

Test



Test / Hundeforsikring

Hundeforsikring er hundens bedste ven

Sygeforsikring til hunden fås til vidt forskellige priser, og der er tilmed væsentlige forskelle i dækningen.

✍ LARS NØHR ANDRESEN Q TESTANSVARLIG LARS BAADSGAARD
MARKEDSRESEARCHER NANNA KJÆRGAARD JENSEN



STOCKHÅRET
SCHÄFERHUND
Født 27.6.2015
Hanhund
Stambogsført
Ingen skader

Hunden er menneskets bedste ven i cirka 500.000 hjem rundtomkring i Danmark, og bliver hunden syg eller kommer til skade, skal hundeejeren selv betale hele regningen hos dyrlægen, medmindre ejeren har købt en hundeforsikring.

Alle hunde skal have en ansvarsforsikring, som dækker, hvis hunden er skyld i skader på andre personer eller deres ting. Den forsikring svarer til bilens ansvarsforsikring, og den dækker ikke hundeejerens udgifter til dyrlægen. Men det gør hundesygeforsikringen.

“Lidt over en tredjedel af hundeejerne har tegnet en hundesygeforsikring, viser en undersøgelse foretaget af YouGov for Agria Dyreforsikring i 2016, som er et af de selskaber, der er med i testen, så det er en forsikring, som ret mange danskere er i berøring med. Men vi kunne se, at der i Danmark aldrig er blevet lavet en test af hundeforsikringerne, så derfor har Forbrugerrådet Tænk Penge testet hundeforsikringer hos syv udbydere,” siger projektleder hos Forbrugerrådet Tænk Lars Baadsgaard, der har stået for testen.

Dækker dele af dyrlægeregningen

Hundesygeforsikringen dækker grundlæggende dele af de udgifter, du har til dyrlægen, hvis hunden kommer til skade eller bliver syg.

“Hundeforsikringen er som alle andre forsikringer; jo lavere selvrisko du ønsker, desto dyrere bliver præmien på forsikringen. Men til forskel fra for eksempel en bilforsikring, hvor der er en fast selvrisko, er der også flere hundeforsikringer, som har en variabel selvrisko. Ja der er ligefrem forsikringer, som kun har en variabel selvrisko og ingen fast selvrisko, og modsat forsikringer, hvor der kun er den faste selvrisko. Det kan være ret forvirrende og uigennemskueligt, hvad det har af konsekvenser, hvis man ikke tænker sig om og vurderer sit eget behov og sin økonomi,” siger Lars Baadsgaard.

Som med alle forsikringer er en hundeforsikring et spil med én sikker vinder - nemlig forsikringsselskabet. Nogle forbrugere vil være glade for at have tegnet en forsikring, og andre uden problemer med hunden ville have været bedre tjent med at spare op af den årlige præmie. Du risikerer med andre ord at tabe penge, hvis hunden aldrig bliver syg eller kommer til skade, men du har til gengæld også chancen for at spare titusindvis af kroner på dyrlægeregningen, hvis uheldet er ude.

Kan det betale sig at forsikre hunden?

Gennemsnitsprisen for en hundeforsikring for en labrador retriever er hos de syv selska- >>

Test

<< ber 2.359 kroner årligt inklusive lovpligtig ansvarsforsikring, syge- og livsforsikring. Den forventede levetid for en labrador retriever er 12 år, og hvis hunden er forsikret hele sit liv, giver det i alt en udgift på cirka 28.000 kroner.

“Står du og overvejer, om du skal købe en sygeforsikring til hunden, skal du stille dig selv to spørgsmål: Har jeg råd til at betale en høj dyrlægeregning på 20.000-25.000 kroner? Og er jeg parat til at aflive min hund, hvis jeg ikke har pengene til dyrlægeregningen? Det er umuligt at vide på forhånd, om det kan betale sig at købe en hundeforsikring, men hvis du ikke har råd til en stor, uventet regning, og du vil være ked af at skulle aflive hunden, så er hundesygeforsikringen absolut værd at overveje,” siger Lars Baadsgaard.

Og testen af hundeforsikringer viser, at der er store prisforskelle, og at det er meget forskelligt, hvordan man udregner, hvor stor en del af dyrlægeregningen du selv skal betale som del af selvrisikoen.

