



## Bilforsikring med store prisforskelle

Gennemsnitligt er der over 2.600 kroner i forskel på billigste og dyreste bilforsikring, og ser man på, hvor godt forsikringerne dækker dig som forbruger, er der ingen sammenhæng mellem høj pris og bedre kvalitet.

**Har du en bil**, kommer du ikke uden om en ansvarsforsikring, og har du en bil, der repræsenterer en væsentlig værdi for dig, vil langt det fornuftigste være også at have en kaskoforsikring, hvilket er det, som Forbrugerrådet Tænk Penge har testet.

I 2018 var der ifølge brancheforeningen For-

sikring & Pension 357.000 takserede skader (skader, hvor der blev vurderet en erstatning) i Danmark for person- og varebiler, hvilket er en svag stigning i forhold til de foregående år. Til sammenligning blev der anmeldt lige under 30.000 indbrud i 2017.

“Som udgangspunkt er en ansvars- og kasko-

forsikring på bilen en ret simpel forsikring. Du ønsker at dække skader, som du forårsager på din bil, og samtidig dækker forsikringen også skader, som du forårsager på andre biler, ting og personer. Og du kan som forbruger også godt vælge den første og bedste bilforsikring på det danske marked. Den største risiko, du løber, er, at du kommer til at betale for meget for den,” siger projektleder Lars Baadsgaard hos Forbrugerrådet Tænk.

Med det mener Lars Baadsgaard, at alle 16 bilforsikringer i testen klarer sig ganske fornuftigt. Der er med andre ord ikke nogen af de testede bilforsikringer, hvor du er dårligt dækket ind, eller nogen af forsikringerne, hvor der gemmer sig ubehagelige overraskelser i form af urimelig eller dårlig dækning.

“Men der er forskelle på dem. Den største og

mest iøjnefaldende forskel er prisen,” siger Lars Baadsgaard.

### Gennemsnit af priser for ti bilejere

Priser på bilforsikringer varierer fra bilejer til bilejer. Der er meget stor forskel på, hvad det koster en 22-årig bosat i byen at forsikre en dyr bil med mange hestekræfter, og hvad det koster en 48-årig at forsikre en almindelig, lille familiebil ude på landet.

For at give et retvisende billede af de priser, som de enkelte forsikringsselskaber tilbyder forbrugerne, har Forbrugerrådet Tænk Penge undersøgt prisen for ti forskellige fiktive forbrugere i hvert enkelt selskab og taget et gennemsnit af dette.

“I vores eksempler indgår der alt fra nye og uerfarne bilister med mindre biler til erfarne og ældre bilister med dyre biler, så vi på den måde får et billede af, hvor det enkelte forsikringsselskab ligger prismæssigt,” siger Lars Baadsgaard.

En meget vigtig pointe her er, at du vil opleve at få tilbudt priser hos de enkelte forsikringsselskaber, der adskiller sig fra de priser, du ser her i testen, fordi priserne i skemaet er gennemsnit af de ti eksempler.

I testen er der desuden fravalgt førerdækning, som er en persondækning, der typisk vil være inde under en ulykkesforsikring, samt vejhjelpe, som Forbrugerrådet Tænk Penge ser og tester som et selvstændigt produkt, der ikke er en integreret del af en bilforsikring.

### Prisforskel på 2.600 kroner

Ser man på priser uden samlerabat, varierer priserne i testen med over 2.600 kroner om året fra en pris på 4.256 kroner hos FDM Forsikring til 6.897 kroner hos Topdanmark. Den billigste forsikring er med andre ord 38 procent billigere end den dyreste.

“Og det er interessant at se på den procentvise forskel, for sammenligner vi prisforskellen på 38 procent med forskellen i den samlede bedømmelse uden prisparameter, ser vi en langt mindre forskel på kun ni procent. Konklusionen er, at de store prisforskelle ikke dækker over særlig store kvalitetsforskelle. Faktisk kan vi slet ikke se nogen statistisk sammenhæng mellem pris og kvalitet på bilforsikringerne i testen,” siger Lars Baadsgaard.

