LARS NØHR ANDRESEN
TESTANSVARLIG LARS BAADSGAARD

Det dækker indboforsikringen

Indbo: Bliver dit indbo skadet, stjålet, udsat for hærværk eller ødelagt af vand, røg eller brand, dækker din forsikring dine skader.

Ansvar: Er du uagtsomt skyld i en ulykke, der medfører skade på enten en anden persons ting eller en person, dækker forsikringen.

Retshjælp: I nogle private tvister får de dækket udgifter til retshjælp af forsikringen.

Indboforsikringer dækker forskelligt på enkelte, men væsentlige punkter

Prisen på en indboforsikring er meget forskellig fra selskab til selskab, men lige så vigtigt er det at være opmærksom på, hvor forsikringerne ikke dækker ens.

Er du uagtsomt skyld i en ulykke, der medfører skade på enten en anden persons ting eller en person, dækker forsikringen.

Bliver du udsat for et indbrud, eller bliver dit indbo på en eller anden måde skadet, dækker indboforsikringen dit tab.

"Selv om du tænker, at du ikke har værdifulde ting, er indboforsikringen en af de forsikringer, som vi hos Forbrugerrådet Tænk anbefaler alle at have. Det gør vi blandt andet, fordi indboforsikringen også har indbygget en ansvarsforsikring, der dækker, hvis du uagtsomt er skyld i en ulykke, der medfører skade på enten en anden persons ting eller en person. Og her er det især vigtigt at lægge mærke til, at forsikringen dækker, hvis du uagtsomt gør skade på en anden person, for her kan være tale om store erstatningsbeløb," siger projektleder hos Forbrugerrådet Tænk Lars Baadsgaard.

Er du for eksempel uagtsomt skyld i, at en cyklist vælter og kommer til skade, dækker din indboforsikring skaderne på cyklistens cykel og person. Og er der tvivl om skyldsspørgsmålet, kan retshjælpen i indboforsikringen dække dine advokatomkostninger.

Store prisforskelle

Codans indboforsikring er dyr. Både med og uden samlerabat er det den dyreste forsikring i testen, men der er en grund til, at den koster 3.396 kroner årligt mod de 1.600-2.000, hvor mange af de andre forsikringer ligger.

Inkluderet i Codans forsikring er en obligatorisk verdensrejseforsikring, der for eksempel dækker udgifter til sygebehandling og hjemtransport for rejser på op til 60 dage i hele verden.

"Det gør det lidt svært at sammenligne prisen for Codans indboforsikring med øvrige indboforsikringer, men du skal i hvert fald være meget opmærksom på, at du ikke har dobbelt rejseforsikring, hvis du har en indboforsikring hos Codan," siger Lars Baadsgaard.

Gode råd

- Undersøg årligt og minimum hvert andet år din indboforsikringsdækning og prisen. Der kan være sket væsentlige ændringer, hvis det f.eks. er længe siden, du undersøgte markedet og valgte dit nuværende forsikringsselskab.
- Hvis du har haft et uheldigt skadesforløb, og dit forsikringsselskab har sat præmien op, bør du undersøge, om andre selskaber ser anderledes på de skader, du har været så uheldig at løbe ind i.
- At samle sine forsikringer er ikke nødvendigvis den bedste løsning for dig. Undersøg, om det ikke samlet set kan betale sig, at du er kunde i to eller tre forskellige forsikringsselskaber.
- Hos mange forsikringselskaber kan du forhandle dig til en god pris. Du har alt at vinde og intet at tabe ved at spørge til prisen.

Det kan blive dyrt at være underforsikret

De fleste indboforsikringer dækker indbo op til et vist beløb, for eksempel 800.000 kroner. Det betyder, at du vurderer, at dit indbo ikke er mere værd end 800.000 kroner. Det betyder ikke blot, at du er dækket ind ved tab op til 800.000 kroner.

Er dit indbo for eksempel 1,6 millioner kroner værd, og din forsikring dækker op til 800.000 kroner, er du underforsikret med 50 procent. Hvis du får skadet indbo for 100.000 kroner, udbetaler selskabet kun 50.000 kroner, fordi du har været underforsikret med 50 procent. Det er altså i denne sammenhæng lige meget, at skaden 'kun' er opgjort til 100.000 kroner, og din forsikring dækker indbo op til 800.000 kroner.

I nogle tilfælde kan du risikere, at du slet ikke er dækket, hvis du har underforsikret dig selv.

