



Säljmanual miljöförsäkring



Bring on tomorrow



Miljöförsäkring (även känt som miljöansvarsförsäkring eller EIL) skyddar företag inom olika aspekter avseende miljöansvar och miljörisiker. Miljöförsäkringar är anpassade till att täcka både gradvisa såväl som plötsliga oförutsedda föroreningar samt alltmer komplexa saneringsförelägganden från myndigheter.

Att jobba med miljöförsäkring innebär en bra möjlighet för dig som mäklare att skapa mervärde, att utvecklas och skapa långsiktiga kundrelationer.

1

EN ÖKANDE RISK

Genom den stränga miljölagstiftning som införts inom EU har företagens potentiella exponering mot miljörisiker ökat. Bland annat har nya skadebegrepp som berör den biologiska mångfalden och mer långtgående krav på saneringsåtgärder införts. Trots att företagets verksamhet är oförändrad kan de utökade lagkraven innebära en ökning av miljöansvarsrisken.

2

EN STOR KÄNSLIG MARKNAD

Alla typer av verksamheter, oberoende av storlek, omfattas av miljöansvar. Företagens och miljömyndigheternas ökade ansvar och skyldigheter har lett till en ökning av antalet skador och omkostnader. I kombination med uppmärksamheten i massmedia har detta ökat miljömedvetenheten bland företag, investerare och kunder.

3

EN KONKURRENSFÖRDEL

Mäklare som kan diskutera och förklara miljörisiker och försäkring för sina kunder kan särskilja sig från konkurrerande mäklare som inte har samma risk- och produktkunskap. Det skapar möjligheter till ny affär, behålla befintliga kunder och mäklarens roll som en kompetent och värdefull rådgivare stärks.

4

VD:AR OCH CHEFER ÄR PERSONLIGT ANSVARIGA

Vid miljöskador kan vissa individer bli personligt ansvariga. I några lokala lagstiftningar kan VD:ar och chefer hållas personligt ansvariga för de uppkomna skadorna. Det är värt att betona komplexiteten av miljörisiker och den stora betydelsen av miljöförsäkring för direktörer och chefer när beslut skall fattas avseende försäkringsskydd för deras bolagsverksamhet.

5

INTERNATIONELLA MÖJLIGHETER

Länder har olika nationell miljölagstiftning och samtliga EU-medlemsstater har infört Direktivet om miljöansvar på olika nivåer – i många länder (bland annat Spanien, Portugal, Slovakien och Tjeckien) kan företag behöva påvisa att de har ställt en finansiell säkerhet (exempelvis en miljöförsäkring) avseende deras potentiella miljöexponering för att få tillstånd att bedriva verksamhet.

1 & 2

Sammanfattningsvis: en ökande exponering för kunderna och deras ökande grad av medvetenhet innebär möjligheter för mäklare att stärka sina relationer med kunderna och på så sätt öka sina arvoden. I följande avsnitt ska vi titta närmare på: målkunder, säljargument till förstagångsköpare av miljöförsäkring, att sälja in AIG till kunden, service till dig som mäklare, förslag till att övervinna försäljningshinder och slutligen några skadescenarier.

ANMÄRKNINGAR

1 Med biodiversitetsskador menas skador på skyddade arter och deras livsmiljö. Hundratals arter av djur, fåglar, insekter, fiskar och växter är skyddade på EU-nivå.

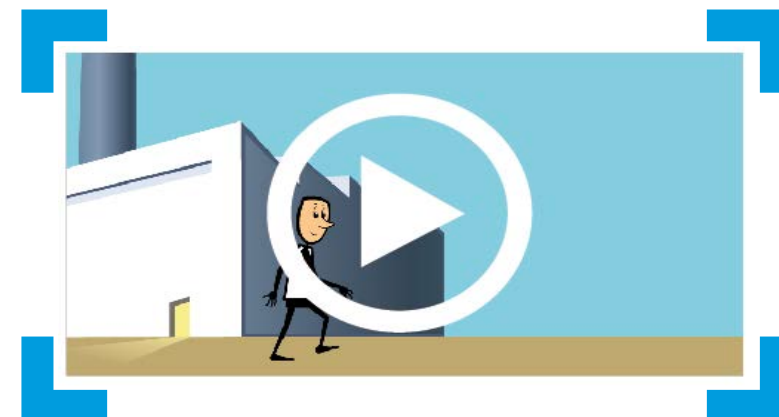
Dessutom finns det tusentals skyddade områden runt om i Europa (i dagsläget är cirka en femtedel av EU:s landareal skyddad).

Besök Natura 2000-nätverket för mer information.

2 Nya krav på sanerings- och hjälpåtgärder såsom kompletterande och kompenserade åtgärder innebär att det kan ta flera år för verksamhetsutövaren att avhjälpa skador som de orsakat på mark, vatten, djurliv och livsmiljöer.

Som exempel kan skadade träd och växter behöva omplanteras och populationer av djurlivet att återinföras.

