



LÄGENHETSSKYDD FÖR FÖRETAG ES3

Lägenhetsskydd

Lägenhetsskydd ger skydd vid överraskande kostnader som orsakas av skador som inträffat i en hyreslägenhet. Sakskador på en lägenhet ersätts i första hand från fastighetens försäkring eller från hyresgästens egen försäkring men det kan alltid uppstå en situation där hyresgästen inte alls har någon försäkring eller där fastighetsförsäkringen inte ersätter skadan.

I Lägenhetsskydd ingår försäkringar för stiftelser och hyreshusbolag av vilka den ena ersätter skador på lägenhetens fasta inredningar och den andra ersätter skador som hyresgästen orsakat konstruktioner. I Lägenhetsskydd ingår även försäkringskydd för privata hyresgivare. Dessa presenteras i sin egen produktfakta.

Det är både hyresgästens och hyresgivarens fördel att hyresgästen alltid också har en hemförsäkring. Fastighetsförsäkringen eller hyresgästens egen hemförsäkring är nödvändiga trots försäkringen Lägenhetsskydd.

Försäkringar för hyreshusbolag och stiftelser

För hyreshusbolag och stiftelser har planerats Sakförsäkring för skador som orsakats av hyresgästen och Sakförsäkring för fasta inredningar i lägenheten.

Med dessa försäkringar kan försäkras enskilda lägenheter eller alla lägenheter i en byggnad enligt försäkringstagarens ägarförhållande i dem.

Sakförsäkring för skador som orsakats av hyresgästen

Denna försäkring omfattar hela byggnaden, dess konstruktioner samt lägenheternas ytbeläggningar, fasta inredningar och maskiner och anordningar som försäkringstagaren äger.

Den löseegendom som finns på försäkringsstället och som försäkringstagaren äger kan sammanlagt högst

ingå i försäkringsbeloppet till ett värde av 10 000 euro. Till exempel gräsklippare och trädgårdsmöbler i gemensam användning är sådan löseegendom.

Försäkringsfall som ersätts

Försäkringen ersätter plötsliga och enskilda sakskador som hyresgästen eller någon annan som med dennes lov befinner sig i lägenheten har ansvar för men som skadevällaren inte kan betala till exempel på grund av att skadevällarens ansvarsförsäkring avslutats som obetald.

De mest allmänna ersättningsbara skadorna för vilka hyresgästerna blir ersättningsansvariga, är läckage- och bräckageskador.

EXEMPEL PÅ SKADOR SAKFÖRSÄKRING FÖR SKADOR SOM ORSAKATS AV HYRESGÄSTEN	ERSÄTTER?
Efter en pubrunna slocknar hyresgästen ovanpå golvbrunnen i duschen vilket orsakar en vattenskada på golvet i lägenheten, på byggnadens konstruktioner och i lägenheten nedanför. Hyresgästen har ingen egen ansvarsförsäkring.	Ersätter.
I samband med flyttgranskningen upptäcks att lägenheten är i hemskt skick, väggarna och golven är svarta av ingrodd smuts och det finns bucklor i väggarna.	Ersätts inte, eftersom det är fråga om skador som uppkommit småningom som inte ersätts enligt de begränsande villkoren.
Hyresgästen har glömt sin nyckel hemma och denne blir arg och bryter upp både dörren till trappuppgången och dörren till lägenheten.	Ersätts inte. Det är fråga om en uppsåtlig gärning där avsikten har varit att slå sönder egendomen.

Sakförsäkring, fasta inredningar i lägenheten

Denna försäkring omfattar den egendom som aktieägaren enligt lagen om bostadsaktiebolag är underhållsansvarig för, till exempel golv- och väggbeläggningar, fasta köksinredningar och WC-inredningar inklusive spis, köksfläkt, kylskåp, bastuugn och tvättmaskiner som försäkringstagaren äger.

I försäkringsbeloppet kan ingå annan av försäkringstagaren ägd lösegendom på försäkringsstället högst upp till 2 000 euro.

Försäkringsfall som ersätts

Försäkringen ersätter plötsliga och oförutsedda skador, om hyresgästen inte har en försäkring för dem.

