

# Drop forsikringernes samlerabat

Du kan sammensætte forsikringerne selv, så du får en lavere pris og bedre forsikringer, viser analyse af testresultater fra Forbrugerrådet Tænk Penges test af de fire forsikringer, forbrugere ofte køber.

**Samlerabat er den rabat**, som forsikringselskaber tilbyder dig, når du samler flere eller alle dine forsikringer i det samme selskab.

“Rabat lyder godt. Vi kan allesammen godt lide at spare penge,” siger projektleder i Forbrugerrådet Tænk Lars Baadsgaard og fortsætter:

“Hvis du får at vide, at du sparer 4.000 kroner om året, så er der en god sandsynlighed for, at du ikke stiller så mange spørgsmål ved selve prisen, for du sparer jo 4.000 kroner om året, og det er godt at spare penge. Men det gode spørgsmål er selvfølgelig, om du kunne have fået produktet endnu billigere et andet sted - eller om besparelsen blot er et udtryk for, at grundprisen er for høj,” siger han.

Testen af forsikringspakker samlet i ét forsik-

ringsselskab viser, at der kan være netop op til 4.000 kroner årligt at spare ved at vælge det billigste forsikringselskab.

Vælger du at sprede dine forsikringer i to eller flere forskellige forsikringselskaber, kan du spare op mod 5.200 kroner, hvis du som mange forbrugere har samlet forsikringerne i et selskab.

Denne mekanik vises i figuren på næste side. I skemaet på denne side kan du se, hvordan selskaberne klarer sig, hvis man køber alle fire forsikringer i en forsikringspakke hos selskabet.

## Samlerabat kan ikke betale sig

På et helt overordnet plan er Forbrugerrådet Tænk kritisk over for det at give samlerabat eller lave kombinationssalg, som det også kal-

des. Det skyldes, at denne type rabat gør det sværere for forbrugere at sammenligne priser og vurdere, om de får det bedste produkt til den bedste pris.

For at vurdere, om samlerabatterne kan betale sig, har Forbrugerrådet Tænk Penge set på resultaterne af test af ulykkesforsikring, husforsikring, indboforsikring og bilforsikring. Alle fire test er foretaget i 2019.

“Helt kort fortalt viser analysen, at det ikke kan betale sig for forbrugere at vælge samlerabat. Du får ikke hverken noget, der er tæt på at være den bedste eller den billigste forsikring, hvis du vælger et forsikringselskab, der tilbyder samlerabat,” siger Lars Baadsgaard.

Det selskab, der klarer sig bedst, når man kigger på grafikken over, hvordan selskaberne ligger prismæssigt og kvalitetsmæssigt, er Lærerstandens Brandforsikring.

Vælger man alle sine fire forsikringer i Lærerstandens Brandforsikring, får man en forsikringspakke, der er tæt på at være den potentielt bedste rent kvalitetsmæssigt, og som er forholdsvis billig.

“Det lidt ironiske i dette er, at Lærerstandens Brandforsikring slet ikke opererer med samlerabat. Det vil sige, at priserne på deres forsikrin-

## Forbrugerrådet Tænk Penge anbefaler

Vi tildeler et Bedst i Test til testvinderen **Lærerstandens Brandforsikring**. I Lærerstandens Brandforsikring opnår du testens næstlaveste pris for en samlet forsikringspakke og den bedste samlede dækning blandt forsikringselskaberne i testen.

**GF Forsikring** tilbyder testens laveste pris for en samlet forsikringspakke og den næstbedste samlede dækning blandt forsikringselskaberne i testen og får Bedst i test.

ger er den samme, uanset om du samler alle fire forsikringer i selskabet,” siger Lars Baadsgaard.

## Ikke alle selskaber er lige gode

Erfaringen fra de mange test af forskellige typer af forsikringer i Danmark er, at der er ingen forsikringselskaber, som tilbyder decideret dårlige forsikringer - uanset om man taler bil-, hus-, indbo- eller ulykkesforsikringer.