Verksamhetsutövare kan också behöva göra ytterligare förbättringar till andra områden för att kompensera för förlusten av användningen av det skadade området medan detta återhämtar sig från skadan.



Positivt ur mäklarsynpunkt är att vi kan erbjuda miljöförsäkring till ett brett utbud av branscher och verksamheter, från stora multinationella företag till lokala små- och medelstora företag. Genom vår flexibilitet kan vi erbjuda och anpassa försäkringsskyddet till en rad olika kundgrupper, särskilt:

- **Tillverkande bolag – från tung industri och kemiföretag till livsmedelstillverkare**
- **Energibolag**
- **Avfallsbolag och återvinningsanläggningar**
- **Exploateringsprojekt**
- **Depå- och bulklagring**
- **Detaljhandel och lager**
- **Transport och logistik**
- **Fastighetsägare, fastighetsutvecklare och deras hyresgäster**
- **Miljöspecialiserade företag**
- **Multinationella företag**



ALPHA har varit försäkrad hos AIG i över 10 år. Det är en global kemikoncern med drygt 30 000 anställda och med produktionsanläggningar i över 50 länder. Kunden värdesätter AIG:s globala nätverk med lokala servicekontor och vet att deras verksamhet genom detta har en tillförlitlig försäkringsgivare som ger bästa möjliga support lokalt över hela världen.



BETA är ett mindre vägtransportbolag som varit verksamma i nästan 30 år. Företaget, som har en årlig omsättning på ca 15 MSEK och med en fordonsflotta på 20 fordon, köpte sin första miljöförsäkring år 2008 och har varit vår kund sedan dess.



GAMMA är ett bolag inom detaljhandel med "gör det själv"-produkter som är verksamt ibland annat Sverige och Danmark. Bolaget, inklusive dotterbolag, levererar varor till kunder inom fastighetsbranschen, förvaltning, underhåll och utveckling. Efter att ha orsakat och blivit ansvariga för en miljöskada med en kostnad på ca 10 MSEK valde bolaget att teckna miljöförsäkring hos AIG för framtida händelser.



DELTA är ett exploaterings- och byggföretag som utför projekt runt om i Europa. De har valt att köpa en bred omfattning på sin miljöförsäkring eftersom företagets verksamhet riskerar att ge upphov till både nya föroreningar eller förvärra redan befintliga föroreningssituationer. Delta kan då bli ansvariga för saneringskostnader och andra kostnader för exempelvis person- och egendomsskador eller skador på den biologiska mångfalden.

När miljöskador inträffar är professionella, snabba och tillförlitliga åtgärder avgörande.

PIER Europe

AIG:s överträffade nätverk för hantering av miljöskador underlättar för våra kunder att upprätthålla den dagliga verksamheten samtidigt som kostnader för sanering och andra potentiella krav minimeras.

Om PIER Europe



Varför PIER Europe?



EFFEKTIVA OCH ANPASSADE INSATSER

När olyckor inträffar sammankallar PIER Europe det lämpligaste teamet utifrån kundens behov för att hantera skadan. Nätverket består bland annat av experter inom saneringsteknik, miljöjuridik, återställande och återuppbyggnad, avfallshantering samt undersökningar och efterkontroller.

STOR KATASTROF ELLER MINDRE INCIDENT

Oavsett storlek och omfattning av skadan kan PIER Europe bistå våra försäkringstagare med professionellt stöd samt att koordinera en effektiv hjälpinsats.

RUNTOM I EUROPA

Tillgängligt i 32 länder*, med service dygnet runt - året om, och på över 40 olika språk erbjuder PIER Europe ett snabbt, pålitligt och omfattande stöd till kunder som har en miljöförsäkring hos AIG.

KRISKOMMUNIKATION OCH PR-STÖD

I samband med att miljöskador uppmärksammas i media kan ett företags rykte påverkas negativt. PIER Europe ger tillgång till kommunikationskonsulter som hanterar kontakter med allmänheten och media och hjälper till att begränsa negativ inverkan på företagets rykte och varumärke.

* PIER Europe är tillgängligt i 32 länder: Belgien, Bulgarien, Cypern, Danmark, Estland, Finland, Frankrike, Grekland, Holland, Irland, Italien, Kroatien, Lettland, Liechtenstein, Litauen, Luxemburg, Malta, Norge, Polen, Portugal, Rumänien, Ryssland, Schweiz, Slovakien, Slovenien, Spanien, Storbritannien, Sverige, Tjeckien, Tyskland, Ungern och Österrike.

AIG är en världsledande aktör inom globala multinationella försäkringar. Vi har drygt 60 års erfarenhet av multinationella program och under förra året utfärdades över 30 000 lokala försäkringar runt om i världen för våra multinationella kunder.

Med vår kunskap och erfarenhet kan vi erbjuda våra kunder tre olika nivåer av multinationella försäkringskydd, beroende på deras behov och specifika önskemål.

