



Bilforsikring / Test

Du får ikke mere med en dyr bilforsikring

Prisen på bilforsikringer går op og ned, men en høj pris gør ikke forsikringen bedre. Forbrugerrådet Tænk råder til at finde den billigste bilforsikring.

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

Har du bil, kommer du ikke uden om bilforsikringen, og det er også den type forsikring, hvor der bliver anmeldt flest enkeltskader.

“Bilforsikringen er en væsentlig post i bilbudgettet. Vi har taget ti typiske bilejere og fundet deres pris hos 15 forskellige forsikringsselskaber. Den overordnede gennemsnitspris for en bilforsikring med kasko er 5.700 kroner, og det gør bilforsikringen til en af de dyreste forsikringer, en forbruger har, og det er en mærkbar del af forbrugerens bilbudget,” siger projektleder Lars Baadsgaard hos Forbrugerrådet Tænk, der

er ansvarlig for testen.

Heldigvis er der mange forsikringsselskaber, du kan vælge imellem, og potentiale for at spare penge hvert eneste år. Forbrugerrådet Tænk Penge har fundet gennemsnitsprisen for en typisk dansk bilist, og det viser, at prisen på en bilforsikring går fra cirka 4.200 kroner hos Lærerstandens Brandforsikring til cirka 7.800 kroner hos Codan.

“Det er selvfølgelig vigtigt at bide mærke i, at tallene er et gennemsnit for prisen for ti forskellige bilejere hos hvert selskab, så det er ikke

fuldstændig sikkert, at du altid vil kunne finde den billigste pris hos Lærerstandens Brandforsikring, men resultatet giver en kraftig indikation af selskabernes omkostningsniveau, og hvilke selskaber der typisk har de højeste og laveste priser,” siger Lars Baadsgaard.

Forskellene ligger i detaljerne

Overordnet set bliver du udmærket forsikret hos alle 15 selskaber i testen. Den samlede bedømmelse i procent uden prisparameter varierer fra 55 til 63 procent. Der er med andre ord kun marginale kvalitetsforskelle på forsikringen, men det er dog forskelle, man som forbruger skal være opmærksom på.

“Der er for eksempel forskel på, om man ved en skade selv kan vælge, hvor bilen skal fragtes til. Vardia og Nordjylland Forsikring fragter kun bilen til et værksted, som selskabet samarbejder med, hvorimod mange af de øvrige selskaber fragter til nærmeste værksted, og andre fragter igen til et værksted efter forbrugerens eget valg. Det er en detalje, som betyder, at du måske bliver tvunget til at vælge et værksted, forsikringsselskabet arbejder sammen med,” siger Lars Baadsgaard.

På testparameteret vedrørende friskader, altså skader, hvor man ikke skal betale selvri-

siko, og hvor prisen på forsikringen ikke stiger ved skade, adskiller Codan sig positivt ved som det eneste selskab at omfatte hærværk på bilen. Flere af de øvrige selskaber har slet ikke hærværk med som friskade, og andre omfatter kun seriehærværk. Samtidig er parkeringsskade, hvis din bil er blevet påkørt af en ukendt modpart obligatorisk omfattet af friskadedækningen hos Codan som det eneste selskab i testen.

“Igen - det er ikke noget, som gør, at du pludselig ikke har din bil forsikret, men i den situation, hvor du kommer ned til en bil med en smadret bagrude eller en såkaldt Bilka-bule, er det dejligt, at du ikke skal betale selvrisiko hos Codan, som du skal hos de øvrige selskaber, hvis det kun er din bil, som er udsat for hærværk eller er blevet skadet på parkeringspladsen,” siger Lars Baadsgaard.

Ens forsikringer på mange punkter

Forsikringerne dækker alle forskelligt, men det er for det meste i de små detaljer, at de adskiller sig. Hvis du for eksempel låner din bil ud til en yngre bilist, er det normalt, at et forsikringsselskab tager en større selvrisiko, hvis bilen bliver skadet, end når du selv kører den, og her er der også forskelle på de enkelte selskaber. Aldersgrænsen skifter mellem 24 og 26 år fra selskab til selskab.

