



QUALITY BROKER



Forsikringsveiledning for norske konsertarrangører

Til bruk ved fremforhandling av forsikringsavtale i samarbeid med Quality Broker.

Utarbeidet av Norsk Rockforbund og Quality Broker

Forsikringstyper

Det vil være naturlig å dele forsikringen inn i to hovedgrupper

- I. Personforsikring som omfatter alle involverte personer
- II. Ting- og ansvarsforsikring som omfatter drift, utstyr, løsøre og varer

I. PERSONFORSIKRING

Dette avsnittet omhandler fast ansatte og frivillige medarbeidere direkte tilknyttet en arrangør.

Fast ansatte i innleid firma må forholde seg til egen arbeidsgiver.

Ansatte	Yrkesskedeforsikring	<p>Dette er et lovfestet krav i Norge om at alle med fast ansettelse skal være forsikret mot yrkesskade og yrkessykdom. Det finnes standard dekninger.</p> <p>Det minste som kan tegnes er et årsverk. Ut over dette summeres deltidsansatte slik at man premieberegner antall hele årsverk med desimal.</p>
	Ulykkesforsikring	<p>Frivillig forsikring som dekker død og varig medisinsk invaliditet i forbindelse med en plutselig ytre hendelse - en ulykke. En rimelig forsikring hvor man avtaler forholdsvis høye summer.</p> <p>Det er spesielt viktig med en høy sum ved invaliditet - gjerne en progressiv avtale. Progressiv avtale gir ekstra erstatning ved invaliditet over 50%. Ved 100% invaliditet utbetales dobbelt erstatning.</p>
	Pensjonsforsikring	<p>Aktuelt der man har en fast stabil arbeidsstyrke. Når det avtales med ansatte om pensjonsforsikring gjøres det avtale om alderspensjon med flere tilleggsdekninger.</p>



QUALITY BROKER



		<p>Her er det å anbefale at man tar kontakt med et livsforsikringsselskap for mer informasjon.</p>
	Reiseforsikring	<p>Der det er ansatte som reiser en del innen- og utenlands anbefales reiseforsikring med mindre den ansatte selv har sin egen. Ved egen reiseforsikring må det kontrolleres at den også dekker tjenestereise.</p> <p>Reiseforsikring dekker utgifter ved sykdom, skade på reisegods, reiseulykke, hjemtransport ved sykdom osv. Ved reise innen EU anbefales å hente et skjema på trygdekontoret som heter E-111. Dette gir deg tilgang til alle offentlige sykehus innen EU selv om du ikke har reiseforsikring. Ved reise innen Norden og Storbritannia vil man bli behandlet som i Norge. Egen avtale innen disse land. Transport hjem etter behandling på sykehus vil kun være dekket av reiseforsikring.</p> <p>De fleste kredittkortselskap har reiseforsikring inkludert. Vær oppmerksom på at disse KUN gjelder når HOVEDDELEN av reisen er betalt med det aktuelle kort.</p>
Frivillige medarbeidere	Yrkesskedeforsikring	<p>Arbeidsmiljøloven sier at "enhver mann som utfører arbeid i annen manns tjeneste er å betrakte som en arbeidstaker". Dette vil si at de frivillige også er arbeidstakere og er dermed også underlagt arbeidsmiljøloven, og skal i de aller fleste tilfeller forsikres med yrkesskedeforsikring (unntak: les under).</p> <p>Yrkesskedeforsikring krever ikke arbeidsgiveravgift og arbeidstakeren skal heller ikke innberettes på denne forsikringen.</p>
	Ulykkesforsikring	<p>Når medlemmer i foreninger eller lignende som utfører foreningsarbeid fremgår det av forarbeider til arbeidsmiljøloven og andre rettskilder at disse ikke anses som arbeidstakere. Dette gjelder medlemmer som utfører dugnad innenfor egen forening. En arrangør kan gjøre avtale om en kortidsforsikring av en "dugnadsgjeng" i forbindelse med et bestemt arrangement.</p> <p>Når en arrangør er mer aktiv og har flere</p>



QUALITY BROKER



		arrangement i løpet av et år vil det lønne seg å tegne en løpende årsforsikring på et fast antall medhjelpere. Gjør avtale uten navneoppgave hvis mulig. Når det er forskjellige medhjelpere på forskjellige arrangement må de som er med på de forskjellige arrangement registreres. Dette har sammenheng med Forsikringsavtalelovens foreldelsesfrister. Sjekk med forsikringsselskapet hva de krever. Det skal betales arbeidsgiveravgift på ulykkeskadeforsikringen og fordi dette er et 24/7 gode skal det også forsikringen innberettes.
Publikum	Ingen forsikring	Det tegnes ingen forsikring på publikum. Eventuell erstatningsmessig skade på publikum dekkes av ansvarsforsikring.

