

Skadesanering, årsrapport 2018



Innhold

Sammendrag	2
Usikkerhetsmomenter i statistikken	3
Årsrapport for skadesaneringsbransjen i NHO Service og Handel.....	3
Nøkkeltall.....	3
Kraftigst omsetningsvekst i vannskader	4
Kundesegmentene – hvem er skadelidende	6
Privatmarkedet – dagens omsetning i skadesanering	7
Noen nøkkeltall om skadesanering i privatboliger	7
Meldte skader og forsikringsutbetalinger – brann og vannskader.....	7
Gjenoppbygging og håndverk i privatmarkedet etter brann- og vannskader	9
Oljeskader og annet i privatmarkedet.....	9
Innbo og løsøre i privatmarkedet, skader etter brann og vann	9
Næring: bedrifter, industri og offentlig sektor	10
Noen nøkkeltall om skadesanering i næringsbygg	10
Bedrifter med forsikring	10
Offentlig sektor.....	11
Meldte skader og forsikringsutbetalinger for bedrifter og offentlig sektor	12
Vann- og brannskader sett opp mot forsikring.....	12
Industri, eiendomsforvaltning og andre ikke-forsikringsrelaterte oppdrag	13
Estimert totalmarked for skadesanering	14
Privatmarked (Forsikring)	14
Næringsmarked (forsikring).....	15
Selvassurandører (selvforsikring)	16
Totalmarkedet for skadesanering er anslått å være 5,5 milliarder kroner	16
Økning i vannskader	17
Utvikling og trender innen skadesanering – mer vannskader	17
Bransjens kompetanse og samarbeidspartnere	18
Kompetanseheving innen fuktteknikk og prosjektledelse	18
Fagbrev	19
Samarbeid med Miljødirektoratet om sanering etter oljeskader til grunn	19
Samarbeid med Finans Norge	19
Samarbeid med Direktoratet for Samfunnssikkerhet og Beredskap (DSB) og Haugalandskommunene	19
Bransjens samfunnsbidrag.....	20
Kilder	21
Vedlegg 1: Oversikt medlemsomsetning 2017 og 2016	22
Vedlegg 2: Omsetning og oppdrag knyttet til forsikring (2017)	23
Vedlegg 3: Estimert totalmarked for skadesanering	25

Sammendrag

Skadesanering er innsatsen som kreves for å ta vare på eller redde bygninger og eiendommer i hendelsesforløp som vann-, brann eller naturskade. Saneringsbedriftene vasker, tørker, reparerer, oppbevarer og gjenoppbygger bygg og innbo som har blitt skadet. Våre medlemsbedrifter samarbeider tett med forsikringsselskapene for å sikre bygg og innbo mot ytterligere verdiforringelse, og på denne måten redusere omfanget av skadene og skadeutbetalingene. 2017 er fjerde årgang med statistikk fra skadesaneringsbransjen hos NHO Service og Handel. Dette er bransjens andre årsrapport.

NHO Service og Handel organiserer 11 selskaper innen skadesanering med ca. 1.585 årsverk, disse omsatte i 2017 for 2,54 mrd.kr. I 2016 omsatte de samme selskapene for 2,39 mrd.kr. Det har vært en omsetningsvekst på 5,8 % i perioden.

Medlemmene utbedret 75.700 skader fordelt på 61.295 hovedprosjekter i 2017. Det har vært en økning i antall skader og hovedprosjekter tilsvarende 13% fra 2016 til 2017.

«Vann» er det største og raskest voksende segmentet, og skadesanering av vannskader utgjorde over halvparten av medlemmenes samlede omsetning.

I 2017 registrerte Finans Norge 3,47 mrd. kr i forsikringsutbetalinger til bedrifter/næring for brann- og vannskader fordelt på 23.692 skader. Privatmarkedet hadde brann- og vannskader for 5,16 mrd.kr fordelt på 78.459 skader. Sett opp mot medlemmenes omsetning og oppdrag gir en samlet markedspenetrasjon på 33 % av skadene og 12 % av omsetningen for næring og 63 % av skadene og 39 % av omsetningen i privatmarkedet, etter justering for merverdiavgift, innbo og gjenoppbygging. I denne rapporten har man forsøkt å si noe om hva som skjer med andelene av forsikringsutbetalingene tilknyttet disse skadene, som ikke spesifiseres i noen offentlig tilgjengelig statistikk. Totalmarkedet for skadesanering estimeres å utgjøre 5,5milliarder kroner. Av dette har skadesaneringsbransjen allerede hentet ut 2,5 milliarder kroner – det betyr at det adresserbare markedet er 3 mrd.kr, dette inkluderer et adresserbart marked for selvassurandører.

Bransjen ser at antallet vannskader øker hvert år, både innen privat sektor og til næringsliv og offentlig forvaltning. Antallet enkeltpersoner og husstander som blir berørt er økende. De samfunnsmessige følgene av dette kan være store. Dette innebærer at man må øke kompetansen innen alle sider ved sanering av fuktskader og ikke minst sammen med leverandører og kunder utvikle ny kompetanse og metodikk. Som følge av den sterke økningen i fuktskader så bransjen et behov for å tilføre sine fag – og prosjektledere økt formalkompetanse på dette viktige området. I et samarbeid på tvers av skadesaneringsbedrifter, NHO Service og Handel og Fagskolen Oslo Akershus ble læreplaner utarbeidet og endelig godkjent av NOKUT i februar 2016. Høsten 2016 startet det første kullet opp og våren 2018 fikk det første kullet fagskolespesialister i fuktteknikk sine vitnemål.

Nettverket for skadesanering har samarbeidet med Miljødirektoratet, først og fremst knyttet til bransjestandarden for oljeskader med tilhørende tiltaksplan. Her har også Finans Norge, representert ved flere fagfolk fra forsikringsselskapene, spilt en aktiv rolle. Gjennom dette felles arbeidet har man nå kommet frem til en bransjestandard for oljeskader til grunn og som de fleste forsikringsselskaper og samtlige skadesaneringselskaper i Nettverket for Skadesaneringselskaper i NHO Service legger til grunn for gjennomføring av slike oppdrag. Bransjen deler også statistikk om utviklingen i oljeskader til grunn med Miljødirektoratet. Dette er viktig område som trenger oppmerksomhet og hvor bransjen foreløpig er den eneste som fører offentlig tilgjengelig statistikk.

Usikkerhetsmomenter i statistikken

Elleve aktører med en samlet omsetning på 2,54 mrd. kr inngår i statistikken for 2017. NHO Service og Handel har fått inn svar fra seks respondenter som til sammen har 95 % av omsetningen, tilsvarende 2,42 mrd.kr. For de resterende 5 % av omsetningen har man forutsatt at oppdragene fordeler seg likt på de ulike kunde- og skadesegmentene som bedriftene som har innrapportert. Enkelte segmenter kan være vanskelig å føre statistikk på. Medlemmene til NHO Service innen skadesanering har ført statistikk på omsetning og skader etter skadetype og kunder siden 2014, tallene blir bedre hvert år.

er en utfordring for bransjen at Finans Norges statistikk over forsikringserstatninger ikke skiller ut oljeskader som eget segment. Bransjens tall er derfor de eneste offisielle tall som er tilgjengelig. Vi rapporterer også disse til Miljødirektoratet.

I august 2016 ble Asker og Bærum rammet av omfattende vannskader. Forsikringsbransjen foretok en avsetning og har periodisert kostnaden slik at den i sin helhet føres i 2016. Skadesaneringsbransjen påbegynte flere prosjekter knyttet til disse skadene i 2016, men arbeidet med disse skadene pågikk også i begynnelsen av 2017, og ble også fakturert og kostnadsført da. Derfor vil skadesaneringsbedriftenes omsetning på vannskadene i Asker og Bærum fordele seg 2016 og 2017.

For bedrifter kompenserer forsikringsselskapene driftsavbrudd som følge av brann- eller vannskade. I enkelte tilfeller kan dette komme opp mot halve forsikringsbeløpet. Fordi vi ikke vet hva dette gjennomsnittlig utgjør fra et år til et annet, siden det ikke er skilt ut i forsikringsstatistikken har NHO SH valgt å ikke justere for dette når man har regnet penetrasjon.

NHO SH har sammen med medlemmene også gjort et forsøk på å tallfeste totalmarked for skadesanering, samt den adresserbare delen av dette. Alle beregninger er estimerer og må anses som grove anslag.

Årsrapport for skadesaneringsbransjen i NHO Service og Handel

Skadesanering er innsatsen som kreves for å ta vare på eller redde bygninger og eiendommer i hendelsesforløp som vann-, brann eller naturskade. Saneringsbedriftene vasker, tørker, reparerer, oppbevarer og gjenoppbygger bygg og innbo som har blitt skadet. Våre medlemsbedrifter samarbeider tett med forsikringsselskapene for å sikre bygg og innbo mot ytterligere verdiforringelse, og på denne måten redusere omfanget av skadene og skadeutbetalingene. 2017 er tredje årgang med statistikk fra skadesaneringsbransjen hos NHO SH, kvaliteten på tallene blir stadig bedre. Dette er bransjens andre årsrapport.