Når børnene flytter hjemmefra

Indboforsikringen dækker husstanden, og det gælder også, når børnene flytter hjemmefra. I nogle tilfælde dækker forsikringen udeboende børn, helt indtil børnene fylder 21 år, eller til når de selv stifter familie, hvilket vil sige, at de flytter sammen med nogen eller får børn. Det er forskelligt fra selskab til selskab, hvordan man definerer 'at stifte familie'. Hos nogle selskaber betyder det blot, at de flytter sammen med andre, som en del unge mennesker gør, for at dele boligudgifter. Hos andre selskaber tæller man ikke at flytte sammen med en ven som at stifte familie, hvorimod det er at stifte familie, hvis man får børn.

Ved bofællesskaber, hvor der ofte bor flere end to voksne personer i en bolig, kan man risikere også at skulle have hver sin forsikring – også selv om alle beboere har en relation til hinanden.

Bundplaceringen i testen går til Codan, men det skyldes prisen, for ser man alene på bedømmelsen uden pris, ligger de nummer to i testen.

"Og så skal man huske, at Codans priser i testen er uden rabat, som for eksempel djøf'ere kan få hos selskabet. Ingen af de rabatter, som særlige fagrupper kan opnå hos selskaberne, er medtaget i testen," siger Lars Baadsgaard.

Som Codans forsikring er dyr, er Lærerstandens Brandforsikring billig. Den koster 1.601 kroner årligt - altså mindre end det halve af, hvad forsikringen koster hos Codan.

"Kvalitetsmæssigt ligger Codan og Lærerstandens Brandforsikring tæt på hinanden. Lærerstandens Brandforsikring får en samlet bedømmelse på 64 procent uden pris, hvor Codan altså fik en bedømmelse på 65 procent. Men man skal være opmærksom på, at Lærerstandens Brandforsikring er forbeholdt særlige faggrupper eller medlemsorganisationer, hvor Codans forsikring er åben for alle," siger Lars Baadsgaard.

Mads Houe, pressechef i Codan, oplyser at årsrejseforsikringen er taget med i indboforsikringen på grund af danskernes øgede rejseaktivitet og de ændringer (forringelser) af dækningsomfanget på det gule sygesikringskort, der er gennemført siden 2008.

"På den baggrund har vi ønsket at sikre vores kunder bedst muligt ved at inkludere en god årsrejseforsikring i indboforsikringen," siger Mads Houe.

Billige lavprisforsikringer

De billigste forsikringer i testen er fra Vardia og Nordjylland Forsikring. Her ligger prisen årligt på 1.533 kroner - altså omkring 70 kroner mindre end hos Lærerstandens Brandforsikring. Til gengæld er det også de to mest barberede indboforsikringer, der begge får laveste bedømmelse på samlet set 55 procent uden pris.

"At de får den laveste samlede bedømmelse uden prisparameter, er dog ikke lig med, at forsikringen er decideret dårlig eller ikke kan anbefales, men der er punkter, hvor de ikke dækker lige så godt som flere af de andre selskaber. For eksempel er der ikke inkluderet ▸

LARS NØHR ANDRESEN
TESTANSVARLIG LARS BAADSGAARD

psykologhjælp. Hjælp og rådgivning ved identitetstyveri er heller ikke inkluderet. Men overordnet set er der ikke den helt store forskel på en billig og en dyrere indboforsikring," siger Lars Baadsgaard.

Kvalitetsmæssigt får Alka den højeste bedømmelse. Den høje bedømmelse dækker blandt andet over, at Alka også dækker i tilfælde af udsivning fra synlige rørinstallationer, hvor flere af de øvrige selskaber kun dækker ved udsivning fra skjulte rørinstallationer. Alka dækker ligeledes også ved pludselig tilsodning fra levende lys og madlavning og ikke udelukkende ved brand, direkte lynnedslag, eksplosion og pludselig tilsodning.

"Djævlen ligger i detaljen, og i en konkret situation kan denne ekstra dækning være god at have, men bør ikke være afgørende for dit valg af forsikringsselskab. Der er i øvrigt også flere af de andre selskaber, der tilbyder denne dækning," siger Lars Baadsgaard.

Generelt er det i de små detaljer, de enkelte forsikringer adskiller sig. Gjensidige Forsikring har for eksempel ikke denne specificerede dækning ved tilsodning fra madlavning, men har i stedet et forsikringsvilkår omhandlende dækning ved brand, som er formuleret som: "Eksplosion, nedstyrtning af luftfartøjer samt brand, svidning, smeltning og forkulning af vasketøj – såfremt maskinen er under ni år gammel."

