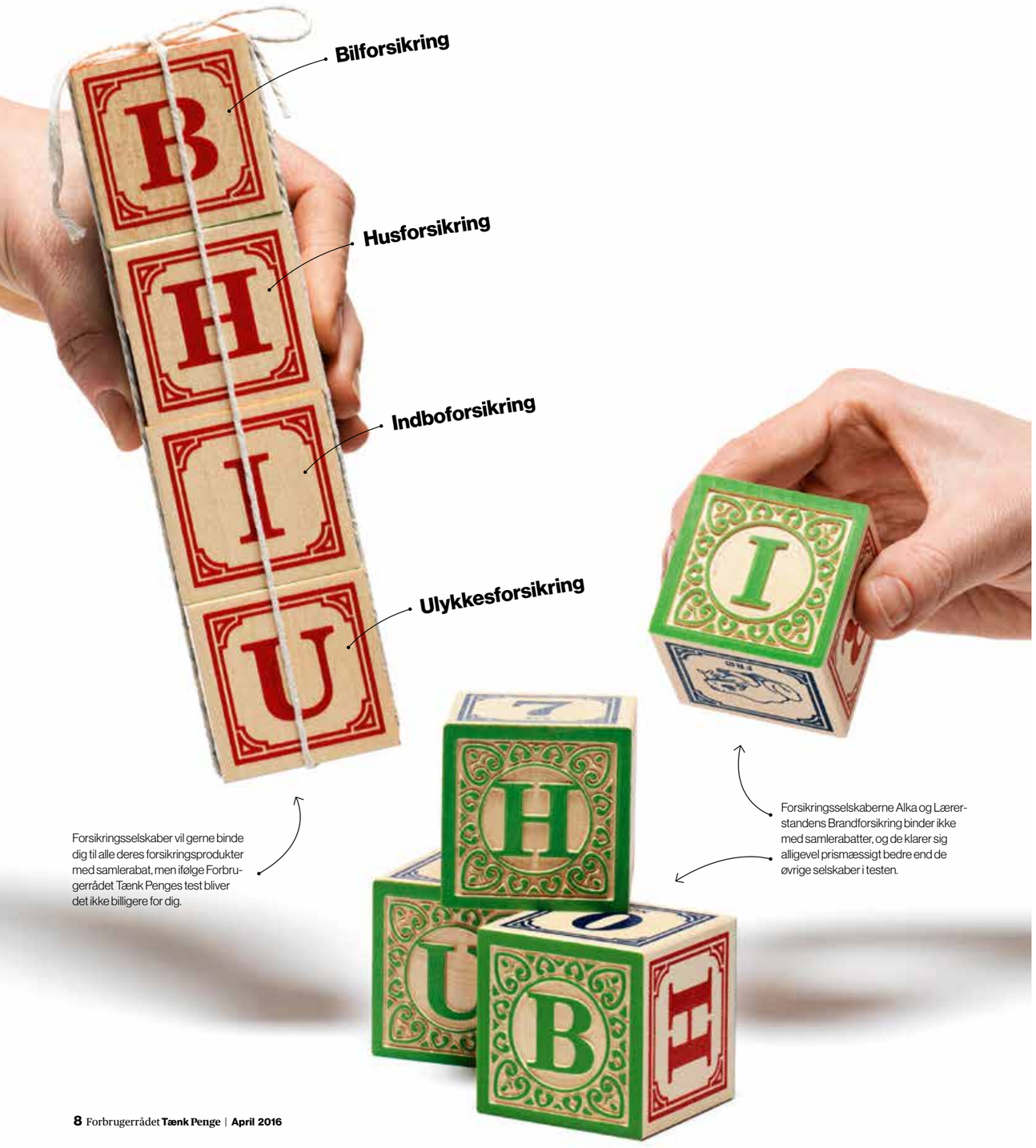


Test / Forsikringer og samlerabat

Samlerabat giver ikke billige forsikringer

To forsikringsselskaber, som ikke opererer med samlerabat, får den bedste samlede bedømmelse af fire skadesforsikringer i en test, som er udført af Forbrugerrådet Tænk Penge. Selskaber med samlerabat er de dyreste i testen på trods af rabatten.

AF **REGNER HANSEN** / TESTANSVARLIG **LARS BAADSGAARD** / ANALYSE **ILYAS DOGRU** / FOTO **THOMAS DAHL**

Der er ikke nok at spare ved at samle sine forsikringer i samme selskabet, viser test af forsikringer og samlerabat.

