



Rapport

Behövs tilläggs- och produktförsäkringar?

16 februari 2023



Innehåll

Sammanfattning	3
Bakgrund	4
Tilläggs- och produktförsäkringar	5
Tilläggförsäkringar	5
Produktförsäkringar	6
Finansinspektionens analys	7
Metod för analysen	7
Tilläggförsäkringar	8
Produktförsäkringar	8
Resultat	10
Försäkringsföretagens ansvar	16
Slutsatser	17

Sammanfattning

Konsumenternas behov av tilläggsförsäkringar skiljer sig åt beroende på ålder. Yngre har större behov av tilläggsförsäkringar jämfört med äldre, som ofta har litet behov av dem. Behovet av produktförsäkringar är litet och ofta behövs de inte alls. Det visar en fördjupad analys som Finansinspektionen (FI) har gjort.

Tilläggsförsäkringar tecknas till grundförsäkringar som hem-, villa- och bilförsäkringar. Allriskförsäkring bedöms vara den vanligaste tilläggsförsäkringen och den omfattar ytterligare skadehändelser på den egendom som grundförsäkringen omfattar. Produktförsäkringar är fristående försäkringar som tecknas för ett specifikt föremål. De ger vanligen ett något mer omfattande försäkringsskydd än allriskförsäkringar.

Många konsumenter har tilläggs- och produktförsäkringar och premierna för försäkringarna uppgår till flera miljarder kronor årligen. Därför har FI undersökt om konsumenter har ett behov av tilläggs- och produktförsäkringar. Vi har bedömt behov utifrån att försäkringsprodukter bör ge konsumenterna som kollektiv en rimlig försäkringsersättning i förhållande till den premie de betalar. En låg ersättning i förhållande till premien är en indikation på att det finns konsumenter som betalar för ett skydd som de har ett litet behov av.

Analysen visar att yngre konsumenter har ett större behov av tilläggsförsäkringar än de som är äldre och som ofta har ett litet behov av dem. Konsumenternas behov av produktförsäkringar är litet och ofta behövs de inte. För enskilda individer kan behovet dock se annorlunda ut, i synnerhet för den som saknar hemförsäkring. Av analysen framgår också att försäkringsföretagens kostnader för att tillhandahålla produktförsäkringar uppgår till närmare 60 procent av premieintäkterna. Det är nästan dubbelt så högt som den försäkringsersättning som betalas ut till försäkringstagarna. Kostnaderna består till stor del av ersättning till de butiker som tillhandahåller produktförsäkringar.

En konsument kan inte få ersättning ur två försäkringar för en och samma skadehändelse. Det är därför onödigt att ha flera försäkringar som täcker samma föremål och skadehändelse. Det är också ofta bättre att ha en allriskförsäkring än flera produktförsäkringar. Konsumenter bör se över sina försäkringar och undvika att ha överlappande försäkringsskydd.

Försäkringsföretagen är ansvariga för att ta reda på konsumentens krav och behov av försäkringsskydd innan en tilläggsförsäkring tecknas. När det gäller produktförsäkringar är försäkringsföretagen i stället ansvariga för att de butiker som tillhandahåller dem beaktar konsumentens krav och behov innan en försäkring tecknas.

Bakgrund

Genom tilläggförsäkringar kan konsumenterna utöka sitt befintliga försäkringsskydd. Konsumenterna kan även försäkra specifika föremål genom olika produktförsäkringar. Men hur stort behov har konsumenterna egentligen av dessa försäkringar?

Konsumenterna har behov av ett grundläggande försäkringsskydd för sitt hem och sin egendom och hemförsäkring är därför en försäkring som i princip alla behöver. Det finns dock en uppsjö av ytterligare försäkringar för konsumenterna och det kan vara svårt för konsumenterna att avgöra vilka försäkringar de behöver.

Konsumenterna får sitt huvudsakliga försäkringsskydd för den egendom de har genom grundförsäkringarna hem-, villa- och bilförsäkringar. De som har någon av dessa försäkringar kan utöka sitt försäkringsskydd genom att teckna ytterligare försäkringar, så kallade tilläggförsäkringar. Den vanligaste tilläggförsäkringen är allriskförsäkring.¹

De flesta som köpt till exempel en elektronikprodukt i en butik har nog fått frågan om de även vill teckna en produktförsäkring.² Det finns även produktförsäkringar för andra typer av varor, men gemensamt för dessa försäkringar är att de omfattar skador på just den vara som försäkringen tecknats för.

