



De bedste husforsikringer er også de billigste

Prisen på husforsikring varierer, men de tre bedste husforsikringer i testen er blandt de billigste.



Husforsikringen er et af de produkter, man bare skal have som husejer, og der er ikke noget spændende ved forsikringen eller andre grunde til at interessere sig voldsomt for den - lige indtil den dag, hvor du får brug for forsikringen.

“Eller måske lige indtil den dag, du kigger nærmere på, hvor meget du egentlig betaler for din husforsikring, og om der er andre selskaber, der tilbyder en langt bedre pris,” siger projektleder i Forbrugerrådet Tænk Lars Baadsgaard,

der har stået for testen af 16 forsikringsselskabers husforsikring.

Ingen huse eller kunder er fuldstændig ens, og derfor har Forbrugerrådet Tænk Penge undersøgt prisen for syv vidt forskellige husejere og taget et gennemsnit af disse priser for at få et billede af, hvilke forsikringsselskaber der generelt har de laveste priser.

“Det er ret vigtigt at være opmærksom på dette, når man læser testresultaterne. Det bety-

der nemlig, at det ikke er utænkeligt, at et af de dyrere selskaber i testen kan være billigere for netop dig, fordi din situation eller bolig er speciel,” siger Lars Baadsgaard.

Og der er store forskelle på priserne og mindre forskelle på, hvordan selskaber dækker. Dyreste selskaber i testen uden samlerabat er Nykredit Forsikring og Gjensidige Forsikring med en årlig pris på 6.522 kroner uden samlerabat, mens de billigste selskaber er Nordjyl-

land Forsikring og Vardia, hvor prisen på 4.474 kroner uden samlerabat er lidt over 2.000 kroner lavere.

Bag gennemsnitspriserne ligger endnu større prisudsving, hvis man kigger på de enkelte cases. For et hus på Elmevej i Kerteminde koster husforsikringen hos Nykredit Forsikring og Gjensidige Forsikring 10.010 kroner årligt, mens Nordjylland Forsikring og Vardia tager 5.419 kroner for husforsikringen.

Lærerstanden slået af pinden

Forbrugerrådet Tænk Penge har testet husforsikringer i mange år. I 2013 og 2016 lå Lærerstandens Brandforsikring i spidsen, men i testen i år er de røget fra førstepladsen til tredjepladsen, men er dog stadig tæt på nummer et og to.

“Prisen for en husforsikring er gennemsnitligt steget en del hos Lærerstandens Brandforsikring. I 2013 var prisen 6.668 kroner, som i 2016 var faldet til 4.536 kroner. Nu her i 2018 er prisen steget til 4.849 kroner, og både Alka og GF Forsikring, der bliver nummer henholdsvis et og to i testen, er billigere end Lærerstandens Brandforsikring,” siger Lars Baadsgaard.

Prisen er en væsentlig del af den samlede bedømmelse for husforsikringen, men ser man på bedømmelsen uden prisparameteret, altså hvor kun selve forsikringens vilkår og dækning vurderes, får både Alka og Lærerstandens Brandforsikring 60 procent, mens de øvrige selskaber får mellem 50 og 59 procent.

Lærerstandens Brandforsikring har stadig en anbefalingsværdig husforsikring og tilde-

les derfor ‘Anbefaler’, mens Alka og GF Forsikring begge får ‘Bedst i Test’, fordi der kun er forskel i den samlede bedømmelse i procent på decimalerne.

Alkas husforsikring er den nye testvinder og er den forsikring, som har den bedste dækning i forhold til prisen. GF Forsikring er en smule billigere, men til gengæld inkluderer Alka kosmetisk dækning og skader forvoldt af dyr i deres husforsikring, hvorimod dette skal tilkøbes hos GF Forsikring, og blandt andet derfor tager Alka førstepladsen, selv om GF Forsikring er en smule billigere.

Samlerabat mudrer priserne

Ingen af selskaberne i testen har krav om, at du skal tegne alle eller andre forsikringer i selskabet for at kunne tegne en husforsikring, hvilket er positivt for forbrugeren, fordi det giver øget konkurrence. Når Forbrugerrådet Tænk Penge tester forsikringsselskaber, tester vi som udgangspunkt priser uden samlerabat, fordi det gør det nemmere for forbrugeren at sammenligne priser og gør markedet mere gennemskueligt.

Selskaberne Alka, Danske Forsikring, Nordjylland Forsikring, PenSam Forsikring, Vardia og Lærerstandens Brandforsikring bruger ikke samlerabat, hvilket Forbrugerrådet Tænk Penge ser som positivt, fordi det gør prissammenligning nemmere, hvilket igen øger konkurrencen til forbrugers fordel.

“Tidligere så vi forsikringsselskaber, der kun ville tegne for eksempel en husforsikring, hvis du også havde dine andre forsikringer hos dem, og det er godt, at vi ikke ser den slags bindinger mere.”