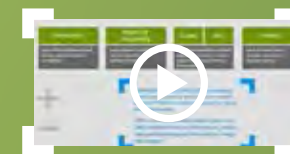
FÖR MER DETALJERAD INFORMATION OM VÅRA MULTINATIONELLA KAPACITETER OCH RESURSER HÄNVISAR VI TILL AIG EUROPE MULTINATIONAL SALES PLAYBOOK.



INDIVIDUELLA LOKALA FÖRSÄKRINGAR I VARJE LAND

Standard för många företag med utlandsverksamhet.

För att uppfylla avtal eller lagkrav kan det krävas att en lokal försäkring tecknas och utfärdas av ett lokalt licensierat försäkringsbolag. Tack vare vårt världsomspännande nätverk och vår kompetens kan vi utfärda lokala försäkringar eller certifikat i praktiskt taget alla länder där våra kunder bedriver verksamhet.



FÖRDELAR OCH
NACKDELAR

FREEDOM OF SERVICES (FOS)

En enskild försäkring med enkel administration för bolag med verksamhet inom EU.

Vår FOS-försäkring är en enskilt utfärdad försäkring som omfattar kundens verksamheter i olika länder inom EU. Med en gemensam premie, ett förnyelsedatum och en kontaktperson i det land kunden har sitt säte förenklas den administrativa delen för våra mäklare och kunder.



FÖRDELAR OCH
NACKDELAR

KONTROLLERAD MASTERFÖRSÄKRING

Ett globalt försäkringsprogram där lokalt utfärdade försäkringar kombineras med central kontroll för kunden.

Tack vare AIG:s stora globalt ägda nätverk kommer de flesta kunderna med en kontrollerad masterförsäkring att få en lokal försäkring utfärdad av ett AIG-kontor. På så sätt säkerställs att kunden följer de lokala regler och lagkrav som finns, samtidigt som försäkringskyddet och servicen blir homogen genom hela deras verksamhet.



FÖRDELAR OCH
NACKDELAR

Fördelar och nackdelar med lokalt tecknade försäkringar

COMPLIANCE

Personal med lokal kunskap om lagar och regelverk säkerställer att länders olika lagstiftning efterlevs

FÖRSÄKRINGSBEVIS

Lokala försäkringar eller certifikat kan behövas av avtalsmässiga skäl.

SKATTER

Genom lokal skadehantering och utbetalning av skador undviker kunden skatterättsliga problem som kan uppkomma om de inte har en lokal försäkring.

SERVICE

Lokal service vid uppdateringar, justeringar och frågor kring försäkringen.



LOKALT TECKNADE FÖRSÄKRINGAR: köps lokalt i landet och utfärdas av lokala försäkringsbolag. Detta är vanligt förekommande bland många mindre företag.



Med fler kontor och egen personal runtom i världen än någon annan försäkringsgivare, är AIG:s förmåga att utfärda lokala försäkringar en stor styrka och fördel.

SPLITTRAT FÖRSÄKRINGSSKYDD

Olika försäkringsbolag, villkor och förnyesdatum.

INGEN ÖVERSIKT

Begränsad övergripande kontroll, ingen översikt av skador och skadekostnader.

INKONSEKVENT SKYDD

Inkonsekvent och ojämn nivå på försäkringsskydd och service inom kundens olika verksamheter.

KOSTNADSEFFEKTIVITET

Enstaka okoordinerade inköp av försäkringar i olika länder är sällan kostnadseffektivt.

Fördelar och nackdelar med FOS-försäkringar

FÖRSÄKRINGSVILLKOR	FÖRSÄKRINGSBEVIS	SKADOR	KUNDRELATION	PREMIE	ADMINISTRATION
En enda försäkringshandling med gemensamma villkor och förutsättningar.	Ett gemensamt dokument som styrker försäkringskydd för bolagets samtliga enheter runtom i EU.	En dedikerad kontaktperson vid skadeanmälningar.	Kund, mäklare och försäkringsbolag har fullständig kunskap om de utfärdade försäkringarna inom EU.	Central fakturering och betalning.	Administration och omkostnader minimeras med en FOS-lösning.



