LARS NØHR ANDRESEN
TESTANSVARLIG LARS BAADSGAARD

Billig forsikring, men kun hvis du er medlem af FDM

Prisen på bilforsikringen svinger meget fra selskab til selskab, og et hurtigt pristjek kan spare dig for tusindvis af kroner om året.

Husk, når du vælger bilforsikring

- Hvis det er vigtigt for dig, at din bil ved skade bliver repareret på dit foretrukne værksted, så få oplyst, om din skadede bil vil blive transporteret til forsikringsselskabets aftaleværksted, nærmeste værksted eller et værksted efter dit eget valg.
- Hvis du en gang imellem låner din bil ud til et ungt menneske, så undersøg, hvordan du vil være dækket, hvis den unge forvolder en skade. Hos nogle selskaber er der en forhøjet selvrisiko ved skade forvoldt af en ung op til 26 år gammel, mens andre selskaber sætter grænsen ved det 24. år. Også størrelsen af den forhøjede selvrisiko ved skader forvoldt af unge er der forskel på mellem selskaberne.
- Har du fastmonteret ekstraudstyr, for eksempel dvd-afspiller og skærme, afmonteret tilbehør eller værktøj i din bil, så undersøg, hvad der betragtes som ekstraudstyr, og om der er en maksimalsum for udbetaling af erstatning.
- Der kan være særlige regler for nyværdierstatning ved alvorlig skade på ny eller næsten ny bil, hvis der er tale om en demobil, eller hvis du har leaset bilen. Nogle selskaber tilbyder nyværdierstatning, mens andre ikke tilbyder nyværdierstatning ved demobiler og leasingbiler.

340.395 gange blev der i 2017 anmeldt en skade til forsikringen på en person- eller varebil. Bilforsikringen er en meget brugt forsikring, og har du en bil, har du som minimum en ansvarsforsikring og typisk en kaskoforsikring, som Forbrugerrådet Tænk Penge her tester 16 af.

Det er prisen, der er det springende punkt for bilforsikringerne, men der er dog også mindre forskelle på de vilkår, som forsikringerne tilbyder. Ser vi på de samlede bedømmelser uden at medtage prisen, ligger de 16 selskaber og svinger mellem en bedømmelse på 54 og 63 procent, hvilket vil sige, at det bedste selskab er ni procentpoint bedre end det selskab, der får den dårligste bedømmelse.

"Prisen, derimod, varierer langt mere end bedømmelsen af selskabernes forsikringsvilkår, og det er her, at du skal være særligt opmærksom," siger projektleder hos Forbrugerrådet Tænk Lars Baadsgaard, der har stået for testen.

Nemt og vigtigt at undersøge priser

En bilforsikring varierer i pris, alt efter hvem du er som forsikringstager, og hvilken bil du har. Det er klart, at en ung og uerfaren bilist i en dyr sportsvogn med mange hestekræfter kommer til at betale en langt højere forsikringspræmie end en midaldrende og erfaren bilist i en fornuftig familiebil - hvis der overhovedet er nogen, der vil forsikre en ung bilist i en sportsvogn.

Priserne i testen er derfor et gennemsnit af ti forskellige fiktive eksempler af forskellige typer af bilejere.

"Det betyder, at prisen i skemaet giver en indikation af niveauet hos de forskellige selskaber, men at det er meget muligt, at netop du med dine særlige forsikringsforhold vil kunne få en god pris hos et af de selskaber, der har en høj gennemsnitspris. Der er ingen af selskaberne, der er billigst for alle bilejere, men testen viser dig, hvor prisniveauet generelt er højest og lavest," siger Lars Baadsgaard.

Heldigvis er det via Forsikringsguiden.dk både nemt og hurtigt at undersøge, hvilket selskab der tilbyder den bedste pris, og at det kan være en god ide, understøttes af de ti priseksempler, Lars Baadsgaard har hentet ind til testen.