“På de fleste store og væsentlige punkter dækker forsikringerne ens. Når det kommer til, hvor forsikringen gælder, og hvem der er dækket af forsikringen, er forsikringerne ens. Det samme gælder et vigtigt punkt som ansvarsdækningen - her er der heller ikke forskel på, hvordan de forskellige selskaber dækker, så du kan være sikker på grundlæggende at være ens dækket ind, uanset hvilken forsikring du vælger. Der er ingen af de testede forsikringer, som vi vil fraråde dig at vælge,” siger Lars Baadsgaard.

Vinder på marginaler

Lærerstandens Brandforsikring vinder overordnet testen, og selv om det selskab som udgangspunkt er forbeholdt lærere og ansatte inden for undervisning, så er det den samme forsikring som hos selskaber som Bauta Forsikring, Runa Forsikring og FDM Forsikring, der har de samme priser, men som dog har nogle krav til med-

lemskab af fagforeninger og andre foreninger.

“Lærerstandens Brandforsikring vinder på at have en lav pris, som også er lav, når vi ser på prisen uden samlerabat, som Lærerstandens Brandforsikring slet ikke benytter sig af. Til gengæld har de et forældet krav om, at man skal tegne indboforsikring for at kunne tegne en bilforsikring, og det har trukket meget ned i bedømmelsen. De har også et krav om, at man for at opnå den billigste præmie som elitebilist skal man yderligere tegne en hus- eller ulykkesforsikring hos selskabet,” siger Lars Baadsgaard.

Sektionsdirektør i Lærerstandens Brandforsikring Christophe Kirkegaard forklarer kravet om indboforsikring:

“Årsagen er, at vi har indboforsikringen som indgangen til selskabet, og at den også er indgangen til at få del i et eventuelt overskud til medlemmerne. Overskudsdelingen sker både af den forsikringsmæssige drift såvel som af vores investeringer. For at få del i overskuddet skal man have haft en indboforsikring hos os i over seks år. Vi kalder det for anciennitetsrabat. I år er denne på lige knap 87 millioner kroner. Det har derfor været en del af vores fællesskabstanke, at man som medlem har indboforsikringen som det grundlæggende,” siger Christophe Kirkegaard.

Unik dækning hos Alka

Alka har den bedste bilforsikring, hvis man ser bort fra prisen. Det er på de små marginaler, at Alka er foran Lærerstandens Brandforsikring.

For eksempel er Alka det eneste selskab, der dækker forringelse af handelsværdi som følge af skade af reparation. Det er især relevant for nyere og dyrere biler, som i højere grad vil blive repareret i stedet for at blive skrottet og erstattet af enten en ny bil eller handelsværdien.

“En bil, som har været gennem en større reparation, falder i værdi, og her har du altså

Mange bruger bilforsikringen

I 2016 blev der ifølge brancheforeningen Forsikring & Pension anmeldt 333.777 skader på vare- og personbiler i 2016. Til sammenligning blev der i 2016 anmeldt 32.865 skader på familieforsikringen, som dækker tyveri, indbrud, cykeltyveri og hærværk, så bilforsikringen er en forsikring, som mange forbrugere kommer i kontakt med.

mulighed for også at få det tab dækket hos Alka, hvilket ikke er muligt hos de andre selskaber i testen. Det gør, at Alka får en lidt højere bedømmelse i procent i parameteret ‘generel kaskodækning’,” siger Lars Baadsgaard.

Kundeklager hos ankenævnet

Hvis en forbruger oplever, at et ønske om dækning af en skade bliver afvist af selskabet, har forbrugeren mulighed for at klage til Ankenævnet for forsikring, der i mange tilfælde vil kunne træffe en afgørelse om, hvorvidt det er selskabet eller kunden, der har ret.