Fænomenet samlerabat er meget udbredt blandt teleselskaber, banker, realkreditinstitutter og forsikringsselskaber. Samlerabat er, når forbrugeren får løfte om rabat i kraft af at købe flere produkter hos samme virksomhed. Når det gælder forsikringsselskaber, tilbyder mange af dem, at forbrugeren kan opnå en nedsat pris, hvis han eller hun samler flere typer forsikringer i et og samme selskab.

Almindelige forbrugere har oftest de fire forsikringer: bilforsikring, husforsikring, indboforsikring (familieforsikring) og ulykkesforsikring. Forbrugerådet Tænk Penges test viser, at det generelt ikke kan betale sig at samle forsikringerne i ét selskab, selv om selskabet giver samlerabat, og rabatten er indregnet i prisen.

Testen omfatter ni forsikringsselskaber. I testen indgår også en undersøgelse af de fire mest udbredte skadesforsikringer, nemlig familie og indboforsikring, ulykkesforsikring, husforsikring og bilforsikring. Selskabernes forsikringer er testet for pris, herunder eventuel samlerabat, forsikringsdækning, kundetilfredshed og sager i Ankenævnet for Forsikring.

Testen viser, at de billigste og bedste selskaber, hvis forbrugeren vil købe alle fire forsikringer samme sted, er Lærerstandens Brandforsikring og Alka. Ingen af de to selskaber tilbyder samlerabat.

"Når målet for forbrugeren er at købe den bedste forsikring - det vil sige den bedste dækning i forhold til prisen - er forbrugeren bedst stillet ved at vurdere pris og dækning for hver enkelt type skadesforsikring for sig. Analysen i Forbrugerrådet Tænk Penge viser, at det sjældent er samme forsikringsselskab, som tilbyder de bedste vilkår for alle fire forsikringer. Hvert enkelt selskab er generelt bedre til visse typer forsikring i forhold til andre typer," siger Lars Baadsgaard, projektleder og ansvarlig for testen.

"Samlerabat bør derfor ikke være et kriterium for valget af en samlet forsikringspakke i ét forsikringsselskab," konkluderer Lars Baadsgaard.

Over 5.000 kroners forskel

Testen viser en meget stor spredning på pris mellem de ni forsikringsselskaber. Der er over 5.000 kroners forskel mellem billigste og dyreste. Lærerstandens Brandforsikring ligger på en årlig pris på 14.242 kroner for de fire skadesforsikringer, og Alka følger efter med 16.434 kroner. I den dyre ende ligger Codan, Gjensidige Forsikring og If Skadeforsikring med mellem 19.000 og 20.000 kroner årligt. Det er prisen, efter at samlerabat er fratrukket.

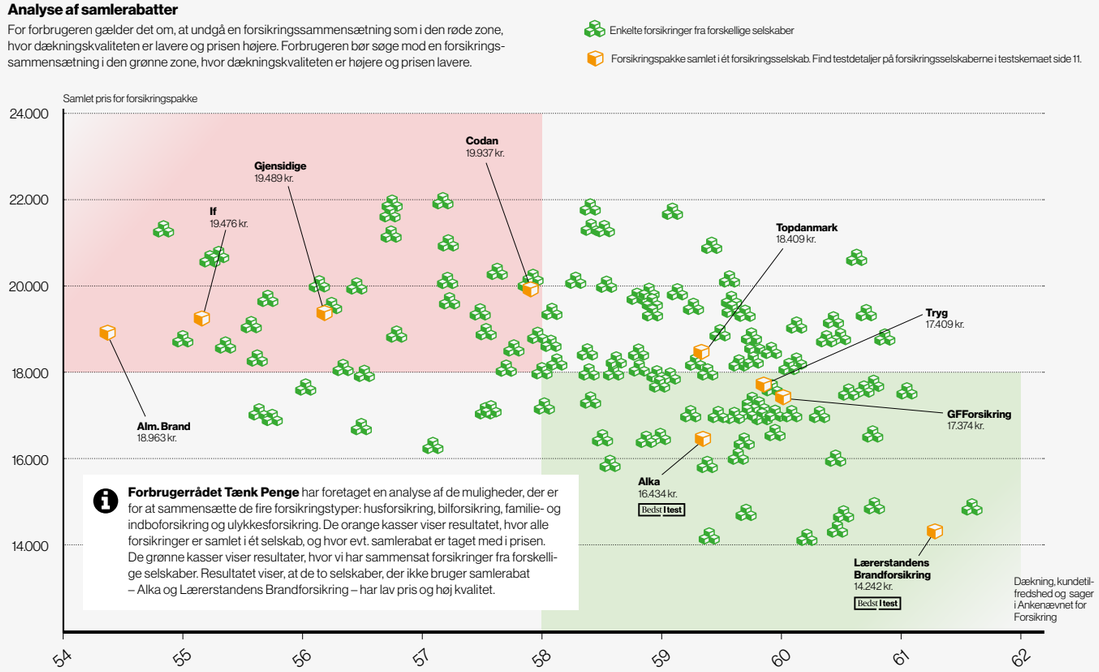
Den betydelige prisforskel bliver sat i relief af, at forskellen i bedømmelsen af selskabernes dækning er temmelig beskeden. Lærerstandens Brandforsikring topper her med en bedømmelse af samlet dækning på 61 procent, og lige efter har vi GF-Forsikring og tryg med hver 60 procent, mens Alka får 59 procent. Her er Alm. Brand i bund med 54 procent. Der er således blot syv procentpoint mellem bedste og dårligste, hvilket afspejler, at alle selskaberne grundlæggende dækker godt, og ➜

