

Hemförsäkring

PRODUKTFAKTA
Gäller från 1.1.2026

LOKALTAPIOLA

Livstrygghetsbolag – för ekonomi, hälsa och trygghet

Att trygga livet för de närstående är för många det viktigaste i livet. När man känner sig trygg, vågar man leva mera och fullständigare. Vi är ett kundägt livstrygghetsbolag. Det betyder att tryggheten, ekonomin och hälsan för våra kunder och deras närstående är en hjärtesak för oss.

Egenförmån belönar

Vi ger dig förmåner utgående från i vilken omfattning du koncentrerar dina ärenden till LokalTapiola. Rabatten på premier kan vara upp till 17 %. lahitapiola.fi/egenforman

S-gruppens Bonus

Du kan få S-gruppens Bonus för de flesta av våra skade- och livförsäkringar. Bonusen kan som mest vara 5 %. lahitapiola.fi/bonus

Som ägarkund i LokalTapiola får du förmåner och kan påverka

I ett ömsesidigt bolag ägs bolaget av försäkringstagarna. Som vår ägarkund drar du nytta av bolagets resultat och kan påverka vår verksamhet.

Försäkringsuppgifter i nättjänsten

Uppgifterna i försäkringsavtalet och de därtill anslutna villkoren hittar du i nättjänsten.
I nättjänsten kan du också vid behov göra ändringar i dina försäkringar.

Innehåll

Hemförsäkring 4
Rätt försäkring för ditt hem 5
Var gäller hemförsäkringen? 5
Bor du i ett höghus eller radhus så försäkrar du hemmets lösegendom 5
I egnahemshus ska du försäkra både byggnader och lösegendomen 6
Olika försäkringar för olika objekt 6
Det omfattande skyddet täcker mest 6
Omfattande Plus – tilläggsskydd för hemmets lösegendom 6
Basskydd för grundläggande behov 7
Reducerat skydd – när en begränsad försäkring räcker 7
Resgodsskydd vid utlandsresor 7
Ansvars- och rättsskyddsförsäkringar 7
Vad täcker hemförsäkringen? 8
Exempel på ersättning vid skador på byggnaden eller lösegendomen 9
Hemförsäkringen ersätter inte allt 10
Försäkring för lösegendom 10
Försäkring för byggnad 14
Hur ersätter vi skador? 17
Självrisker och premier 18
Ansvars- och rättsskyddsförsäkringar som en del av hemförsäkringen 19
Förebygg skador 21
Annat viktigt 22

Hemförsäkring

LokalTapiolas hemförsäkring är en försäkring mot skador i ditt hem. Med hemförsäkringen kan vardagen fortsätta bekymmersfritt även efter att skadan varit framme.

Du kan välja mellan fyra nivåer på hemförsäkringen: omfattande, bas eller reducerad. Om du vill ha det bästa möjliga skyddet för din egendom kan du välja en omfattande hemförsäkring som inkluderar Omfattande Plus för din lösegendom. När ditt hem är försäkrat i LokalTapiola hör även ansvars- och rättsskyddsförsäkringar till avtalet. Om du reser utomlands lönar det sig för dig att inkludera Resgodsskydd vid utlandsresor i din försäkring.

I denna produktfakta berättar vi om det centrala innehållet och väsentliga begräsningar i försäkringarna. De detaljerade uppgifterna för hemförsäkringen finns i försäkringsbrevet och försäkringsvillkoren och det är enligt dem vi ersätter skador som inträffat.

Rätt försäkring för ditt hem

Hemförsäkringen är ett gemensamt skydd för hela hushållet. Hemförsäkringen gäller dig och alla familjemedlemmar som bor med dig stadigvarande i samma hushåll och på samma adress.

Med hjälp av hemförsäkringen skyddar du ditt hem och hemmets lösegendom mot skador. Du behöver även en försäkring för din fritids- eller arbetsbostad och i en kompislägenhet eller gemensam bostad måste varje boende ha en egen hemförsäkring. Det lönar sig att med jämna mellanrum kontrollera att ditt försäkringsskydd motsvarar din nuvarande livssituation.

Var gäller hemförsäkringen?

Försäkringen för lösegendom gäller

- på försäkringsstället, det vill säga adressen som antecknats i försäkringsbrevet – alltså i ditt hem eller i din fritidsbostad
- utanför försäkringsstället i Finland under högst 12 månader upp till 10 000 euro. Lösegendom som permanent lagrats utanför försäkringsstället måste försäkras separat.
- i vinds-, källar- eller lagerutrymmen i anslutning till lägenheten samt i sport- och hobbyutrustningsförråd i gemensam användning när du förvarar saker som hör till hemmet i dessa.
- i bil, släpvagn, tält och båt i enlighet med förutsättningarna nämnda i villkoren
- utomlands om du inkluderat resgodsskydd utomlands i din hemförsäkring. I annat fall gäller din hemförsäkring inte utomlands.
- under flytt när du flyttar från din stadigvarande bostad till en annan stadigvarande bostad i Finland.

Försäkringen för byggnad gäller på försäkringsstället.

> Med **försäkringsställe** avses den i försäkringsbrevet antecknade adressen till platsen där egendomen finns.

Ansvarsförsäkringen gäller i Finland. Utomlands gäller den högst 12 månader efter att resan började.

Rättsskyddsförsäkringen gäller i Finland och i de övriga nordiska länderna.