“Du får den vigtigste dækning hos alle selskaberne i testen. De forskelle, der er, og der er forskelle, er primært på nogle detaljer i for-



I Forbrugerrådet Tænk Penge 59 fra oktober blev både bilforsikring og indboforsikring testet.

\*Lærerstandens Brandforsikring, oplyser, at de primært forsikrer lærere, pædagoger og magistre. Lærerstandens Brandforsikring er en del af LB Forsikring A/S, der også består af forsikringsgrupperne Bauta Forsikring for grupper i sundhedssektoren, Runa Forsikring for medlemmer af udvalgte faglige foreninger og LB Forsikring til PFA for kunder i PFA

## Hvad er en 'forsikringspakke'?

I testen bruges ordet "forsikringspakke", om de fire forsikringer Forbrugerrådet Tænk Penge i testen har samlet i én pakke. Det kan både være forsikringer fra samme selskab, eller forsikringer fra forskellige selskaber. De valgte forsikringer er:

- Indboforsikring
- Bilforsikring med kasko
- Ulykkesforsikring
- Husforsikring

Det vurderes, at disse fire forsikringer kan være vigtige og i nogle tilfælde uundværlige, hvis du for eksempel har eget hus og bil. Med de fire forsikringer er du grundlæggende godt dækket ind.

Placering	Forsikringspakke	Samlet bedømmelse af evt. samlerabat	Samlet bedømmelse i pct. af forsikringspakke inkl. evt. samlerabat	Samlet pris for forsikringspakke i kroner	Bedømmelse af samlet pris for forsikringspakke	Bedømmelse af samlet dækning for forsikringspakke
1	Lærerstandens Brandforsikring* <small>Bedst i test</small>	▲	70	13.751	▲▲	▲
2	GF Forsikring <small>Bedst i test</small>	▲	67	13.502	▲▲	▲
3	Alm. Brand	▲	63	14.670	▲	●
4	Next	▲	61	14.437	▲	●
5	Nordjylland Forsikring	▲	60	14.854	▲	●
6	Topdanmark	▲	60	15.799	▲	▲
7	Nykredit Forsikring	●	59	16.133	●	▲
8	Vardia	●	58	14.991	▲	●
9	If	●	58	15.899	▲	●
10	Nem Forsikring	●	58	15.651	▲	●
11	Gjensidige Forsikring	●	57	16.133	●	●
12	Codan	●	56	16.597	●	●
13	Tryg	●	53	17.553	●	▲

Copyright Forbrugerrådet Tænk

## FAKTA OM TESTEN

Vi har testet pris, forsikringsdækning, kundetilfredshed og sager i Ankenævnet for Forsikring for forsikringspakker bestående af fire typiske skadesforsikringer, bilforsikring, husforsikring, indboforsikring og ulykkesforsikring, i samme selskab. Vi har testet i alt 13 forsikringselskaber, fra hvem vi i perioden maj til august 2019 har indhentet data om alle fire skadesforsikringer. Der er forsikringselskaber, som ikke indgår i testen af både ressourcemæssige og testmetodiske grunde.

**Pris og dækning** har vi i forbindelse med vores fire forsikringsprodukt-test hentet fra sammenligningsportalen Forsikringsguiden.dk samt ved kontakt til forsikringselskaberne. Disse data indgår i denne test af for-

sikringspakker. Forsikringsguiden er udviklet i et samarbejde mellem Forbrugerrådet Tænk og brancheorganisationen Forsikring & Pension. Ud fra data er der udarbejdet en samlet helhedsbedømmelse af de fire forsikringsprodukter ved samlet køb i hver af de 13 forsikringselskaber. Samlet pris for forsikringspakke er summen af de beregnede priser for de fire forsikringer. Bedømmelse af samlet dækning for forsikringspakke er et simpelt gennemsnit af bedømmelserne af hver af de fire forsikringer.

