

## Dit hus afgør, hvor opmærksom du skal være på husforsikringen

Den gode nyhed er, at alle selskaber i testen tilbyder fornuftige husforsikringer. Den dårlige nyhed er, at djævelen ligger i detaljen, og at der kan være forskelle på forsikringerne, som kan få stor betydning for dig - især hvis dit hus skiller sig lidt ud fra mængden.



Glasset i drivhuset er ikke dækket af alle husforsikringer. Her gælder det om at nærlæse forsikringsvilkårene.

**Opstår en skade pludseligt**, er der stor sandsynlighed for, at din husforsikring træder i kraft. Knækker en stor gren af et træ og falder ned og ødelægger en del af dit tag, dækker husforsikringen med al sandsynlighed.

Men går det samme stykke tag i stykker, fordi du ikke har vedligeholdt det, eller fordi det er blevet meget gammelt, så dækker forsikringen ikke.

“Udgangspunktet for de skader, som husforsikringen dækker, er, at de skal opstå pludseligt og uventet. Et vandør i et gulv, der pludseligt springer, vil være dækket. Men et synligt, gammelt vandør, der langsomt begynder at lække vand og dermed skader gulvet, vil ikke være dækket,” siger projektleder fra Forbrugerrådet Tænk Emil Rosager Schaarup.

På den måde minder husforsikringen meget om en ulykkesforsikring eller en kaskoforsikring på bilen. Du forsikrer dig grundlæggende mod pludseligt opståede skader på både huset, din person og din bil, men de skader, der opstår over tid, fordi du ikke vedligeholder dit hus, din krop eller din bil, er ikke dækket.

### Relativt ens forsikringer

Husforsikringerne i testen gør det, de skal, og samlet set er der ikke den store forskel på, hvor godt de dækker. Der er dog nogle detaljer, som kan få stor betydning, hvis det lige netop gælder den skade, som du oplever.

For eksempel er det ikke alle selskaber, der dækker skader på glas i drivhuse, og det er klart, at det kun er relevant, hvis du har et drivhus.

Et andet eksempel er, at det kun er to selskaber i testen - Gjensidige Forsikring og Nykredit Forsikring - der specifikt skriver, at de dækker skader opstået som følge af oversvømmelse fra hav, fjord, sø eller vandløb.

“For den, der bor i nærheden af vand, hvor der er risiko for, at forhøjet vandstand som oversvømmer huset, kan medføre skader på

### Gode råd til husforsikringen

#### Få tilbud fra tre selskaber

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

#### Læs det med småt

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

#### Kan du få rabat?

På Forsikringsguiden.dk kan du også se, om et forsikringsselskab tilbyder rabat til forbrugere, som er medlemmer af bestemte foreninger som fagforeninger. Men lad dig ikke styre af denne rabat, og sammenlign priser, selv om du får rabat.

#### Tjek forskelle i dækning

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.

#### Få oplyst prisen særskilt

Bed forsikringsselskaberne om at oplyse prisen særskilt på husforsikringen, og undgå, at alle dine forsikringer indgår i tilbuddet med en samlet pris, hvilket gør det svært at sammenligne priser.

#### Hvad har du egentlig behov for?

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 eksempelvis en rørskade i badeværelset.

huset, kan det have stor betydning, men hvis du ikke bor i nærheden af vand, er det ikke vigtigt for dig,” siger Emil Rosager Schaarup.

Hans pointe er, at selv om forsikringerne på overfladen ser ens ud, så er der nogle små nuancer.

“Og når jeg siger små, så er det, fordi nuancerne typisk kun gælder for nogle særlige tilfælde, men netop det særlige tilfælde kan jo vise sig af være afgørende i nogle skades situationer. Alle forsikringer dækker for eksempel skader fra en storm, men der er kun få forsikringer, der specificerer, at de også dækker stormskader på plankeværk, der ikke er opført på en muret sokkel. For dig, der har et sådant plankeværk og træer i nærheden, kan det blive en vigtig forskel i forsikringerne,” siger Emil Rosager Schaarup.

På side 30-31 kan du se flere eksempler på, hvor forsikringerne adskiller sig fra hinanden.