II. TINGFORSIKRING

Grunnprinsipp:		
Når det gjelder forsikring av ting - inventar/løsøre/varer – skal den som eier slik utstyr selv holde det forsikret. Alt annet skal være skriftlig avtalt.		
Type 1: <u>Ansvarsforsikring</u> Gjelder arrangør og underentreprenør	<p>Alle firmaer bør ha en ansvarsforsikring som skal sikre den aktivitet man driver. Dette gjelder både arrangør av arrangement samt alle underentreprenører.</p> <p>Forsikringen skal sikre den som utfører, eller har avtale om å utføre en bestemt tjeneste mot økonomiske krav rettet mot vedkommende, i de tilfeller det oppstår skade på person eller ting.</p> <p>Forsikringsselskapet vil ivareta sin kundes interesser når det oppstår skade og erstatte skadelidtes konstaterte økonomiske tap. Slike skader kan være svært kompliserte og krever juridisk fagkunnskap å løse. Man bør kreve av sine underentreprenører at de framlegger bevis på gyldig ansvarsforsikring</p> <p>Standard forsikringssum pr. dags dato er 10 millioner kroner.</p>	
Arrangøransvar	Sikrer arrangøren	<p>Sikrer erstatning til skadet person eller persons ting for skadevoldende hendelse arrangøren er erstatningsansvarlig for etter norsk rett. Erstatningen skal dekke skadelidtes konstaterte økonomiske tap.</p> <p>Standard forsikringssum er per dato 10 mill. kroner.</p>



QUALITY BROKER



Eget eid utstyr	Benevnes som inventar og løssøre	<p>Den som eier slikt utstyr er selv ansvarlig for å holde det forsikret. Det vanlige er en forsikring som dekker skade ved brann, innbruddstyveri og vann/væskeskader. En vanlig kombinert forsikring vil dekke dette.</p> <p>Der det finnes f. eks finnes miksebord, datautstyr, musikkinstrumenter osv. kan det være aktuelt å forsikre slikt utstyr med Verdisakforsikring. En spesialforsikring som dekker alle skader med unntak av normal slitasje.</p> <p>Alt ømfintlig elektrisk utstyr skal sikres med overspenningsvern. Det gjelder både overspenning på elektrisk anlegg og der utstyret er tilkopleet teleanlegg.</p>
Innleid utstyr	Benevnes som løssøre	<p>Innleid utstyr fra utleiefirma skal være forsikret av utleier. Avvik fra dette prinsipp frarådes på det sterkeste. Innleid utstyr fra privatpersoner er vanligvis forsikret av eier. Se kommentar under avsnittet "Borteforsikring".</p> <p>Avvik kan være aktuelt avhengig av privatpersonens forsikringsavtale. I slike tilfeller bør skriftlig avtale utarbeides. Avtalens innhold spesifiserer hvilke type skader som skal dekkes.</p>
Varer	Alle former for salgsartikler	<p>Varer må ikke forveksles med inventar og løssøre. Varer er salgsartikler i alle former. Forsikres på årsbasis der dette er aktuelt.</p> <p>I forbindelse med spesielle arrangement kan det være aktuelt å korttidsforsikre varer mot brann, innbruddstyveri og vannskader. Vær klar over at det settes krav til sikring av lokaler når det gjelder innbruddstyveri. Det gjelder dører og vinduer. Sjekk hvilke krav forsikringsselskapet forlanger.</p>
Lånt utstyr	Benevnes som løssøre	<p>Det forekommer utlån av utstyr fra statlig og kommunale instanser, fra firmaer og privatpersoner. Statlige og kommunale instanser er svært ofte selvassurandør. Ved lån av slikt utstyr, sørg for skriftlig avtale som inneholder krav til forsikring. Slikt utstyr skal transporteres og oppbevares i forbindelse med et spesielt arrangement.</p> <p>Settes det krav til en Verdisakforsikring dekker denne både transportskader og skader på konsertstedet.</p> <p>Privatpersoner eller firmaer som har sitt utstyr</p>



QUALITY BROKER



forsikret på fast forsikringssted vil i slike avtaler også ha forsikret utstyret når det kortvarig befinner seg på et annet sted. Se "Borteforsikring".

