

## Tjek, om dit fritidshus er forsikret mod råd

Test af fritidshusforsikringer viser, at det ikke er alle forsikringsselskaber, der har lyst til at forsikre dit hus mod råd. Og en høj pris giver ikke nødvendigvis bedre dækning.



**Har du et hus,** skal du have en særskilt husforsikring, der dækker skader på selve huset, og en særskilt indboforsikring, der dækker de ting, du har i huset. Har du et fritidshus, vil en fritidshusforsikring både dække skader på selve huset og det indbo, som hører til i fritidshuset.

“Tidligere var forsikring af fritidshuset måske ikke noget, man havde så meget fokus på, men op gennem årene er fritidshusene steget i værdi, og indboet i fritidshuse er også blevet mere værdifuldt,” siger projektleder i Forbrugerrådet Tænk Emil Rosager Schaarup.

Skal man låne penge til fritidshuset, vil banken typisk også kræve, at man har en fritidshusforsik-

ring, for det er også denne forsikring, der giver dig erstatning, hvis huset skulle brænde ned.

### Dækker relativt ens

Overordnet set er der ikke stor forskel på den dækning, som de forskellige selskaber tilbyder i deres fritidshusforsikring med nogle få undtagelser. En af disse er dækning af skader forårsaget af råd, hvilket beskrives i boksen på side 15.

En anden forskel er, at Alka og If udspecificerer, at de dækker tyveri af byggematerialer, som endnu ikke er monteret på fritidshuset, hvilket ikke er udspecificeret hos de andre selskaber.

“Hvis der er noget særligt ved dit fritidshus,

kan det være en ide at nærstudere dine forsikringsbetingelser. Det kan enten være, at du mener, at dit fritidshus er i særlig risiko for stormskader, fordi der er mange træer i området, eller hvis huset har nogle særlig flotte installationer, som du gerne vil være sikker på er dækket godt,” siger Emil Rosager Schaarup.

Ellers anbefaler han, at man simpelthen undersøger, hvilket selskab der er billigst - og er opmærksom på, om råd er dækket af forsikringen.

“Og så kan du selvfølgelig bruge denne test som en rettesnor - både når det handler om dækning og pris på fritidshusforsikringen,” siger Emil Rosager Schaarup.

## Hvilke selskaber dækker bedst mod råd?

Fritidshuse er udsatte over for fugtskader. Især hvis fritidshuset er lukket ned om vinteren, risikerer du, at der trænger vand ind, og at du ikke opdager det hurtigt. Du risikerer også, at fugt og kondens kan få træværk i vinduer til at rådne.

Derfor er det vigtigt, at din fritidshusforsikring dækker mod råd, og netop denne dækning bliver behandlet vidt forskelligt af selskaberne.

Det er samtidig vigtigt, at du sørger for at forebygge svampe- og rådskeader. Du bør derfor tjekke yderdøre og vinduer årligt og sørge for, at træet hverken er for vådt eller for tørt. Det er vigtigt at passe og vedligeholde dit fritidshus løbende.

### Dækker rådskeader godt

Dækker skade på træværk som følge af råd i skjulte bygningskonstruktioner, som har betydning for træets bærel- eller funktionsevne.

Dækker skade på træværk som følge af råd i døre, vinduer og facadepartier, som har betydning for træets bærel- eller funktionsevne.

### Lærerstandens Brandforsikring

Codan

If

### Dækker rådskeader middel

Dækker skade på træværk som følge af råd i skjulte bygningskonstruktioner, som har betydning for træets bærel- eller funktionsevne.

### PenSam Forsikring

FDM Forsikring

Topdanmark

Alm. Brand

Tryg

### Dækker rådskeader under middel

Dækker skade på træværk som følge af råd i skjulte bygningskonstruktioner, som har betydning for træets bærel- eller funktionsevne. GF Forsikring og OK Forsikring oplyser, at selskaberne for fire af de ti cases ikke kan tilbyde råddækning på grund af husets alder. Derfor vurderes deres dækning til under middel.

GF Forsikring

OK Forsikring

### Dækker ikke rådskeader

Selskaberne tilbyder ikke dækning af råd på fritidshuse.

Alka

Nem Forsikring

Next Forsikring

**FRITIDSHUSFORSIKRING  
TEST**

LARS NØHR ANDRESEN  
TESTANSVARLIG EMIL ROSAGER SCHAARUP

**FAKTA  
OM  
TESTEN**

Forbrugerrådet Tænk Penge har testet pris og dækning for i alt 13 forsikringsselskaber, der udbyder fritidshusforsikring.

**Pris og dækning** har vi hentet fra sammenligningsportalen www.forsikringsguiden.dk og ved at kontakte forsikringsselskaberne i december 2019 og januar 2020.

**Beregnet pris** i testskemaet er beregnet af Forbrugerrådet Tænk Penge som et simpelt gennemsnit af ti forskellige cases. Prisen eller præmien fastsættes af forsikringsselskaberne

ud fra kriterier såsom hustype, tagtype, opførelsesår, størrelse, indbo-sum, geografisk beliggenhed og eventuelle skader de seneste tre år.