Bor du i ett höghus eller radhus så försäkrar du hemmets lösegendom

Det lönar sig att teckna en hemförsäkring som täcker olika skador på lösegendomen. Om du bor i ett höghus eller ett radhus så behöver du en försäkring för lösegendomen i ditt hem och fasta inredningar i lägenheten oberoende av om du bor på hyra eller äger bostaden. Bostadsaktiebolaget ser till att försäkra byggnaden.

> **Med fasta inredningar och fasta delar** avses i lagen om bostadsaktiebolag antecknade till aktieägarens ansvar hörande
>
> - fasta maskiner och anordningar (t.ex. spis, spisfläkt, ugn)
> - fast möblemang (t.ex. köks- eller badrumsskåp, badkar)
> - vägg-, golv- och takbeläggningar (parkett, plattor, tapeter, paneler)
> - konstruktioner (t.ex. mellanvägg du låtit bygga i lägenheten)
> - i lägenheten gjorda inrednings- och förbättringsarbeten vilka avviker från grundnivån i bostadsaktiebolaget.

I egnahemshus ska du försäkra både byggnader och lösegendomen

Om du bor i ett egnahemshus lönar det sig att utöver lösegendomen även försäkra huset och andra byggnader på tomten. Under 15 kvadratmeter stora gårdsbyggnader på din tomt ingår i försäkringen upp till 10 000 euro och behöver inte försäkras separat. Bastubyggnader ska dock alltid försäkras separat.

Du behöver en hemförsäkring även för stugan, sommarvillan eller motsvarande fritidsbyggnader och lösegendomen i dem.

När du försäkrar en byggnad, till exempel egnahemshuset eller fritidsbyggnaden, ingår byggnadens fasta inredningar i försäkringen.

I parhus eller fristående småhus vilka har aktiebolagsform försäkrar du endast din egen lösegendom och bolaget försäkrar byggnaden med en fastighetsförsäkring.

Observera! Kom ihåg att uppdatera uppgifterna om ditt hem och meddela ändringar till exempel när du flyttar, bygger till, förnyar rören eller skaffar mycket värdefull egendom till ditt hem. Om till exempel ytan eller försäkringsbeloppet är bristfälliga eller inkorrekta motsvarar ersättningen vid en skada nödvändigtvis inte egendomens värde.

Olika försäkringar för olika objekt

Det omfattande skyddet täcker mest

Vår omfattande hemförsäkring erbjuder ett mångsidigt skydd om din egendom går sönder och mot andra plötsliga och oförutsedda skador. De flesta av LokalTapiolas kunder väljer den omfattande försäkringen. Det är också försäkringen vi rekommenderar eftersom endast den omfattande hemförsäkringen täcker bräckageskador. Därtill täcker den även andra skador på ett mer omfattande sätt än våra andra försäkringar. I första hand ersätts reparationskostnaderna.

Omfattande Plus – tilläggsskydd för hemmets lösegendom

Om du väljer omfattande hemförsäkring kan du förbättra försäkringsskyddet för lösegendomen i ditt hem med Omfattande Plus:

- Omfattande Plus täcker till exempel skador på nya mobiltelefoner och nya datorer utan åldersavdrag under de två första åren. För många andra föremål såsom hushållsmaskiner och cyklar är de fyra första åren utan åldersavdrag.

  När egendomen nått den ålder att åldersavdrag är aktuella görs åldersavdragen enligt tabellen på sidan 13 från och med ibruktagningsåret varvid avdraget beräknas på samma sätt som vid andra skyddsnivåer.
- Vi ersätter kostnader för återställande av filer: när filer försvunnit på grund av fysisk skada på hårddisk i dator som används privat (även extern hårddisk som kopplas till datorn) ersätts kostnader för sökning och återställning av filer som försvunnit upp till 2 000 euro.
- Kostnader för tillfälligt boende har ingen tilläggssjälvrisk. Se mer på sidan 17.
- Mer omfattande skydd vid skador på fasta inredningar i lägenheten: även i bolagsordningen inkluderade eller på bolagsstämman beslutade utvidgningar av aktieägarens eller den boendes underhållsansvar som gäller den försäkrade lägenheten hör till aktielägenhetens fasta inredningar som ingår i försäkringen för hemmets lösegendom.

Exempel

Bolagstämman för ett radhusbostadsaktiebolag beslutade att aktieägarna ansvarar för underhållet av varmvattenberedarna vilket borde höra till bolaget enligt den normala ansvarsfördelningen i lagen om bostadsaktiebolag. I detta fall täcker Omfattande Plus även skada på varmvattenberedaren som blivit aktieägarens ansvar.

Basskydd för grundläggande behov

Bashemförsäkringen är ett bra och billigare alternativ till den omfattande försäkringen när du till exempel inte behöver skydd mot bräckageskador. Bashemförsäkringen täcker bland annat skador som orsakas av brand, storm, blixtnedslag, hagel, läckage och stöld samt skadegörelse.

Reducerat skydd – när en begränsad försäkring räcker

Den reducerade hemförsäkringen är lämplig när du i första hand vill försäkra dig mot brandskador. Utöver brandskador täcker försäkringen skador orsakade av storm, hagel och blixtnedslag. Vid behov kan du utvidga det reducerade skyddet att täcka stöldskador och skadegörelse. Det reducerade skyddet lämpar sig bl.a. för ekonomibyggnader och sommarstugor i vilka det inte finns risk för läckageskador.

