

Indboforsikringer med forskelle i dækning og pris

Priserne på indboforsikringer varierer voldsomt, og høj pris og god dækning følger ikke nødvendigvis hinanden.

Indboforsikringen er en af de forsikringer, det ikke giver mening at springe over. Skulle det værste ske, og din bolig brændte ned, dækker indboforsikringen alle dine ejendele og dit indbo. Men i langt mindre tilfælde, hvor det måske kun handler om et ødelagt fjernsyn, kommer indboforsikringen også til din hjælp. Og så er det værd at huske på, at indboforsikringen også fungerer som ansvarsforsikring, hvis du kommer til at gøre skade på en anden person eller dennes ting.

Fordi det er en basal og nødvendig forsikring, kan indboforsikringen især over tid blive en stor udgift, og testen af indboforsikringer viser, at priserne varierer fra 1.391 til 2.938 kroner (uden medlemsrabat) om året for de gennemsnitspriser, Forbrugerrådet Tænk Penge har beregnet.

“Indboforsikringen er en af de forsikringer, du med al sandsynlighed har hele dit liv. Fra du bliver voksen og flytter hjemmefra, til du dør – og uanset om det sker derhjemme eller på et plejehjem – bør du stadig have en indboforsikring til det allersidste,” siger projektleder i Forbrugerrådet Tænk Emil Rosager Schaarup, der har stået for testen.

Hans pointe er også, at du gennem et langt liv kommer til at betale store summer for din indboforsikring, og at du derfor bør være opmærksom på, hvad du betaler, og om du kan betale mindre og få samme eller måske ligefrem bedre dækning hos et andet selskab.

“Forskellen på at betale 1.500 kroner og

3.000 kroner om året bliver gennem et helt voksenliv til mange tusind kroner,” siger Emil Rosager Schaarup.

Fra 964 til 4.003 kroner for samme husstand
Prisen for en indboforsikring afhænger af mange variabler. Hvor bor du, og hvor stort bor du? Hvor mange er der i husstanden? Hvor mange værdier har I? Hvor gammel er du? Det og mange andre spørgsmål afgør, hvad prisen for netop din indboforsikring bliver.

For at give et så retvisende billede af priserne som muligt beregner Forbrugerrådet Tænk Penge i testen en gennemsnitspris ud fra syv fiktive og forskellige eksempler på forbrugere, der er udvalgt, så de samlet giver et billede af den typiske forbruger.

Og kigger man på alle de priser, Forbrugerrådet Tænk Penge har indhentet for de syv eksempler hos de 16 forsikringsselskaber, der er med i testen, bliver prisforskellene endnu større.

Hos Lærerstandens Brandforsikring koster en indboforsikring uden samlerabat for en husstand i Faaborg 964 kroner om året. Hos Alm. Brand koster forsikringen 1.343 kroner, mens prisen for husstanden stiger voldsomt hos If, hvor den koster 4.003 kroner. Prisen varierer altså fra 964 til 4.003 kroner om året for samme husstand.

“Det viser med al tydelighed vigtigheden af at indhente priser hos flere selskaber, hvilket jo så heldigvis også er meget nemt, hvis man bru-

ger Forsikringsguiden.dk,” siger Emil Rosager Schaarup.

Det er svært at sige noget kategorisk om, hvilket selskab der altid vil være det billigste. I nogle tilfælde er If blandt de billigste selskaber, men gennemsnittet i testen viser tendensen i selskabernes priser, selv om der kan være undtagelser.

Lærerstandens Brandforsikring, PenSam og Topdanmark har de laveste priser i testen, og de får samtidig nogle af de højeste bedømmelser af deres forsikringsvilkår, hvis man kigger på dem uden at medtage pris, og derfor får alle tre selskaber Bedst i Test.

Alka er lidt dyrere end de tre testvindere, men til gengæld får Alka den allerhøjeste bedømmelse af forsikringsvilkårene, og derfor tildeles Alka et Forbrugerrådet Tænk Penge Anbefaler.

Dyre forsikringer

Tryg og Codan er de to dyreste selskaber i testen, når man både ser på priserne med og uden samlerabat.

Trygs gennemsnitlige pris for de syv husstande er 2.901 kroner om året uden samlerabat og 2.890 kroner med samlerabat, mens Codan ligger på 2.938 kroner uden samlerabat og 2.591 kroner med samlerabat.

Set i sammenligning med Lærerstandens Brandforsikring til 1.391 kroner uden samlerabat, som selskabet ikke benytter sig af, er det en voldsom forskel, men det er værd at huske på, at selskabet er begrænset til særlige professioner tilknyttet uddannelsessektoren.

PenSam har også ret lave priser på henholdsvis 1.600 kroner uden og 1.504 kroner med samlerabat, men dette selskab er begrænset af, at man skal være kunde hos pensionsselskabet PenSam.

Topdanmark er testens tredjebilligste selskab, og det er åbent for alle. Her er prisen uden samlerabat 1.762 kroner og 1.563 kroner med samlerabat, hvilket stadig er væsentlig lavere end de dyrere selskabet i testen.

