



# Norsk Husopp FORSIKRING

Skadedyr og insekter – vilkår og praksis

Fagsjef Øyvind Magerøy

# Litt om oss

- NHF er et skadeforsikringselskap stiftet i 1938 som et gjensidig selskap
- 12 ansatte
- Ca 450 000 avtaler – hovedsaklig villa og fritidsbolig
- I løpet av 2-3 år forventer vi i tillegg 2-300 000 boenheter i boligselskap
- 115 mill i omsetning
- Skadeprosent utgjør ca 70 % - kostnadsprosent på ca 17 %
- 3500-4000 skader pr. år (insekter utgjør ca 40 %)

# Konsept

- Standardiserte produkter – enhetspris
- NHF er i hovedsak en leverandør og forvalter av råte- og skadedyrforsikring til villa- og fritidshus samt boligselskap
- Samarbeidende skadeforsikringsselskaper selger NHFs villa- og fritidshusprodukter, utsteder forsikringsbevis og krever inn premien
- NHF fastsetter vilkår, foretar risikovurdering, besiktiger og gjør opp skader

# Nye dekningsområder

- Skadedyrforsikring for boligselskaper – rettet mot private boenheter
  - Selges kun gjennom avtale med samarbeidspartner
  - Dekker bekjempelse av mus og rotter
  - Dekker skade og bekjempelse av treødeleggende insekter
  - Erstatning begrenses til to millioner
- Det arbeides med Villa produktet: Bekjempelse av mus og rotter for enebolig fra juli 2016

# Dekning fordelt på produkt

	Skader fra treødeleggende Bekjempelse av insekter	Bekjempelse av mus og rotter	Ordinære råteskader	Erstatningsoppgjør Ekte hussopp	Erstatningsoppgjør inntil 1,5 mill.	Ubegrenset erstatningsoppgjør
Villa	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Fritidshus	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Boligselskap	✓	✓	✓			✓
Bygård		✓			✓	✓

# Hva dekkes ikke

- En rekke insekter er ikke å anse som skadeinsekter
- Fukt, blåved, mugg- og svertesopp
- Frittliggende bygg/installasjoner. (garasjer, naust, uteboblebad etc.)
- Skade/angrep som startet sin utvikling før forsikringsavtalen begynte å løpe. Samt all utvikling etter at forsikringen har opphørt
- Dekker ikke skader på innbo og løsøre

# Vilkår og praksis

Særlig utfordring: vilkår pkt. 4.2.2

- Tidfesting av skadeutviklingstid – skjønn og erfaring fra teknikker/takstmann
- Har forholdet blitt avdekket/oppdaget tidligere av forsikringstaker?



# Vilkår og praksis forts.

- Følgeskader dekkes ikke (misfarging, hulltaking, borehull etc.)
- Bekjempelse med ikke-destruktive inngrep
- Åpning av konstruksjon kun etter avtale/aksept med oss
- Hvis kunder tar direkte kontakt, spør om de har forsikring før tiltak blir iverksatt



# Utfordringer i tiden

- Google-generasjonen
- Skadedyr – Nyttedyr (vilkår 4.1.2.)
- Grenseverdier – Hva må forventes og hva er ekstraordinært

# Hva ønsker vi fra skadedyrtekniker

- Påvise, artsbestemme, dokumentere med bilder
- Vurdere angrepet – aktivt, passivt eller gammelt
- Definere omfang
- Avklare årsak og årsakssammenheng.
- Forespeile nødvendige tiltak, evt. om det er behov for takstmann
- Gjennomføre tiltak
- Skadesaken avsluttes med god dokumentasjon (rapport)
  - Klar beskrivelse av skadeårsak
  - Angrepets utbredelse, gjerne i form av tegning og tekst
  - Hva som har blitt gjort og hvilke produkter som er benyttet
- ❖ Kvaliteten på rapporten avhenger av hvor god du er til å samle fakta!

# Hva skal skadedyrtekniker gjøre for kunden

- Lytte – Informere – Berolige, skape tillit og troverdighet
- Bekjempe skadedyr og insekter på en skånsom måte
- Finne årsak og informere FT og oss om nødvendig tiltak for å hindre gjentakelse