Skade under transport til og fra vil ikke være dekket, men kan tilleggsforsikres. Gjør skriftlig avtale hvis eier setter spesielle krav til den som låner utstyr. Det er ikke uvanlig at utlåner forlanger at utstyret skal levers tilbake i den stand det var når det ble levert. Den eneste forsikring som vil dekke dette krav er at det tegnes en korttidsforsikring på vilkår for verdisakforsikring.



QUALITY BROKER



Hvem er arrangør?	Eier/leier/bruker av et konsertlokale	<p>Det er viktig at man skiller mellom disse tre forhold. Eier av et lokale forsikrer sine interesser, leier forsikrer sine interesser og bruker forsikrer sine interesser.</p> <p>Skriftlige avtaler utarbeides og spesifiserer alle uklare forhold. Det kan være forhold som det ikke er mulig å forsikre. Slike bør tas med i en skriftlig avtale.</p>
Artister		<p>Artister er selvstendig næringsdrivende og må selv sørge for å dekke sine egne interesser.</p> <p>Gjennom medlemstilslutning i yrkesorganisasjoner som f.eks. GramArt og MFO vil deler av artistenes forsikringsbehov være dekket.</p>
Type 2: <u>Verdisakforsikring</u> Forsikring av gjenstander		<p>Verdisakforsikring er en spesialforsikring som dekker de aller fleste skader med unntak av normalt vedlikehold. Når slik forsikring er tegnet dekkes skader ved brann, tyveri, vann, transport osv.</p> <p>Der datautstyr benyttes sammen med instrumenter vil slikt utstyr bli avskrevet over tid.</p> <p>Når en utlåner i sin avtale krever at utlånte gjenstander skal være forsikret bør det avklares om det er tilstrekkelig med forsikring mot brann, innbruddstyveri og vannskader på konsertstedet. En vanlig kombinert forsikring vil dekke dette.</p> <p>Settes det krav til at transportskader også skal være dekket, må egen transportforsikring tegnes. Det enkleste vil være å tegne en korttids verdisakforsikring. Det er vanligvis ikke anledning til å tegne korttidsforsikring på utstyr som blir leid.</p>
Underslag og ran	Sikrer arrangøren	<p>Det kan tegnes underslagsforsikring. Man må i slike avtaler spesifisere hvilke personer forsikringen skal omfatte og hvilke maksimal sum forsikringen skal dekke. Underslag skal alltid meldes til politi.</p> <p>Der det finnes større pengebeløp og risiko for et ran bør man vurdere om det skal tegnes forsikring som dekker dette. Det settes krav til oppbevaring av penger i sikre skap. Sjekk med forsikringsselskapet hvilke regler som gjelder.</p>



QUALITY BROKER



Transport	Innleid/lånt utstyr	<p>Skade under transport er dekket når det er tegnet verdisakforsikring.</p> <p>Utstyr som er leid skal være forsikret av utleier. Gjenstander som er forsikret på fast forsikringssted er vanligvis forsikret mot brann, innbruddstyveri og vann. Når slikt utstyr transporteres mellom fast sted og konsertstedet vil det kun være forsikret når det er tegnet egen transportforsikring.</p>
Konsertlokalet	Utstyr i lokalet	<p>Den som eier utstyret er selv ansvarlig for å holde dette tilfredsstillende forsikret.</p>
Borteforsikring	Midlertidig borte fra fast forsikringssted	<p>Alle forsikringer som dekker inventar og løsøre har i sin forsikringsvilkår et avsnitt som omhandler borteforsikring. Når ting midlertidig tas ut fra sitt faste forsikringssted vil det være dekket på vanlig måte. Det er en forutsetning at gjenstanden skal tilbake til sitt faste forsikringssted.</p> <p>Reglene for borteforsikring gjelder innen Norden. Når gjenstander er forsikret på verdisakforsikring er det en konkret gjenstand som er forsikret. Den forsikrede gjenstanden kan befinne seg hvor som helst. Den er ikke bundet til et fast sted. Regel om borteforsikring gjelder ikke for varer.</p>
Konklusjon Tingforsikring	Verdi vs. Ansvarsforsikring	<p>Ansvarsforsikring er absolutt å anbefale. Verdisakforsikring vurderes ut fra hver enkelt sak.</p>