Resgodsskydd vid utlandsresor

Även om du inte reser så ofta utomlands lönar det sig att inkludera resgodsskydd vid utlandsresor i försäkringen. Resgodsskyddet får du endast i samband med hemförsäkringen och du kan inte teckna det separat. Tack vare skyddet kan du känna dig tryggare vad gäller ditt resgods när du reser utomlands.

Resgodsskyddet vid utlandsresor gäller under 12 månader från att din resa började. Resgodsskyddet ska tecknas före resan..

Resgodsskyddet ersätter plötsliga och oförutsedda skador på saker du har med dig på din resa. Ersättningsbegränsningarna i hemförsäkringen gäller även resgodsskyddet.

Skyddet betalar ersättning även om resgodset blir försenat från resmålet utomlands och om det försvinner när det är i transportbolagets besittning. Skyddet ersätter om resgods som man överlåtit till flygbolaget eller researrangören inte anländer till resmålet utomlands och man måste skaffa ersättande nödvändighetsartiklar såsom kläder och hygienartiklar. Om resgodset blir minst 4 timmar försenat ersätts verkliga kostnader för anskaffning av nödvändighetsartiklar sammanlagt högst upp till 2 000 euro per försäkringsfall.

Du behöver alltså inte teckna en separat resgodsförsäkring när du reser utomlands. Kom dock ihåg att teckna en resenärförsäkring som täcker sjukdomar och olycksfall under resan.

Ansvars- och rättsskyddsförsäkringar

Även ansvars- och rättsskyddsförsäkringar ingår i din hemförsäkring. Mer om dessa kan du läsa på sidan 19.

Vad täcker hemförsäkringen?

Läs i tabellen nedan vilka skador hemförsäkringen täcker. Försäkringsvillkoren berättar närmare vad respektive skydd ersätter och vad det inte ersätter. Observera att en ersättningsbar skada måste alltid vara plötslig och oförutsedd.

	Vad ersätts?	Omfat-tande	Bas	Reducerat
Omfattande Plus för hemmets lösegendom	Tilläggsskydd som ger dig • förmånligare åldersavdrag än i andra hemförsäkringar vid skador på lösegendomen • skydd för återställande av filer som täcker kostnader för sökning och återställning av filer i samband med en skada på datorn • ett mer omfattade skydd för fasta inredningar i lägenheten.	kan väljas att ingå		
Bräckage	Ersätter då lösegendom i hemmet plötsligt går sönder. Lösegendom är till exempel mobiltelefoner, hushålls-maskiner, möbler, kläder och värdeföremål.	ja		
Läckage	Ersätter läckageskador som orsakats av fasta rör, drivanordningar, behållare, akvarium eller trädgårdsslang i byggnaden. Läckageskada kan orsakas av vatten, olja eller annan vätska.	ja	ja	
Exceptionell översvämning	Ersätter skador till följd av exceptionell översvämning som leder till att vatten strömmar från markytan in i byggna-den och skadar byggnaden eller hemmets lösegendom.	ja	ja	
Stöld, inbrott, skadegörelse	Ersätter skador som orsakats av stöld eller försök till stöld, rån, inbrott eller skadegörelse.	ja	ja	kan väljas att ingå
Naturfenomen	Ersätter skador som orsakas av t.ex. hagel, storm eller blixt som slått direkt ner i försäkringsobjektet.	ja	ja	kan utelämnas
Brand, sot, rök eller explosion	Ersätter skada som orsakats av eld som kommit lös och skada som orsakats av sot eller rök som bildats plötsligt och oförutsett.	ja	ja	ja
Kostnader för tillfälligt boende	Ersätter kostnader för tillfälligt boende under högst ett år om du måste flytta hemifrån under reparationsarbetet på grund av en skada som försäkringen ersätter.	ja	ja	ja
Resgodsskydd vid utlandsresor	Tilläggsskydd som ersätter skador på resgods man har med sig på utlandsresor.	kan utelämnas	kan utelämnas	kan utelämnas

Om byggnaden har över 35 år gamla tappvattenledningar som inte förnyats, kan försäkringen som innehåller läckageskydd beviljas med begränsande villkor. Då ersätts inte skada som orsakats av de gamla tappvattenledningarna i byggnaden, men läckagen orsakade av tvättmaskinen och övriga motsvarande bruksanläggningar ersätts. Läckageskyddet kan beviljas som ett mer omfattande skydd när tappvattenledningarna förnyas.