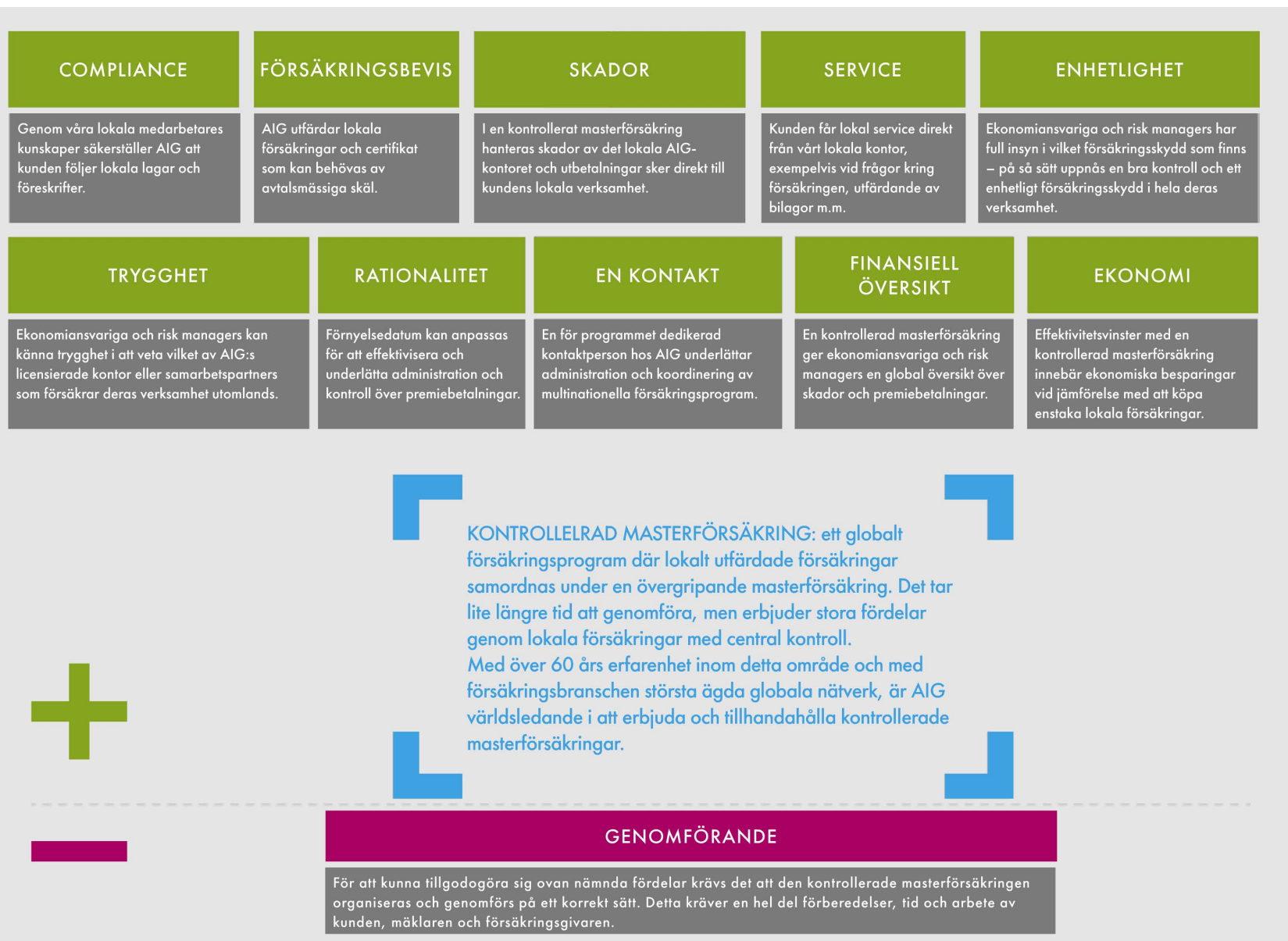
FREEDOM OF SERVICES (FOS-försäkring):
En försäkring och ett gemensamt försäkringsbrev för företag med verksamhet inom EU.



Detta upplevs ofta som en enkel försäkringslösning med många fördelar, men kunden behöver vara införstådd med begränsningar inom service, skadehantering och andra omkostnader som kan uppkomma.

FÖRSÄKRINGSVILLKOR	FÖRSÄKRINGSBEVIS	SKADOR	KUNDRELATION	PREMIE	ADMINISTRATION
Är ett villkor på främmande språk acceptabelt? Är villkoret anpassat efter lokala marknadsförhållanden?	Omkostnader för översättning	Omkostnader för lokal skadehantering.	Ingen support eller kundrelation på lokal nivå.	Mäklare eller kund måste koordinera internfaktureringsfrån de lokala bolagen och enheterna.	Kostnader för ytterligare tjänster, t.ex. hantera flera fakturor eller att översätta och utfärda försäkringsbevis på lokalt språk

Fördelar och nackdelar med kontrollerad masterförsäkring



KLICKA PÅ PILEN FÖR MER INFORMATION

Kunder som är "förstagångsköpare" och som kanske inte har fattat beslut om att teckna miljöförsäkring behöver åtminstone grundläggande kunskaper avseende deras möjliga exponering för miljörisker och vilket försäkringsskydd som kan erbjudas.

Nedan följer några förslag till diskussionspunkter.

DISKUSSIONSPUNKTER 1

ÄR KUNDEN INFÖRSTÅDD MED ATT SKYDDET FÖR MILJÖEXPONERINGAR I TRADITIONELLA ANSVARFÖRSÄKRINGAR ÄR BEGRÄNSAT. DE TÄCKER GENERELLT INTE FÖRÄNDRINGAR I MILJÖLAGSTIFTNINGEN, GRADVISA FÖRORENINGAR, SKADOR PÅ EGEN EGENDOM ELLER HISTORISKA FÖRORENINGAR.

HAR KUNDEN BEDÖMT SIN RISKEXPONERING? ÄR KUNDEN MEDVETEN OM ATT MILJÖEXPONERINGEN KAN HA ÖKAT?

