

Klimatilpasning af Danmark

F&P's forslag til at hjælpe de danske bolig- og virksomhedsejere

Indhold

Klimatilpasning af Danmark	3
Forslag 1: Øget indsats for større udbredelse af grønne lån.....	5
Forslag 2: Udvid bolig-job-ordningen til klimasikring af boliger	6
Forslag 3: Klimasikringspulje til klimasikring af ejendomme.....	7
Forslag 4: Klimasikringspulje til flytning af ejendomme	8
Forslag 5: Nedrivningspulje til klimaramte boliger	9

Klimatilpasning af Danmark

F&P's forslag til at hjælpe de danske bolig- og virksomhedsejere

Vand fra siden, fra oven og fra neden.

Tusindvis af borgere har det seneste år oplevet konsekvenserne af klimaforandringerne med oversvømmede kældre og ødelagte værdier. De dårlige vejrekorder står i kø, og ingen er lænere i tvivl om, at klimaforandringerne er lige her, lige nu. Og intet tyder på, at vi har set den sidste rekord. Situationen kræver handling.

Allerede i dag er der i Danmark udpeget 14 områder, som har særlig risiko for oversvømmelse i fremtiden. 12 af disse risikoområder ligger ved kyster eller fjorde i de indre danske farvande¹. Hertil kommer, at vand fra skybrud, og vildt vejr næsten fordobledede antal anmeldte skybrudsskader til de danske forsikrings-selskaber alene i første kvartal 2024².

Vand fra kyster, fjorde og skybrud står ikke alene - det kommer også nedefra: Grundvandet stod i august 2024 i gennemsnit 40 cm. højere end for blot ét år siden³. Mange steder kan det føre til massive oversvømmelser, så selv et normalt, dagligdags regnvejr giver våde kældre, fordi vandet ikke kan sive ned i undergrunden. Der er ikke længere plads.

Vurderingen er, at 29 pct. af det danske areal, og dermed flere end en halv million boliger, allerede i dag er truet af oversvømmelse fra stormflod, skybrud og stigende grundvand. Og et konservativt skøn fra F&P – forsikrings- og pensionsbranchen – lyder på, at Danmark i 2023 var ramt af vandskader for 3 milliarder kroner.

Som samfund bør vi derfor have langt større fokus på at forebygge. I dag bruger vi langt flere ressourcer på at reparere klimaskader end på at forebygge dem, og det forhold skal ændres.

Vi skal skabe rammer, der får den enkelte grundejer til at vælge at bygge klimasikkert – uanset om det er til egen bolig eller til ny virksomhed. Det er nødvendigt, at vi stopper med at bygge og renovere os til fremtidens problemer.

F&P – forsikrings- og pensionsbranchen – lancerer derfor en række konkrete forslag til løsninger, som skal hjælpe både bolig- og virksomhedsejere med at sikre deres ejendom mod stadigt voldsommere vejr. Og vi ønsker med disse forslag at starte en debat om nødvendig klimasikring.



¹ [Nyt nationalt overblik skal ruste områder mod oversvømmelse - Kystdirektoratet](#)

² [Vildt vejr giver næsten firedobbelt antal skybrudsskader \(fogp.dk\)](#)

³ [Rekordhøjt grundvand for årstiden kan øge risikoen for oversvømmelser til efteråret \(geus.dk\)](#)

Nedenfor illustreres, hvordan de forskellige klimatilpasningsforslag spiller sammen og i hvilke scenarier F&P foreslår det vil være muligt at få finansiering.