FI har undersökt hur stort behov konsumenterna har av tilläggs- och produktförsäkringar. En grundregel är att det endast går att få ersättning ur en försäkring för en och samma skadehändelse. En konsument har därför inget behov av att ha flera försäkringar som omfattar samma skadehändelse. Vi har bedömt hur stort konsumenternas behov är genom att jämföra hur mycket försäkringstagare får i försäkringsersättning i förhållande till den premie de betalar för försäkringarna. Analysen och resultaten presenteras i denna rapport.

¹ Den som betalar en vara med sitt bank-, betal eller kreditkort kan även ha en köp- eller allriskförsäkring som omfattar varan genom betal- och kreditkortsavtalet. Den som köper en resa kan på motsvarande vis ha en kortreseförsäkring.

² Den som betalar elektronikprodukter med sitt bank-, betal- och kreditkort kan även ha en köp- eller elektronikförsäkring som kan omfatta elektronikprodukter genom betal- och kreditkortsavtalet.

Tilläggs- och produktförsäkringar

Tilläggförsäkringar ger ett utökat skydd för den egendom som omfattas av en grundförsäkring. Produktförsäkringar tecknas för en specifik produkt, utan krav på att konsumenten redan ska ha en försäkring. Produktförsäkringar ger ett bredare skydd i förhållande till allriskförsäkringar men gäller under en begränsad tid.

Tilläggförsäkringar

Tilläggförsäkringar tecknas till en grundförsäkring som hem-, villa och bilförsäkringar och omfattar samma egendom som grundförsäkringen omfattar. Precis som för grundförsäkringar gäller tilläggförsäkringar för ett år i taget och förnyas därefter automatiskt om försäkringstagaren inte säger upp försäkringsavtalet. Tilläggförsäkringar kan därför gälla under lång tid.

Allriskförsäkring

Den vanligaste tilläggförsäkringen för hem- och villaförsäkringar är allriskförsäkring, eller drulleförsäkring, som i princip alla undersökta företag tillhandahåller.³ En allriskförsäkring kan antingen avse lösöre eller fast inredning och byggnadstillbehör.

En allriskförsäkring som avser lösöre omfattar de olika föremål som man normalt har i ett hem. Det innefattar allt från elektronikprodukter till ur och smycken.

En allriskförsäkring som avser fast inredning och byggnadstillbehör omfattar i sin tur skador på ytskikt, som väggar och golv. Försäkringen omfattar även skador på byggnadstillbehör, det vill säga den egendom som är installerad eller fast monterad i bostaden som vitvaror, sanitetsgoods och köksskåp.

Ett villkor för att få ersättning ur försäkringen är att den försäkrade egendomen skadas eller försvinner genom en plötslig och oförutsedd utifrån kommande händelse. Med utifrån avses här att egendomen inte endast går sönder av sig självt, exempelvis genom att den slutar fungera. Det spelar ingen roll om det är man själv eller någon annan som har orsakat skadan, inte heller om man har med sig egendomen utanför bostaden.

Övriga tilläggförsäkringar

Andra exempel på tilläggförsäkringar är utvidgat reseskydd samt golf- och elrullstolsförsäkring som tecknas till hem- och villaförsäkringar. De ingår i FI:s analys, liksom självriskreducerings- och hyrbilsförsäkring som tecknas till

³ Allriskförsäkring kan även ingå i vissa hemförsäkringar och utgör då inte någon tilläggförsäkring.

bilförsäkring. Det finns ytterligare tilläggförsäkringar för olika ändamål och utbudet varierar mellan de olika försäkringsföretagen.

Produktförsäkringar

En produktförsäkring tecknas oftast i samband med köp av en vara och omfattar endast den specifika varan. Produktförsäkringar gäller under begränsad tid, vanligen mellan ett och fem år, men det varierar mellan de olika försäkringarna.

Några vanliga varor som man kan teckna produktförsäkringar för är tv-apparater, datorer, mobiltelefoner, kylskåp och frysar, ur och smycken samt cyklar. En produktförsäkring har inte någon koppling till en annan försäkring.

Försäkringsvillkoren för produktförsäkringar skiljer sig åt beroende på vilken typ av försäkring det gäller och vilket försäkringsföretag som tillhandahåller den. Generellt omfattar produktförsäkringar, precis som allriskförsäkringar, skador som uppstår genom en plötslig och oförutsedd utifrån kommande händelse. Det spelar inte heller någon roll om det är försäkringstagaren själv eller någon annan som har orsakat skadan, inte heller om man har med sig produkten utanför bostaden.

