



Uigennemsigtigt marked for ulykkesforsikringer

Er du på udkig efter en ulykkesforsikring, gælder det om at holde tungen lige i munden. Markedet er præget af en tæt tåge, der gør det næsten umuligt for den forudsætningsløse forbruger at gennemskue og sammenligne indholdet af de enkelte forsikringer.

Af Jørgen Rasmussen Testansvarlig Lars Baadsgaard

Går du efter en besparelse på mellem 500 og 1.000 kroner årligt, betaler det sig at vælge ulykkesforsikring med omhu. Selv om der overordnet set ikke er store kvalitetsforskelle mellem de enkelte selskaber, ligger prisen hos det billigste selskab alligevel cirka 40 procent under det dyreste selskab. Det fremgår af Tænk Penges test af markedet for ulykkesforsikringer, som omfatter syv selskaber, der dækker 67 procent af markedet. Lærerstandens Brandforsikring (LB) og Gjen-sidige opnår begge højeste kvalitet, men test-vinderen bliver LB, der med en beregnet pris på 1.442 kroner har den laveste pris. Dog skal

det tilføjes, at LB kun tilbyder sine forsikringer til husstande med ansatte inden for undervisnings- og pædagogområdet. Men hvis du ikke skulle tilhøre ovennævnte gruppe af lønmodtagere, leverer Alka imidlertid et godt bud på en godt dækkende ulykkesforsikring til en konkurrencedygtig pris. Med en beregnet pris på 1.786 kroner ligger der en årlig besparelse på cirka 25 procent set i forhold til testens dyreste selskab, Codan. Med sin andenplads opnår Alka dermed en anbefaling fra Tænk Penge.

Små kvalitetsforskelle – store prisforskelle
Selv om de enkelte selskaber dækker forskelligt, er der ikke tale om de samlet set store kva-

litetsforskelle mellem dem. Typisk vil et selskab have en god dækning på et område, mens konkurrenten dækker bedre på et andet område.

Samlet set betyder det, at de syv selskaber ligger ganske tæt ved hinanden rent kvalitetsmæssigt. Således opnår de to bedst placerede selskaber 57 point i testen, mens de dårligst placerede selskaber opnår 53 point på kvaliteten. Umiddelbart afslører testen således ikke nogen særlig intim forbindelse mellem pris og kvalitet, hvilket konstitueret direktør i Forbrugerrådet Vagn Jelsøe forklarer med manglende konkurrence på markedet.

“Der er generelt dårlig konkurrence på forsikringsområdet. Det skyldes dels, at de fleste forbrugere ikke interesserer sig specielt meget for forsikring, og dels at mange oplever det som svært at finde ud af. Det er ærgerligt, for konsekvensen er, at priserne er ganske forskellige på markedet, uden at der er tilsvarende kvalitetsforskelle. Den gennemsnitlige forbruger undersøger desuden ikke, hvor den billigste forsikring kan hentes, selv om der kan være mange penge at spare,” vurderer han. Forsikringskonsulent Riccardo Krogh Pescatori fra Forsikring og Pension anerkender prisforskellene på markedet, men henviser til branchens egen hjemmeside, forsikringssguiden.dk.

“Som forbruger bliver du simpelthen nødt til at undersøge markedet og gå derhen, hvor det er billigst. Og her er forsikringssguiden et fint værktøj. Når du så har fundet et selskab, kan du altid henvise til, at du har set en lavere pris hos konkurrenten. Og på det grundlag kan du prøve at forhandle prisen ned på forsikringen,” siger han. Ifølge Riccardo Krogh Pescatori er der ikke den store forskel på en bank og et forsikringsselskab, når det drejer sig om at 'tinge' om prisen. Begge brancher opererer reelt med variable priser, hvor prisen ofte fastsættes på baggrund af kundens samlede forretningsomfang med selskabet.

Ønsker et standardprodukt

Mens forsikringsbranchen er enige om at tilbyde kunderne et standardprodukt på markedet for indboforsikringer, hersker der ikke en tilsvarende ordning for ulykkesforsikringer.