ÄR KUNDEN MEDVETEN OM ATT DE KAN HÅLLAS ANSVARIG FÖR MILJÖSKADOR TILLS DE KAN VISA SIN OSKULD?

HAR FÖRETAGET BEAKTAT DEN NEGATIVA PUBLICITET SOM EN MILJÖSKADA KAN GE UPPHOV TILL?

FLER DISKUSSIONSPUNKTER >

MILJÖFÖRSÄKRING OCH DESS RELEVANS

PLÖTSLIG OCH OFÖRUTSEDD VS GRADVIS FÖRORENING

Det kan ibland vara svårt att fastställa om en förorening är orsakad genom en plötslig och oförutsedd eller en gradvis händelse. Miljöförsäkringar är anpassade att täcka alla typer av föroreningsituationer och täcker både gradvisa eller plötsliga och oförutsedda föroreningshändelser.

SANERING PÅ EGEN EGENDOM

Ansvarsförsäkringar täcker ej skador inom egen egendom. Miljöförsäkringar täcker kostnader för sanering och återställande inom egen egendom samt tredjemans person- och saksador som är föroreningsrelaterade.

HISTORISKA FÖRORENINGAR

Föroreningar kan redan finnas inom områden där det i dagsläget ej bedrivs verksamhet. Företag som förvärvar dessa områden kan bli utrednings- och saneringsansvariga. I vissa fall kan miljöförsäkringar erbjuda skydd för historiska föroreningar.

Nya strängare lagkrav avseende sanering och återställande ökar företagens miljöexponering. Miljöförsäkringar täcker dessa (och framtida) förändringar i miljölagstiftningen.

Ett företag som misstänks för att ha orsakat en miljöskada anses vara skyldigt om de inte lyckas påvisa motsatsen. Miljöförsäkringar täcker försvars- och utredningskostnader samt erbjuder assistans från miljöexperter att föra bolagets talan gentemot myndigheter.

Media och allmänhetens ökade medvetenhet för miljöskador kan påverka bolagets anseende. En tecknad miljöförsäkring sänder signaler att företaget har vidtagit försiktighetsåtgärder med hänsyn till sitt miljöansvar.



DISKUSSIONSPUNKTER
FORTSÄTTNING

KLICKA PÅ PILEN FÖR MER INFORMATION

DISKUSSIONSPUNKTER 2

VET BOLAGET VEM DE SKALL VÄNDA SIG TILL VID EN
MILJÖSKADA?

MILJÖFÖRSÄKRING OCH DESS RELEVANS

I samband med en miljöskada är det av yttersta vikt att involvera rätt personer i ett tidigt skede. De flesta bolag har inte drabbats av en miljöskada och kan därför ha begränsad kunskap om hur en sådan skall hanteras. Vi erbjuder våra kunder tillgång till tekniska och juridiska experter samt ett stort nätverk av specialister med mångåriga erfarenheter.

ÄR KUNDEN MEDVETEN OM VILKA NEGATIVA
KONSEKVENSER ETT LÅNGSIKTIGT PÅGÅENDE
SANERINGSARBETE KAN HA PÅ VERKSAMHETEN?

Företag som orsakar en miljöskada kan bli ålagda att återställa miljön till dess ursprungliga skick. Detta kan vara mycket komplicerat och arbetet kan pågå under flera år. Vår miljöförsäkring ersätter dessa kostnader och ger kunden tillgång till marknadens miljöexpertis.

VET FÖRETAGET OM ATT DERAS ANSTÄLLDA KAN
HÅLLAS PERSONLIGT ANSVARIGA?

Som en påföljd vid en miljöskada kan en anställd inom bolaget hållas personligt ansvarig. Vår miljöförsäkring ersätter undersöknings-, försvars- och förlikningskostnader relaterade till föroreningsituationen eller miljöskadan som orsakats av företaget och dess anställda.

VET BOLAGET OM ATT MYNDIGHETER SOM UTFÖRT
OCH BEKOSTAT AKUTA ÅTGÄRDER HAR RÄTT ATT
I EFTERHAND KRÄVA ERSÄTTNING FÖR DESSA
OMKOSTNADER FRÅN BOLAGET SOM ORSAKADE
MILJÖSKADAN?

Miljöförsäkringar täcker kostnader för akuta saneringsåtgärder som utförts för bolagets räkning av myndigheter eller tredje man.

ÄR BOLAGET MEDVETET OM ATT DET FÖR VISSA TYPER
AV BRANSCHER INNEBÄR NYA STRÄNGARE LAGKRAV
OCH ATT DE KAN HÅLLAS STRIKT ANSVARIGA FÖR
MILJÖSKADOR DE ORSAKAT?

För vissa verksamhetsbranscher råder strikt ansvar enligt EU:s miljölagstiftning med mer långtgående och utökade skyldigheter som följd. Vår miljöförsäkring erbjuder skydd för företag i dessa branscher och vi erbjuder skräddarsydda lösningar utifrån kundens behov.

