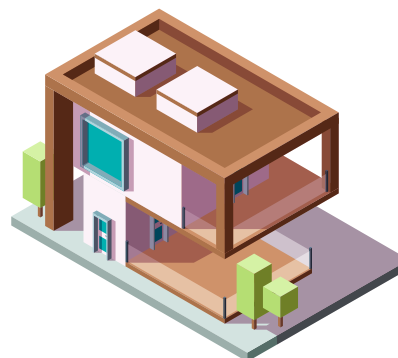




Relativt ens husforsikringer med **store** prisforskelle



Selv om der ikke er de helt store forskelle på forsikringerne, varierer priserne voldsomt på husforsikringer. Du kan spare tusinder af kroner om året ved at vælge den billige husforsikring.



En husforsikring er en forsikring, du som husejer ikke kommer udenom.

“Hvis du er heldig, får du aldrig brug for husforsikringen, men skulle det værste ske, kan husforsikringen erstatte tabet af dit hus, hvis det skulle brænde ned. Husforsikringen dækker også vandskader, der også kan forårsage omfangsrige skader på et hus, samt mange andre mindre og større skader,” siger projektleder i Forbrugerrådet Tænk Emil Rosager Schaarup.

Testen af husforsikringer viser, at alle de 15 selskaber i testen grundlæggende tilbyder gode, fornuftige husforsikringer, hvor man

som husejer mest skal være opmærksom på, hvilke dækninger der er og ikke er inkluderet i forsikringen.

“En ting er, at en husforsikring for de fleste ikke er det mest ophidsende produkt. En anden ting er, at det samtidig også er et ret kompliceret produkt, som det er svært for de fleste almindelige forbrugere at sætte sig godt og grundigt ind i,” siger Emil Rosager Schaarup.

Forsikringsbetingelserne er typisk skrevet over mange sider, og det kan være svært at tolke og vurdere, hvad de enkelte betingelser egentlig betyder for den, der tegner forsikringen.

Topdanmarks vilkår er for eksempel beskrevet over 38 sider, mens Lærerstandens Brandforsikrings vilkår for husforsikringer er beskrevet over 32 sider.

“Selv om det kan synes som en tung omgang at læse så mange sider, vil jeg gerne opfordre forbrugerne til at give det et for-

søg. Det er nemlig ærgerligt, hvis man kommer til at stå i en situation, hvor man bliver overrasket over, at husforsikringen ikke dækker. Hvis der er noget i dokumenterne, du ikke forstår, bør du notere det ned og spørge forsikringsselskabet, hvad det betyder. Bliv ved med at spørge, indtil du har forstået det. Alternativt kan du også kontakte Forsikringsoplysningen, som brancheorganisationen Forsikring & Pension står bag. De går dog ikke ind i enkeltssager, men giver gerne generelle råd,” siger Emil Rosager Schaarup.

Flere billige husforsikringer

De priser for husforsikringer, der fremgår af skemaet, er udregnet som et gennemsnit af ti forskellige fiktive eksempler på husstande, der bredt dækker de typiske forbrugere og husejere i Danmark.

En del forsikringsselskaber kører med samlerabat, hvilket betyder, at du får en lavere pris, hvis du samler dine forsikringer i et selskab. Og ser man på priserne for husforsikring uden samlerabat, går prisen årligt fra 3.564 kroner til 6.737 kroner. Sammenligner man priserne, hvor samlerabatten er taget med, bliver prisforskellen lidt mindre.

Den billigste forsikring til 3.564 kroner fås hos TJM Forsikring, og der er den vigtige detalje ved dette forsikringsselskab, at man skal være medlem af en af de faglige orga- ▶



nisationer, som TJM samarbejder med, eller være barn af en kunde hos TJM Forsikring.

FDM Forsikring er også billig med en årlig pris på 3.783 kroner, men også her er der særlige krav for at kunne tegne forsikringen - kravet er medlemskab af FDM.

Gjensidige Forsikring har med en årlig pris på 3.643 kroner den billigste forsikring, hvor der ikke er særlige krav for at kunne blive kunde. Indregnes samlerabatten, bliver Gjensidige Forsikring ligefrem det billigste selskab med en pris på 3.279 kroner.