Ganske vist har branchen defineret et sæt fælles vilkår, men selskaberne kan både gå over og under de fælles vilkår, hvilket gør det svært for forbrugerne at gennemskue systemet. Derfor vil det være en god ide med en minimumsløsning, lyder det fra Forbrugerrådet:

“I betragtning af at der i forvejen kun er få variationer mellem selskabernes forsikringstilbud, ville det nok være en fordel at fastlægge et

Top og bund

Lærerstandens Brandforsikring er bedst, fordi:

- Det er testens billigste selskab.
- Kundetilfredsheden og sagsbehandlingen i klagesager er i top.
- Selskabet scorer middel eller højere på alle testparametre.

Codan er dårligst i testen, fordi:

- Selskabet har de højeste præmier både før og efter samlerabat.
- Forsikringen dækker ikke invaliditet som en følge af hedeslag, solstik og lignende, hvilket flere andre selskaber gør.
- Codan har en kundetilfredshed i den lave ende af bedømmelsen, middel.

Codan udmærker sig dog ved – som eneste selskab – at dække uden tidsbegrænsning under ophold og rejser i hele verden, og ved som eneste selskab at dække også tandskader som følge af tygning. Den primære årsag til, at Codan kommer dårligst ud i testen, er højere priser.

standardtilbud, som alle forsikringsselskaber forpligtede sig på at tilbyde, og hvor forbrugerne ikke behøvede at forholde sig til, om de små variationer var vigtige eller ej, men blot kunne se på prisen. Det ville jo ikke forhindre, at der oveni kunne være tilkøbsmuligheder,” anfører Vagn Jelsøe.

Den model er Riccardo Krogh Pescatori imidlertid ikke meget for:

“En ulykkesforsikring er forskellig fra en indboforsikring i og med, at der er tale om personskade og ikke tingskade. Ulykkesforsikringen skal kunne sammensættes på en langt mere individuel måde, hvor alder udgør en vigtig faktor. Derfor vil en standardmodel være en dårlig ide,” lyder det fra Forsikring og Pension.

Lav risiko for ulykker

Men måske er en ulykkesforsikring ikke så nødvendig, som branchen vil gøre den til? I hvert fald er det en statistisk kendsgerning, at risikoen for at miste arbejdsvenen som følge af en ulykke er forsvindende lille set i forhold til sygdom og almindelig nedslidning.

Af de nøgne facts fra Danmarks Statistik fremgår det således, at ud af 14.450 tilkendelser af førtidspension i 2012, kunne kun 545

Test: Ulykkesforsikring

[illegible]

▲ MEGET GOD ▲ GOD ● MIDDEL ▼ UNDER MIDDEL ▼ DÅRLIG

N/A: N/A: Not available - ikke tilgængelig. Forsikringsselskabet udbyder produktet, men oplyser for tiden ikke priser på Forsikringsguiden.dk

1) Lærerstandens Brandforsikring anvender ikke samlerabat og er forbeholdt medlemmer med undervisning som hovederhverv.

2) Alka yder ikke samlerabat, men der ydes 10% rabat til medlemmer af LO-Forbundet, hvilken ikke er medregnet i testen.

3) Alm. Brand oplyser for tiden ikke priser og forsikringsbetingelser for ulykkesforsikring på Forsikringsguiden.dk

4) If oplyser for tiden ikke priser og forsikringsbetingelser for ulykkesforsikring på Forsikringsguiden.dk

tilfælde henføres til enten ulykke eller vold. Omregnet svarer det til, at kun 3,8 procent af de personer, som i 2012 blev stemplet som uarbejdsdygtige, har været udsat for enten en ulykke eller en voldelig episode.