De mest allmänna plötsliga och oförutsedda skadorna är brand- och läckageskador samt bräckageskador.

Vid skador som inträffat i aktielägenheterna ersätts från bostadsaktiebolagets fastighetsförsäkring utöver de skador som drabbat konstruktionerna även de skador som drabbat fasta inredningar i lägenheterna. Vad gäller de fasta inredningarna begränsas ersättningen ofta till den nivå som i byggnadsskedet har funnits i alla lägenheter i byggnaden. Om det till exempel har funnits plastmattor på alla golv i lägenheterna, ersätts från fastighetsförsäkringen golvmattor av plast även om det före skadan skulle ha funnits ekparkett i lägenheten. Från Lägenhetsskydd ersätts i sådana fall den kostnad som uppstår när ekparkett installeras i stället för plastmatta.

EXEMPEL PÅ SKADOR SAKFÖRSÄKRING FÖR FASTA INREDNINGAR I LÄGENHETEN	ERSÄTTER FÖRSÄKRINGEN?
Det börjar brinna i lägenheten på grund av ett fel i elspisen. Branden sprider sig till köksskåpen och hela köket drabbas av rök- och sotskador. Alla ytbeläggningar, skåp och hushållsmaskiner måste förnyas. Försäkringstagaren hade några år tidigare låtit utföra en omfattande köksrenovering. Nivån på ytmaterialet både för skåpen, bänkskivorna och golvet var före branden betydligt högre än den allmänna nivån i byggnaden.	Ersätter. Enligt renoveringsfirman som bostadsaktiebolaget anlitar blir tilläggskostnaden för dessa arbeten, i förhållande till byggnadens allmänna nivå, 9 000 euro. Den övriga andelen ersätts från fastighetsförsäkringen. Från Lägenhetsskydd ersätts 9 000 euro med avdrag för självriskan.
Efter ett bråk kastar hyresgästen en glödande cigarett på sängöverkastet och går ut. Sängöverkastet flammnar genast upp och orsakar en eldsvåda. Hyresgästen har ingen egen hemförsäkring som skulle ersätta skadorna som orsakas hyreslägenheten.	Ersätter skador på lägenhetens fasta inredningar till den delen som dessa inte ersätts från fastighetsförsäkringen.
Efter en pubrunna slocknar hyresgästen ovanpå golvbrunnen i duschen vilket orsakar en vattenskada på parkettgolvet i vardagsrummet. Hyresgästen har ingen ansvarsförsäkring.	Ersätter skador som orsakats fasta inredningar i lägenheten.
Grannarna tillkallar polis på grund av oljud. Det visar sig att hyresgästen har fått ett raserianfall och härjat med ett bobollsträ i lägenheten, bland annat WC-inredningar har spruckit.	Ersätts inte, eftersom det är fråga om uppsåtligt bräckage på föremål.
I samband med flyttgranskningen konstateras att lägenheten är mycket smutsig och har slitits mycket mera än i normal användning under motsvarande tid. Det finns till exempel ojämnheter i väggarna och det ser ut som om någon skulle ha spelat golf inomhus.	Ersätts inte, eftersom det är fråga om skador som uppkommit småningom enligt begränsningsvillkoret..

Gemensamma ersättningsbestämmelser i sakförsäkringar

Självrisker och försäkringsbelopp

FÖRSÄKRINGAR FÖR STIFTELSE OCH HYRESHUSBOLAG	FÖRSÄKRINGSBELOPP	SJÄLVRISKER
Sakförsäkring för skador som orsakats av hyresgästen	100 000 euro 150 000 euro	1000 euro 1500 euro
Sakförsäkring för fasta inredningar i lägenheten	10 000 euro 15 000 euro 20 000 euro	500 euro 1000 euro

Självrisk är det belopp av skadan som försäkringstagaren själv ska betala för var och en skada. Försäkringsbeloppet utgör maximiersättningen per en skada och en försäkringsperiod.