Exempel på ersättning vid skador på byggnaden eller lösegendomen

	Omfattande	Bas	Reducerat
Termostaten i frysen går sönder och frysvarorna smälter.	Ersätts	Ersätts inte	Ersätts inte
Åskan söndrar en apparat i hemmet, till exempel teven.	Ersätts	Ersätts inte	Ersätts inte
Surfplattan man har med sig på utlandsresan faller och går sönder.	Ersätts endast om man valt Resgodsskydd vid utlandsresor som tilläggsskydd i försäkringen.	Ersätts endast om man valt Resgodsskydd vid utlandsresor som tilläggsskydd i försäkringen.	Ersätts endast om man valt Resgodsskydd vid utlandsresor som tilläggsskydd i försäkringen.
Varmvattenberedaren går sönder.	Ersätts	Ersätts inte	Ersätts inte
En storm skadar byggnadens väggbeklädnad, dörr, fönster eller en utomhusmöbel som finns utomhus.	Ersätts	Ersätts	Ersätts om man inte lämnat bort Naturskadeskyddet.
En storm söndrar husets yttertak.	Ersätts	Ersätts	Ersätts om man inte lämnat bort Naturskadeskyddet.
Någon bryter in sig i lägenheten eller byggnaden genom att söndra dörren och stjäl lösegendom samt skadar fasta inredningar.	Ersätts	Ersätts	Ersätts om man inte lämnat bort Stöld- och skadegörelseskyddet.
Någon stjäl en låst cykel som finns utomhus.	Ersätts	Ersätts	Ersätts om man inte lämnat bort Stöld- och skadegörelseskyddet.
Någon bryter sig in i bilen och stjäl en dator från bagageutrymmet.	Ersätts högst upp till 5 000 €	Ersätts högst upp till 5 000 €	Ersätts högst upp till 5 000 € om man inte lämnat bort stöld- och skadegörelseskyddet.
Ett plötsligt och oförutsett rörläckage orsakar skada.	Ersätts	Ersätts	Ersätts inte
Hagel söndrar plasttaket på terrassen.	Ersätts	Ersätts	Ersätts om man inte lämnat bort Naturskadeskyddet.
Eld som kommit lös eller sot orsakar skada.	Ersätts	Ersätts	Ersätts
Översvämning på grund av störtregn (30 mm/h eller 75 mm/dygn) eller exceptionell översvämning i vattendrag gör att vatten strömmar in i byggnaden.	Ersätts	Ersätts	Ersätts inte
En normal våröversvämning orsakar skada.	Ersätts inte	Ersätts inte	Ersätts inte
En okänd gärningsman vandaliserar staketet och utomhusmöblerna med sprayfärg.	Ersätts	Ersätts	Ersätts om man inte lämnat bort Stöld- och skadegörelseskyddet.
En älg söndrar fönstret i gårdsbastun.	Ersätts	Ersätts inte	Ersätts inte
Råttor gnager sönder konstruktioner på stugan och ställer till oreda	Ersätts inte	Ersätts inte	Ersätts inte
En mus eller en råtta gnager på elledningar och de söndriga ledningarna orsakar en brand som förstör byggnaden.	Ersätts	Ersätts	Ersätts

Hemförsäkringen ersätter inte allt

Hemförsäkringen täcker händelser som är svåra att förhindra och som det i praktiken är omöjligt att förbereda sig på. Normalt slitage på parketten är till exempel inte en sådan händelse. Slitage på parketten är inte plötsligt och oförutsett. Däremot kan till exempel en kamera som blir blöt när vågorna slår mot stranden vara en plötslig händelse. En sådan händelse är dock sannolik och en risk man är medveten om. Därmed är det i fallet ovan inte oförutsett att kameran blir blöt och går sönder.

Försäkringsvillkoren nämner separat händelser som försäkringen inte täcker. Sådana är till exempel

- att egendom försvunnit, glömts kvar eller skador till följd av dessa
- stöldskada när stöldplatsen eller -tidpunkten inte kan fastställas
- stöldskador på olåst cykel, elfordon, båt eller utombordsmotor
- stöld av pengar eller andra betalningsmedel ur bil, släpvagn, båt eller tält
- idrotts- och hobbyutrustning som går sönder när de används för det ändamål de är avsedda för
- skada på elfordon eller fjärrstyrt modellflygplan, helikopter eller motsvarande då de används för det ändamål de är avsedda för
- de flesta skador som orsakats av sällskaps- eller husdjur
- skador som orsakats av insekter, mikrober, fåglar, hardjur och gnagare samt bekämpning och utrotning av dem
- skador som uppstått gradvis till exempel av mögel, slitage eller rost
- skador som orsakats av fel i planering, montering, installation, användning eller byggande
- skador som orsakats av köld, hetta, torka, regn, isens eller snöns tyngd eller översvämning
- skador orsakade av läckage i rörgenomföringar i väggbrunn, golvbrunn eller dess förhöjningsring eller i våtrum eller av bristfällig vattenisolering
- skador som täcks av garanti eller service- och underhållskostnader
- skador som djur orsakat växter och gårdsplanens växtbestånd
- skador på data- eller smartanordningar, dataprogram och filer vilka beror på skadliga program, användarens fel, förlust av data eller av att dessa inte fungerar
- skadegörelse och stöldskador på byggnad eller lägenhet som hyrts ut till annan samt lösegendom som finns i dessa förutom i samband med inbrott eller rån.

Observera! Läs försäkringsvillkoren för att få närmare information om vilka skador hemförsäkringen inte ersätter.

Försäkring för lösegendom

Vad täcker försäkringen för lösegendom?

Hemförsäkringen för lösegendom skyddar dig om en plötslig och oförutsedd skada drabbar saker i ditt hem eller i din fritidsbostad. Försäkringen för lösegendom täcker bland annat vanliga föremål och hushållsmaskiner som används privat samt värdefull egendom.

Försäkringen för hemmets lösegendom ger dig skydd även om du på grund av en skada som försäkringen täcker måste tillfälligt flytta ut ur ditt stadigvarande hem under reparationen. Försäkringen betalar däremot inte ersättning om du måste flytta tillfälligt hemifrån på grund av en planerad rörreparation.

Du behöver separat försäkringsskydd om du till exempel äger enskilda värdeföremål vars värde överstiger den i försäkringen för hemmets lösegendom ingående maximiersättningen på 15 000 euro per enskilt föremål eller om du permanent förvarar din egendom på en annan plats än försäkringsstället eller om du äger en placeringsbostad.