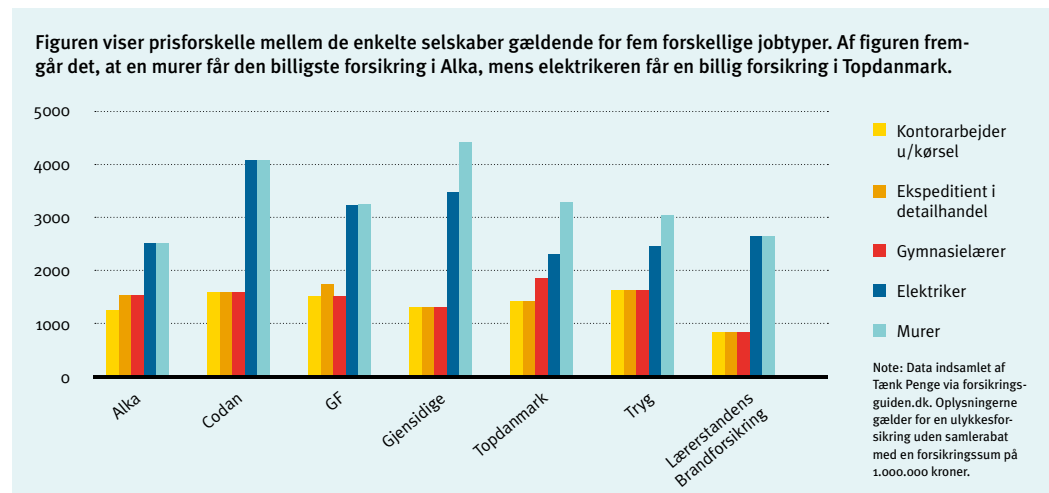
Når dertil kommer, at en ulykkesforsikring ikke giver erstatning for tab af indkomst, men reelt kun tilbyder et plaster på såret i tilfælde af en ulykke, vurderer Vagn Jelsøe, at en forsikring mod tab af erhvervsvegne er langt vigtigere end en ulykkesforsikring.

“Din arbejdsevne er dit mest værdifulde aktiv, så for de fleste vil det være vigtigere med en forsikring, der dækker tab af arbejdsevne

frem for en ulykkesforsikring. Men det første skridt er selvfølgelig at undersøge, om man i forvejen er dækket for det ene eller begge dele i ens arbejdsmarkedspension,” fastslår han.

En forsimpet udregning viser da også, at tab af erhvervsevne hurtigt kan blive en dyr sag. Mister en 40-årig med en månedsløn på 30.000 kroner sin erhvervsevne og får tilkendt førtidspension på for eksempel 17.300 kroner månedligt (enlig), reduceres hans månedlige udbetaling med cirka 6.500 kroner.

Frem til tilværelsen som pensionist som 67-årig koster den tabte erhvervsevne ham der med 2,1 millioner kroner. ■



**TÆNK
Penge
ANBEFALER**

**TÆNK Penge
anbefaler**

Lærerstandens Brandforsikring og Alka tilbyder begge deres kunder en godt dækkende ulykkesforsikring, og præmierne – både med og uden samlerabat – er blandt de laveste hos testens syv forsikringsselskaber.

Imidlertid tilbyder Lærerstandens Brandforsikring kun forsikringer til ansatte inden for undervisnings- og pædagogområdet. Men hvis du arbejder uden for de to nævnte fagområder, får du en både god og billig ulykkesforsikring hos Alka.

Det gælder i særlig grad forbrugere med håndværk som erhverv og jobfunktion såsom elektriker eller murer, hvor Alka udmærker sig med konkurrencedygtige priser.

❖ Fakta om testen:

Vi har testet pris og dækning for syv af de største forsikringsselskaber, der udbyder ulykkesforsikringer til voksne. De syv selskaber svarer til en markedsandel på 67 procent målt efter brancheforeningen Forsikring & Pensions offentliggjorte bruttopræmieindtægter fra 1. kvartal 2012 for skadesforsikringer i alt.

På nær Alm. Brand og If dækker testen alle selskaber med en markedsandel på over to procent. Alm. Brand og If leverer for tiden ikke priser og oplysninger om ulykkesforsikring til Forsikringsguiden.dk. Oplysningerne har vi hentet fra Forsikringsguiden.dk og fra selskabernes forsikringsbetingelser/vilkår samt ved at kontakte medarbejdere og presseafdelinger i selskaberne. Alle oplysninger er indhentet i juni og juli 2013.

FORSIKRINGSGUIDEN Priser, dækninger og undtagelser har Tænk Penge indhentet fra Forsikringsguiden.dk. Forsikringsguiden er et web-

sted, som giver forbrugerne et overblik over forsikringsselskabernes udbud af forsikringsprodukter herunder ulykkesforsikring. Oplysningerne fra Forsikringsguiden har Tænk Penge vurderet, analyseret og kvantificeret, så det er muligt at udarbejde en samlet helhedsbedømmelse af ulykkesforsikring i de syv selskaber.