FÖRSÄKRINGSBELOPP VID FLERA SKADOR SOM INTRÄFFAR UNDER EN FÖRSÄKRINGSPERIOD	
Ett hyreshusbolag äger tre byggnader med sammanlagt 100 lägenheter. Som försäkringsbelopp har valts 100 000 euro. Under en otursam försäkringsperiod inträffar hela tre skador.	<ul style="list-style-type: none">för den första skadan betalas 20 000 € i ersättningarför den andra skadan 70 000 €för den tredje skadan betalas högst 10 000 euro i ersättningar även om skadebeloppet skulle vara högre.

Gemensamma ersättningsbegränsningar i sakförsäkringar

Försäkringen ersätter t.ex. inte

- skador som uppkommit småningom såsom skador som orsakas av att lägenheten använts på ett sätt som avviker från normal användning, till exempel att man spelat utomhusspel inomhus eller att man försummat att städa
- skador till följd av att man haft djur
- skador på annan egendom än på fastighetsägarens egendom, till exempel skador som orsakats grannens lösegendom
- uppsåtligt bräckage på egendom då bräckaget har varit hyresgästens primära avsikt.

Beräkning av sakförsäkringarnas skadebelopp och ersättningsbelopp

När en skada inträffar bedöms egendomens värde vid skadetidpunkten. Som grund vid betalning av ersättning används antingen återanskaffningsvärdet eller dagsvärdet enligt egendomens uppskattade värde vid skadetidpunkten.

Ersättning enligt återanskaffningsvärde

Med återanskaffningsvärde avses det penningbelopp som behövs för att skaffa en ny likadan eller till sina bruksegenskaper närmast motsvarande egendom. Lägenhetsskyddet ersätter i regel reparationskostnaderna för egendomen och dessa betalas högst upp till återanskaffningsvärdet. Om egendomen, till exempel ett kylskåp, inte kan repareras, är skadebeloppet värdet av ett nytt kylskåp som motsvarar det tidigare kylskåpet.

Ersättning enligt dagsvärde

När en enskild konstruktionsdel eller ytbeläggningar och fasta inventarier i en lägenhet skadas, bedöms dagsvärdet separat för varje del och för beläggningar och för inventariegrupper samt för hushållsmaskiner. Om någon del är mycket gammal och i dåligt skick, kan dess värde ha sjunkit så att värdet är mindre än 50 % av anskaffningspriset för en ny motsvarande egendom. Då betalas av reparationskostnaderna eller anskaffningskostnaderna för den nya egendomen en motsvarande andel som egendomens dagsvärde före skadan har varit av dess återanskaffningsvärde.

EXEMPEL

1. Den byggnad som utgör försäkringsobjektet är 20 år gammal. Ytbeläggningarna och konstruktionerna är i sedvanligt skick med beaktande av byggnadens ålder. Eftersom byggnadens värde omedelbart före skadan var över 50 % av värdet av en ny motsvarande byggnad, betalas läckageskadans reparationskostnader på 20 000 euro enligt återanskaffningsvärdet. Ersättningsbeloppet är 20 000 euro med avdrag för självrisk.

2. De nedre köksskåpen drabbades av betydande fuktskador i samband med en läckageskada. Skåpen var tillverkade av spånskivor och 35 år gamla. Med beaktande av köksskåpens skick, är deras dagsvärde cirka 30 % av återanskaffningsvärdet. Återanskaffningsvärdet för köksskåp av motsvarande nivå är 5 000 euro. Ersättningsbeloppet är $0,3 \times 5\,000 = 1\,500$ euro med avdrag för självrisk.

Läs även detta

Kontrollera uppgifterna i försäkringsbrevet och bekanta dig med försäkringsvillkoren

Försäkringsavtalet baserar sig på de uppgifter som försäkringstagaren gett i samband med att försäkringen tecknades. I försäkringsbrevet har till exempel antecknats uppgifter om de försäkrade lägenheterna, de försäkringsobjekt som valts samt om deras försäkringsbelopp och självrisker.