"Der er efter Forbrugerrådet Tænk Penges vurdering her tale om en udvidelse af dækningen ved brand, men af metodiske grunde har vi ikke givet ekstra point i testen for dette. Dette viser, hvor vigtigt det er at se ned i detaljen og vurdere, hvad man som forbruger har behov for af dækning i bestemte skadessituationer," siger Lars Baadsgaard. ■

Forbrugerrådet Tænk Penge anbefaler

Lærerstandens Brandforsikring[1] er testvinder og tildeles et Bedst i Test, da indboforsikringen er blandt de billigste i testen, og dækningen er blandt de bedste i testen.

Topdanmark og **Danske Forsikring** er blandt de billigste i testen og har en dækning, som også er blandt de bedste. Derfor tildeler vi et Bedst i Test til Topdanmark og Danske Forsikring. Hos Topdanmark kan alle forbrugere købe en indboforsikring, mens Danske Forsikring er forbeholdt kunder i Danske Bank-koncernen.

Ønsker du bedst mulig dækning i testen og en konkurrencedygtig pris, er **Alka** et godt valg. Derfor tildeler vi et Anbefaler til Alka.

FAKTA OM TESTEN →

Forbrugerrådet Tænk Penge har testet pris og dækning for i alt 15 både større og mindre forsikringsselskaber, der udbyder indboforsikring.

Pris og dækning har vi hentet fra sammenligningsportalen Forsikringsguiden.dk og ved at kontakte forsikringsselskaberne. Beregnet pris i testskemaet er beregnet af Forbrugerrådet Tænk Penge som et simpelt gennemsnit af fem forskellige cases. Med disse cases vurderer vi, at de tilsammen repræsenterer den almindelige eller typiske forbruger. Prisen eller præmien fastsættes af forsikringsselskaberne ud fra kriterier såsom bopælens adresse, alder, antal voksne og børn i hustanden og eventuelt skader de seneste tre år.

De fem 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 én 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 kr. 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 testparameteret 'Obligatorisk tilvalgsdækning inkluderet i prisen', da nogle selskaber kan tilbyde denne ekstra dækning indeholdt i den pris, som indgår i testen. I bedømmelsen for dette testparameter indgår ikke forskelle i selve dækningsomfanget mellem selskaberne.

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 ankenævnssager ..... 15 pct.

