



Ulykkesforsikring / Test

Prisen på ulykkesforsikringer svinger voldsomt

3.500 kroner. Årligt. Så meget kan gymnasielæreren potentielt spare ved at skifte ulykkesforsikring fra det dyreste til det billigste selskab. Priserne svinger meget, og der er ikke nogen klar sammenhæng mellem pris og kvalitet, viser Forbrugerrådet Tænk Penges test af ulykkesforsikringer.

LARS NØHR ANDRESEN TESTANSVARLIG LARS BAADSGAARD

Formålet med en ulykkesforsikring er at give dig økonomisk kompensation, hvis du kommer fysisk til skade, og dække udgifter i forbindelse med skaden, for eksempel udgifter til kiropraktik, tandlæge eller psykologbehandling.

Hvis du får en skade, der er så alvorlig, at du får varige men, får du en procentdel af din forsikringssum udbetalt.

Forsikringen træder altså kun i kraft i forbindelse med personskade som følge af en ulykke,

der påfører dig udgifter til visse behandlinger eller giver dig en mengrad på minimum fem procent. 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 men. Men heler benet, og du ikke efterfølgende oplever gener, modtager du ingen erstatning. Forsikringen dækker altså ikke svie og smerte samt tabt arbejdsfortjeneste.

“Ulykkesforsikringen er en slags plaster på såret, hvis du kommer alvorligt til skade. Det er vigtigt at huske på, at det ikke er en forsikring mod tabt arbejdsfortjeneste, og du er generelt ikke dækket ved sygdom. Et typisk forsikringsbeløb vil være en million kroner, så hvis du taber 65 procent af arbejdslonnen, hvilket ofte i realiteten vil betyde, at du ryger ud af arbejdsmarkedet, får du som udgangspunkt en erstatning på 650.000 kroner. Et stort beløb, men ikke nok til, at du kan leve af det i mange år,” siger projektleder hos Forbrugerrådet Tænk Lars Baadsgaard, der har stået for testen.

Det gør ulykkesforsikringen til en af de forsikringer, som man ikke bare bør tegne uden at overveje hvorfor.

“Jeg mener, at alle bør have en indboforsikring med blandt andet ansvarsforsikring, så man ikke risikerer at blive ruineret, hvis man er skyld i skade på andres person eller ejendele. Men ulykkesforsikringen derimod kan man i teorien snildt klare sig uden. Det er vigtigt at huske på, at vi har en sundhedssikring i Danmark, der dækker de

fleste udgifter, men der er selvfølgelig egenbetaling til for eksempel tandlæge, optiker og kiropraktor,” siger Lars Baadsgaard.

Anja Lintrup Sørensen, konsulent i Forsikringsoplysningen hos brancheorganisationen Forsikring & Pension, siger, at det er meget vigtigt, at man går til læge, hvis man er kommet til skade.

“Går man ikke til læge, fordi man regner med, at smerterne forsvinder af sig selv, eller at det ikke er så alvorligt, kan det blive vanskeligt at bevise, at de skader, man har på sin krop, skyldes den ulykke, man var involveret i. Derfor er det vigtigt, at man hurtigt går til sin læge, hvis man er kommet til skade i forbindelse med en ulykke,” siger Anja Lintrup Sørensen.

Forskellen ligger i prisen

Der er 15 forsikringsselskaber med i testen, og kigger man på den bedømmelse, de enkelte ulykkesforsikringer opnår, uden at tage prisen med, så er forskellen på bedste og dårligste selskab kun ni procentpoint.

“Det er et ret typisk billede, vi ser i mange test af forsikringer. Der er reelt set ikke en kæmpe forskel på de enkelte forsikringer, når vi ser på dækningerne, og det kan anskues som en god ting. Det betyder, at du er udmærket dækket med selv den ulykkesforsikring, der får den dårligste bedømmelse, og du risikerer som forbruger i Danmark altså ikke at blive snydt, når du tegner en forsikring - selv om der selvfølgelig er forskelle, som man bør være opmærksom på,” siger Lars Baadsgaard.

Når forskellen på de enkelte forsikringer ikke er større, giver det forbrugeren endnu mere grund til at fokusere på forsikringens pris.

