



NOTAT OM ANALYSE AF LANDMANDENS OMKOSTNINGER TIL FORSIKRING

STØTTET AF

Promilleafgiftsfonden for landbrug

Dette notat beskriver kortfattet landmandens forsikringspræmie ud fra de oplysninger, der er tilgængelige i Økonomidatabasen.

Forsikringer

MOTIVATION

I forbindelse med at styrke landmandens bundlinje kan det være vigtigt at undersøge alle aspekter af omkostningerne. Et punkt, der ofte bliver overset i den store sammenhæng, er de udgifter, landmanden har til forsikring. Dette notat forsøger at give et overblik over forsikringspræmien ud fra de oplysninger, der er tilgængelige i Økonomidatabasen.

Generelt er der fokus på området fra DLBR's side, hvor DLBR Forsikringsmæglerne er en ekspertgruppe, der har specialiseret sig i at rådgive landmænd om forsikringer. Da det dog langt fra er alle landmænd, der er i kontakt med DLBR Forsikringsmæglerne, kan det være interessant at afdække, om informationen tilgængelig i Økonomidatabasen kan give et fingerpeg om, hvorvidt den enkelte landmand betaler en fornuftig forsikringspræmie, eller om der er mulighed for forbedringer.

METODE

For at belyse problemstillingen angående forsikringspræmie udarbejdes en todelt analyse. Først og fremmest laves en deskriptiv analyse over de informationer, der er tilgængelige i

Økonomidatabasen. Dette gøres, da der er lille viden omkring de bogførte forsikringsomkostninger. Her laves både deskriptiv statistik ud fra 2015 regnskaber samt en historisk oversigt over en 5-årig periode.

Ud over det deskriptive overblik udarbejdes en lineær regressionsmodel. Selvom denne metode ikke er optimal, giver den et simpelt resultat, der er let at fortolke på trods af, at estimerne højst sandsynligt indeholder bias.

RESULTATER

Overordnet set viser den deskriptive analyse, at forsikringspræmierne udgør en meget lille procentdel, 3-4 %, af de samlede kapacitetsomkostninger. Set på tværs af driftsgrene er det svineproducenter, der nominelt har betalt mest i forsikringspræmie de sidste 5 år. Hvis man derimod ser omkostninger ift. omsætning og aktiver, er det hhv. planteavlere og mælkeproducenter, der betaler mest. Udviklingen i forsikringsomkostninger set i forhold til de samlede aktiver har generelt være stigende. Fra 2011 til 2015 er forsikringspræmien ift. aktiverne på tværs af driftsgrene steget med 7,6 %, hvor mælkeproducenter har oplevet den største stigning på 14,5 %.

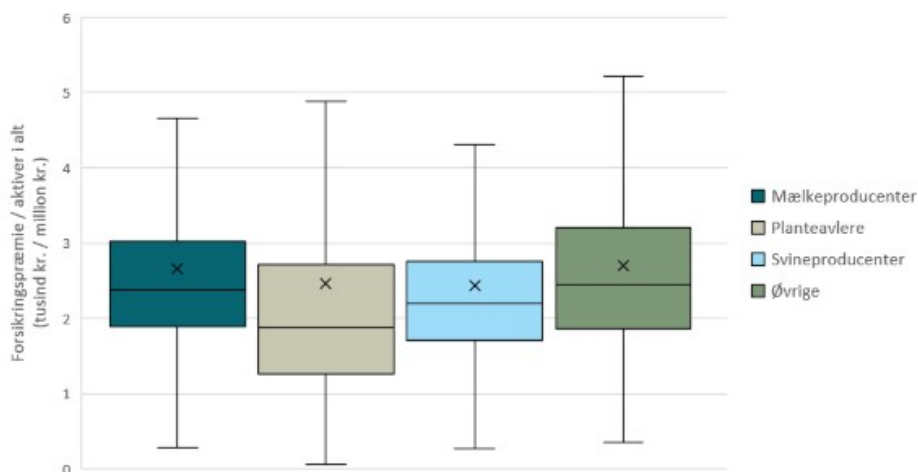
I forbindelse med den økonomiske model viser denne analyse med en forklaringsgrad på 76 %, at det med de tilgængelige informationer er muligt at forklare en stor del af variationen i forsikringspræmierne. Overordnede tendenser peger på, at ejendomme med generelt styr på økonomien betaler mindre i forsikringer. Eksempelvis viser regressionsanalysen, at alt andet lige vil bedrifter med en højere overskudsgrad betale mindre i forsikringspræmie. Ligeledes ligger ejendomme med et driftsresultat i den bedste tredjedel generelt under det estimerede niveau, hvor ejendomme i den dårligste tredjedel ligger på eller over det estimerede niveau.

