



– Ved neste hovedforfall bytter jeg forsikringsselskap, sier Vivian Mikalsen. Forskjellen mellom hennes nåværende selskap til det billigste, er knappe 1300 kroner.

Store prisforskjeller

Det er enorme prisforskjeller på forsikring, viser en undersøkelse Forbruker-rapporten har foretatt. Men forsikringsvilkårene er svært like.

tekst GEIR RØED foto MARIT HOMMEDAL, TORE ANDRÉ BAARDSEN OG ARNT RAGNAR ARNTSEN/RUNE STOLTZ BERTINUSSEN OG THOMAS BJØRNFLATEN, SCANPIX

VÅR UNDERSØKELSE avdekker oppsiktsvekkende forskjeller:

Forsikringspremien for en familie kan være bortimot dobbelt så

dyr i ett selskap som i et annet.

Et selskap som er billig for én familie, er ikke nødvendigvis billig for naboen.

Vi har i denne undersøkelsen plukket ut fire reelle familier, samt én enslig, og lagt deres forsikringsbehov til grunn for en pris-sammenlikning mellom åtte forsikringsselskaper, inkludert det selskapet de bruker i dag. Vi har valgt disse som eksempler, fordi de er representative for mange av oss:

- Den unge og enslige i storbyen.
- Småbarnsfamilien i småby.
- Det veletablerte Vestkant-ekteparet.
- Småbarnsfamilien i nærheten av storbyen.
- Det veletablerte ekteparet i Distrikts-Norge.

Disse familiene har til sammen 21 skadeforsikringer. Vi fikk familienes forsikringspapirer og alle relevante opplysninger. Deretter sendte vi ut prisforespørsel til de åtte



«Gunstige rabatter» ikke så gunstige

De fleste forsikringsselskapene har avtaler med en lang rekke foreninger og organisasjoner som gir «gunstige rabatter». Men tro ikke at slike avtaler sikrer deg markedets billigste forsikring.

Vivian Mikalsen i Tromsø får over 1000 kroner i rabatt hos If fordi hun er medlem av Norges jeger- og fiskerforbund. Men selv med denne rabatten, er If 1200 kroner dyrere enn det billigste selskapet, som ikke har jeger- og fiskerrabatt.

Ekteparet Solberg/Eggum Johansen i Oslo, er medlem av fagforeningen Akademikerne, som har avtale med Gjensidige Nor.

Akademiker-rabatten på ekteparets fire skadeforsikringer, utgjør 936 kroner. Hyggelige penger å spare, men rabatten er ikke årsaken alene til at Gjensidige er billigst for ekteparet. Uten denne rabatten, ville nemlig Gjensidige fortsatt vært nesten 2000 kroner billigere enn nest billigste selskap. Finn Ivar Knudsen i Grimstad, er medlem i Undervisningsforbundet, som har avtale med Vesta. Men til tross for det, er Vesta det nest dyreste selskapet for småbarnsfamilien på Sørlandet.

Dårlige betalere

Seks av åtte forsikringsselskap nekter å forsikre dårlige betalere, viser en rundspørring Forbruker-rapporten har foretatt.

Det internetbaserte forsikringsselskapet Aktiv forsikring er mest restriktivt overfor dårlige betalere. Selv om du bare har én betalingsanmerkning, får du ikke forsikring hos Aktiv. Heller ikke om betalingsanmerkningene dine er gjort opp.

- Vi har studert vår egen kundemasse, og har funnet ut at kunder som er trege betalere eller dårlige betalere, også har flere skader enn andre kunder. Vi ønsker ikke kunder med mange skader, derfor sier vi nei til alle med betalingsanmerkninger, sier fagkonsulent Terje Kjendalen i Aktiv forsikring. Bare Gjensidige Nor og Terra skadeforsikring godtar til en viss grad kunder som har betalingsanmerkninger.

på forsikring

dominerende selskapene på det norske markedet.

Enorme forskjeller

Størst prisforskjell – i prosent – er det på forsikringene til Vestkant-ekteparet Irene Solberg og Knut Eggum Johansen. Gjensidige Nor skal ha 7900 kroner årlig for å forsikre ekteparets verdier. Enter forsikring skal ha nesten dobbelt så mye – 15 400 kroner!

Men tro ikke at Gjensidige tilbyr like gode priser til alle.

