

Hvornår tjener du på dine forsikringer?

Jeg er sikker på, at du enten er over- eller underforsikret! For hvilken forsikringspakke passer egentlig til din risikoprofil?

Der er de oplagte forsikringer, som alle skal / bør have. Det er forsikringer mod tab, der er så store, at de kan ruinere dig. Et eksempel kunne være en brandforsikring. Derudover er der en hel række af "forsikringer", man kan tegne. Det kan være en kaskoforsikring på en traktor, men det kan også være forsikring i form af futures til prissikring af korn, finansielle instrumenter til renteafdækning, livsforsikringer osv.

Forsikringer er heldigvis sjældent en god forretning. I en tid hvor likviditet er særdeles svær at fremskaffe, skal enhver forsikring i princippet overvejes nøje. Det er en del af det vigtige arbejde med risikostyring på bedriften. Husk på, at undgå risiko fuldstændigt er ikke det samme som risikostyring. Og det er desuden alt for dyrt at undgå alle risici.

Der er ingen tvivl om, at der i forsikringsselskaber sidder medarbejdere, der kan beregne den rigtige pris på en forsikring. Men de har én ulempe i forhold til dig som forsikringstager: de kender ikke risikoen ved at forsikre netop dig ligeså godt som du selv gør. Det betyder, at nogle forsikringer vil være for dyre til dig og andre vil være rene røverkøb. Denne informationsasymmetri kan du udnytte forretningsmæssigt ved at tilpasse din forsikringsdækning, så den passer til dig. Er du f.eks. tit uheldig med at bakke maskiner ind i porten til maskinhuset (jeg hører nu altid, at det er eleven, der gør det, men det er dog din forsikring, der skal dække), er det formentlig en god ide at vælge en lav selvrisiko. Men kører du perfekt, skal du jo ikke betale en høj præmie for at opnå en meget lav selvrisiko.

Med hensyn til afdækning af renterisiko knyttet til variabelt forrentede lån har du ikke fordel af asymmetrisk information. Men ud fra den tilgængelige information kan man alligevel godt forholde sig kritisk til en udbredt anvendelse af renteafdækning. Hvor mange år ud af de seneste 10 har det været en god ide at vælge noget andet end F1? Ikke ret mange! Mon dog så ikke der også bliver et par år fremover også, hvor F1 er et godt lån? Og hvad er prisen egentlig for afdækning? Det er i hvert fald en dyr løsning på kort sigt. Spørgsmålet er, om det er en forsikring, du får nok ud af.

Forsikringer skal som nævnt forstås meget bredt. Du kan jo også overveje, hvornår du sidst har haft brug for Falck til at trække dig fri i marken? Og om du dermed får nok ud af dit Falck-abonnement.

Hans Fink, LRØ

Det Europæiske Fællesskab ved Den Europæiske Fond for Udvikling af Landdistrikter og Ministeriet for Fødevarer, Landbrug og Fiskeri har deltaget i finansieringen af projektet