Produktförsäkringar gäller dessutom ofta även när varan går sönder av sig själv, exempelvis om att den slutar att fungera. Det är också vanligt att produktförsäkringar inte har någon självrisk eller så är den lägre än för allriskförsäkringar. Produktförsäkringar gäller ofta utan åldersavdrag. Det vill säga att det inte görs avdrag från försäkringsersättningen beroende på hur gammal den försäkrade produkten är.

Finansinspektionens analys

För att undersöka hur stort behov konsumenterna har av tilläggs- och produktförsäkringar har FI granskat hur mycket försäkringsersättning som kunderna får i förhållande till den premie de betalar.

Metod för analysen

FI har begärt in uppgifter från försäkringsföretagen för åren 2019–2021. För tilläggförsäkringar avser uppgifterna alla typer av tilläggförsäkringar sammantaget. För produktförsäkringar avser uppgifterna i stället respektive typ av försäkring, indelade i grupper efter de varor som är försäkrade. Analysen baseras på det totala insamlade underlaget utan uppdelning på försäkringsföretag.

FI har begärt in uppgifter om

- antal befintliga försäkringsavtal av tilläggs- och produktförsäkringar,
- premieintäkter för respektive försäkring,
- uppskattad eller faktiskt utbetald försäkringsersättning,
- antal händelser som omfattas av försäkringsvillkoren och som lett till eller beräknas leda till utbetalning av försäkringsersättning (försäkringsfall) och
- försäkringsföretagens kostnader för att tillhandahålla produktförsäkringar.⁴

Skadeprocent

Skadeprocent är förhållandet mellan utbetald försäkringsersättning och inbetald premie. Skadeprocent beräknas genom att dela sammanlagd försäkringsersättning med sammanlagd premie. Summan visar hur mycket försäkringsersättning kunder i genomsnitt får tillbaka per 100 kronor i inbetald premie.

Exempel

Försäkringsersättning (kr)	Premie (kr)	Skadeprocent
20	100	20
50	100	50
70	100	70

Bedömning av behov

För att bedöma behovet av tilläggs- och produktförsäkringar utgår vi i denna rapport ifrån att konsumenterna som kollektivt har behov av försäkringsprodukter som ger rimlig försäkringsersättning i förhållande till den premie som de betalar.

För att bedöma hur stort behovet är har vi analyserat de genomsnittliga nivåerna för skadeprocenten för tilläggs- och produktförsäkringar. Vår bedömning är att låg

⁴ Kostnaderna avser bland annat ersättningar till de butiker som tillhandahåller produktförsäkringar.

skadeprocent är en indikation på att det finns konsumenter som betalar för ett skydd som de har litet behov av.

Som jämförelsepunkt har vi också tittat på hur hög skadeprocent de olika grundförsäkringarna har. För 2019–2021 var skadeprocenten för hemförsäkring 54, villaförsäkring 72 och bilförsäkring 66.⁵

Tilläggsförsäkringar

Uppgifter om tilläggsförsäkringar har hämtats in från sju försäkringsföretag. Uppgifterna baseras på underlag för tilläggsförsäkringar som tecknas till grundförsäkringarna hem-, villa- och bilförsäkringar⁶. Beräknat i termer av premievolymer, det vill säga totalt inbetalade premier under ett år, står dessa försäkringsföretag tillsammans för mer än hälften av den svenska marknaden för hem-, villa och bilförsäkringar.

Det totala antalet tilläggsförsäkringar utgör för varje analyserat år 4,5 miljoner. Årspremien för dessa försäkringar är 1,7 miljarder kronor. Försäkringstagarna har delats in i åldersgrupper och en skadeprocent har beräknats för respektive åldersgrupp.

Utbudet av tilläggsförsäkringar skiljer sig åt mellan försäkringsföretagen. Analysen baseras på uppgifter för bolagens samtliga tilläggsförsäkringar och är fördelade på de grundförsäkringar som de har tecknats till.

Produktförsäkringar

Uppgifterna om produktförsäkringar baseras på underlag från fem försäkringsföretag, som FI bedömer ha en betydande andel av marknaden för produktförsäkringar.

I det underlag som FI har analyserat utgör det totala antalet produktförsäkringar för varje analyserat år cirka 2,7 miljoner och premievolymer 1,3–1,4 miljarder kronor. Det blir totalt cirka 4,1 miljarder i försäkringspremie för den analyserade perioden.

De produktförsäkringar som uppgifterna avser gäller försäkringar för tv-apparater, kylar och frysar, mobiltelefoner, datorer (inklusive surfplattor och liknande), ur och smycken, cyklar och övrigt. Produktförsäkringar för mobiltelefoner utgör drygt 75 procent av den totala marknaden för produktförsäkringar. Övriga produktförsäkringar delar på knappt 25 procent av marknaden.