Maximiersättningen är det högsta ersättningsbeloppet som försäkringsbolaget är skyldigt att ersätta per försäkringsfall eller per skador som orsakats på samma gång på en viss egendom.

Exempel

1) Du äger en fiol som är värd 20 000 euro. Den försäkras som ett separat objekt för 20 000 euro.

2) Du har ett värdefullt trumset som du förvarar permanent i träningslokalen. Trumsetet försäkras som ett separat objekt.

3) Du äger en placeringsbostad som du hyrt ut till utomstående. Du kan inte teckna en hemförsäkring för bostaden. Vi rekommenderar att du tecknar Lägenhetsskydd som täcker skador på hyreslägenhet.

Du kan inte försäkra allt med hemförsäkringen

Försäkringen för hemmets lösegendom täcker inte

- lösegendom som hyrts ut eller lånats till annan, till exempel lösegendom som lånats till en utställning
- data, filer och andra färdigprogram än de som offentligt är tillgängliga vilka anknyter till eller ingår i datamedium
- avhandlingar, lärdomsprov, manuskript och andra motsvarande handlingar
- egendom vars innehav eller användning strider mot gällande lagstiftning
- virtuella valutor
- djur
- fasta inredningar som bolaget har underhållsansvar för enligt lagen om bostadsaktiebolag
- motorfordon och andra motordrivna färdmedel samt deras delar, utrustning och arbetsmaskiner och anordningar som kan kopplas fast i dem
- kompaktlastare
- luftfarkoster och deras utrustning
- egendom som ägs av företaget och som används när man bedriver företagsverksamhet under en annan bolagsform än privat firma
- egendom som ägs av arbetsgivaren, av ovannämnda bolag eller av offentligt samfund, och som överlåtits till den försäkrade för användning i arbetet eller privat
- förmånscyklar
- statyer, konstföremål samt andra motsvarande specialkonstruktioner på gårdsplan
- elström, vatten och gas.

Hur fastställs värdet på lösegendomen?

Oberoende av om du bor i hyres- eller ägarbostad är utgångspunkten för försäkringen bostadens yta enligt vilken man fastställer maximiersättningen. Man behöver inte lista egendomen eller bedöma dess värde när försäkringen görs upp. Det räcker med att uppgifterna om egendomen, såsom bostadens yta, är korrekta. Utgående från bostadens yta (lägenhetsyta) fastställer man maximiersättningen som är den summa som högst betalas som ersättning vid skador på lösegendomen. Lösegendomen i egnahemshus försäkras på motsvarande sätt enligt bostadsytan.

Med **bostadsyta** (lägenhetsyta) avses ytan som gränsar till bostadens innerväggar. Bostadsytan räknas för varje våning i bostaden och dessa ytor adderas. Bostadsutrymmen som bildar bostadsytan är bland annat rum, korridorer, bastu, badrum och garderober. Rummets yta ingår i bostadsytan till den del rumshöjden är över 160 centimeter. Utrymmen som används till annat än boende ingår inte i bostadsytan.

Nivån på maximiersättningen kan bedömas utgående från denna utgångspunkt: hur mycket skulle sakerna i hemmet kosta just nu i affärerna om du var tvungen att köpa dem på nytt efter till exempel en brand?

Vid behov kan du höja maximiersättningen till exempel om

- sakerna i ditt hem är mer värdefulla än vanligt eller du har en stor egendom
- du i ditt hem har enskilda värdefulla föremål, samlingar eller speciell lösegendom (enskilda dyra föremål som är värda över 15 000 euro)
- det i samband med renoveringen av bostadslägenheten använts material som har högre kvalitet än vanligt.

Vid behov kan du även välja en mindre maximiersättning.

Observera! Kom ihåg att kontrollera att försäkringsskyddet är tillräckligt om du renoverar en bostadslägenhet du äger, till exempel förnyar köksinredningen eller låter renovera badrummet.

Hur mycket ersätter vi vid skador på lösegendomen?

Skador på hemmets lösegendom ersätts enligt det verkliga skadebeloppet – upp till den avtalade, i försäkringsbrevet antecknade maximiersättningen eller upp till maximiersättningen som nämns separat i försäkringsvillkoren. Ett eventuellt åldersavdrag (se sidan 13) och självrisken du valt beaktas i ersättningen.