Fakta om **samlerabat**

Ifølge en rapport fra Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen ønsker hovedparten af forbrugerne at samle deres skadesforsikringer hos ét selskab. Forbrugerne er først og fremmest tiltrukket af udsigten til samlerabat. Samlerabat består i, at forsikringsselskabet sætter en lavere pris på en pakke af forsikringer i forhold til summen af de enkelte forsikringer i pakken.

Analyse af samlerabatter

For forbrugeren gælder det om, at undgå en forsikringssammensætning som i den røde zone, hvor dækningskvaliteten er lavere og prisen højere. Forbrugeren bør søge mod en forsikringssammensætning i den grønne zone, hvor dækningskvaliteten er højere og prisen lavere.



→ at det er nede i detaljerne, at der kan være mere eller mindre væsentlige forskelle.

I den samlede vurdering, baseret på pris, dækning, kundetilfredshed og klagesager, er Lærerstandens Brandforsikring Bedst i Test med en bedømmelse på 70 procent. Derefter følger Alka med 63 procent. Tre selskaber deles om bundplaceringen, da de alle får en bedømmelse på 50 procent: Gjensidige Forsikring, Codan og If Skadeforsikring.

Lars Baadsgaard understreger, at testen viser den generelle tendens, og at det vil være muligt for de enkelte forsikringsselskaber at finde eksempler på forbrugere, hvor selskabet kan tilbyde en bedre forsikring, end de øvrige er i stand til.

Forbrugerrådet Tænk Penge har fra februar 2015 til februar 2016 testet henholdsvis bilforsikring, husforsikring, ulykkesforsikring og familie-og-indboforsikring. Data fra de fire test er behandlet i en undersøgelse og resultatet vises i grafen ovenfor. Lars Baadsgaard siger, at forsikringsvilkår typisk ikke ændres så hurtigt, men han vil dog ikke udelukke, at der kan være sket lidt med priserne.

> **"Det er min klare erfaring, at samlerabat er en floskel."**
>
> **Steen Søndergaard,** direktør i V-R Gruppen Forsikringsmæglerne

"Det afgørende er forholdet mellem selskaberne og deres forsikringer. Rangeringen er ikke påvirket markant," siger Lars Baadsgaard.

Det er bedre at blande

Konklusionerne i Forbrugerrådet Tænk Penges test af samlerabatter kommer ikke som nogen overraskelse for Steen Søndergaard, som er uvildig forsikringsrådgiver med mange privatkunder.

"Det er min klare erfaring, at samlerabat er en floskel. Forbrugeren opnår en fordel i langt de fleste tilfælde ved at indhente priser på hver skadesforsikring for sig - og blande sine forsikringer," siger Steen Søndergaard, som er direktør i V-R Gruppen Forsikringsmæglerne i Odense.

Det er et råd, der ikke er nået ud til alle. Hovedparten af forbrugerne stiler efter at samle deres skadesforsikringer hos ét selskab, konstaterer firmaet Wilke, specialist i markedsanalyse, i en rapport for Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen i 2012.

"Ønsket om en samlet løsning skyldes først og fremmest en forventning om, at man opnår rabat ved at samle," hedder det i Wilkes rapport.

"Samlerabat - det ligger i ordet. De regner med, at det er billigere," siger lektor og ekspert i forbrugeradfærd Alexander Josiassen fra Copenhagen Business School.