Nøkkeltall

- NHO SH organiserer 11 selskaper innen skadesanering med ca. 1.585 årsverk, disse omsatte i 2017 for 2,54 mrd.kr. I 2016 omsatte de samme selskapene for 2,39 mrd.kr. Det har altså vært en omsetningsvekst på 5,8 % i perioden.

- Medlemmene utbedret 75.700 skader fordelt på 61.295 hovedprosjekter i 2017. Det har vært en økning i antall skader og hovedprosjekter tilsvarende 13% fra 2016 til 2017.
- «Vann» er det største og raskest voksende segmentet, og skadesanering av vannskader utgjorde 53% av medlemmenes samlede omsetning.
- Hele 58.480 av de 75.700 skadene, tilsvarende 8 av 10 skader som medlemmene behandlet hadde privatpersoner med forsikring som skadelidende. Resten av skadene fordelte seg på bedrifter med forsikring, offentlig sektor og industri og eiendomsforvaltning der forsikring ikke dekket skaden.

	2017	2016	2015	endring 16-17	endring 15-17
Vann	1 354	1 258	1 107	8 %	22 %
Brann	432	419	400	3 %	8 %
Olje	22	24	20	-9 %	8 %
Annet	297	205	322	45 %	-8 %
Gjenoppbygging	395	436	372	-9 %	6 %
Innbo/løsøre	36	55	50	-35 %	-28 %

Tabell 1: Sammenstilling av omsetning i skadesanering 2017 sammenliknet med 2015-2016 (i mill. kr)

Kraftigst omsetningsvekst i vannskader

Brannskader stod for en omsetning på 432 mill. kr og utgjorde 6.435 oppdrag i 2017. 8 av 10 brannskader ble registrert hos privatpersoner med forsikring. Brannskadene har hatt en omsetningsvekst på 13 millioner kroner fra 2016 til 2017, tilsvarende 3 % vekst.

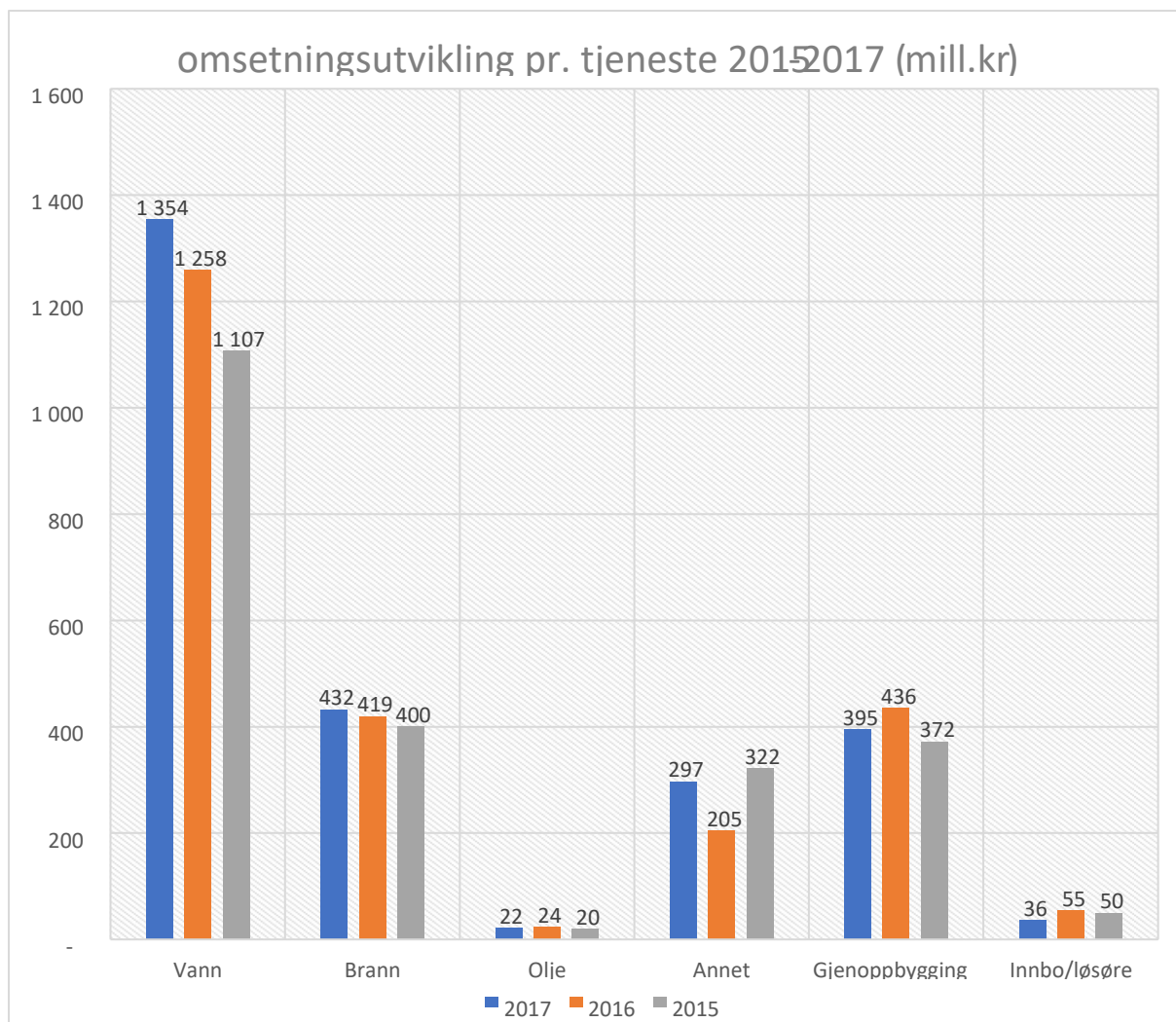
Vannskader er det største og kraftigst voksende segmentet. Omsetningen utgjorde 1,35 mrd.kr i 2017 og har økt med 96 millioner kroner fra 2016 til 2017, tilsvarende 8 %, og antallet skader har vokst 10 %. I 2017 var det 46.613 vannskader utbedret av medlemsbedriftene, mot rett i underkant av 42.304 vannskader i 2016.

Oljeskader stod for en omsetning på 22 millioner kroner i 2017. Det er en reduksjon på 2 millioner kroner fra 2016. Størrelsen på snittskadene har imidlertid vokst, i 2016 var det 481 oljeskader med en gjennomsnittlig omsetning på 50.000 kr. I 2017 var det 245 oljeskader med en gjennomsnittsomsetning pr. skade på 89.300 kr. Årsakene til dette er flere, men mye er knyttet til fjerning av private oljetanker som fases ut. Ofte medfører dette at det enten er oppstått en forurensning som ikke var kjent før fjerningen, eller at forurensningen ved et uhell skjer i forbindelse med at tanken fjernes. Samtidig er forsikringsbransjen svært opptatt av at oljeskader til grunn saneres på en seriøs og trygg måte og stiller strenge krav til bransjen. Skadesaneringsbransjen i NHO Service og Handel har sammen med Finans Norge og Miljødirektoratet utarbeidet en omfattende bransjestandard med tilhørende tiltaksplan som følges i forbindelse med slike oppdrag. Skadesaneringsbransjen registrerer også antall oppdrag og omsetning knyttet til oljeskader og vil derfor kunne følge utviklingen.

Kategorien "annet" består av skadesaneringsoppdrag i forbindelse med teknisk renovering, miljøskader og asbest, sopp etc, samt kursvirksomhet og kommunal beredskap og annen omsetning som ikke passer i de spesifiserte kategoriene. «Annet» hadde i 2017 en omsetning på 296 millioner kroner i 2017. Segmentet er det som har størst vekst fra 2016, men en reduksjon fra 2015-nivå på -8%. Noe av variasjonene i omsetning og oppdrag fra "annet" til oljeskader, gjenoppbygging og innbo/løsøre skyldes trolig at bedriftene som innrapporterer synes det kan være vanskelig å skille ut de ulike segmentene. Gjenoppbygging etter skadesanering omsatte for 395 mill. kr. i 2017 og har hatt en reduksjon på 9 % og 41 millioner kroner i omsetning fra 2016. I 2017 utgjorde gjenoppbygging 8.897 oppdrag mot 9.069 i 2016.

Segmentet «Innbo og løsøre» omsatte i 2017 for 36 mill. kr og har hatt en omsetningsreduksjon på 19 millioner kroner (-9 %).

Samlet opplever bransjen sterkest vekst i omsetning og antall skader innen vannskader. Ser man på andelen skader (vekst i prosent målt mot fjoråret) er det "annet" som har økt mest.