Med Trygs indboforsikring medfølger et valgfrit alarmsystem, hvis man samler sine forsikringer i selskabet, hvilket vil sige, at alarmsystemet følger med i prisen med samlerabat, hvilket forklarer, at prisforskellen med og uden samlerabat for Tryg ikke er særlig stor.

I tidligere test af indboforsikringer har Codan også ligget med høje priser, og dette har tidligere til dels kunnet forklares med, at der med-

Kan samlerabat betale sig?

Det korte svar er nej. Forbrugerrådet Tænk analyserede for nogle år siden priser og resultater for alle test af forsikringer, og resultatet var, at de selskaber, der ikke benyttede sig af samlerabatter, var billigere og fik en bedre bedømmelse i forsikringsvilkår end de selskaber, der benyttede sig af samlerabatter.

“Det lyder rigtig dejligt, at man får en rabat, men hvis den pris, man får med rabat, stadig er 1.000 kroner højere om året end prisen for lignende eller bedre forsikringer hos andre selskaber, nytter det ikke meget, at forsikringsselskabet kan fortælle dig, at du sparer 500 kroner i samlerabat,” siger projektleder i Forbrugerrådet Tænk Emil Rosager Schaarup.

Hans råd er ikke at lade sig forblænde af en rabat og i stedet se fuldstændig objektivt på priserne.

“Grundlæggende mener vi her hos Forbrugerrådet Tænk, at samlerabatter er med til at mudre priserne og gøre det sværere for forbrugerne at sammenligne og gennemskue priser,” siger Emil Rosager Schaarup.

fulgte en årsrejseforsikring med Codans indboforsikring, men det gør der ikke mere.

“Og så skal man også huske på, at priserne i testen er uden den rabat, som for eksempel djøf’ere kan få hos Codan, ligesom der ikke er medtaget andre rabatter hos andre selskaber,” siger Emil Rosager Schaarup.

Codans kommunikationschef, Anders Walthersdorf Frederiksen, fortæller, at placeringen i testen ikke stemmer overens med, hvordan Codan selv ser, deres forsikring klarer sig, når de tester på en bredere stikprøve end de syv valgte husstande i testen.

“De forskellige resultater skyldes, at der i dag indgår så mange forskellige faktorer i en prisberegning, så priser bliver mere individuelle i dag end tidligere. Derfor anbefaler vi, at man selv går ind og laver en prisberegning på www.forsikringsguiden.dk,” siger Anders Walthersdorf Frederiksen.

Hvem er dækket af forsikringen

Overordnet set er der ingen af de 16 selskaber



i testen af indboforsikringer, hvis forsikringsvilkår giver grund til hverken advarsler eller kritik. Det kan blandt andet ses i, at den samlede bedømmelse uden prisparameter varierer fra 56 procent hos If, Vardia og Nordjylland Forsikring til 66 procent hos Alka. Det betyder, at selskaberne samlet set får en bedømmelse, der går fra ‘middel’ til ‘god’.

Men der er forskelle i dækningen for de forskellige forsikringer, og det er noget, som kan få stor betydning for dig, hvis du får brug for bestemte dele af din indboforsikring.

En helt simpel og meget gennemskuelig forskel er, hvem der er dækket af forsikringen. Som udgangspunkt dækker forsikringen alle medlemmer i husstanden, men ens forsikring dækker i de fleste tilfælde også udeboende børn, der endnu ikke selv har stiftet familie, og som er under en bestemt alder.

Nogle forsikringer trækker grænsen ved 18 år, mens andre selskaber trækker grænsen ved 21 år, hvis altså børnene bor alene og ikke har børn.

“Det er noget, man skal være meget opmærk-

som på, for hvis man i mange år har været hos et selskab, hvor man har vænnet sig til, at børn under 21 år er dækket af forsikringen, kan det komme som en overraskelse, hvis man skifter til et selskab, hvor grænsen går ved 18 år,” siger Emil Rosager Schaarup.

Små forskelle kan få stor betydning

Der er eksempelvis også små forskelle, når det handler om, hvor længe ens indbo er forsikret i forbindelse med en flytning. Hos nogle selskaber er indboet dækket på begge adresser i tre måneder i forbindelse med en flytning, mens det hos andre selskaber kun er dækket i en måned.

“Det er jo en lille forskel, der kun betyder noget, hvis man har en flytning, der strækker sig over længere tid, men har man det, kan det vise sig at få stor betydning. Og det er netop sådan, det forholder sig med de fleste forskelle i indboforsikringer. Som udgangspunkt dækker alle forsikringerne fornuftigt, men der er undtagelser, som kan betyde meget for den enkelte,” siger Emil Rosager Schaarup. ■

FAKTA
OM
TESTEN
→

Forbrugerrådet Tænk Penge har testet pris og dækning for i alt 16 forsikringsselskaber, der udbyder indboforsikring. Selskaberne i testen dækker over 80 procent af markedet.