Denne forventning hos forbrugerne strider imod Forbrugerrådet Tænk Penges testresultater i den forstand, at selskaber med samlerabat sjældent har den billigste og bedste samling af produkter.

Sekundært ønsker forbrugerne ifølge →

Placering	Forsikringsselskab		Samlet bedømmelse med/uden samlerabat (pris og dækning)	Samlet bedømmelse med/uden samlerabat (pris og dækning), pct.	Samlet pris, kr.	Bedømmelse af samlet pris	Bedømmelse af samlet pris i pct.	Bedømmelse af samlet dækning	Bedømmelse af samlet dækning i pct.
1	Lærerstandens Brandforsikring	Bedst i test	▲	70	14.242	▲▲	85	▲	61
2	Alka	Bedst i test	▲	63	16.434	▲	70	●	59
3	GF Forsikring		▲	60	17.374	▲	60	▲	60
4	Tryg		▲	60	17.409	▲	60	▲	60
5	Topdanmark		●	56	18.409	●	50	●	59
6	Alm. Brand		●	51	18.963	●	45	●	54
7	Gjensidige Forsikring		●	50	19.489	●	40	●	56
8	Codan		●	50	19.937	▼	35	●	58
9	If Skadeforsikring		●	50	19.476	●	40	●	55

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

Copyright Forbrugerrådet **Tænk**



FAKTA OM TESTEN

Testen omfatter ni forsikringsselskaber med en samlet markedsandel på over 80 procent målt på bruttopræmieindtægter i alt på skadesforsikring. Der er således et lille mindretal, som målt på markedsandel, ikke indgår i testen. At ikke samtlige små og store forsikringsselskaber indgår i testen skyldes ressourcemæssige og testmetodiske grunde.

Vi har testet pris, herunder eventuel samlerabat, forsikringsdækning, kundetilfredshed og sager i Ankenævnet for Forsikring for forsikringspakker, som består af fire typiske skadesforsikringer: familie- og indboforsikring (som i virkeligheden er indboforsikring, ansvarsforsikring og retshjælpsforsikring), ulykkesforsikring, husforsikring og bilforsikring.

Data om pris og dækning for de fire skadesforsikringer er indhentet i forbindelse med separate test af forsikringstyperne i perioden februar 2015-februar 2016. Bemærk her, at data for hver type forsikring er fremskaffet på samme tid. Data stammer fra sammenligningsportalen Forsikringsguiden.dk, som brancheorganisationen Forsikring & Pension har været med til at udvikle sammen med Forbrugerrådet Tænk, samt fra selskabernes forsikringsbetingelser og oplysninger fra henvendelser til selskaberne.

Eventuelle rabatter til kunder på grund af deres medlemskab af foreninger med videre er ikke omfattet af testen.

Målet for kundetilfredshed er hentet fra den såkaldte EPSI Rating, som forsikringsselskaberne selv skeler til. Sager i Ankenævnet for Forsikring er klager, hvor forbrugeren får helt eller delvist medhold.

Data er analyseret og kvantificeret, sådan at det er muligt at foretage en helhedsbedømmelse. Der bliver i testen opereret med 28 forskellige cases, der er sammensat, så de tilsammen giver et billede af den typiske forbruger, der skal forsikre indbo, personskade, hus og bil. Det lader sig ikke gøre i en test at analysere, hvilket forsikringsselskab eller hvilken kombination af forsikringsselskaber der for samtlige forbrugere og i samtlige situationer vil være bedst og billigst.

Om den samlede bedømmelse:
Pris ..... 36 pct.
Forsikringsdækning ..... 48 pct.
Kundetilfredshed ..... 8 pct.
Ankenævnssager ..... 8 pct.

Pris: Den samlede beregnede pris er prisen pr. år med/uden samlerabat, og den svarer til summen af den beregnede pris for de fire skadesforsikringer.

Dækning: Beregnet som et gennemsnit af de fire forsikringers dækningsomfang. Forsikringsvilkårene vurderes i testen til at være generelt meget ens. Det er dog forskelle som i nogle skadessituationer kan være betydelige.

Forbrugerrådet Tænk Penge ANBEFALER

Lærerstandens Brandforsikring og **Alka** er i top på pris og dækning for forsikringerne, som indgår i testen. Den samlede pris hos begge forsikringsselskaber er de laveste blandt de ni selskaber i testen, uden at de tilbyder samlerabat. Den samlede gennemsnitlige dækning for de fire forsikringer er blandt testens bedste.