Når Gjensidige Forsikring ikke klarer sig bedre end til en sjetteplads, skyldes det, at selskabet får den næstdårligste bedømmelse i forsikringsvilkår.

Bedste dækning er blevet lidt dyrere
Lærerstandens Brandforsikring har den

bedste dækning, og det er også det selskab, som klarer sig bedst, når man ser på, hvor mange sager selskabet taber i Ankenævnet for Forsikring.

Alligevel kommer Lærerstandens Brandforsikring ind på en ottendeplads, hvilket er noget lavere, end selskabet tidligere har opnået af placering i Forbrugerrådet Tænk Penges test.

Det skyldes, at husforsikringen hos Lærerstandens Brandforsikring er noget dyrere i denne test end tidligere. Ser man på prisen uden samlerabat, er Lærerstandens Brandforsikring med en pris på 5.783 blandt de dyreste i testen.

Selvrisikoen hos Lærerstandens Brandforsikring på 2.330 kroner er dog også den laveste i testen, og generelt betyder en lav selvrisiko en højere pris på forsikringen. ■

Forbrugerrådet Tænk Penge anbefaler:

Bedst i test 'Bedst i test' tildeles **TJM Forsikring** og **Alka**, der begge opnår den højeste samlede bedømmelse i procent. TJM Forsikring er billigst i testen og har samtidig en god og fornuftig dækning. Alka har testens næstbedste dækning samt en pris, der er blandt de laveste. Alka er åbent for alle.

Anbefaler Ønsker du den bedst mulige dækning, kan vi anbefale dig at købe husforsikring hos **Lærerstandens Brandforsikring**, der opnår den højeste bedømmelse i procent uden prisparameter. Derfor tildeles Lærerstandens Brandforsikring et 'Anbefaler'.

Sådan har vi gjort → Forbrugerrådet Tænk Penge har testet pris og dækning for i alt 15 forsikringsselskaber, der udbyder husforsikring. Selskaberne i testen dækker over 80 procent af markedet.

Pris og dækning er hentet fra sammenligningsportalen Forsikringsguiden og ved at kontakte forsikringsselskaberne i december 2020 og januar 2021.

Beregnet pris i testskemaet er beregnet af Forbrugerrådet Tænk Penge som et simpelt gennemsnit af ti forskellige cases.

Præmien, som indgår som testparameter, er medtaget som en årlig præmie for husforsikring til forskellige husejere med forskellige hustyper. Præmien fastsættes af forsikringsselskaberne ud fra kriterier som hustype, størrelse, beliggenhed, kælder, skader de seneste tre år og forsikringstagerens alder.

De ti cases, der anvendes i testen, er udvalgt, så de tilsammen giver et billede af den typiske forbruger, som bor i et almindeligt hus. Priser i forskellige situationer med ingen eller en skade de seneste tre år samt med forskellige ønsker til selvrisiko er testet. Det er ikke muligt i en test at analysere, hvilket selskab der for samtlige forbrugere og situationer vil være bedst og billigst.

Husforsikringen, vi har valgt at teste, er med dette ønskede dækningsbehov: svamp/ insekt, råd, skjulte rør/kabler og stikledninger samt udvidet vand. Udvidet vand er hos alle selskaberne i testen et tilvalg, mens det varierer for de øvrige nævnte dækninger, om de automatisk er inkluderet, eller om de er et tilvalg. De priser, der indgår i testen, tager udgangspunkt i de valgte dækninger.

Testparametrene Kosmetiske skader og Ska- der forvoldt af dyr bliver udelukkende

bedømt ud fra, om der er meddækning til den pris, vi har testet. Disse to skadesområder er i testen ikke tilvalgt i de ti cases, da Forbrugerrådet Tænk Penge ikke vurderer disse som absolut nødvendige for alle bolig- ejere. I bedømmelsen for disse testparametre indgår der ikke forskelle i selve dækningsomfanget mellem selskaberne, der har en meddækning til den pris, vi har testet.

