

Praktisk prøve i personforsikring næringsliv

Kunde: Gode Råd AS

Du jobber med en ny kunde, konsultentselskapet "Gode Råd". Dette er et selskap som ble etablert for et år siden og som er opptatt av å ta vare på sine ansatte og ønsker en god forsikringsløsning for virksomheten og de ansatte.

Etter en innledende samtale på telefon, hvor dere avtalte å møtes for en gjennomgang, har du notert deg noen grunnleggende opplysninger.

Kundens virksomhet:

Bedriften har en god økonomisk situasjon. Selskapet er 50% eid av sentrale ansatte og 50% av en ekstern investor. De har kortsiktig gjeld på 10 millioner og ingen langsiktig gjeld. Omsetningen antas å bli på 80 millioner første driftsår, med et driftsresultat på 16 millioner

Type virksomhet: Bedriftsrådgivning og konsulentvirksomhet, knyttet til større prosjekter innen landbasert vindkraft.

Kreditt rating: God (4)

Omsetning: kr 80 mill (forventet)

Resultat: kr16 mill (forventet)

Antall ansatte: 23

Næringskode: 70.220 – Bedriftsrådgivning og annen administrativ rådgivning

Bakgrunn: Etablert for et år siden, men har allerede fulle ordrebøker. De jobber i en bransje hvor det forventes et sterkt økende behov for deres tjenester.

Oppgave:

1. Du skal utarbeide en komplett forsikringsløsning til kunden, basert på behovsavdekningen du gjennomfører i del 1.
2. Ditt løsningsforslag, som du forbereder i del 2, skal du senere presentere for sensor i del 3. Når du utarbeider løsning til kunden, vil du også måtte hensynta en del problemstillinger knyttet til God Skikk.
3. Du skal i del 3 (refleksjonen) kunne nevne minst 3 av reglene til God Skikk, som du må forholde deg til i dette tilfellet og forklare hvordan du ivaretok dette.

Dersom løsningen innebærer krav til spesiell godkjenning/befaring, ser du bort fra det i ditt forslag.