For at blive kunde hos testvinderen, Lærerstandens Brandforsikring, skal du have undervisning som hovederhverv. Lærerstandens Brandforsikrings datterselskaber, som har tilsvarende forsikringsprodukter, henvender sig ligeledes til afgrænsede kundegrupper - Runa (blandt andet Forbrugsforeningen og FTF-medlemmer), Bauta (sygeplejersker og andre faggrupper inden for sundhedssektoren) og FDM Forsikring (FDM-medlemmer). Alka tilbyder også en både god og billig forsikringspakke og er et glimrende alternativ. Uden at give samlerabat har Alka konkurrencedygtige priser og en dækning meget tæt på bedømmelsen 'God'.

Begge selskaber klarer sig desuden fint, når det gælder kundetilfredshed og klager i Ankenævnet for Forsikring.



Det kan godt betale sig at blande sine forsikringer fra flere forskellige selskaber, hvis man vil opnå den bedste pris til de bedste produkter.

➜ Wilke-rapporten en samlet løsning, fordi det er bekvemt, og de føler, at det er mere trygt i tilfælde af en skade, fordi de kun skal henvende sig ét sted. Rapporten har titlen 'Skifteadfærd på privatmarkederne for mobiltelefoni og forsikring i Danmark'.

Alexander Josiassen tilføjer, at forbrugerne ved at tage imod tilbuddet om samlerabat føler, at de viser en loyalitet over for selskabet, som måske kan sikre dem en bedre behandling.

Bindinger svækker konkurrence

Forbrugerrådet Tænk er generelt ikke begejstret for fænomenet samlerabat, fordi det ofte gør det svært at se prisen på den enkelte forsikring, og det får forbrugeren til at opleve det som mere uoverkommeligt at skifte selskab.

Forbrugerne vurderer gennemsigtigheden på markedet for skadesforsikringer til at ligge relativt lavt, viser det såkaldte Forbrugerforholdsindeks fra Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen.

Forbrugerne er samtidig meget lidt tilbøjelige til at skifte selskab. En rundspørge for Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen i 2015 viser, at kun omkring en femtedel har flyttet deres indboforsikring og/eller deres bilforsikring fra ét forsikringsselskab til et andet inden for de seneste to år.

"Vores nye test om, at forbrugerne ikke kan forvente en gevinst ved samlerabat, rummer et godt og opbyggeligt budskab. Vi mener, at samlerabat gør priserne mindre gennemsigtige og virker hæmmende for konkurrencen på markedet for skadesforsikringer. Jo flere bindinger, desto mindre konkurrence," siger Vagn Jelsøe, vicedirektør i Forbrugerrådet Tænk.

Trods konklusionerne i testen om samlerabat ønsker forsikringsselskabernes brancheorganisation Forsikring & Pension ikke at komme med anbefalinger til selskaber og forbrugere.

"Det er et valg, som de selv må træffe. Der er fordele og ulemper ved samlerabat. Blandt fordelene er den tryghed, det giver kunden at have alt samlet, så forsikringer udgør en helhed og er nemmere at overskue. Samlerabat kan måske også øge tilliden mellem selskab og kunde," siger Hans Reymann-Carlsen, underdirektør i Forsikring & Pension.

Han afviser, at anvendelsen af samlerabat skulle sløre priserne på de enkelte forsikringer, da "de normalt vil fremgå på den årlige forsikringsoversigt".

Både Vagn Jelsøe og Hans Reymann-Carlsen opfordrer forbrugerne til i højere grad at benytte webportalen Forsikringsguiden.dk, hvor priserne på forsikringer kan sammenlignes – både med og uden samlerabat. Portalen er udviklet af Forsikring & Pension i samarbejde med Forbrugerrådet Tænk.

"Forbrugerne er bedst tjent med at tjekke forsikring for forsikring. Det behøver ikke at være så svært at skifte selskab, som mange måske tror," siger Vagn Jelsøe. ■

"Det behøver ikke at være så svært at skifte selskab, som mange måske tror."

Vagn Jelsøe, vicedirektør i Forbrugerrådet Tænk



I 2012 bragte Alka en reklamekampagne, der forklarede forbrugerne, at de droppede samlerabatter. En del kunder blev umiddelbart fortørnede over at miste deres rabat.

"Nemt at overskue ét selskab"

Forsikringsselskaberne i top og bund i testen af skadesforsikringer har forskellige forklaringer på, hvorfor de henholdsvis ikke har samlerabat – og har samlerabat.