**De ti cases**, der anvendes i testen, er udvalgt således, at de tilsammen giver et billede af den almindelige forbruger, som ejer et almindeligt fritidshus. Hver case repræsenterer en af de ti største fritidshuskommuner i Danmark. Vi har testet priser i forskellige situationer med ingen eller en skade de seneste tre år.

**Fritidshusforsikringen**, som vi har valgt at teste, er med en ønsket selv-

risiko på 2.000 kroner, eller tættest muligt på, som Forbrugerrådet Tænk vurderer, en typisk forbruger vælger/ønsker. Indbosummen indgår i testen med 100.000 kroner, 200.000 kroner, 300.000 kroner og 400.000 kroner, eller tættest muligt derpå, hvilket for mange forbrugere vil være passende.

**Testparametrene 'Kosmetiske skader' og 'lejerskader'** bliver udelukkende bedømt ud fra, om dækningen medfølger obligatorisk til den pris, vi har testet, og om der er mulighed for tilvalg med merbetaling. Disse to skadesområder er i

testen ikke tilvalgt i de ti cases, da Forbrugerrådet Tænk Penge ikke vurderer disse som absolut nødvendige for alle ejere af fritidshuse. I bedømmelsen for disse testparametre indgår ikke forskelle i selve dækningsomfanget mellem selskaberne, som har en obligatorisk dækning.

**Samlet bedømmelse vægtes således:**

Pris og selvrisiko..... 31 pct.  
  
Forsikringsdækning..... 59 pct.  
  
Kundetilfredshed og ankenævnsager..... 10 pct.

**Gode råd**

- Tjek, om du har din fritidshusforsikring i det billigste og bedste forsikringsselskab og ikke blot i dit nuværende forsikringsselskab.
- Overvej, om du har behov for tilvalgsdækninger såsom kosmetisk dækning eller dækning af skader, som en lejer laver på fritidshuset.
- Overvej dit behov for særlig dækning af rådskader, og undersøg omhyggeligt, hvordan du vil være dækket med fritidshusforsikringen.
- Husk at vedligeholde din fritidsbolig. Du har pligt til at sørge for vedligeholdelse af din fritidsbolig for at være dækket i forskellige skadestilfælde.

**Forbrugerrådet Tænk Penge anbefaler**

**Lærerstandens Brandforsikring** er testvinder og tildeles et Bedst i Test. Lærerstandens Brandforsikring er billigst i testen og har samlet set også den bedste dækning. Lærerstandens Brandforsikring er forbeholdt primært lærere, pædagoger og magistre. Tilhører du ikke denne gruppe, kan du måske alligevel købe forsikringen til samme pris gennem Bauta Forsikring, Runa Forsikring eller LB Forsikring til PFA, der ligesom Lærerstandens Brandforsikring er en del af LB Forsikring A/S. Alternativt kan **PenSam Forsikring, FDM Forsikring, Topdanmark** og **Alka** være gode valg. Hos PenSam Forsikring, som er forbeholdt FOA-medlemmer og selskabets pensionskunder, får du en god dækning til en meget konkurrencedygtig pris. Er du i forvejen medlem af FDM, tilbyder FDM Forsikring en god dækning til en god pris. Hos Topdanmark får du en godt dækkende fritidshusforsikring til en fornuftig pris. Hos Alka får du ikke den bedst dækkende fritidshusforsikring. Til gengæld er prisen yderst konkurrencedygtig.