For at give et dækkende billede af, hvad forsikringen koster hos de enkelte selskaber, er der i testen taget udgangspunkt i en række kundeeksempler. Det er nemlig vidt forskelligt, hvad en ulykkesforsikring koster, hvis man har et mindre risikofyldt arbejde og ikke dyrker en farlig sportsgren, end hvis man er tømmer og i sin fritid springer i faldskærm.

“Det billigste selskab ligger på 2.788 kroner årligt, og det dyreste selskab sniger sig op på 4.737 kroner, når man ser på prisen uden samlerabat. Altså en prisforskel på lige omkring

“Jeg mener, at alle bør have en indboforsikring med ansvarsforsikring, så man ikke risikerer at blive ruineret, hvis man er skyld i skade på andres person eller ejendele.”

Lars Baadsgaard, projektleder, Forbrugerrådet Tænk

2.000 kroner om året,” siger Lars Baadsgaard.

Det er Tryg, der er det dyreste selskab i testen, og en del af forklaringen på den høje pris er, at selskabet inkluderer en dødsfaldsdækning på 50.000 kroner for både børn og voksne, som ikke kan fravælges.

Nem Forsikring har en årlig pris uden samlerabat på 4.507 kroner, og her er ikke nogen ekstra forsikringer inkluderet i prisen.

“Får man så en bedre forsikring, hvis man vælger de dyre selskaber? Nej, det er der intet, der tyder på - nærmest modsat. Af de tre billigste selskaber i testen får de to af dem de bedste bedømmelser af kvaliteten - altså når man ikke tager prisen med i bedømmelsen,” siger Lars Baadsgaard.

Det norske selskab Gjensidige Forsikring slår lige netop Lærerstandens Brandforsikring i samlet bedømmelse, men begge selskaber får Bedst i Test.

Gjensidige Forsikring har pr. 1. juli 2017 tilsluttet sig den danske garantiordning ‘Garantifonden for skadesforsikringsselskaber’.

Endnu større prisforskelle

Kigger man på de enkelte kundeeksempler, bliver prisforskellene endnu voldsommere.

En 50-årig anlægsgartner, der bor sammen med en lærer, og som har to børn, skal betale 6.890 kroner for ulykkesforsikring for hele fami-

lien om året i Nem Forsikring. Hos Gjensidige Forsikring og Nykredit Forsikring er prissedlen 3.448 kroner årligt - begge priser uden samlerabat.

“Det er en prisforskel på næsten præcis 100 procent. Nem Forsikring er simpelthen dobbelt så dyr som Gjensidige Forsikring og Nykredit Forsikring i tilfældet med den 50-årige tømmer,” siger Lars Baadsgaard.

Han pointerer, at det er vigtigt at være bevidst om, at priserne skifter, alt efter hvilket erhverv man har, og hvor stor en familie der skal med i forsikringen. En enlig regnskabsmedarbejder på 30 år slipper med en årlig præmie på 839 kroner hos Lærerstandens Brandforsikring, selv om han dyrker farlig sport.

Mulighed for at tegne flere forsikringer

Udbetalingen i forbindelse med en ulykkesforsikring er et engangsbeløb, men til forskel fra de fleste andre forsikringer er det muligt at tegne flere ulykkesforsikringer. Hvis du har to ulykkesforsikringer med en dækning på en million kroner hver, og du kommer ud for en ulykke, der giver dig en mengrad på 10 procent, vil du få udbetalt 200.000 kroner.

Men når det drejer sig om andre udbetalinger, eksempelvis dækning af tandlægeregninger eller udgifter til fysioterapeut ved genoptræning, får du ikke dobbelt udbetaling, hvis >>

En nylig dom fra Højesteret har afgjort, at en løber skal have erstatning for en knæskade, der opstod ud af det blå.



<< du har to forsikringer. Dette skyldes, at du ikke som sådan må tjene penge på at være blevet behandlet.

Alder spiller en stor rolle

Et af de områder, hvor forsikringer har vidt forskellige betingelser, er, hvordan de håndterer, at forsikringstageren bliver ældre.