Lars Baadsgaard, Forbrugerrådet Tænk

“Tidligere så vi forsikringsselskaber, der kun ville tegne for eksempel en husforsikring, hvis du også havde dine andre forsikringer hos dem, og det er godt, at vi ikke ser den slags bindinger mere. Til gengæld er der stadig mange selskaber, der bruger samlerabat, og det er altså med til at gøre

det sværere at sammenligne priser,” siger Lars Baadsgaard.

I 2016 undersøgte Forbrugerrådet Tænk Penge, om du som almindelig forbruger i sidste ende ville få billigere forsikring, hvis du tegnede alle dine forsikringer i ét af de selskaber, der tilbyder samlerabat, og konklusionen var tydelig: Lærerstandens Brandforsikring og Alka, der ikke gør brug af samlerabat, var samlet set billigere end de selskaber, der bruger samlerabat - også når rabatten er indregnet.

“Her hos Forbrugerrådet Tænk bryder vi os ikke specielt meget om samlerabatter. Rabat er som udgangspunkt en god ting, men samlerabatter gør det sværere at overskue sine priser. Hvis man som forbruger ser, at man kan få sin bilforsikring 2.000 kroner billigere hos et andet selskab, kan man komme i tvivl om, hvorvidt det kan betale sig at skifte selskab, hvis man nu mister sin samlerabat, for er den over 2.000 kroner samlet set på alle forsikringerne? Det er groft sagt noget rod, og derfor er vi glade for at kunne sige, at alt tyder på, at de billigste selska-



Gode råd, når du vælger husforsikring

Brug testskemaet og Forsikringsguiden.dk til at sortere i forsikringsselskaberne. Udvælg herefter to til tre selskaber, som du beder om at sende et skriftligt tilbud med tilhørende forsikringsbetingelser.

Læs for en sikkerheds skyld også det med småt. På Forsikringsguiden.dk kan du få detaljefølgende informationer om alle forsikringsvilkårene for en bestemt husforsikring.

På Forsikringsguiden.dk kan du også se, om et forsikrings-

selskab tilbyder rabat til forbrugere, som er medlemmer af bestemte foreninger, for eksempel fagforeninger. Men lad dig ikke styre eller forblinde af denne rabat, vurder blot helt rationelt prisen efter rabat, og sammenlign med andre forsikringsselskaber.

Gennemgå omhyggeligt de forskelle, der trods alt altid er i dækningsvilkårene. Forsøg at vurdere, hvilken betydning disse forskelle vil have for dig og dit hus.

Bed forsikringsselskaberne om også at oplyse prisen

særskilt på husforsikringen, og undgå, at alle dine forsikringer indgår i tilbuddet med en samlet pris - samlede tilbud vil blot sløre, om forsikringssælgerens tilbud reelt er konkurrencedygtigt. Hvis du alligevel ønsker at samle alle dine forsikringer i ét forsik-

ringsselskab, så undersøg betingelserne for samlerabat, men samlerabat er så almindeligt, at det ikke bør holde dig tilbage fra at bede om yderligere rabat.

Vurder din families økonomiske stabilitet og æstetiske

krav til boligen. Er det nødvendigt at forsikre dig mod mindre kosmetiske skader, såsom at klinker uden skader også udskiftes ved for eksempel en rørskade i badeværelset?

Overvej dine forsikrings-

mæssige behov på en økonomisk rationel måde. Er der en reel risiko for, at du ikke kan betale for de økonomiske følger af en bestemt skade? Hvis du selv kan betale, uden at det belaster din økonomi, er det gennemsnitligt billigere at selvfinansiere/selvfor-

sikre ved ikke at tegne dækningen. Vurder nøje dit behov for eventuelle tilvalgsdækninger (hvor stor er risikoen, hvor mange penge drejer det sig om, og hvad koster denne tilvalgsdækning).



ber ofte er de selskaber, der ikke benytter sig af samlerabat. Det vil oftest kunne betale sig at sprede de enkelte forsikringer på to-tre forsikringsselskaber,” siger Lars Baadsgaard.

Forskelle i dækning

Som udgangspunkt dækker alle selskabernes husforsikring de væsentlige ting, der skal være dækket, men når man nærlæser, hvordan husforsikringerne dækker, er der forskelle.

For eksempel dækker alle selskaber skader som følge af storm, men hos Codan, Lærerstans-

dens Brandforsikring og GF Forsikring er det udspecificeret, at stormdækningen også omfatter skader på stakitter, flagstænger, plankevæ-ker og lignende, selv om disse ikke er opført på muret eller støbt sokkel.

“Nej, det kommer ikke til at afgøre husets fremtid eller få den helt store betydning for din økonomi, om du får en ny flagstang, hvis den ødelægges i et stormvejr, eller hvis der falder et træ ned over dit stakit. Det vigtige er, at forsikringen dækker alvorlige skader på for eksempel taget, og det gør alle forsikringer, men derfor er

det alligevel værd at bemærke, at der kan være forskelle i dækningen,” siger Lars Baadsgaard.