VET KUNDEN OM ATT DERAS BOLAG ÄVEN KAN VARA
ANSVARIGT FÖR ORSAKADE MILJÖSKADOR SOM ÄR
ICKE-FÖRORENINGSRELATERADE?

Miljöskador kan även orsakas av icke-föroreningsrelaterad verksamhet. En brand eller skador från tunga fordon kan orsaka dyra miljöskador, vår miljöförsäkring kan täcka dessa kostnader.

< FÖREGÅENDE

ANMÄRKNINGAR

1 Primär hjälpåtgärd: hjälpåtgärder varigenom skadade naturresurser och/eller funktioner återgår till eller närmar sig sitt ursprungliga tillstånd;

Kompletterande hjälpåtgärder: hjälpåtgärder som avser naturresurser och/eller funktioner vilka skall komplettera primära hjälpåtgärder som inte resulterat i att skador på naturresurser och/eller funktioner till fullo har avhjälpats;

Kompenserande hjälpåtgärd: åtgärder som vidtas för att kompensera för tillfälliga förluster av naturresurser och/eller funktioner som uppstår mellan skadetillfället och till dess primära hjälpåtgärder har fått full verkan.

2 Företag kan bli föremål för olika myndigheter beroende på skadans omfattning och vart skadan inträffat. Detta kan vara resurskrävande och påverka företagets verksamhet.

3 Omkostnaderna kan vara mycket omfattande och ersätts inte av en ansvarsförsäkring. En lämplig miljöförsäkring täcker dock denna typ av skador.

4 Genom EU-direktivet införs nya och strängare krav på verksamhetsutövare, särskilt för dem som anges i direktivets bilaga III. Verksamhetsutövaren är skyldig att:

- Förebygga miljöskador
- Vidta åtgärder vid allvarlig risk för eller överhängande hot om miljöskada
- Inrapportera en faktiskt uppkommen eller misstänkt miljöskada till berörda myndigheter

5 Berörda verksamheter är:

- All verksamhet licensierad under EU:s IPPC-direktiv (Integrated Pollution Prevention and Control Regulations)
- Avfallshantering
- Gruvor, täkter och annan utvinningsindustri
- Verksamheter med tillstånd för utsläpp till vatten
- Transporter av farligt avfall (licensierade)

Med vår enastående tekniska expertis, både inom underwriting och informationsstöd, hjälper vi mäklare att utvecklas och lyckas inom miljöförsäkring. Vi har även vår mycket erfarna skadeavdelning som säkerställer att kunden får bästa möjliga stöd vid en orsakad miljöskada.

LOKAL EXPERTIS

Vi har den största underwritingorganisationen i Europa och kan tillsammans med det erbjuda det enskilt högsta försäkringsbeloppet på marknaden, skräddarsydda försäkringslösningar samt ökat mervärde genom konsult- och andra servicetjänster. Tack vare vårt utbredda nät av dedikerade och specialiserade miljöunderwriters har våra mäklare och kunder tillgång till teknisk expertis, säljstöd och korta beslutsvägar.

SKADEEXPERTIS

AIG har den största miljöspecialiserade skadereglerings-organisationen i Europa. Teamet har erfarenhet av komplexa miljöskador och kan hantera handläggningen på de flesta språk. Våra skadereglerare drar nytta av våra stora globala kapaciteter och interna kunskapscenter och kan på så sätt erbjuda en bra support till våra kunder vid en svårhanterlig miljöskada.

STÄNDIG UTVECKLING

På senare tid har flera miljölagar och föreskrifter tillkommit och de förväntas öka runtom i Europa. AIG har under 10 års tid levererat innovativa miljöförsäkringsprogram i Europa och fortsätter ständigt att förbättra produkterna så att dessa täcker företagens ökande miljörisiker.

GLOBAL EXPERTIS

Vi har branschens största eget ägda nätverk och har flest licensierade miljöförsäkringar runtom i världen. Vi har bred kännedom om programstrukturer och vår lista över lokala miljöförsäkringar är en av världens mest omfattande. Det gör att vi kan hjälpa företag att skräddarsy och implementera globala program, oavsett kontroll av administration på lokal nivå eller global nivå. Genom detta får företaget en stark global fördel och en förstklassig service.

Vår breda expertis inom miljöförsäkring gör det möjligt att leverera lokal support inklusive teknisk utbildning och underwriting-träning till våra mäklare. Det gör det enklare att behålla kunder och sälja fler miljöförsäkringar.

PRISBELÖNAD UTBILDNING

Vårt hyllade nätbaserade utbildningsprogram har utformats speciellt för våra mäklare. Det är utformat för att ge dig som mäklare den kunskap som du behöver för att kunna föra en dialog med din kund om deras miljöriskexponering och en potentiell försäkringslösning.

Utbildningen ger en grundläggande kunskap inom: miljö, lagstiftningar, tillämpningar, praktiska exempel på vad det kan innebära för olika företag såsom saneringskostnader och hur det täcks av försäkringen. Programmet håller nu på att översättas till de flest europeiska språk och kommer inom snar framtid finnas tillgänglig till försäkringsmäklare runtom i Europa.