Produktfakta är ingen fullständig redogörelse för försäkringen. Bekanta dig alltid också noggrant med försäkringsvillkoren. Bekanta dig även med Allmänna avtalsvillkor för företag YS15, vilka även tillämpas på företags- eller affärsverksamhet som bedrivs av en konsument. Försäkringsvillkoren för Lägenhetsskydd samt de allmänna avtalsvillkoren finns tillgängliga på LokalTapiolas webbsida på adressen www.lahitapiola.fi/villkorforetag.

Ändring och upphörande av försäkringsavtal

Försäkringen kan ändras

Du kan vid behov göra ändringar i ditt försäkringsskydd. Kontakta LokalTapiola.

LokalTapiola kan ändra försäkringsvillkoren, -premien och övriga avtalsvillkor för din försäkring inom ramen för försäkringsvillkoren och försäkringsavtalslagen. Om vi ändrar försäkringsavtalet får du ett meddelande om ändringen med försäkringsbrevet.

Försäkringen upphör

Ett företag som jämställs med konsument har rätt att när som helst säga upp försäkringen. Försäkringen upphör när du har lämnat in en skriftlig anmälan om uppsägning till LokalTapiola, om du inte har bestämt ett senare slutdatum för försäkringen.

LokalTapiola kan säga upp din försäkring under försäkringsperioden endast i vissa fall som anges i lagen om

försäkringsavtal. Sådana fall är t.ex. om försäkringstagaren eller den försäkrade förfarit svikligen, ändring av omständighet som avsevärt ökar försäkringsbolagets risk eller försäkringstagarens försummelse.

Vid utgången av försäkringsperioden kan LokalTapiola alltid uppsäga försäkringen i enlighet med god försäkrings sed.

Försäkringspremien uppbärs för den tid försäkringen varit i kraft. Eventuella premieåterbetalningar göttgörs i samband med andra försäkringspremier eller återbetalas till dig.

Ångerrätt

Bestämmelserna i konsumentskyddslagen som gäller ångerrätt tillämpas inte på försäkringsavtal utan på försäkringsavtal tillämpas bestämmelserna i lagen om försäkringsavtal.

Rättigheter och skyldigheter

Som försäkringstagare och andra parten i försäkringsavtalet har du både rättigheter och skyldigheter. Meddela LokalTapiola om till exempel fastighetens användningssyfte ändras.

Försäkringarna ska betalas i tid

Fakturan för försäkringen skickas till dig i god tid, senast 30 dygn före förfallodagen. Om du inte betalar

fakturan senast på förfallodagen skickar vi en betalningspåminnelse. För sändandet av betalningspåminnelsen uppbär vi en påminnelseavgift. Om inte heller påminnelsen betalas, uppsäger vi försäkringen att upphöra om två veckor.

Om skador och ersättningar

Anmäl snarast möjligt skadan till LokalTapiola. Du kan göra skadeanmälan också i nättjänsten på www.lokal-tapiola.fi. Du kan även ringa eller besöka vårt kontor.

Ersättning ska sökas hos LokalTapiola inom ett år från att ersättningsökanden har fått veta om

- gällande försäkring,
- skadefallet och dess påföljder.

Ersättningsanspråk ska i varje fall framställas senast inom tio år efter att skadan inträffat eller efter dess påföljder, eller inom tre år när det gäller ansvarsförsäkringar. Om ersättningsanspråket inte framställs inom tidsfristen ovan förlorar den som söker ersättning sin rätt därtill.

Om ersättningsökande svikligen ger oriktiga eller bristfälliga upplysningar kan denne förlora sin rätt till

ersättning eller så kan ersättningen som utbetalas sänkas.

LokalTapiola utreder ärendet och betalar ersättningen snarast möjligt. LokalTapiola ger ersättningsbeslut inom en månad efter att nödvändiga dokument och uppgifter har lämnats in. Om utbetalningen av ersättningen fördröjs, betalar vi dröjsmålsränta enligt räntelagen.

Uppsåtlig skada

Vi ersätter inte skador som du orsakat uppsåtligen. Om skadan är en följd av grov oaktsamhet kan ersättningen minskas eller helt och hållet vägras. Likaså, om alkohol- eller narkotikabruk bidragit till uppkomsten av skadan kan ersättningen minskas eller helt och hållet vägras.