Pris og dækning har vi hentet fra sammenligningsportalen www.forsikringsguiden.dk og ved at kontakte forsikringsselskaberne i juli og august 2019.

Beregnet pris i testskemaet er beregnet af Forbrugerrådet Tænk Penge som et simpelt gennemsnit af syv forskellige cases. Med disse cases vurderer vi, at de tilsammen repræ-

senterer den almindelige eller typiske forbruger. Prisen eller præmien fastsættes af forsikringsselskaberne ud fra kriterier såsom bopæl, alder, antal voksne og børn i husstanden og eventuelt skader de seneste tre år.

De syv cases, der anvendes i testen, er udvalgt således, at de tilsammen giver et billede af den almindelige forbruger. Vi har testet priser i forskellige situationer med ingen eller en skade de seneste tre år. Det er ikke muligt i en test at analysere, hvilket selskab der for samtlige forbrugere og situationer vil være bedst og billigst.

Indboforsikringen, som vi har valgt at teste, er med en ønsket selvrisiko

på 2.000 kroner eller tættest muligt på, hvilket Forbrugerrådet Tænk vurderer, at en typisk forbruger vælger/ønsker. Indbosummen indgår i testen med 800.000 kr., 1,0 mio. kr. og 1,2 mio. kr. eller tættest muligt på, hvilket vi vurderer vil være passende for mange forbrugere.

Tilvalgsdækninger som f.eks. årsrejseforsikring og elektronikdækning er ikke medtaget i denne test. I stedet har vi medtaget testparameteren ‘obligatoriske tilvalgsdækninger inkluderet i prisen, der er testet’, da nogle selskaber kan tilbyde denne ekstra dækning indeholdt i den pris, som indgår i testen. I bedømmelsen for disse testparametre indgår ikke

forskelle i selve dækningsomfanget mellem selskaberne, som har en obligatorisk dækning. Forsikringsvilkårene, som bedømmes, er generelt meget ens, men du skal bemærke, at der for to ens bedømmelser som f.eks. ‘Middel’ kan være mindre, men stadig i situationer betydende forskelle i dækning, hvilket er afspejlet i samlet bedømmelse i pct.

Samlet bedømmelse vægtes således:	
Pris, selvrisiko, tegningskrav og samlerabat.....	35 pct.
Forsikringsdækning.....	50 pct.
Kundetilfredshed og ankenævns-sager.....	15 pct.

Placering		Samlet bedømmelse														Samlet bedømmelse, pct.														Dækning ved storm og nedbør	Dækning ved køle- og dybfrostskader	Dækning ved tyveri, overfald, røveri, hærværk og færdselsulykke	Bagagedækning under udlandsrejse	Måden, hvorpå erstatning opgøres	Ansvarsdækning	Retshjælp og id-tyveri-dækning	Obligatoriske tilvalgsdækninger inkluderet i prisen, der er testet	Obligatorisk tilvalgsdækning analyseret i prisen, bedømmelse gennemsnit for årene 2016-2018	Klager hvor kunden fik medhold i ankenævnet (årene 2016-2018)																																																																																						
		Samlet bedømmelse														Samlet bedømmelse, pct.																																																																																																													
		Samlet bedømmelse i pct. uden prisparameter														Samlet bedømmelse, pct.																																																																																																													
		Beregnet pris uden samlerabat, kr.														Beregnet pris med samlerabat, bedømmelse																																																																																																													
Beregnet pris med samlerabat, kr.														Selvrisiko (tættest muligt på 2.000 kr.)														Krav om tegning af andre forsikringer og betingelser for samlerabat														Hvem er dækket														Hvor dækker for sikringen														Hvilke typer genstande dækkes, og begrænsning ved dækning af ting, penge mv.														Dækning ved brand														Dækning ved elskade														Dækning ved udstømning af væske													
1	Lærerstandens Brandforsikring ¹	▲▲	69	65	1.391	▲▲	1.391	▲▲	●	▲▲	▲	▲	●	▲	— ⁶	▲	●	▲	▲	●	▲	▲	●	●	Ingen	●	▲	▲▲																																																																																																	
2	PenSam ²	▲	66	64	1.600	▲▲	1.504	▲	●	▲	▲	▲	●	▲	▲	▲	●	▲	▲	●	●	●	●	Pludselig skade	▲	▲	▲																																																																																																		
3	Topdanmark	▲	64	62	1.762	▲	1.563	▲	●	▲	●	▲	●	▲▲	▲	▲▲	●	▲	▲	●	●	●	●	Ingen	●	●	●																																																																																																		
4	Alka ³	▲	63	66	1.997	▲	1.997	●	●	▲▲	▲	▲	●	▲▲	▲	▲▲	▲	▲	▲	▲	●	●	●	Pludselig skade ⁷	▲	●	▲																																																																																																		
5	Nordjylland Forsikring	●	59	56	1.791	▲	1.791	▲	●	▲▲	●	●	●	▲▲	▲	▲	▲	▲	▲	—	●	●	●	Ingen	●	—	▼▼																																																																																																		
6	Vardia	●	59	56	1.791	▲	1.791	▲	●	▲▲	●	●	●	▲▲	▲	▲	▲	▲	▲	—	●	●	●	Ingen	●	—	▼▼																																																																																																		
7	GF Forsikring	●	59	61	2.084	●	1.885	●	●	▲	●	●	●	▲	▲	▲	▲	▲	▲	—	●	●	●	Ingen	●	●	▲																																																																																																		
8	OK Forsikring	●	59	61	2.084	●	1.885	●	●	▲	●	●	●	▲	▲	▲	▲	▲	▲	—	●	●	●	Ingen	●	●	▲																																																																																																		
9	Nykredit Forsikring	●	57	61	2.347	●	2.123	●	●	▲	▲	▲	●	▲	▲	▲▲	●	▲	▲	▲	●	●	●	Ingen	●	—	●																																																																																																		
10	Alm. Brand	●	57	60	2.109	●	1.807	●	▼	▲	●	●	●	▲	▲	▲	▲	▲	▲	— ⁸	●	▲	●	Ingen	●	●	●																																																																																																		
11	Tryg ⁴	●	55	61	2.901	▼	2.890	▼	▲	▲	●	▲	●	▲▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	●	●	●	Ingen	●	●	▲																																																																																																		
12	Gjensidige Forsikring	●	54	57	2.347	●	2.123	●	●	▲	▲	▲	●	▲	▲	▲▲	●	▲	▲	▲	●	●	●	Ingen	●	—	▼																																																																																																		
13	Nem Forsikring	●	54	57	2.410	●	1.995	●	▲	▲	▲	●	●	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	●	●	●	Ingen	●	—	▼▼																																																																																																		
14	Next	●	54	57	2.255	●	2.040	●	●	▲	▲	●	●	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	●	●	●	Ingen	●	—	▼▼																																																																																																		
15	If	●	54	56	2.395	●	2.268	●	●	▲	▲	▲	●	▲▲	— ⁹	▲▲	▲	▲	▲	— ¹¹	●	●	●	Ingen	●	●	▼																																																																																																		
16	Codan ⁵	●	53	62	2.938	▼	2.591	▼	▼	▲	●	▲	●	▲▲	▲	▲	●	▲	▲	▲	●	●	●	Ingen	●	●	●																																																																																																		