Der er mange af denne slags mindre forskelle i dækningen på de forskellige forsikringer, såsom at nogle forsikringsselskaber ikke dækker stormskader, som skyldes fejlkonstruktion eller fejlmontering, mens andre medtager sådanne skader i dækningen. Ifølge Lars Baadsgaard er der dog ingen af husforsikringerne i testen, der har decideret problematiske vilkår.

“Det er i højere grad et spørgsmål om, at nogle af selskaberne skriver eksplicit, at de dækker nogle specifikke skader, der kan opstå på forskellig vis, så du er sikker på, at du for eksempel kan få dækket en skade forvoldt af pludselig tilsodning fra levende lys eller madlavning, som er nævnt i Tryggs vilkår,” siger Lars Baadsgaard.

I testen er det de selskaber, der får den højeste bedømmelse uden prisparameter, der har de mest fordelagtige dækningsvilkår. ■

Forbrugerrådet Tænk Penge anbefaler

Alka og GF Forsikring tilbyder begge deres kunder en dækning på husforsikring, som er blandt den bedste samlede dækning i testen. Præmierne hos begge forsikringsselskaber, både med og uden samlerabat, er blandt de laveste i testen. Der tildeles derfor et Bedst i Test til Alka og GF Forsikring.

Hvis du er lærer, pædagog, magister eller har tilknytning til undervisnings- og lærerområdet, kan vi anbefale dig at købe husforsikring hos den tredjebedste i testen, **Lærerstandens Brandforsikring**. Alternativt kan du købe samme husforsikring til samme pris i datterselskaberne Runa, Bauta eller FDM Forsikring. Lærerstandens Brandforsikring og datterselskaber tilbyder marginalt den bedste forsikringsdækning blandt selskaberne i testen.

FAKTA OM TESTEN

Forbrugerrådet Tænk Penge har testet pris og dækning for i alt 16 både større og mindre forsikringsselskaber, der udbyder husforsikring. Selskaberne i testen dækker over 80% af markedet. **Pris og dækning** har vi hentet fra sammenligningsportalen Forsikringsguiden.dk og ved at kontakte forsikringsselskaberne. **Beregnet pris** i testskemaet er beregnet af Forbrugerrådet Tænk Penge som et simpelt gennemsnit af syv forskellige cases. **Præmien**, som indgår som testparameter, er medtaget som en årlig præmie for husforsikring til forskellige husejere med forskellige hustyper. Præmien fast-

settes af forsikringsselskaberne ud fra kriterier som hustype, størrelse, geografisk beliggenhed, med/uden kælder og eventuelt skader de seneste tre år.

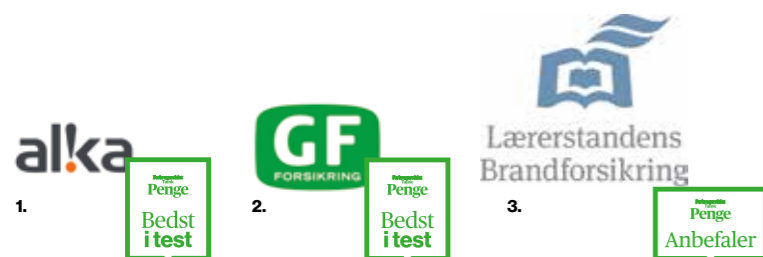
Desyvcases, der anvendes i testen, er udvalgt, således at de tilsammen giver et billede af den typiske/almindelige forbruger, som bor i et almindeligt hus.

Husforsikringen, som vi har valgt at teste, er med en ønsket selvrisiko på 2.000 kroner eller tættest muligt på, som Forbrugerrådet Tænk Penge vurderer, at en typisk forbruger vælger/ønsker. **Testparametrene**: Kosmetiske skader og skader forvoldt af dyr bliver udelukkende bedømt ud fra, om der er obligatorisk meddækning til den pris, vi har

testet, eller ikke. Disse to skadesområder er i testen ikke tilvalgt i de syv cases, da Forbrugerrådet Tænk Penge ikke vurderer disse som absolut nødvendige for alle boligejere. I bedømmelsen for disse testparametre indgår ikke forskelle i selve dækningsomfanget mellem selskaberne, som har en obligatorisk dækning.

Samlet bedømmelse vægtes således:

Pris, selvrisiko, tegningskrav og samlerabat..... 36 pct.
Forsikringsdækning..... 49 pct.
Kundetilfredshed og ankenævnsager..... 15 pct.