Sökande av ändring

Om du är missnöjd med beslutet eller om det finns något som är oklart i ditt försäkringsavtal ska du först kontakta oss.

Som bilaga till beslutet finns alltid anvisningar för sökande av ändring, där anges noggrannare för hur man kan söka ändring i beslutet. Förfaringssätten för sökande av ändring är olika beroende på försäkringsgren.

Tilläggsuppgifter om grunder och andra faktorer som påverkar ärendet kan du direkt fråga av personen som handlagt ditt ärende, vars kontaktuppgifter finns i

beslutet. Vi rättar till vårt beslut, om det visar sig vara felaktigt. Ytterligare information om ärenden som gäller ditt försäkringsavtal får du genom att ringa kundtjänsten.

Om ärendet inte har blivit utrett trots att du har varit i kontakt med oss, kan du kontakta LokalTapiolas Kundmedlingsbyrå. Den är LokalTapiolas interna kanal för sökande av ändring och den handlägger frågor i anslutning till frivilliga skadeförsäkringar, livförsäkringar och placeringstjänster. Ytterligare information på www.lahitapiola.fi/andringssokande.

Om ditt ärende inte blir utrett hos oss i LokalTapiola, kan du kontakta FINEs Försäkrings- och finansrådgivning. Den är en obunden instans som ger gratis råd och anvisningar till kunderna. Försäkrings- och finansrådgivningen och Försäkringsnämnden ger även rekommendationer om avgörande av tvister. Ytterligare information på www.fine.fi.

Du kan eventuellt även be en rekommendation om avgörande från konsumenttvistenämnden. Kontakta först konsumentrådgivningen, därifrån får du handledning och hjälp vid medling i en tvist. Ytterligare information på www.kuluttajariita.fi och www.kuluttajaneuvonta.fi.

Bra att veta om hanteringen av person- och skadeuppgifter

LokalTapiola hanterar sina kunders personuppgifter genom att iaktta dataskyddslagstiftningen samt god sed för informationshantering och informationsbehandling. I hanteringen av personuppgifter tar man även annars hand om förverkligandet av kundernas integritetsskydd. Personuppgifter behandlas i syfte att erbjuda LokalTapiolas produkter, tjänster och sköta kundrelationer. Uppgifterna kan även användas i marknadsföring som riktas till våra kunder.

Hanteringen av personuppgifter och beslutsfattandet kan till viss del vara automatiskt i LokalTapiola. Om beslutsfattandet grundar sig på automatisk databehandling meddelas därom i servicekanalen ifråga. Kunden har också rätt att kräva att dennes uppgifter behandlas av en fysisk person. Då överförs ärendet till manuell databehandling. Kunden har rätt att söka ändring i beslut genom att iaktta de anvisningar för sökande av ändring som getts i samband med beslutet.

LokalTapiola får uppgifter bland annat av kunden, parter som kunderna befullmäktigat, myndigheters offentliga register och från kreditupplysningsregistret. Det finns dataskyddsbeskrivningar över sparade personuppgifter, som visar vilka uppgifter som sparats i registret. Du kan noggrannare bekanta dig med dataskyddsbeskrivningarna på LokalTapiolas webbsida eller begära dem per e-post på adressen tietosuoja@lahitapiola.fi.

Utlåtanden som nämnderna ger är rekommendationer.

Du kan också få ditt ärende till behandling i tingsrätten inom tre år från vårt beslut.

Försäkringsbolagen övervakas av Finansinspektionen. Till Finansinspektionen kan du fritt formulerat meddela om försäkringsbolagets förfarande, om du anser att det strider mot reglerna eller annars är klandervärt. Finansinspektionens webbadress är www.finansinspektionen.fi.