Småbarnsfamilien Skram og Knudsen i Grimstad, har både villa, innbo, to biler og reiseforsikring. Trygg Hansa skal ha knappe 16 000 kroner i årlig premie. Gjensidige plusser på nesten 10 000 kroner, og forlanger 25 400 kroner.

På enkelt-forsikringer er det enda større forskjeller. Størst forskjell er det på reiseforsikringen til familien Årdal/Ødegaard i Fana utenfor Bergen. I dag betaler de 373 kroner i Vesta. Terra skal ha

1436 kroner. Det er nesten fire ganger så mye.

Ved åtte av de til sammen 21 skadeforsikringene vi ba om pris på, var prisforskjellen mellom billigste og dyreste selskap nærmere 100 prosent.

- Like vilkår

Forsikring har to priser, «én før og én etter skade», som daværende Storebrand yndet å si i reklamen for noen år tilbake.

Storebrand appellerte til trygg-

heten ved å velge et stort forsikringsselskap, framfor et mindre og litt mer ukjent selskap.

Vi har ikke undersøkt tryggheten og seriositeten. Men på oppdrag for Forbruker-rapporten, har rådgiver Hilde Myhre i Forbrukerrådet gått gjennom en del av vilkårene til de åtte selskapene vi har innhentet prisene fra.

- Mitt inntrykk er at forsikringsvilkårene ser ut til å være forholdsvis like. Dette, i tillegg til de store prisforskjellene denne ►

undersøkelsen viser, tilsier at flere bør fokusere på pris når de velger forsikringselskap. Likevel vil jeg råde alle til å se over vilkårene, slik at de betaler for det de faktisk vil ha dekket.

Men å lese vilkårene er ikke lett – selv ikke for en fagperson.

- Det er nesten så man må ha spesialutdannelse! Det er komplisert og omfattende.

- Hva synes du om prisforskjellene?

- De er større enn jeg trodde de ville være. Forskjellene viser at det er konkurranse om kundene.

Hilde Myhre råder oss til å være kritiske til forsikringsbehovet vårt:

- Hvilke forsikringer trenger du? Hva bør de dekke? Må du virkelig ha full kasko på bilen din? Er forsikringssummen på innbo og huset i samsvar med de reelle verdiene? Spør hun.

Forsikringselskapene reagerer

med skepsis på rådet fra Forbrukerrådet. Alle selskapene Forbrukerrapporten har snakket med, hevder at deres selskap har bedre vilkår enn konkurrentene, og at kundene dermed ikke må se bare på pris.

Men selskapene innrømmer at vilkårene kan være vanskelig tilgjengelig.

- For Vesta er det et mål å gjøre vilkårene lettere tilgjengelig, og vi trykker nå opp vilkårene i mer kortfattede brosjyrer, sier informasjonsdirektør Ingrid Holm Svendsen i Vesta.

Straffes for å skifte

Forsikringselskapene kjemper om å få deg og meg som kunde. Men det koster også flekk i administrasjonsutgifter å få nye kunder. Mellom 40 og 70 prosent av premien det første året, går med til å dekke nytegningskostnadene.

- Det er negativt. Kunder som mest trolig forsvinner om et år eller to, sidestilles derfor med dårlige betalere og kunder som ofte har skader, forteller en kilde i et av de større selskapene.

- Hvordan gjør dere dette i praksis?

- Når nye kunder ringer og ber om tilbud, spør vi om hvor ofte de skifter selskap. Gjør de det relativt ofte, gir vi en høyere pris enn til kunder som sier de har vært i ett selskap i flere år.

Ingen av de offisielle talsmennene til forsikringselskapene vil bekrefte denne praksisen.



Forsikringen Vivian Mikalsen har på hunden Fido, varierer fra knappe 400 kroner til over 700 kroner i årspremie.

TESTFAKTA

Prisene er innhentet skriftlig sommeren 2002.

Alle prisene gjelder årlige terminer, og er inkludert alle avgifter og gebyrer - som personskadeavgift på bilforsikring og naturskadepremie på innboforsikring/villaforsikring.

Egenandelene er de samme som familiene har i dag. Har ikke et selskap samme sats, brukes den nærmeste satsen innenfor en grense på 1000 kr. Er avviket større, er det en fotnote om det i tabellen.

Samtlige reise- og hundeforsikringer har en egenandel på mellom 0 og 1000 kr.

Av tabellen kan det se ut som om noen selskap gir store helkunde/totalkunderabatter, mens andre ikke gjør det.