### GF Forsikring er billigst

Priserne i skemaet på næste side og testen er udregnet ud fra syv forskellige fiktive eksempler, og den viste pris er gennemsnittet af priserne for disse fiktive kunder. Det betyder, at

det ikke er de priser, som du kan forvente at se, men at priserne i stedet er et udtryk for selskabernes generelle prisniveau.

“Helt konkret betyder det, at du måske kan få en lavere pris hos et af de dyrere selskaber i testen, eller at et af de billigere selskaber i testen for dig har en højere pris,” siger Emil Rosager Schaarup.

Billigst i testen er GF Forsikring, der både med og uden samlerabat er cirka 23 procent billigere end gennemsnittet af de øvrige selskaber i testen.

GF Forsikring adskiller sig ret væsentligt prismæssigt og er uden samlerabat lidt over 400 kroner billigere om året end det næstbilligste selskab og knap 500 kroner billigere end det næstbilligste selskab med samlerabat.

“Det er prisen, der lige netop får GF Forsikring foran Lærerstandens Brandforsikring i testen, for ser vi alene på dækningen, er Lærerstandens Brandforsikring en smule bedre end GF Forsikring,” siger Emil Rosager Schaarup.

GF Forsikring tildeles Bedst i Test, mens Forbrugerrådet Tænk anbefaler Lærerstandens Brandforsikring, til de forbrugere som ønsker ▶



# Her adskiller forsikringerne sig fra hinanden

Husforsikringerne bedømmes overordnet set meget ens. Bedømmelsen af vilkårene varierer fra en bedømmelse på 51 til 62 procentpoint for den bedst og den dårligst bedømte husforsikring uden pris medregnet. Men går man ned i detaljerne, er der forskelle, selv om bedømmelsen i skemaet umiddelbart ser meget ens ud,

og her præsenteres et udvalg af de væsentligste forskelle.

For nogle dækninger gælder det, at der kan tilkøbes forskellige udvidelser, som måske ikke er medtaget i denne test. Punkterne gælder altså kun specifikt for de tilvalg og fravalg, der er foretaget i forbindelse med testen.



## Samlerabat eller ej

Som udgangspunkt er Forbrugerrådet Tænk kritiske over for begrebet samlerabat, fordi det gør det sværere at sammenligne priser. Tidligere har Forbrugerrådet Tænk Penge undersøgt, om forbrugerne overordnet kunne spare penge ved at bruge samlerabat, og konklusionen var, at de billigste forsikringselskaber, der samtidig fik de bedste bedømmelser, var dem, der ikke benyttede sig af samlerabat.

I testen er det **Lærerstandens Brandforsikring**, **Alka**, **PenSam Forsikring**, **Nordjylland Forsikring** og **Vardia** der ikke benytter sig af samlerabat, men giver den samme pris, selv om du har dine øvrige forsikringer i et andet selskab.



## Brand

Alle forsikringer dækker, hvis huset brænder ned, men der er nogle enkelte variationer i dækningen ved brandskader. Eksempelvis er det ikke alle forsikringer, der har udspecificeret, at der dækkes ved pludselig tilsodning fra levende lys og madlavning, som det eksempelvis gøres i **Trygs** vilkår.



## Storm

Flere selskaber specificerer kun den mest basale dækning, som er, at forsikringen dækker skader opstået ved storm, men her vil være en mængde undtagelser. Nogle af selskaberne imødekommer i deres

betingelser disse undtagelser, for eksempel **Lærerstandens Brandforsikring** og **GF Forsikring**, der som de eneste dækker skader som følge af storm på stakitter, flagstænger, plankeværker med mere, der

ikke er opført på muret eller støbt sokkel.

**Tryg**, **PenSam Forsikring** og **If** har den mest basale stormdækning, hvor der ikke er specificeret yderligere dækning.



## Svamp og insekt

Noget af det mest ødelæggende, et hus kan blive udsat for, er et angreb fra husbukke eller træødelæggende svampeangreb, hvilket alle husforsikringer da også dækker.