Försäkringen för lösegendom täcker dessa	Maximiersättning/ enskild skada	Kan man tilläggsförsäkra?
Vanliga föremål som är avsedda för privat bruk i hushållet såsom möbler, kläder, hushållsartiklar, inredningstextilier, hushållsmaskiner och -apparater, hemelektronik och annan elektronik, hobby- och idrottsutrustning, cyklar, värdefull egendom såsom smycken, konst- och designföremål samt samlingar.	Sammanlagt högst upp till maximiersättningen som antecknats i försäkringsbrevet.	Ja
Enskilda föremål.	Upp till 15 000 euro på försäkringsstället.	Ja
Fasta inredningar och delar i bostadslägenhet.	Sammanlagt högst upp till 15 000 euro.	Ja
Pengar, värdepapper och andra betalmedel.	Sammanlagt upp till 500 euro.	Nej
Frysvaror och livsmedel	Sammanlagt upp till 1 500 euro	Ja
Lösegendom som bevaras i bostadsaktiebolagets gemensamma eller bostadsspecifika vinds-, källar- eller motsvarande förråd eller garage.	Sammanlagt upp till 5 000 euro.	Ja
Arbetsredskap och omsättningstillgångar som ägs av den försäkrade och som hör till företagarverksamhet som bedrivs som privat firma, näringsidkare eller privat person.	Sammanlagt högst upp till 5 000 euro	Ja
Gårdsbyggnader på högst 15 m2 i anknytning till bostadsbyggnad eller fritidsbostadsbyggnad och växtlighet på skött gård. (Bastun ska alltid försäkras separat.)	Sammanlagt högst upp till 10 000 euro.	Ja
Båt som tillverkats som roddbåt och dess utombordsmotor på högst 10 hästkrafter, lätt utrustning för vattensport såsom SUP-brädor, kanoter och kajaker.	Sammanlagt högst upp till 5 000 euro.	Ja (med båtförsäkring)
Egendom som hyrts eller lånats för eget privatbruk som skulle ingå i din egen försäkring enligt dessa villkor.	Sammanlagt högst upp till 5 000 euro.	Nej
Åkgräsklippare eller trädgårdstraktor (konstruktiv topphastighet högst 15 km/h), fordon avsedda för barn (konstruktiv topphastighet högst 25 km/h eller vikt högst 25 kg), andra elektriska färdmedel (konstruktiv topphastighet högst 25 km/h eller vikt högst 25 kg), bilbarnstol och skidbox i förråd.	Sammanlagt högst upp till 5 000 euro.	Ja
Lösegendom som tillfälligt flyttats ut från försäkringsstället (hemmet) i Finland under högst 12 månader.	Sammanlagt högst upp till 10 000 euro.	Ja
Resgods vid utlandsresor.	Ingår inte i försäkringen.	Ja. Försäkras separat med Resgodsskydd vid utlandsresor.
Egendom som stulits från fordon, släpvagn, tält eller båt, dock inte pengar eller andra betalmedel.	Sammanlagt högst upp till 5 000 euro.	Ja
Ett namngivet föremål eller en namngiven föremålsgrupp som separat antecknats i försäkringsbrevet om det avtalats och försäkrats separat.	Upp till maximiersättningen som antecknats i försäkringsbrevet.	

Ersättning för skador på lösegendom

Om det skadade föremålet kan repareras, ersätts i första hand reparationskostnaderna. Föremålets ålder och skick påverkar ersättningsbeloppen. En försäkring kan aldrig ersätta känslo- eller bruksvärdet på skadad egendom. I de flesta ersättningar fastställs egendomens värde med hjälp av åldersavdrag.

Åldersavdrag är ett på egendomens användningstid baserat avdrag från ersättningen som görs utgående från egendomens återanskaffningsvärde. **Återanskaffningsvärde** är det penningbelopp som behövs för att ersätta den skadade egendomen med en likadan eller närmast motsvarande egendom.

Så här påverkar åldersavdragen ersättningen för lösegendom

Egendomens värde minskar i allmänhet i takt med att egendomen blir äldre och används. Därför görs åldersavdrag från din ersättning. Typen av egendom och dess ålder har betydelse för hur åldersavdragen påverkar ersättningen.

Till exempel värdet på telefoner och datorer minskar snabbare än värdet på hushållsmaskiner eller möbler.

Åldersavdragen tillämpas från det andra kalenderåret efter att föremålet togs i bruk. Avdraget beräknas genom att procenttalet multipliceras med antalet hela kalenderår som gått ut fram till tidpunkten då skadan inträffade och följt efter året egendomen togs i bruk. Åldersavdrag görs inte för året skadan inträffade med undantag av mobiltelefoner och mobila enheter för vilka avdraget beräknas även året då skadan inträffade.

Med **skyddet Omfattande Plus** börjar åldersavdragen senare. Till exempel skador på nya mobiltelefoner och datorer ersätts utan åldersavdrag under de två första åren. För många andra föremål såsom hushållsmaskiner och cyklar är de fyra första åren utan åldersavdrag.

Åldersavdraget är dock alltid högst 80 % av priset på ny motsvarande egendom. Förutom åldersavdragen avdras även självrisken som nämns i försäkringsbrevet. Åldersavdragen tillämpas på egendom som nämns i tabellen.

Egendom	Åldersavdrag per år
Möbler, hemtextilier och brukskärl	6 %
Roddbåtar, utombordsmotorer på högst 10 hästkrafter och lätt utrustning för vattensport såsom SUP-brädor, kanoter och kajaker	6 %
Hushållsmaskiner	8 %
Hemelektronik och andra elektroniska apparater, ljudanläggningar, teven, kameror och andra optiska apparater	8 %
Friluftsutrustning och fiskeredskap	8 %
Cyklar, deras delar och utrustning	10 %
Verktyg och arbetsredskap samt motoriserade fortskaffningsmedel och anordningar	10 %
Dräkt, hjälm, handskar och stövlar för förare	10 %
Proteser och personliga hjälpmedel såsom hörapparat och rullstol	10 %
Glasögon och solglasögon	20 %
Idrotts- och hobbyredskap, -utrustning samt -anordning	20 %
Kläder, skor, väskor och andra accessoarer	20 %
Mobiltelefoner, mobila enheter, datorer inklusive periferienheter och smartklockor, smarta armband och smarta ringar	25 %
Verktyg, arbetsredskap och annan egendom för förvärvs- och företagarverksamhet	25 %

Värdet på annan egendom än den som nämns i tabellen på föregående sida (till exempel instrument, konstverk, smycken, antik- och designföremål) fastställs enligt gängse värde.

