

Woonverzekeringen

# Bescherm je 'thuis'



## Zijn je spullen ook buitenhuis verzekerd? En vallen internetcriminaliteit, overstroming en schade aan zonnepanelen onder de dekking? 13 vragen over woonverzekeringen.



### 1 Wat is het verschil tussen een inboedel- en opstalverzekering?

Met een opstalverzekering verzekert je je voor schade aan je woning, bijvoorbeeld inbraak-, brand- of waterschade. Daarom wordt deze ook wel woonhuisverzekering genoemd. Alles wat aan het huis vastzit valt onder de opstalverzekering, zoals een keuken, badkamer of zonnepanelen die op het dak zijn gemonteerd. Maar ook elementen in je tuin die je niet kunt verplaatsen. Denk aan een tuinhuisje of schutting. Een inboedelverzekering dekt schade aan losse spullen in huis, zoals meubels of een zwevende parketvloer. De vastgenagelde parketvloer valt wel onder de opstalverzekering. Schade door slecht onderhoud of



### 2 Welke inboedelpolis dekt meer: een extra uitgebreide of een allriskverzekering?

Een allriskverzekering (AR) dekt ook schade die je per ongeluk zelf veroorzaakt. Bijvoorbeeld als je op je eigen bril gaat staan of een glas rode wijn omstoot over de crèmekleurige vloerbedekking. Een inboedelverzekering met een extra uitgebreide dekking (EUG) verzekert geen schade door eigen schuld. Je betaalt daarvoor dan ook een lagere premie dan voor een allriskpolis.



### 3 Wat betekent een buitenshuisdekking?

Het woord zegt het al: de buitenshuisdekking verzekert spullen die je mee naar buiten neemt tegen diefstal en schade. Bijvoorbeeld sieraden, een fotocamera en muziekinstrumenten. De buitenshuisdekking zit soms in het standaardpakket van je inboedelverzekering. De meeste verzekeraars bieden die dekking aan als aanvulling op de verzekering. Let op: smartphones en tablets vallen tegenwoordig bijna nooit meer onder de buitenshuisdekking en moet je apart verzekeren.



### 4 Hoe voorkom je onderverzekering?

Bij de meeste aanbieders kun je niet onderverzekerd zijn. Bij verzekeraars die deze garantie niet bieden, krijg je bij schade mogelijk niet het volledige bedrag terug. Het is daarom verstandig om wijzigingen direct door te geven aan je verzekeraar. Zoals een verandering in het aantal personen die in het huis wonen of een waardever-

meerdering door een grote verbouwing. Goed verzekerd zijn, betekent niet dat je bij schade de nieuwwaarde terugkrijgt. Verzekeraars werken met 'afschrijvingslijsten'. Hoe ouder de inboedel, hoe lager de vergoeding. Hoe snel iets minder waard wordt, hangt af van het item. Voor een telefoon of een laptop krijg je bij schade na bijvoorbeeld drie jaar bijna niets meer terug, voor een clicklaminaatvloer wel.



### 5 Wat als je het niet eens bent met de schadeafhandeling door de verzekeraar?

Kom je er niet uit met je verzekeraar, dan kun je een klacht indienen bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Dit is gratis. Het Kifid kijkt eerst of bemiddeling mogelijk is. ▶

# 24%

van de branden komt door menselijk handelen

Bron: jaarverslag verzekeringsbranche

normale slijtage is niet verzekerd. Spullen in je tuin, waaronder tuinmeubels en wasgoed, vallen ook onder de inboedelverzekering. Diefstal van inboedel uit je auto is ook meestal gedekt. De vergoeding is dan beperkt tot enkele honderden euro's. Wel moet er braakschade zijn. Voor inboedel binnenshuis is dat laatste niet altijd een voorwaarde.

**Tip:** wil je voorkomen dat de opstal- en inboedelverzekeraar naar elkaar wijzen bij

## Zijn je sieraden verzekerd?

Sieraden vallen onder de dekking van je inboedelverzekering.

Bij brand is de schade aan sieraden altijd gedekt, maar bij diefstal niet. Vaak moet je je aanvullend verzekeren voor het risico dat dieven daarmee aan de haal gaan. De verschillen in polisvoorwaarden zijn groot, bij zowel brand als diefstal. Soms geldt er een maximale vergoeding per sieraad. Andere verzekeraars keren een maximumbedrag uit voor alle sieraden.

Lukt dat niet, dan doet het Kifid een uitspraak. Ben je het hier niet mee eens, dan kun je nog naar de rechter stappen. Je kunt ook direct een rechtszaak beginnen. Let er wel op dat je pas naar het Kifid kunt als de klachtenprocedure bij de verzekeraar is afgerond.