Store prisforskelle på forsikringen

For at udregne priser på forsikringer til hunden har Forbrugerrådet Tænk taget udgangspunkt i tre af de mest populære hunde i Danmark: labrador retriever, schæferhund og en bichon havanais. I alle tre tilfælde er der tale om stambogsførte hunde. Der er ønsket forskellig maksimal erstatningssum fra 19.000 kroner til 30.000 kroner, og der er ønsket forskellige faste og variable selvrisici for hundene. Forbrugerrådet Tænk har indhentet priser på alle tre hunde hos alle syv selskaber, og prisen i skemaet er et gennemsnit af de tre priser for hver hund for hvert selskab.

“Det vil sige, at du kan få oplyst priser på netop din hund, som er både højere og lavere end i skemaet, men at de priser, vi er kommet frem til, giver en god indikation af prisniveauet for selskaberne,” siger Lars Baadsgaard.

Prisen på hundeforsikringen varierer fra 1.489 kroner årligt hos testvinderen, Tryg, til 2.396 kroner hos Agria Dyreforsikring. Altså en årlig prisforskel på 907 kroner.

“Agria har den dyreste hundeforsikring, men det er værd at bemærke, at de også har den forsikring, der får den højeste bedømmelse, hvis man ikke kigger på prisen og udelukkende ser på de samlede dækningsvilkår. Men Tryg er altså væsentligt billigere, og det er tilmed det næstbedste selskab, når man kun kigger på

forsikringen, så derfor bliver Tryg testvinder,” siger Lars Baadsgaard.

Selvrisiko er hundeforsikringens joker

Ingen af hundeforsikringerne dækker 100 procent af dyrlægeregningen. Der er selvrisiko ved dem alle sammen, men til forskel fra mange andre forsikringer udregnes selvrisikoen forskelligt fra selskab til selskab. Og der findes både faste og variable selvrisici.

“Når du køber en hundeforsikring, har du selv indflydelse på, hvor lille eller hvor stor selvrisikoen skal være. Hos de selskaber, der kun har en fast selvrisiko, såsom Alka og GF Forsikring, er det simpelt nok. På de små regninger vil selvrisikoen udgøre en stor del af regningen, men på de helt store regninger vil selvrisikoen udgøre en lille del af regningen,” forklarer Lars Baadsgaard.

Anderledes forholder det sig med et selskab som If, som bliver nummer to i testen, der har

en variabel selvrisiko på 25 procent (minimum 500 kroner), men ingen fast selvrisiko.

“Det betyder, at du selv betaler 25 procent af dyrlægeregningen. Det er klart, at jo højere regningen bliver, desto mere skal du selv betale, hvor du med en lille dyrlægeregning på for eksempel 2.000 kroner slipper med selv at betale 500 kroner i selvrisiko,” siger Lars Baadsgaard.

Helt kompliceret bliver det hos de selskaber, der både har en fast og en variabel selvrisiko.

“Hos for eksempel Dyrekassen Danmark kan du vælge mellem en fast selvrisiko på 672 kroner eller 983 kroner, men du har også en variabel selvrisiko på 20 procent. Det vil sige, at uanset om du står med en lille eller en høj dyrlægeregning, skal du betale en relativt stor del af regningen i selvrisiko,” siger Lars Baadsgaard.

Den lidt komplicerede selvrisiko i dyreforsikringen til hunden, er ifølge brancheforeningen Forsikring & Pension ikke unormal.

“Det er meget normalt, at en selvrisiko kan



BICHON
HAVANAIS
Født 2.1.2016
Tæve
Stambogsført
Ingen skader





LABRADOR-
RETRIEVER
Født 9.4.2017
Tæve
Stambogsført
Ingen skader



være et fast aftalt beløb og/eller en aftalt procent af skadens størrelse, som man som forsikret selv bærer risikoen for. Det er typisk noget, som kunden og forsikringsselskabet selv aftaler med hinanden, når forsikringen købes. Procent-selvrisiko findes eksempelvis også på retshjælpsforsikringer og på dele af indboforsikringen, for eksempel i forbindelse med erstatning for stjålne smykker”, siger underdirektør Hans Reymann-Carlsen fra Forsikring & Pension.

Han gør desuden opmærksom på, at forsikringsselskaberne ikke må aftale, at have ens selvrisici.

”Der er ret tydelige pejlemærker for, hvad forsikringsbranchen må i forbindelse med selvrisiko. Konkurrencemyndighederne forbyder for eksempel, at der aftales ens selvrisiko på tværs af selskaber. Grunden er, at det er med til at styrke konkurrencen mellem selskaberne, at der er konkurrence også på selvrisiko.”