FÖRSÄKRINGSMÄKLARE KAN MEDVERKA I
UTBILDNINGEN GENOM ATT REGISTRERA
SIG OCH SKICKA IN SINA UPPGIFTER.

[KLICKA HÄR FÖR ATT REGISTRERA DIG >](#)



TEKNISK SUPPORT INNAN BUNDEN AFFÄR

Med över 30 specialiserade underwriters över hela Europa kan vi leverera förstklassig teknisk support till våra mäklare för att göra det enklare att binda ny affär. Efter mäklarens önskemål gör vi det över telefon, genom personliga möten eller via våra digitala utbildningar.

Utav erfarenhet vet vi hur mycket våra mäklare betyder i de här diskussionerna. Exempelvis kan vi tillsammans analysera enskilda kunder, hålla en diskussion kring tidigare inträffade skador, klargöra villkorens omfattning och förklara viktiga faktorer för hur premien bestäms. Genom detta kan du som mäklare förekomma och ge tydliga svar på kundens frågor.

Det är inte ovanligt att mäklare diskuterar med en av våra miljöunderwriters för att lära sig mer om miljöförsäkringar innan de träffar kunden.

EXEMPEL - HUR TIDIGARE MILJÖSKADOR HAR HJÄLPT VÅRA MÄKLARE ATT ÖKA DERAS FÖRSÄLJNING

“Kommunen hittade spår av krom i en privat vattendamm och riktade krav mot vår kund. På det sättet som skadan hanterades av våra miljöskadereglerare var avgörande för att uppfylla myndighetskraven samtidigt som den försäkrade verksamheten kunde fortlöpa utan avbrott.

Mäklaren var mycket nöjd med vår insats och anordnade därför ett seminarium, tillsammans med AIG, för sina kunder med syfte att marknadsföra vår produkt och service samt hitta nya gemensamma kunder “

AIG Europe (Milan, Italien)

Vår erfarenhet säger att de flesta kunder känner en viss osäkerhet över varför de behöver en miljöförsäkring och därmed uppstår en köpbarriär. Detta till en följd av att de inte känner till sin egen riskexponering eller brister i befintliga försäkringar.

De flesta argumenten kan enkelt bemötas.

MOTARGUMENT

VI HAR ALDRIG HAFT EN FÖRORENINGSSKADA SÅ VARFÖR BEHÖVER JAG EN FÖRSÄKRING NU?

PREMIEN KÄNNES HÖG OCH DET KÄNNES INTE VÄRT DET

VI BEHÖVER INGEN MILJÖFÖRSÄKRING. VI KAN TA HAND OM UPPKOMNA SKADOR SJÄLVA.

DISKUSSIONSPUNKTER

Idag löper företag en större risk att drabbas av en skada än för 5 år sedan på grund av att fler miljökrav har tillkommit och därmed ökat företagets miljöriskexponering och skyldigheter. Trenden av hårdnande krav och ökande miljöskador kommer med största sannolikhet att fortsätta.

Företag som har strikt miljöansvar inklusive de som måste ha ett miljötillstånd för att driva sin verksamhet löper en ännu större risk.

Ibland kan företag ha föroreningskostnader utan att känna till dem. De kan ingå i företagets driftskostnader och gör dem därför svåra att upptäcka. Det är viktigt att ledningen känner till sin faktiska exponering och inte blir vilseledd av ovan nämnda.

En del miljöskador, framförallt de som påverkat fridlysta arter och skyddade naturområden, kan bli väldigt omfattande, kostsamma och påverka företagets verksamhet i flera år.

Miljöförsäkringens premie är procentuellt liten i förhållande till de skadebelopp som kan uppstå. Bara försvarskostnaderna i sig självt kan uppgå till miljonbelopp.

Miljölagar och -föreskrifter har utvecklats och blivit allt hårdare mot företag. Om ett företag är skyldigt, kan de bli ansvariga för att sanera ett område under flera år, vilket tar tid och kräver resurser från företaget och binder dessutom upp kapital.

Miljöskador är ofta tekniskt komplicerade och kräver experthjälp. Under återställande av en skada kan företag komma att betala mer i konsult- och ingenjörskostnader jämfört med en motsvarande försäkringspremie. Det inkluderar då inte de direkta kostnaderna kopplade till skadan.

ANMÄRKNINGAR

1 Verksamheter som förvarar och hanterar bränslen och kemikalier eller släpper ut förorenande ämnen behöver vanligen ett miljötillstånd för att bedriva sin verksamhet. En bred mängd olika verksamheter berörs, exempelvis avfallshanteringsbolag.