“Det er offentligt, hvor mange klagesager de enkelte selskaber har, og ikke mindst, hvor mange af sagerne der helt eller delvist falder ud til forbrugerens fordel. Det er især interessant at kigge på, netop hvor mange sager der falder ud til forbrugerens fordel, for er der mange af dem i forhold til selskabets markedsandel, tyder det på, at selskabet træffer en del forkerte afgørelser og dermed er for hårde mod forbrugerne i deres skadesafgørelser,” siger Lars Baadsgaard.

Især Danske Forsikring og GF Forsikring klarer sig her pænt, og begge selskaber får bedømmelsen ‘meget god’, når det kommer til, hvor mange kunder der har fået medhold i deres klager over selskabet. ■



God forsikring til god pris

Du lades ikke i stikken hos nogen af de 15 selskaber, der er med i testen af bilforsikringer, men Lærerstandens Brandforsikring og Alka skiller sig særligt positivt ud.

 LARS NØHR ANDRESEN TESTANSVARLIG LARS BAADSGAARD

MARKEDSRESEARCHER NANNA KJÆRGAARD JENSEN



- 1.** Lærerstandens Brandforsikring oplyser, at selskabet er forbeholdt lærere, pædagoger, magistre og personer, der har tilknytning til undervisnings- og lærerområdet. Samme bilforsikring kan købes i Bauta Forsikring, Runa Forsikring og FDM Forsikring til samme pris.
- 2.** Alka oplyser, at som forbundsmedlem i et LO-fagforbund eller Finansforbundet opnås en lavere pris end oplyst i testen.
- 3.** Next oplyser, at for Nem Forsikring og Next er klager, hvor kunden fik medhold i Ankenævnt for Forsikring i årene 2013-2015, samlet for begge selskaber.
- 4.** Danske Forsikring oplyser, at du kan blive kunde i Danske Forsikring, hvis du er kunde i Danske Bank-koncernen.
- 5.** Nem Forsikring oplyser, at for Nem Forsikring og Next er klager, hvor kunden fik medhold i Ankenævnt for Forsikring i årene 2013-2015, samlet for begge selskaber.
- 6.** GF Forsikring oplyser, at de ikke tilbyder samlerabat, men i stedet tilbyder lavere trimæssig placering for bilforsikring ved køb af alle/de fleste forsikringer i GF Forsikring. Det betyder, at med kun fem års skadefri kørsel er man elitebilist. Selskabet tilbagebetaler overskudsdeling til alle kunder.
- 7.** Lærerstandens Brandforsikring oplyser, at bilforsikring udelukkende tilbydes sammen med indboforsikring. Som Elite 30-bilist kræves endvidere, at der tegnes en ulykkes- eller husforsikring.

FAKTA OM TESTEN

Vi har testet pris, selvrisiko, forsikringsdækning, kundetilfredshed og sager i Ankenævnet for Forsikring hos 15 forsikringsselskaber. Disse selskaber svarer til over 90 procent af markedet målt på bruttopræmieindtægter på brand- og løsøre-forsikring (privat).

Pris og dækning har vi indhentet fra sammenligningsportalen Forsikringsguiden.dk og ved at kontakte selskabernes presseafdeling. Forsikringsguiden er udviklet i et samarbejde mellem Forbrugerrådet Tænk og brancheorganisationen Forsikring & Pension. Oplysningerne fra Forsikringsguiden har vi analyseret og kvantificeret, så det er muligt at udarbejde en samlet helhedsbedømmelse af bilforsikringer i selskabene i testen. Præmien for en bilforsikring fastsættes af forsikringsselskaberne ud fra kriterier såsom bilmærke, model, årgang, adresse, personalder, selvrisiko og ønsker til tilvalgsdækning. Det er derfor