De 31 forskellige cases, der anvendes i alt for de fire forsikringsprodukter, er udvalgt således, at de tilsammen giver et billede af den typiske forbruger, som skal forsikre sit indbo, bil, personskade og hus. Det er ikke muligt i en test at analysere, hvilket forsikringselskab eller hvilke kom-

binationer af forsikringselskaber der for samtlige forbrugere og situationer vil være bedst og billigst.

De forsikringsvilkår, som bedømmes i testskemaet, er generelt meget ens, men du skal bemærke, at der for to ens bedømmelser som for eksempel 'Middel' kan være mindre forskelle i dækning, hvilket er afspejlet i 'Samlet bedømmelse i pct. af forsikringspakke inklusive eventuel samlerabat'.

Vi har undersøgt pris, forsikringsdækning, kundetilfredshed og sager i Ankenævnet for Forsikring for forsikringspakker bestående af fire typiske skadesforsikringer i samme eller op til fire forskellige forsikringselskaber. Undersøgelsen omfatter: bilforsikring, husforsikring, indboforsikring og ulykkesforsikring. Vi har undersøgt i alt 16 forsikrings-

skaber, fra hvilke vi i perioden maj til august 2019 har indhentet data. Det har ikke været muligt, og heller ikke interessant, at beregne for samtlige af de tusindvis af kombinationsmuligheder. Vi har derfor lavet nogle optimeringsberegninger og minimeringsberegninger for at finde et antal af de bedste og/eller billigste kombinationer og omvendt de dårligste og/eller dyreste kombinationer. Herudover har vi for at vise de mange muligheder grafisk også regnet på forskellige kombinationer mellem disse to yderpunkter.

## Samlet bedømmelse vægtes således:

Pris..... 35 pct.  
Forsikringsdækning, kundetilfredshed og ankenævns-sager..... 65 pct.

sikringsvilkårene, som dog kan være vigtige i nogle situationer. Der er også forskel på, om selskaber taber en stor del af de sager, der kommer i Ankenævnet for Forsikring, og det tæller også med i vores bedømmelse af selskaberne,” siger Lars Baadsgaard.

Alligevel tør han godt sige, at den overordnede konklusion i forsikringstestene næsten altid er: “Store prisforskelle på forsikringer, men kun små forskelle i kvaliteten på dækningen. Det kunne næsten være overskriften på alle vores forsikringstest. De prisforskelle, vi ser i testene, er langt større end de forskelle, der ifølge vores test er i dækningen. Derfor mener jeg godt, at du som forbruger kan starte med at undersøge, om du kan få dine forsikringer billigere, end du gør,” siger Lars Baadsgaard.

I denne test indgår der 13 forsikringsselskaber. Det er lidt færre, end når Forbrugerrådet Tænk Penge normalt tester forsikringer, og det skyldes, at de medtagne forsikringsselskaber alle skal have været med i testen af alle fire forsikringstyper i 2019.

Det betyder for eksempel, at Alka, der ellers plejer at klare sig meget pænt, ikke er med i selve testen, fordi de ikke var med i testen af ulykkesforsikring, idet de var ved at lægge nogle produkter om. Men Alka er med i analysen af samlerabatter til højre på siden, hvor der tages udgangspunkt i enkelte forsikringer.

#### Der er sket noget siden 2016

I 2016 analyserede Forbrugerrådet Tænk Penge også sammenhængen mellem pris, kvalitet og samlerabat, og dengang tegnede der sig et mere kritisk billede af samlerabatten.

“I forhold til 2016 kan vi se, at markedet har bevæget sig på den måde, at der ikke længere er nogle af selskaberne, der både er decideret dyre, samtidig med at de har dårlige forsikringsvilkår, når alle fire forsikringer samles i forsikringsselskabet,” siger Lars Baadsgaard.