▲▲ MEGET GOD

▲ GOD

● MIDDEL

▼ UNDER MIDDEL

▼▼ DÅRLIG

Copyright Forbrugerrådet Tænk

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

Copyright Forbrugerrådet Tænk

Forbrugerrådet Tænk Penge anbefaler



Lærerstandens Brandforsikring er testvinder og tildeles et Bedst i Test. Lærerstandens Brandforsikring er billigst i testen, og dækningen er blandt de bedste. Lærerstandens Brandforsikring er dog forbeholdt lærere, pædagoger, magistre og personer, der har tilknytning til

undervisnings- og lærerområdet. Tilhører du ikke denne gruppe, kan du måske alligevel købe samme forsikring til samme pris i datterselskabet Bauta, der blandt andet henvender sig til sygeplejersker.

PenSam og **Topdanmark** er blandt de billigste og har en dækning, som også er blandt de bedste. Derfor tildeler vi et Bedst i Test til PenSam og Topdanmark. Hos Topdanmark kan alle forbrugere købe en indboforsikring, mens PenSam tilbyder forsikringsprodukter til selskabets pensionskunder og deres familier. Hvis du ønsker den bedst mulige dækning i testen og en konkurrencedygtig pris, er **Alka** et godt valg. Derfor tildeler vi et Anbefaler til Alka.

1. Lærerstandens Brandforsikring oplyser, at selskabet er forbeholdt lærere, pædagoger, magistre og personer, der har tilknytning til undervisnings- og lærerområdet. Samme forsikring og pris tilbydes i Bauta, der blandt andet henvender sig til sygeplejersker.

2. PenSam oplyser, at de tilbyder forsikringsprodukter til selskabets pensionskunder og deres familier.

3. Alka oplyser, at som medlem af et LO-fagforbund opnår man en fast maks.-pris på 1.390 kr. uden tilvalgsdækning (som f.eks. rejseforsikring). Forbundsprisen gælder for cirka 750.000 danskere.

4. Tryg oplyser, at der følger en alarm med i købet, når du samler dine forsikringer i selskabet. Således inkluderer prisen med samlerabat også en valgfri alarm. Du kan vælge imellem forskellige typer af alarmer alt efter dit individuelle behov, f.eks. en indbrudsalarm, en indeklimadetektor eller en vandsensor, som kan registrere lækage og vandindtrængning i din bolig.

5. Codan oplyser, at man som medlem af Djøf eller Ældre Sagen kan opnå en lavere pris end oplyst i testen.

6. Lærerstandens Brandforsikring oplyser, at dækning for elskade kræver køb af en tillægsdækning, der også omfatter pludselig skade og elektroniskskade.