Figur 1: Sammenstilling av omsetning i skadesanering 2017 sammenliknet med 2016 og 2015.

skader etter service				
	2 017	2 016	Endring #	Endring %
Vann	46 613	42 304	4 309	10 %
Brann	7 186	6 535	652	10 %
Olje	245	481	-236	-49 %
Annet	11 445	6 893	4 552	66 %
Gjenoppbygging	8 897	9 069	-172	-2 %
Innbo/løsøre	1 316	1 762	-445	-25 %
SUM alle services	75 702	67 043	8 659	13 %

Tabell2: Antall oppdrag/skader i 2017 og 2016. Økningene i brann og vann følger omsetningen, i mens økningen i antallet oljeskader er vesentlig høyere enn veksten i omsetningen for oljeskader.

Kundesegmentene – hvem er skadelidende

Det er innhentet statistikk på hvordan omsetningen fordeler seg mellom oppdrag der ulike parter er skadelidende.

Kundesegmentene er som følger:

- Bedrift (forsikring): omsetning og oppdrag med bedrifter (alt utenom privatkunder og offentlige kunder) som skadelidende.
- Privat (forsikring): omsetning og oppdrag med privatkunder som skadelidende
- Offentlig: Alt som eies av offentlige aktører, herunder kommunale-, fylkeskommunale- og statlige formålsbygg uavhengig av organisering (kommunalt foretak, AS eller egenregi).
- Industri, eiendomsforvaltning og annet: Ikke-forsikringsrelatert, dvs. ikke et skadeoppdrag som dekkes av forsikring for kunde.

	2017		2016	
Skadelidende:	omsetning (mill.kr)	antall hovedprosjekter	omsetning (mill.kr)	antall hovedprosjekter
Privatpersoner m/forsikring	1 864	48 073	1 744	42 358
Bedrifter m/forsikring (eks industri)	273	4 169	285	3 178
Industri og eiendomsservice, u/forsikring	288	6 270	300	7 090

Offentlig sektor	111	3 704	67	1 515
SUM skadesanering, alle skadelidende	2 536	61 295	2 396	54 141

Tabell 3: omsetning og antall hovedprosjekter sortert etter hvem som var skadelidende i 2017 og 2016.

Privatmarkedet – dagens omsetning i skadesanering

Noen nøkkeltall om skadesanering i privatboliger

- Privatmarkedet er omsetning og oppdrag med privatkunder som skadelidende, skaden er dekket av forsikringsselskap. Dette tilsvarte en omsetning på 1,86 mrd.kr i 2017, og 48.073 oppdrag.
- 77% av oppdragene som medlemmene utfører er i privatboliger. Dette utgjør 73 % av den samlede omsetningen.
- 171.700 personer opplevde at boligen deres ble rammet av brann eller vannskader i 2017.
- Vannskader er langt vanligere enn brannskader og har økt de siste årene.

SSB oppgir at det er 2,4 millioner husholdninger i Norge, disse huser 5,2 mrd. personer i 2017, i snitt 2,19 personer pr. husholdning (www.ssb.no). Brann- og vannskader i privatboliger kostet samfunnet 5,16 mrd. kr i 2017 og totalt var 78.459 privatboliger rammet. Skadesaneringsbedriftene i NHO Service og Handel rykket ut med førstehjelp til 49.565 av disse boligene. Vi beregner på bakgrunn av dette at 171.825 personer opplevde at boligen deres ble rammet av en brann- eller vannskade i 2017.

Meldte skader og forsikringsutbetalinger – brann og vannskader

Forsikringsselskapene samler statistikk for skadeutbetalinger til meldte skader. Finans Norge har statistikk på antall meldte skader og forsikringsutbetalinger som følge av brann-, vann- og naturskade. Denne statistikken viste at det i 2017 var:

- 60.160 vannskader i privatboliger til en kostnad av 2.463.300 kr. (Kilde: Finans Norge VASK). Det er en reduksjon i meldte skader på 7 % og i forsikringsutbetalinger knyttet til vannskade i private boliger på 10 %.
- 18.300 brannskader i privatboliger til en kostnad av 2.700.600 kr. (Kilde: Finans Norge: BRASK). Det er en reduksjon i antall skader sammenliknet med 2016 på 2%, og en økning i utbetalinger på 3%.

	2017		2016		differanse 2016-2017	
Privatboliger	skader	Utbetalt (mill.kr)	skader	Utbetalt (mill.kr)	skader	Utbetalt
Brannskade	18 296	2 700	18 584	2 616	-2 %	3 %
vannskade	60 163	2 463	65 001	2 736	-7 %	-10 %

SUM brann/vann	78 459	5 163	83 585	5 352	-6 %	-4 %
---------------------------	--------	-------	--------	-------	------	------

Tabell 4: Meldte skader og skadeutbetalinger (i mill kr) som følge av brann og vannskader i privatboliger. 2016/2017. Kilde: Finans Norge (BRASK/VASK).

Legger en til grunn antakelsen om at boligene ikke hadde mer enn en hendelse hver, betyr det at 2,5 % av alle husstander opplevde å få vannskader på privatbolig i 2017. Gjennomsnittlig skadeutbetaling var 40.900 kroner. 0,8 % av husstandene meldte skade etter brann og gjennomsnittlig skadeutbetaling var 147.560 kroner.

For å sammenligne medlemsomsetningen med forsikringsutbetalingene er det justert for merverdiavgift. I tillegg er det iberegnet andel gjenoppbygging og innbo/løsøre i omsetningen for brann- og vannskader for skadesaneringsselskapene for å gjøre tallene så sammenliknbare med forsikringsbransjens tall som mulig (se vedlegg 2). Sett opp mot meldte skader til forsikringsselskapene hadde medlemmene over halvparten av oppdragene på brann- og vann, men en mindre andel av omsetningen. Dette er fordi totalskadde bygg, der forsikringsutbetalingene er høyest, oftest blir bygget opp på nytt uten skadesanering med entreprenørselskap.

Omsetningen til medlemmene utgjorde 17 % av brannskadeutbetalingene og 64 % av vannskadeutbetalingene. Samlet penetrasjon for brann- og vannskade var 63 % av oppdragene og 39 % av forsikringsutbetalingene. Som nevnt innledningsvis i statistikken vil de omfattende vannskadene i Asker og Bærum i august 2016, være ført som forsikringsutbetaling/avsetning hos forsikringsselskapene i 2016 – imens omsetningen hos skadesaneringsselskapene vil fordele seg på 2016 og 2017, ettersom arbeidet pågikk over lengre tid og ikke ble ferdig utført og fakturert før i begynnelsen av 2017.

Privatboliger	FORSIKRING 2017		SKADESANERING 2017 (medlemmer)		PENETRASJON	
	meldte skader	Utbetalt (mill. kr)	skader	Omsetning (mill.kr)	skader	utbetalinger
Brannskade	18 296	2 700	7 774	466	39 %	17 %
Vannskade	60 163	2 463	41 791	1 570	71 %	64 %
SUM brann/vann	78 459	5 163	49 565	2 036	63 %	39 %

Tabell 5: Meldte skader og forsikringsutbetalinger på vann- og brannskader i privatbolig sammenliknet med medlemmenes oppdrag og omsetning i 2017 (ink.mva).

Gjenoppbygging og håndverk i privatmarkedet etter brann- og vannskader

Etter skaden er sanert vil det i flere tilfeller være nødvendig med gjenoppbygging. Dette arbeidet utføres også av skadesaneringsbransjen. Inkludert i omsetning og antall skader utbedret i 2017 inngår gjenoppbygging/håndverk etter skadesanering som lar seg skille ut, inkludert tilfeller der skadesaneringsselskapet har eget anbud på gjenoppbygging eller der det vil være konkurranse om å gjennomføre gjenoppbyggingsprosessen.

- Skadesaneringsbransjen utførte 5.154 gjenoppbyggingsoppdrag for privatmarkedet til en verdi av 213 millioner kroner i 2017.
- 54 % av gjenoppbyggingsoppdragene som skadesaneringsbransjen gjorde var for privatmarkedet.

Oljeskader og annet i privatmarkedet

I kategorien oljeskader telles skadesaneringsoppdrag i forbindelse med utslipp/ oljeskade (inkl. parafin, bensin etc.) eller der vi bruker kjemikalier eller mekaniske teknikker spesielt beregnet for oljeskade.

- For privatmarkedet utgjorde sanering av oljeskader en omsetning på 15,6 millioner kroner og 193 oppdrag i 2017.
- I 2016 utgjorde skadesanering av oljeskader en omsetning på 16,2 millioner kroner og 310 oppdrag.
- 80% av alle oppdrag og 70 % av all omsetning på oljeskader kom fra privatmarkedet.

Det er en utfordring for bransjen at Finans Norges statistikk over forsikringserstatninger ikke skiller ut oljeskader som eget segment. Bransjens tall er derfor de eneste offisielle tall som er tilgjengelig. Vi rapporterer også disse til Miljødirektoratet.

I kategorien "annet" føres skadesaneringsoppdrag i forbindelse med teknisk renovering, miljøskader og asbest, sopp etc. Eventuell annen omsetning som faller utenom andre servicekategorier, herunder kommunal beredskap, kurs etc.