ikke muligt i en test at analysere, hvilket forsikringsselskab der for alle forbrugere og situationer vil være bedst og billigst. Vi har medtaget testparametrene kundetilfredshed og klager i Ankenævnet for Forsikring, hvor forbrugeren har fået helt eller delvist medhold. Det er typisk, når skaden er sket, at forbrugeren er i kontakt med sit forsikringsselskab, og det er derfor afgørende, at forbrugeren i denne situation oplever en god service og kvalitet i sagsbehandlingen af skadesanmeldelsen. Vi har medtaget et testparameter: 'Obligatorisk fastpris & udvidet glasskadedækning inkluderet i friskade', da ikke alle forsikringsselskaber har en obligatorisk fastpris med i prisen og derfor, alt andet lige, kan fremstå dyrere. På samme måde har nogle selskaber valgt at tilbyde en kombineret friskade/udvidet glasskadedækning, hvilket ligeledes kan få disse selskaber til at fremstå relativt dyrere.

De ti cases, der anvendes i testen, er udvalgt således, at de tilsammen giver et billede af den typiske/almindelige forbruger, som tegner bilforsikring med ansvars- og kaskodækning. Vi har medtaget cases med en aldersspredning fra 30 år til 60 år lige fra helt nye bilister og til de meget erfarne bilister med 30 år med bilforsikring alle med forskellige kørselsomfang og ønske til selvrisikoen størrelse. Der er medtaget bilister uden skader de seneste fem år og bilister med op til to skader alle med forskellige typer bopæl rundt omkring i hele landet. Vi har i de ti cases medtaget ti forskellige bilmærker og bilmodeller lige fra mindre biler til større og dyrere biler.

Samlet bedømmelse vægtes således:

Pris, selvrisko og krav/samlerabat.....	37 pct.
Forsikringsdækning.....	47 pct.
Kundetilfredshed og klager.....	16 pct.



Forbrugerrådet
Tænk
Penge

Vi tildeles et Bedst i Test til **Lærerstandens Brandforsikring** og **Alka**. Lærerstandens Brandforsikring er et generelt billigt selskab, der tegner bilforsikring i, og selskabet har gode forsikringsvilkår, tilfredse kunder og få sager, som selskabet taber i Ankenævnet for Forsikring. Lærerstandens Brandforsikring er forbeholdt personer, der har tilknytning til undervisnings- og lærerområdet, og der er krav om, at du som minimum også tegner en indboforsikring. Samme forsikring til samme pris kan også købes i datterselskaberne Runa Forsikring, Bauta Forsikring og FDM Forsikring, hvor der kræves medlemskab af bestemte fagforeninger eller foreninger.

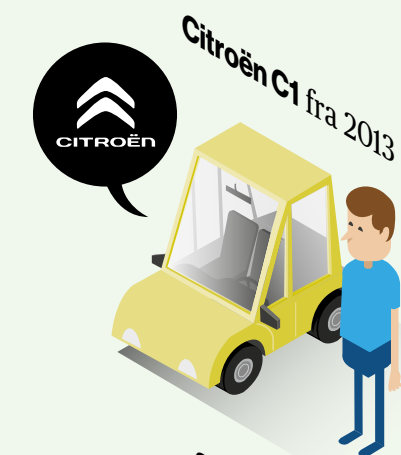
Hvis du ikke kan eller vil opfylde disse forudsætninger, er Alka et forsikringsselskab med nogle af de laveste priser i testen. Alka opnår i testen den højeste bedømmelse i procent uden prisparameter, men dog kun ét procentpoint bedre end Lærerstandens Brandforsikring og Tryk. Disse tre selskaber scorer højest, hvis der bortses fra prisparametrene. Hvis du ønsker en bilforsikring blandt testens billigste selskaber, er det lille online-selskab Next en billig mulighed.