Forsikringsvilkårene, som bedømmes, er generelt meget ens, men du skal bemærke, at der for to ens bedømmelser som f.eks. 'middel' kan være mindre forskelle i dækning, hvilket er afspejlet i samlet bedømmelse i pct.

Samlet bedømmelse er vægtet således:
Pris og selvrisiko..... 32 pct.
Forsikringsdækning..... 58 pct.
Kundetilfredshed
og ankenævnsager..... 10 pct.

Placering			Samlet bedømmelse											Bygninger og bygningsele, der dækkes	Brand	Storm	Sky- og tåbrud	Frostsprængning og snetryk	Tyveri og hærværk	Udstørrning af væsker	Pludselig skade	Glas og sanitet	Svamp og insekt	Råd	Skjulte rør og kabler	Stikledninger	Udvidet vand	Kosmetisk dækning inkluderet i prisen, der er testet	Skader forvoldt af dyr inkluderet i prisen, der er testet	Psykologisk krisehjælp	Husejeransvar og retshjælp	Erstatningsregler	Kundetilfredshed målt af uafhængigt analyseinstitut EPSI (årene 2017-2020)	Klager, hvor kunden fik medhold i Ankenævnet (årene 2017-2019)	
			Samlet bedømmelse		Samlet bedømmelse, pct.		Samlet bedømmelse i pct. uden prisparameter		Beregnet pris uden samlerabat, kr.		Beregnet pris med samlerabat, kr.		Beregnet selvrisiko, kr.																						
1	TJM Forsikring ¹	Bedst i test	▲	62	59	3.564	▲	3.564	▲	3.216	●	Nej	Ja		●	●	●	●	▲	●	●	▲	●	●	●	▲	●	▲	Nej	Nej	▲	▲	●	–	▲▲
2	Alka ²	Bedst i test	▲	62	60	4.095	▲	4.095	▲	2.700	▲	Nej	Ja		●	●	▲	●	▲	▲	●	●	●	●	●	▲	●	▲	Ja	Ja	▲	▲	●	●	▲
3	Sønderjysk Forsikring		▲	60	57	4.144	▲	3.537	▲	2.588	▲	Ja	Nej		●	●	●	●	▲	●	●	●	●	●	▲	●	▲	Nej	Nej	▼	▲	●	–	▲	
4	FDM Forsikring ³		▲	60	56	3.783	▲	3.783	▲	3.216	●	Nej	Ja		●	●	●	●	▲	●	●	▲	●	●	●	▲	●	▲	Nej	Nej	▲	▲	●	–	●
5	GF Forsikring ⁴		●	58	59	4.770	●	4.303	▲	3.079	●	Ja	Ja		●	●	▲	●	▲	●	●	●	●	●	●	▲	●	▲	Nej	Nej	▲	▲	●	●	▲▲
6	Gjensidige Forsikring		●	58	54	3.643	▲	3.279	▲	3.778	▼	Ja	Nej		●	●	●	●	▲	●	●	●	●	●	●	▲	●	▲	Nej	Ja	▼	▲	●	–	▼
7	PenSam ⁵		●	57	57	4.559	▲	4.559	●	2.907	●	Nej	Nej		●	●	●	●	▲	▲	●	●	●	●	●	▲	●	▲	Ja	Nej	▲	▲	●	●	▲
8	Lærerstandens Brandforsikring ⁶	Anbefaler	●	56	62	5.783	●	5.783	▼	2.330	▲	Nej	Ja		●	●	▲	●	▲	▲	●	●	●	●	●	▲	●	▲	Ja	Ja	▲	▲	●	▲	▲▲
9	Next		●	55	53	4.689	●	4.246	▲	2.800	●	Ja	Nej		●	●	●	●	▲	●	●	●	●	●	●	●	▲	Ja	Ja	▼	▲	●	–	▼▼	
10	If		●	53	56	5.339	●	5.048	●	3.000	●	Ja	Nej		●	●	●	●	▲	●	●	●	●	●	●	▲	●	▲	Ja	Nej	▲	▲	●	●	●
11	Nem		●	53	53	5.129	●	4.376	▲	3.014	●	Ja	Nej		●	●	●	●	▲	●	●	●	●	●	●	●	●	Ja	Ja	▼	▲	●	–	▼▼	
12	Alm. Brand		●	53	58	5.601	●	5.054	●	3.756	▼	Ja	Nej		●	●	●	●	▲	●	●	●	●	●	●	▲	●	▲	Nej	Nej	▼ ⁸	▲	●	●	▲
13	Topdanmark		●	52	58	6.022	▼	5.242	●	3.052	●	Ja	Nej		●	●	▲	●	▲	▲	●	●	●	●	●	▲	●	▲	Nej	Nej	▲	▲	●	●	●
14	Tryg		●	50	56	6.474	▼	5.181	●	3.216	●	Ja	Ja		●	●	●	●	▲	●	●	▲	●	●	●	▲	●	▲	Nej	Nej	▲	▲	●	●	●
15	Codan ⁷		●	48	57	6.737	▼	5.728	▼	3.758	▼	Ja	Nej		●	●	▲	●	▲	●	●	●	●	●	●	▲	●	▲	Nej	Nej	▲	▲	●	●	●