⁵ I begreppet bilförsäkring ingår inte trafikförsäkring.

⁶ Bilförsäkringar avser personbilsförsäkringar för konsumenter. Lastbilar och liknande omfattas därmed inte.

Analysen baseras på samtliga försäkringstagare för respektive typ av produktförsäkring. Försäkringstagarna har alltså inte, till skillnad från i analysen av tilläggsförsäkringar, delats in i olika åldersgrupper.

Resultat

FI:s analys visar att konsumenternas behov av tilläggförsäkringar skiljer sig åt beroende på konsumenternas ålder och behovet minskar i takt med att de blir äldre. Behovet är störst för konsumenter upp till 50 år. För konsumenter äldre än 70 år är behovet av tilläggförsäkringar litet. Analysen visar även att behovet av produktförsäkringar är litet och betydligt mindre än behovet av tilläggförsäkringar.

Tilläggförsäkringar

De uppgifter som vi analyserat visar att den försäkringsersättning som försäkringstagarna får från sina tilläggförsäkringar i genomsnitt motsvarar drygt hälften av den premie som de betalar. Skadeprocenten är därmed lägre för tilläggförsäkringar än den är i genomsnitt för de tre grundförsäkringarna.

Analysen visar även att skadeprocenten varierar kraftigt mellan tilläggförsäkringarna beroende på försäkringstagarnas ålder. De försäkringstagare som är äldre än 60 år får mindre försäkringsersättning från sina tilläggförsäkringar än vad samtliga försäkringstagare får i genomsnitt.

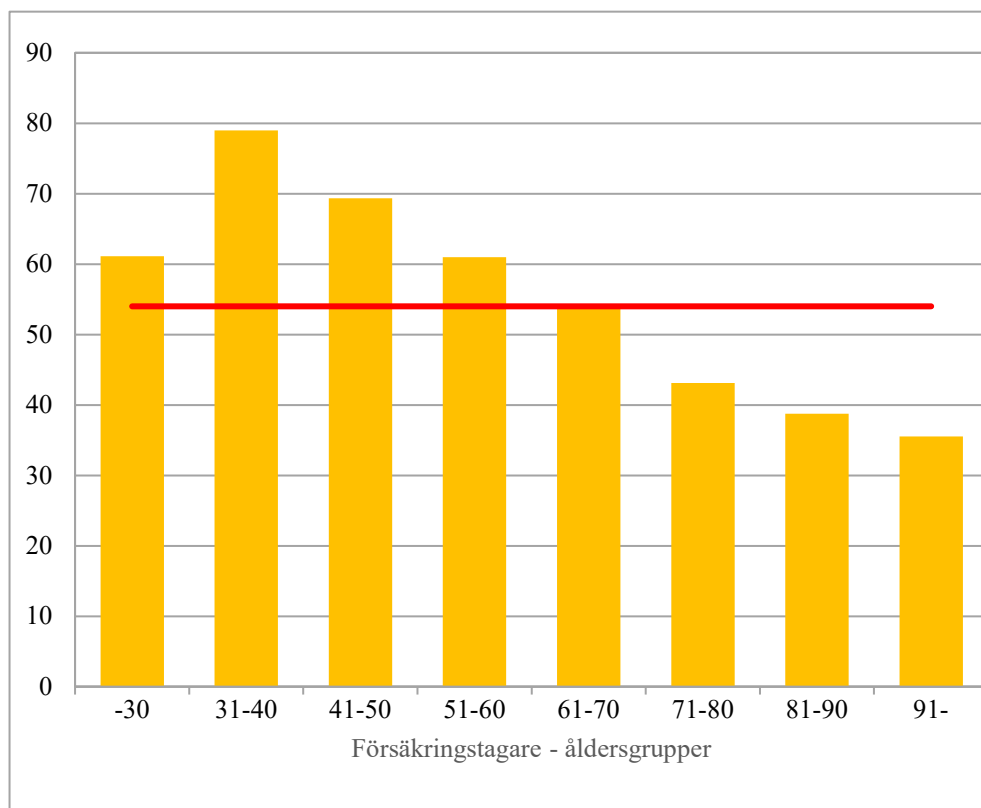
Högst skadeprocent har de försäkringstagare som befinner sig i åldersgrupperna upp till 50 år. För dem är försäkringsersättning i förhållande till premie lika hög som för hem-, villa och bilförsäkringar.

Resultatet av analysen skiljer sig inte nämnvärt åt mellan försäkringsföretagen, och inte heller mellan ömsesidiga och vinstutdelande försäkringsföretag.