7. Alka oplyser, at ‘pludselig skade’-dækningen også omfatter pludselige skader på elektronik.

8. Alm. Brand oplyser, at psykologisk krisehjælp ikke er obligatorisk meddækket. Psykologisk krisehjælp er inkluderet gratis i Alm. Brands samlekoncept (Pluskunde-koncept).

9. If oplyser, at dækning for elskade kræver køb af dækningen Indbo Plus eller Indbo Super, der også omfatter pludselig skade og elektroniskskade.

10. If oplyser, at dækning for skade på varer i køle- og dybfrostanlæg ved tilfældig strømafbrydelse til køle- og dybfrostanlæg kræver køb af dækningen Indbo Plus eller Indbo Super.

11. If oplyser, at psykologisk krisehjælp ikke dækkes, men kan dækkes via tilvalgsdækningen Udvidet sikkerhed.

Smykker, cykler og elektronik skaber uenighed med forsikringsselskabet

Flere forbrugere kan blive overraskede over dækningen i forsikringen, når deres dyre cykel eller smykkerne for eksempel bliver stjålet - særligt hvis det sker, når de er hjemme.

Det har været varmt hele sommeren, og du har nydt at sidde ude i haven med åbne døre og vinduer overalt. Men da du en søndag kommer ind efter at have gået ude i haven hele formiddagen, er soltøjet og smykkerne, som du har gemt i et aflukke i forstuen, væk. Da du melder det til dit forsikringsselskab, vil det ikke dække, fordi du ikke havde aflåst ud mod vejen.

Anja Lintrup Sørensen, der er konsulent hos Forsikringsoplysningen i brancheforeningen for forsikringsselskaber, Forsikring & Pension, oplyser, at indboforsikringen kun dækker i begrænset omfang, hvis du har ladet døren eller vinduer være åbne og fået stjålet nogle genstande.

“Hvis du er blevet bestjålet, mens du har været hjemme, vil forsikringsselskaberne også vurdere det som simpelt tyveri, hvis tyven er kommet ind gennem en åbentstående dør eller et vindue. Hvis du for eksempel har fået stjålet smykker, penge og guld- og sølvtøj, dækker forsikringen ikke. Her skal man være opmærksom på, at der er låst af ud til vejen. Man bør kun holde vinduer og døre åbne, hvor man selv kan holde øje med det. Det er heller ikke nok, at man har forladt vinduet med et sikkerhedsbeslag,” siger Anja Lintrup Sørensen.

Smykker, cykler og elektronik

Det er især smykker, cykler og særligt indbo som elektronik og biludstyr, der giver anledning til uoverensstemmelser om indboforsikringen mellem forbrugeren og forsikringsselskabet.

“Der er for eksempel flere forbrugere, der ikke er opmærksomme på, at der ofte er et

maksimum på den værdi, smykker er dækket for. Ofte er dækningen for smykker ti procent af den samlede indboforsikringssum, men man bør tjekke beløbet i sin forsikringsaftale. Hvis man skal have dækket et større beløb, skal man have en tillægsforsikring,” siger Anja Lintrup Sørensen. Forsikringsoplysningen får desuden henvendelser fra personer, der oplever, at de ikke får den kontantværdi for smykket, som de havde troet.

“Forsikringsselskaberne har lov til at genleve smykker og andre ting, som er blevet stjålet, hvis det er muligt. Mange forsikringsselskaber kan få genleveret smykker billigere hos flere smykkehandlere. Hvis man vil have beløbet udbetalt kontant, for eksempel fordi det er et gammelt smykke med følelsesmæssig værdi, kan forsikringsselskabet trække rabatten fra. Det fremgår af vilkårene, men det er der mange, som ikke læser,” siger Anja Lintrup Sørensen.

Det samme gør sig gældende for cykler.

“Standarddækningen på en indboforsikring er normalt 12.000-15.000 kroner pr. cykel. Hvis man vil have dækket en dyr specialcykel, skal man gøre noget ekstra for at forsikre den fulde værdi. Desuden skal man være opmærksom på, at forsikringsselskabet har favorable aftaler med cykelhandlere om levering af en ny cykel. Hvis du insisterer på at få forsikringssummen udbetalt, kan du risikere at få fratrukket rabatten,” siger Anja Lintrup Sørensen.

Ankenævnet for Forsikring fandt for eksempel i en afgørelse af 20. marts 2019, at forbrugeren havde krav på dækning på op til 60.000



Tyveri af cykel

Det er ikke alle selskaber, der i deres basisdækning dækker cykeltyveri. I testen har vi taget udgangspunkt i priser, der er inklusive dækning for tyveri af cykel. Dækningen varierer fra 12.000 kroner til en minimumssum på 23.878 kroner. I testen tages der udgangspunkt i de viste dækningssummer.