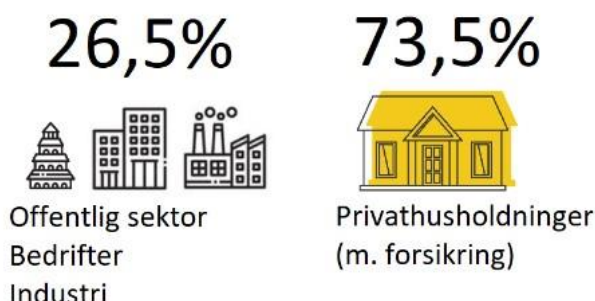
- For privatmarkedet utgjorde "annet" en omsetning på 219 millioner kroner i 2017, i 2016 var omsetningen for "annet" 80 millioner kroner.
- NHO Service og Handel tror økningen kommer som følge av omlegging i rutiner for innrapportering i enkelt av de innrapporterende selskapene.

Innbo og løsøre i privatmarkedet, skader etter brann og vann.

Vi ser at antallet oppdrag i dette segmentet går ned til tross for at forsikringsbransjens samlede skader og erstatninger går opp i 2017. Årsakene til dette er flere, men ofte benytter forsikringsselskapene kontanterstatning i forbindelse med skader på innbo og løsøre. Dette betyr i praksis at forsikringsselskapet takserer skaden, ved hjelp av en av våre medlemsbedrifter, og at skadelidte får utbetalt en forholdsvis verdi på det skadede innboet i stedet for at dette repareres. Bakgrunnen er selvsagt at i mange tilfeller så kan det økonomisk sett være rimeligere å kjøpe nytt enn å reparere det som er beskadiget. Dette gjelder spesielt innen hvitevarer, elektronikk og klær. Det kan imidlertid alltid diskuteres hva som vil være riktig miljømessig og vi viser til vårt kapittel om bransjens samfunnsoppdrag.

Næring: bedrifter, industri og offentlig sektor

Privatmarkedet står for 73,5 % av skadesaneringssektorens omsetning, gjenværende 26,5% kommer fra næring, som består av bedrifter med forsikring, industri og eiendoms-service uten forsikring og offentlig sektor.



Figur 2: 7 av 10 kroner skadesaneringsbransjen i NHO SH omsatte i 2017 kom fra privathusholdninger med forsikring.

Noen nøkkeltall om skadesanering i næringsbygg

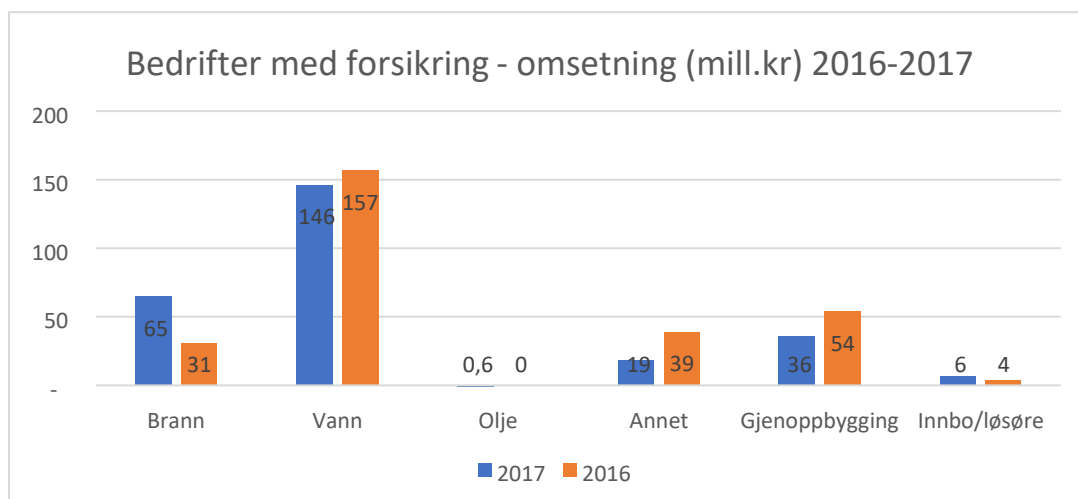
Totalt utgjorde den ikke-private delen av markedet 672 millioner kroner og 13.222 skadeoppdrag. Dette utgjør henholdsvis 26,5% av medlemmenes omsetning og 22% av oppdragene utført i 2017 (samme andel som i 2016). Det største markedet er privathusholdninger med forsikring. Innen næringssegmentet fordelte omsetning og skader (hovedoppdrag) seg på følgende måte :

	2017		2016		utvikling 16-17	
	omsetning (mill.kr)	skader	omsetning (mill.kr)	skader	omsetning	skader
Bedrifter m/forsikring (eks industri)	273	4 169	285	3 178	-4 %	31 %
Industri og eiendomsservice, u/forsikring	288	6 270	300	7 090	-4 %	-12 %
Offentlig sektor	111	2 783	67	1 515	64 %	84%
SUM skadesanering, næring	672	13 222	652	11.783	3 %	12 %

Tabell 6: Omsetning etter kundesegment, næring – med og uten forsikring. Omsetning i mill. kr og antall hovedprosjekt (skader) i 2017 og 2016. Alle tall uten merverdiavgift.

Bedrifter med forsikring

Som bedriftsoppdrag telles omsetning og oppdrag med bedrifter som har benyttet forsikring (alt utenom privatkunder og offentlige kunder) som skadelidende. Dette utgjorde en omsetning på 273 millioner kroner og 4 169 oppdrag i 2017. Bedriftsoppdragene har hatt en omsetningsreduksjon på 4 % og en vekst i antall hovedoppdrag på 31 % fra 2015. Det betyr at oppdragene i snitt har blitt mindre og færre. Gjennomsnittlig oppdragsstørrelse i 2017 var 65.600, til sammenlikning var den rett i underkant av 90.000 i 2016.



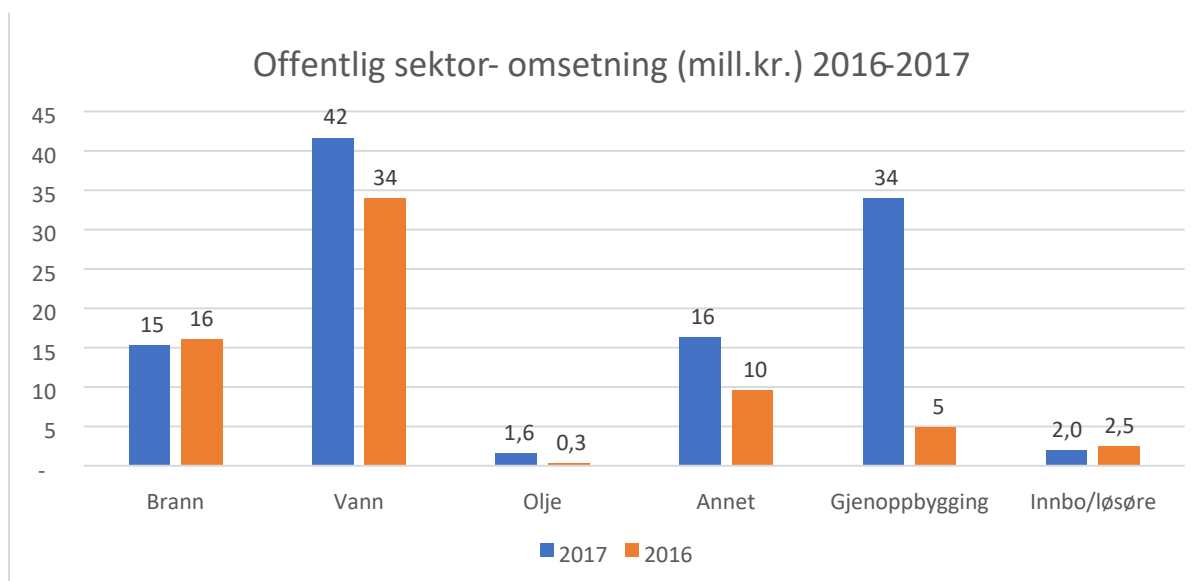
Figur 3: Slik fordelte omsetningen (mill.kr) innen skadesaneringsoppdragene for bedrifter med forsikring i 2016 og 2017. Alle tall eks.mva.

Vannskader er det største segmentet, men størst vekst er det innen brann – med 34 mill.kr. Innbo/løsøre vokser med 2 mill kr, Ellers er det reduksjon i de ulike tjenestene fra 2016-nivå.

Offentlig sektor

Offentlig sektor omfatter alle bygg som eies av offentlige aktører, herunder kommunale-, fylkeskommunale- og statlige formålsbygg uavhengig av organisering (kommunalt foretak, AS eller egenregi). Omsetningen i dette segmentet var 111 millioner i 2017, det er en økning på 43 mill. kr.

Offentlig sektor er det eneste kundesegmentet der brannskader øker mer enn vannskader i både kroner og % fra 2015-2016.



Figur 4: Slik fordelte omsetningen innen skadesaneringsoppdragene for offentlig sektor i 2017, sammenliknet med 2016. Alle tall eks. mva.