Der er mindre forskelle i dækningerne. For eksempel dækker **PenSam Forsikring** ikke svampeskader, der skyldes fejlmontering eller fejlkonstruktion, hvilket bliver dækket hos andre selskaber.

**Alm. Brand** har hverken særlig selvrisiko ved svampeskader i vinduer eller døre eller særlig afskrivning for svampeskader, hvilket flere andre selskaber har.

“Hvis dit hus er i risikozonen for svamp på grund af fugt eller lignende, er det en god ide at nærlæse betingelserne for dette, da der er små, men vigtige forskelle i dækningerne her,” siger Emil Rosager Schaarup.

## Glas og sanitet

If har som det eneste selskab i testen valgt ikke at specificere, at forsikringen dækker ridser og afskalning af sanitet, hvis denne bliver ubrugelig, hvilket alle de øvrige selskaber har udspecificeret i deres

forsikringsbetingelser.

**Alka**, **Alm. Brand**, **Nordjylland Forsikring**, **Topdanmark**, **Tryg** og **Vardia** dækker skader på glas i hobbydrivhuse.

“Hvis du har et flot og værdifuldt hobbydrivhus, vil det

give god mening her at vælge en forsikring, hvor glasset er omfattet af forsikringen, men det er klart, at hvis du ikke har et drivhus, har denne dækning ingen værdi for dig,” siger Emil Rosager Schaarup.



## Tyveri og hærværk

Det springende punkt ved denne type skader er, om selskabet dækker tyveri af byggematerialer, der endnu ikke er monteret på huset. Selskaberne **Alka**, **Alm. Brand**, **Lærerstandens Brandforsikring**, **PenSam Forsikring** og **Topdanmark** dækker tyveri af byggematerialer, dog med forskellige erstatningsgrænser.

“Hvis du skal ombygge og have byggematerialer stående, kan det være en god ide lige at tjekke, om materialerne er dækket af din husforsikring,” siger Emil Rosager Schaarup.

## Sky- og tøbrud

Alle selskaberne dækker direkte sky- og tøbrud, der medfører, at vandet ikke kan få normalt afløb og derfor oversvømmer bygningen eller trænger op gennem afløb.

Nogle selskaber tager en højere selvrisiko for sky- og tøbrudsskader. **Lærerstandens Brandforsikring** har en selvrisiko på 5.000 kroner ved denne type skader, mens **PenSam Forsikring** har en selvrisiko på 5.427 kroner, og **Topdanmark** har en selvrisiko på 5.891 kroner.

Selskaberne **Tryg**, **If**, **Nem Forsikring**, **Next** og **PenSam Forsikring** specificerer i deres dækning, at haveanlæg beskadiget af sky- og tøbrud er dækket.

Kun selskaberne **Nykredit Forsikring** og **Gjensidige Forsikring** specificerer, at de dækker skader som følge af oversvømmelse fra hav, fjord, sø eller vandløb.



## Bygninger og bygningsdele, der dækkes

Her er alle husforsikringer meget ens, men en del selskaber skriver specifikt, at overdækning og tildækning af svømmebassiner er undtaget dækning. De selskaber, der ikke dækker for skader på overdækning og tildækning af svømmebassiner, er: **Alm. Brand**, **Codan**, **If**, **Nem Forsikring**, **Next**, **PenSam Forsikring** og **Topdanmark**. De øvrige selskaber har ingen undtagelser til de bygninger og bygningsdele, der er nævnt i Forsikringsguiden.

“Har du et svømmebassin med overdækning, som er i risikozonen for skader, bør du kigge efter i dine forsikringsbetingelser for, om du er dækket ind,” siger Emil Rosager Schaarup.

## Skjulte rør og kabler

Den vigtigste dækning er utætheder i skjulte vand-, varme-, olie-, gas- og afløbsrør. Det kan medføre store skader, hvis et vandrør springer, og alle forsikringer dækker denne type af skader.

Der er dog forskelle i dækningen. En del selskaber dækker skader forårsaget af utætte slanger bag hårde hvidevarer; det er dog ikke alle forsikringer, der har udspecificeret denne dækning, men generelt er der ikke de helt store forskelle i dækningen af skjulte rør og kabler.