“Eksemplet viser med al tydelighed, at det kan være fornuftigt at se sig grundigt for - hvis man altså har en cykel. Og især i dag, hvor elcykler til omkring 20.000 kroner bliver mere og mere udbredte, kan det være vigtigt at tjekke, hvor meget ens forsikring dækker,” siger Emil Rosager Schaarup.

kroner - og ikke efter standarddækningen på 14.200 kroner - af en dyr cykel, da han havde tegnet en udvidet cykelforsikring.

Katten ødelagde computeren

Indboforsikringen vil normalt dække brand, tyveri- og vandskade, men du kan også forsikre dig i indboforsikringen mod andre uventede skader, såkaldt pludselig skadesforsikring. Det vil for eksempel være tilfældet, hvis du har

Lærerstandens Brandforsikring: Dækning på 14.500 kr. pr. cykel.

Alka: Standarddækningssum på 12.500 kr. Kan udvides til: 25.000 kr. eller 50.000 kr.

Tryg: 13.359 kr. pr. cykel inklusive fastmonteret tilbehør. Højere sum kan tilkøbes.

GF Forsikring, OK Forsikring: Dækning indtil 16.024 kr. pr. cykel.

Gjensidige Forsikring, Nykredit Forsikring: To procent af forsikringssummen på indbo-dækningen. (En forsikringssum på 1.000.000 kroner vil give en cykeldækning på 20.000 kr.).

Topdanmark: Dækker med op til 15.825 kr. pr. cykel. Højere dækning kan købes. Cykelkasko kan tilkøbes.

Alm. Brand: Cykler og elcykler erstattes med højst 18.989 kr. pr. cykel.

Codan: Dækningen omfatter cykler med maks. 15.627 kr. (2019) pr. cykel. Summen kan udvides.

If: Maksimalt 20.000 kr. pr. cykel.

Nem Forsikring, Next: 14.418 kr. pr. cykel.

Vardia, Nordjylland Forsikring: Dækningen for cykler og elcykler inkl. fastmonteret tilbehør er begrænset til maks. 12.000 kr.

PenSam: Dækning op til maks. to procent af forsikringssummen pr. cykel, dog altid dækning op til 23.878 kr.

OBS: Dækningssummerne kan typisk tilkøbes højere hos forsikringsselskaberne.



Dækning af kontanter

Kontanter - eller hvad der svarer til kontanter såsom ubrugte frimærker - dækkes forskelligt fra selskab til selskab. Hos If dækkes der 19.671 kroner i kontanter, og hos PenSam dækkes der 34.080 kroner i kontanter, mens der hos Alm. Brand dækkes med to procent af forsikringssummen.

Lærerstandens Brandforsikring: 36.100 kr.

Alka: 25.000 kr.

Tryg: 27.832 kr.

GF Forsikring, OK Forsikring: 24.035 kr.

Gjensidige Forsikring, Nykredit Forsikring: 24.371 kr.

Topdanmark: 24.581 kr.

Alm. Brand: Penge erstattes med højst to procent af forsikringssummen.

Codan: 26.445 kr.

If: 19.671 kr.

Nem Forsikring, Next: 23.939 kr.

Vardia, Nordjylland Forsikring: 24.000 kr.

PenSam: 34.080 kr.

“Standarddækningen på en indboforsikring er normalt 12.000-15.000 kroner pr. cykel. Hvis man vil have dækket en dyr specialcykel, skal man gøre noget ekstra for at forsikre den fulde værdi.”

Anja Lintrup Sørensen, forsikringsselskabernes brancheforening, Forsikring & Pension.

skubbet til glasset, så vandet gennemvædede computeren. Derimod vil det normalt ikke dække skader, som dine dyr har lavet.

“Skader, som dyr forårsager, vil normalt ikke være dækket under indboforsikringen som pludselig skade. Hvis du ønsker at være dækket mod dine dyrs uheld, er det vigtigt, at du tjekker detaljerne for pludselige uheld. Det gælder også, hvis du selv taber telefonen eller spilder væske i computeren,” siger Anja Lintrup Sørensen.

Hun nævner, at der også kan være beløbsmæssige begrænsninger på enkeltgenstande. Desuden er særligt indbo oftest ikke dækket i kælderrum og loftsrum, hvis man bor i en etageejendom.

Garager, pulterkamre og fritidshuse

Det er heller ikke altid, at biludstyr er dækket under indboforsikringen, heller ikke hvis det står adskilt fra bilen i garagen.

“Biludstyr skal normalt forsikres via bilens forsikring. Men vi har oplevet, at der er flere, som tror, at det er dækket af indboforsikringen, hvis de for eksempel har taget vinterdækkene af og stillet dem i garagen. Men her dækker en indboforsikring normalt ikke. Her er det vigtigt at tjekke med forsikringsvilkårene, da det kan være dækket, hvis man ikke længere har køretøjet, som udstyret passer til,” siger Anja Lintrup Sørensen. ▶

INDBOFORSIKRING TEST

ANNETTE BIRCH OG LARS NØHR ANDRESEN
TESTANSVARLIG EMIL ROSAGER SCHAARUP

Ankenævnet for Forsikring fandt for eksempel i en afgørelse af 5. december 2018, at en autolift, autoværktøj og reservedele til biler ikke var omfattet af indboforsikringen. Nævnet lagde blandt andet vægt på, at udstyret var af et sådant omfang og en sådan karakter, at klager ikke med rette kunne forvente, at genstandene var omfattet af en privat indboforsikring.

