

# Garantiordningen – Hvad er det for en størrelse?

Som følge af Gable Insurance konkurs, bliver det interessant, om der findes en politisk løsning eller om der måske gemmer sig en god reinsurance aftale for de Danske kunder. På papiret ser det sådan ud, men måske er det bare stort svindelnummer, det vides endnu ikke. Rigtig mange kunder har henvendt sig til os for, at få svar på, hvad den Danske Garantiordning er for størrelse, det prøver vi at forklare her, set i relation til Gable Insurance konkurs:

## Garantiordningen kort fortalt:

I 2002 gik det danske forsikringsselskab Plus Forsikring konkurs. I kølvandet på de mange danske forbrugere der mistede deres forsikring, besluttede de danske forsikringsselskaber, at lave en garantiordning, hvis det skulle ske igen. Hvert selskab, der er med i garantiordningen betaler en procentdel af alle deres policer til garantifonden.

Fondens seneste årsrapport fra 2015 udviser et underskud 0,1 mio. kr<sup>1</sup>.

På nuværende tidspunkt udgør fondens pengetank ca. 350 mio. kroner. Det lyder jo umiddelbart af mange penge, men det er det faktisk ikke.

Tager vi udgangspunkt i Dansk Boligforsikring, som er det forsikringsselskab der har tegnet flest ejerskifteforsikringer i 2015 og ifølge Ankenævnet for Forsikring havde 47.274 stk. aktive ejerskifteforsikringer<sup>2</sup>, så kan vi regne på hvad betydningen ville være, hvis det var dem som gik konkurs.

Hypotetisk betyder det, at hvis Dansk Boligforsikring går konkurs og deres pengekasse er tom, så er der 7.404 kr. til hver kunde/police. De skal dække tilbagebetaling af præmien, da forsikringen ophører, og de krav der er anmeldt og accepteret, op til 6 måneder efter konkursen. Havde Husejernes Forsikrings Agentur været omfattet af den Danske Garantiordning og med de antal policer vi kender fra offentligheden 25.000 stk. havde dette givet den enkelte forbruger/police 14.000,- kroner, som skulle dække tilbagebetaling af præmien da forsikringen herefter vil ophøre og de skader der anmeldt og vil blive anmeldt indtil 6 måneder efter konkursen.

---

<sup>1</sup> <http://www.skadesgarantifonden.dk/Garantifonden/Sider/aarsrapport.aspx> d. 21/11-2016

<sup>2</sup> <http://ankeforsikring.dk/statistik/Sider/Statistik.aspx> d. 21/11-2016

<sup>3</sup> [http://irpages2.equitystory.com/websites/rns\\_news/English/1100/news-tool---rns---eqs-group.html?article=22214910&company=gah](http://irpages2.equitystory.com/websites/rns_news/English/1100/news-tool---rns---eqs-group.html?article=22214910&company=gah) d. 11/11-2014

<sup>4</sup> <http://dinforsikringsekspert.dk/wp-content/uploads/2016/05/Gable-letter-20th-November-2015.pdf>

<sup>5</sup> <https://dinforsikringsekspert.dk/wp-content/uploads/2016/11/Gable-Reassurance-d%C3%A6kning-14-oktober-2014.pdf>

<sup>6</sup> [https://dinforsikringsekspert.dk/wp-content/uploads/2016/11/Gable-letter-20th-November-2015-en\\_gb-da-C-3-DANSK-OVERS%C3%86TTELSE.pdf](https://dinforsikringsekspert.dk/wp-content/uploads/2016/11/Gable-letter-20th-November-2015-en_gb-da-C-3-DANSK-OVERS%C3%86TTELSE.pdf)