Hur skadeprocenten skiljer sig åt mellan olika åldersgrupper framgår av nedanstående diagram. Den röda linjen visar genomsnittlig skadeprocent för respektive grundförsäkring som de olika tilläggförsäkringarna har tecknats till.

Diagram 1. Tilläggförsäkringar till hemförsäkringar

Skadeprocent



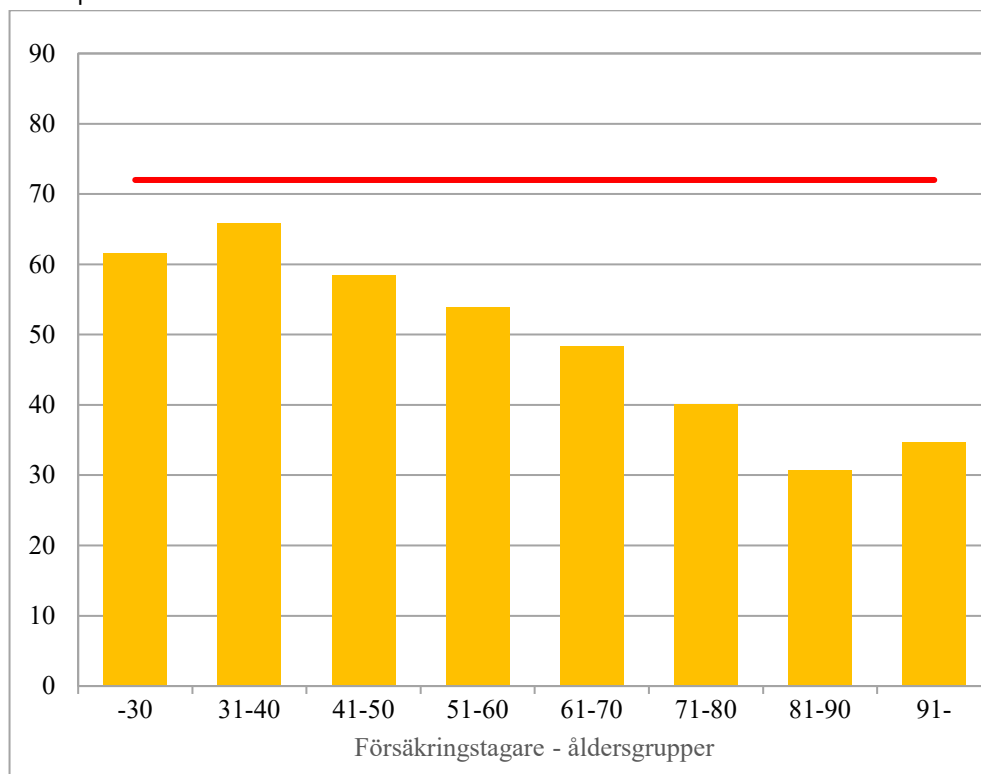
Källa: FI. *Den röda linjen visar genomsnittlig skadeprocent för hemförsäkringar.*

Resultatet visar att skadeprocenten i genomsnitt är 60 för samtliga tilläggförsäkringar som har tecknats till hemförsäkringar. Det är något högre än den genomsnittliga skadeprocenten för hemförsäkringar som är 54, se diagram 1. Försäkringstagarna får i snitt 60 kronor i försäkringsersättning av 100 kronor som de har betalat i premie för tilläggförsäkringar. Skadeprocenten skiljer sig dock stort mellan de olika åldersgrupperna.

De som är mellan 31–50 år har högre skadeprocent än den genomsnittliga försäkringstagaren. Högst skadeprocent har den grupp av försäkringstagare som är 31–40 år och näst högst skadeprocent har de som är 41–50 år. Dessa två åldersgrupper får cirka dubbelt så mycket i försäkringsersättning i förhållande till inbetalda premier jämfört med de två åldersgrupper som är 81–90 år och äldre än 90 år. De som är äldre än 90 år har en skadeprocent som är 35, vilket är lägst av alla åldersgrupper.

Analysen visar också att de tre åldersgrupper som utgörs av dem som är äldre än 70 år endast får cirka hälften så mycket i försäkringsersättning i förhållande till inbetalda premier jämfört med dem som är 31–40 år och som får ut mest.