Tine Sode, der er konsulent hos Bolius, nævner, at forsikringen heller ikke altid dækker ting, der er oplagret i pulterrum i etagebyggeri, og havemøbler, der står ude i fritidshuse.

Forsikringsselskabet Codan mener, at det er et spørgsmål om at være dækket ordentligt ind.

“Jeg vil også anbefale, at man bruger et øjeblik på at sætte sig ind i de tilvalgsdækninger, der er til rådighed. Har man en cykel, kan det for eksempel være en god ide at vælge en cykeldækning, og vil man gerne have sin mobiltelefon dækket, når man taber den på stengulvet, så skal man tilsvarende sørge for at vælge en elektronikdækning. Her kan det til tider ske, at kunder forventer, at disse typer af skader er dækket på standarddækningen,” siger Cecilie Gantzel Vilsund, der er produkts-

pecialist hos forsikringsselskabet Codan.

Tine Sode er enig i, at du kan undgå problemer senere hen, hvis du gør dig klart, hvad du vil have, og hvad dine forsikringer dækker og i hvilke situationer.

“Det vigtigste er, at man tager sig tid og det kedelige arbejde at læse vilkårene godt igennem og tage stilling til, hvilken dækning man vil have. Hvornår er der selvrisiko? Hvor høj er den? Hvis man vælger at have en høj selvrisiko og derved betale mindre, så dækker forsikringen for eksempel heller ikke nær så meget. Så er man godt på vej,” siger Tine Sode. ■

Sager fra
Ankenævnet
for Forsikring



Ankenævnet behandler blandt andet sager, hvor forbrugerne ikke er enige med forsikringsselskabet i, hvad deres indboforsikring dækker. Her er nogle eksempler:

Jukeboks var en indbogenstand

Ankenævnet for Forsikring fandt den 7. oktober 2015, at indboforsikringen omfattede en kortslutnings-skade på en lejet jukeboks til 37.000 kroner. Forsikringsselskabet havde ellers anført, at jukeboxen ikke kunne anses for at være en indbogenstand og derfor ikke var dækket af indbo- eller ansvarsforsikringen. Det var nævnet ikke enig i, men fandt til gengæld, at selskabet havde været berettiget til at afslå dækning af skaden i henhold til indboforsik-

ringen, da skaden skyldtes fejlmontering, og at selskabet derfor skulle genoptage sagsbehandlingen i forhold til ansvarsforsikringen.

Pludselig skade – tv’et faldt ned

Da tv’et faldt ned på gulvet, mente klageren, at skaden måtte være dækket af hans indboforsikring, da han havde udvidet med en elektronikforsikring, der dækkede pludselig skade. Selskabet afviste at dække skaden med henvisning til klagers første forklaring om, at hele tv’et og beslaget var faldet ned fra væggen. Ankenævnet for Forsikring lagde i sin afgørelse af 24. januar 2018 vægt på, at der ikke var tale om en øjeblikkeligt virkende årsag ifølge klagers oprindelige forklaring,

og at klagers forskellige forklaringer ikke indeholdt oplysninger om udefrakommende forhold.

Hvad er en cykel?

Det virker umiddelbart som et absurd spørgsmål, men for en forbruger blev det afgørende for, at han ikke kunne få erstatning fra sin indboforsikring, da hans elcykel blev stjålet. Forsikringsselskabet, Alka, fik nemlig medhold i, at elcyklen (en Mate.bike S) ikke var dækket af forsikringen, fordi den med en topfart på 32 km/t. og en motor på 350 W ikke var en cykel, men en knallert. Ankenævnet for forsikring fandt i sin afgørelse den 3. juni 2019, at en cykel kun må have en topfart på 25 km/t. og en effekt på 250 W.

Autolift, autoværktøj og reservedele var ikke almindeligt privat indbo

En brand i en garage havde beskadiget en autolift, autoværktøj og reservedele til biler. Ejeren mente, at det måtte være omfattet af indboforsikringen, mens forsikringsselskabet afviste, med henvisning til at det ikke var almindeligt indbo. Ankenævnet for Forsikring gav

den 5. december 2018 selskabet medhold i, at genstandene ikke var omfattet af indboforsikringen, da de ikke var almindeligt indbo. Nævnet lagde blandt andet vægt på, at udstyret var af et sådant omfang og en sådan karakter, at klager ikke kunne forvente, at genstandene var omfattet af en privat indboforsikring.