Forskelle på forsikringen

Det er ikke kun, når det kommer til prisen på for-

sikringen, og hvor meget du får dækket i tilfælde af en skade, at forsikringerne er forskellige.

Hos Tryg kan du tegne en sygeforsikring på din hund, så snart den er over otte uger gammel, og uanset hvor gammel hunden er. Hos GF Forsikring må hunden ikke være over fire år, og mange af de øvrige selskaber har forskellige former for alderskrav eller krav om sundhedstest, hvis hunden er over en vis alder.

”Det er meget forskelligt, hvordan hundens alder bliver anskuet. Hos Topdanmark falder præmiesummen, fra hunden fylder otte eller ti år, alt efter race. Har du en yorkshireterrier, der ofte bliver 15 år, kan det gå hen og gøre en hundeforsikring hos Topdanmark uinteressant på lang sigt,” siger Lars Baadsgaard.

Hos If nedskrives den totale forsikringssum, der kan udbetales, med 1.500 kroner fra det forsikringsår, hvor hunden fylder syv år. Andre selskaber i testen har forskellige maksimale erstatningssummer, der kan udbetales enten pr. år eller pr. behandlingsforløb.

”Som udgangspunkt har If i testen en ret >>

Gode råd

Vær særligt opmærksom, og overvej en udvidet ansvarsforsikring, hvis du og din hund deltager i særlige arrangementer eller træning. Ved den slags arrangementer kan det være, at hunden ikke er dækket af den almindelige ansvarsforsikring.

Vær opmærksom på både den faste og den variable selvrisiko, som mange forsikringsselskaber fraregner, inden forsikringssummen udbetales. Selvrisikoen bør vælges med udgangspunkt i den økonomiske risiko, din privatøkonomi selv kan bære.

Hvis din hund passes af andre personer end din husstands, bør du undersøge, om din hundeforsikring også dækker personskade på hundepasser og dennes husstand, når hunden passes af andre. Du bør orientere hundepasser om en eventuelt manglende dækning af hundepassers person- og tingsskade.

Hvis du tegner en sygeforsikring til din hund, bør du være opmærksom på, om eller hvornår dækningen reduceres eller helt udløber.

Undersøg, om der er tidsbegrænsning på, at du får dækket udgifter til behandling.

Test

« lav maksimal erstatning for sygeforsikring pr. år på 15.000 kroner, og hvis hunden er fyldt 11 år, er den maksimale erstatning pr. år altså helt nede på 7.500 kroner. Alligevel opnår If en andenplads - blandt andet på grund af en beregnet pris under gennemsnittet inklusive en obligatorisk livsforsikring på minimum 3.000 kroner,» siger Lars Baadsgaard. Han mener, at det er den slags forskelle, man som hundeejer skal være meget opmærksom på, for det kan give overraskelser, hvis man har betalt til sit forsikringselskab i ti år, og hunden så bliver kørt over, og man opdager, at forsikringen kun dækker 7.500 kroner af en regning på 25.000 kroner.

Kræftbehandling undtaget dækning

Er din hund forsikret hos Alka eller GF Forsikring og får kræft, er kemoterapi og strålebehandling ikke dækket. Det er følgeskader eller efterskader, som er relateret til tidligere behandlinger, heller ikke. Selskaberne i testen har alle en række undtagelser og begrænsninger i, hvilke sygdomme og situationer der dækkes.

«Der er også forskelle på, hvor meget de enkelte selskaber ikke vil dække. Hos Topdanmark og Agria Dyreforsikring er lang, hvilket den også er hos Alka, hvor man for eksempel ikke får dækket efterbehandling af en tilbagevendende eller kronisk lidelse, efter at diagnosen er stillet. Og hvis

der er tale om en arvelig eller medfødt lidelse, som er typisk for netop denne race, er det også undtaget. Igen er det detaljer, du som hundeejer bør undersøge, før du vælger et forsikringselskab,» siger Lars Baadsgaard.

Hos flere selskaber er det også muligt at tilvælge forskellige ydelser til forsikringen. Topdanmark og Agria Dyreforsikring har for eksempel tillægsforsikringer, der dækker genoptræning af hunden inklusive massage, svømmetræning og laserterapi, og Tryg har en lang række af tilvalgsmuligheder, der blandt udvider dækningen af pasning og medicin. De enkelte tilvalg er ikke testet. ■



Når hundepasseren bliver bidt

Hundens ansvarsforsikring dækker, hvis din hund skader andres person eller ejendele. Forsikringen dækker ikke, hvis hunden skader dig eller dine ejendele.