AF **REGNER HANSEN**

Forsikringsselskabet Alka droppede samlerabat i 2012 og underrettede forbrugerne om skiftet i en tv-reklame. Her ser man et antal personer tage deres orange bind for øjnene af (orange er Alkas farve). Imens får seerne forklaret, at samlerabatter er uigennemskuelige, og at Alka i stedet vil give forbrugerne en god pris for hver enkelt forsikring - uanset om de køber én eller flere forsikringer.

Her fire år efter skiftet i markedsføring fremstår Alka sammen med Lærerstandens Brandforsikring som de bedste i Forbrugerrådet Tænk Penges test af skadesforsikringer og samlerabat. Ingen af dem tilbyder samlerabat.

Kommunikationsdirektør i Alka, Lise Agerley, fortæller, at fjernelsen af samlerabat har været et led i en overordnet markedsføringsstrategi.

"Vi vil gerne gøre tingene enkle og let forståelige for forbrugerne. Samlerabat sikrer ikke automatisk et bedre produkt til en billigere pris. Vi opfordrer forbrugerne til at vågne op af deres tornerosesøvn og kigge på, hvad de i virkeligheden får for pengene," siger Lise Agerley og henviser til sammenligningsportalen Forsikringsguiden.dk.

Skiftet var en udfordring

Alka-kommunikationsdirektøren beretter, at der var intern debat forud for beslutningen om at gå væk fra samlerabat, og det har været en udfordring at forklare kunderne om den nye model.

"I den første tid efter mistede vi en del kunder til andre selskaber. Vores sælgere meldte tilbage, at kunderne var uforstående overfor, at der ikke var samlerabat. Udviklingen i Alka er positiv nu. Vi arbejder meget med at opbygge loyalitet på kvalitet, en god kundeoplevelse og naturligvis at være konkurrencedygtige på pris. Det er vigtigt for os at ligge godt i objektive test," siger Lise Agerley, som glæder sig over placeringen i toppen i Forbrugerrådet Tænk Penges nyeste test.

Lise Agerley oplyser, at Alka har fået mange nye kunder og hvert år har en markant vækst på antal forsikringer og kunder, som er væsentligt højere end branchens gennemsnit. Hun kan ikke give et tal på, hvor stor en andel af kunderne, der har samlet alle skadesforsikringer hos Alka sammenlignet med før 2012.

Lærerstandens Brandforsikring er ligeledes topscorer i testen og fremhæver samme ønske om transparens som hovedforklaring på, at selskabet ikke opererer med samlerabat.

"Vi vil gerne have, at vores produkter opleves som enkle og gennemskuelige for vores medlemmer, og åbenhed er en del af vores værdisæt. Vi bruger testresultater aktivt til at vise, hvordan vi kan tilbyde gode produkter til gode priser," siger Christophe Kirkegaard, sektionsdirektør i LB Forsikring, som Lærerstandens Brandforsikring er en del af.

Han tilføjer, at LB Forsikring på andre måder end gennem samlerabat forsøger at ➜

Nyttige links

Forsikringsguiden er en onlineguide, der giver forbrugerne mulighed for hurtigt og nemt at sammenligne priser og forsikringsvilkår på de mest almindelige privatforsikringer, baseret på selskabernes egne input.

I guiden anvendes de oplysninger, der skønnes at være mest relevante for forbrugerne, når de skal sammenligne forskellige selskabers forsikringer.

Forsikringsguiden er udviklet af Forbrugerrådet Tænk i samarbejde med Forsikring & Pension, som er forsikrings- og pensionsselskabernes brancheorganisation.

➔ **www.forsikringsguiden.dk**



Forbrug.dk er en offentlig forbrugerportal om blandt andet forsikring med råd, rettigheder og klagemuligheder. Portalen drives af Erhvervs- og Konkurrencestyrelsen.

➔ **www.forbrug.dk/Raad-og-rettigheder/Penge-og-oekonomi/Forsikring**



If bruger samlerabatter, og selskabet ligger i bunden af den samlede testscore fra de fire forsikringstest sammen med Codan og Gjensidige.



Codan bruger samlerabatter og tilbyder desuden også rabatter til særlige kundegrupper, for eksempel medlemmer af Djøf.



Gjensidige bruger samlerabat og ligger også i bunden af testen. Gjensidige har ingen kommentarer til artiklen.

➔ opbygge loyalitet blandt medlemmerne, blandt andet gennem en anciennitetsrabat til medlemmer med familie- og indboforsikring. Ordningen er en form for overskudsdeling, der hænger sammen med, at selskabet er medlemsejet.

Mens Alka er åben for alle kunder, er Lærerstandens Brandforsikring og datterselskaberne Runa, Bauta og FDM Forsikring henvendt til henholdsvis undervisere og andre specifikke grupper.