Sagt på en anden måde, så giver garantiordningen en falsk tryghed på ejerskifteforsikringer. Den giver falsk tryghed i den forstand, at hvis et forsikringselskab går konkurs, så ophører din ejerskifteforsikring, punktum. Dette gælder også Danske forsikringselskaber. Garantiordningen dækker alle skadesforsikringer ikke kun ejerskifteforsikring. Heldigvis skal vi som forbruger, ikke være bekymret for, at Fondens pengetank slipper op, for kommer Fonden under pres, har den mulighed for, at optage lån med garanti fra staten. Økonomi- og erhvervsministeren kan ligeledes ændre kravet til størrelsen af Fondens formue. Det betyder bare, at forsikringspræmierne bliver forhøjet på alle policer, da beløbet til Garantifonden opkræves via forsikringselskaberne. Det er Finanstilsynet, som fastsætter nærmere regler om forsikringselskabernes bidrag til Fonden og om, hvilke typer af forsikringer der er omfattet af bidragspligten. (Dette afsnit er revideret i slutning af år 2017, efter henvendelse fra Forsikring og Pension. Tidligere offentliggjort afsnit, har været uklart og kunne misforstås, på en sådan måde, at Fondens pengetank/størrelse ikke kunne øges, hvis den kom under pres.)

Garantiordningen dækker kun krav der er anmeldt og accepteret, samt krav der rejses inden for 6 måneder efter konkursen, som derefter behandles. Det betyder, at hvis du som forbruger får en skade på dit hus om 2 år, så har du ingen forsikring der dækker, fordi forsikringen er ophørt. Du får bare tilbagebetalt resten af din præmieindbetaling kaldet ristornepremien, for den periode forsikringen ikke har løbet. Dette er vilkårs bestemt, hvor meget ristornepremien udgør og er forskellig fra selskab til selskab og afhængig af løbetid.

Samtidig er ejerskifteforsikringer så specielle, at de ikke kan flyttes til andre selskaber, når først de er trådt i kraft – uagtet om selskabet går konkurs, eller man har fortrudt tegningen i et selskab og gerne vil flytte til et andet, efter man har fået nøglen til huset.

I det perspektiv, så er de danske forbrugere, som har tegnet en ejerskifteforsikring igennem Husejernes Forsikring Agentur og Gable Insurance, måske bedre dækket på papiret. På Husejernes Forsikring Agenturs hjemmeside, beskrev de tidligere om reassuranceaftale (genforsikring) som Gable Insurance har lavet med Barbican Insurance<sup>4</sup>, for at sikre deres kunder i tilfælde af deres konkurs. Denne aftale har rigtig mange kunder også set, da den også var i de papir, man underskrev, når man tegnede en ejerskifteforsikring hos Husejernes Forsikrings Agentur<sup>5</sup>. Aftalen blev også officielt annonceret på børsen i London tilbage den 11.nov. 2014<sup>3</sup>. Grundelementerne i aftalen forstår vi som, at forsikringen fortsætter i et andet selskab, dog med en nedsat dækning 80% også kaldet en 80/20 quota share.

Nedsat dækning, må alt andet lige, være bedre end ingen dækning? Og en ejerskifteforsikring der ikke ophøre, må alt andet lige være bedre end en der ophøre. Det fremgår ligeledes af den skrivelse, sendt til Finanstilsynet sidste år, som vi efterfølgende har fået oversat til Dansk<sup>6</sup>, at aftalen i erstatningsstørrelse ikke er begrænset til den forsikringssum, som er i den Dansk Garantiordning. Dykker vi spadestikket dybere er Barbican Insurance et Lloyds Syndikat, som betyder, at de har en samlet forsikringsgaranti på 290 millioner pund, fremgår det på deres hjemmeside, svarende til 2,5 milliard danske kroner. Og deles de ud til hver dansk police (25.000 stk.) giver dette 100.000,- til hver police tegnet via Gable/Husejernes Forsikrings Agentur. Det springene punkt er dog, om den aftale overhovedet eksistere eller har eksisteret, dette vides endnu ikke.

Finanstilsynet/folketinget bør nok i første omgang overveje, om det ikke var på tide at lave lovgivningen om, så alle forsikringselskaber der agerer på det danske marked, **kan og skal** være medlem af den Danske Garantiordning, så vi kan få en ordentlig forbrugerbeskyttelse på dette område. Det mindste man dog kunne have gjort tidligere var, at stille krav til udenlandske selskaber på det Danske marked, at de havde en gyldig garantipolice, når de markedsførte med det og den var kontrolleret og godkendt af Finanstilsynet, det er trods alt er dem som føre tilsyn på området. Finanstilsynets rolle er at medvirke til finansiell stabilitet og tillid til den finansielle sektor hos borgere og virksomheder i ind- og udland, skriver Finanstilsynet på deres hjemmeside.