"Vi kan for eksempel se, at en 50-årig bilist med en Opel Insignia, som har haft to skader inden for de seneste fem år, skal betale lige godt 11.000 kroner om året for en forsikring hos GF Forsikring og Tryg, hvorimod han slipper med knap 5.300 kroner hos Next. En ny bilist på 30 år med en Toyota Yaris skal betale 12.814 kroner hos Nem Forsikring, mens prisen hos FDM Forsikring kun er 3.475 kroner - over 9.000 kroner billigere - men her skal du også betale for medlemskab af FDM. Derfor er det vigtigt at se sig godt for," siger Lars Baadsgaard.

Billigst – hvis du er medlem af FDM

FDM Forsikring blev tidligere varetaget af Lærerstandens Brandforsikring, men skiftede fra 1. januar 2018 over til at blive varetaget af Tryg Forsikring, og de optræder nu i testen som selvstændigt selskab.

Forsikringen er kun for medlemmer af FDM, men er man medlem, er FDM's bilforsikring med en gennemsnitlig pris på 3.849 kroner uden samlerabat den klart billigste i testen ▸

Forskelle på fastpris, friskade og udvidet glasdækning

På nogle områder er bilforsikringerne meget ens, men der er områder, hvor de adskiller sig fra hinanden, og det gælder blandt andet, hvordan fastpris, friskade og udvidet glasdækning struktureres. Hos nogle selskaber er de forskellige ydelser obligatoriske, mens de for andre selskaber er noget, der skal tilvælges.

Fastpris: Forsikringens præmie stiger ikke automatisk ved skade.
Friskade: Ved visse skadetyper skal der ikke betales selvrisiko, og forsikringens præmie stiger ikke ved skade.
Udvidet glasdækning: Prisen stiger ikke ved skade på bilens glas, og der skal ikke betales fuld selvrisiko. Udskiftning/reparation af bilens forrude, sol- og glastag kan være dækket.

	Obligatorisk fastpris (inkluderet i prisen)	Friskade (inkluderet i kaskodækning)	Udvidet glasdækning (inkluderet i friskade)
FDM Forsikring	Ja	Nej	Ja
Alka	Ja	Nej	Ja
Lærerstandens Brandforsikring	Ja	Nej	Ja
Alm. Brand	Ja	Ja	Nej
GF Forsikring	Ja	Nej	Nej
If	Nej	Nej	Ja
Next	Ja	Ja	Ja
Codan	Nej	Nej	Ja
Tryg	Ja	Nej	Ja
Danske Forsikring	Ja	Ja	Nej
Nordjylland Forsikring	Ja	Nej	Ja
Nykredit Forsikring	Ja	Nej	Nej
Vardia	Ja	Nej	Ja
Topdanmark	Ja	Ja	Nej
Gjensidige Forsikring	Ja	Nej	Nej
Nem Forsikring	Ja	Ja	Nej

LARS NØHR ANDRESEN
TESTANSVARLIG LARS BAADSGAARD

- og lægger man de 640 kroner, som et medlemskab hos FDM årligt koster, oven i prisen, er FDM Forsikring stadig det næstbilligste selskab i testen uden samlerabat efter Alka.

"FDM Forsikring er ikke billigst for alle typer bilejere, men der er ingen af de ti eksempler, hvor FDM Forsikring har væsentligt højere priser, og derfor ender den gennemsnitlige pris også med at være lav. Især hvis du tilhører en af de 235.000 husstande, der er medlemmer af FDM, er selskabets forsikring interessant alene på grund af prisen. Selskabets vilkår er blandt de bedste, og FDM Forsikring ligger derfor også i top, når man ser på bedømmelsen uden pris," siger Lars Baadsgaard.

Alka dækker forringelse af handelsværdi

Medtager man prisen for at være medlem af FDM, har Alka den billigste bilforsikring, og selskabet får endda sammen med Lærerstandens Brandforsikring den højeste bedømmelse på 63 procent, hvis man ikke medtager prisen som parameter.

Og så er det værd at bemærke, at Alka som det eneste selskab dækker forringelse af handelsværdi som følge af skade og reparation.