Placering		Pris										Service														
		Samlet bedømmelse					Beregnet pris uden samlerabat, kr.					Beregnet pris med samlerabat, kr.					Generel kaskodækning					Ekstraudstyr				
		Samlet bedømmelse, pct.		Beregnet pris uden samlerabat, pct.		Beregnet pris med samlerabat, pct.		Generel kasko		Ekstraudstyr		Transport til værktøjet ved skade		Redning i forbindelse med skade		Retshjælp		Selvrisiko ved ansvar og kaskoskader		Udvidet glasdekning		Obligatorisk fastpris og udvidet glasdekning		Kundetilfredshed baseret på uafhængigt analyseinstitut EPSI		
		Samlet bedømmelse i procent uden prisparameter		Beregnet pris uden samlerabat, pct.		Beregnet pris med samlerabat, pct.		Generel kasko		Ekstraudstyr		Transport til værktøjet ved skade		Redning i forbindelse med skade		Retshjælp		Selvrisiko ved ansvar og kaskoskader		Udvidet glasdekning		Obligatorisk fastpris og udvidet glasdekning		Kundetilfredshed baseret på uafhængigt analyseinstitut EPSI		
1	Lærerstandens Brandforsikring ¹	Bedst i test	▲	66	62	4.254	▲▲	4.254	▲	4.433	▲	● ⁷	▲	▲	●	▲	●	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	
2	Alka ²	Bedst i test	▲	64	63	4.628	▲	4.628	▲	5.200	●	▲▲	▲	▲	●	▲	●	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	
3	Next ³		▲	61	55	4.576	▲▲	3.505	▲▲	5.200	●	▲	▲	▲	●	▲	●	▲	▲	▲	▲	-	●	-	●	
4	Aim. Brand		▲	60	58	5.061	▲	4.317	▲	4.581	●	▲	▲	▲	●	▲	▲	▲	▲	▲	▲	●	●	●	●	
5	Nordjylland Forsikring		●	59	58	5.010	▲	5.010	●	4.500	●	▲▲	▲	▲	●	▲	●	▲	▲	▲	▲	-	-	-	-	
6	Vardia		●	59	58	5.134	▲	5.134	●	4.500	●	▲▲	▲	▲	●	▲	●	▲	▲	▲	▲	-	-	-	-	
7	Tryg		●	57	62	6.678	▼	5.365	●	4.590	●	▲	▲	▲	●	▲	●	▲	▲	▲	▲	●	▲	▲	▲	
8	Danske Forsikring ⁴		●	57	61	6.370	●	5.430	●	4.641	●	▲	▲	▲	●	▲	●	▲	▲	▲	▲	●	▲▲	▲	▲	
9	Nykredit Forsikring		●	56	59	5.458	●	4.927	●	5.350	▼	▲	▲	▲	●	▲	●	▲	●	▲	●	-	●	-	●	
10	If		●	56	57	5.402	●	5.107	●	4.700	●	▲▲	▲	▲	●	▲	●	▲	▲	▲	▲	-	●	-	●	
11	Gjensidige Forsikring		●	56	58	5.458	●	4.927	●	5.350	▼	▲	▲	▲	●	▲	●	▲	●	▲	●	●	●	●	●	
12	Nem Forsikring ⁵		●	54	55	5.912	●	4.867	●	4.958	●	▲	▲	▲	●	▲	●	▲	▲	▲	●	-	●	-	●	
13	Topdanmark		●	53	59	6.914	▼	5.723	▼	4.641	●	▲	▲	▲	●	▲	●	▲	▲	▲	●	●	▲	▲	▲	
14	GF Forsikring ⁶		●	53	61	7.802	▼	5.866	▼	4.687	●	▲	▲	▲	●	▲	●	▲	▲	▲	●	●	▲▲	▲	▲	
15	Codan		●	52	59	6.989	▼	5.941	▼	5.104	●	▲	▲	▲	●	▲	●	▲	▲	▲	▲	●	●	●	●	

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

Store prisforskelle fra selskab til selskab

Prisen på bilforsikringen varierer med op til 9.000 kroner for den samme person med den samme bil alt efter selskab.