Placering	Selskab	Samlet bedømmelse	Samlet bedømmelse i pct. uden prisparameter	Beregnet pris uden samlerabat, kr.	Beregnet pris med samlerabat, kr.	Selvrisiko (tættest muligt på 2.000 kr.), kr.	Selvrisiko, bedømmelse	Krav om tegning af andre forsikringer og betingelser for samlerabat	Bygninger og bygningsdele, der dækkes	Brand	Storm	Sky- og løbrud	Frostsprængning og snehøj	Tyveri og hærværk	Udstømning af tæsker	Pludselig skade	Glas og sanitet	Svamp og insekt	Råd	Skjulte rør og kabler	Stikledninger	Udvidet vandskade	Kosmetisk dækning obligatorisk inkluderet i prisen ⁹	Skader forvoldt af dyr obligatorisk inkluderet i prisen ⁹	Psykologisk krisehjælp	Husejeransvar og reishjælp	Måden, hvorpå erstatningen opgøres	Kundetilfredshed målt af uafhængigt analyseinstitut EPSI (årerne 2014-2017)	Klager, hvor kunden fik medhold i ankenævnet (årerne 2014-2016)
1	Alka ¹	60	60	4.676	4.676	2.000	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD
2	GF Forsikring	60	58	4.540	4.121	1.923	GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	
3	Lærerstandens Brandforsikring ²	59	60	4.849	4.849	2.200	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	
4	Danske Forsikring	57	59	5.078	5.078	1.925	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	
5	PenSam Forsikring ³	55	50	4.486	4.486	2.108	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	
6	Nordjylland Forsikring ⁴	55	50	4.474	4.474	2.000	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	
7	Vardia ⁵	55	50	4.474	4.474	2.000	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	
8	Next	54	50	4.629	4.171	2.000	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	
9	Codan	53	55	5.398	4.589	2.356	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	
10	Alm. Brand	53	56	5.461	4.652	3.015	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	
11	If	53	53	5.126	4.844	2.000	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	
12	Topdanmark	53	58	5.760	5.076	1.925	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	
13	Tryg ⁸	53	57	5.936	4.763	2.115	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	
14	Nem Forsikring	51	50	5.271	4.334	1.776	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	
15	Nykredit Forsikring	46	54	6.522	5.881	2.000	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	
16	Gjensidige Forsikring	44	50	6.522	5.881	2.000	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	MEGET GOD	

MEGET GOD GOD MIDDEL UNDER MIDDEL DÅRLIG

Copyright Forbrugerrådet Tænk

1. Alka oplyser, at der ydes 10 pct. rabat til medlemmer af LO-Forbundet.
2. Lærerstandens Brandforsikring oplyser, at selskabet er forbeholdt lærere, pædagoger, magistre og personer, der har tilknytning til undervisnings- og lærerområdet. Samme husforsikring kan købes i datterselskaberne Runa og Bauta samt FDM Forsikring under betingelse af medlemskab af en række forskellige foreninger.
3. PenSam oplyser, at de tilbyder forsikringsprodukter til selskabets pensionskunder og deres familier. Du får en rabat på 10 pct., hvis du er medlem af FOA.
4. Nordjylland Forsikring oplyser, at prisen forudsætter, at du har været kunde i dit nuværende forsikringsselskab i mere end tre år.
5. Vardia oplyser, at prisen forudsætter, at du har været kunde i dit nuværende forsikringsselskab i mere end tre år.
6. Alm. Brand kan med tilvalgsdækningen 'Have' tilbyde at dække tyveri og hærværk på haveanlæg samt skader ved påkørsel eller vejrskader på haven.
7. Alm. Brand oplyser, at psykologisk krisehjælp ikke er produktafhængig, men er gratis for selskabets Pluskunder.
8. Tryg oplyser, at psykologisk krisehjælp ikke er produktafhængig, men er gratis for Tryg Plus-kunder.
9. Kosmetisk dækning og dækning af skader forvoldt af dyr kan typisk tilvælges i de forsikringsselskaber, hvor den ikke er med i basisdækningen. Et tilvalg vil dog omfatte en højere præmie end vist i denne test.



Sådan undgår du de dyre tillægsforsikringer

Forsikringselskaberne tilbyder en række tillægsforsikringer til husforsikringen. Men er der overhovedet grund til at tegne en tillægsforsikring mod eksempelvis råd, hvis du bor i et nyt hus? Vi gennemgår de vigtigste tillægsforsikringer til husforsikringen.

Du vil – når du tegner en husforsikring – skulle tage stilling til, om du også ønsker at være forsikret mod skader forvoldt af blandt andet svamp, råd og vilde dyr. Forsikringselskaberne tilbyder nemlig en række tillægsforsikringer til den standardiserede husforsikring.

Tillæg, som kan være fornuftige at vælge for nogle husejere, men ikke nødvendigvis er det for andre.

“Nej, hvad der er smart at vælge for den ene husejer, er ikke nødvendigvis smart for den anden. Derfor bør du tænke dig godt om, hvis du overvejer at købe disse tillægsforsikringer. Har du behov for dem, og dækker de dit behov?” spørger Tine R. Sode, forsikringseksperter i Bolius, Boligejernes Videncenter.

I dag tegner de fleste af os vores forsikringer over nettet. Det er ikke som i gamle dage, hvor

husejeren fik besøg af en forsikringsassurandør. Det betyder, at det kan være sværere for den enkelte at vurdere det reelle forsikringsbehov.