"Dette er interessant, hvis du har en ny eller nyere bil, der får en større skade, som bliver repareret. Sådanne skader kan muligvis forringe handelsværdien på din bil, for står man som køber og skal vælge mellem en bil, der har været involveret i et uheld og efterfølgende er blevet repareret, og en bil, der ikke har været involveret i uheld, så vælger man den bil, der ikke har været skadet og repareret. Og hos Alka er det muligt at få erstatning for den værdiforringelse, der kan medfølge en større reparation af bilen," siger Lars Baadsgaard. ■

Forbrugerrådet Tænk Penge anbefaler

Hvis du allerede er eller ønsker at blive medlem af FDM, der er en interesseorganisation for bilejere, kan du hos **FDM Forsikring** købe en bilforsikring til en generelt lavere pris, også i forhold til selvrisikoen, og samtidig opnår du dækningsvilkår, som er blandt de bedste i testen. Derfor tildeler vi et Bedst i Test til testvinderen FDM Forsikring. Forsikringer i FDM Forsikring bliver varetaget af Tryg.

Alka tilbyder generelt en billig bilforsikring og kommer ind på en tæt andenplads, når det gælder forsikringsvilkår og den forsikringsdækning, du kan opnå hos Alka. Derfor tildeler vi et Bedst i Test til Alka. Alka blev i slutningen af sidste år en del af Tryg.

FAKTA OM TESTEN →

Vi har testet pris, selvrisiko, forsikringsdækning, kundetilfredshed og sager i Ankenævnet for Forsikring hos 16 forsikringsselskaber. Disse selskaber svarer til over 90 procent af markedet målt på bruttopræmieindtægter på brand- og løsøreforsikring (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 hos selskaberne 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.

Kundetilfredshed og klager i Ankenævnet for Forsikring, hvor forbrugeren har fået helt eller delvist medhold, er medtaget. 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.
Obligatorisk fastpris, Obligatorisk friskade i kaskodækning og Udvidet glasskadedækning inkluderet i friskade er medtaget som parameter, da ikke alle forsikringsselskaber har en obligatorisk fastpris med i prisen og derfor, alt andet lige, kan fremstå dyrere. Nogle selskaber tilbyder en obligatorisk friskade i kaskodækningen, mens det i andre selskaber er et tilvalg mod merbetaling. 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, hvis læseren af testen udelukkende ser på de beregnede priser.

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 selvrisikoens størrelse. Der er medtaget bilister uden skader de seneste fem år og bilister med op til to skader alle med forskellige typer bopæl fordelt i hele landet. Vi har i de ti cases medtaget forskellige bilmærker og bilmodeller lige fra mindre biler til større og dyrere biler.

Samlet bedømmelse vægtes således:

Pris, selvrisiko, tegningskrav og samlerabat	36 pct.
Forsikringsdækning	49 pct.
Kundetilfredshed og ankenævnssager	15 pct.