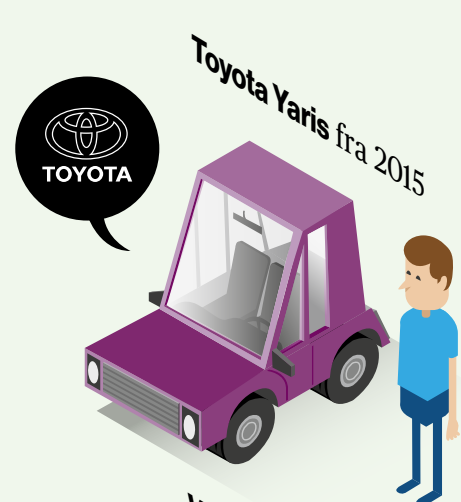
Citroën C1 fra 2013

30 år, Margrethehåbsvej, Roskilde.
Tre år med bilforsikring, skade i 2016

Billigste selskab:
Alm. Brand:
3.028 kr.

Dyreste selskab:
GF Forsikring:
7.220 kr.

PRISFORSKEL:
4.192 kr.



Toyota Yaris fra 2015

30 år, Åbyhøjvej, Aarhus V.
Nul år med bilforsikring

Billigste selskab:
Lærerstandens
Brandforsikring:
3.766 kr.

Dyreste selskab:
Nem Forsikring:
12.699 kr.

PRISFORSKEL:
8.933 kr.



Skoda Octavia fra 2015

60 år, Søndergade, Tofthund.
25 år med bilforsikring

Billigste selskab:
Next:
2.345 kr.

Dyreste selskab:
GF Forsikring:
6.318 kr.

PRISFORSKEL:
3.973 kr.



Volkswagen Polo fra 2013

40 år, Egevej, Nyborg.
Fire år med bilforsikring

Billigste selskab:
Alka:
4.307 kr.

Dyreste selskab:
GF Forsikring:
8.638 kr.

PRISFORSKEL:
4.331 kr.



Opel Insignia fra 2014

50 år, Hjortegade, København.
13 år med bilforsikring, skade i 2013 og 2015

Billigste selskab:
Next:
5.477 kr.

Dyreste selskab:
Tryg:
12.106 kr.

PRISFORSKEL:
6.639 kr.



Nissan Micra fra 2014

30 år, Hansensvej, Slagelse.
Fem år med bilforsikring

Billigste selskab:
Alka:
3.055 kr.

Dyreste selskab:
Codan:
5.430 kr.

PRISFORSKEL:
2.375 kr.



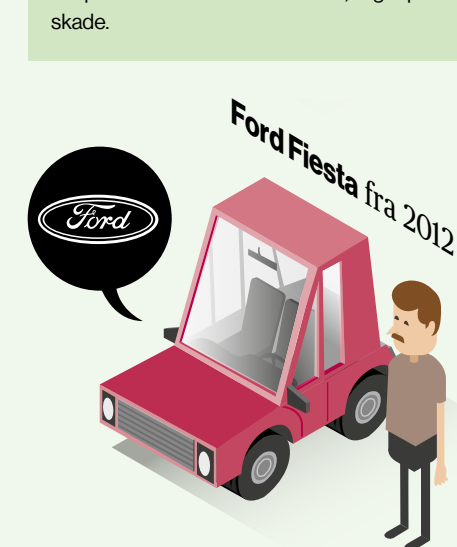
Volkswagen Golf fra 2011

50 år, Baldersgade, 9000 Aalborg
Otte år med bilforsikring, skade i 2014

Billigste selskab:
Next:
3.125 kr.

Dyreste selskab:
Codan:
8.408 kr.

PRISFORSKEL:
5.283 kr.



Ford Fiesta fra 2012

40 år, Kingesvej, Køge.
Ti år med bilforsikring

Billigste selskab:
Next:
3.185 kr.

Dyreste selskab:
GF Forsikring:
6.722 kr.

PRISFORSKEL:
3.537 kr.



Audi A3 fra 2010

60 år, Danasvej, Herning.
30 år med bilforsikring

Billigste selskab:
Next:
3.341 kr.

Dyreste selskab:
GF Forsikring:
7.888 kr.

PRISFORSKEL:
4.547 kr.

Hvad har indflydelse på forsikringsprisen?

Denne liste er ikke komplet og fyldestgørende for alt, hvad der kan have betydning for, hvad din forsikring koster, men er blot for at vise nogle af de parametre, der betyder noget for prisen.