Kundetilfredshed vejer tungt

If Skadeforsikring, Codan og Gjensidige Forsikring tilbyder alle samlerabat. Samtidig er de tre selskaber fælles om at få samme, laveste score i den samlede bedømmelse i testen med hensyn til pris, dækning, kundetilfredshed og klagesager. Prisen, der tæller, er efter fratrækning af samlerabat.

Hos If Skadeforsikring siger presseansvarlig Birgitte Ringbæk, at selskabet prioriterer kundetilfredshed højt foruden pris og dækning, og at kundetilfredshed vejer tungere end i Forbrugerrådet Tænk Penges test. Derfor giver testen efter hendes vurdering næppe et retvisende billede af selskabets forsikringer.

"Vi ved fra vores kunder, der har oplevet en skade, at de er meget optaget af kvaliteten i skadesbehandlingen, den faktiske dækning og en god service," siger Birgitte Ringbæk.

Lars Baadsgaard, projektleder i Forbrugerrådet Tænk og ansvarlig for testen, vurderer, at kundetilfredshed har den rette vægtning i testen i forhold til pris og dækning.

"Kundetilfredshed generelt og i særdeleshed i forbindelse med sagsbehandlingen af forbrugernes skader er meget vigtig. Derfor vægter kundetilfredshed og klager i Ankenævnet for Forsikring med i alt 16 procent - en vægtning, som efter min vurdering er passende i forhold til pris og dækning," siger Lars Baadsgaard.

Samlerabatten er på 15 procent hos If Skadeforsikring og kræver, at kunden samler mindst tre af de fire skadesforsikringer - dog er et kombineret køb af familie- og indboforsikring plus husforsikring hos selskabet nok til at opnå rabatten. Samlerabat er med til at give forsikringsselskaber loyale kunder, men samlerabat har også flere fordele for forbrugerne ud over selve rabatten, påpeger den presseansvarlige i If Skadeforsikring. Mange skader har en karakter, så flere typer skadesforsikring skal i spil. For eksempel hvis der har været indbrud, og der sker skader på huset, bliver stjålet værdigenstande og måske også bilnøgler og dermed bilen, så påvirker det husforsikring, familie- og indboforsikring og bilforsikring.

"Hvis forbrugeren har alle skadesforsikringer samlet i samme selskab, kan selskabet hurtigt hjælpe til med at skabe et samlet overblik, og forbrugeren undgår besværet og det tidskrævende ved at skulle anmelde skaderne til og være i kontakt med flere selskaber. Hos If Skadeforsikring betaler kunderne desuden kun én selvrisiko, selv om skaden involverer flere forsikringer. Det er værd at tage med i overvejelserne," siger Birgitte Ringbæk.

"En kunde med flere forsikringer hos os er en kunde, som vi har mulighed for en bedre dialog med, og det sætter os i stand til at give vedkommende en bedre rådgivning - for eksempel så kunden ikke betaler for mere end det, han eller hun har behov for," tilføjer Birgitte Ringbæk.

Hun oplyser, at det er If Skadeforsikrings plan at fortsætte med samlerabatter, samtidig med at selskabet fortsat kerer sig om kunder med enkeltforsikringer.

Andre rabatter er ikke med

Mads Houe, pressechef i Codan, siger, at han havde håbet på et bedre testresultat, men samtidig erklærer han, at der er for lidt fokus på service i testen, og dette aspekt betyder meget for Codans kunder.

Samlerabatten er på 15 procent for hver forsikring ved køb af tre eller flere af de fire skadesrabatter og 23 procent på onlinekøb. Mads Houe siger, at Codan ud over samlerabat tilbyder en række andre rabatter, blandt andet som led i aftaler med Djøf og Ældre Sagen, og disse er ikke afspejlet i Forbrugerrådet Tænk Penges test.

"De andre rabatter betyder, at rabatten sammenlagt kan nå op på over 30 procent. Så vi er bestemt konkurrencedygtige på pris," siger Mads Houe.

Samlerabat giver ifølge Codans pressechef kunderne den bonus foruden sparede penge, at de kan få rådgivning om deres samlede forsikringsbehov, og at de ikke behøver at være i tvivl om, hvilket selskab der dækker i tilfælde af en skade.

Mads Houe tilføjer, at Codans rabatstruktur er under løbende overvejelse, og at kunder med enkeltforsikringer også er velkomne i selskabet.