1. TJM Forsikring oplyser, at man skal være medlem af en af de faglige organisationer, som TJM Forsikring samarbejder med, eller være barn af et medlem, som er kunde, for at kunne få tilbudt en husforsikring.
2. Alka oplyser, at der ydes 10 % rabat til medlemmer af PlusKort og HK.
3. FDM Forsikring oplyser, at husforsikring udelukkende tilbydes medlemmer af FDM.

4. GF Forsikring oplyser, at samme forsikring kan tegnes hos OK Forsikring på samme vilkår og med samme dækninger og priser som hos GF Forsikring, dog er psykologisk krisehjælp ikke omfattet hos OK Forsikring. Alle, der køber en forsikring i GF, bliver automatisk medlemmer og får adgang til en række ekstra medlemsfordele, bl.a. hjælp ved identitetstyveri og digital chikane.

5. PenSam oplyser, at de tilbyder forsikringsprodukter til selskabets pensionskunder og deres familier. Du får en rabat på 10 %, hvis du er medlem af FOA.
6. Lærerstandens Brandforsikring oplyser, at selskabet primært forsikrer lærere, pædagoger, magistre og personer med tilknytning til undervisnings- og lærerområdet. Lærerstandens Brandforsikring er en del af LB Forsikring A/S, der også består af

forsikringsgrupperne Bauta Forsikring, Runa Forsikring og LB Forsikring til PFA, hvor samme husforsikring også tilbydes.
7. Codan oplyser, at medlemmer af Djøf kan få yderligere 20 % rabat på husforsikringen end oplyst i testen. Medlemmer af Ældre Sagen kan få yderligere 5 % rabat.
8. Alm. Brand oplyser, at psykologisk krisehjælp er gratis for selskabets Pluskunder.



Få styr på detaljerne ved husforsikringen

Husforsikringen er en vigtig forsikring, hvor der kan være store erstatningssummer på spil. Husforsikringen rummer en del detaljer og finurligheder, det kan være en god ide at have styr på.

Afklar dit forsikringsbehov

Vurdér din families økonomiske stabilitet og æstetiske krav til boligen – er det for eksempel nødvendigt at forsikre dig mod mindre kosmetiske skader, såsom at klinker uden skader også udskiftes ved for eksempel en rørskaide i badeværelset?

Vurdér nøje dit behov for eventuelle tilvalgsdækninger (hvor stor er risikoen, hvor mange penge drejer det sig om, og hvad koster denne tilvalgsdækning?).

Hvis du er i tvivl om, hvilke dækninger du skal vælge til din husforsikring, kan du teste dit behov på Forsikringsguiden. Du skal i testen bruge to minutter på at svare på en række spørgsmål. Når du har gjort det, vil du få et forslag til, hvilke forsikringer der passer til dine behov. Find testen på: <https://forsikringsguiden.dk/testditbehov>



Vær opmærksom på inkluderede dækninger

Det er meget forskelligt fra selskab til selskab, hvad der er inkluderet i standarddækningen, og hvordan selskabernes tilvalgspakker er skruet sammen.