1. Klimasikring af ejendom er mulig
2. Er forsikret
3. Er beboet



Erstatning fra eget forsikringselskab ved evt. skade

Midler fra stormflodsordning ved stormflod

Grønne lån til klimasikring

Fradrag for håndværkerydelser til klimasikring

1. Har haft gentagne skader
2. Klimasikring af ejendom er mulig
3. Er forsikret
4. Er beboet



Erstatning fra eget forsikringselskab ved evt. skade

Midler fra stormflodsordning ved stormflod

Grønne lån til klimasikring

Fradrag for håndværkerydelser til klimasikring, eller Klimasikringsstøtte til klimasikring

1. Har haft gentagne skader
2. Klimasikring af ejendom er ikke mulig
3. Er forsikret, men i risiko for ophør af dækning ved fremtidig skade
4. Er beboet



Erstatning fra eget forsikringselskab ved evt. skade

Midler fra stormflodsordning ved stormflod

Klimasikringsstøtte til at flytte bolig

Midler fra nedrivningspulje til nedrivning

Forslag 1: Øget indsats for større udbredelse af grønne lån

Beskrivelse

Indsatsen bør øges for at udbrede kendskabet til grønne lån til finansiering af klimasikring af eksisterende bygninger/klimasikkert byggeri for både private og erhvervsdrivende.

Motivation

Omfanget af ekstremt vejr vokser i Danmark, hvilket medfører en stor række skader på ejendomme. Der er behov for massive investeringer i klimasikring af samfundet og ejendommene i Danmark fremadrettet. Det kræver både store offentlige investeringer, men også at private foretager de nødvendige forebyggende investeringer i egen bolig og virksomheder i ejendomme.

Det er i dag muligt at optage såkaldte grønne lån til bæredygtige og miljøvenlige formål, der bidrager til fx reduktion af CO₂-udledning, den

grønne omstilling i samfundet og udvikling af ny miljøvenlig teknologi. Finansieringen af de grønne lån kommer fra udstedelsen af grønne obligationer. Kriterierne for de grønne obligationer er baseret på internationalt anerkendte standarder⁴.

De grønne lån associeres typisk med energirenovering, men i kriterierne til udstedelsen af grønne obligationer, indgår også "tilpasning til klimaforandringer". Det er således allerede i dag muligt at optage fordelagtige lån til finansiering af klimasikring af boliger og finansiering af klimasikkert byggeri.

Kendskabet til denne finansieringsmulighed bør udbredes, så flere boligejere og virksomheder tilskyndes at bygge klimasikkert eller klimasikre eksisterende boliger.



⁴ Green Bond Principles udgivet af International Capital Market Association, ICMA

Forslag 2: Udvid bolig-job-ordningen til klimasikring af boliger

Beskrivelse

Bolig-job-ordningen bør udvides med et fradrag for klimasikring af boliger. Med udvidelsen vil det blive muligt at få fradrag for udgifter til at sikre boliger mod klimaskader med installation eller forbedring af visse afløbsinstallationer og dræn.

Motivation

Omfanget af ekstremt vejr vokser i Danmark, hvilket medfører en stor række skader på danske boliger. Der er behov for massive investeringer i klimasikring af samfundet og boligmassen i Danmark fremadrettet. Det kræver både store offentlige investeringer, men også at private foretager de nødvendige forebyggende investeringer i egen bolig.

Fradrag for håndværkerydelser efter bolig-job-ordningen blev som led i aftalen om finansloven for 2022 afskaffet med virkning pr. 1. april 2022. Fra indkomståret 2016 og frem til afskaffelsen var håndværkerfradraget omdannet til et grønt fradrag, der ikke længere omfattede alle håndværksydelser men dem med et grønt sigte. Herunder isolering, vinduer, varmeanlæg, ventilation samt klimasikring. Det er netop denne del – klimasikring – vi som følge af voldsomt vejr foreslår, bliver genindført.