Bilen: Dyrere biler, specialbiler og biler med store motorer er generelt dyrere at forsikre end en almindelig, gennemsnitlig bil.

Din alder: Jo yngre du er, desto dyrere bliver forsikringen, særligt helt unge risikerer meget høje priser.

Din adresse: Nogle selskaber prissætter forskelligt, alt efter om man bor i et område, som selskabet mener har en højere eller lavere risiko for skader på bilen.

Skader: Har du haft mange skader, stiger forsikringen. Det nytter ikke at flytte forsikringselskab – registrering af anmeldte skader følger med. Men er der fastpris som standard eller tilkøbt, stiger prisen ikke, selv om du har fået en skade.

Gode råd, når du skal vælge bilforsikring

- Brug denne test og Forsikringsguiden.dk til at sortere i forsikringselskaberne. Udvælg herefter to-tre selskaber, som du beder om at sende et skriftligt tilbud med tilhørende forsikringsbetingelser.

- Læs for en sikkerheds skyld også

det med småt. På hjemmesiden www.forsikringsguiden.dk kan du se detaljer om alle forsikringsvilkårene for en bestemt forsikring.

- Gennemgå omhyggeligt de forskelle, der trods alt altid er i dækningsvilkårene. Forsøg at vurdere, hvilken

betydning disse forskelle vil have for dig. Nogle forskelle mellem selskaberne er måske ligegyldige for dig. For eksempel er en forhøjet selvrisiko ved ansvars- og kaskoskader forvoldt af unge uden betydning for dig, hvis du aldrig låner din bil ud til en ung bilist.

- Pas på med at bygge din tillid eller mistillid til et forsikringselskab udelukkende ud fra egne eller familie/venners erfaringer med et forsikringselskab. Disse erfaringer er ikke repræsentative og kan skyldes tilfældigheder. Medtag kundetilfredshed og klager i Ankenævnet for

Forsikring, når du skal vurdere selskabernes service og skadessagsbehandling.

- Undersøg priserne ved forskellig størrelse selvrisiko. Jo højere selvrisiko, desto lavere pris kan selskabet tilbyde dig. Det kan være en fordel

for dig at acceptere en lidt højere selvrisiko mod hvert år at spare en del på den præmie, du betaler.

- Shop rundt hos forskellige forsikringselskaber, og gør forsikringsmedarbejderen klart, at du vil have en ordentlig pris på din bilforsikring og

ikke nødvendigvis vil købe andre forsikringer.

- Forsøg, om du kan undgå, at alle dine forsikringer indgår i tilbuddet – et samlet tilbud vil blot sløre, om selskabets tilbud på bilforsikringen reelt er konkurrencedygtigt.

- Hvis du ved henvendelse til forsikringselskabet får tilbudt en anden pris end vist på Forsikringsguiden.dk, så insister på at få en overbevisende forklaring, hvis prisforskellen er mere end ubetydelig.

Samlerabat og bundling mudrer markedet for forbrugeren

Nogle selskaber giver rabat, hvis du køber flere forsikringer, og det gør det svært for forbrugeren at sammenligne priser og finde det bedste tilbud.

LARS NØHR ANDRESEN



I gamle dage havde forsikringsselskaber ofte krav om, at man skulle tegne en eller flere forsikringer hos selskabet, hvis man ville have bilen forsikret. I dag er det kun Lærerstandens Brandforsikring, der blandt testens udbydere, har denne salgsstrategi, kaldet for 'bundling', hvor man samler produkter i bundter. Det er noget, Forbrugerrådet Tænk mener er ødelæggende for konkurrencen.

"I dag er de fleste selskaber i stedet gået over til at lokke med en samlerabat, hvor du får en reduktion af prisen på bilforsikringen, hvis du køber andre forsikringer hos selskabet, hvilket også er en form for bundling. Hvis en forbruger finder en langt billigere bilforsikring hos et andet selskab og derfor flytter sin forsikring, kan det resultere i, at prisen på de øvrige forsikringer i selskabet stiger, fordi samlerabatten forsvinder eller reduceres. På den måde er det svært som forbruger at gennemskue priser, og det hæmmer konkurrencen," siger testansvarlig for testen af bilforsikringer Lars Baadsgaard.