Meldte skader og forsikringsutbetalinger for bedrifter og offentlig sektor

Forsikringsselskapene samler statistikk for skadeutbetalinger til meldte skader. Finans Norge har statistikk på antall meldte skader og forsikringsutbetalinger som følge av brann-, vann- og naturskade. Denne statistikken viste at det i 2017 var:

- 19.049 vannskader til en kostnad av 1,4 mrd. kr. (Kilde: Finans Norge VASK). Det er omtrent samme antall vannskader som i 2016 og en reduksjon i utbetalinger på 5 %.
- 4.643 brannskader til en kostnad av 2,1 mrd. kr. (Kilde: Finans Norge: BRASK). Det er økning i antall meldte skader på 3 % og en reduksjon i kostnad på 1%.

	2017		2016		differanse 2016/2017	
Bedrift	meldte skader	utbetalt (mill.kr)	meldte skader	utbetalt (mill.kr)	meldte skader	utbetalt
brannskade	4 643	2 099	4 525	2 117	3 %	-1 %
vannskade	19 049	1 379	18 400	1 446	4 %	-5 %
sum brann/vann	23 692	3 478	22 925	3 563	3 %	-2 %

Tabell 7: Meldte skader og skadeutbetalinger som følge av brann og vannskader i bedriftsmarkedet. 2016-2017.
Kilde: Finans Norge (BRASK/VASK).

Vann- og brannskader sett opp mot forsikring

For å få sammenliknbare tall med forsikringsbransjen har NHO Service og Handel justert medlemsomsetningen på skadesanering for merverdiavgift og lagt til oppdrag og omsetning for offentlig sektor, siden de telles i næringsmarkedet for forsikring. I tillegg er det beregnet andel gjenoppbygging og innbo/løsøre som følge av brann- og vannskade.

- Medlemmene i NHO Service og Handel hadde en omsetning på 129 millioner kroner på sanering av brannskader for bedrifter som benyttet seg av forsikring, dette utgjorde 1 440 oppdrag.
- Medlemmene i NHO Service og Handel hadde en omsetning på 305 millioner kroner på sanering av vannskader hos bedrifter som benyttet seg av forsikring. Dette utgjorde 6.273 oppdrag.

Totalt ble 7.713 oppdrag av 23.692 – tilsvarende 33 % løst av medlemsbedrifter.

Penetrasjonen er høyest på vannskader, der den er 33% på antall oppdrag og 22 % på utbetalinger.

Forsikring 2017			medlemmer 2017		penetrasjon	
bedrift	meldte skader	Utbetalt (mill kr)	skader	omsetning	skader	utbetalinger
brannskade	4 643	2 099	1 440	128 713 331	31 %	6 %
vannskade	19 049	1 379	6 273	304 716 652	33 %	22 %
sum brann/vann	23 692	3 478	7 713	433 429 983	33 %	12 %

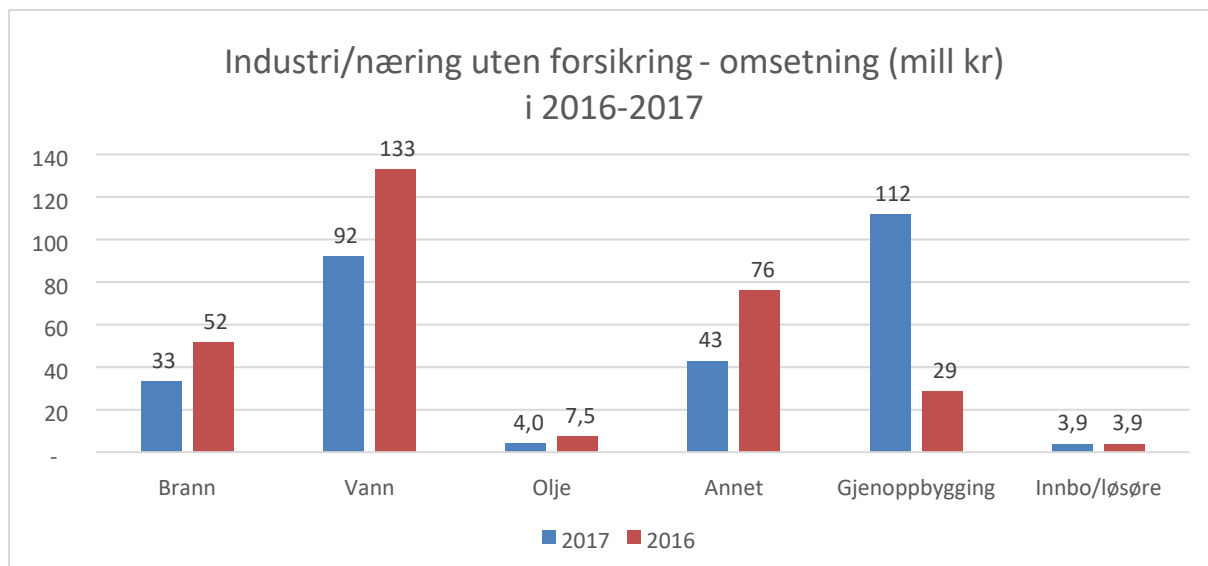
Tabell 8: meldte skader og utbetalinger fra forsikring på brann og vannskader til bedrifter – sammenliknet med omsetning og oppdrag for skadesaneringsbransjen (NHO Service og Handel) i 2017, kun bedrifter med forsikring.

Medlemsbedriftene utførte skadesaneringsoppdrag for bedrifter med forsikring for 433 millioner kroner i 2017. I samme periode ble det utbetalt 3,48 mrd. kr i forsikringsutbetalinger til bedrifter fordelt på 23.692 skader. Dette gir en samlet markedspenetrasjon på 33 % av skadene. Bedriftene har halve penetrasjonen på omsetning sammenliknet med den for antall oppdrag, noe som tyder på at de største oppdragene ikke saneres, men rives og gjenoppbygges uten skadesanering.

Det er flere forklaringer på at skadesaneringen utgjør en så liten andel av pengene fra forsikringsutbetalingene. For bedrifter kompenseres driftsavbrudd som følge av brann- eller vannskade. I enkelte tilfeller kan dette komme opp mot halve forsikringsbeløpet. Fordi vi ikke vet hva dette gjennomsnittlig utgjør fra et år til et annet, siden det ikke er skilt ut i forsikringsstatistikken har NHO Service og Handel valgt å ikke justere for dette når man har regnet penetrasjon. Mer om dette i avsnittet for estimert totalmarked for skadesanering.

Industri, eiendomsforvaltning og andre ikke-forsikringsrelaterte oppdrag

Som oppdrag innen Industri, eiendomsforvaltning og annet telles Ikke-forsikringsrelaterte oppdrag, dvs. ikke skadeoppdrag som dekkes av forsikring for kunde. Omsetningen var 288 millioner kroner og det ble gjennomført 6 270 oppdrag, dette er om lag 4 % lavere omsetning enn i 2016 og 13 % færre oppdrag.



Figur 5: Slik fordelte omsetningen innen skadesaneringsoppdragene for industri, eiendomsforvaltning og andre næringsskader som ikke ble gjort opp med hjelp fra forsikring i 2016 og 2017. Alle tall eks. mva.

Estimert totalmarked for skadesanering

I 2017 utbetalte forsikringsselskapene 8,6 mrd. kr til privatpersoner og næringskunder som hadde vann- eller brannskade på sine bygg. Skadesaneringsbransjen i NHO Service og Handel omfatter så godt som hele bransjen i Norge, og hadde en samlet omsetning til forsikringskunder på 2,5 mrd. kroner inklusive merverdiavgift (1,98 mrd.kr u/merverdiavgift). Det finnes ikke god informasjon i dag på hvordan de resterende 6,1 mrd. kronene fordelte seg på driftsavbrudd, kontanterstatninger, husleieerstatninger, håndverkere og entreprenører. For å kunne si noe om totalmarkedet for skadesanering er det derfor gjort anslag. Se vedlegg 3 for nærmere spesifisering av delsummer.

Privatmarked (Forsikring)

I samråd med medlemsbedriftene har NHO Service og Handel gjort følgende anslag for totalmarked for skadesanering. I privatmarkedet utgjør forsikringsutbetalingene (brann- og vannskade) eks. skadesanerings omsetning i privatmarkedet 2,5 mrd. kr (eks.mva), det er estimert at disse fordeler seg med 75 % på erstatning til bygg og 25% med erstatning til innbo. Av erstatningen til innbo, anslåes det at skadesaneringsbransjen kan sanere/vaske 20% av det som er skadet. Av skadeutbetalingene til bygg, anslår man at 65 % av utbetalingene går til byggmestre og entreprenører, tilsvarende litt over 1,2 mrd. kr eks mva. Resterende 35% anslår man at er kontanterstatning, tilsvarende rett i underkant av 656 mill.kr. En femtedel av kontanterstatningene er det estimert at vil gå til erstatningsbolig under skadeutbedring/husleiekompensasjon. Resterende er antatt å være kontanterstatninger til bygg, tilsvarende 525 mill. kr.