Hvis du har nogen til at passe hunden, og hunden bider dem eller ødelægger deres ejendele, er det vigtigt at være opmærksom på, at ansvarsforsikringen ikke nødvendigvis dækker. Det blev afgjort i en principiel landsretsdøm i 2007, da en hundepasser blev bidt i hånden af en hund.

Retten afgjorde, at hundepasseren var at betragte som 'besidder' af hunden i rollen som hundepasser. Der kan være tilfælde, hvor en almindelig ulykkesforsikring tegnet af hundepasseren dækker skaden.



Placering		Samlet bedømmelse	Samlet bedømmelse i pct.	Samlet bedømmelse i pct. uden prisparameter	Beregnet pris uden livsforsikring, kr.	Beregnet pris uden livsforsikring, bedømmelse	Beregnet pris med livsforsikring, kr.	Beregnet pris med livsforsikring, bedømmelse	Fast selvrisiko for sygeforsikring, kr.	Fast selvrisiko for sygeforsikring, bedømmelse	Variabel selvrisiko for sygeforsikring i pct.
1	Tryg Bedst i test	▲	62	60	1.489	▲	2.083	▲	782 eller 1.251 eller 1.877	●	10 %
2	If ¹	●	57	54	1.807	●	1.893	▲	0 (ingen fast selvrisiko)	▲▲	25 % (dog min. 500 kr.)
3	Topdanmark	●	57	56	1.572	▲	2.301	●	750	●	10 %
4	Dyrekassen Danmark	●	55	57	1.927	●	2.039	▲	672 eller 983	●	20 %
5	Agria Dyreforsikring ²	●	54	64	2.396	▼	3.205	▼	695 eller 1.012 eller 2.135	▲	10 % eller 20 %
6	GF Forsikring ³	●	52	53	2.041	●	2.412	●	1.323	●	0 % (ingen variabel selvrisiko)
7	Alka	●	50	54	2.226	▼	2.606	▼	1.146	●	0 % (ingen variabel selvrisiko)

▲▲ Meget god ▲ God ● Middel ▼ Under middel ▼ Dårlig

Vi har testet pris, selvrisiko og forsikringsdækning hos syv forskellige forsikringselskaber. Selskaberne er udvalgt som en blanding af større skadesforsikringselskaber, som forventes at have en relativt stor markedsandel også for hundeforsikring, samt mindre forsikringselskaber med speciale i dyreforsikring. Vi har søgt via Google med søgeordene 'hundeforsikring' og 'hundesygeforsikring' og medtaget de forsikringselskaber, som ligger øverst i søgeresultatet. At et selskab ligger øverst i et søgeresultat, betyder dog ikke nødvendigvis, at selskabet har en tilsvarende stor markedsandel.

Pris, selvrisiko og dækning har vi indhentet fra selskabernes hjemmeside og forsikringsbetingelser og ved at kontakte selskabernes presseafdeling. Præmien, som indgår som testparameter, forudsættes betalt årligt og fastsættes af selskaberne ud fra kriterier såsom hundens race, ejers adresse, bolig-

type, skadesforløb og ønsker til dækningssum og selvrisiko.

Modelcases i testen er sammensat således, at de giver et billede af den typiske forbruger, som ønsker at forsikre en op til to år gammel hund. Vi har anvendt tre cases med de mest populære stambogsførte hunde i 2016. De tre cases består af to større hunde, labrador retriever og stockhåret schæferhund, samt én lille hund, bichon havanais. Alle tre hunde forudsættes ansvarsforsikret og sygeforsikring, og for labrador retriever er der tegning af livsforsikring med en sumdækning på 8.000 kroner. For fast selvrisiko på sygeforsikringen forudsættes et ønske om 700, 1.000 eller 1.200 kroner, og for variabel selvrisiko ønskes 0, 10 eller 20 procent. Selvrisiko for livsforsikring er på 0 kroner hos alle selskaberne i testen. Det forudsættes, at der ikke er medlemskab af særlige foreninger eller lignende, som i nogle tilfælde kan give rabat. Ligeledes

er selskabet Købstædernes Forsikring fravalgt, selv om selskabet optræder i vores søgning, fordi selskabet stiller krav om tegning af indboforsikring i selskabet, for at forbrugeren kan købe en hundeforsikring.