Med **gängse värde** avses det kontantpris man allmänt skulle ha kunnat få för egendomen i marknadssituationen som rådde dagen då skadan inträffade. Vid beräknandet av det gängse värdet beaktas bl.a. föremålets ålder, användningstid, skick och användbarhet.

Försäkringsvillkoren innehåller fullständiga uppgifter om ersättning för olika föremål.

Exempel på ersättningar

1) Tvättmaskinen gick sönder år 2025. Den Omfattande hemförsäkringen ersatte bräckageskadan. Enligt beräkningen av reparationskostnaderna var en reparation inte det förmånligaste alternativet. Priset på en ny motsvarande maskin var 600 euro och ersättningen bedömdes utifrån den summan.

   Tvättmaskinen var köpt år 2022 och självrisken för lösegendom 200 euro. Åldersavdraget utifrån priset på den nya tvättmaskinen, 600 euro, var 8 procent per år för två år, sammanlagt 16 %, alltså 600 € – 96 €. Ersättningen efter självrisken var 304 euro.

2) Diskmaskinen var köpt år 2020 och gick sönder 2025. Skadan ersattes av den omfattande hemförsäkringen. Åldersavdraget från återanskaffningspriset på en ny motsvarande maskin var 4 år x 8 % = 32 %. Med skyddet Omfattande Plus skulle ersättningen för en tvättmaskin av motsvarande ålder vara enligt värdet på en ny motsvarande tvättmaskin utan åldersavdrag. Självrisken beaktas i båda fallen.

3) Teven var köpt år 2019 och gick år 2025 sönder så att den inte kunde repareras. Skadan ersattes av den omfattande hemförsäkringen. Åldersavdraget från priset på en ny motsvarande apparat var 5 år x 8 % = 40 %. Med skyddet Omfattade Plus skulle ersättningen för en lika gammal teve vara samma. Föremålet har den ålder att åldersavdragen görs och åldersavdraget är lika stort i båda fallen. Även självrisken beaktas.

Försäkring för byggnad

Vad inkluderar försäkringen för byggnad?

När du tecknar en försäkring för ditt egnahemshus eller fritidsbyggnad försäkrar du själva byggnaden, tekniken som ingår i byggnaden samt fasta inredningar. Bastubyggnader och gårdsbyggnader eller konstruktioner som är större än 15 kvadratmeter, såsom förråd eller garage, ska försäkras separat.

Försäkringsobjekt är byggnaden som antecknats i försäkringsbrevet och följande fast monterad egendom som betjänar användningen av byggnaden och som finns i byggnaden eller på samma fastighet som byggnaden:

- vanliga maskiner och anordningar såsom VVS-anordningar, elektrisk apparatur och automatiserade anordningar
- el- och andra kablar samt ledningar och rör, dock högst fram till kommunal eller annan allmän anslutning
- solpaneler och antenner
- grundplattor för byggnadens grund
- fasta inredningar
- uppvärmningsbränslen som hänför sig till underhållet av byggnaden och fastigheten
- pumpar, rör och anordningar i borr- och värmebrunnar
- fastmonterade laddningsstationer för elbil.

VVS-anordningar, elektrisk apparatur och automatiserade anordningar (anordningar i anknytning till värme, vatten, sanitet och ventilation samt elektrisk apparatur och automatiserade anordningar) är alla fasta anordningar som används för att värma, hantera vatten i, belysa eller ventilera byggnaden såsom elektrisk apparatur, elektriska motstånd och elektriska element, värmepannor, bastuaggregat, centraldammsugare, behållare och byggnadens säkerhetsteknik samt rör, ledningar, kablar och automatiska styrsystem i anknytning till dessa.

Maskineri i kylrum jämställs med VVS-anordningar, elektrisk apparatur och automatiserade anordningar. Med VVS-anordningar, elektrisk apparatur och automatiserade anordningar avses inte hushållsmaskiner såsom diskmaskin eller spis, även om de är fast monterade i byggnaden.

Vid skadefall handläggs skada på VVS-anordningar, elektrisk apparatur och automatiserade anordningar enligt försäkringsskyddet för den byggnad som anordningen eller apparaturen tjänar.

Försäkringsobjekt i byggnaden är inte

- konstruktioner under byggnadens grundplattor
- täckdikesrör och markbäddsanläggning för spillvatten inklusive rör och pålningar
- borr- och värmebrunnar
- statyer, konstföremål och andra motsvarande specialkonstruktioner på gårdsplanen
- vattenområden, bryggor och strandkonstruktioner
- elström, vatten och gas.

Det är smart att teckna en fullvärdesförsäkring för byggnaden

Byggnaden kan försäkras med en hemförsäkring som täcker byggnadens fulla värde eller alternativt har en maximiersättning. Vi rekommenderar att du i första hand försäkrar en byggnad du äger i Finland med fullvärdesförsäkring.

Med fullvärdesförsäkring avses en försäkring enligt byggnadens verkliga värde vid skadetidpunkten. Byggnadens värde utreds först när skadan inträffar.