De adresserbare delene av forsikringsutbetalingene til privatpersoner (eks.mva) vil være:

- Kontanterstatning til innbo som kan saneres/rengjøres

- Omsetning til byggmestre og entreprenører
- Kontanterstatning til bygg (minus andel til husleiekompensasjon)

PRIVATMARKED	m/mva	eks/mva
Samlet forsikringsutbetaling eks. skadesanering	3 127 188 054	2 501 750 443
Estimat på kontanterstatning til innbo (25%)	781 797 013	625 437 611
herav som kan saneres/rengjøres (20%)*	156 359 403	125 087 522
herav som ikke kan saneres (80%)	625 437 611	500 350 089
Estimat samlet erstatning til bygg eks. innbo (75%)	2 345 391 040	1 876 312 832
herav omsetning til byggmestre (65 %)*	1 524 504 176	1 219 603 341
herav kontanterstatning byggskaade (35 %)	820 886 864	656 709 491
av dette husleiekompensasjon etc. (20 %)	164 177 373	131 341 898
av dette netto kontanterstatning bygg (80%)*	656 709 491	525 367 593
Adresserbart marked for skadesanering, privatmarked	2 337 573 070	1 870 058 456

Tabell 9: estimert fordeling av forsikringsutbetalinger til privatmarkedet eks. omsetning til skadesanering. Tabellen viser anslått adresserbart marked for skadesanering.

Næringsmarked (forsikring)

Samlede forsikringsutbetalinger til næringsdrivende (brann- og vannskader) eks skadesanering var 2,4 mrd. kr i 2017. Det er estimert at driftsavbrudd utgjør omtrent 1,2 mrd. kr av dette, rett i underkant av halvparten av forsikringsutbetalingene på næring, inklusive skadesanerings andel. I samråd med bransjen anslås det at 1,2 mrd. kr går til erstatning av bygningsskade og maskiner og utstyr, fordelt 50/50 på maskiner/utstyr og bygningsskader. Av de 609 millionene kr man anslår går til bygningsskader, har man gjort en splitt mellom kontanterstatning der skadelidte selv utbedrer skaden og der skadelidte kjøper hjelp fra andre for å utbedre skaden med 50% på hver kategori. Andelen bygningsskade der skadelidte velger å kjøpe hjelp for å utbedre skaden ansees som det adresserbare markedet for næring, tilsvarende ca. 304 mill. kr.

NÆRINGSMARKED	m/mva	Eks/mva
Samlet forsikringsutbetaling eks. skadesanering	3 044 525 017	2 435 620 014
Estimat driftsavbrudd	1 522 262 508	1 217 810 007
Estimert erstatning til byggskaade og maskiner/utstyr	1 522 262 508	1 217 810 007
herav maskiner og utstyr (50%)	761 131 254	608 905 003
herav bygningsskader (50%)	761 131 254	608 905 003
andel til kontanterstatning (50%)	380 565 627	304 452 502
andel bygningsskade utført av andre (50%)*	380 565 627	304 452 502

Adresserbart marked for skadesanering, næring med forsikring	380 565 627	304 452 502
---	--------------------	--------------------

Tabell 10: estimert fordeling av forsikringsutbetalinger til næringsmarkedet eks. omsetning til skadesanering. Tabellen viser anslått adresserbart marked for skadesanering.

Selvassurandører (selvforsikring)

I tillegg til private og næring med forsikring har skadesaneringsbransjen et marked blant de som er selvassurandører og selv helt eller delvis bærer risikoen for skade eller tap. Dette kan være stat og kommune, større virksomheter o.l.

Det er anslått at markedet innen dette segmentet er 20 % av forsikringsmarkedet, tilsvarende 1,4 mrd. kr eks mva. Om man forutsetter samme andel er adresserbart som innen forsikring får man en andel på 59 % tilsvarende en potensiell omsetning på ca. 827 mill. kr.

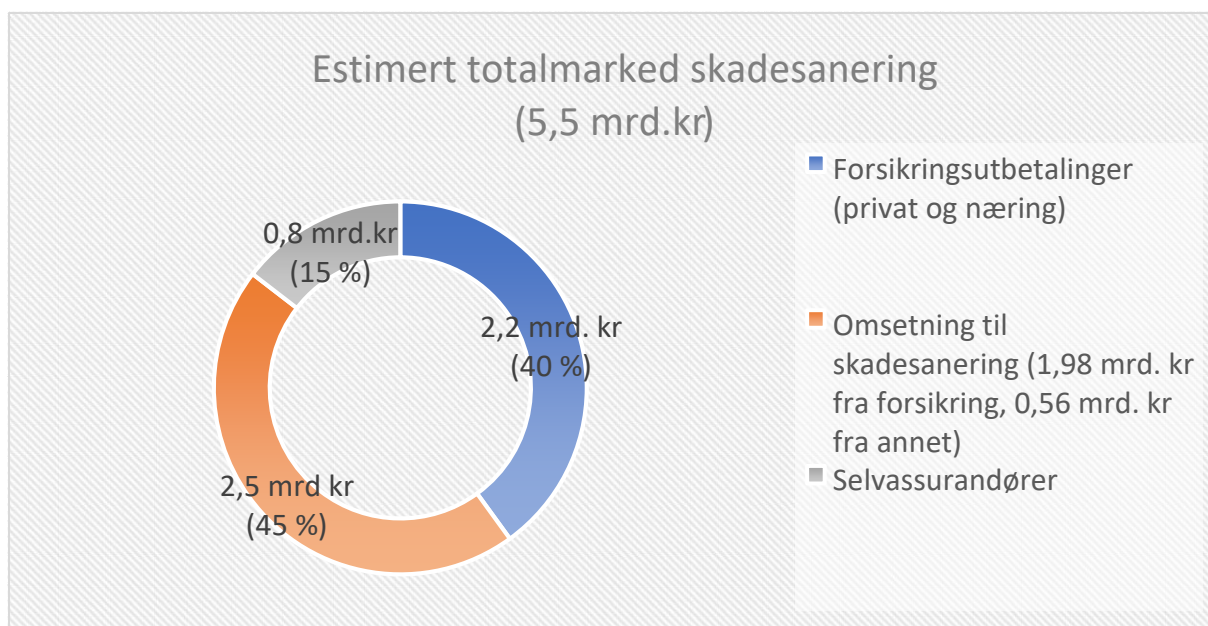
SELVASSURANDØRER	m/mva	Eks/mva
Estimert 20 % av markedsstørrelse som forsikring	1 728 360 400	1 382 688 320
Estimert samme andel adresserbart som forsikring (59%)*	1 032 214 037	825 771 230

Adresserbart marked selvassurandører	1 032 214 037	825 711 230
---	----------------------	--------------------

Tabell 11: Adresserbart marked selvassurandører

Totalmarkedet for skadesanering er anslått å være 5,5 milliarder kroner

Totalmarkedet for skadesanering estimeres å utgjøre 5,5 milliarder kroner. Av dette har skadesaneringsbransjen allerede hentet ut 2,5 milliarder kroner – det betyr at det adresserbare markedet er 3 mrd.kr.



Figur 6: Fordeling av estimert totalmarked (2017)

Av disse 3 milliardene kroner er det største markedet privatkunder med forsikring, tilsvarende 1,9 mrd. kr, hvorav over 1,2 mrd. kr i dag er omsetning hos byggmestre, og resten fordeler seg på kontanterstatning på bygg og en andel av kontanterstatningene på innbo som kan rengjøres.

For næringsmarkedet er det en adresserbar omsetning tilknyttet utbetaling av byggskaader der skadelidte ikke utbedrer skaden selv, men setter arbeidet bort til andre – tilsvarende 304 millioner kroner.

Selvassurandører er anslått å utgjøre et potensielt marked på rett i underkant av 0,8 mrd. kr – men anslaget er usikkert og bransjen samarbeider med andre relevante aktører for å få bedre grunnlag for estimater.

Økning i vannskader

Utvikling og trender innen skadesanering – mer vannskader

Nybygg har stadig kortere byggetid og det forekommer hyppigere at man bygger fukt inn i bygget fordi man ikke får tørket ut betongen tilstrekkelig. Uten riktig tilført assistanse på tørking vil dette kunne føre til innbygging av fukt, som vil kunne gi luftveisplager for personene som skal bo i byggene, samt fukt og råteskader på eiendomsmassen. Dette gjelder både næringsbygg, formålsbygg, privatboliger og leiligheter.

Bransjen ser at antallet vannskader øker hvert år, både innen privat sektor og til næringsliv og offentlig forvaltning. Antallet enkeltpersoner og husstander som blir berørt er økende. De samfunnsmessige følgene av dette kan være store. Dette innebærer at man må øke kompetansen innen alle sider ved sanering av fuktskader og ikke minst sammen med leverandører og kunder utvikle ny kompetanse og metodikk.

Forskere fra Meteorologisk institutt har sammen med Sintef-Bbyggforsk studert hvorvidt norske hus tåler fremtidens klima. Fukt kan trenge inn i bygg og gi råteskader selv om alt ble gjort riktig når huset ble bygget (Norsk Klimaservicesenter 2016). Norsk Klimaservicesenter advarer om at Oslo og Akershus vil få større utfordringer med regnflom, overvann, skred og havnivåstigning (VG 23.01.17).