Uppgifter om kunden lämnas till utomstående enbart med kundens uttryckliga samtycke eller på basis av lagstiftning. Uppgifter om kundkännedom och andra personuppgifter kan användas för att utreda, avslöja och förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism. Uppgifter kan dessutom överlåtas till myndigheter för att inleda undersökning av penningtvätt och finansiering av terrorism och för att inleda undersökning av sådana brott genom vilka den egendom eller den vinning har fått som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Ytterligare information om hantering av personuppgifter hittas på LokalTapiolas webbsidor.

LokalTapiola överlåter uppgifter om anmälda skador till försäkringsbolagens gemensamma skaderegister. Samtidigt kan LokalTapiola kontrollera vilka skadeuppgifter som har anmälts till andra försäkringsbolag. Uppgifterna används i samband med ersättningshandläggningen för att förhindra kriminella gärningar mot försäkringsbolagen.

LokalTapiola spelar in kundsamtal och chatt-samtal för att verifiera ärendet eller för att säkerställa kvaliteten på kundbetjäningen.

Det är lätt att sköta ärenden i vår nättjänst

I LokalTapiolas nättjänst ser du vilka försäkringar ditt företag har och vad du betalar för dem. Du kan även göra ändringar i ditt försäkringskydd eller till exempel meddela adressändring. I nättjänsten diskuterar du med våra specialister i en skyddad omgivning. Det går oftast snabbast att söka ersättning i nättjänsten.

Välkommen att sköta ärenden i LokalTapiolas nättjänst

Du kan logga in på vår nättjänst på adressen www.lahitapiola.fi/loggain med alla finländska bankers nätbankskoder eller med koderna som LokalTapiola beviljat. Du kan bekanta dig med tjänsten och ingå nättjänstavtal på adressen www.lahitapiola.fi/taibruk.

Övriga uppgifter

I samband med försäkringshandläggningen utreder vi försäkringssökandens kreditklassificering i Suomen Asiakastieto Oy:s register. En anteckning om betalningsstörning i detta register kan hindra beviljandet av försäkringen.

På försäkringsavtalen tillämpas finsk lag.

Information om LokalTapiola

Beviljarna av försäkringarna räknas upp på bakpärmen. Din försäkringsgivare finns antecknad i anbudet du fått och i ditt försäkringsbrev.

Till försäkringsgivarens anställda eller ombudet betalas en eventuell ersättning för försäljning av produkterna eller tjänsterna. Ersättningen kan grunda sig på försäkringens årspremie eller på antalet köpta produkter.

Det försäkringsbolag som är försäkringsgivare kan ge kunden personliga rekommendationer om försäkringar som bolaget erbjuder, om detta har avtalats separat med kunden.

Försäkringsgivaren har antecknats i handelsregistret. Förhandsinformation vid distansförsäljning ges enligt lagstiftningen i Finland.

Vi betjänar på finska och svenska.

Du är en av våra ägare

Kunderna äger ett ömsesidigt försäkringsbolag. Som försäkringstagare är du alltså en av våra ägare. Ägande i ett ömsesidigt försäkringsbolag kan inte köpas, utan äganderätten uppkommer till följd av användning av våra försäkringstjänster. Ett ömsesidigt bolag delar inte ut dividender utan vi använder vårt resultat för att utveckla vår affärsverksamhet och främja den ekonomiska tryggheten för våra kundägare. Du har möjlighet att påverka till exempel genom att delta i bolagsstämman.

Liten försäkringsordlista

Begränsningsvillkor anger hurdana skador som inte ersätts från försäkringen.

Dagsvärde är det penningbelopp som fås då man från återanskaffningsvärdet avdrar vad egendomen har förlorat i värde på grund av ålder, bruk, nedsatt användbarhet eller annan motsvarande orsak.

Ersättningsbelopp är den del av skadan som försäkringsgivaren ersätter på basis av försäkringen.

Försäkrad är en person till vars förmån skadeförsäkringen gäller. I Lägenhetsskyddet är försäkringstagaren den försäkrade.

Försäkringsavtal är ett avtal mellan försäkringsgivaren och försäkringstagaren enligt vilket försäkringsgivaren ersätter en skada som till följd av ett försäkringsfall, som definieras i försäkringsvillkoren, orsakas försäkringstagaren eller en annan försäkrad.