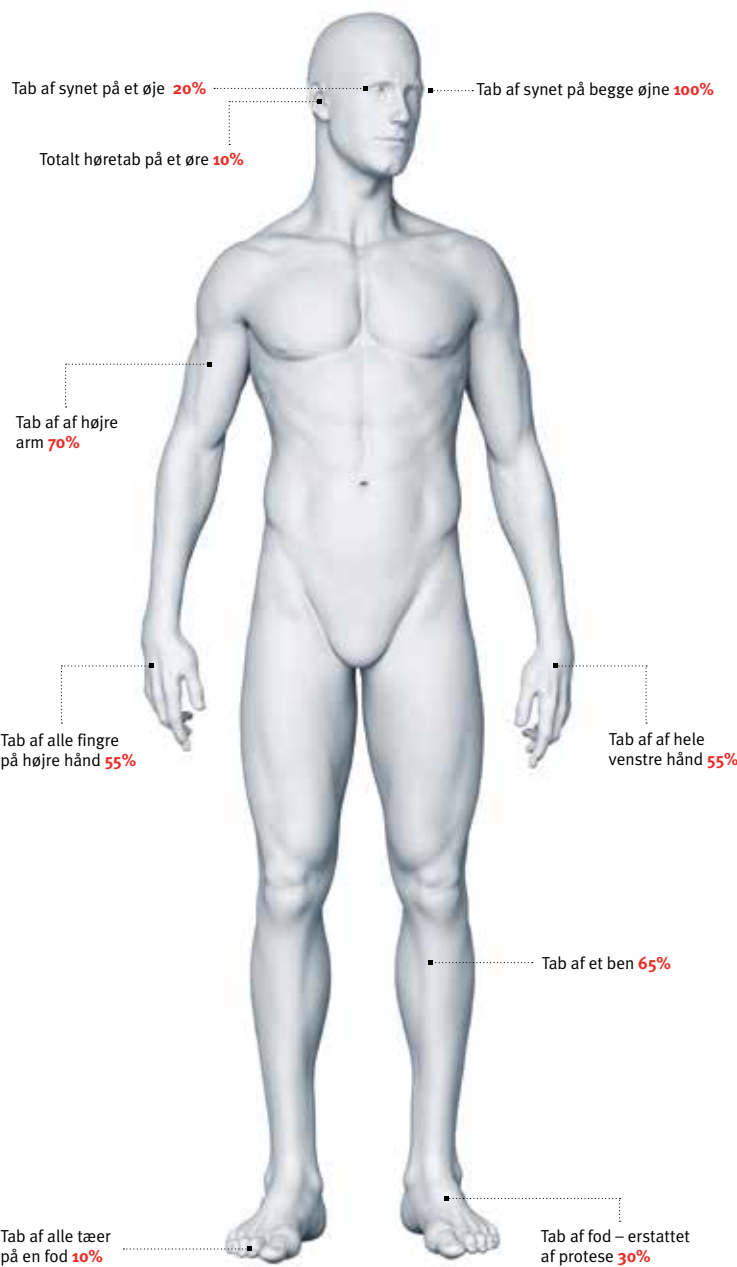
PRIS Den beregnede gennemsnitspris uden/med samlerabat er beregnet som et simpelt gennemsnit for i alt syv forskellige brancher og jobfunktioner, med forskellige erhvervsrisikoniveauer. Ulykkesforsikringen, som vi har valgt at teste, har en ménskadedækning med en forsikringssum på 1,0 mio. kr. og en dækning ved død på 0 kr.

DÆKNING Priserne gælder for en voksen på 58 år eller derunder, nogle selskaber har højere priser for kunder på 59/60 år eller ældre. Det fremgår af testresultaterne, at forsikringsvilkår for de testede ulykkesforsikringer samlet set er meget ens.

TESTPARAMETRE OG VÆGT Vi har medtaget i alt 19 testparametre, som alle indgår i testen med forskellige vægte. Vægtningen i testen er lavet ud fra, hvor stor betydning den enkelte testparameter har for den typiske forbruger.