Diagram 2. Tilläggförsäkringar till villaförsäkringar
Skadeprocent



Källa: FI. *Den röda linjen visar genomsnittlig skadeprocent för villaförsäkringar.*

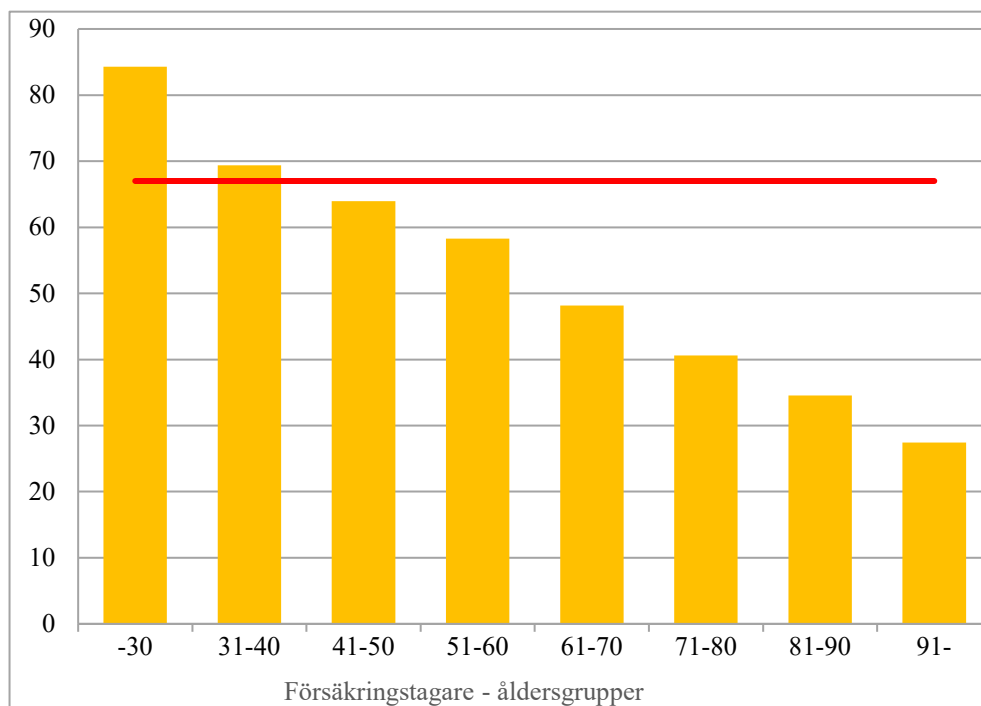
Resultatet visar att skadeprocenten är i genomsnitt drygt 50 för samtliga tilläggförsäkringar som har tecknats till villaförsäkringar. Det är lägre än den genomsnittliga skadeprocenten för villaförsäkringar som är 72, se diagram 2. Försäkringstagarna får i snitt drygt 50 kronor i försäkringsersättning av 100 kronor som de har betalat i premie för tilläggförsäkringarna. Även för dessa försäkringar är skillnaderna stora mellan de olika åldersgrupperna.

De tre åldersgrupper som utgörs av de som är 50 år och yngre har högre skadeprocent än den genomsnittliga försäkringstagaren. Högst skadeprocent har den grupp av försäkringstagare som är 31–40 år. Denna grupp har mer än dubbelt så hög skadeprocent som de som är 81–90 år och som har lägst skadeprocent. Vidare har gruppen 31–40 år nästan dubbelt så hög skadeprocent som de som är äldre än 90 år och som har näst lägst skadeprocent.

Den åldersgrupp som utgörs av dem som är 30 år och yngre har näst högst skadeprocent. De har en skadeprocent som är dubbelt så hög som de som är 81–90 år har och knappt dubbelt så hög som de som är äldre än 90 år.

Diagram 3. Tilläggförsäkringar till bilförsäkringar

Skadeprocent



Källa: FI. *Den röda linjen visar genomsnittlig skadeprocent för bilförsäkringar.*

Resultatet av analysen visar att skadeprocenten i genomsnitt är knappt 60 för samtliga tilläggförsäkringar som har tecknats till bilförsäkringar. Det är lägre än den genomsnittliga skadeprocenten för bilförsäkringar som är 66, se diagram 3. Försäkringstagarna får i snitt knappt 60 kronor i försäkringsersättning av 100 kronor som de betalar i premie för tilläggförsäkringar. Även för dessa tilläggförsäkringar är skillnaderna i skadeprocent stora mellan de olika åldersgrupperna.

De åldersgrupper som utgörs av de som är upp till 50 år har högre skadeprocent än den genomsnittliga försäkringstagaren. Högst skadeprocent har den åldersgrupp som utgörs av dem som är upp till 30 år och som har en skadeprocent som är 85. Det är drygt tre gånger så högt som den grupp som är äldre än 90 år och som har lägst skadeprocent. Det är även mer än dubbelt så högt som de två åldersgrupper som är 71–90 år har i genomsnitt.