**De kelder van mijn huis is ondergelopen en er is waterschade. Is dit gedekt?**

Het ligt eraan wat de oorzaak is van de schade. Komt de schade door overstroming van een regionale waterkering, dan krijg je bij de meeste verzekeraars – ook de 25 uit de tabel – een schadever-



**Tijdens een storm is mijn tuin grotendeels geruïneerd. Zijn de vernielde planten en bomen verzekerd?**

Weersomstandigheden, zoals een storm, zijn vaak uitgesloten. Bij verzekeraars die de schade wél vergoeden, geldt bijna altijd een eigen risico. Dat is meestal €250 en betaal je dus altijd zelf. Het is verstandig om de polisvoorwaarden



**Is mijn elektrische fiets standaard meeverzekerd op de inboedelverzekering?**

Staat je e-bike in een afgesloten ruimte, zoals een garage of schuur? Dan dekt een inboedelverzekering de schade bij diefstal of brand. Om ook dekking buitenshuis te hebben, heb je een aparte fietsverzekering nodig. Alleen Lemonade vergoedt onder voorwaarden diefstal van een (elektrische) fiets buitenshuis.

**Een allriskverzekering dekt ook schade die je per ongeluk zelf veroorzaakt**

goeding. Regionale waterkeringen (ook wel niet-primaire waterkeringen genoemd) beschermen tegen overstromingen uit kleinere wateren, zoals kanalen. Bij enkele aanbieders valt de schade door een regionale waterkering niet onder de dekking. Schade die te maken heeft met terugstromend rioolwater is altijd gedekt. Maar schade die ontstaat door stijgend grondwater na stortbuien is meestal uitgesloten. Alleen bij ING, Lemonade, Nationale-Nederlanden Bank en Ohra is die schade meeverzekerd.



**Ik ga verduurzamen met zonnepanelen, een warmtepomp en een laadpaal.**

**Moet ik mijn verzekering nu aanpassen?**

Meestal zijn dit soort zaken standaard meeverzekerd, maar neem bij twijfel altijd contact op met je verzekeraar. Want soms moet je de genomen verduurzamings-



**Valt cyberschade ook onder mijn inboedelverzekering?**

Een aantal inboedelverzekeraars vergoedt schade door internetcriminaliteit. Denk aan phishing, oplichting, een cyberaanval en identiteitsfraude. De vergoedingen hiervoor zijn relatief laag (zie de tabel). Er zijn maar weinig aanbieders van aparte cyberverzekeringen voor particulieren. Independer biedt de Veilig Online Verzekering aan, Turien & Co heeft de CyberCare Polis en er is de Cyberverzekering voor particulieren van Ansvardéa.



**De voorwaarden van mijn verzekering zijn aangepast. Mag dat wel?**



**Mijn studerende kind woont op zichzelf. Heeft hij nu een eigen inboedelverzekering nodig voor zijn spullen?**

De polisvoorwaarden zijn niet altijd helder. Het lijkt vaak of spullen van een uitwonend kind zijn meeverzekerd op je polis. Maar verzekeraars dekken meestal alleen de spullen die nog bij de ouders staan. Een uitwonend kind moet bij de meeste verzekeraars een eigen verzekering afsluiten voor spullen op het nieuwe adres (zie de tabel).



**Ik wil niet te veel betalen voor mijn inboedel- en opstalverzekering. Welke verzekeraar is het goedkoopst?**

De premies hangen af van je persoonlijke situatie. Bijvoorbeeld van je woonadres en inkomen. Voor een allriskverzekering betaal je meer dan voor een verzekering met een ‘extra uitgebreide’ dekking. Je kunt de premies vergelijken op consumentenbond.nl/inboedelverzekering en consumentenbond.nl/opstalverzekering. Let ook op de voorwaarden: een goedkope verzekeraar kan een minder goede dekking bieden. ■



### Annet van den Berg onderzoekt woonverzekeringen

‘Neem je je tablet vaak mee als je op pad gaat? Of heb je net een nieuwe telefoon? Met een aanvullende verzekering is je draagbare elektronica meestal buitenshuis én binnenshuis verzekerd, ook als je zelf schade veroorzaakt.’