Hos Alm. Brand bliver præmien forhøjet, når forsikringstageren fylder 60 år. Og ved 75 år opsiges ulykkesforsikringen, og man tilbydes i stedet en anden forsikring kaldet for Ældreulykkesforsikring. Hos Nem Forsikring og Next sker prisforhøjelsen allerede ved det 59. år.

“Hos mange af de øvrige selskaber er man forsikret livsvarigt, uanset om man bliver over

100 år, og der sker ikke nogen prisforhøjelse. Jeg synes, at man - især hvis man er ældre - skal overveje nøje, om man ønsker at være forsikret i et selskab, hvor man skal betale ekstra på grund af alder, når man fylder bare 59 år. Det er altså en del år fra pensionsalderen. 10 af de 15 testede selskaber har ingen aldersdiskrimination, så det er ikke svært at finde et selskab, hvor man ikke forskelsbehandles, fordi man nærmer sig de 60 år,” siger Lars Baadsgaard.

Privatdirektør i Alm. Brand Pia Holm Steffensen fortæller, at opsigelsen ved det 75. år er indført ud fra et ønske om at føre forbrugeren over i en forsikring, der er mere målrettet den ældre forbruger.

“Vilkårene for vores ulykkesforsikring er lavet

for ti år siden, og det er ikke sikkert, at vi i dag ville lave det som en obligatorisk opsigelse for dem, der fylder 75 år. Vi skal i Alm. Brand til at opdatere vores vilkår for ulykkesforsikringer, og det er meget muligt, at opsigelsen af forsikringen for dem, der fylder 75 år, er noget af det, vi vil lave om på,” siger Pia Holm Steffensen.

Stigningen af præmien, som også flere andre selskaber har, når forbrugeren bliver omkring de 60 år, forklarer Pia Holm Steffensen med, at der er større risiko for skader for ældre.

Alder spiller desuden også en rolle, når det kommer til, hvor længe ens børn er dækket billigere af ulykkesforsikringen. I nogle selskaber ophører den billigere forsikring ved 18, og andre selskaber har 21 år og 25 år som grænse. ■

FORBRUGERRÅDET TÆNK PENGE ANBEFALER

Gjensidige Forsikring og **Lærerstandens Brandforsikring** tilbyder deres kunder en forsikringsdækning på ulykkesforsikring, som er blandt de bedste i testen. Prisen hos begge forsikringsselskaber, både med og uden samlerabat, er blandt de laveste. Derfor tildeles de begge Bedst i Test.

Testvinderen Gjensidige vinder lige akkurat med en bedømmelsesprocent på én procent. Gjensidige er generelt lidt billigere end Lærer-

standens Brandforsikring og med forsikringsvilkår, som bedømmes marginalt lavere end Lærerstandens Brandforsikring. Hvis du har undervisning eller pædagogik som hovederhverv, hvilket er et krav for at blive kunde hos dem, får du i dette selskab en både god og billige ulykkesforsikring. Begge selskaber klarer sig også godt, når det gælder kundetilfredshed og klager i Ankenævnet for Forsikring.

Nykredit Forsikring og **Danske Forsikring** tildeles begge et Anbefaler. Nykredit Forsikring, som samarbejder med testvinderen Gjensidige, har samme forsikringsvilkår og pris og er også en god mulighed for forbrugere med ejerbolig og forretninger i Nykredit realkredit og/eller bank. På samme måde får du i Danske Forsikring også en god forsikring til en konkurrencedygtig pris, hvis du er kunde i Danske Bank-koncernen.

FAKTA OM TESTEN

Forbrugerrådet Tænk Penge har testet pris og dækning for i alt 15 både større og mindre forsikringsselskaber, der udbyder ulykkesforsikringer til voksne og børn. Selskaberne i testen dækker over 80 procent af markedet.

Pris og dækning har vi hentet fra sammenligningsportalen Forsikringsguiden.dk og ved at kontakte medarbejdere i forsikringsselskaberne.

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

Præmien, som indgår som testparameter, er medtaget som en årlig præmie for ulykkesforsikring til forskel-

lige forbrugere med forskellige forsikringsbehov. Præmien fastsættes af forsikringsselskaberne ud fra kriterier som bopæl, alder, beskæftigelse/jobfunktion og tilvalg af dækninger.