Det kan i figuren over de mulige måder at sammensætte forsikringspakker på ses ved, at ingen af selskaberne med samlerabat ligger i den røde firkant i matricen.

“Du kan stadig opnå den bedste pris og dækning ved at sprede dine forsikringer på to eller flere selskaber, men det ser ud til nogle priser har udviklet sig således, at forsikringsselskaber, der tilbyder samlerabat, er blevet relativt billigere i forhold til i 2016,” siger Lars Baadsgaard. ■

### Analyse af samlerabatter

Forbrugerrådet Tænk Penge har analyseret de muligheder, der er for at sammensætte en forsikringspakke med husforsikring, bilforsikring, indboforsikring og ulykkesforsikring. Resultaterne er sat ind i en matrice, hvor den ene akse angiver, hvor forsikringspakken ligger prismæssigt, og på den anden akse vises det, hvor pakken ligger kvalitetsmæssigt.

[ Det betyder kassernes farver i figuren ]

De grønne kasser angiver en forsikringspakke, hvor alle fire forsikringer er fra samme selskab, og hvor en eventuel samlerabat er indregnet i prisen.

De blå kasser er forsikringspakker, der er sammensat af forsikringer fra flere selskaber, og hvor der ikke er samlerabat.

Billigste pakke ved spredning af forsikringer.

**Indboforsikring:** Lærerstandens Brandforsikring  
**Bilforsikring:** FDM Forsikring  
**Ulykkesforsikring:** GF Forsikring  
**Husforsikring:** GF Forsikring

Bedste dækning ved spredning af forsikringer

**Indboforsikring:** Alka  
**Bilforsikring:** Lærerstandens Brandforsikring  
**Ulykkesforsikring:** Gjensidige Forsikring  
**Husforsikring:** Lærerstandens Brandforsikring

Bedste kombineret samlet pris og dækning ved spredning af forsikringer.

**Indboforsikring:** Lærerstandens Brandforsikring  
**Bilforsikring:** Alka  
**Ulykkesforsikring:** GF Forsikring  
**Husforsikring:** GF Forsikring