Men alle selskap gir rabatter ved kjøp av flere forsikringer. Forskjellen er at noen selskap legger inn rabatten i hver enkelt forsikring. Andre oppgir pris på hver enkelt forsikring uten rabatt, og trekker fra helkunde/totalkunderabatten til slutt.

Det er uansett sluttsummen som teller!

- Nå skifter jeg selskap

For Vivian Mikalsen i Tromsø, koster forsikringene 2240 kroner mer i året hos Terra enn hos Enter forsikring. Det utgjør en forskjell på 39 prosent.

- Det er mye. Ved neste hovedforfall bytter jeg forsikringselskap, sier Vivian. Forskjellen fra hennes nåværende selskap til det billigste prisalternativet, er knappe 1300 kroner.

- Jeg sjekker prisene hos to-tre selskap ved hvert hovedforfall. Er det bare noen få hundrelapper i forskjell, velger jeg de store selskapene som har kontorer her i Tromsø. Men når forskjellene blir såpass store som her, bytter jeg gjerne til selskap som ikke har kontor her i byen, sier Vivian Mikalsen.

	Prisen hun har i dag (If), kr	Gjensidige Nør, kr	If, kr	Sparabank 1, kr	Vesta, kr	Terra, kr	Aktiv, kr	Enter, kr	Trygg Hånsa, kr
Bilforsikring, Honda civic, 1990-mod., 12 000 km./året, bonus: 70 % - 2. år, egenandel kasko: 6000 kr	5035	5439	5035	5557	5035	5328	3950	4082	4683*
Innboforsikring, dekning: 205 400 kr, egenandel: 3000 kr.	1136	974	1136	991	523	896	446	535	950
Reiseforsikring, innen Norden, alle reiser, inntil 5 uker, u/avbestillingsfors.	550	616	550	450	1090	383	883	612	1000
Hundeforsikring forsikringssum: 5000 kr.	660	690	660	720	500	626	428	450	396
Grunnpremie/premietillegg	100		100		198	686 ⁴	198		
Totalkunderabatt	561		556	735	858				
Årlig premie	6920	7719	6925	6983	6488	7919	5905	5679	7029

4) Terra forsikring har et påslag på 10 prosent (unntatt for personskadeavgift og naturskadepremie) for kunder som ikke er bankkunder i en av Terra-bankene.

* Egenandel kr 7500



Villa- og innboforsikringen til familien Skram Knudsen varierer med over 5000 kroner.

10 000 kroner i forskjell!

Trygg Hansa nøyer seg med knappe 16 000 kroner for å forsikre verdiene til familien Skram Knudsen i Grimstad. Gjensidige Nor skal ha nesten 10 000 kroner mer. Det utgjør en forskjell på 59 prosent.

- Overraskende, sier Finn Ivar Knudsen, mens han studerer tilbudene vi har innhentet.

Gjensidige skal ha dobbelt så mye som Trygg Hansa for å forsikre familiens Fiat. Vesta krever nesten tre ganger så mye som If for å ulykkesforsikre barna.

Familien har masse verdier, og er således en attraktiv kunde for selskapene.

- Jada, vi merker det. Noen av dem ringer oss jevnlig med såkalt gode tilbud, sier Finn Ivar Knudsen.

Ikke drømmekunder?

Ekteparet Irene Solberg og Knut Eggum Johansen bør være drømmekundene til ethvert selskap. De bor på beste vestkant på Frogner i Oslo, og er i «sin beste alder». Bilen brukes ikke til og fra jobb, og står mesteparten av tiden i en separat, låst garasje. På landet har de et landsted som er under tilsyn når de selv ikke er der.

Men tydeligvis vil ikke alle forsikringsselskap ha Irene og Knut som kunder. Enter forsikring vil nemlig ha over 15 000 kroner i årlig premie. Billigste selskap, Gjensidige, nøyer seg med halvparten.

Ekteparet synes det er svært hyggelig at selskapet de har brukt

gjennom en årrekke, viser seg å være klart billigst.

- Det er sikkert 10-12 år siden vi sjekket prisene hos andre.

- Hvorfor sjekker dere ikke oftere?

- Det tar rett og slett for mye tid.

Enter forsikring skal ha 7400 kroner for å forsikre bilen til Irene Solberg og Knut Eggum Johansen. Gjensidige skal ha bare om lag halvparten så mye.