Placering	Forsikringsselskab	Bedst i Test	Samlet bedømmelse		Beregnet pris uden samlerabat, pct.		Beregnet pris med samlerabat, kr.		Selvrisiko		Mulighed for over-skudsdeling, bonus eller lignende		Bygninger og bygningsdele, der dækkes		Andre skade- og skadeforsikringer		Kosmetisk dækning obligatorisk		Lejerskader på bygning og indbo obligatorisk		Husejeransvar og retshjælp		Måden, hvorpå erstatningen opgøres		Måden, hvorpå erstatningen for indbo opgøres		
			Samlet bedømmelse	Samlet bedømmelse i pct. uden prisparametre	Beregnet pris uden samlerabat, kr.	Beregnet pris med samlerabat, kr.	Selvrisiko	Selvrisiko (tættest muligt på 2.000 kroner), kr.	Brand	Storm	Sky- og tobrud	Frosstspærring og snetryk	Tyveri og hærværk	Udstrømning af væsker	Pludseligt skade	Glas og sanitet	Svamp og insekt	Råd	Skjulte rør og kabler	Stikledninger	Kosmetisk dækning obligatorisk inkluderet i prisen	Lejerskader på bygning og indbo obligatorisk inkluderet i prisen	Husejeransvar og retshjælp	Måden, hvorpå erstatningen opgøres for bygning	Dækning af indbo	Måden, hvorpå erstatningen for indbo opgøres	Kundetilfredshed målt af uafhængigt analyseinstitut EPSI (fårene 2016-2019)
1	Lærerstandens Brandforsikring <sup>1</sup>		▲ 69	▲ 69	▲ 3.118	▲ 3.118	▲ 2.290	● Nej	▲ Ja	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	● Nej (tilbydes ikke)	● Nej (kan tilvælges)	● ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●
2	PenSam Forsikring <sup>2</sup>		▲ 65	▲ 63	▲ 3.147	▲ 3.147	▲ 2.199	● <sup>6</sup> Nej	● Nej	● ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	● Ja	● Nej (kan tilvælges)	● ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●
3	FDM Forsikring <sup>3</sup>		▲ 62	▲ 63	▲ 3.589	▲ 3.589	● 1.808	● Ja	▲ Ja	● ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	● Ja	● Nej (kan tilvælges)	● ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●
4	Topdanmark		▲ 60	▲ 63	▲ 3.951	● 3.478	● 2.003	● Ja	● Nej	● ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	● Ja	● Nej (kan tilvælges)	▲ Ja	● ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●
5	Alka <sup>4</sup>		▲ 60	▲ 60	▲ 3.397	▲ 3.397	▲ 2.425	● Nej	▲ Ja	● ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	● Ja	● Nej (kan tilvælges)	● ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●
6	Alm. Brand		● 57	▲ 61	● 4.350	● 3.708	● 1.706	▲ Ja	● Nej	● ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	● Ja	● Nej (tilbydes ikke)	● Nej (tilbydes ikke)	▲ ●	● ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●
7	Tryg		● 56	▲ 63	● 4.698	▼ 4.147	● 1.808	● Ja	▲ Ja	● ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	● Ja	● Nej (kan tilvælges)	● ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●
8	GF Forsikring		● 56	▲ 60	● 4.319	● 3.892	● 2.003	● Ja	▲ Ja	● ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	● Ja <sup>9</sup>	● Nej (tilbydes ikke)	● ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●
9	OK Forsikring		● 55	▲ 60	● 4.363	● 3.931	● 2.003	● Ja	● Nej	● ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	● Ja <sup>9</sup>	● Nej (tilbydes ikke)	● ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●
10	Nem Forsikring		● 55	▲ 56	● 3.938	● 3.241	▲ 3.707	▼ Ja	● Nej	● ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	● Ja	● Nej (kan tilvælges)	● Nej (tilbydes ikke)	● ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●
11	Next		● 54	▲ 56	● 4.103	● 3.697	● 2.000	● Ja	● Nej	● ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	● Ja	● Nej (kan tilvælges)	● Nej (tilbydes ikke)	● ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●
12	Codan <sup>5</sup>		● 53	▲ 66	● 5.385	▼ 4.578	▼ 2.453	● Ja	● Nej	● ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	● Ja	● Nej (kan tilvælges)	● Nej (kan tilvælges)	● ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●
13	If		● 52	▲ 63	● 5.430	▼ 4.625	▼ 2.000	● Ja	● Nej	● ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	● Ja	● Nej (kan tilvælges)	● ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●	▲ ●

▲▲ MEGET GOD ▲ GOD ● MIDDEL ▼ UNDER MIDDEL ▼▼ DÅRLIG

Copyright Forbrugerrådet Tænk

1. Lærerstandens Brandforsikring oplyser, at selskabet primært forsikrer lærere, pædagoger og magistre. Lærerstandens Brandforsikring er en del af LB Forsikring A/S, der også består af forsikringsgrupperne Bauta Forsikring, Runa Forsikring og LB

Forsikring til PFA, hvor fritidshusforsikring også tilbydes.  
2. PenSam oplyser, at de tilbyder forsikringsprodukter til FOA-medlemmer og selskabets pensionskunder - og deres nærmeste familie.

3. FDM Forsikring oplyser, at fritidshusforsikring udelukkende tilbydes medlemmer af FDM. Et medlemskab koster fra 660 kroner årligt.  
4. Alka oplyser, at der ydes ti procent rabat til medlemmer af LO-Forbundet.

5. Codan oplyser, at priserne i testen er uden onlinerabat på typisk ti procent.  
6. PenSam modregner ikke nogen selvrisiko ved to forudgående skadefri år.  
7. For Alka, Nem Forsikring og Next er råddækning ikke med i prisen, idet selska-

berne ikke tilbyder råddækning på fritidshusforsikring.  
8. GF Forsikring og OK Forsikring oplyser, at selskaberne for fire af de ti cases ikke kan tilbyde råddækning pga. husets alder. Disse priser indgår derfor

i testen uden råddækning.  
9. GF Forsikring og OK Forsikring oplyser, at kosmetisk dækning er inkluderet i dækningen udvidet rørska-de og derfor kun dækker i forbindelse med rørskader.

Det trækker ned i samlet bedømmelse i pct., når dækning af kosmetiske skader og lejerskader ikke er obligatorisk og dermed ikke er medtaget i de testede priser.