De syv cases, der anvendes i testen, er udvalgt således, at de tilsammen giver et billede af den typiske/almindelige forbruger, som tegner ulykkesforsikring til sig selv eller en familie med eller uden børn. Det er ikke muligt i en test at analysere, hvilket forsikringsselskab der for samtlige forbrugere og situationer vil være bedst og billigst.

Ulykkesforsikringen, som vi har valgt at teste, har en menskadedækning med en forsikringssum på 1,0 milli-

oner kroner og om muligt en dækning ved død på nul kroner. Hvis det ikke er obligatorisk, er der i testens cases tilvalgt dobbeltestatning ved men på 30 procent eller derover.

Forsikringsvilkårene, som bedømmes i testskemaet, er generelt meget ens, men du skal bemærke, at der for to ens medlemser som for eksempel ‘mid-del’ kan være mindre forskelle i dækning, hvilket er afspejlet i samlet bedømmelse i pct.

Samlet bedømmelse vægtes således:
Pris, krav og samlerabat..... 34 pct.
Forsikringsdækning..... 50 pct.
Kundetilfredshed og ankenævnsager... 16 pct.

Placering	Selskab	Samlet bedømmelse	Beregnet pris uden samlerabat, kr.	Beregnet pris med samlerabat, kr.	Samlet bedømmelse, pct.	Beregnet pris uden samlerabat, pct.	Beregnet pris med samlerabat, pct.	Samlet bedømmelse i procent uden prisparameter	Krav om tegning af andre forsikringer og betingelser for samlerabat	Hvor dækker forsikringen?	I hvilket tidsrum dækker forsikringen?	Ophør og forhøjelse af pris på grund af alder	Generelle undtagelser	Minimum for omfang af vanlige men	Professionel sport	Tandskade	Kiropraktik- og fysioterapibehandling	Psykologbehandling	Briller	Erfaringsopgørelse og behandlingsudgifter	Dobbeltestatning og	Fører af motorcykel/knallert	Farlig sport	Kundetilfredshed målt af uafhængigt analyseselskab EPSI (årene 2013-2016)	Klager hvor kunder fik medhold i Ankenævnet (årene 2014-2016)
1	Gjensidige Forsikring	▲▲	2.788	2.514	66	64	66	64	▲	▲	▲	●	●	▲	▲	●	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲
2	Lærerstandens Brandforsikring ¹	▲	2.987	2.987	65	65	65	65	▲	▲	▲	●	●	●	●	●	●	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲
3	Nykredit Forsikring	▲	2.788	2.514	63	60	63	60	▲	▲	▲	●	●	▲	▲	●	▲	▲	▲	▲	▲	▲	-	▼	
4	Danske Forsikring ²	▲	3.218	3.218	63	64	63	64	▲	▲	▲	▼	●	▲	●	●	●	▲	▲	▲	▲	●	●	▲	▲
5	Nordjylland Forsikring	▲	3.021	3.021	62	61	62	61	▲	▲	▲	▼	●	●	●	●	●	▲	▲	▲	▲	▲	●	-	
6	Vardia	▲	3.021	3.021	62	61	62	61	▲	▲	▲	▼	●	●	●	●	●	▲	▲	▲	▲	▲	●	-	
7	If ³	▲	3.365	2.942	62	63	62	63	▲	▲	▲	●	●	●	●	●	●	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲
8	Alka ⁴	●	3.910	3.910	57	64	57	64	▲	▲	▲	●	●	●	●	●	●	▲	▲	▲	▲	●	▲	▲	▲
9	Topdanmark	●	4.020	3.539	56	62	56	62	▲	▲	▲	▼	●	▲	●	●	●	▲	▲	▲	▲	●	●	●	●
10	GF Forsikring	●	4.050	3.646	56	62	56	62	▲	▲	▲	▼	●	▼	●	●	●	▲	▲	▲	▲	●	●	▲	▲
11	Alm. Brand	●	3.802	3.232	55	57	55	57	▲	▲	▲	▼	●	▼	●	●	●	▲	▲	▲	▲	●	●	▲	▲
12	Next	●	4.109	3.691	55	61	55	61	▲	▲	▲	▼	●	▼	●	●	●	▲	▲	▲	▲	●	-	▲	▲
13	Nem Forsikring	●	4.507	3.696	52	61	52	61	▲	▲	▲	▼	●	▼	●	●	●	▲	▲	▲	▲	●	-	▲	▲
14	Codan	●	4.169	3.545	52	56	52	56	▲	▲	▲	▼	●	●	●	●	●	▲	▲	▲	▲	●	●	▼	▼
15	Tryg ⁵	●	4.737	4.247	48	57	48	57	▲	▲	▲	▼	●	▲	●	●	●	▲	▲	▲	▲	●	●	▼	▼