	Prisen i dag (If) kr	Gjensidige-Nor, kr	If, kr	Sparebank 1, kr	Vesta, kr	Terra, kr	Aktiv, kr	Enter, kr	Trygg Hansa, kr
Bilforsikring Fiat punto, 1995-mod., 16 000 km./året, bonus: 70 % - 4. år, egenandel kasko: 3000 kr	4951	8862	6403	4729	7971	5791	6321	6980	4470
Bilforsikring Saab 900, 1985-mod., 12 000 km./året, bonus: 70 % - 3. år, egenandel delkasko: 4000 kr	2502	4195	3284	3412	3494	2787	3180	3250	3490
Reiseforsikring hele familien hele verden, alle reiser, inntil 5 uker, m/avbest.fors.	1110	708	1160	1051	1090	608	883	981	1000
Ulykkesforsikring for barna, inntil 1 mill. for ulykke og medisinsk invaliditet.	306	759	317	522	810	675	309	729	350
Villa- og innboforsikring, dekning bygning: 3 678 600 kr (premie villa 6930 - If) dekning innbo: 1,5 mill. kr (premie 2169 kr - Sp bank 1). egenandel: bygning : 3000 kr., innbo: 2000 kr.	9099*	10 842	8161 ⁸	8959	12019	8717	9939	8929	6627 ⁸
Grunnpremie/premietillegg	100		100		198	1688 ⁴	198		
Totalkundeabatt	1327		1425	1698	3046				
Årlig premie	16 741	25 366	18 000	16 975	22 536	20 266	20 830	20 869	15 937

	Prisen i dag (Gjensidige-Nor) kr	Gjensidige-Nor, kr	If, kr	Sparebank 1, kr	Vesta, kr	Terra, kr	Aktiv, kr	Enter, kr	Trygg Hansa, kr
Bilforsikring, Peugeot 605, 1996-mod., 8000 km./året, bonus: 75 % i mer enn fem år, egenandel kasko: 7000 kr.	4170	3993	6192	6883	6606	5219	5248	7356	4818
Innboforsikring, dekning: en million kroner, egenandel: 3000 kr.	1309	1309	1250	2846	3139	3913	2324	3663	2719
Reiseforsikring, hele verden for begge to, inntil fem uker, med avbestillingsforsikring.	495	495	1040	743	1090	608	883	612	1000
Fritidsbolig-forsikring, dekning bygning: 1 182 650, dekning innbo: 270 522, egenandel bygning og innbo: 3000	2148	2148	4095	2643	3581	2529	2175	3797	3777 ⁸
Grunnpremie/premietillegg	0		100		198	1173 ⁴	198		
Totalkundeabatt	0		948	1235	1730				
Årlig premie	8122	7945	11 729	11 880	12 884	13 442	10 828	15 428	12 314

Irene Solberg og Knut Eggum Johansen, Oslo

* Sum villaforsikring fra If, innboforsikring fra Sparebank 1.

4) Terra forsikring har et påslag på 10 prosent (unntatt for personskadeavgift og naturskade-premie) for kunder som ikke er bankkunder i en av Terra-bankene.

7) Dekning på innbo er 1,3 millioner kr.

8) Egenandel 4000 kr.

Fam Årdal/Ødegaard, Fana

Prisene i dag (Vesta), kr
Gjensidige Nor, kr
If, kr
Sparebank 1, kr
Vesta, kr
Terra, kr
Aktiv, kr
Enter, kr
Trygg Hansa, kr

Bilforsikring, VW Passat, 1994-mod., 20 000 km/året, bonus: 70 % - 2. år, egenandel kasko: 5000 kr.	5499	6451	7640	6325	6437	5709	4897	6098	7511
Villa og innboforsikring med hussoppforsikring, dekning bygning fullverdi for eneb.: 2 139 665, innbo: 510 000, egenan. for bygn. og innbo: 2500 kr, hussopp: 1500 kr.	5081	5656 ¹	5945 ⁸	7471	6087	5131	5186	6485	4333 ⁸
Reiseforsikring, hele familien, hele verden, ferie og fritidsreiser, opp til 45 dager, med avbestillingsforsikring.	373	805	1160	743	480	1436	883	432	1000
Grunnpremie/premietillegg	198		100		198	1141 ⁴	198		
Totalkunderabatt			1070	1368	1560				
Årlig premie	11 151	12 912	13 775	13 171	11 642	13 417	11 164	13 015	12 844

- Hussopp-forsikringen vi har bedt om pris på, skal dekke opp til fullverdigrunnlaget på 2,1 mill. kr. Gjensidige Nor tilbyr bare en forsikring med dekning opp til en halv million for hussopp, stokkmaur og husbukk, og dekning opp til 80 000 kroner for råtesopp. Dette er altså en langt dårligere forsikring.
- Terra forsikring har et påslag på 10 prosent (unntatt for personskadeavgift og naturskade-premie) for kunder som ikke er bankkunder i en av Terra-bankene.
- Egenandel 4000 kr.