Skadeprocenten minskar successivt med åldern för denna typ av tilläggförsäkringar. Den yngsta åldersgruppen har den högsta skadeprocenten medan den äldsta åldersgruppen har den lägsta skadeprocenten.

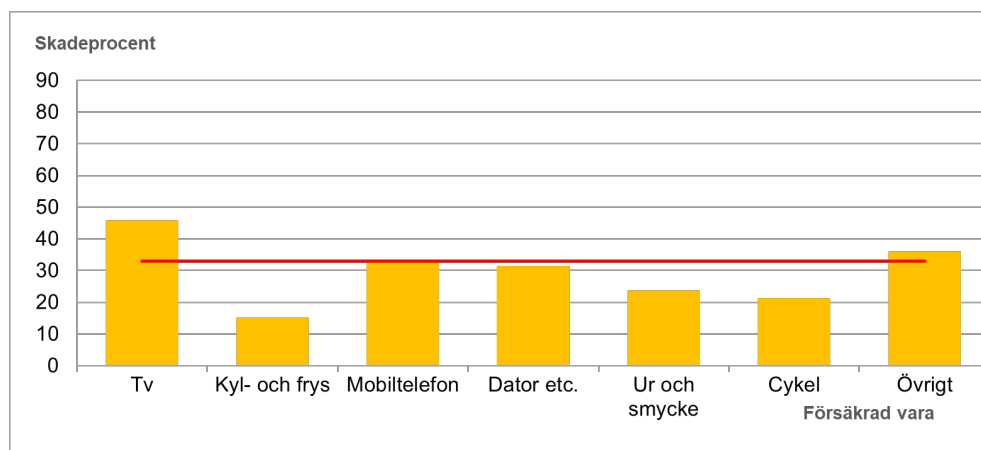
Produktförsäkringar

De uppgifter som FI har analyserat visar att den försäkringsersättning som försäkringstagarna får från sina produktförsäkringar i genomsnitt motsvarar en tredjedel av den premie som de betalar, se diagram 4 nedan. Skadeprocenten är därmed betydligt lägre för produktförsäkringar än den är i genomsnitt för de tre grundförsäkringarna, liksom för tilläggförsäkringar. Analysen visar även att den genomsnittliga skadeprocenten varierar beroende på vilken typ av vara som har försäkrats.

Resultatet av analysen skiljer sig inte nämnvärt åt mellan försäkringsföretagen.

I diagrammet nedan visar vi hur skadeprocenten varierar mellan olika typer av produktförsäkringar. Den röda linjen visar genomsnittlig skadeprocent för samtliga produktförsäkringar som har tecknats till respektive vara.

Diagram 4. Produktförsäkringar



Källa: FI.

Den röda linjen visar genomsnittlig skadeprocent.

De typer av produktförsäkringar som har högre skadeprocent än genomsnittet utgörs av försäkringar som omfattar varugrupperna tv och övrigt. Varugruppen mobiltelefon har i sin tur en skadeprocent som är 33, vilket motsvarar den genomsnittliga skadeprocenten för samtliga produktförsäkringar.

Resultatet av analysen visar att den produktförsäkring som omfattar varugruppen tv-apparater har en skadeprocent som är 46, vilket är högst av alla jämförda produktförsäkringar. Det innebär att försäkringstagarna får 46 kronor per 100 kronor som de betalar i premie. Försäkringar som omfattar varugrupperna datorer (inklusive surfplattor och liknande), mobiltelefoner och gruppen övrigt har en skadeprocent som är 30–40, vilket är näst högst. Försäkringar som omfattar varugrupperna cyklar samt ur och smycken har en skadeprocent som är 20–25, vilket är näst lägst. Försäkringar som omfattar kyl och frys har en skadeprocent som är 15, vilket är lägst.

Vi konstaterar även att försäkringsföretagens kostnader för att tillhandahålla produktförsäkringar är i genomsnitt närmare 60 procent av premieintäkterna. Dessa kostnader är nästan dubbelt så höga som den försäkringsersättning som betalas ut. Kostnaderna består till stor del av ersättning till de butiker som tillhandahåller produktförsäkringar.

Försäkringsföretagens ansvar

Försäkringsföretagens ansvar skiljer sig något åt när det gäller tilläggförsäkringar respektive produktförsäkringar. Gemensamt är dock att försäkringsföretagen är ansvariga för att konsumenters krav och behov klargörs innan de tecknar en försäkring.

