



# Bilen og forsikring

”Bilen og forsikring” indeholder svar på en række af de spørgsmål, man som forbruger stiller sig, når der skal købes en bilforsikring.

## Indhold (klikbar)

[Før du køber en bilforsikring](#) 2

[Hvis bilen totalskades eller stjæles](#) 5

[Erstatningsbil](#) 6

[Ansvar ved sammenstød](#) 7

[Forbrugerinformation og -værktøjer](#) 11

[Klagemuligheder](#) 12

Læs også web-pjecen  
„Dagligdagen og forsikring“

# Før du køber en bilforsikring

## Dækning

Grunddækningen for enhver bil er en ansvarsforsikring, der er obligatorisk. Foruden grunddækningen har de fleste bilister også en kaskoforsikring, og er der lånt penge til bilen, er det almindeligt, at långiver kræver, at bilen er kaskoforsikret. En kombineret ansvars- og kaskoforsikring vil altid indeholde følgende hoveddækninger:

### Ansvarsforsikring

– dækker de skader, du selv eller en anden fører af din bil laver på andre personer og på andre personers ting. Ansvarsforsikringen dækker derimod aldrig skade på førerens person og ting, ligesom ansvarsforsikringen ikke betaler for skader på forsikringstagerens/ejerens ting.

### Kaskoforsikring

– dækker skader på din bil og normalt også på det tilbehør, der som standard er monteret af bilfabrikken.

### Redningsforsikring (det røde kort eller en ligende ordning)

– dækker redningshjælp ved kørsel i udlandet, hvis bilens totalvægt ikke overstiger 3.500 kg.

### Retshjælpsforsikring

– betaler i visse tilfælde sagsomkostninger ved retssager, som du i egenskab af ejer af bilen er part i, eller som en anden fører af din bil er part i.

Ansvars-, rednings- og retshjælpsforsikringen er stort set ens i alle selskaber. De omtales derfor ikke yderligere.

## Prisgrundlag, selvrisiko og bonus

Før du køber en bilforsikring, bør du være klar over, at flere ting har betydning for prisen. Foruden valg af forsikringsdækning kan følgende have betydning:

### Generelt

– bilmærke og bilmodel, bilens egenvægt, bilens nypris, hvor mange års skadefri kørsel du har, hvor du bor, din alder, hvor meget du kører om året m.m.

### Selvrisiko

– det beløb, du i tilfælde af skade selv skal betale. Ofte kan du selv bestemme størrelsen af selvriskobeløbet på forsikringen. Ved at vælge en større selvrisiko vil forsikringens pris normalt blive mindre.

### Bonus

– et udtryk for, hvor mange år du har kørt skadefrit. Normalt falder prisen på forsikringen for hvert skadefrit år, du har, indtil du når elitestatus. I tilfælde af skade, som dit selskab betaler for, stiger prisen. I mange selskaber kan du efter et vist antal år uden skader købe en forsikring med fast pris, dvs. at prisen på forsikringen ikke stiger på grund af en enkelt skade.

Vær opmærksom på, at der kan være andre vigtige spørgsmål end dem, der bliver omtalt i web-pjecen. Du bør derfor i egen interesse læse forsikringsbetingelserne igennem, straks du modtager dem. Kun på den måde kan du sikre dig, at forsikringen bedst muligt opfylder dit behov for forsikringsdækning. Husk, at du har 14 dages fortrydelsesret, fra du modtager din forsikringspolice og forsikringsbetingelserne.

## Forsikring & Pension

### Indhold (klikbar)

[Før du køber en bilforsikring](#) 2

[Hvis bilen totalskades eller stjæles](#) 5

[Erstatningsbil](#) 6

[Ansvar ved sammenstød](#) 7

[Forbrugerinformation og -værktøjer](#) 11

[Klagemuligheder](#) 12

Læs også [web-pjecen „Dagligdagen og forsikring“](#)

## Forskelle på bilforsikringens dækning

Selv om de forskellige selskabers bilforsikringer ligner hinanden meget, er der forskelle, der kan have betydning for dig. Nedenfor omtaler vi nogle områder, du bør være opmærksom på, før du køber forsikringen og allersenest, når du modtager policen og dine forsikringsbetingelser.

### **Bilmærke- eller vægt-/nyværditarif**

Ved beregning af prisen for forsikringen bruger nogle selskaber bilmærke og bilmodel som udgangspunkt, mens andre bruger en kombination af bilens vægt og bilens nyværdi. Det betyder, at prisen for en bilforsikring kan variere fra selskab til selskab, selv om dækningen i øvrigt er ens. Indgår nyværdien i prisen, er det vigtigt, at denne er opgivet korrekt, da du ellers risikerer at få mindre i erstatning efter en skade, end du ellers skulle have haft. Mange selskaber bruger også, hvor mange km, der køres årligt.

### **Bonussystemet**

Der er forskel på, hvor mange bonusklasser du rykker tilbage efter en skade, og hvor mange års skadefri kørsel du skal have for at komme i den billigste bonusklasse.

### **Fast pris (forsikring uden bonustab)**

Der er forskel på, hvor mange års skadefri kørsel der skal til, før du kan købe en forsikring med fast pris, dvs. en forsikring, hvor prisen på forsikringen ikke stiger efter en enkelt skade.

### **Autotilbehør/ekstraudstyr**

Der er forskel på, hvordan kaskoforsikringen dækker eftermonteret biltilbehør samt løst tilbehør til bilen, fx vinter-/sommerdæk, tagbagageboks og tagbagagebærer, cykelholder og andre ting, såsom CD-plader. Tillægsforsikring vil som hovedregel være mulig, hvis du ønsker det.

### **Ældre biler**

Nogle selskaber giver rabat, når bilen har en vis alder.

### **Europa-dækning**

I nogle selskaber dækker kaskoforsikringen kun i de lande, hvor det grønne forsikringsbevis er godkendt som dokumentation for, at bilen har en ansvarsforsikring.

### **Værdiforringelsesdækning**

Hos nogle selskaber kan kaskoforsikringen også dække værdiforringelse, når der er tale om en nyere bil (maks. tre år). Det betyder, at du i tilfælde af en større skade på en nyere bil får erstatning for værdiforringelse efter bilens reparation. (Se næste afsnit).

## Forsikring & Pension

### **Indhold (klikbar)**

[Før du køber en bilforsikring](#) 2

[Hvis bilen totalskades eller stjæles](#) 5

[Erstatningsbil](#) 6

[Ansvar ved sammenstød](#) 7

[Forbrugerinformation og -værktøjer](#) 11

[Klagemuligheder](#) 12

Læs også [web-pjecen „Dagligdagen og forsikring“](#)

## Tilvalgsmuligheder

Mange selskaber tilbyder forskellige muligheder for tilvalg af dækninger, der i nogle selskaber helt eller delvist er med i deres kaskodækning, bl.a:

### **Autotilbehør/ekstraudstyr**

Har din bil fået monteret ekstra tilbehør som biltelefon, musikanlæg, specialfælge eller andet, der ikke hører til bilens standardtilbehør, skal du fortælle selskabet, hvad du har monteret, og hvad værdien af tilbehøret er. Overstiger værdien et vist beløb (5-8.000 kr.), skal du eventuelt betale mere for forsikringen, hvis du ønsker tilbehøret forsikret.

### **Dækning for visse skader uden bonustab (friskadedækning/trinsikring)**

Betyder, at forsikringen ikke bliver dyrere efter visse ufor- skyldte skader på bilen som fx tyveri, eksplosion, brand, nedstyrtende genstande eller skade på glas m.m. Deri- mod skal en eventuel selvrisiko normalt betales. Reglerne varierer meget fra selskab til selskab.

### **Erstatningsbil/bilsavnerstatning**

Ved tyveri af bilen eller mens bilen bliver repareret efter en kaskoskade, giver denne dækning mulighed for, at selskabet betaler leje af en bil, eller at du får udbetalt et nærmere fastsat beløb.

### **Værdiforringelsesdækning**

Kan kun købes til biler, der højst er tre år gamle (fem år i visse selskaber). Med denne dækning får du erstatning for værdiforringelse, efter at bilen har haft en større skade.

### **Autoulykkesdækning**

En ulykkesforsikring, der dækker bilens fører og alle bi- lens passagerer. Dækningen sikrer en given sum i erstat- ning ved invaliditet eller død som følge af et biluheld.

### **Personskadedækning alene for bilens fører**

Bilens fører er ikke dækket af bilens ansvarsforsikring. Men med en personskadedækning er føreren sikret er- statning i skadesituationer, hvor der ikke findes en erstat- ningsansvarlig modpart, eller hvor det ikke er muligt at få erstatning fra en erstatningsansvarlig modpart eller fra en lovpligtig arbejdsskadeforsikring.

# Forsikring & Pension

## Indhold (klikbar)

[Før du køber en bilforsikring](#) 2

[Hvis bilen totalskades eller stjæles](#) 5

[Erstatningsbil](#) 6

[Ansvar ved sammenstød](#) 7

[Forbrugerinformation og -værktøjer](#) 11

[Klagemuligheder](#) 12

Læs også [web-pjecen „Dagligdagen og forsikring“](#)

# Hvis bilen totalskades eller stjæles

Din bil bliver erklæret for totalskadet, hvis den involveres i et færdselsuheld, hvor den bliver så beskadiget, at det ikke kan betale sig at reparere den. Du har derefter krav på en kontant erstatning fra kaskoforsikringen. Det samme gælder, hvis din bil stjæles og ikke bliver fundet igen, inden fire uger efter tyveriet er anmeldt til politiet og dit forsikringsselskab.

## Tilsvarende bil i erstatning

Du kan forvente at få en erstatning, som inkl. leveringsomkostninger svarer til kontantprisen for en bil af samme mærke, model og alder, med samme kilometertal og med samme vedligeholdelse som din egen bil, umiddelbart før den blev totalskadet eller stjålet.

Det burde således være en enkel sag at finde frem til en passende erstatning. Men indimellem giver det alligevel problemer. Mange bilejere mener, at netop deres bil var i lige så god stand som en tilsvarende bil med samme kilometertal, de har set hos en forhandler. De fleste tænker nemlig ikke på, at den bil, der står salgsklar hos forhandleren, er blevet sat i stand for at kunne sælges. Den er måske også blevet synet og godkendt.

## Du betaler selv for klargøring

Før en bil kan godkendes ved syn, skal alle rustskader udbedres og styretøj, bremses og lygter være i perfekt stand. Derfor vil bilen hos en forhandler ofte være bedre end den, du fik ødelagt eller stjålet, selvom det måske ikke umiddelbart ser sådan ud.

Ifølge forsikringsbetingelserne skal erstatningen beregnes for en bil helt magen til den stjålne eller beskadigede bil. Derfor får du ikke penge for de forbedringer, som ville være nødvendige, hvis din egen bil skulle gøres salgsklar. Den forsikringssum, du får udbetalt, vil således være reduceret med et beløb, der svarer til forhandlerens udgifter til klargøring af bilen.

Hvis din bil lige inden skaden havde mangler, fx rustskader, som har indflydelse på bilens værdi, bliver disse mangler også trukket fra prisen for en tilsvarende klargjort bil. Eventuelle omkostninger til syn og værdien af en brugt vognsgaranti bliver ikke fratrukket.

## Forsikring & Pension

### Indhold (klikbar)

[Før du køber en bilforsikring](#) 2

[Hvis bilen totalskades eller stjæles](#) 5

[Erstatningsbil](#) 6

[Ansvar ved sammenstød](#) 7

[Forbrugerinformation og -værktøjer](#) 11

[Klagemuligheder](#) 12

Læs også [web-pjecen „Dagligdagen og forsikring“](#)

# Erstatningsbil

Du har krav på at få betalt en udlejningsbil, når følgende to punkter **begge** er opfyldt:

- 1) der skal være en helt eller delvis skyldig modpart og
- 2) bilen skal bruges erhvervsmæssigt  
– eller – du kan ikke undvære bilen, fx fordi du ikke har mulighed for at bruge offentlige transportmidler på arbejde uden meget store tidsmæssige gener.

Har du selv en forsikring med ret til at leje en bil efter uheld, skal du **altid** kontakte dit eget forsikringselskab.

## Hvem skal betale?

Det er den ansvarlige modparts forsikringselskab, der skal betale for udlejningsbilen. Men du må selv lægge beløbet ud. Hvis du er i tvivl, kan du kontakte modpartens forsikringselskab, inden bilen lejes.

## Hvor lang tid?

Modpartens forsikringselskab skal betale billejen for den tid, det vil tage at reparere skaden ifølge taksatorrapporten.

Du får dog kun betalt lejen i „netto“ reparationstiden. Det betyder, at du fx ikke kan få betaling for den fulde periode, hvis værkstedet skal vente på reservedele eller af andre grunde må lade arbejdet ligge stille. Du kan spørge taksator, hvor mange dage der er afsat til reparationen.

Er bilen totalskadet, kan du normalt kun få betalt billejen i maks. to uger fra skadedato.

Du kan normalt ikke få betalt billejen i weekender og på helligdage.

## Hvor meget kan du få betalt?

Modpartens forsikringselskab skal betale dokumenterede udgifter til leje af en tilsvarende bil som den beskadigede – med fradrag for sparet slitage m.m. på egen bil.

Vejledende fradrag, for almindelige personbiler, er ca. 1 kr. pr. kørt km. Beløbet reguleres med pristigningerne.

Hvis der er selvrisko på den lejede bils forsikring, kan du købe en forsikring mod denne risiko. Udgiften bliver dog ikke betalt, hvis du i forvejen har selvrisko på sin egen bil.

Du kan også købe en afsavns- og ulykkesforsikring for udlejningsbilen. Men udgiften hertil kan du ikke forvente at få betalt.

Hvis du selv er delvis skyld i uheldet, bliver betalingen reduceret med lige så meget, som din skyld udgør. Har du fx. 1/3 af skylden, reduceres den endelige erstatning for billejen med 1/3. [Se afsnittet om ansvar ved sammenstød.](#)

## Forsikring & Pension

### Indhold (klikbar)

[Før du køber en bilforsikring](#) 2

[Hvis bilen totalskades eller stjæles](#) 5

[Erstatningsbil](#) 6

[Ansvar ved sammenstød](#) 7

[Forbrugerinformation og -værktøjer](#) 11

[Klagemuligheder](#) 12

Læs også [web-pjecen „Dagligdagen og forsikring“](#)

# Ansvar ved sammenstød

Hvis du er skyld i et færdselsuheld eller får pålagt en del af skylden for et uheld, har det normalt betydning for din selvrisko og det, din bilforsikring koster.

På de næste sider viser vi forskellige situationer på færdselsuheld mellem motorkøretøjer, som ofte giver anledning til tvivl om skyldfordelingen.

De viste eksempler er baseret på mange års domspraksis. Det er derfor sandsynligt, at en eventuel retssag vil få samme udfald.

I de tilfælde, hvor parterne giver modstridende forklaring, og hvor der ikke findes uvildige vidner, vil der efter domspraksis ofte ske en lighedeling af ansvaret.

Er det et uheld, hvor politiet har optaget rapport, skal du være opmærksom på, at du ikke nødvendigvis er uden ansvar i uheldet, selv om du ingen bøde får. Politiets afgørelse af straffesagen, dvs. hvem der skal have en bøde, behøver ikke at følge erstatningssagen.



**Intet ansvar**



**1/3 ansvar**



**1/2 ansvar**



**2/3 ansvar**



**Fuldt ansvar**

## Forsikring & Pension

### Indhold (klikbar)

[Før du køber en bilforsikring](#) 2

[Hvis bilen totalskades eller stjæles](#) 5

[Erstatningsbil](#) 6

[Ansvar ved sammenstød](#) 7

[Forbrugerinformation og -værktøjer](#) 11

[Klagemuligheder](#) 12

Læs også [web-pjecen „Dagligdagen og forsikring“](#)

### Se eksempler på:

[Venstresving](#)

[Påkørsel bagfra](#)

[Køsammenstød](#)

[Modkørende](#)

[Bakningsmanøvre](#)

[Højresving](#)

[Vognbaneskift](#)

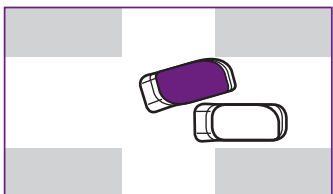
[Påkørsel af holdende](#)

[Fortsættes næste side](#)

## Venstresving

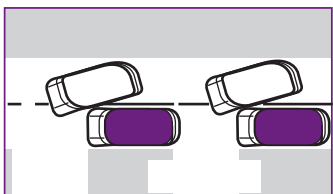


- 1.** Venstresving.  
Kollision med overhalende.



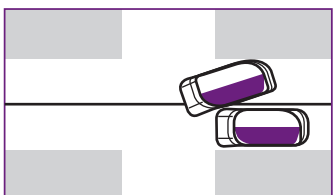
- 2.** Venstresving. Kollision med overhalende. Svingning er sket uden eller samtidig med tegngivning.

Venstresving. Svingning mod privat indkørsel – eller svingning sker fra afmærket vognbane beregnet for lige-udkørende/højresvingende.

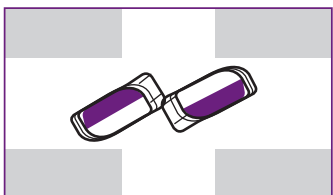


- 3.** Venstresving over brudt spærrelinje. Kollision med overhalende.

Overhalingen er bevisligt sket over fuldt optrukket spærrelinje.



- 4.** Venstresving over fuld optrukket spærrelinje. Kollision med overhalende.



- 5.** Modkørende, begge venstresvingende.



**Intet ansvar**



**1/3 ansvar**



**1/2 ansvar**



**2/3 ansvar**



**Fuldt ansvar**

## Forsikring & Pension

### Indhold (klikbar)

Før du køber en bilforsikring 2

Hvis bilen totalskades eller stjæles 5

Erstatningsbil 6

Ansvar ved sammenstød 7

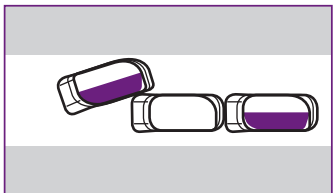
Forbrugerinformation  
og -værktøjer 11

Klagemuligheder 12

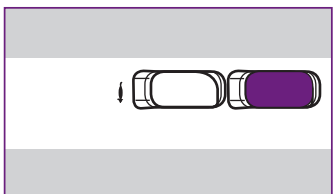
Læs også web-pjecen  
„Dagligdagen og forsikring“



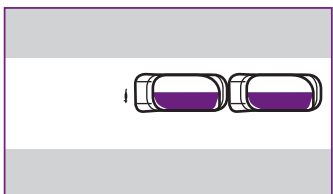
### Påkørsel bagfra



**6.** Hvis et køretøj ved sin manøvre er årsag til, at et andet køretøj må bremse op, og det andet køretøj bliver påkørt af en bagfra kommende, ligedeles ansvaret, forudsat at den, der skaber situationen, i tilfælde af kollision med det bremsende køretøj, ville være ifaldet ansvar.

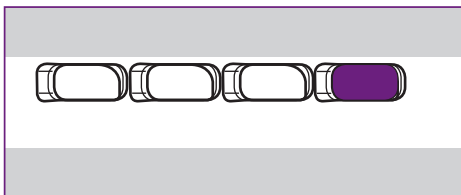


**7.** Opbremsning af hensyn til andre trafikanter, hunde og større dyr, påkørsel af bagfrakommende.

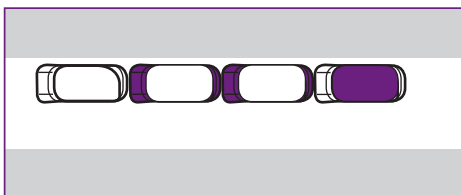


**8.** Opbremsning uden trafikal årsag, samt opbremsning for katte, fugle og lignende mindre dyr, påkørsel af bagfrakommende.

### Køsammenstød



**9.** Fuldt ansvar til bageste køretøj, hvis det bevises, at foranværende køretøjer skubbes ind i hinanden.



**10.** Første køretøj ansvarsfri, hvis opbremsningen sker af trafikal årsag. Andet køretøj betaler skaden på eget forparti samt skaden på bagpartiet af forankørende køretøj og så fremdeles.



**Intet ansvar**



**1/3 ansvar**



**1/2 ansvar**



**2/3 ansvar**



**Fuldt ansvar**

## Forsikring & Pension

### Indhold (klikbar)

Før du køber en bilforsikring 2

Hvis bilen totalskades eller stjæles 5

Erstatningsbil 6

Ansvar ved sammenstød 7

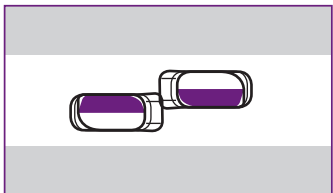
Forbrugerinformation og -værktøjer 11

Klagemuligheder 12

Læs også web-pjecen „Dagligdagen og forsikring“

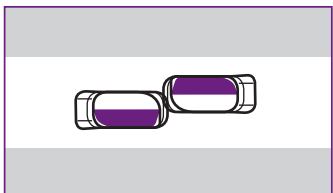
Fortsættes næste side

### Modkørende



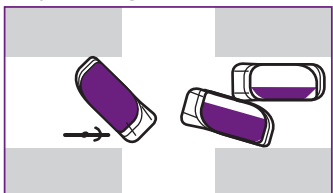
**11.** Sammenstød mellem modkørende. Lighedeling – medmindre der er bevis for, at den ene part er over vejmidten eller overskrider fuldt optrukken linie.

### Bakningsmanøvre



**12.** Sammenstød mellem bakkende, uanset situationen i sammenstødsøjeblikket.

### Højresving



**13.** Højresving. Kollision med højre om overhalende. Der er sidevej til venstre. 2/3 til den svingende.

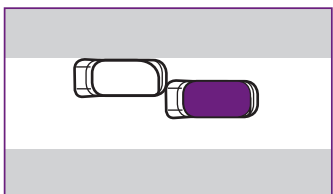
Hvis højre om overhalende er en knallert, da fuldt ansvar til den svingende.

### Vognbaneskift



**14.** Sammenfletning. Kollision, hvor sammenfletningsreglerne i FL § 18, stk. 3 og 4 gælder (tilkørselsbaner, reduktion af antal vognbaner, sammenløb af vognbaner).

### Påkørsel af holdende



**15.** Påkørsel af et i vejsiden holdende køretøj på offentlig vej, herunder nødspor på motorvej. Ved dagslys eller når det holdende køretøj i lygtetændingstid er belyst.



**Intet ansvar**



**1/3 ansvar**



**1/2 ansvar**



**2/3 ansvar**



**Fuldt ansvar**

## Forsikring & Pension

### Indhold (klikbar)

Før du køber en bilforsikring 2

Hvis bilen totalskades eller stjæles 5

Erstatningsbil 6

Ansvar ved sammenstød 7

Forbrugerinformation og -værktøjer 11

Klagemuligheder 12

Læs også web-pjecen „Dagligdagen og forsikring“

# Forbrugerinformation og -værktøjer

## Forsikring & Pension

Forsikring & Pension er brancheorganisation for forsikringsselskaber, pensionselskaber og tværgående pensionskasser i Danmark. Vi varetager forsikrings- og pensionsbranchens interesser, og det er vores vision, at branchen skal opleves som en betydelig aktør, der bidrager konstruktivt med at skabe tryghed og til at løse velfærdssamfundets udfordringer. [www.forsikringogpension.dk](http://www.forsikringogpension.dk)

## Forsikringsoplysningen

Du kan både ringe og skrive til vores eksperter, der vil hjælpe dig med spørgsmål om forsikring. Du kan også følge Forsikringsnørden på facebook, der giver gode råd om, hvordan du kan forebygge skader og oplyser om nye tiltag på forsikringsområdet. På hjemmesiden finder du generel information og svar på en række typiske spørgsmål. [www.forsikringsoplysningen.dk](http://www.forsikringsoplysningen.dk)

## Forsikringsguiden

Her kan du online sammenligne forsikringsvilkår og priser på forsikringer. Du vælger forsikringstype og derefter, hvilke selskaber du vil have med i sammenligningen. [www.forsikringsguiden.dk](http://www.forsikringsguiden.dk)

## Forsikringsmåler

Her kan du se, hvilke forsikringer du har behov for i forhold til din boligtype, familiesituation, transportmiddel, fritidsinteresse og kæledyr. [www.forsikringsmaaler.dk](http://www.forsikringsmaaler.dk)

## Stopindbrud

Her får du gode råd til sikring af bolig, fritidshus, bil, båd og firma, så du undgår tyveri. Stopindbrud.dk er et samarbejde mellem Forsikring & Pension og Det Kriminalpræventive råd. [www.stopindbrud.dk](http://www.stopindbrud.dk)

## Forsikring & Pension

### Indhold (klikbar)

[Før du køber en bilforsikring](#) 2

[Hvis bilen totalskades eller stjæles](#) 5

[Erstatningsbil](#) 6

[Ansvar ved sammenstød](#) 7

[Forbrugerinformation og -værktøjer](#) 11

[Klagemuligheder](#) 12

Læs også web-pjecen „Dagligdagen og forsikring“

# Klagemuligheder

## 1) Kontakt forsikringselskabet

I første omgang kan du kontakte den medarbejder eller den afdeling, som har behandlet din sag. Forklar, hvad du er utilfreds med. Måske er der simpelthen sket en fejl, som nemt kan rettes.

## 2) Skriv til den klageansvarlige

Hvis du stadig vil klage efter punkt 1, skal du gøre det skriftligt til den klageansvarlige i det forsikringselskab, du vil klage over.

Alle Forsikringselskaber er efter loven forpligtet til udpege en klageansvarlig, hvis der er tale om private kundeforhold og for erhvervskunder, hvis disse ikke adskiller sig væsentligt fra et privat kundeforhold.

Forklar forsikringselskabet, hvad du er utilfreds med, og hvad du vil opnå.

## 3) Klag til Ankenævnet for Forsikring

Er du stadig utilfreds med forsikringselskabets afgørelse eller behandling, kan du klage til Ankenævnet for Forsikring, hvis sagen:

- vedrører en af dine egne forsikringer – ikke andres
- vedrører privatlivets forsikringsforhold.

Du kan altså klage ikke klage over en afgørelse fra en modparts selskab eller over forhold, der vedrører dit erhverv.

Ankenævnet for Forsikring  
Anker Heegaards Gade 2, 1572 København V  
Telefon: 33 15 89 00 (kl. 10-13).  
[www.ankeforsikring.dk](http://www.ankeforsikring.dk)

## 4) Gå til domstol

Alle kan indbringe deres sag for en domstol. Også selvom den er behandlet i Ankenævntet for Forsikring.

Forsikringsoplysningen giver gerne overordnede råd og vejledning til borgere og virksomheder.

## Forsikring & Pension

### Indhold (klikbar)

Før du køber en bilforsikring 2

Hvis bilen totalskades eller stjæles 5

Erstatningsbil 6

Ansvar ved sammenstød 7

Forbrugerinformation og -værktøjer 11

Klagemuligheder 12

Læs også web-pjecen „Dagligdagen og forsikring“