Hundelivsforsikring er for de fleste forbrugere med hundehvalpe med en købspris på op til cirka 12.000 kroner ikke en forsikring. Forbrugerrådet Tænk anbefaler til den typiske forbruger. Det vil oftest være mere økonomisk rationelt at begynde en opsparring til den næste hundehvalp umiddelbart efter købet af den første hundehvalp. Derfor vægter hundelivsforsikring ikke med mere end 11 procent i denne test.

Samlet bedømmelse:

Pris og selvrisiko..... 38 pct.
Forsikringsdækning for ansvarsforsikring..... 12 pct.
Forsikringsdækning for sygeforsikring..... 39 pct.
Forsikringsdækning for livsforsikring..... 11 pct.

Forbrugerrådet
Tænk
Penge



Vi tildeler et Bedst i Test til **Tryg**. Tryg tilbyder hundeforsikring i den prismæssigt laveste ende, samtidig med at selvrisikoen ikke er højere end hos de andre selskaber i testen. Tryg klarer sig andenbedst, når vi udelukker måler på forsikringsdækningen uden at tage højde for pris og selvrisiko. Tryg tilbyder som testvinder en rigtig god forsikringsdækning i forhold til de andre selskaber i testen, og der er intet testparameter, hvor selskabet klarer sig under middel i bedømmelse i procent, medmindre du har behov og ønske om en større livsforsikringsdækning end de hos Tryg maksimale 15.649 kroner. Kun selskabet Agria Dyreforsikring klarer sig lidt bedre end Tryg på den samlede forsikringsdækning, men Agria har en noget højere pris på sin hundeforsikring i testen. Agria dækker som det eneste selskab i testen også udgifter til den receptpligtige medicin, dyrlægen ordinerer, og som hunden skal behandles med.

1. If oplyser, at livsforsikring og sygeforsikring tilbydes samlet som tillæggsforsikring. I Ifs priser i testen er derfor inkluderet en livsforsikring på 3.000 kr. **2.** Agria Dyreforsikring oplyser, at selskabet giver 10 % rabat på forsikringspremien til medlemmer af Dansk Kennel Klub eller Dyrenes Beskyttelse. Rabat ved tegning af flere hundeforsikringer. **3.** GF Forsikring oplyser, at prisen kan reduceres med samlerabat ved køb af flere forsikringer end hundeforsikring. Selskabet tilbagebetaler overskudsdeling til alle kunder. **4.** Inkl. i standard-ansvarsforsikringen.

Variable selvrisiko for sygeforsikring, bedømmelse	Geografisk dækning for ansvarsforsikring	Ansvarsforsikringsdækning	Mulighed for udvidet ansvarsforsikring	Alderskrav for hunden på sygeforsikringen	Karenstid for sygeforsikring	Tidsbegrænsning på sygeforsikringsdækning	Dækning af forebyggende undersøgelse/behandling	Dækning af udgifter til medicin	Undtagelser eller begrænsninger i sygeforsikringsdækning	Maksimumerstatning for sygeforsikring	Dækning af udgifter til aflivning og kremering	Muligheder for tillæggsforsikring for sygeforsikringsdækning	Selvrisiko for livsforsikring, kr.	Alderskrav ved tegning af livsforsikring	Livsforsikringsdækning	Undtagelser eller begrænsninger i livsforsikring	Livsforsikringsdækning	Livsforsikringsdækning (maksimum og nedskrivning)
● ● ▲ Inklusive ⁴	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	0	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲
▼ ● ● Kan tilkøbes	▲	●	●	▲	●	●	▲	▲	▼	0	●	▲	▲	▼	▲	▲	▲	▲
● ● ● Kan tilkøbes	●	●	▲	●	●	▲	●	▲	●	0	●	●	▲	●	●	▲	▲	▲
● ● ● Kan tilkøbes	▲	▲	▲	▲	▲	▲	●	▲	●	0	●	●	▲	●	●	▲	▲	▲
● ● ▲ Kan tilkøbes	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	●	0	●	▲	▲	●	●	▲	▲	▲
▲ ▲ ● ● Kan tilkøbes	●	●	▲	●	●	▲	●	●	▼	0	●	●	▲	●	▲	▲	▲	▲
▲ ▲ ● ● Inklusive ⁴	▲	●	●	▲	●	●	●	●	▼	0	●	●	▲	●	▲	▲	▲	▲

Lille hund blev dyr det første år

Shivas besøg hos dyrlægen kostede det første år 25.000 kroner, og Shivas ejere er meget glade for, at de valgte at tegne en sygeforsikring til deres hund.