Fullvärdesförsäkringen görs upp enligt ytan i byggnaden. Så länge du kommer ihåg att underhålla och sköta ditt hem och reparera eventuella fel och brister så får du en ersättning som motsvarar det verkliga värdet om en skada inträffar. Ersättningen betalas enligt byggnadens värde vid tidpunkten i fråga och vid fastställandet av värdet beaktas bland annat byggnadens ålder, användning och skick. Utifrån dessa faktorer betalas ersättningen antingen enligt återanskaffningsvärdet eller enligt dagsvärdet. Därmed innebär en fullvärdesförsäkring inte att ersättningen för gammal skadad egendom alltid är enligt priset på ny egendom.

Du kan även teckna försäkring med maximiersättning

Försäkring med maximiersättning är tilltänkt för byggnader vilka det inte är ändamålsenligt att försäkra enligt återanskaffningsvärdet (fullvärdesförsäkring) på grund av ålder, ändrat användningsändamål eller annan orsak. Maximiersättningen ska motsvara byggandens gängse värde. Maximiersättningen är den högsta möjliga ersättningen för en skada. Om byggnaden försäkras med en maximiersättningsförsäkring måste du själv följa med att maximiersättningen är tillräcklig och meddela om värdet på egendomen ändrar väsentligt.

Bygger du nytt, reparerar du gammalt?

Försäkringen för byggnad gäller även när byggnaden uppförs och renoveras. När du bygger ett nytt hem eller en ny stuga till dig själv lönar det sig att försäkra byggnaden enligt uppgifterna som gäller när byggnaden är färdig genast när arbetet med grunden börjar. Då täcker försäkringsskyddet bland annat byggnadsmaterial som hämtas till tomten. Försäkringen täcker dessutom hyrda och lånade maskiner (med undantag av kompaktlastare och lyftanordningar) och tillfälliga byggplatskonstruktioner och -byggnader vilka finns på byggplatsen upp till sammanlagt 5 000 euro.

Ansvars- och rättsskyddsförsäkringarna som ingår i hemförsäkringen kan vara till hjälp om till exempel en utomstående orsakas skada under byggandet. Kom ihåg att utöver egendomen försäkra även dig själv, din familj och talkoarbetarna när du bygger eller renoverar en byggnad. Avlönade arbetstagare ska försäkras med lagstadgad arbetsolycksfallsförsäkring.

Ersättning för skador på byggnader

Om byggnaden totalförstörs till exempel i en brand fastställs ersättningen antingen enligt byggnadens gängse värde eller enligt maximiersättningen beroende på om du försäkrat byggnaden med fullvärdesförsäkring eller med maximiersättning.

Försäkringsvillkoren innehåller fullständiga uppgifter om ersättning som gäller byggnader.

Åldersavdrag vid skador på maskiner, anordningar och rör i byggnaden

För alla skador på byggnadens maskiner, anordningar och rör (VVS-anordningar, elektrisk apparatur och automatiserade anordningar) görs från och med det andra året av användning årliga avdrag från reparations- eller återanskaffningskostnaderna enligt tabellen nedan med undantag av brandskador för vilka åldersavdragen inte görs.

Anordningsgrupp	Åldersavdrag per år
Rör, elledningar och -mätare, fiberkablar, bränsle- och avloppsvattenbehållare samt solpaneler	3 %
Övriga VVS-anordningar i byggnad och jordvärmepumpar inklusive anordningar	6 %
Värmepumpor inklusive anordningar (med undantag av jordvärmepumpar)	9 %

Åldersavdrag vid läckageskada

Om läckage i VVS-anordningar, elektrisk apparatur och automatiserade anordningar eller rör orsakat skada på byggnad eller dess fasta inredningar görs från alla kostnader i anknytning till reparationen av läckageskadan och felsökningen ett avdrag utgående från åldern på anordningen eller röret som orsakat läckaget enligt tabellen nedan. Sådana kostnader är till exempel kostnader för öppnande och torkning av konstruktioner samt kostnader som orsakas av återuppbyggnad och ytbeläggningar. Åldersavdraget beräknas från ibruktagningsåret.

Åldersavdrag vid läckageskador i byggnad		
Ålder på rör, anordning eller behållare	Avdrag från skadebeloppet	Maximiavdrag
20 – 29 år	20 %	3 500 euro
30 – 49 år	30 %	3 500 euro
50 år eller mer	50 %	5 000 euro

Avdraget grundar sig på den ålder röret, anordningen eller behållaren som läckt hade vid skadetidpunkten. Om avloppet svämmar över fastställs avdraget enligt åldern på det tilltäppta avloppet. Vid läckage i skarv fastställs åldersavdraget enligt den del av röret som är äldre. Åldern beräknas från ibruktagningsåret.

Med ibruktagningsår avses året när föremålet tagits i bruk. Ibruktagningsåret upphör vid utgången av kalenderåret oberoende av när under året ibruktagningen skett. Åldersavdrag görs även för året skadan inträffade. Avdragen har ett maximibelopp som nämns i tabellen.

Exempel på ersättningar

1. Gamla ledningar

En ursprunglig tappvattenledning i en bostadsbyggnad byggd år 1984 gick sönder år 2025 och orsakade en läckageskada. Reparationskostnaderna för ledningen var 600 euro men med beaktande av de årliga åldersavdragen för VVS-anordningar, elektrisk apparatur och automatiserade anordningar på 3 % så återstod inget att ersätta för reparationskostnaderna eftersom åldersavdraget var över 100 % utgående från ledningens ålder. