



For mange unge er uforsikrede

Analyserapport 2022:3

Forfatter:
Andreas Østergaard Nielsen

F&P

Indhold

1. Indledning og sammenfatning	2
2. Hvem er de uforsikrede	2
3. Forbrug på forsikringer	8

1. Indledning og sammenfatning

For mange unge har ikke de mest basale forsikringer. Knap 20 pct. af unge i alderen 18-30 år har ikke en indboforsikring og 25 pct. har ikke en ulykkesforsikring. Det betyder, at de ikke er dækket, hvis deres ejendele bliver stjålet eller brænder. De har heller ikke en ansvarsforsikring, hvis de laver skader på andre mennesker eller deres ting. De får heller ikke erstatning, hvis de kommer ud for en alvorlig ulykke.

Der kan være mange årsager til, at særligt de unge ikke får tegnet en forsikring. Det kan både skyldes uopmærksomhed, uvidenhed eller at forsikringer ikke prioriteres i en stram privatøkonomi. Analysen viser, at de uforsikrede oftere er personer, som kun har en lille interesse for privatøkonomi generelt, er ufaglærte og oftere er personer, der ikke har betalt husleje til tiden.

Analysen er baseret på en undersøgelse blandt 1.035 repræsentativt udvalgt danskere over 18 år i april 2022 af Epinion for F&P.

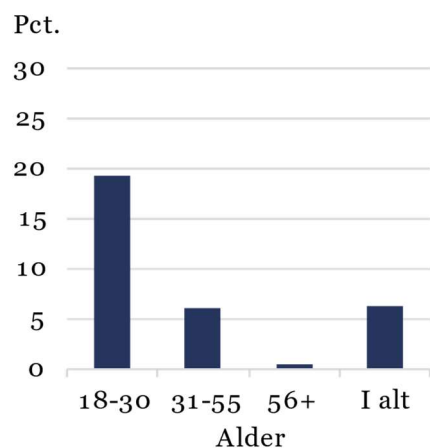
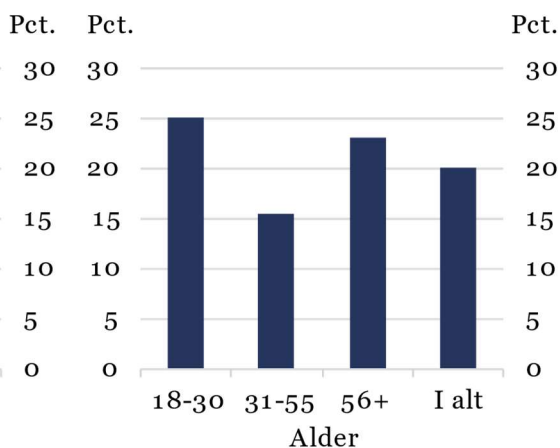
Analysen viser:

- 6 pct. af befolkningen har ikke en indboforsikring. Andelen er knap 20 pct. i aldersgruppen 18-30 år.
- 20 pct. af befolkningen har ikke en ulykkesforsikring og blandt de 18-30-årige er det 25 pct.
- Der er flere mænd end kvinder, som er uforsikrede.
- Der er en tendens til, at de uforsikrede har en mindre interesse for privatøkonomi generelt og oftere er ufaglærte.
- Der er også flere uforsikrede, som har problemer med at betale deres regninger. De uforsikrede er overrepræsenterede blandt personer, som inden for de seneste år ikke har betalt husleje til tiden.
- De uforsikrede uden en indboforsikring har udgjort omkring 5-10 pct. af befolkningen over de seneste 15 år.
- På tværs af aldersgrupper udgør forbruget på forsikringer en nogenlunde konstant andel af det samlede forbrug. Forsikring udgør ca. 5 pct. af det samlede privatforbrug. Det er selvom udgifterne til forsikringer i nogle aldersgrupper er dobbelt så store som hos andre.

2. Hvem er de uforsikrede

Heldigvis har langt de fleste danskere en indboforsikring og en ulykkesforsikring. Men der er stadig omkring 6 pct. af befolkningen, som angiver, at de ikke har en indboforsikring. De får ingen erstatning, hvis deres ejendele for eksempel bliver stålet eller bliver beskadiget under et skybrud.

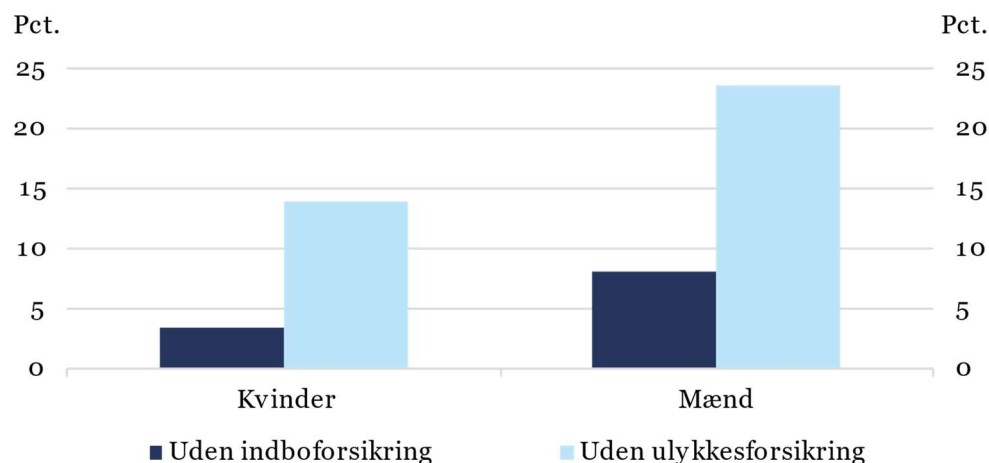
Særligt slemt står det til blandt unge i alderen 18-30 år, hvor knap 20 pct. angiver, at de ikke er dækket af en indboforsikring og 25 pct. ikke er dækket af en ulykkesforsikring, jf. figur 1 og Figur 2.

Figur 1. Uden indboforsikring, 2022**Figur 2. Uden ulykkesforsikring, 2022**

Anm.: Baseret på Epinion-undersøgelse blandt 1.035 personer over 18 år og opgjort ved andelen af respondenterne, der ikke kan bekræfte, at de bor i en husstand med en indboforsikring eller har en ulykkesforsikring.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af Epinion-undersøgelse fra april 2022.

De uforsikrede er oftere mænd end kvinder. Der er 8 pct. mænd, som angiver, at de ikke er dækket af indboforsikring, mens det kun gør sig gældende for 3 pct. kvinder. Samtidig angiver 23 pct. af mændene i undersøgelsen, at de ikke er dækket af en ulykkesforsikring, mens det er 14 pct. af kvinderne, jf. figur 3.

Figur 3. Uforsikrede fordelt på køn, 2022

Anm.: Se anmærkning til figur 1.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af Epinion-undersøgelse fra april 2022.

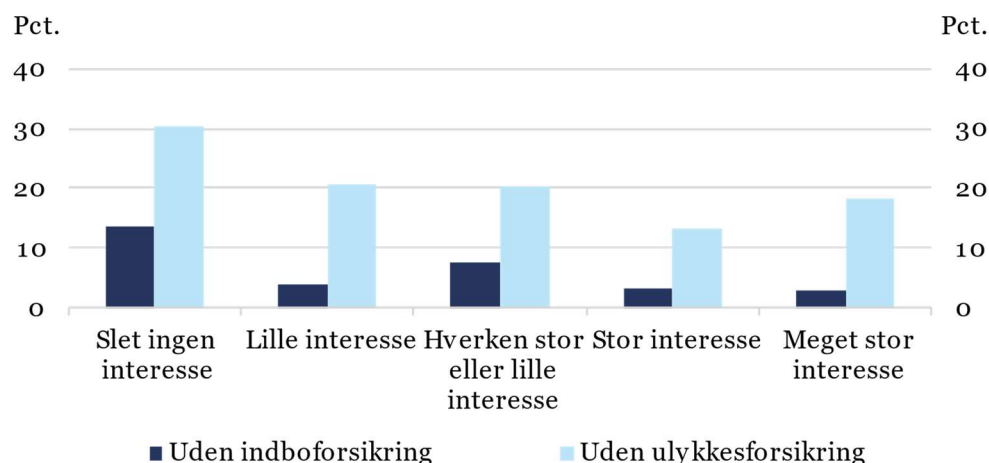
En generel lav interesse for privatøkonomi kan have en afsmittende effekt på interesse for forsikringer. Hvis man ikke interesserer sig for privatøko-

nomi, så er man måske heller ikke klar over vigtigheden af at have de mest almindelige forsikringer.

Der ses en tendens til, at dem, som angiver at de slet ingen interesse har for privatøkonomi, også oftere er dem, som ikke er dækket af en indbo- eller ulykkesforsikring. Særligt hvis de sammenholdes med dem, som angiver at de har en meget stor interesse for privatøkonomi. Det bemærkes dog også, at selv blandt dem, som angiver stor interesse for privatøkonomi, er der nogen som ikke har en ulykkesforsikring.

Det er henholdsvis 14 og 30 pct. blandt dem med slet ingen interesse for privatøkonomi, der ikke har en indbo- eller ulykkesforsikring. Blandt dem med meget stor interesse for privatøkonomi er det tilsvarende henholdsvis 3 og 18 pct., som ikke har en indbo- eller ulykkesforsikring, jf. figur 4.

Figur 4. Uforsikrede fordelt på interesse for privatøkonomi, 2022

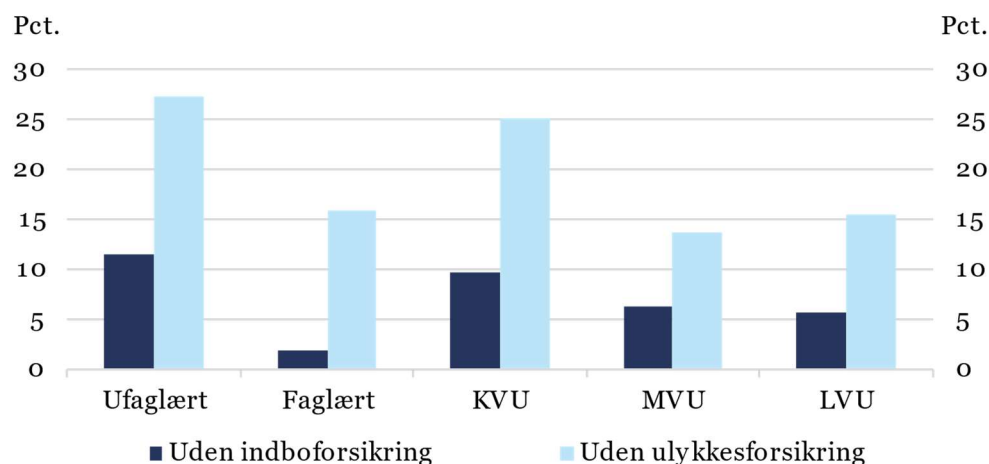


Anm.: Interesse for privatøkonomi er opgjort på baggrund af spørgsmål om interesse for fx at lægge budget, læse om økonomi, investeringer eller pension.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af Epinion-undersøgelse fra april 2022.

Det er forventeligt, at personer med en uddannelse generelt er mere tilbøjelige til at have de basale forsikringer. I undersøgelsen er det særligt ufaglærte personer, som ikke har en erhvervskompetencegivende uddannelse, som er uforsikrede. Men der er stadig en del, som ikke er dækket af en indbo- eller ulykkesforsikring på tværs af uddannelsesgrupperne.

Blandt de ufaglærte er det 11 pct, som ikke har en indboforsikring. Det er næsten dobbelt så mange som i befolkningen som helhed. Blandt de ufaglærte er det 27 pct., som ikke har en ulykkesforsikring, og det svarer til 50 pct. flere end for hele befolkningen, jf. figur 5.

Figur 5. Uforsikrede fordelt på uddannelse, 2022

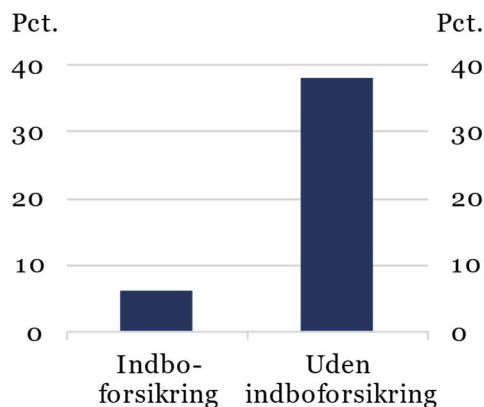
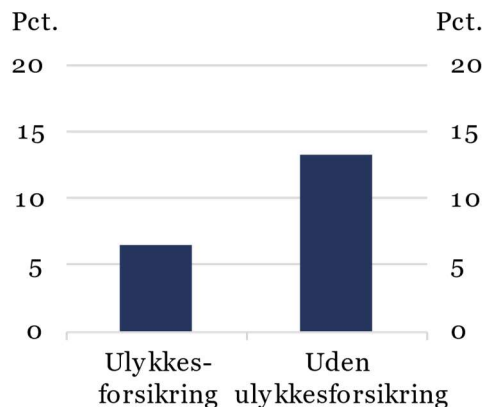
Anm.: Se anmærkning til figur 1.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af Epinion-undersøgelse fra april 2022.

Der er måske nogle, som har svært ved at få privatøkonomien til at hænge sammen og som bevidst eller ubevidst fravælger de meste basale forsikringer. På baggrund af undersøgelsen er det muligt at undersøge, om der er sammenhæng mellem de personer, som ikke har en indbo- eller ulykkesforsikring, og personer som ikke har betalt fx husleje til tiden inden for det seneste år.

Det skal bemærkes, at langt de fleste danskere betaler deres regninger til tiden, og det er 8 pct. af befolkningen, som angiver, at de ikke har betalt husleje til tiden mindst én gang i løbet af det seneste år. Men der er samtidig et overlap mellem de personer, som ikke har en forsikring, og dem som har haft problemer med at betale deres regninger.

Blandt den relativt lille andel af befolkningen, som ikke er dækket af en indboforsikring, angiver hele 38 pct., at de ikke har betalt husleje til tiden mindst én gang i løbet af de seneste 12 måneder, jf. figur 6. Blandt de 20 pct. af befolkningen, som ikke er dækket af en ulykkesforsikring, er det 13 pct., som ikke har betalt husleje til tiden mindst én gang i løbet af den seneste 12 måneder, jf. figur 7.

Figur 6. Manglende huslejebetaling og manglende indboforsikring**Figur 7. Manglende huslejebetaling og manglende ulykkesforsikring**

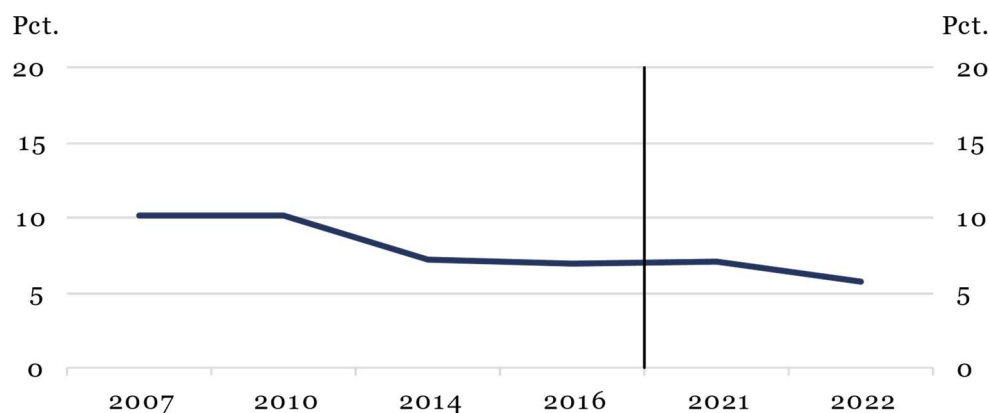
Anm.: Figureerne angiver personer, som har svaret, at de mindst en gang indenfor det seneste år ikke har betalt husleje til tiden. Svarene er vist afhængigt af, om de har en indboforsikring og ulykkesforsikring.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af Epinion-undersøgelse fra april 2022.

Der er ikke nogen klar udvikling i andelen af befolkningen, der er uforsikrede, over tid. Det hænger til dels sammen med, at der ikke er et sammenhængende datagrundlag for en længere årrække.

F&P har tidligere benyttet sig af en mere indirekte metode til at opgøre uforsikrede på baggrund af Danmarks Statistiks forbrugsundersøgelse, men er i 2021 skiftet til mere systematisk at afdække, hvilke forsikringer danskeren selv angiver, at de er omfattet af. Opgørelsen i 2021 og 2022 er baseret på Epinion-undersøgelse, hvor et repræsentativt udsnit af danskerne er spurgt til, hvilke forsikringer som de er dækket af. Se i øvrigt boks 1.

Opgjort på baggrund af Danmarks Statistiks forbrugsundersøgelse er det mellem 7-10 pct., som angiver, at de ikke har et forbrug af indboforsikringer. Det dækker over, at de adspurgte ikke angiver at bruge penge på indboforsikringer i deres budget. I 2021 og 2022 er der 6-7 pct., som angiver, at de ikke er dækket af en indboforsikring, jf. figur 8.

Figur 8. Uforsikrede uden indboforsikring, udvalgte år

Anm.: Den lodrette linje angiver databrud. I årene 2007, 2010, 2014 og 2016 baseret på Danmarks Statistiks forbrugerundersøgelser og omfatter personer, der angiver ikke at bruge penge på indboforsikring. I 2021 og 2022 baseret på Epinion-undersøgelser opgjort ved andelen af danskerne, der ikke kan bekræfte, at de bor i en husstand med en indboforsikring. Se i øvrigt boks 1.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af Epinion-undersøgelser samt *'Den uforsikrede restgruppe - indbo- og ulykkesforsikringer'*, F&P (2019).

Boks 1. Datagrundlag

Epinion har for F&P foretaget en spørgeskemaundersøgelse i april 2022 om danskernes forsikringsvaner.

Data fra 2022 omfatter undersøgelsen af 1.035 repræsentativt udvalgte personer. Undersøgelsen er repræsentativ på alder, køn, uddannelse og geografi.

Data fra 2021 er en tilsvarende undersøgelse foretaget af Epinion i foråret 2021.

Respondenterne har svaret på, om de bor i en husstand, der er dækket af en række forskellige forsikringer. Det er muligt at svare, at en forsikring ikke er relevant. Det er fx ikke relevant at have en bilforsikring, hvis man ikke ejer en bil. Personer, som svarer en given forsikring ikke er relevant, er ikke medtaget i opgørelserne i dette notat. Det er i analysen ikke testet, om de viste forskelle er statistisk signifikante.

Notatet baserer sig også på data fra Danmarks Statistiks forbrugsundersøgelse for årene 2007, 2010, 2014, 2016 og 2020. Forbrugsundersøgelsen er en årlig opgørelse af det detaljerede privatforbrug på husstandsniveau. De uforsikrede er opgjort som personer, der i forbrugsundersøgelsen angiver, at de ikke har et forbrug af en given forsikring. Det vil sige, at de har angivet, at de har 0 kr. i udgift til en given forsikring. Opgørelsen af de uforsikrede på baggrund af Danmarks Statistiks forbrugsundersøgelse og undersøgelserne foretaget af Epinion er derfor ikke direkte sammenlignelige.