Bransjens kompetanse og samarbeidspartnere

Revisjon av Bransjestandard for skadesanering

Det finnes i dag minst 30 forsikringsselskaper i Norge, de aller fleste organisert i Finans Norge. Så godt som alle skadesaneringsvirksomheter i Norge er organisert i NHO Service og Handel. Et viktig ledd i bransjens kontinuerlige arbeid med kvalitetssikring har vært å utarbeide og revidere bransjestandarder for ulike skadetyper.

I samarbeid med Finans Norge på vegne av forsikringsbransjen og Riksantikvaren er det utarbeidet i 6 bransjestandarder for:

- Fuktskader
- Brannskader
- Oljeskader
- Asbest
- Dødsfall
- Skadesanering Kunst og kultur

Den samlede bransjestandarden er revidert i løpet av 2018 med deltakere fra forsikringsbransjen og Riksantikvaren og ventes å foreligge i sin reviderte form ved årskiftet 2018/2019.

Det er enighet mellom de impliserte parter om å starte arbeidet med å utarbeide veiledere for utvalgte områder. Det vil bli etablert en egen arbeidsgruppe og prosjektleder for dette arbeidet i begynnelsen av 2019.

Kompetanseheving innen fuktteknikk og prosjektledelse

Som følge av den sterke økningen i fuktskader har bransjen sett et behov for å tilføre sine fag – og prosjektledere økt formalkompetanse på dette viktige området.

I et samarbeid på tvers av skadesaneringsbedrifter, NHO Service og Handel og Fagskolen Oslo Akershus ble læreplaner utarbeidet og endelig godkjent av NOKUT i februar 2016. Høsten 2016 startet det første kullet opp og våren 2018 fikk det første kullet fagskolespesialister i fuktteknikk sine vitnemål. Fagskolen Oslo Akershus har høsten 2018 fortsatt dette tilbudet, og et nytt kull studenter er i gang. Les mer om studiet i Fuktteknikk:

<https://www.nhosh.no/bransjer/forvaltning-drift-og-vedlikehold/skadesanering/2018/feiretnye-fagskolespesialister/>

Fagbrev

Det finnes i dag ingen etablert fagutdanning for ansatte innen skadesanering. På vegne av skadesanerings-bransjen fortsetter arbeidet med å få vedtatt et helt nytt fagbrev for skadesanerer. Det forberedende arbeidet har skjedd i tett samarbeid med blant Byggenæringens landsforening og fagbevegelsen. Det ble arbeidet med en felles grunnutdanning i videregående skole for renholder, skadesanerer, vaktmester og maler. Mange av fagene vil kunne være felles, blant annet knyttet til bygningskonstruksjoner, overflater og fukt. Etter grunnutdanning skal eleven ut i lære i bedrift. Det er behov for å ta nye grep for å realisere den opprinnelige målsettingen om at de første elevene kan starte høsten 2019.

Samarbeid med Miljødirektoratet om sanering etter oljeskader til grunn

Nettverket for skadesanering har gjennom mange år samarbeidet tett med nåværende Miljødirektoratet, først og fremst knyttet til bransjestandarden for oljeskader med tilhørende tiltaksplan. Her har også Finans Norge, representert ved flere fagfolk fra forsikringsselskapene, spilt en aktiv rolle. Gjennom dette felles arbeidet har man nå kommet frem til en bransjestandard for oljeskader til grunn og som de fleste forsikringsselskaper og samtlige skadesaneringsselskaper i Nettverket for Skadesaneringsselskaper i NHO Service og Handel legger til grunn for gjennomføring av slike oppdrag. Bransjen deler også statistikk om utviklingen i oljeskader til grunn med Miljødirektoratet. Dette er viktig område som trenger oppmerksomhet og hvor bransjen foreløpig er den eneste som fører offentlig tilgjengelig statistikk.

Samarbeid med Finans Norge

Skadesaneringsbransjen samarbeider med Finans Norge om områder hvor partene har felles interesser. Dette gjelder blant annet:

- Standardiseringer på aktuelle områder, først og fremst bransjestandarder
- Statistikk
- Kompetanse og opplæring
- Faglig utvikling
- Skadesanering og reparasjon som innebærer inngripen i brannceller

Dette er et svært viktig samarbeid og hvor det på ulike områder fortsatt er mye å hente på standardisering mellom forsikringsselskapene og bransjen.

Samarbeid med Direktoratet for Samfunnssikkerhet og Beredskap (DSB) og Haugalandskommunene

Nettverket for Skadesaneringsbedrifter og Sikkerhetsbransjen i NHO Service og Handel har i flere år samarbeidet med DSB om utvikling av områder innen samfunnssikkerhet hvor bransjene spiller en viktig rolle.

Det er igangsatt et samarbeid med 6 kommuner på Haugalandet (Haugesund, Karmøy, Sveio, Tysvær, Bokn og Utsira) når det gjelder muligheter for det offentlige å spille på private ressurser i krisesituasjoner. Med utgangspunkt i en av kommunenes grundige ROS- (Risiko- og sårbarhet) analyse er aktuelle hendelseskategorier identifisert. Det er gjennomført en kartlegging av aktuelle ressurser i de lokale bedriftene innen både sikkerhets- og beredskapsbransjen og i skadesaneringsbransjen, i form av mennesker, kompetanse og utstyr, samt evne til å oppskalere dette raskt. Det er også gjort innledende anskaffelsesmessige vurderinger. Det videre arbeidet er nå avhengig av at de aktuelle kommunene beslutter hvordan de vil arbeide videre med dette.

Det er også opprettet kontakt med den forsikringsfinansierte lokalt organiserte tjenesten Restverdiredning for mest mulig sømløs overgang mellom akutfase og redningsarbeidet i denne fasen og skadesaneringsbedriftene og deres videre arbeid.

Bransjens samfunnsbidrag

Skadesanering er bra for miljøet – reparere ikke kaste

Bransjens innsats på å sanere bygninger og innbo og løse har positiv miljøeffekt i den forstand at dette fører til gjenbruk heller enn nykjøp. Det er bra for miljøet! Profesjonell håndtering av skader og utslipp fra tanker med olje- og kjemikalier er også et gode for naturen.

Raskere tilbake til hverdagen etter skaden inntreffer

Bransjens innsats fører til at de skadelidte enten kan bo i bygningen eller raskere kan flytte tilbake i boligen, hvilket for de fleste har stor verdi. Å få reparert gjenstander av stor affeksjonsverdi betyr også ofte mye. Riktig gjennomført sanering vil også bidra til at skadelidte heller ikke vil få følgeskader. For næringsdrivende og offentlig sektor betyr dette at man kan komme raskere tilbake til ordinær drift og at skadeomfanget i form av følgeskader blir lavere. Samtidig reduseres tiden driften eventuelt må stoppe opp og det økonomiske og markedsmessige tapet som følge av dette.

Samarbeid med helsemyndigheter og interesseorganisasjoner for å forebygge helsemessige følgeskader, spesielt etter vannskader

Bransjen samarbeider allerede med ulike aktører innenfor folkehelse. Det er etablert samarbeid med interesseorganisasjoner for astmatikere og allergikere, Næringsdepartementets selskap Boligmappa og Standard Norge og det er naturlig å gå videre når det gjelder kontakt med Folkehelseinstituttet og andre myndighetsaktører. Det er behov for å etablere samarbeidsflater som kan bidra til å at bransjens gjennomføring av fuktsanerings-oppdrag ivaretar forutsetningene for opprettholdelse og bedring av innneklimaet.

Kilder

Statistisk Sentralbyrå. Familier og husholdninger, 1. januar 2017. Tilgjengelig fra URL: <https://www.ssb.no/familie/>

NVE. Klimaendring og framtidige flommer i Norge. Tilgjengelig fra URL: http://publikasjoner.nve.no/rapport/2016/rapport2016_81.pdf

VG. 23.01.17. Oslo og Akershus vil få mer nedbør og regnflom. Tilgjengelig fra URL: <http://www.vg.no/nyheter/innenriks/vaer-og-uvaer/oslo-og-akershus-vil-faa-mer-nedboerog-regnflom/a/23905265/>

Finans Norge. BRASK. Brannskadestatistikk. 2017.