# Hvilken selvrisiko skal du vælge?

Selvrisikoen har stor indflydelse på prisen på forsikringen, og der er en god pointe i hverken at vælge en for høj eller en for lav, men en helt passende selvrisiko.



**En rude i huset** bliver smadret af en faldende gren, og regningen ender på lige omkring 10.000 kroner. Heldigvis dækker din husforsikring, men det er ikke sikkert, at du får alle de 10.000 kroner dækket ind. Hvor meget kommer an på, hvor høj en selvrisiko du har valgt.

“Helt generelt kan man sige, at jo lavere selvrisikoen er, desto dyrere er forsikringen. Overvejelsen er, om du vil betale mange penge selv, når skaden sker, eller vil du betale mere for din forsikring mod at få fuld dækning, hvis du får en skade,” siger Tine R. Sode, fagekspert hos Bolius - Boligejernes Videncenter.

## Høj selvrisiko tjener sig ind på seks år

Det er forskelligt, hvad de forskellige forsikringsselskaber giver af mulighed for at vælge selvrisiko på husforsikringen, men du vil altid skulle foretage et valg. Vi har indhentet priser for et fiktivt kundefølses eksempel fra et af de selskaber, der er med i testen, og her er det muligt at vælge en selvrisiko fra 0 til 15.831 kroner.

“Det er jo umuligt at forudse, hvor ofte - eller om nogensinde - du får brug for din husforsikring, men vi har regnet på, hvor sjældent du skal have en skade, før den årlige besparelse i præmien er tjent hjem, ved eksempelvis at hæve selvrisikoen fra 0 til 896 kroner, fra 0 til 1.963 kroner og så videre,” siger Emil Rosager Schaarup.

Skal det, du sparer i lavere præmie ved at vælge en høj selvrisiko, nå at tjene udgiften ved en skade hjem, skal der mindst gå lidt over seks år mellem hver skade, hvis du har valgt den helt

høje selvrisiko på over 15.000 kroner frem for selvrisikoen på 0 kroner.

Hvor ofte du kan forvente at få skader, er det svært at sige noget om generelt, men Tine R. Sode siger:

“Har man købt en ældre bolig, vil der typisk være større risiko for, at der sker en skade inden for en kortere årrække, og der kan være en pointe i at have en relativt lav selvrisiko mod at betale en højere ydelse.”

Det omvendte gør sig gældende, hvis man har købt en ny bolig, hvor man vil kunne for-

vente, at der vil opstå færre skader.

“Men igen kommer det også an på, om man har økonomien til at betale for selvrisikoen,” påpeger Emil Rosager Schaarup.

Det vil være komplet uansvarligt ikke at have en husforsikring på grund af risikoen for at miste hele huset ved brand, men når det kommer til småskader, er spørgsmålet, om man hellere vil have en lav præmie og en høj selvrisiko, så man ofte slet ikke vil skulle involvere sit forsikringsselskab, hvis for eksempel en rude knuses. ■

I tabellen ved siden af kan det ses, hvor hurtigt en besparelse potentielt kan tjenes hjem, hvis selvrisikoen hæves fra 0 til 896 kroner, 1.963 kroner og så videre i tilfælde af skade. Hvis der ikke er skade på huset, vil der altid være en besparelse. Det er kun en forbruger, der har en skade på sit hus hvert år, der i eksemplet her vil spare penge ved at have en selvrisiko på 0 kroner, idet der kun går 1,5 år, før besparelsen i præmie er tjent hjem. En forbruger, der har en skade på sit hus hvert 5. år, vil kunne vælge en selvrisiko på 9.430 kroner og stadig være 'break-even'.

Selvrisiko, kr.	Præmie, kr.	År før besparelser i præmie tjener en forhøjet selvrisiko hjem i tilfælde af skade
0	5.600	-
896	5.014	1,5
1.963	4.630	2,0
3.030	4.353	2,4
4.096	4.156	2,8
5.163	4.000	3,2
6.230	3.849	3,6
7.297	3.731	3,9
9.430	3.509	4,5
11.564	3.356	5,2
13.697	3.202	5,7
15.831	3.048	6,2