Försäkringsbelopp är det värde i euro för vilket egendomen eller förmånen är försäkrad.

Försäkringsbrev är en handling där försäkringsavtalets individuella innehåll definieras.

Med **försäkringsfall** avses en i allmänhet slumpartad händelse på basis av vilken ersättning betalas från försäkringen, om ersättning av någon orsak inte utestängts.

Försäkringsgivare: LokalTapiola Ömsesidigt Försäkringsbolag eller LokalTapiolas regionbolag som har ingått försäkringsavtal med försäkringstagaren.

Försäkringsperiod är försäkringens avtalade giltighetstid som antecknats i försäkringsbrevet. Försäkringsavtalet fortsätter en avtalad försäkringsperiod i sänder, om den inte sägs upp av någondera avtalsparten.

Försäkringstagare: privatperson eller företag som ingått försäkringsavtal med försäkringsgivaren.

Försäkringsvillkor är den del av försäkringsavtalet där försäkringens för alla försäkringstagare gemensamma innehåll fastställs.

Maximibelopp är den högsta ersättningen som försäkringsgivaren är skyldig att ersätta per försäkringsfall eller per skador som under ett och samma försäkringsperiod sammanlagt orsakats.

Restvärde är egendomens värde omedelbart efter skadan.

Självrisken är det belopp av skadan som försäkringstagaren själv ska betala för var och en skada.

Skadeförsäkring tecknas för att täcka en förlust som orsakas av sakskada, skadeståndsskyldighet eller annan förmögenhetsskada.

Åldersavdrag är ett avdrag från ersättningen som grundar sig på egendomens livslängd och görs på egendomens återanskaffningsvärde.

Återanskaffningsvärde är det penningbelopp som behövs för att skaffa en ny likadan eller närmast motsvarande egendom i stället för den skadade egendomen.

Detta är LokalTapiola

- Vi är en solvent ömsesidig finansgrupp som ägs av våra 1,5 miljoner kunder.
- Finländska LokalTapiola är din lokala samarbetspartner i trygghet, välmåga och ekonomi.
- Vi betjänar dig i 20 regionbolag runtom i Finland – på ditt område och nära dig.
- I LokalTapiola får du under samma tak alla försäkringar samt spar- och placeringstjänster.
- Vi har starka rötter i det finländska samhället vilka stäcker sig ända till 1700-talet. Vi ser med tillförsikt på framtiden och förnyar oss för våra kunders bästa.

Försäkringarna beviljas av dessa ömsesidiga försäkringsbolag (FO-nummer) som hör till LokalTapiolagruppen:

LähiTapiola **Etelä** (0139557-7) | LähiTapiola **Etelä-Pohjanmaa** (0178281-7) | LokalTapiola **Huvudstadsregionen** - LähiTapiola Pääkaupunkiseutu (2647339-1) | LähiTapiola **Itä** (2246442-0) | LähiTapiola **Kaakkois-Suomi** (0225907-5) | LähiTapiola **Kainuu-Koillismaa** (0210339-6) | LähiTapiola **Keski-Suomi** (0208463-1) | LähiTapiola **Lappi** (0277001-7) | LähiTapiola **Loimi-Häme** (0134859-4) | LähiTapiola **Lännen** (0134099-8) | LähiTapiola **Pirkanmaa** (0205843-3) | LähiTapiola **Pohjoinen** (2235550-7) | LähiTapiola **Satakunta** (0137458-1) | LähiTapiola **Savo** (1759597-9) | LähiTapiola **Savo-Karjala** (0218612-8) | LokalTapiola **Sydkusten** - LähiTapiola Etelärannikko (0135987-5) | LähiTapiola **Uusimaa** (0224469-0) | LähiTapiola **Varsinais-Suomi** (0204067-1) | LähiTapiola **Vellamo** (0282283-3) | LokalTapiola **Österbotten** - LähiTapiola Pohjanmaa (0180953-0) | LokalTapiola Ömsesidigt Försäkringsbolag (0211034-2)

Bolagens kontaktuppgifter finns på adress www.lokaltapiola.fi.