Finans Norge. VASK. Vannskadestatistikk. 2017

Alle tilgjengelig fra URL: <https://www.finansnorge.no/statistikk/skadeforsikring/>

Vedlegg 1: Oversikt medlemsomsetning 2017 og 2016

2017													
SERVICE-SEGMENT	VÅRN		BRANN		OLJE		ANRIET		GJENNØPPTRØING		INNOVÅRSØRRE		TOTALT OPPTRØING PROSJEKTER
	Antall	Omsetning	Antall	Omsetning	Antall	Omsetning	Antall	Omsetning	Antall	Omsetning	Antall	Omsetning	
Bærføtt forskning	3 334	144 219 735	612	64 427 293	4	619 790	356	18 884 700	710	36 358 458	141	6 446 119	5 143
Privat forskning	37 851	1 074 271 063	5 073	318 831 781	183	15 025 400	8 690	218 791 686	5 154	212 895 548	943	23 387 735	68 489
Offentlig	1 611	41 621 794	296	15 321 070	1	1 605 960	799	10 312 157	937	33 831 265	81	1 666 744	3 704
Inklusiv, uenkelomsvalgt og annet	3 017	98 124 402	609	33 423 325	46	3 989 892	1 099	42 947 073	2 104	111 972 093	151	3 619 541	8 375
SUM	46 813	1 354 187 024	7 186	432 463 967	245	21 540 172	11 445	298 845 588	8 897	395 627 354	1 316	36 749 159	77 792
2016													
SERVICE-SEGMENT	VÅRN		BRANN		OLJE		ANRIET		GJENNØPPTRØING		INNOVÅRSØRRE		TOTALT OPPTRØING PROSJEKTER
	Antall	Omsetning	Antall	Omsetning	Antall	Omsetning	Antall	Omsetning	Antall	Omsetning	Antall	Omsetning	
Bærføtt forskning	2 076	158 816 883	304	31 183 765	2	84 387	756	38 093 200	853	54 177 026	120	3 711 597	3 178
Privat forskning	34 843	934 559 110	5 492	319 867 845	310	16 183 681	3 210	80 099 717	7 654	348 187 221	1 176	61 187 731	42 308
Offentlig	1 021	34 197 657	194	18 112 146	1	273 054	498	9 021 539	62	4 897 117	76	2 488 087	1 833
Inklusiv, uenkelomsvalgt og annet	4 264	132 021 009	546	51 028 408	167	7 654 145	2 441	76 071 554	710	28 557 865	96	3 561 397	9 212
SUM	42 304	1 259 484 760	6 536	418 912 164	481	23 896 016	6 883	204 793 016	9 069	435 789 812	1 702	54 838 782	67 043
													54 141
													2 396 764 660
													44 288

Vedlegg 2: Omsetning og oppdrag knyttet til forsikring (2017)

Omsetning og oppdrag fra medlemsbedrifter justert for merverdiavgift (2017)

Medlemsoms.2017	Sum eks mva	Sum ink mva	oppdrag
Privatmarked			
Brann	318 831 781	398 539 726	5 673
gjenoppbygging	48 725 980	60 907 475	1 180
innbo	5 350 754	6 688 443	216
SUM BRANN	372 908 515	466 135 644	7 069
Vann	1 074 221 093	1 342 776 366	37 851
gjenoppbygging	164 169 568	205 211 960	3 975
innbo	18 027 981	22 534 976	727
SUM VANN	1 256 418 642	1 570 523 302	42 552
SUM PRIVAT BRANN OG VANN	1 629 327 157	2 036 658 946	49 621
Næring			
Brann bedrift	64 827 291	81 034 114	612
Brann offentlig	15 321 570	19 151 962	295
Gjenoppbygging bedrift	11 168 223	13 960 279	216
Gjenoppbygging offentlig	9 129 775	11 412 219	252
Innbo bedrift	1 986 812	2 483 514	43
Innbo offentlig	536 994	671 242	22
SUM BRANN	102 970 665	128 713 331	1 440
Vann bedrift	146 219 735	182 774 669	3 334
vann offentlig	41 621 794	52 027 242	1 611
Gjenoppbygging bedrift	25 190 234	31 487 793	486
Gjenoppbygging offentlig	24 801 480	31 001 850	685
Innbo bedrift	4 481 308	5 601 635	98
Innbo offentlig	1 458 770	1 823 463	59
SUM VANN	243 773 321	304 716 652	6 273
SUM NÆRING BRANN OG VANN	346 743 986	433 429 983	7 713

SUM TOTAL	1 976 071 144	2 470 088 929	57 334

Tabell 2.1: Oversikt over medlemmenes omsetning justert for merverdiavgift etter segment.

PRIVATMARKEDET							
	2017		2016		differanse 2016-2017		
Privatboliger	meldte skader	utbetalt	meldte skader	utbetalt	meldte skader	utbetalt	
brannskade	18 296	2 700 584 000	18 584	2 615 516 000	-2 %	3 %	
vannskade	60 163	2 463 263 000	65 001	2 736 534 000	-7 %	-10 %	
sum brann/vann	78 459	5 163 847 000	83 585	5 352 050 000	-6 %	-4 %	
	Forsikring 2017		medlemmer 2017		penetrasjon		
privatboliger	meldte skader	utbetalt	skader	omsetning	skader	utbetalinger	
Brannskade	18 296	2 700 584 000	7 069	466 135 644	39 %	17 %	
Vannskade	60 163	2 463 263 000	42 552	1 570 523 302	71 %	64 %	
Sum brann/vann	78 459	5 163 847 000	49 621	2 036 658 946	63 %	39 %	
	Forsikring 2016 meldte		medlemmer 2016		penetrasjon		
privatboliger	skader	utbetalt	skader	omsetning	skader	utbetalinger	
Brannskade	18 595	2 612 523 000	7 774	522 896 000	42 %	20 %	
Vannskade	65 001	2 736 534 000	41 791	1 536 932 000	64 %	56 %	
Sum brann/vann	83 596	5 349 057 000	49 565	2 059 828 000	59 %	39 %	
BEDRIFTSMARKEDET							
	2017 meldte		2016		differanse 2016-2017		
Bedrift	skader	utbetalt	meldte skader	utbetalt	meldte skader	utbetalt	
brannskade	4 643	2 098 972 000	4 525	2 116 690 000	3 %	-1 %	
vannskade	19 049	1 378 983 000	18 400	1 446 618 000	4 %	-5 %	
sum brann/vann	23 692	3 477 955 000	22 925	3 563 308 000	3 %	-2 %	

	Forsikring 2017 meldte		medlemmer 2017		penetrasjon	
bedrift	skader	utbetalt	skader	omsetning	skader	utbetalinger
brannskade		4 643 2 098 972 000	1 440	128 713 331	31 %	6 %
vannskade		19 049 1 378 983 000	6 273	304 716 652	33 %	22 %
sum brann/vann		23 692 3 477 955 000	7 713	433 429 983	33 %	12 %
	Forsikring 2016 meldte		medlemmer 2016		penetrasjon	
bedrift	skader	utbetalt	skader	omsetning	skader	utbetalinger
brannskade		4 525 2 116 690 000	669	74 064 204	15 %	3 %
vannskade		18 400 1 446 618 000	3 831	305 240 511	21 %	21 %
sum brann/vann		22 925 3 563 308 000	4 500	379 304 715	20 %	11 %

Tabell 2.3 Sammenlikning med forsikringsbransjen og penetrasjon

Vedlegg 3: Estimert totalmarked for skadesanering

	m/mva	eks/mva
PRIVATMARKED		
Samlet forsikringsutbetaling eks. skadesanering	3 127 188 054	2 501 750 443
Estimat på kontanterstatning til innbo (25%)	781 797 013	625 437 611
herav som kan saneres/rengjøres (20%)*	156 359 403	125 087 522
herav som ikke kan saneres (80%)	625 437 611	500 350 089
Estimat samlet erstatning til bygg eks. innbo (75%)	2 345 391 040	1 876 312 832
herav omsetning til byggmestre (65%)*	1 524 504 176	1 219 603 341
herav kontantestatning byggsade (35%)	820 886 864	656 709 491
av dette husleiekompensasjon etc. (20%)	164 177 373	131 341 898
av dette netto kontanterstatning bygg (80%)*	656 709 491	525 367 593
Adresserbart marked for skadesanering, privatmarked	2 337 573 070	1 870 058 456
NÆRINGSMARKED		
Samlet forsikringsutbetaling eks. skadesanering	3 044 525 017	2 435 620 014
Estimat driftsavbrudd	1 522 262 508	1 217 810 007
Estimert erstatning til byggsade og maskiner/utstyr	1 522 262 508	1 217 810 007
herav maskiner og utstyr (50%)	761 131 254	608 905 003
herav bygningsskader (50%)	761 131 254	608 905 003
andel til kontanterstatning (skadelidte utbedrer selv) (50%)	380 565 627	304 452 502
andel bygningsskade utført av andre (50%)*	380 565 627	304 452 502

Adresserbart marked for skadesanering, næring med forsikring	380 565 627	304 452 502
SELVASSURANDØRER		
Estimert 20 % av markedsstørrelse som forsikring	1 728 360 400	1 382 688 320
Estimert samme andel adresserbart som forsikring (59%)*	1 032 214 037	825 771 230
Adresserbart marked selvassurandører	1 032 214 037	825 771 230
SUM Adresserbart marked for skadesanering		
Forsikringsutbetalinger (privat og næring)		2 174 510 958
Omsetning til skadesanering (1,95 mrd fra forsikring, 445k fra annet)		2 536 053 264
Selvassurandører		825 771 230
sum (eks mva)		5 536 335 452
* inngår i adresserbart marked for skadesanering		

Tabell 3.1 Estimert totalmarked for skadesanering (beregninger).

