringen.

Jeres dækningssum skal løbende opjusteres som følge af inflation, erstatningsniveauet i de lande, hvor produkterne afsættes, og øget produktion og omsætning.

Nye produkttyper og/eller afsætningsmarkeder bør også resultere i en revurdering af dækningssummens størrelse, specielt hvis det nye marked ligger i USA eller Canada.

Ved opkøb eller overtagelse af en anden virksomhed, skal I være opmærksomme på risikoen for erstatningskrav for produkter, virksomheden har produceret eller solgt før overtagelsen.

Hvorfor vælge Tryg som partner?

Fordi vi er det største forsikringsselskab i Danmark og det næststørste i Norden. Vi har set det meste og ved, hvad der virker hvornår. Og fordi vi har et internationalt netværk at trække på i enhver global problemstilling. I dag leverer vi derfor også individuelle løsninger til mere end 3.000 af de største virksomheder i Norden.

Vores lange erfaring med forsikring af erhverv og industri har givet os indsigt i det, der bekymrer virksomhedsledere og deres medarbejdere mest. Og ud fra denne indsigt har vi udviklet strategier og værktøjer, der gør det nemmere at leve med bekymringerne.

Vi lytter, så vi forstår jeres virkelighed. Vi rådgiver, så I får det fulde overblik over jeres risici. Vi overtager det økonomiske ansvar og det praktiske arbejde med at håndtere sagen. Og vi handler hurtigt og effektivt, når I har brug for os.

Det handler om at være