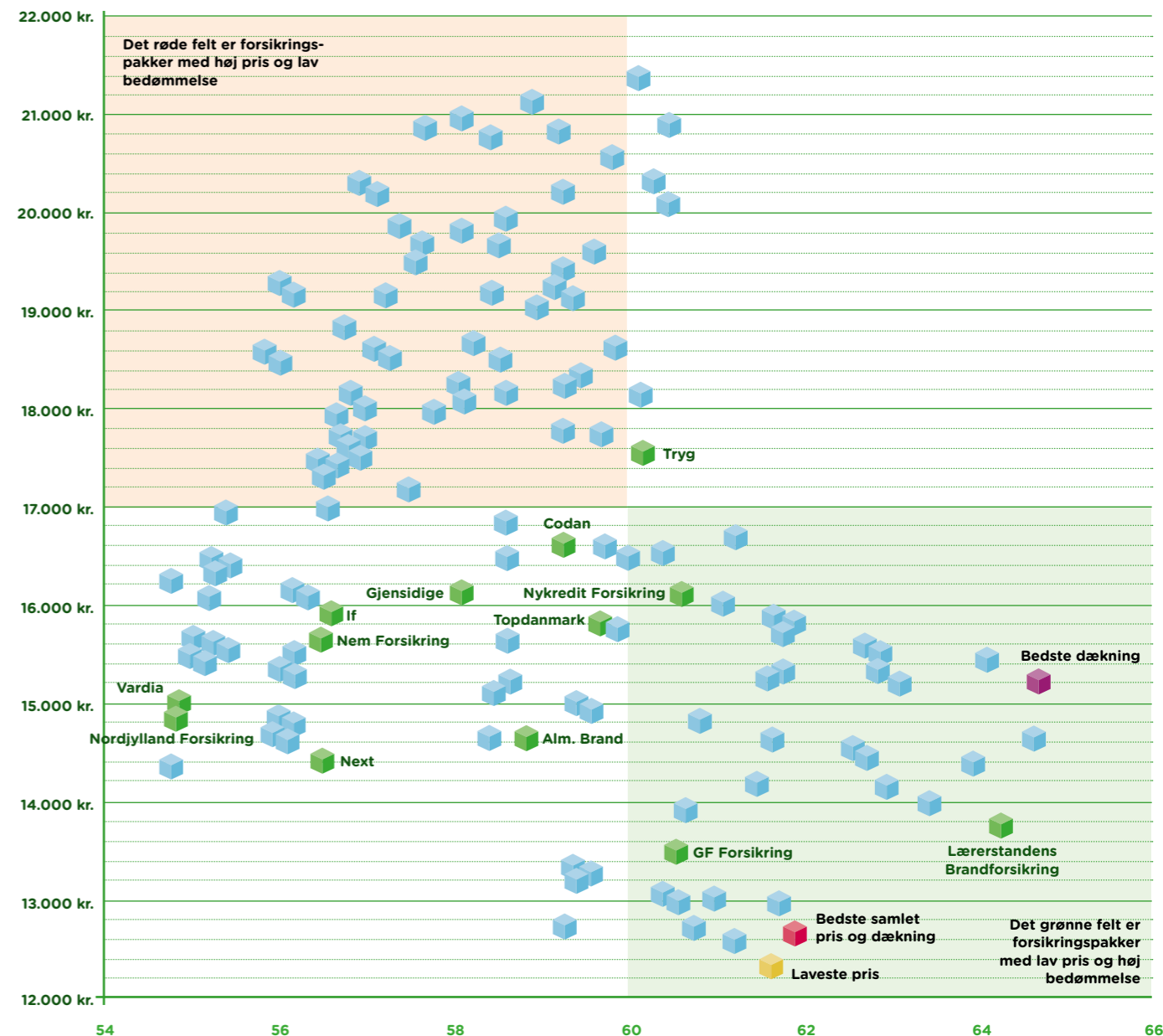


I analysen af samlerabatter foretaget af Forbrugerrådet Tænk Penge i 2016 var der flere af selskaberne, der lå placeret i den røde firkant. Det betød, at prisen var høj, samtidig med at bedømmelsen af kvaliteten i den lavere ende.

### Hvad er en forsikringspakke?

Alle firkanterne i figuren repræsenterer det, vi i testen kalder for en forsikringspakke. Hver forsikringspakke består af de fire forsikringer i testen (indboforsikring, bilforsikring, ulykkesforsikring og husforsikring). Forsikringspakkerne kan altså være forsikringer fra forskellige selskaber samlet i en pakke eller forsikringer fra samme selskab samlet i en pakke.

Samlet pris for forsikringspakke



Samlet bedømmelse af forsikringspakker af dækning, kundetilfredshed og sager i ankenævnet



## Sådan finder du den billigste forsikringspakke

### – den hurtige måde

I **Forbrugerrådet Tænk Penges test**, som analysen bygger på, er priserne udregnet efter en række fiktive kundeeksempler, der giver et godt billede af den typiske forbruger. Men det er ikke sikkert, at de selskaber, der er billigst i testene, også vil være de billigste selskaber for dig, så derfor vil det være en god ide, hvis du også selv undersøger, hvad din billigste pakke vil bestå af.

“Det, som nogle forbrugere kan finde svært, er at vurdere, om man kan finde en billigere bilforsikring, hvis nu bilforsikringen er en del af en samlerabat. Selv om man har set, at man kan få en bilforsikring, der er 3.000 kroner billigere om året, så ved man ikke, hvad der vil ske med priserne på ens øvrige forsikringer i en samlerabat, hvis man piller bilforsikringen ud. Ender det i sidste ende med at blive dyrere, fordi man vælger en billigere bilforsikring?” siger Lars Baadsgaard, der gennem mange år har stået for Forbrugerrådet Tænk Penges test af forsikringselskaber.