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



Tegn som udgangspunkt en **heltidsulykkesforsikring** frem for en fritidsulykkesforsikring. Så er du dækket 24 timer i døgnet. Du kan nemlig risikere ikke at være dækket af din fritidsulykkesforsikring, hvis du for eksempel falder ned fra en stige, fordi du har været så flink at hjælpe naboen med at reparere hustaget – også selv om nabohjælpen er ulønnet og foregår i din fritid, tæller det som arbejde.

Har du en fritidsulykkesforsikring, og bliver du **arbejdsløs**, bør du kontakte dit forsikrings-selskab for at sikre dig, at du fortsat er dækket af din fritidsulykkesforsikring, også i situationer, hvor du for eksempel bruger din ledighedsperiode på at arbejde frivilligt for andre. Det samme gælder mht. fritidsulykkesforsikring, når du bliver pensionist.

Hvis du **skifter arbejde** til en anden branche eller en anden jobfunktion, skal du straks og helst skriftligt orientere dit forsikrings-selskab. Hvis dit jobskifte kan vurderes som fareforøgende, og du vidste eller burde vide dette, kan du risikere, at dit forsikrings-selskab i en ulykkesituation nægter dig erstatning. Alternativt kan du risikere at få nedsat erstatningen, hvis din orientering af forsikrings-selskabet ville have medført en højere præmie for fortsat at være dækket.

Brug **testskemaet** og Forsikringsguiden.dk til at sortere i forsikrings-selskaberne. Udvælg herefter to-tre selskaber, som du beder om at sende et skriftligt tilbud med tilhørende forsikringsbetingelser.

Gode råd om ulykkesforsikring

Undgå at blive overrasket over ulykkesforsikring, og tjek betingelser og det med småt, før du bliver skadet.



Læs for en sikkerheds skyld også **det med småt**. På Forsikringsguiden.dk kan du få detaljerede informationer fra selskaberne om forsikringsvilkårene.

På Forsikringsguiden.dk kan du også se, om et forsikrings-selskab tilbyder **rabat** til forbrugere, som er medlem af bestemte foreninger, f.eks. fagforeninger. Men lad dig ikke forblænde af denne rabat. Vurder blot helt rationelt prisen efter rabat, og sammenlign med andre forsikringstilbud.

Vær opmærksom på, at du også bliver **ældre** og kan få brug for at være dækket af en ulykkesforsikring senere i livet, og læs i betingelserne, hvordan din ulykkesforsikring forholder sig til ældre forsikringstagere.

Har du **børn**, som nærmer sig det 18. år, skal du være opmærksom på, om dækningen udløber, og under hvilke betingelser dækningen kan fortsætte.

Husk at sikre dig, at du ikke i forvejen har tegnet en ulykkesforsikring, f.eks. en fritidsulykkesforsikring gennem din fagforening. I så fald risikerer du at være **dobbeltdækket** og betale mere ved også at have samme dækning på din heltidsulykkesforsikring, som jo omfatter både arbejdstid og fritid.



Vurder din families **økonomiske situation**. Er det nødvendigt at forsikre dig mod mindre økonomiske skader såsom briller og tandbehandlinger til under 10.000 kroner?

Overvej dine forsikringsmæssige behov på en økonomisk rationel måde. Er der en reel risiko for, at du ikke kan betale økonomiske følger af en bestemt skade? Hvis du selv kan betale, er det **gennemsnitligt billigere** at selvfinansiere ved ikke at tegne forsikringen, men selv sætte penge til side.

