

# 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 forsikringselskaber, 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-

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 forsikringselskaber.
- 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.

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 pensionselskabet 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 selskaber 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 forsikringselskabet 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. ■

INDBOFORSIKRING TEST

LARS NØHR ANDRESEN

TESTANSVARLIG EMIL ROSAGER SCHAARUP

FAKTA OM TESTEN

Forbrugerrådet Tænk Penge har testet pris og dækning for i alt 16 forsikringselskaber, 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 forsikringselskaberne 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 ankenævnsager	15 pct.

Forbrugerrådet Tænk Penge anbefaler



Lærerstandens Brandforsikring

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 elektronikskade.

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 elektronikskade.

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.

Placering	Selskab	Samlet bedømmelse	Samlet bedømmelse, pct.	Beregnet pris uden samlerabat, kr.	Beregnet pris uden samlerabat, pct.	Beregnet pris med samlerabat, kr.	Beregnet pris med samlerabat, pct.	Selvrisiko (tættest muligt på 2.000 kr.) og betingelser for samlerabat	Hvem er dækket	Hvor dækker forsikringen	Hvilke typer genstande dækkes og begrænsning ved dækning af ting, penge mv.	Dækning ved brand	Dækning ved elskade	Dækning ved udstødning af væske	Dækning ved storm og nedbør	Dækning ved køle- og dybfrostskader i hjemmets og færdselsudrustning	Bagagedækning under udfald, roveri, Måden, hvorpå erstatning opgøres	Dækning af psykologisk krisehjælp	Ansvarsdækning	Relshjælp og id-tyveri-dækning	Obligatoriske tilvalgsdækninger inkluderet i prisen, der er testet	Obligatorisk tilvalgsdækning inkluderer prisen i bedømmelse	Kundetilfredshed målt af Uafhængigt analyseinstitut (EFS) i bedømmelse	Klager, hvor kunden fik medhold i ankenævnet (årene 2016-2018)
1	Lærerstandens Brandforsikring <sup>1</sup>	▲	69	1.391	▲▲	1.391	▲▲	●	▲▲	▲	●	▲	▲	▲	●	▲	▲	●	●	Ingen	●	▲	▲	
2	PenSam <sup>2</sup>	▲	66	1.600	▲▲	1.504	▲	●	▲	▲	●	▲	▲	▲	●	▲	▲	●	●	Pludselig skade	▲	▲	▲	
3	Topdanmark <sup>3</sup>	▲	64	1.762	▲	1.563	▲	●	▲	●	▲	●	▲▲	▲	▲	▲	▲	●	●	Ingen	●	●	●	
4	Alka <sup>3</sup>	▲	63	1.997	▲	1.997	●	●	▲▲	▲	●	▲▲	▲	▲	▲	▲	▲	●	●	Pludselig skade <sup>7</sup>	▲	●	▲	
5	Nordjylland Forsikring	●	59	1.791	▲	1.791	▲	●	▲▲	●	●	●	▲▲	▲	▲	▲	▲	●	●	Ingen	●	-	▼	
6	Vardia	●	59	1.791	▲	1.791	▲	●	▲▲	●	●	●	▲▲	▲	▲	▲	▲	●	●	Ingen	●	-	▼	
7	GF Forsikring	●	59	2.084	●	1.885	●	●	▲	●	●	●	▲	▲	▲	▲	▲	●	●	Ingen	●	●	▲	
8	OK Forsikring	●	59	2.084	●	1.885	●	●	▲	●	●	●	▲	▲	▲	▲	▲	●	●	Ingen	●	●	▲	
9	Nykredit Forsikring	●	57	2.347	●	2.123	●	●	▲	▲	▲	●	▲	▲	▲	▲	▲	●	●	Ingen	●	-	●	
10	Alm. Brand	●	57	2.109	●	1.807	●	▼	▲	●	●	●	▲	▲	▲	▲	▲	●	▲	Ingen	●	●	●	
11	Tryg <sup>4</sup>	●	55	2.901	▼	2.890	▼	▲	▲	●	▲	●	▲▲	▲	▲	▲	▲	●	●	Ingen	●	●	▲	
12	Gjensidige Forsikring	●	54	2.347	●	2.123	●	●	▲	▲	▲	●	▲	▲	▲	▲	▲	●	●	Ingen	●	-	▼	
13	Nem Forsikring	●	54	2.410	●	1.995	●	▲	▲	▲	●	●	▲	▲	▲	▲	▲	●	●	Ingen	●	-	▼	
14	Next	●	54	2.255	●	2.040	●	●	▲	▲	●	●	▲	▲	▲	▲	▲	●	●	Ingen	●	-	▼	
15	If	●	54	2.395	●	2.268	●	●	▲	▲	▲	●	▲▲	▲	▲	▲	▲	●	●	Ingen	●	●	▼	
16	Codan <sup>5</sup>	●	53	2.938	▼	2.591	▼	▼	▲	●	▲	●	▲▲	▲	▲	▲	▲	●	●	Ingen	●	●	●	

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

Copyright Forbrugerrådet Tænk