For eksempel er skader fra skjulte rør og kabler med i standarddækningen hos nogle selskaber – såsom Topdanmark – mens denne dækning hos andre selskaber er en tilvalgsdækning.

“Den vigtigste pointe er dog, at du sørger for, at forsikringen også dækker husejeransvar, som for eksempel handler om erstatning, hvis du ikke får ryddet sne, og nogen falder og kommer til skade. Det er også vigtigt at sikre, at forsikringen dækker vandskader, herunder skybrudsskader, stormskader og andre pludselige skader, som kan blive meget dyre,” siger Emil Rosager Schaarup.

For langt de fleste forbrugere vil dækning ved svampe-, insekt- og rådskaider samt skader på skjulte rør, kabler og stikledninger også være dækninger, man bør overveje, da sådanne skader også kan blive meget dyre.

“Og det vigtige er, at det er forskelligt fra selskab til selskab, hvilke dækninger der automatisk indgår i en husforsikring, og hvilke der skal tilkøbes,” siger Emil Rosager Schaarup.

Du har selv ansvar for huset

En husforsikring fratager ikke en for at tage ansvar for sit hus. Hvis et hus får skader, der skyldes misligholdelse eller skader, der skyldes fejlkonstruktioner, så vil forsikringen i de fleste tilfælde ikke dække eventuelle skader.

“Forsikringssselskaberne er ikke interesserede i at dække skader, der skyldes, at en husejer ikke har vedligeholdt sit hus eller bare har ladet stå til, mens en skade er blevet værre og værre,” siger Emil Rosager Schaarup.

Ikke alle typer skader er omfattet

Du kan nemt tro, at du er dækket ind mod næsten alle typer skader, hvis du vælger alle dækninger til sin husforsikring, men det kan være en falsk tryghed, viser en sag fra Ankenævnet for Forsikring.

En husejer fik skadet sit murværk af insekttypen murbier, men fik skaden afvist af forsikrings-selskabet. Det forstod husejeren ikke, for han havde tegnet husforsikring med alle dækningsudvidelser – herunder dækning af skader forårsaget af svamp og insekter. Og han havde set, at murbier konkret er nævnt i selskabets materiale.

Men detaljen er, at forsikringssselskabet i deres betingelser har skrevet, at forsikringen dækker trædelæggende insektangreb, som har medført svækkelse af træet. Og i dette tilfælde havde murbierne lavet huller i murværk, og derfor dækkede selskabet ikke. Husejeren mente så, at skaden burde falde ind under udvidet dækning for hus og have, men denne dækning omfatter skader forårsaget på huset fra gnavere og flagermus, og det er murbier ikke.

Ankenævnet for Forsikring gav selskabet ret i, at det kan afvise skaden, til trods for at husejeren havde tilkøbt alle de dækninger, det var muligt.

“Du bør som husejer være bevidst om, at du ikke kan dække dig ind mod alle typer skader. Det er en sund og fornuftig reaktion at være uenig med afgørelsen fra sit forsikringssselskab, og det ses også fra afgørelserne i ankenævnet, at det ofte er forbrugeren, der får ret i tvister, men det er også vigtigt at vide, at du ikke er forsikret mod alle typer af skader,” siger projektleder i Forbrugerrådet Tænk Emil Rosager Schaarup.