Tine R. Sode anbefaler derfor, at du foretager en grundig gennemgang af husets tilstand, så du får et overblik over, hvad der kan ske af skader. Hvis du har købt hus inden for de seneste par år, kan du kigge tilstandsrapporten efter for at se, om der er noget i den, der berettiger, at du køber en eller flere tillægsforsikringer til din basisforsikring på huset.

Ældre huse er mere udsatte

Hvis du ikke selv er i stand til at vurdere tilstanden af dit hus og risikoen for skader på det, kan du få en byggesagkyndig – som ikke bør være tilknyttet et forsikringselskab – til at hjælpe dig. Sådan en kan du finde ved at søge på internettet.

“Dernæst bør du se på, hvad tillægsforsikringerne koster, og hvad de rent faktisk dækker,” siger Tine R. Sode.

Hun minder om, at tillægsforsikringerne altid kan til- og fravælges igen. Der er for eksempel næppe grund til at tegne en forsikring mod svamp eller råd, hvis du bor i et nyere hus.

“Bor du i et nyere hus, eller har du for eksempel fået lagt et nyt tag på eller renoveret det gamle, så er det ikke sikkert, at du har det samme forsikringsbehov. Et hus burde kunne holde i 10-20 år uden at få svampe- eller insektskader,” siger hun.

Ud over at overveje risikoen for skader bør du ifølge konsulent Anja Lintrup Sørensen fra brancheorganisationen Forsikring & Pension også overveje, hvad en potentiel risiko kan koste dig i kroner og øre, hvis det går galt.

“Helt generelt er forsikringen en individuel vurdering af, hvor meget du selv ønsker at bekoste, hvis uheldet er ude,” siger hun.

Du skal også være opmærksom på, om du i forvejen er dækket af byggeskadeforsikringen. Det vil du være, hvis du lige har købt et nybygget hus. I så fald dækker byggeskadeforsikringen for skader, der er kommet på grund af forkert eller for dårlig opførelse af huset. Du skal også være opmærksom på, hvad en eventuel ejerskifteforsikring dækker. ■

RÅD

Råd er en langsomt fortløbende ødelæggelse af husets træværk forårsaget af svamp eller bakterier.

Råd skyldes enten manglende vedligeholdelse af huset, eller at huset er konstrueret på en uhensigtsmæssig måde. Som med svamp er det også fugt, der fører til råd.

Risikoen for råd er lille, hvis du bor i et nyere hus.

SKJULTE RØR OG KABLER

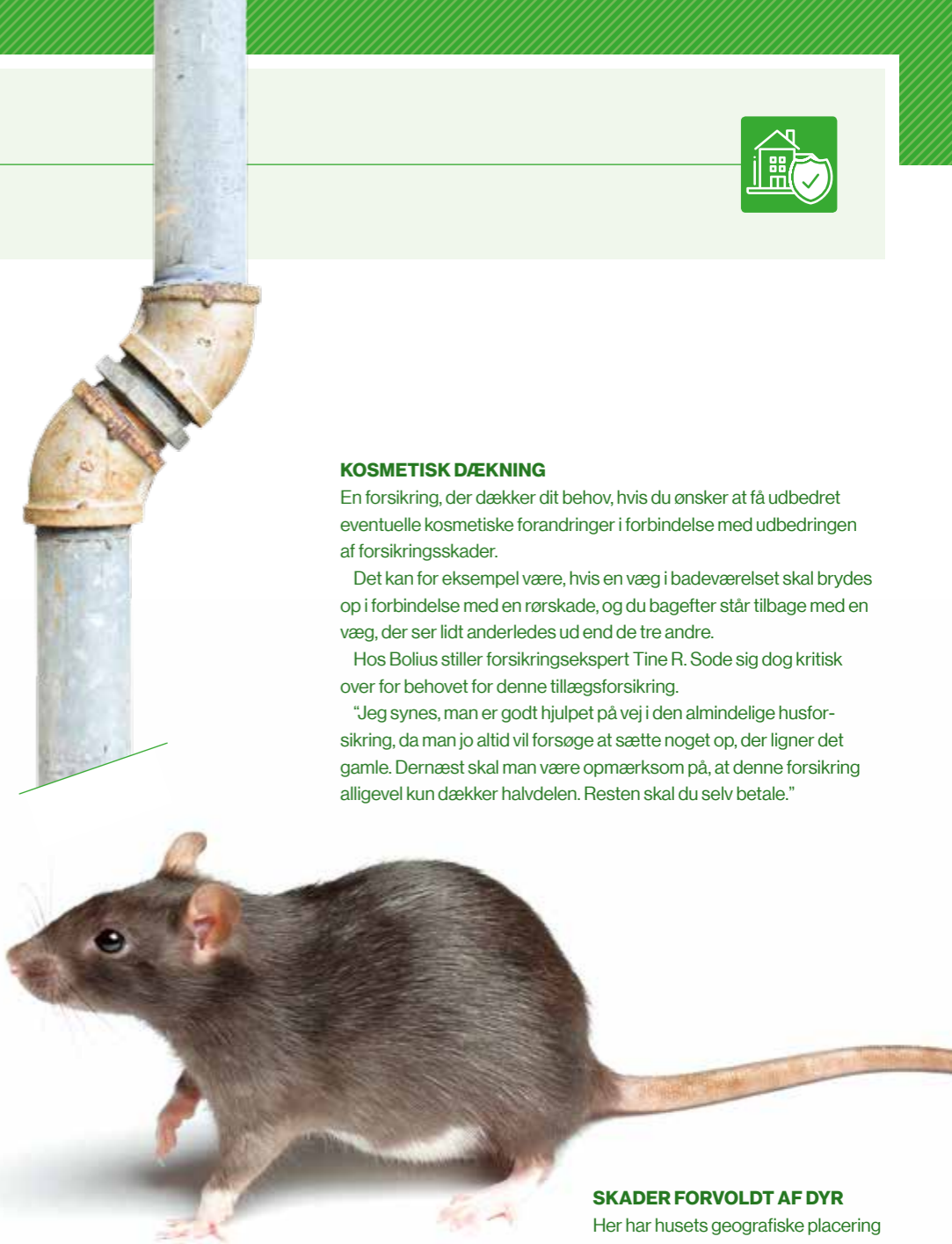
Dette forsikringstillæg dækker blandt andet utætheder i skjulte vandrør og utætte slanger bag hårde hvidevarer.