Genindførelsen af fradraget skal gøre det mere attraktivt at investere i den danske boligmasse mod konsekvenserne af klimaforandringerne i tide og på den måde være med til at beskytte den danske boligmasse

Provenu

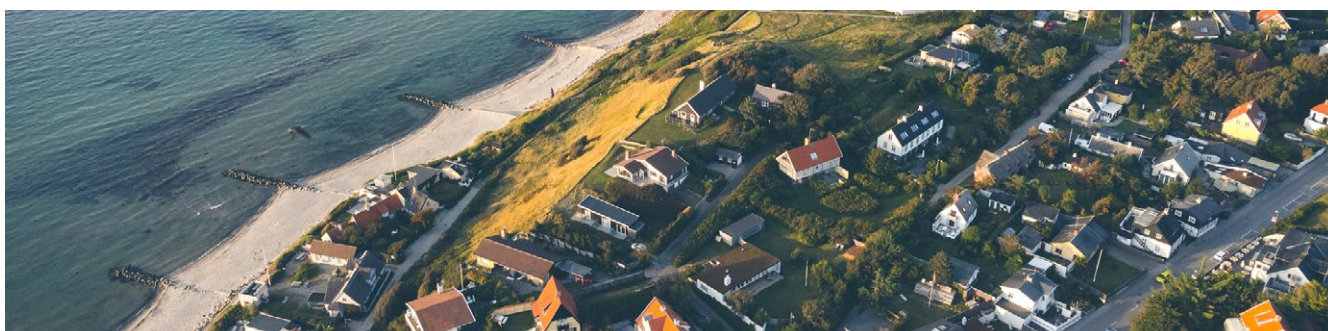
Fradraget skal genindføres alene for håndværkerydelser til klimasikring af boliger. Fradraget vil – som ved det nu afskaffede håndværkerfradrag – gælde for arbejds løn til udførelse af installation eller forbedring af visse afløbsinstallationer og dræn, fx.:

- Kloakarbejder på egen grund
- Udskiftning af kloakrør
- Fornyelse og etablering af dræn
- Udskiftning og etablering af opsamlingsstank
- Nedsivningsanlæg
- Minirensningsanlæg
- Rodzoneanlæg
- Højvandslukkere
- Regnvandsfaskiner

Fradraget gives som et ligningsmæssigt fradrag på 25,6 pct. med et loft på 12.500 kr. pr. person over 18 år i en husstand. Ordningen skal omfatte personer i både helårsejer- og lejeboliger samt ejere af fritidsboliger.

I perioden 2018-2021 gjorde ca. 50.000 husstande årligt brug af håndværkerfradraget til grønne håndværkerydelser. Det forventes at niveauet vil være det samme ved en genindførelse af håndværkerfradraget til klimasikring af boliger.

F&P foreslår, at der der afsættes 250 mio. kr. hvert år i foreløbigt 3 år til et fradrag til danskere med behov for klimasikring af deres bolig. Fradraget designes som bolig-job-ordningen og skal sikre, at boliger, med risiko for klimaskader, sikres i tide og før skaderne sker. På sigt bør fradraget gøres permanent.



Forslag 3: Klimasikringspulje til klimasikring af ejendomme

Beskrivelse

Der bør etableres en klimasikringspulje til klimasikring af ejendomme, som oplever gentagende klimarelaterede skader. Midlerne fra klimasikringspuljen skal både kunne anvendes til privat- og erhvervs ejendomme, dog kun til private helårsboliger.

Motivation

Omfanget af ekstremt vejr vokser i Danmark, hvilket medfører en stor række skader på danske ejendomme. Der er behov for massive investeringer i klimasikring af samfundet og boligmassen i Danmark fremadrettet. Det kræver både store offentlige investeringer, men også at private foretager de nødvendige forebyggende investeringer i egen bolig og virksomheder i ejendomme.

Ikke alle boligejere og mindre erhvervsdrivende har økonomi til at klimasikre og havner i stedet i en situation, hvor de er fastlåst i en ejendom, der gentagne gange får klimarelaterede skader. I værste fald kan de havne i en situation, hvor forsikringen af ejendommen bliver ubetalelig, og ejendommen samtidig ikke kan sælges pga. risikoen for klimaskader. Midler fra klima-

sikringspuljen skal hjælpe disse boligejere og erhvervsdrivende til at klimasikre, så de kan undgå at få flere klimarelaterede skader.