Placering		Samlet bedømmelse	Samlet bedømmelse, pct.	Samlet bedømmelse i pct. uden prisparameter	Pris, selvrisiko og krav/betingelser: Beregnet pris uden samlerabat, kr.	Beregnet pris uden samlerabat, bedømmelse	Beregnet pris med samlerabat, kr.	Beregnet pris med samlerabat, bedømmelse	Selvrisiko (tættest muligt på 2.000 kr.)	Krav om tegning af andre forsikringer og betingelser for samlerabat	Forsikringsdækning: Hvem er dækket	Hvor dækker forsikringen	Hvilke typer genstande dækkes og begrænsning ved dækning af ting, penge m.v.	Dækning ved brand	Dækning ved elskade	Dækning ved udstrømning af væske	Dækning ved storm og nedbør	Dækning ved køle-/dybfrostskader	Dækning ved tyveri, overfald, røveri, hærværk og færdselsuheld	Bagagedækning under udlandsrejse	Måden, hvorpå erstatning opgøres	Dækning af psykologisk krisehjælp	Ansvarsdækning	Retshjælp og id-tyveri-dækning	Obligatorisk tilvalgsdækning inkluderet i prisen	Obligatorisk tilvalgsdækning inkluderet i prisen, bedømmelse	Kundetilfredshed målt af uafhængigt analyseinstitut EPSI/bedømmelse af gennemsnit for årene 2014-2017	Klager, hvor kunden fik medhold i Ankenævnet (årene 2015-2017)
1	Lærerstandens Brandforsikring[1] Bedst i test	▲▲	65	64	1.601	▲	1.601	▲	●	▲▲	▲	▲	●	▲	–[4]	●	●	▲	▲	●	▲	●	●	▲	Ikke inkluderet	●	▲	▲
2	Topdanmark Bedst i test	▲	63	63	1.801	▲	1.592	▲	●	▲	●	▲	●	▲▲	▲	▲	▲	▲	▲	●	▲	●	●	▲	Ikke inkluderet	●	●	●
3	Danske Forsikring[2] Bedst i test	▲	63	63	1.801	▲	1.801	●	●	▲▲	●	▲	●	▲▲	▲	▲	▲	▲	▲	●	▲	●	●	▲	Ikke inkluderet	●	–	▲
4	Alka[3] Anbefaler	▲	62	66	2.033	●	2.033	●	●	▲▲	▲	▲	●	▲▲	▲	▲	▲	▲	▲	●	▲	●	●	▲	Pludselig skade	▲	▲	▲
5	Vardia	▲	60	55	1.533	▲	1.533	▲	●	▲▲	●	●	●	▲▲	▲	●	▲	▲	▲	●	●	–	●	●	Ikke inkluderet	●	–	▼▼
6	Nordjylland Forsikring	▲	60	55	1.533	▲	1.533	▲	●	▲▲	●	●	●	▲▲	▲	●	▲	▲	▲	●	●	–	●	●	Ikke inkluderet	●	–	▼▼
7	GF Forsikring	▲	60	61	1.952	●	1.763	▲	●	▲	●	●	●	▲	▲	●	●	▲	▲	●	●	–	●	●	Ikke inkluderet	●	●	▲
8	If	●	57	57	1.982	●	1.878	●	●	▲	▲	▲	●	▲▲	–[5]	▲	▲	–[6]	▲	●	–[7]	▲	–[8]	●	Ikke inkluderet	●	●	▼
9	Next	●	56	56	1.997	●	1.807	●	●	▲	▲	●	●	▲	▲	●	●	▲	▲	●	▲	▲	●	●	Ikke inkluderet	●	–	▼▼
10	Nykredit Forsikring	●	56	59	2.178	●	1.972	●	●	▲	●	●	●	▲	▲	●	●	▲	▲	●	▲	▲	●	●	Ikke inkluderet	●	–	▼
11	Nem Forsikring	●	56	56	2.141	●	1.768	▲	▲	▲	▲	●	●	▲	▲	●	●	▲	▲	●	▲	▲	●	●	Ikke inkluderet	●	–	▼▼
12	Tryg	●	55	62	2.810	▼	2.803	▼	▲	▲▲	●	▲	●	▲▲	▲	●	●	▲	▲	●	▲	▲	●	●	Ikke inkluderet	●	●	▲
13	Alm. Brand	●	55	61	2.383	●	2.034	●	▼	▲	●	●	●	▲	▲	●	●	▲	▲	●	▲	–[9]	●	▲	Ikke inkluderet	●	●	●
14	Gjensidige Forsikring	●	54	56	2.178	●	1.972	●	●	▲	●	●	●	▲	▲	●	●	▲	▲	●	▲	▲	●	●	Ikke inkluderet	●	●	▼▼
15	Codan	●	53	65	3.396	▼	2.887	▼	●	▲	●	●	●	▲	▲	●	▲	▲	▲	●	▲	●	●	●	Årsrejseforsikring Verden[10]	▲▲	●	▲

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

Copyright Forbrugerrådet Tænk

1. Lærerstandens Brandforsikring oplyser, at selskabet er forbeholdt lærere, pædagoger, magistre og personer, der har tilknytning til undervisnings- og læreområdet. Samme forsikring og pris tilbydes i Bauta, der blandt andet henvender sig til sygeplejersker.
2. Danske Forsikring oplyser, at du kan blive kunde i Danske Forsikring, hvis du er kunde i Danske Bank-koncernen.
3. Alka oplyser, at som forbundsmedlem i et LO-forbund eller Finansforbundet opnås en lavere pris end oplyst i testen.
4. Lærerstandens Brandforsikring oplyser, at dækning for elskade kræver køb af en tillægsdækning, der også omfatter pludselig skade og elektronikskade.
5. If oplyser, at dækning for elskade kræver køb af en tilvalgsdækning, der også omfatter pludselig skade og elektronikskade.
6. If oplyser, at dækning for skade på varer i køle- og dybfrostanlægget ved tilfældig strømafbrydelse til køle- og dybfrostanlæg kræver køb af en tilvalgsdækning. Tilvalgsdækningen hedder Indbo Plus.
7. If oplyser, at bagage er en tilvalgsdækning, så de oplyste priser er uden bagagedækning.
8. If oplyser, at psykologisk krisehjælp ikke dækkes, men kan dækkes via en tilvalgsdækning under 'Udvidet sikkerhed'.
9. Alm. Brand oplyser, at psykologisk krisehjælp er ikke obligatorisk meddækket. Psykologisk krisehjælp er inkluderet gratis i Alm. Brands samlekoncept (Pluskundekoncept).
10. Codan oplyser, at der er obligatorisk verdensrejsedækning, der f.eks. dækker udgifter til sygebehandling og hjemtransport, for rejser på op til 60 dage i hele verden. Afbestillingsforsikring skal tilkøbes, hvis denne dækning ønskes.