Placering		Samlet bedømmelse	Samlet bedømmelse, pct.	Samlet bedømmelse i pct. uden prisparameter	Beregnet pris uden samlerabat, kr.	Beregnet pris uden samlerabat, bedømmelse	Beregnet pris med samlerabat, kr.	Beregnet pris med samlerabat, bedømmelse	Beregnet selvrisiko, kr.	Beregnet selvrisiko, bedømmelse	Krav om tegning af andre forsikringer og betingelser for samlerabat	Hvem er dækket	Hvor dækker forsikringen	Ansvarsdækning	Forhøjet selvrisiko ved ansvars- og kaskoskader forvoldt af unge	Generel kaskodækning	Dækning af ekstraudstyr, tilbehør og værktøj	Transport til værksted ved skade	Nyværdierstatning i de første år af bilens levetid	Redning/vejhjælp i udlandet	Retshjælp	Selvrisiko ved kombineret ansvars- og kaskoskade	Friskadedækning	Udvidet glasdækning	Obligatorisk eller inkluderet ekstra dækning, bedømmelse	Kundetilfredshed 2014-2017	Klager, hvor kunden fik medhold i Ankenævnet for Forsikring 2015-2017
1	**FDM Forsikring**[1] Bedst i test	▲	67	62	3.849	▲▲	3.849	▲	5.127	●	▲▲	▲	▲	▲	●	▲	▲	▲	●	▲	▲	▲▲	●	▲	●	–	▲
2	**Alka**[2] Bedst i test	▲	65	63	4.218	▲▲	4.218	▲	5.600	●	▲▲	▲	▲	▲	●	▲	▲▲	▲	●	▲	▲	●	●	●	▲	●	▲
3	**Lærerstandens Brandforsikring**[3]	▲	61	63	4.963	▲	4.033[6]	▲	6.000	▼	●	▲	▲	▲	●	▲	▲	▲	●	▲	▲	●	▲	●	▲	▲	▲
4	**Alm. Brand**	●	59	61	5.291	●	4.510	▲	5.427	●	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	●	▲	▲	●	●	●	▲	●	●
5	**GF Forsikring**	●	58	62	5.701	●	5.701	▼	5.140	●	▲▲	▲	▲	▲	●	▲	▲▲	▲	●	▲	▲	●	●	●	▲	●	▲
6	**If**	●	57	56	5.093	▲	4.814	●	5.100	●	▲▲	▲	▲	▲	●	▲	▲	▲	●	▲	●	●	●	●	▲	●	▼
7	**Next**	●	56	54	5.164	▲	3.912	▲	5.600	●	▲	▲	▲	▲	●	▲	▲	▲	●	▲	●	●	●	●	▲	–	▼▼
8	**Codan**[4]	●	56	60	5.787	●	4.920	●	5.889	▼	▲	▲	▲	▲	●	▲	▲▲	▲	●	▲	●	▲	▲	▲	●	●	▲
9	**Tryg**	●	56	61	6.227	▼	5.001	●	5.127	●	▲	▲	▲	▲	●	▲	▲	▲	●	▲	▲	▲	●	▲	▲	●	▲
10	**Danske Forsikring**[5]	●	55	60	6.460	▼	5.504	●	4.913	●	▲	▲	▲	▲	●	▲	▲▲	▲	●	▲	▲	●	●	●	▲	●	▲
11	**Nordjylland Forsikring**	●	54	54	5.266	●	5.266	●	5.100	●	▲▲	▲	▲	▲	●	▲	▲	▲	●	▲	▲	●	●	●	▲	–	▼▼
12	**Nykredit Forsikring**	●	54	58	5.998	●	5.412	●	4.930	●	▲	▲	▲	▲	●	▲	▲	▲	●	▲	●	▲▲	●	▲	▲	–	▼
13	**Vardia**	●	54	54	5.395	●	5.395	●	5.100	●	▲▲	▲	▲	▲	●	▲	▲	▲	●	▲	▲	●	●	●	▲	–	▼▼
14	**Topdanmark**	●	53	60	7.019	▼	5.803	▼	4.913	●	▲	▲	▲	▲	●	▲	▲▲	▲	●	▲	▲	●	●	●	▲	●	●
15	**Gjensidige Forsikring**	●	53	55	5.998	●	5.412	●	4.930	●	▲	▲	▲	▲	●	▲	▲	▲	●	▲	●	▲▲	●	▲	▲	–	▼▼
16	**Nem Forsikring**	●	50	54	6.359	▼	5.231	●	5.360	●	▲	▲	▲	▲	●	▲	▲	▲	●	▲	●	●	●	●	▲	–	▼▼

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

1. FDM Forsikring oplyser, at bilforsikring udelukkende tilbydes medlemmer af FDM. Et medlemskab koster 640 kroner årligt.
2. Alka oplyser, at som forbundsmedlem i et LO-forbund opnås en lavere pris end oplyst i testen.
3. Lærerstandens Brandforsikring oplyser, at selskabet primært er forbeholdt lærere, pædagoger, magistre og andre med tilknytning til undervisnings- og lærerområdet. Bilforsikring tilbydes udelukkende sammen med indboforsikring. Samme forsikring og pris tilbydes i Bauta Forsikring og Runa Forsikring.
4. Codan oplyser, at priserne i testen er uden onlinerabat på typisk ti procent.
5. Danske Forsikring oplyser, at du kan blive kunde i Danske Forsikring, hvis du er kunde i Danske Bank-koncernen.
6. Lærerstandens Brandforsikring oplyser, at selskabet ikke tilbyder samlerabat, men som Elite 30-bilist kræves det endvidere, at der ud over bilforsikring og indboforsikring også tegnes en ulykkes- eller en hus-/sommerhusforsikring.

Copyright Forbrugerrådet Tænk