TESTPARAMETRE OG VÆGT:

- Beregnet gennemsnitspris uden/med samlerabat vægter med i alt 30 %, hvoraf uden samlerabat vægter det dobbelte, idet denne pris er renset for rabatter som følge af tegning af andre forsikringer end den testede ulykkesforsikring.
- Krav om yderligere forsikringer og betingelser for samlerabat vægter med i alt 8 %
- Forsikringsdækning vægter med i alt 8 %
- Skader, der dækkes, vægter med i alt 46 %
- Klager og kundetilfredshed vægter med i alt 8 %.



Tabt arbejdsevne

Mister en person sin venstre arm ved et ulykkestilfælde, udøser det en mén-grad på 65 procent. Med en forsikringssum på 1.000.000 kroner løber erstatningen således op i 650.000 kroner og 1,3 millioner kroner, hvis selskabet dækker med dobbelterstatning for méngrader på over 30 procent.

Kilde: Arbejdsskadeanstaltens méntabel, juli 2013

Spørgsmål & svar

Med udgangspunkt i branchens fælles vilkår for ulykkesforsikringer har vi i det efterfølgende søgt svar på nogle af de mest almindelige spørgsmål, som en forsikringstager kunne stille sit forsikringsselskab.

? **Hvad er en ulykke?**
De fleste forsikringsselskaber bruger en nyere definition af en ulykke som “en pludselig hændelse, der forårsager personskade”. Ingen af de testede selskaber bruger den gamle definition: “Ved et ulykkestilfælde forstås en tilfældig af den forsikredes vilje uafhængig pludselig udefra kommende indvirkning på legemet med en påviselig beskadigelse af dette til følge.”

? **Hvad dækker en ulykkesforsikring?**
Forsikringen dækker med en fast bestemt sum ved varigt mén og i nogle tilfælde ved død som følge af ulykke. Derudover dækker forsikringen typisk udgifter til udbedring af tandskader og fysioterapi i forbindelse med genoptræning efter et ulykkestilfælde. Forsikringen dækker ikke svie og smerte samt tabt arbejdsfortjeneste. Hvis du eksempelvis oplever et kompliceret benbrud efter en skitur og må sygemelde dig i seks måneder, modtager du kun erstatning, hvis benbruddet giver varige mén. Men heler benet, og du ikke efterfølgende oplever gener, modtager du ingen erstatning?

? **Kan jeg få erstatning fra flere selskaber?**
Både ja og nej! Ja – når du skal have erstatning for varige mén, eller dine efterladte skal have erstatning ved din død, kan du få erstatning fra flere selskaber. Og nej – når det drejer sig om alle andre udbetalinger, eksempelvis dækning af tandlægeregninger eller udgifter til fysioterapeut ved genoptræning.

? **Hvordan beregnes erstatningen?**
Erstatningen udmåles helt skematisk og er i nogle tilfælde ganske enkel at beregne. Ved en méngrad på 65 procent og en forsikringssum på 1.000.000 kroner får du udbetalt 650.000 kroner. Nogle selskaber giver dobbelt erstatning for kunder under en vis alder, hvilket i så fald giver 1,3 millioner kroner til forsikringstager.

? **Dækker forsikringen under rejser?**
Forsikringen dækker som hovedregel i Norden og Grønland. I den øvrige del af verden dækker forsikringen i mindst et år under rejser og midlertidige ophold.

Forsikringsselskabet får ret i de fleste tilfælde

Er du utilfreds med forsikringsselskabets behandling af din sag, kan du klage til Ankenævnet for Forsikring. Men du skal have en god sag for at få ret. Kun i ét ud af tolv tilfælde får kunden helt eller delvist medhold i ankenævnet.

Af Jørgen Rasmussen

Som forsikringskunde er det ikke altid lige let at gennemskue selskabernes betingelser, hvilket kan give kunderne alt for høje forventninger til en erstatning i tilfælde af en ulykke. Er uenigheden for stor, kan sagen løses i Ankenævnet for Forsikring, som årligt behandler 150-200 sager på området for ulykkesforsikringer.