Provenu

Klimasikringspuljen skal alene kunne søges til private helårsboliger og erhvervs ejendomme, som oplever gentagne klimarelaterede skader. Tilskuddet skal maksimalt udgøre 30.000 kr. pr. investering i installation eller forbedring af visse afløbsinstallationer og dræn, fx.:

- Kloakarbejder på egen grund
- Udskiftning af kloakrør
- Fornyelse og etablering af dræn
- Udskiftning og etablering af opsamlingsstank
- Nedsivningsanlæg
- Minirensningsanlæg
- Rodzoneanlæg
- Højvandslukkere
- Regnvandsfaskiner

F&P foreslår der er afsættes 700 mio. kr. hvert år frem til 2030, hvilket svarer til, at man hvert år vil kunne hjælpe ca. 20.000 boligejere og virksomheder.



Forslag 4: Klimasikringspulje til flytning af ejendomme

Beskrivelse

Der bør etableres en Klimasikringspulje til at flytte ejendomme, der ligger i områder, hvor klimasikring ikke er mulig, og som oplever gentagende klimarelaterede skader. Midlerne fra Klimasikringspuljen skal bruges til at finansiere genopførelse af den beskadigede ejendom et andet sted på grunden, hvor klimasikring er mulig, eller til at genopføre ejendommen på en anden grund.

Motivation

Omfanget af ekstremt vejr vokser i Danmark, hvilket medfører en stor række skader på danske ejendomme. Nogle ejendomme ligger i områder, hvor almindelig vandafledning ikke er mulig eller rentabel, og det derfor ikke er muligt at klimasikre i tilstrækkelig grad. Disse ejendomme kan være i risiko for på sigt ikke at være forsikringsbare, fordi de igen og igen får alvorlige bygningsskader. Der er behov for at ejendomme, der gentagne gange får bygningsskader pga. klimabegivenheder flyttes til et andet sted på grunden, hvor klimasikring er mulig, eller til en anden grund.

Provenu

Klimasikringspuljen skal alene kunne søges til private helårsboliger og erhvervsjendomme, som har haft gentagne klimarelaterede skader. Tilskuddet skal maksimalt udgøre 500.000 kr.

F&P forelår, der afsættes 350 mio. kr. hvert år frem til 2030. Det svarer til, at man hvert år vil kunne hjælpe ca. 700 boligejere og virksomheder.



Forslag 5: Nedrivningspulje til klimaramte boliger

Beskrivelse

Der bør etableres en pulje til nedrivning af boliger, der ligger i områder, hvor klimasikring ikke er mulig. Midlerne fra nedrivningspuljen skal på den måde kunne anvendes til nedrivning af private boliger og erhvervsjendomme.

Motivation

Omfanget af ekstremt vejr vokser i Danmark, hvilket medfører en stor række skader på danske ejendomme. Nogle ejendomme ligger i områder, hvor almindelig vandafledning ikke er mulig eller rentabel, og det derfor ikke er muligt at klimasikre i tilstrækkelig grad. Disse ejendomme kan være i risiko for på sigt ikke at være forsikringsbare, fordi de igen og igen får alvorlige bygningskader. Der er behov for at ejendomme, der gentagne gange får bygningskader pga. klimabegivenheder, nedrives og at der ikke genopføres nye ejendomme med samme placering.

Provenu

Nedrivningspuljen skal kunne søges til nedrivning af ejendomme, der har været udsat for gentagne klimarelaterede skader, og hvor klimasikring af ejendommen ikke er mulig.

F&P foreslår, der afsættes 250 mio. kr. hvert år frem til 2030 til at hjælpe danskere, som er fastlåst i deres ejendom. Det svarer til, at der hvert år kan nedrives ca. 1.250 ejendomme.





Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf. 41 91 91 91
fp@fogp.dk
www.fogp.dk

F&P er brancheorganisation for forsikrings- og pensionsselskaber. Vi varetager branchens interesser og arbejder for, at branchen bliver kendt for sit bidrag til at løse nogle af de største udfordringer, det danske og internationale samfund står over for. Det drejer sig om velfærd og tryghed for den enkelte dansker, og det drejer sig om bæredygtighed og den nødvendige grønne omstilling.