

Justis- og beredskapsdepartementet
Sendes elektronisk

30.08.2019

Høringsvar: NOU 2019:4 Organisering av norsk naturskadeforsikring – Om Norsk Naturskadepool

Vi viser til Justis- og beredskapsdepartementets høringsbrev med høringsfrist 2. september 2019, hvor NOU 2019:4 er lagt ut på høring.

Huseiernes Landsforbund (Huseierne) er en uavhengig medlemsorganisasjon for boligeiere, uten kommersielle interesser. Vi er opptatt av at forbrukerperspektivet i lov- og regelverk blir godt ivarettatt. Vår kunnskap om dagens naturskadeordning og våre erfaringer fra dialog med medlemmene våre, er at dagens naturskadeforsikringsordning fungerer bra for forsikringstakerne. Ordningen gir god tilgang på forsikring mot naturskader, er enkel og effektiv, sørger for raske skadeoppgjør og gir oss boligeiere god trygghet for at erstatningsoppgjørene utbetales.

Huseierne er opptatt av at disse elementene ved ordningen opprettholdes fremover, særlig i lys av den økende klimarisikoen som vil medføre økning av naturskader. Huseiernes vurdering er at forslaget i NOUen ikke bidrar til å styrke noen av disse elementene. Vi mener derfor at det ikke er hensiktsmessig å gjøre endringer i en velfungerende ordning. Dersom endringer skal gjennomføres, må konsekvensene for forbrukerne være bedre utredet og opplyst.

De færreste forbrukere har i dag et bevisst forhold til om en skade er en «ekte» naturskade dekket av naturskadeforsikringsordningen, eller en «uekte» naturskade som normalt dekkes av en bolig- eller innboforsikring. Dagens løsning gjør slik kunnskap unødvendig fordi naturskadeforsikringen utgjør en integreert del av brannforsikringen, og skadeoppgjørene skjer etter vår erfaring sømløst.

Ved å opprette et felles fond, som skal stå risiko for naturskader er vi i Huseierne bekymret for at det vil oppstå en mindre sømløs behandling av «ekte» og «uekte» naturskader, og at effektiviteten og hurtigheten i skadeoppgjør ved ekte naturskader over tid reduseres. Når selskapene i år går med overskudd må overføre dette til et felles fond, kan det påvirke selskapenes prioriteringer av raske og effektive skadeoppgjør ved naturskader. Det er en risiko for at det oppstår en to-sporet og lite forbrukervennlig løsning sammenlignet med dagens ordning.

Vi frykter også at oppbygningen av et felles fond i praksis må betales av forbrukerne. Det er etter vår mening heftet stor usikkerhet ved hvor stor andel av et slikt felles fond som vil måtte bygges opp ved hjelp av fremtidige premieinnbetalinger, og i hvilken grad den foreslåtte overgangsordningen kan bidra til oppbygningen av fondet. Det vanskelig å se at en gjenoppbygning av fondet etter store skader vil være mulig på annen måte enn ved å øke premiene. For boligeierne er da en sannsynlig risiko for

at vi må betale både for oppbygning av et felles fond gjennom økte premier, samtidig som at kostnader for skadeforebyggende tiltak til slutt også ender opp hos oss som kunder og forbrukere.

Vi forstår at avkastningen av et felles fond vil komme forbrukerne til gode, men vi ser ikke at det i utredningen er gjort noen vurdering av hvorvidt denne avkastningen vil overstige en alternativ avkastning for forbrukerne.

Det er positivt at forslaget inneholder mer detaljerte føringer for premiefastsettelsen. Huseierne er av den oppfatning at dette vil være med å styrke ordningen, herunder gjøre den mer transparent og forutsigbar, men understreker at det nødvendig med en mer detaljert regulering av hvordan premien skal settes, enn å basere ordningen på oppbygning av et felles fond.

Det er i forslaget også lagt til grunn at forsikringsselskapene kan benytte kapitalen i det felles fondet som en risikoreduserende effekt i beregningen av solvenskapitalkravet for naturskaderisiko. Huseierne oppfatter dette slik at forsikringsselskapenes avsetninger for naturskade derfor vil bli liggende på samme nivå som i dag, slik at forslaget ikke gir forbrukerne noe større trygghet for at naturskader gjøres opp av selskapene.

Vår konklusjon er at det ikke er noen sikkerhet for at forslaget vil gi noen styrkning av ordningen hva gjelder effektivitet, trygghet for oppgjør av skader eller hurtigheten i skadeoppgjørene. Siden konsekvensene av forslaget til ny ordning fremstår som såpass usikre, mener Huseierne det er nødvendig med bedre utredninger av konsekvenser for forbrukerne før det eventuelt gjøres endringer i ordningen.

Med vennlig hilsen

For Huseiernes Landsforbund

Morten Andreas Meyer
Generalsekretær