Samlerabat giver ikke lavere priser

I april 2016 analyserede Forbrugerrådet Tænk Penge resultaterne og priserne med og uden samlerabat for de fire almindelige forsikringer hos ni selskaber: husforsikring, bilforsikring, familie- og indboforsikring og ulykkesforsikring.

"Formålet var at undersøge, om samlerabat giver forbrugerne lavere priser eller ej. Som udgangspunkt er vi hos Forbrugerrådet Tænk

kritiske over for samlerabatter, fordi det gør det sværere for forbrugerne at sammenligne og gennemskue priser, og vi ønskede at undersøge markedet for samlerabat nærmere," fortæller Lars Baadsgaard.

Resultatet viste, at hvis du som forbruger samler alle dine forsikringer hos ét selskab, så var det klart billigste selskab Lærerstandens Brandforsikring, som er et forsikringsselskab, der ikke benytter sig af samlerabatter.

Det næstbilligste selskab i testen, når man ser på alle de fire almindelige forsikringer, var Alka, som er det andet selskab, der heller ikke benytter sig af samlerabatter.

"Konklusionen er klar. Prisen bliver ikke lavere på grund af samlerabatter. Samlerabatternes formål er at gøre priserne uigennemskuelige, fastholde kunderne og skabe en illusion hos forbrugerne om, at de sparer penge. Selskaberne kan få dig til at tro, at du har sparet penge, fordi du får en samlerabat på 5.000 kroner. Og det lyder også rart at spare 5.000 kroner, men hvis man alligevel betaler 5.000 kroner mere end hos et billigere selskab, eller hvis man havde købt forsikringerne enkeltvis hos forskellige selskaber, ja, så giver det ikke hverken nogen mening eller besparelse," siger Lars Baadsgaard.

God kvalitet hos billige selskaber

Analysen af forsikringerne så ikke kun på prisen af forsikringerne, men sammenholdt det

Sådan tjekker du selv detaljerne

Du kan se nærmere på detaljerne i forsikringsbetingelserne på www.forsikringsguiden.dk

1. Gå ind på www.forsikringsguiden.dk, vælg 'Bil', og udfyld detaljer.
2. Vælg 'Se detaljer' under den enkelte forsikring, og vælg herefter 'Dækning og tilvalg'. Nu kan du se detaljer under de enkelte punkter såsom 'kasko', 'friskade' og så videre.
3. Du kan også sammenligne forskellige selskabers vilkår.

også med de resultater, som selskaberne havde opnået i de forskellige test.

Lærerstandens Brandforsikring, som samlet set var det billigste selskab, havde også gennemsnitligt den højeste bedømmelse af den samlede dækning i testen med en samlet bedømmelse for de fire forsikringer på lidt over 61 procent.

De fire dyreste selskaber, Alm. Brand, If, Gjensidige og Codan, lå alle under 58 procent i gennemsnitlig bedømmelse for de fire forsikringer.

"Som Forbrugerrådet Tænk Penge ofte kommer frem til, når vi tester forsikringer, er der ikke den store forskel på kvaliteten af forsikringerne, men der er stor forskel på priserne. Og det er sjældent de dyreste selskaber, der klarer sig bedst i testene, fordi du generelt ikke får tilsvarende bedre dækning," siger Lars Baadsgaard. ■

Hvis du oplever en skade

Hvis din bil bliver påkørt, eller hvis du påkører en bil, en person eller andet, er det vigtigt at notere sig følgende:

- Dato, tid og sted
 - Modpartens navn, adresse og telefonnummer og bilens registreringsnummer
 - Oplysninger på eventuelle vidner (navn, adresse og telefonnummer)
- Fotografer og uheldsstedet og skader på bil og andet relevant for sagen.