Ett försäkringsföretag ska innan en kund tecknar en försäkring, exempelvis en tilläggförsäkring, klargöra kundens krav och behov i fråga om försäkringsskydd grundat på de uppgifter som kunden lämnat och ge kunden objektiv och tydlig information om försäkringsprodukten.⁷ Försäkringsföretaget bör genom till exempel frågor till kunden klargöra om kunden har ett försäkringsbehov och vilken eller vilka försäkringar som i så fall är förenliga med det faktiska behovet.⁸ Försäkringsföretaget är även skyldigt att avråda kunden från att teckna försäkringen om den inte är lämplig för kunden, till exempel om kunden saknar behov av den.⁹

De butiker som tillhandahåller den typ av produktförsäkringar som ingår i FI:s analys gör det på uppdrag av olika försäkringsföretag. Butikerna agerar därmed ombud för försäkringsföretagen och kallas för sidoverksam förmedlare eller specialombud. Det är försäkringsföretagen som ansvarar för att dessa ombud bland annat beaktar kundens krav och behov innan avtalsförslaget läggs fram.¹⁰ Det innebär bland annat att ett specialombud som säljer produktförsäkringar ska beakta det skydd som den aktuella försäkringen ger i förhållande till gällande konsument-skyddslagstiftning samt efterfråga kundens befintliga skydd genom till exempel hemförsäkring.¹¹

⁷ 5 kap. 11 § lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution (LFD).

⁸ Prop. 2017/18:216 s. 489.

⁹ 4 kap. 1 § LFD.

¹⁰ 1 kap. 7 § LFD.

¹¹ a. prop. s. 458.

Slutsatser

Konsumenternas behov av tilläggsförsäkringar skiljer sig åt beroende på ålder. Yngre har större behov av tilläggsförsäkringar jämfört med äldre, som ofta har litet behov av dem. Behovet av produktförsäkringar är litet och ofta behövs de inte alls.

Konsumenter som är 50 år och yngre har i många fall behov av tilläggsförsäkringar. Men behovet är litet för dem som är äldre än 70 år och behovet av tilläggsförsäkringar minskar dessutom i takt med att konsumenterna blir äldre. Konsumenterna har ett litet behov av produktförsäkringar, i genomsnitt får kunderna bara 33 kronor i försäkringsersättning av 100 kronor som de betalar i premie. De butiker som säljer produktförsäkringar erhåller betydligt mer i ersättning från försäkringsföretagen än vad som betalas ut i försäkringsersättning.

En produktförsäkring omfattar i regel fler skadehändelser än en allriskförsäkring. Däremot omfattar en produktförsäkring endast en sak medan en allriskförsäkring omfattar i princip all egendom som ingår i den grundförsäkring som den tecknats till. En konsument kan inte få ersättning ur två försäkringar för en och samma skadehändelse. Det är därför onödigt att ha flera försäkringar för samma föremål och skadehändelse, då det ger ett överlappande försäkringsskydd. Konsumenter som vill utöka sitt försäkringsskydd har därför oftast ett större behov av en allriskförsäkring än av en produktförsäkring.

Det är viktigt att försäkringsföretagen innan en konsument tecknar en tilläggsförsäkring klargör om konsumenten har ett försäkringsbehov och vilken eller vilka försäkringar som i så fall är förenliga med det faktiska behovet. Det är också viktigt att försäkringsföretagen säkerställer att deras specialombud beaktar konsumentens krav och behov innan en produktförsäkring tecknas. På så vis minskar risken för att konsumenter tecknar försäkringar som de inte behöver.

Konsumenter bör löpande utvärdera sitt behov av försäkringar. Det gäller särskilt för dem som är äldre. Men behovet av ett försäkringsskydd beror ju naturligtvis ytterst på varje konsuments individuella situation. Det kan i vissa fall vara bra att ha ett kompletterande försäkringsskydd, men det är onödigt att ha flera försäkringar som täcker samma skadehändelse.

Särskilt innan en konsument tecknar en produktförsäkring bör den tänka igenom vilket behov den har. Har konsumenten redan en försäkring som omfattar den specifika varan? Vilka händelser vill konsumenten försäkra sig mot och riskerar den att hamna i sådana situationer? Hur mycket kostar försäkringen och kan konsumenten tänka sig att själv betala skadan eller förlusten om den är oförsäkrad? Ofta har konsumenten inte något behov av en produktförsäkring. I enskilda fall, exempelvis för den konsument eller den vars familjemedlemmar löper särskild risk

att drabbas av olika skadehändelser kan det dock finnas ett behov av en produktförsäkring.