Fordelen ved tillægsforsikringen er, at den dækker rør og kabler, som ikke kan ses, og derfor heller ikke kan vedligeholdes.

“Det kan være bekostelige skader, og man har jo ikke mulighed for at holde øje med det på samme måde, som man har med andre dele af huset,” siger Anja Lintrup Sørensen fra brancheorganisationen Forsikring & Pension.

Til gengæld giver det ikke meget mening at tegne tillægsforsikringen, hvis der ikke er skjulte rør i huset. Det er især i ældre huse, at rørene er synlige, hvormod de ofte er dækket til i nyere huse.

Forsikringen dækker også stikledninger og rør i jorden til blandt andet vand, varme, el og tv. Hvis du for eksempel kommer til at kappe et fjernsynskabel over, der ligger nedgravet i jorden, så dækker denne forsikring.



KOSMETISK DÆKNING

En forsikring, der dækker dit behov, hvis du ønsker at få udbedret eventuelle kosmetiske forandringer i forbindelse med udbedringen af forsikringsskader.

Det kan for eksempel være, hvis en væg i badeværelset skal brydes op i forbindelse med en rørskade, og du bagefter står tilbage med en væg, der ser lidt anderledes ud end de tre andre.

Hos Bolius stiller forsikringseksperter Tine R. Sode sig dog kritisk over for behovet for denne tillægsforsikring.

“Jeg synes, man er godt hjulpet på vej i den almindelige husforsikring, da man jo altid vil forsøge at sætte noget op, der ligner det gamle. Dernæst skal man være opmærksom på, at denne forsikring alligevel kun dækker halvdelen. Resten skal du selv betale.”

HER ER DE MEST ALMINDELIGE TILLÆGSFORSIKRINGER

SVAMP OG INSEKT

Denne tillægsforsikring dækker skader på husets træværk forvoldt af svamp på grund af fugt eller træødelæggende insekter. Teknologisk Institut definerer svamp som fugtskader, der hurtigt ødelægger træet. Insekter kan være husbukke-billen, der angriber tørt nåletræ, der netop bruges til tagkonstruktioner.

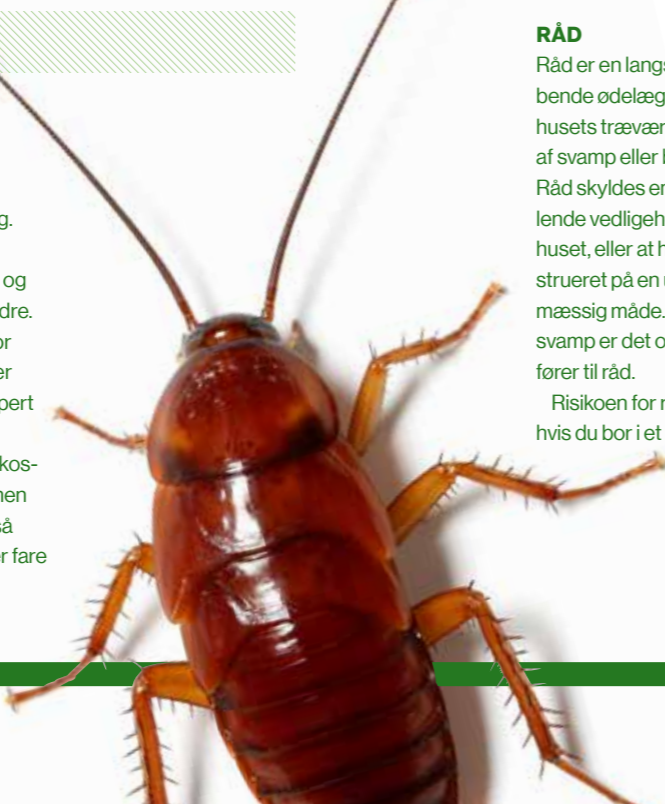
Svampeskader kan være dyre og ødelæggende, hvis de opstår. Det kan være en god grund til at

tegne denne tillægsforsikring.