Vurder nøje dit behov for eventuelle **tilvalgsdækninger**. Overvej, hvor stor risikoen er, hvor mange penge det drejer sig om, og hvad tilvalgsdækningen koster.

Hvad er en pludselig hændelse?

Du synes måske selv, at du var ude for en ulykke, men det er ikke sikkert, at forsikrings-selskabet synes det samme. Det springende punkt er, hvordan man definerer en 'pludselig hændelse'.

LARS NØHR ANDRESEN

En skade i et knæ er ikke nødvendigvis dækket af ulykkesforsikringen. Selv om skaden opstår, mens du for eksempel er ude at løbe eller løfter noget tungt, er den ikke dækket, hvis der for eksempel er tale om et problem, der er opstået som følge af sygdom eller forudbestående lidelser og blot udløses af en løbetur eller et løft.



Fysiske skader som følge af for eksempel et færdselsuheld vil i de fleste tilfælde blive betragtet som en pludselig hændelse, og derfor vil du være dækket af din ulykkesforsikring.

Når en forbruger er uenig i et forsikrings-selskabs afgørelse, kan man klage til Ankenævnet for Forsikring. Ankenævnet fører statistik over, hvor mange klager de hvert år modtager til de forskellige typer af forsikring, og for næsten alle forsikringer gælder det, at færre og færre forbrugere klager. Men det gælder ikke ulykkesforsikringen. Her er antallet af klager stigende.

Lea Markersen er jurist i Forbrugerrådet Tænk, og hun mener, at det blandt andet skyldes, at der ikke altid er overensstemmelse mel-

lem det, vi som forbrugere anser for at være en ulykke, og det, som forsikringsbetingelserne anser som værende en ulykke. Selskaberne har nemlig en mere begrænset definition end det, man som almindelig forbruger ofte vil betragte som en ulykke.

“En ulykke er et meget vidt begreb. Mange vil mene, at de har været ude for en ulykke, hvis de vrider om på knæet, mens de er ude at gå en tur. Men hvis skaden er et resultat af ‘dagligdagsbevægelser’, hvor man bukker sig ned eller rej-

ser sig fra en stol, eller hvis skaden skyldes sygdom eller forudbestående lidelser i øvrigt, vil der næppe være tale om en ulykke i forsikringsmæssig sammenhæng,” siger Lea Markersen.

Anja Lintrup Sørensen, konsulent i Forsikringsoplysningen hos brancheorganisationen, siger, at ulykkesforsikringen kun dækker ved pludselige hændelser.

“Det betyder, at hvis dit knæ er blevet belastet over en længere periode og pludselig bryder sammen, da du løber en tur, er der normalt ikke tale om en ulykke. Det kan virke pludseligt for den, det går ud over, men det er afgørende, om det er en eksisterende skade, der bliver udløst under gåturen, og om hændelsen er egnet til at medføre personskaade,” siger hun.

En nylig afgørelse fra højesteret har givet en løber medhold i, at hun skulle have dækning for en skade, der opstod på en løbetur. Kvinden var ude og løbe, og efter ti minutter mærkede hun en stærk smerte i knæet, hvor det viste sig, at hendes menisk var skadet.

Et flertal af dommere mente, at den nyere definition på et ulykkestilfælde, som findes i en række ulykkesforsikringer i dag, må anses for også at omfatte den situation, hvor der pludseligt opstår en skade under løb.

Ny eller gammel definition

Omkring årtusindeskiftet begyndte forsikrings-selskaber at bruge en bredere fortolkning af begrebet ulykke. Før det blev en ulykke defineret som en ‘pludselig udefrakommende hændelse’, mens det nu er defineret som en ‘pludselig hændelse’.

Anja Lintrup Sørensen siger, at man som forbruger selv skal være opmærksom på, hvilken definition på ulykke der bliver brugt i ens egen ulykkesforsikring.

“Har du en forsikring, der er købt før, selskaberne brugte den nye definition, kan det stadig være den gamle definition, der gælder. Det kan have betydning, hvis du får brug for din forsikring. Derfor er det en god idé at tjekke sine forsikringsvilkår”, siger hun. ■