Oddsene er dog ikke i klagers favør, fremgår det af tal indhentet inden for den seneste 12 måneders periode fra og med juli 2013. Kun i 15 tilfælde ud af 184 klager fik kunden helt eller delvist medhold af forsikringsselskabet. Med andre ord blev kun otte procent af klagerne afgjort til fordel for kunden.

Endnu værre ser det ud, når vi graver lidt dybere i tallene. En del kunder er nemlig ikke klar over, at erstatningen efter en ulykke beregnes efter samme princip som ved et nedbrændt hus eller en totalskadet bil. Erstatningen beregnes simpelthen på baggrund af den aktuelle værdi af huset eller bilen og ikke nyprisen. Og da både krop og tænder slides med alderen, bliver erstatningen ofte nedsat.

Men det kan være svært at forstå for den almindelige forbruger, erkender kontorchef i Ankenævnet for Forsikring, Carsten Sennels: “Selv om en tand er skrøbelig på grund af plomber og caries, kan du jo sagtens bruge den, lige indtil den måtte knække. Men når

“
Selv om en tand er skrøbelig på grund af plomber og caries, kan du jo sagtens bruge den, lige indtil den måtte knække
Carsten Sennels,
kontorchef Ankenævnet for Forsikring

forsikringsselskaberne kun udbetaler en begrænset eller ingen erstatning i sådan et tilfælde, er der tale om et princip, der går igen inden for al skadesforsikring: Du får ikke fuld erstatning for en brugt genstand,” fastslår han. Misforståelsen lader sig let aflæse i klagestatistikken inden for den omtalte 12-måneders periode, hvor 22 procent af klagerne handler om afslag på grund af en forudgående lidelse. I de 40 tilfælde, hvor forsikringsselskaberne begrundede deres afgørelse med en ‘forudbestående lidelse’, fik kun én kunde helt eller delvist medhold i ankenævnet.

For høje forventninger
Carsten Sennels ser de mange afslag som et eksempel på, at kundernes forventninger ligger på et helt andet niveau end selskabernes:

“Hele området med forudgående sygdomme er svært at forstå for almindelige mennesker. Eksempelvis kan du sagtens gå med en latent rygska- de, der først slår ud under helt bestemte forudsætninger. I så fald kan der i normal forstand sagtens være tale om en ulykke med en efterfølgende skade. Men hvis lægerne vurderer, at skaden har sin rod i den latente skade, kan selskabet reducere eller afslå erstatning,” anfører han.

Af et konkret eksempel fra bunken af klager fremgår det således, at en 38-årig mand fik afslag på erstatning i forbindelse med trampolinspring sammen med sin to-årige datter. Da den 38-årige vil gribe sin datter, oplever han et pludseligt smæld i ryggen og må efterfølgende døje med kraftige lændesmerter. Men da lægerne konstaterer, at forsikringskunden har en mindre skævhed i ryggen, anser de denne ‘forudbestående lidelse’ som hovedårsag til mandens smerter. På den baggrund nægter forsikringsselskabet at udbetale erstatning, hvilket accepteres af ankenævnet.

Tænder slides med alderen
Et andet populært emne i klagestatistikken er tænderne og betaling for udbedring af tandskader efter et uheld. En forsikringskunde var særdeles uheldig, da han skulle bore et hul i en væg. Under borearbejdet sætter boret sig



fast i væggen, og boremaskinen drejer rundt, og batteridelen rammer manden på munden.

Dermed beskadiges både tænder og en bro i munden, hvilket giver en ganske anseelig tandlægeregning, som forsikrings-selskabet nægter at dække. Selskabet henviser til oplysninger fra tandlægen om at, “forsikringstagers tænder inden skaden var meget svækket af caries” (huller i tænderne).

Ifølge forsikrings-selskabet er der således tale om en 'forudbestående lidelse', hvilket giver selskabet ret til at nægte erstatning. Selskabets afgørelse blev da også godkendt i ankenævnet.

Grov uagtsomhed ikke dækket

I sjældne tilfælde har kunden simpelthen ikke tænkt sig ordentligt om, hvilket får forsikrings-selskabet til at afslå erstatning efter en ulykke.