Men bor du i et nyere hus, er risikoen for angreb af svamp og insekter dog tilsvarende mindre.

“Så har du næppe behov for denne tillægsforsikring,” siger Tine R. Sode, forsikringseksperter i Bolius.

Insektangreb dækker ikke kosmetiske ændringer i huset, men kun hvis husets træværk er så angrebet af insekter, at der er fare for, at det falder sammen.



UDVIDET VAND

Den udvidede vandforsikring er kommet til, fordi flere danskere har oplevet oversvømmelser fra grundvand og kloakker, men ikke har været dækket, fordi regnskyllene ikke har været voldsomme nok til at være kategoriseret som skybrud, der er dækket af husets basisforsikring.

“Generelt ser vi, at risikoen og kundernes behov ændrer sig i takt med klimaændringerne. Dækningen udvidet vandskade er også kommet til i de senere år med baggrund i en stigende efterspørgsel fra kunder, der for eksempel ikke har kunnet få dækket opstigende grundvand, fordi det ikke havde regnet nok til at være skybrud, eller fordi de har fået vand ind igennem et utæt tag,” forklarer Anja Lintrup Sørensen fra brancheorganisationen Forsikring & Pension.

Hvor vigtig tillægsforsikringen er, afhænger af husets beliggenhed. Ligger huset i et område, der er hårdt ramt af oversvømmelser ved skybrud og regnsky, er det en god ide at overveje tillægsforsikringen udvidet vand.



SKADER FORVOLDT AF DYR

Her har husets geografiske placering en del at sige. Bor du i et landdistrikt, er der større risiko for skader forvoldt af rotter og mus, end hvis du bor i et byområde.

“Bor du i byen, er spørgsmålet, om du har brug for den tillægsforsikring,” siger Tine R. Sode fra Bolius.

Forsikringen dækker i øvrigt kun de skader, som dyrene forvolder, ikke bekæmpelsen af dem.

Drejer det sig om skader forvoldt af rotter, som kommer ind via kloakken, er skaderne i øvrigt dækket af basisforsikringen på huset.



Svamp viser sig ofte, som plamager i loftet, og det er vigtigt, at reagere, hvis der er tegn på svamp

Først kommer fugt – så kommer svamp og råd

Svamp og råd kan give alvorlige skader på huset, og det er vigtigt selv at være på vagt.

Svamp og råd kan komme snigende - især råd kan udvikle sig langsomt over mange år, og råddenskaben kan gemme sig inde i husets konstruktion.

“For at undgå svamp og råd er det vigtigt at være opmærksom på den overordnede vedligeholdelse af huset,” siger Tue Patursson, fagekspert i indeklima hos Bolius, Boligejernes Videncenter.

Især ved ældre huse skal man være opmærksom på, at huset er tæt, og sørge for, at der ikke samler sig fugt i væggene, ved vinduerne og i tagkonstruktionerne.

Vores huse er bygget af blandt andet træ, som er et organisk materiale, der kan blive naturligt nedbrudt af svampe, bakterier og insekter, hvis træet udsættes for fugt.

Når skaderne kommer hurtigt, er der tale om svamp. Er der tale om svampeskader, der udvikler sig langsomt, er det råd. Råd kan ofte holde sig skjult i årevis. Men fugten, som er årsagen til skaderne, vil ofte være synlig langt tidligere. Derfor skal du holde øje med, om der er fugt i boligen.

“Det kan være, at der begynder at lugte af rådden kælder, eller at der kommer plamager i

loftet og på vægge. Det kan være svært at lokalisere svamp og råd, fordi det kan ligge inde i konstruktionerne, men du kan for eksempel prøve at stikke en syl ind i husets tagkonstruktion, vægge eller det udvendige træ. Hvis du kan få sylen længere ind end fem til ti millimeter centimeter, så er der noget galt med træet,” siger Tue Patursson.

Hold øje med svampen

Der er forskel på de forskellige svampetyper, og der er forskel på de skader, som svampene forvolder på boligen. Skimmelsvamp er for eksempel en svamp, der primært giver overfladiske skader, mens andre svampe decideret kan nedbryde træ og andre materialer, men ser man træværk eller murværk, der ændrer farve eller overflade, kan det være svamp.

Kig også efter fugtskader ved vinduerne. Hvis du kan få en kniv fem til ti millimeter ind i træet ved vinduet, så er det også et tegn på, at træet ikke har det godt.

Har du opdaget svamp og råd eller har mistanke om det, så skal du først kontakte dit forsikringsselskab, som har procedurer for, hvad der skal gøres.

“Det er selvfølgelig vigtigt at finde ud af, hvilken type svamp der er tale om, og hvorfor den er kommet. Er det, fordi taget er utæt, er der sprunget en læk, eller er der tale om en utæt fure i badeværelset, som vandet trænger ind igennem? Det gælder om at få stoppet ulykken.”