POTENTIALE FOR VIDERE ARBEJDE

Datagrundlaget benyttet i dette notat er som nævnt Økonomidatabasen. Da der er en stor mangel på variable, der intuitivt har en stor indflydelse på forsikringspræmien, ligger der et klart forbedringspotentiale ved at opsamle og inkludere disse variable. Ligeledes vil en inkludering af disse parametre sandsynligvis fjerne nødvendigheden af at inkludere variable, så som overskudsgrad, der ikke har en direkte intuitiv relation til forsikringspræmien. Dette vil bidrage til en model, der fortolkningsmæssigt er lettere at forstå og rådgive ud fra.

Derudover vil en mere detaljeret udspecificering af forsikringspræmien også skabe stor værdi i lignende analyser, da det vil være muligt at skelne mellem eksempelvis forsikringer til marken og forsikringer på bygninger. Det er dog langt fra i alle tilfælde, en sådan yderligere udspecificering vil være mulig, da forsikringsselskaberne i sjælden grad oplyser om disse informationer. En anden mulighed kunne være at opsamle, igen i muligt omfang, information om, hvilken aktivmasse der er forsikret på den pågældende ejendom. Dette vil bidrage til en beregning af forsikringspræmie pr. forsikrede aktiver, hvilket vil være et mere præcist mål i lignende analyser.

Figur 1: Forsikringspræmie ift. aktiver i alt



Tabel 1: Gennemsnit af bedrifter omkring medianen

	Mælkeproducenter	Planteavlere	Svineproducenter
Forsikringspræmie, tusinde kr.	73	53	108
Dyrket areal, ha.	165	194	353
Årskøer, stk.	172	0	0
Årssøer, stk.	0	0	360
Producerede slagtesvin, stk.	0	0	12.841
Inventar – mark, tusinde kr.	789	2.208	2.490
Inventar – stald, tusinde kr.	1.672	146	1.839
Inventar – andet, tusinde kr.	6	0	87
Landbrugsaktiver – ultimo, tusinde kr.	29.125	25.915	45.008
Aktiver i alt – ultimo, tusinde kr.	31.101	28.320	49.189

Note: Tabellen viser gennemsnitstal for de 10-11 bedrifter, der ligger nærmest medianen af forsikringspræmie ift. de samlede aktiver for den enkelte driftsgren.

Tabel 2: Estimeret og faktisk forsikringspræmie

- Bedste tredjedel målt på driftsresultat

	Mælkeproducenter	Planteavlere	Svineproducenter
Forsikringspræmie			
Estimeret, tusinde kr.	80,3	127,4	87,0
Faktisk, tusinde kr.	77,2	116,2	75,9
Udvalgte forklarende variable			
Aktiver i alt, millioner kr.	34,2	54,3	46,5
Bruttoudbytte, millioner kr.	6,7	11,2	3,8
Overskudsgrad, pct.	21,7	14,8	45,3

Soliditetsgrad, pct.	26,4	25,4	41,8
Årskøer, stk.	176	0	-
Areal med korn, ha.	42	181	187

Note: Tabellen viser den estimerede og faktiske værdi af forsikringspræmien på baggrund af gennemsnitstallene af den bedste tredjedel målt fra driftsresultatet inden for de enkelte driftsgrene.