I en klagesag fra 2011 skød en jæger de yderste led på to af sine fingre af, hvilket (ellers) burde udløse en méngrad på 15 til 20 procent.

I sin anmeldelse til forsikrings-selskabet forklarede jægeren således, at:

“Jeg var på jagt og skulle flytte post. Jeg får ramt jorden med geværløbet. Skal derefter tjekke geværløbet for jord, og da det er mørkt, tjekker jeg med venstre pege- og langefinger. Ved et uheld får jeg trykket på aftrækkeren, så jeg skyder fingrene af.”

Forsikrings-selskabet skrev til kunden, at de fandt det groft uagtsomt at rense haglgeværet med fingrene uden at sikre haglgeværet og nægtede på den baggrund erstatning. Selskabet henviste til, at forsikringstager ikke havde taget patronerne ud af geværet, og at han dermed “havde udsat sig for en indlysende fare for personskade”.

Ifølge ankenævnets statistikker udgør grov uagtsomhed dog kun en mindre del af nævnets sager. Set over en 12-måneders periode udgjorde den type af sager kun ni ud af samlet 184 ankesager. ■



Nyttige links:

Forsikringsoplysningen
forsikringogpension.dk

Forsikringspriser
forsikringsguiden.dk

Ankenævnet for Forsikring:
ankeforsikring.dk

Om Forsikringsguiden

Forsikringsguiden er et websted, som giver forbrugerne et overblik over forsikrings-selskabernes udbud af forsikringsprodukter og hjælper forbrugeren med et overblik til at vælge den rigtige skadesforsikring til den bedste pris.

Forsikringsguiden.dk er udviklet af forsikrings-selskabernes brancheforening, Forsikring & Pension, i samarbejde med Forbrugerrådet. Formålet er at forsøge at skabe en større gennemsigthed på forsikringsmarkedet og derved øge konkurrencen på markedet til fordel for forbrugerne.

På webstedet kan du vælge én type forsikring ad gangen f.eks. ulykkesforsikring. Herefter indtaster du en række standardiserede oplysninger om dine ønsker til forsikringsdækningen. Nu er du klar til at vælge imellem op til 15 forskellige tilmeldte forsikrings-selskaber, som udbyder de forsikringsønsker, som du har oplyst. Du kan dog kun udvælge op til seks forsikrings-selskaber ad gangen for at nærlæse priser, selvrisiko og forsikringsvilkår. Ved at trykke på “Alle vilkår” på de enkelte forsikrings-selskaber får du et detaljeret overblik over forsikringsvilkår i det enkelte selskab.

Her adskiller selskaberne sig fra hinanden

Selv om den samlede kvalitet, og dermed værdien af forsikrings-selskabernes dækning, er nogenlunde ens, er der forskelle mellem de enkelte selskaber. Vi har samlet en række forhold, hvor selskabernes dækning afviger fra hinanden. Vær dog opmærksom på, at selskabernes forsikringer samlet set ikke rummer de store kvalitetsforskelle. Hvis et selskab dækker dårligere på ét område, vil selskabet sandsynligvis dække bedre på et andet område. Forholdet afspejler sig i testens bedømmelse af de enkelte selskaber, hvor prisen ikke er indregnet i bedømmelsen. Antallet af point – det vil sige kvaliteten af de enkelte forsikringer – svinger således kun mellem 53 og 57.

Dækningsgeografi

Bedste selskab: Codan



Generelt dækker branchen skader opstået i Norden og i Grønland uden tidsbegrænsning, mens dækning i den øvrige del af verden er begrænset til et år ved rejser og midlertidigt ophold. Tilbringer du en længere periode i udlandet, er det derfor værd lige at tjekke forsikrings-selskabets betingelser efter i sømmene.

Her udmærker testens ellers dyreste selskab, Codan, sig med en suveræn dækning på geografien. Således opnår Codan hele 80 point (mod konkurrenternes pointscore på henholdsvis 50 og 60 point), fordi selskabet ikke har sat nogen tidsmæssig grænse på dækning i hele verden.