Der findes omkring 30 svampetyper, der kan opstå i vores huse, og af dem er ægte hussvamp den alvorligste. Ægte hussvamp kan med sine lange strenge sprede sig over et stort område, og den fragter vand og næring i strengene, som kan skade boligen. Tilmed kan svampen også sprede sig gennem murværk, og under de rette forhold kan svampen vokse 0,5 cm - om dagen.

Du har også selv et medansvar

I forhold til forsikringen har du et vist medansvar for, at det udvendige træværk ikke er konstant fugtigt og løbende er vedligeholdt. Men da du ikke kan kigge ind i husets indre konstruktion og derfor heller ikke kan vedligeholde det, du ikke kan se, kan det være begrænset, hvad du kan gøre for at vedligeholde huset.

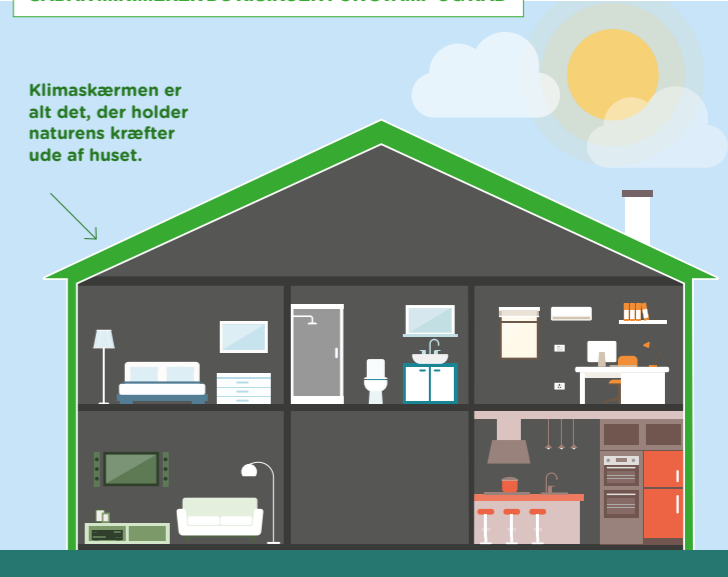
“Sørg for, at taget er tæt, at ydervægge er tætte, og at der ikke står fugt omkring huset. Du skal selvfølgelig reagere på det, hvis der er plamager med fugt. Men selvfølgelig kan du ikke reagere på noget, du ikke kan se. Der er også forskel på, hvad vi hver især lægger mærke til. Nogle ser sådan noget med det samme. For andre tager det meget længere tid. Men forsikringsselskabet forventer ikke, at du flytter møbler ud fra væggen for at se, om der er fugt, eller at du kigger efter vandskader på loftet,” forklarer Tine R. Sode, forsikringsekspert i Bolius.

Derimod kan det blive en dyr omgang, hvis du er klar over, at den er gal med svamp og råd, og du alligevel ikke reagerer på det.

“Konsekvensen af at lade stå til er, at du risikerer selv at skulle betale for skaderne,” siger Anja Lintrup Sørensen, konsulent i Forsikring & Pension. ■

SÅDAN MINIMERER DU RISIKOEN FOR SVAMP OG RÅD

Klimaskærmen er alt det, der holder naturens kræfter ude af huset.



Hold klimaskærmen vedligeholdt

Fugt og kulde skal holdes ude af huset, og derfor skal den såkaldte klimaskærm være i god stand. Det vil sige vægge, vinduer og tagkonstruktioner, der beskytter mod vejret udefra. Klimaskærmen skal overalt være godt vedligeholdt.

Vær opmærksom i badeværelset

Vær opmærksom på, om fugerne på badeværelset er, som de skal være, og at der ikke løber vand ned bag fliserne og samlingerne. Gør der det, kan vandet ligge i så lang tid, at der udvikles svamp og råd.

Vær på vagt over for muggen lugt

Lugter der konstant muggent nogle steder i huset, også når du har luftet ud, kan det være tegn på, at der kan være et angreb af svamp, og du bør undersøge området nærmere.

Sørg for ventilation i tagkonstruktion

Er der fugt i tagkonstruktionen, er det især risikabelt, hvis fugten ikke kan slippe ud. En velventileret tagkonstruktion hjælper til at forebygge svamp og råd.

Har huset været angrebet før?

Køber du et ældre hus, er det vigtigt at være opmærksom på, om huset har været angrebet af svamp tidligere, for ægte hussvamp kan ligge i dvale i flere år og vågne til live, hvis de rette vækstbetingelser opstår.

Vær opmærksom på fugt i kælder

Huse med kældre er udsat for fugt, der kommer udefra, og derfor er det en god ide at være særligt opmærksom på kælderfugt og eventuelt installere et hygrometer tilknyttet en app eller hjemmeside, så du løbende kan holde øje med fugtniveauet i kælderen.