/// LARS NØHR ANDRESEN & CLAUS PEUCKERT



Shiva er en toårig miniaturebullterrier. En lille hund, som Mette Finderup og Thomas Munkholt valgte, fordi den passer godt til at bo i parrets lejlighed i København og har et godt temperament over for en hel familie og familiens gæster.

“Da vi skulle vælge hund, researchede jeg en masse om hunde, og en af de ting, jeg bed mærke i, var de mange steder, hvor det blev anbefalet, at man tegner en hundeforsikring. Jeg læste mange historier om store dyrlæge-regninger, og vi besluttede os på et ret tidligt tidspunkt for, at Shiva skulle have en sygeforsikring,” fortæller Mette Finderup.

Det skulle vise sig at være en god beslutning, for allerede i Shivas første leveår var hun hos dyrlægen for i alt cirka 25.000 kroner.

“Den største regning var, da hun fik lungeorm. Det blev livstruende for Shiva, der gik i chok og blev hasteindlagt, og hun var indlagt i fire dage. Regningen lød på lidt over 20.000 kroner, og det blev dækket af forsikringen. Derudover brækkede hun også en tå og skulle have taget røntgenbilleder og lagt skinne, så hun var en dyr lille hund det første år,” siger Mette Finderup.

Giver ro på

Ifølge Shivas ejere kan det med hunden være lidt som at have en bil. Hvornår skal man holde op med at reparere på bilen?

“Med forsikringen slipper jeg for at skulle

Ny hund, hvis hunden dør

Hundelivsforsikring er ikke som udgangspunkt inkluderet i en hundesygeforsikring, og det er i testen medtaget, ved at labradorrettrieveren har en hundelivsforsikring.

Livsforsikringen giver hundeejeren et kontant erstatningsbeløb, hvis hunden dør i en relativt ung alder. Forsikringen tager udgangspunkt i at dække et beløb, der svarer til en tilsvarende hvalps indkøbspris.

“Det vigtigste ved en livsforsikring for en hund er forsikringens pris, hvor

stort et beløb forsikringen dækker, hvor længe hunden er dækket, og hvilke situationer forsikringen dækker. Det er klart, at man ikke får udbetalt livsforsikring, når en hund dør i en moden alder. Dør hunden i en forventet alder, er det billigere selv at have sparet beløbet op,” siger Lars Baadsgaard.

Hos If ophører forsikringen, når hunden er fyldt syv år, hvilket er lavere end de ti år, som flere af de andre selskaber opererer med. Hos Agria Dyreforsikring og Dyrekassen Danmark ophører forsikringen, når hunden er otte, ti eller tolv år, alt efter race.

“Ønsker du en livsforsikring til hunden, så læs betingelserne, og se, hvor

længe netop din hunderace er omfattet af livsforsikringen, og hvordan livsforsikringssummen nedskrives,” siger Lars Baadsgaard.

Har du en særligt dyr hund, er det også om at være opmærksom, for selskaberne har meget forskellige vilkår, når det kommer til, hvor meget hunden maksimalt kan livsforsikres for.

Dækning, hvis hunden forsvinder

Agria Dyreforsikring, Tryg og If udbetaler også livsforsikring, hvis hunden forsvinder, løber bort eller bliver stjålet, og det gør de andre selskaber ikke. Tryg dækker også udgifter til annoncering, hvis hun-



tænke på, hvornår jeg synes, at Shiva er ved at blive en lidt for dårlig forretning. Det er meget muligt, at vi ville blive ved med at betale dyrlægeregninger af egen lomme, men hvis hun ikke var forsikret, tror jeg, at tankerne om, hvor meget hun havde kostet, ville fylde noget mere,” siger Mette Finderup.

Det har været nemt at bruge hundeforsikringen, og Mette Findeup og Thomas Munkholt har oplevet, at dyrlægerne har været hjælpsomme og opmærksomme på, hvad der skulle bruges af papirer og udtalelser i forbindelse med anmeldelsen til hundeforsikringen, der ligger hos Lærerstandens Brandforsikring.