## Test woonverzekeringen

Verzekeraar	All Risk (A) of Extra Uitgebreid (E)	Testoordeel (E) + opstal	Buitenshuisdeel (inboedel)	Buitenshuisdekking	Maximum voor elektronica buitenshuis	Waar buitenshuisdekking?	Sieraden bij brand	Sieraden bij diefstal	Herstel van tuin en beplanting	Cyberschade gedekt tot	Inboedel uitwonend studerend kind
1 <b>Vereniging Eigen Huis</b>	A	<b>8,8</b>	optie	€17.500	wereld	€6.000	€6.000	€150.000	€5.000	✓	
2 <b>Centraal Beheer</b>	A	<b>8,6</b>	optie	€100.000	NL	onbeperkt	€5.000	€50.000		✓	
3 <b>FBTO</b>	A	<b>8,6</b>	optie	€25.000	NL	onbeperkt	€5.000	€50.000		✓	
4 <b>Interpolis</b>	A	<b>8,6</b>	optie	€100.000	NL	onbeperkt	€15.000	€50.000		✓	
5 <b>ING</b>	A	<b>8,5</b>	optie	€7.500	NL	€150.000	€5.000	€150.000			
6 <b>ASR</b>	A	<b>8,3</b>	optie	onbeperkt	wereld	€6.000	€6.000	€25.000	€7.500	optie	
7 <b>Nationale-Nederlanden</b>	A	<b>8,3</b>	optie	€7.500	wereld	€15.000	€15.000	onbeperkt	€5.000	✓	
8 <b>Nationale-Nederlanden Bank</b>	A	<b>8,3</b>	optie	€7.500	NL	€150.000	€5.000	€150.000			
9 <b>Ohra</b>	A	<b>8,3</b>	optie	€500	NL	onbeperkt	€6.000	onbeperkt			
10 <b>SNS</b>	A	<b>8,3</b>	optie	€7.500	NL	€150.000	€5.000	€150.000			
11 <b>Univé</b>	A	<b>8,3</b>	optie	€15.000	NL	€10.000	€10.000	€50.000	€2.000		
12 <b>Zevenwouden</b>	A	<b>8,3</b>	optie	€7.500	wereld	€100.000	€30.000	€25.000			
13 <b>Centraal Beheer</b>	E	<b>8,2</b>	optie	€100.000	NL	onbeperkt	€5.000	€50.000		✓	
14 <b>FBTO</b>	E	<b>8,2</b>	optie	€25.000	NL	onbeperkt	€5.000	€50.000		✓	
15 <b>Allianz / Allianz Direct</b>	A	<b>8,1</b>				€7.500	€7.500	€20.000		✓	
16 <b>ASN Bank</b>	A	<b>8,1</b>	optie	onbeperkt	wereld	€6.000	€6.000	€25.000	€7.500		
17 <b>InShared</b>	A	<b>8,1</b>	✓	€5.000	NL	€8.000	€8.000	€30.000			
18 <b>ANWB</b>	A	<b>8,0</b>	optie	€5.000	wereld	€7.500	€7.500	€30.000	€2.000, optie		
19 <b>Unigarant</b>	A	<b>8,0</b>	optie	€5.000	wereld	€7.500	€7.500	€30.000	€2.000, optie		
20 <b>ABN Amro Verzekeringen</b>	A	<b>7,9</b>	optie	€7.500	NL	onbeperkt	€ 7.500	onbeperkt			
21 <b>ING</b>	E	<b>7,9</b>		€7.500		€150.000	€5.000	€10.000			
22 <b>ASR</b>	E	<b>7,8</b>	optie	onbeperkt	wereld	€6.000	€6.000	€25.000	€7.500	optie	
23 <b>Rhion</b>	A	<b>7,8</b>	optie	€7.500	wereld	€ 5.000	€15.000	€30.000		✓	
24 <b>SNS</b>	E	<b>7,8</b>		€7.500		€150.000	€5.000	€10.000			
25 <b>ZLM</b>	A	<b>7,8</b>				€5.000	€5.000	onbeperkt		✓	

■ Beste uit de Test ■ 7,5 en hoger ■ 5,4 en lager • Peildatum 1 oktober 2024 • Hier staat de top 25 voor de combinatie inboedel- en opstalverzekering • Onder het Testoordeel vallen nog meer onderdelen die niet in deze tabel staan • Bij elektronica buitenshuis zijn smartphones en tablets meestal meeverzekerd, soms is een aanvullende verzekering nodig • Het is bij sieraden en tuinherstel soms mogelijk om de genoemde bedragen te verhogen.

**Check online**

Kijk voor alle testresultaten op [consumentenbond.nl/beste-opstalverzekering](https://consumentenbond.nl/beste-opstalverzekering) en [consumentenbond.nl/beste-inboedelverzekering](https://consumentenbond.nl/beste-inboedelverzekering)

# Smaakt dit naar meer?

Word lid en krijg direct toegang tot alle  
onafhankelijke tests en informatie.