Fire ganger så dyr reiseforsikring

Reiseforsikringen som familien Årdal/Ødegaard har behov for, koster fire ganger mer hos Terra enn hos Vesta.

- Utrolig, sier samboerparet på Fana utenfor Bergen.

På alle forsikringene samlet, er prisforskjellen på «bare» 24 prosent fra billigste til dyreste selskap. Jarle Ødegaard forventet seg større forskjeller.

- Vi bytter ofte selskap, fordi jeg har lagt merke til at prisene

varierer. For oss er prisene viktigst, sier Ødegaard. Byr sjansen seg, forsøker han å prute, og han handler gjerne forsikring over internett.

- Spesielt vårt nåværende selskap har en grei internettløsning, hvor vi raskt får svar på spørsmål. Det er et pluss.



Når Inger og Jarle skal på tur med barna Maria og Julia (begge 6 år) og August (1/2 år), bør de velge reiseforsikring med omhu.



Ikke alle vil forsikre traktoren til Einar Silseth. Og de som gjør det, tar svært forskjellig pris.

- Prisen ikke viktigst

For ekteparet Silseth på øya Vega på Helgelandskysten, er det «bare» 18 prosents forskjell mellom de selskapene som kan tilby alle de forsikringene ekteparet trenger.

- Men jeg betaler gledelig en tusenlapp mer for å være i Gjensidige, sier Einar Silseth, som sammen med kona Marta bor på et nedlagt gårdsbruk.

Silseth er tidligere SP-ordfører, og svært opptatt av at næringslivet har lokale kontorer. I Brønnøysund (den nærmeste byen), er det bare Gjensidige av de store

selskapene som har kontor.

- Jeg synes det er viktig at jeg kjenner dem jeg kjøper forsikringer hos, og at jeg vet jeg får hjelp hvis det skjer noe. Jeg ville aldri kjøpt forsikringer hos et såkalt telefonselskap, sier Silseth.

Men det kan han heller ikke. Bare fire av åtte selskap tilbyr gårdsforsikringene ekteparet trenger.

Marta og Einar Silseth, Vega i Nordland	Bilforsikring, Volvo 240, 1988-mod., 16 000 km./året, bonus: 75 prosent i mer enn fem år, egenandel kasko: 6000 kr.	4288	4288	4362	4624	4404	4550	4010	3709	5222 ⁶
	Landbruksbygg-forsikring. Dekning for bolighus, driftsbygning og redskapshus: 2 340 440, egenandel: 6000 kr	3191	3191	4953	3148 ⁵	3923	2744	2329 ³	SI*	SI
	Innboforsikring, dekning: 525 834, egenandel: 3000 kr.	865	865	747	843	686	615	684	1370	SI
	Traktor-forsikring, Zetor 7540, firehjulstrekk, 1996-modell, årlig kjøretid: 200 t., egenandel: 5000 kr.	1079	1079	1666	SI	1185	1258	SI	2246	SI
	Forsikring av gårds-tilbehør, dekning: 200 000, egenandel: 6000 kr.	504	504	160 ⁸	SI	1366	284	SI	SI	SI
	Grunnpremie/premietillegg	0		100		198		198		
	Totalkunderabatt	0		886	781	1388				
	Årlig premie	9927	9927	11 102	7834 ²	10 374	9451	7221 ²	7325 ²	5222 ²

*SI = Selges ikke

2) Fordi Enter, Aktiv, Trygg Hansa og Sparebank 1 skadeforsikring ikke tilbyr alle forsikringene, kan sluttsummen ikke sammenliknes med de andre selskapene.

3) Prisen gjelder kun bolighuset. Aktiv forsikrer ikke driftsbygning og redskapshus.

5) Prisen gjelder kun for bolighuset og redskapshuset. Sparebank 1 skadeforsikring forsikrer ikke driftsbygning.

6) Egenandel er 7500 kr.

8) Egenandel 4000 kr.