“Vi har brugt forsikringen tre gange, og der går cirka tre uger, fra vi har indsendt anmeldelsen, til at pengene er indbetalt på vores konto,” siger Thomas Munkholt.

Lige nu er Shivas ejere ved at finde ud af, om de kan få dækket Shivas tandproblemer ved forsikringen, men netop tandproblemer er en kendt risiko hos hunderacen, og derfor er det ikke sikkert, at de kan få dækket udgifterne hos forsikringerne i den verserende sag.

“Det er et spørgsmål om, hvorvidt problemet er uventet eller forventeligt. Shivas mor og far har ikke haft sådanne problemer, og hendes tænder var fine, da vi købte Shiva, så vi og vores dyrlæge mener, at det ikke er forventeligt, men det kan tænkes, at forsikringsselskabet mener noget andet,” siger Thomas Munkholt. ■

den er væk i mere end 90 dage.

Hos If er der ikke noget maksimum, og forsikringen dækker købesummen for en hvalp af samme race, og forsikringssummen nedskrives ikke, og her er If uden tvivl det bedste selskab.

“Generelt har alle selskaberne forskellige maksimale erstatningssummer. Har du en særligt dyr hunderace, så sæt dig godt ind i betingelserne,” siger Lars Baadsgaard.

De forskellige betingelser afspejler sig ikke i priserne på livsforsikring. Det koster mellem 451 kroner og 625 kroner om året at få en labrador retriever livsforsikret med en sumdækning på 8.000 kroner. ■

Hvad får du dækket ved en større skade?

Mange af hundeforsikringerne har både en fast selvrisiko og en variabel selvrisiko. Skal du have dækket en regning på 10.000 kroner, trækker du først den faste selvrisiko fra beløbet, og derefter fratrækker du den variable selvrisiko fra det resterende beløb, efter at fast selvrisiko er fratrukket.



Regning på 15.000 kroner

Du har en hund, som brækker benet. Udgiften hos dyrlægen bliver på 15.000 kroner, og alt efter hvordan din hundeforsikring er skruet sammen, er det forskelligt, hvor meget du får dækket, og hvad du selv skal betale.

Ingen fast selvrisiko, høj variabel selvrisiko

Du er forsikret hos et selskab, der har en variabel selvrisiko på 25 procent.

Forsikringen betaler:	11.250 kroner
Du betaler:	3.750 kroner

Høj fast selvrisiko, ingen variabel selvrisiko

Du er forsikret hos et selskab, hvor der er en fast selvrisiko på 1.323 kroner.

Forsikringen betaler:	13.677 kroner
Du betaler:	1.323 kroner

Lav fast selvrisiko, middel variabel selvrisiko

Du er forsikret hos et selskab, hvor der er fast selvrisiko på 700 kroner og en variabel selvrisiko på ti procent.

Forsikringen betaler:	12.870 kroner
Du betaler:	2.130 kroner

Konklusion: Ved større skader kan det bedst betale sig at have en hundeforsikring med en fast selvrisiko og ingen variabel selvrisiko, fordi den variable selvrisiko er en procentdel af den samlede regning, så jo højere regningen bliver, desto større bliver selvrisikoen også.

Regning på 3.000 kroner

Du har en hund, som får et betændt sår. Udgiften hos dyrlægen bliver på 3.000 kroner, og alt efter hvordan din hundeforsikring er skruet sammen, er det forskelligt, hvor meget du får dækket, og hvad du selv skal betale.

Ingen fast selvrisiko, høj variabel selvrisiko

Du er forsikret hos et selskab, der har en variabel selvrisiko på 25 procent.

Forsikringen betaler:	2.250 kroner
Du betaler:	750 kroner

Høj fast selvrisiko, ingen variabel selvrisiko

Du er forsikret hos et selskab, hvor der er en fast selvrisiko på 1.323 kroner.

Forsikringen betaler:	1.677 kroner
Du betaler:	1.323 kroner

Lav fast selvrisiko, middel variabel selvrisiko

Du er forsikret hos et selskab, hvor der er fast selvrisiko på 700 kroner og en variabel selvrisiko på ti procent.

Forsikringen betaler:	2.070 kroner
Du betaler:	930 kroner

Konklusion: Ved mindre skader kan det bedst betale sig at have en hundeforsikring, som udelukkende har en variabel selvrisiko eller så lav fast selvrisiko som muligt, fordi den faste selvrisiko kan udgøre en stor andel af regningen.