Det er fra forsikringselskabernes side det snedige ved samlerabat og derfor, at Forbrugerrådet Tænk er kritisk over for den slags kombinationsalg. Det gør det sværere at sammenligne priser, og dermed mere bøvellet at sprede sine forsikringer på to-tre forsikringselskaber.

“Det er selvfølgelig nemt at have alle forsikringer samlet i et selskab. Den fordel skal man huske på. For nogle vil det kunne opveje, at prisen samlet set er lidt højere, og dækningen lidt dårligere,” siger Lars Baadsgaard.

**1** Find i dine papirer priserne på de forsikringer, du har i dag, og skriv dem ned. Læg tallene sammen, så du får en samlet pris.

**2** Gå ind på Forsikringsguiden.dk, og indtast oplysninger for hver af dine forsikringer, og notér pris og navn på det billigste forsikringselskab inden for hver kategori.

**3** Læg prisen for tilbud på dine forsikringer sammen, og sammenlign den nuværende pris med de tilbud, du har fået. Hvis du får en samlerabat på dine nuværende forsikringer, vil du kunne se, om det er muligt at sammensætte dine forsikringer på en billigere måde, og om du mener, at den opnåede lavere pris er besværet ved at

skulle skifte forsikringselskab eller skifte et forsikringselskab ud med to-tre stykker værd.

**4** Sammenlign eventuelt de forsikringer, du har fundet via Forsikringsguiden.dk med testene i Forbrugerrådet Tænk Penge og se, hvordan selskaberne bliver bedømt i testene.



## Sådan vælger du den billigste og bedste forsikring

### – den grundige måde

**1** Brug Forbrugerrådet Tænk Penges test og portalen Forsikringsguiden.dk til at danne dig et overblik over de ønskede skadesforsikringer.

**2** Pas på med at basere din tillid til et forsikringselskab udelukkende på din families og venners erfaringer med selskabet.

**3** Udvælg to-tre af de billigste og bedst dækkende selskaber, og bed dem om forsikringsbetingelserne og et skriftligt tilbud på den eller de forsikringer, du overvejer at tegne.

**4** Hvis forsikringselskaberne 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.

**5** Hvis du under alle omstændigheder ønsker samlerabat, så studer omhyggeligt betingelserne om sammenbinding af forsikringer, muligheder for skift af selskab og lignende.

**6** 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: Indboforsikring (såkaldt indbøsum i forhold til indboets værdi, cykel-, el- og elektroniskader 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).

**7** Vurder nøje dit behov for eventuelle tilvalgsdækninger. Hvor stor er risikoen, hvad kan en skade koste dig, og hvad er prisen på denne tilvalgsdækning?

**8** Medtag kundetilfredshed og klager i Ankenævnet for Forsikring, når du skal sammenligne forsikringselskaber.

**9** Vær opmærksom på, at flere forsikringselskaber 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 af 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 og billigere.

**10** 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. Overvej også selvriskoen størrelse i forhold til den årlige pris – 0 kroner i selvrisiko er langt fra altid det bedste!

**11** 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. Gennemsnittet er det billigere selv at betale for skader end at købe en forsikring, der skal dække

skader. Dette gælder især for tillæggsforsikringer, hvor man forsikrer et enkelt produkt mod skade.

**12** Når du har besluttet dig for et tilbud, kan du prøve 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 priserne fra Forsikringsguiden.dk.

**13** På samme måde skal du ikke uden videre acceptere, hvis du har flere forsikringer samlet i et selskab og ønsker at flytte en eller flere af disse forsikringer, at selskabet truer med at forhøje prisen på de resterende.

**14** Du kan frit flytte forsikringer fra selskab til selskab, så længe du overholder opsigelsesfristen.