Dyr cykel dækket af tillæggsforsikring

Selskabet anerkendte, at klagers cykel var blevet stjålet og udbetalt 14.200 kroner, hvilket var maksimumserstatningen i henhold til indboforsikringens randdækning for cykler. Klager krævede, at selskabet ydede dækning i henhold til en tillæggsdækning - cykelplusdækning - hvor maksimumserstatningen var 60.000 kr. Selskabet afviste dækning, under henvisning til at klager havde forladt cyklen uden at låse den. Nævnet fandt, at cyklen blev stjålet, umiddelbart efter at klager var stået af cyklen, og mens han stadig stod ved siden af den. Nævnets flertal fandt den 20. marts 2019 på den baggrund, at klager ikke havde forladt cyklen og derfor skulle have den udvidede erstatning.

Dækning af almindeligt indbo

Almindeligt indbo er almindelige møbler, tøj, elektronik, køkkenudstyr og så videre. Samlet set kan værdien af dit almindelige indbo blive meget høj, og begrænsningerne handler om, hvor meget en enkelt genstand kan blive dækket for.

Hvis man forestillede sig, at du mistede alt dit indbo i en brand, vil begrænsningen typisk være din totale dækningssum.

Generelt skal man være opmærksom på, at der ofte er særlige begrænsninger på tyveri af genstande fra garager og udhuse samt fra lofts- og kælderrum i etagebyggeri, hvilket skyldes, at det typisk er nemmere at stjæle fra en garage eller kælder, end det er at stjæle fra øvrige rum i huset eller lejligheden.

For eksempel dækker Topdanmark med op til 53.000 kroner pr. ting. Men fra loft og kælderrum i etagebyggeri dækker Topdanmark kun med 26.375. Til gengæld dækker de med 52.570 kroner, når der er tale om tyveri fra garager og udhuse.

Lærerstandens Brandforsikring angiver, at de dækker med fem procent af forsikringssummen, når der er tale om indbrudstyveri i lofts- og kælderrum i etagebyggeri og i udhu-

se og garager, hvilket altså er en anden måde at opgøre det på end hos Topdanmark.

“Det er altså ret væsentligt at orientere sig om, hvordan ens forsikringsselskab dækker almindeligt indbo - især hvis man har værdigenstande i garager, udhuse og lignende. Og skifter du forsikringsselskab, kan du altså ikke være sikker på, at dit nye selskab dækker på samme måde som dit gamle selskab,” siger Emil Rosager Schaarup.

Hvis du ikke forstår, hvordan vilkårene i dine forsikringsbetingelser skal fortolkes, anbefaler Emil Rosager Schaarup, at du tager fat i dit forsikringsselskab og spørger ind til betingelserne.

“Og jeg kan godt forstå, hvis forbrugerne kommer i tvivl, når de læser deres forsikringsbetingelser, der ofte er meget lange og med flere svære ord. Det ændrer dog ikke på, at man som forbruger står bedst, hvis man har tjekket op på sine forsikringsvilkår - og meget gerne, før man får brug for forsikringen,” siger han og fortsætter:

“Og husk at tjekke dine forsikringsvilkår på dette punkt, før du står og skal bruge forsikringen.”



Pludselig skade

Alka og PenSam har en obligatorisk dækning ved pludselig skade, en ekstra dækning, som er indeholdt i prisen, der testes.

Ved pludselig skade menes en skade, hvor både skadens årsag og skadens virkning er øjeblikkelig og uventet. Årsag og virkning skal altså ske samtidig og ikke over et tidsrum. Et eksempel kan være, at du under ommøblering af din stue ved et uheld kommer til at skade din fladskærm. Her vil du som udgangspunkt ikke være dækket, hvis ikke du har en dækning ved pludselig skade. Et andet eksempel kan være, hvis du snubler over en kantsten, falder og taber dine briller, så de går i stykker.

Denne type dækning skal tilkøbes hos de øvrige selskaber i testen.

Andre forskelle i dækning

Der er andre forskelle i dækningen ud over erstatning af genstande. For eksempel dækker basisforsikringen hos Lærerstandens Brandforsikring og If ikke elskade. For at have disse skader dækket skal der købes en tilvalgsdækning, der så også dækker elektroniskskader. Hos de øvrige selskaber er kortslutning, induktion, overspænding og lignende dækket.

Alka skiller sig eksempelvis positivt ud, når det kommer til skader, der skyldes storm og nedbør, da der hos Alka ikke er nogen særlige sumbegrænsninger ved skybrudsskader. Samtidig har Alka udvidet dækningen med følgende formulering: “Forsikringen dækker skader som følge af nedbør, herunder fygesne, der trænger ind i bygningen.” Det betyder, at der ikke behøver at være et voldsomt sky- eller tøbrud, for at skaderne er omfattet af forsikringen, selv om der selvfølgelig er undtagelser, som hvis du selv har glemt at lukke døre og vinduer.

Selv om det ser ud, som om der ikke er de helt store forskelle på dækningen hos de enkelte forsikringsselskaber, er der mange detaljer, som kan få betydning for mange forskellige former for skader.