3. Forbrug på forsikringer

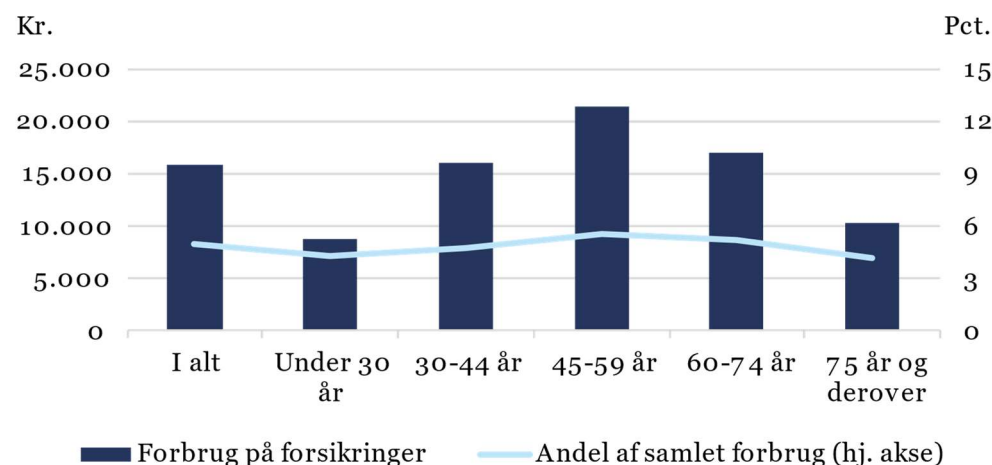
Forbruget på forsikringer udgør i gennemsnit 5 pct. af privatforbruget opgjort på baggrund af Danmarks Statistiks forbrugsundersøgelse.

Udgifterne forbundet med forsikringer afhænger af, hvor mange værdier man har, og hvor dyre de er. For eksempel afhænger prisen på en indboforsikring af værdien af hele husstandens ejendele. Tilsvarende afhænger en bilforsikring også af værdien af den bil, som man forsikrer.

Unge og gamle har lavere udgifter til forsikringer end befolkningen som helhed. Det er også to grupper, som har et lavere forbrug end resten af befolkningen. På tværs af aldersgrupper udgør forbruget på forsikringer en nogenlunde konstant andel af det samlede forbrug. Det er selvom udgifterne til forsikringer i nogle aldersgrupper er dobbelt så store som hos andre.

Det ses, at unge under 30 år bruger knap 9.000 kr. på forsikringer pr. år, jf. figur 9.

Figur 9. Forbrug på forsikringer, 2020



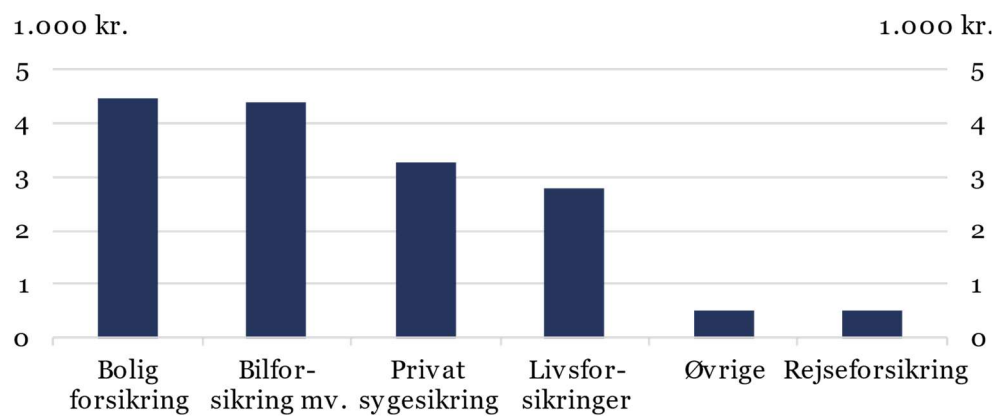
Anm.: Årligt forbrug på forsikringer. Kurven angiver, hvor stor en del af det samlede privatforbrug som udgøres af forsikringer.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af Danmarks Statistik.

Forbruget på boligforsikringer, som både dækker indbo- og husforsikringer, og bilforsikringer er de største forbrugsudgifter til forsikringer.

I 2020 var forbruget i en gennemsnitlig husstand på ca. 4.500 kr. på både boligforsikringer og bilforsikringer, jf. figur 10.

Figur 10. Forbrug på forskellige forsikringer, 2020



Anm.: Årligt forbrug på forsikringer i 2020.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af Danmarks Statistik.