FDM Forsikring har den betingelse, at man skal være medlem af FDM for at kunne tegne forsikringen, hvilket koster 660 kroner årligt. Det vil sige, at hvis du ikke er medlem af FDM eller har nogen interesse i at blive medlem, skal der lægges 660 kroner til prisen i testskemaet, når du skal vurdere prisniveauet for bilforsikringen i FDM Forsikring.

Alkas pris er på 4.566 kroner, hvilket vil sige, at det er det billigste selskab, hvis man medregner de 660 kroner for at blive medlem af FDM.

Både Alka og FDM Forsikring har ud over en pris på under 5.000 kroner også gode samlede bedømmelser uden prisparameter på henholdsvis 63 og 62 procent, hvilket kun overgås af Lærerstandens Brandforsikring, der får en bedømmelse på 64 procent i samlet bedømmelse uden pris.

Derfor får både FDM Forsikring og Alka Bedst i Test, mens Lærerstandens Brandforsikring får et Forbrugerrådet Tænk Anbefaler.

Det er værd at bemærke, at hverken FDM Forsikring eller Alka benytter sig af samlerabat, hvilket er positivt, fordi samlerabat gør det sværere for forbrugerne at gennemskue priserne, og erfaringer fra Forbrugerrådet Tænk viser, at samlerabat i sidste ende ikke giver forbrugerne et bedre produkt til en bedre pris.

“Samlerabat er blot en illusion om, at du sparer penge,” siger Lars Baadsgaard.

Det er også værd at rose Alka for, at de som det eneste selskab i testen har en dækning af forringelse af handelsværdi ved skade og reparation. En bil, der er repareret efter en skade, kan tabe i handelsværdi, og er der tale om en dyr og ny bil, kan dette blive en væsentlig værdiforringelse af brugsalgsværdien, som altså bliver dækket hos Alka.

### Billig forsikring taber sager i ankenævn

Forsikringsselskabet Next, der er et lavprisselskab, har den potentielt billigste forsikring med 4.181 kroner med samlerabat. Uden samlerabat er prisen - som det eneste andet selskab ud over de to testvindere - på under 5.000 kroner.

Next får en placering midt i feltet, hvilket skyldes, at deres dækning uden pris kun får en bedømmelse på 55 procent er den laveste bedømmelse, der gives i testen.

I årene 2016-2018 har Next haft 15 sager i

### Gode råd

- Nogle forbrugere undersøger måske udelukkende markedet for bilforsikring, når bilen udskiftes, eller efter en dyr skade, men det er vigtigt, at du løbende, for eksempel minimum hvert andet år, undersøger, om din forsikringspræmie, selvrisiko og dine dækninger stadig er konkurrencedygtige.

- Hvis det er vigtigt for dig, at din bil ved skade bliver repareret på dit foretrukne værksted, så få oplyst, om din skadede bil vil blive transporteret til forsikringsselskabets aftaleværksted, nærmeste værksted eller et værksted efter dit eget valg.

- Hvis du låner din bil til et ungt menneske, så undersøg, hvordan du vil være dækket, hvis den unge forvolder en skade. Hos nogle selskaber er der en forhøjet selvrisiko ved skade forvoldt af en ung op til 26 år gammel, mens andre selskaber sætter grænsen ved det 24. år. Også størrelsen af den forhøjede selvrisiko ved skader forvoldt af unge er der forskel på mellem selskaberne.

- Har du fastmonteret ekstraudstyr som for eksempel AV-udstyr med lyd og/eller billede, afmonteret tilbehør eller værktøj i din bil, så undersøg, hvad der for eksempel betragtes som ekstraudstyr, og om der er en maksimalsum for udbetaling af erstatning.

- Der kan være særlige regler for nyværdierstatning ved alvorlig skade på en ny eller næsten ny bil. Nogle selskaber betragter for eksempel demobiler som nye, hvis de ikke har kørt mere end 5.000 kilometer på ikrafttrædelsestidspunktet hvad andre selskaber ikke gør.

Ankenævnet for Forsikring, hvor forbrugeren har fået helt eller delvist medhold, og set i lyset af deres lave markedsandel af kunder på 0,7 procent er det mange sager, hvor forbrugeren får medhold i en eller anden grad.

“Det er aldrig godt for et forsikringsselskab at tabe mange af deres sager i ankenævnet, for det tyder på, at de træffer afgørelser i deres ►