EU-direktivets bilaga III omfattar bland annat:

- All verksamhet licensierad under EU:s IPPC-direktiv (Integrated Pollution Prevention and Control Regulations)
- Avfallshantering
- Gruvor, täkter och annan utvinningsindustri
- Verksamheter med tillstånd för utsläpp till vatten
- Transporter av farligt avfall (licensierade)

2 Det här stämmer särskilt bra in på större företag. Exempelvis kan kemikalier som läckt ut på angränsande mark bli sanerade med medel från den anläggningsansvariges budget och eventuella påföljande straffavgifter kan bli betalda av företagets juridiska avdelning. Det finns en risk att inga av dessa kostnader är kommunicerade som potentiella försäkringsskador till företagets försäkringsansvarige eller den person som tecknat försäkringen.

Här är några exempel som visar när en kunds miljöförsäkring har gått in och täckt skadan.

Alla exempel är baserade på verkliga fall.

1

OMSTÄNDIGHETER

BIODIVERSITETSSKADA

En oljeledning brister i ett naturskyddat område och mängder med olja läcker ut i naturreservatet. Myndigheterna förelade företaget dels utföra primära hjälpåtgärder och sanering, dessutom att kompensera för de skador på de livsmiljöer och arter som påverkades.

KOMMENTARER

Ett komplext exempel på miljöförstöring i ett naturreservat där det krävs många år av resurser och kostnader för företaget att återställa efter den skada som skett.

2

GRADVIS FÖRORENING EGEN EGENDOM

En nergrävd oljetank har haft en gradvis läcka som upptäcktes vid en inspektion från myndigheterna.

Myndigheterna förelade företaget att sanera och återställa området.

3

VERKSAMHETSAVBROTT EGEN VERKSAMHET

Ett läckage av eldningsolja skadade företagets egna vattenreningsanläggning vilket gjorde det omöjligt att rena inkommande spillvatten.

Företaget tvingades avbryta sin verksamhet tills det att reningsverket var sanerat och skadade filter ersatts.

4

VERKSAMHETSAVBROTT TREDJEMANS VERKSAMHET

En kemikaliecistern kollapsade och förorenade grannfastigheten samt en närliggande flod.

Industriområdet stängdes ner för att saneras, vilket medförde ett avbrott i grannföretagets verksamhet.

5

SANERING TREJDEMANS EGENDOM

Ett läckage från en oljeledning påverkade grannfastigheten.

Sanering av mark och grundvatten, inklusive kontinuerlig pumpning av grundvattennivån, pågick i 6 månader.

6

PERSONSKADA

Under en brand på en plastfabrik bildades svart giftig rök som nådde närliggande verksamheter och bostäder.

Företagen och de boende har

- anmält personskada
- riktat skadeståndsanspråk mot företaget.

[MER >](#)

SKADESCENARIER FORTSÄTTNING

7

OMSTÄNDIGHETER

EGENDOMSSKADA

Ett läckage inom en kyl- och frysfabrik ledde till att knappt 800 liter ammoniak släpptes ut och förorenade intilliggande fastighet samt förstörde ett ledningssystem.

KOMMENTARER

Egendomsskadorna anmäldes av tredje part.

8

MYNDIGHETSUTREDNING

Ett vattendrag intill en mejerifabrik upptäcktes vara förorenat. Företaget ombads genomföra kontroller, redovisa uppgifter och i övrigt bistå myndigheterna.

En utredning påbörjades för att identifiera vem som var skyldig till föroreningarna.

9

CLASS ACTION - GRUPPTALAN

Ett kemiföretag misstänktes för att ha förorenat en vattentäkt.

50 stycken, till fabriken närboende, personer inledde tillsammans en juridisk process gentemot företaget.

10

BEVISBÖRDA

Ett företag är misstänktes för att ha orsakat föroreningar. Miljömyndigheterna förelade företaget att vidta åtgärder och sanera de föroreningar som det misstänktes för att ha orsakat. Det var senare bevisat att det misstänkta företaget inte var skyldigt.

Det är ett exempel på hur ett företag som inte har orsakat någon förorening fortfarande kan bli ersättningskyldigt.

11

FÖRORENING ORSAKAD AV BRANDFÖRSVARET

En brand vid en återvinningsanläggning för metallskrot resulterade i att förorenat släckvatten och släckkemikalier påverkade företagens interna vattenreningsanläggning.

Företaget fick stå för alla kostnader relaterade till sanering av området och anläggningen.

12

TRANSPORT

Under transport välte en mjölk tank och innehållet läckte ut på vägen samt intilliggande markområden.

Myndigheterna beordrade företaget att sanera och utföra fortlöpande kontroll grundvattnet.



www.aig.se

SVERIGE

Västra Järnvägsgatan 7
Box 3506
103 69 Stockholm
Tel.: +46 8 506 920 00



Bring on tomorrow

Denna utbildning har tillhandahållits av AIG Europe S.A. AIG är ett ledande internationellt försäkringsbolag med kunder i över 130 länder. AIG erbjuder service åt industrier, företag, organisationer och privatpersoner genom ett av de mest omfattande internationella nätverken tillgängligt bland försäkringsbolag i världen. Detta dokument är framtaget endast i informationssyfte och kan inte användas för att motivera försäkringsskydd.