Lars Baadsgaard fra Forbrugerrådet Tænk erklærer i en kommentar, at det ikke vil være rimeligt at lade rabatter, der ikke tilbydes alle forbrugere, indgå i en test.

"Det er vigtigt, at forbrugere ikke lader sig forblænde af rabatter, men i stedet helt rationelt vurderer prisen på de enkelte forsikringer og den samlede pris," siger Lars Baadsgaard.

Gjensidige Forsikring, det tredje selskab med bundplacering i Forbrugerrådet Tænk Penges test, har ingen kommentarer til testresultaterne om skadesforsikringer og samlerabat. Det oplyser Trine Andrup, kommunikationschef i Gjensidige Forsikring. ■

"Det er vigtigt, at forbrugere ikke lader sig forblænde af rabatter."

Lars Baadsgaard, projektleder, Forbrugerrådet Tænk

Foto: Scanpix

Gode råd, når du vælger forsikring

- **Brug Forbrugerrådet Tænk Penges** test og portalen Forsikringsguiden.dk til at danne dig et overblik over de ønskede skadesforsikringer.
- **Pas på med at** basere din tillid/mistillid til et forsikringsselskab udelukkende på din familie og venners erfaringer med selskabet.
- **Udvælg to-tre** forsikringsselskaber, og bed dem om forsikringsbetingelserne og et skriftligt tilbud på den eller de forsikringer, du overvejer at tegne.
- **Hvis forsikringsselskaberne** tilbyder samlerabat, så stå fast på, at du vil have oplyst prisen særskilt ved køb af hver enkelt skadesforsikring. I et samlet tilbud kan du ikke gennemskue prisen for hver forsikring.
- **Hvis du under alle** omstændigheder ønsker samlerabat, så studér omhyggeligt betingelserne om sammenbinding af forsikringer, muligheder for skift af selskab og lignende.
- **Gennemgå detaljerne** om forsikringernes dækning og sammenhold både dem og prisen. Der kan være forskelle i dækningsvilkår og eventuel selvrisiko, som har særlig betydning for din situation. Her er aspekter, der kan være vigtige ved de enkelte forsikringstyper: familie- og indboforsikring (såkaldt indbosum i forhold til indboets værdi, cykel-, el- og elektronikskader samt storm- og vandskader), ulykkesforsikring (dækning af børn, motorcykel og knallert, farlig sport og tyggeskader), husforsikring (ejerboligtype, beboernes alder, boligens placering, eventuel kælder/vandskadedækning, skjulte rør og kabler), bilforsikring (bilmodel, din alder, din adresse, dine tidligere skader på bil, og hvor meget du kører).
- **Vurder nøje dit behov** for eventuelle tilvalgsdækninger. Hvor stor er risikoen, hvad kan en skade koste dig, og hvad er prisen på denne tilvalgsdækning?
- **Medtag kundetilfredshed** og klager i Ankenævnet for Forsikring, når du skal sammenligne forsikringsselskaber.
- **Vær opmærksom på,** at flere forsikringsselskaber har rabat til bestemte grupper, for eksempel bestemte fagforeninger. Her kan Forsikringsguiden.dk hjælpe dig til at finde vej. Det er dog ikke en god ide at træffe dit valg om forsikring alene ud fra denne mulighed for rabat. Mange andre faktorer påvirker pris og dækning, så et andet selskab uden denne rabat kan potentielt være bedre.
- **Overvej dine** forsikringsmæssige behov på en økonomisk, rationel måde. Der skal være et rimeligt forhold mellem forsikringens pris over tid og de økonomiske følger af en eventuel skade.
- **Hvis du selv er i** stand til at finansiere en eventuel skade, uden at det belaster din økonomi, så er en forsikring måske ikke det rigtige for dig. Gennemsnitligt er det billigere selv at betale for skader end at købe en forsikring, der skal dække skader. Dette gælder især for tillægsforsikringer, hvor man forsikrer ét enkelt produkt mod skade.
- **Når du har besluttet** dig for et tilbud, kan du sagtens tillade dig at købslå med selskabet i et forsøg på at presse prisen på forsikringen ned. Du kan henvise til, hvad det billigste selskab på markedet forlanger for samme type forsikring. Brug her Forsikringsguiden.dk.
- **På samme måde skal** du ikke uden videre acceptere, hvis du har flere forsikringer samlet i ét selskab og ønsker at flytte en eller flere af disse forsikringer, at selskabet truer med at forhøje prisen på de resterende.
- **Du kan frit flytte** forsikringer fra selskab til selskab, så længe du overholder opsigelsesfristen.