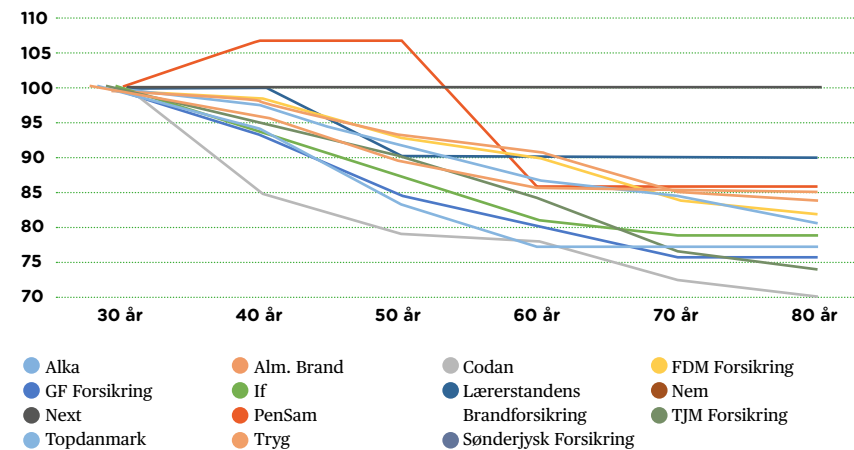
Brug Forsikringsguiden.dk

Forsikringsguiden.dk, som Forbrugerrådet Tænk og brancheforeningen Forsikring & Pension står bag, hjælper med at finde tilbud på en række forsikringer – herunder husforsikringer. Siden giver overblik over priser, og hvilke dækninger du ønsker inkluderet i forsikringen.

“Forsikringsguiden.dk kan give et hurtigt og nemt overblik over, hvilke dækninger der er med i de forsikringer, du kigger på. Men det er vigtigt at dobbelttjekke, når du bestiller forsikringen, og i policen, at de ønskede dækninger er inkluderet. Det er dit eget ansvar at tjekke, at forsikringen indeholder det, du ønsker,” siger Emil Rosager Schaarup.



Aldersrelateret prisudvikling beregnet ud fra fire fiktive kundesituationer



Din forsikring kan blive billigere med alderen

Prisen på din forsikring afhænger i høj grad af husets beliggenhed, type, størrelse og opførelsesår, men også din alder som forsikringstager har betydning for prisen.

I forbindelse med testen af husforsikring har Forbrugerrådet Tænk Penge analyseret, hvordan alder spiller ind på prisen på husforsikring, og der tegner sig et tydeligt billede af, at pri-

sen på forsikringen falder med alderen.

“Det er generelt en god ide løbende at tjekke op på sine forsikringer og se, om du kan få en bedre pris – og det ser altså ud til, at din alder alene kan være grund til, at prisen på din forsikring falder,” siger Emil Rosager Schaarup.

Prisdifferentiering i forhold til alder er ikke et ukendt fænomen, når det

kommer til forsikringer.

“Vi har også set det med andre forsikringer – for eksempel med årsrejseforsikringer, der i flere tilfælde blev dyrere, jo ældre forbrugerne var. Det mest kendte eksempel er nok, at bilforsikringer er dyrere for yngre bilister, fordi statistikkerne viser, at uprøvede bilister er involveret i flere uheld,” siger Emil Rosager Schaarup.

Vær opmærksom på selvrisikoen

En vigtig faktor for prisen på din husforsikring er den selvrisiko, du ønsker. Selvrisikoen fastsættes ikke ens hos de forskellige selskaber. Hos nogle selskaber kan du vælge mellem et stort spænd på for eksempel 0-10.000 kroner i selvrisiko, mens andre selskaber har færre valgmuligheder. Hos Lærerstandens Brandforsikring kan du for eksempel kun vælge mellem en selvrisiko på 0 kroner og 2.330 kroner.

Generelt falder prisen på forsikringen, desto højere selvrisiko du vælger. Det er individuelt, hvad der er den rette selvrisiko. Måske kan du spare nogle penge om året ved at vælge en høj selvrisiko, men får du så en skade, kan du risikere, at du skal betale det, du har sparet, i øget selvrisiko.

Samlerabat betaler sig sandsynligvis ikke

En del forsikringssselskaber kører med samlerabat, hvilket betyder, at du får en lavere pris, hvis du samler dine forsikringer i et selskab.

Forbrugerrådet Tænk er generelt kritisk over for denne type prissætning, fordi det gør det svært for forbrugerne at sammenligne priser på forsikringerne.

Derfor har Forbrugerrådet Tænk Penge flere gange testet, hvorvidt man kan få billigere forsikringer, hvis man bruger samlerabat, og resultatet er, at de billigste forsikringer med de bedste vilkår sandsynligvis er fra selskaber, der ikke bruger samlerabat. Som abonnent kan du se den seneste test af samlerabat her:

www.penge.taenk.dk/forbrugerradet-taenk-penge-60