Tandskade

Bedste selskab: Codan



Frygter du en flækket tand efter at have gennemtygget et stykke rugbrød med en lille sten i, er Codan det rette valg. I modsætning til de

andre selskaber dækker Codan nemlig tandskader efter tygning og spisning. Codan kan dog forlange den famøse genstand indsendt. Den udvidede dækning ved tyggeskader giver sig udslag i, at selskabet opnår 70 point, mens de øvrige selskaber holder sig til enten 50 eller 55 point.

Testens tre bundscorere er henholdsvis Alka, Topdanmark og Tryg, som alle må nøjes med 50 point.

Farlig sport / Professionel sport

Bedste selskab: Topdanmark



Er du lidt af en vovehals og elsker udfordrende sportsgrene i fri natur, er Topdanmark et godt valg. Selskabet dækker nemlig både professionel sport og traditionelt farlige sportsgrene som ballonfart, dykning, elastikspring, paraglidning, parasailing, rappelling, sportsflyvning og svæve- og kunstdflyvning.

På baggrund af den omfattende dækning opnår selskabet således 65 point, mens konkurrenterne må klare sig med henholdsvis 55 og 60 point.

Kørsel med motorcykel

Bedste selskaber: Gjensidige, GF-Forsikring, Topdanmark og Alka

I branchens fællesvilkår er førerens tilskadekomst under kørsel med motorcykel ikke dækket, hvilket lige netop på dette område gør en ulykkesforsikring temmelig overflødig for motorcyklister. Heldigvis er branchen selv klar over det, og de fleste af selskaberne har derfor en bedre dækning end branchens fællesvilkår.

Således udmærker både Gjensidige, GF-Forsikring og Topdanmark sig på dette punkt og giver fuld dækning til føreren af en motorcykel, hvilket indbringer de tre selskaber en pointscore på hele 90 point. Til sammenligning må konkurrenterne, der kun giver en begrænset eller ingen dækning til føreren, nøjes med mellem 50 og 70 point.

Som nummer to i testen finder vi Alka med 80 point. Selskabet dækker med en halveret erstatningssum, hvis forsikrede er under 25 år.

Aldersgrænse

Bedste selskab: Tryg

Tryg er den suveræne vinder for seniorer, da selskabet som det eneste i testen ikke nedtrapper erstatningsydelsen i takt med alderen. Selskabet opererer simpelthen ikke med

aldersgrænser, hvilket indbringer en førsteplads i testen med 73 point.

Pointscoren for de øvrige selskaber svinger mellem 51 og 64 afhængig af, hvor meget erstatningen er bestemt af alderen. Næstbedst i testen finder vi GF-Forsikring, som halverer erstatningen fra det 75. år.

Bundscorer er Topdanmark med 51 point, da selskabet har de skrappeste restriktioner på alderen. Topdanmark er blandt de selskaber, som yder dobbelterstatning ved en méngrad på over 30 procent, men denne mulighed forsvinder gradvist for seniorer fra og med det 57. år.

Ildebefindende og besvimelse

Bedste selskab: Topdanmark



En ulykke kan være forårsaget af et pludseligt ildebefindende eller besvimelse, hvilket forsikrings-selskaberne dækker i varierende grad. Det generelle princip er dog, at besvimelsen ikke må have en sygdom eller sygdomsanlæg som hovedårsag.

Topdanmark kommer i dette tilfælde ud på en suveræn førsteplads med hele 80 point. Baggrunden er en bred dækning som omfatter ulykker som blandt andet er forårsaget af hedeslag, kulilteforgiftning, og – hold nu fast – søvngænger.

Bundscorer med kun 40 point er Codan, som ikke dækker invaliditet som følge af ulykker i forbindelse med blandt andet hedeslag og solslag.

Kundetilfredshed

Bedste selskab: Lærerstandens Brandforsikring



Med 65 point kommer Lærerstandens Brandforsikring bedst ud på parametret kundetilfredshed. Til sammenligning svinger konkurrenterne mellem 40 og 55 point med Gjensidige som indhaver af en bundplacering.

Også hvad angår klager opgjort i forhold til antallet af kunder, ligger Lærerstandens Brandforsikring lunt placeret i svinget med 80 point. På klagefronten kommer kun Gjensidige bedre ud med en score på 90 point.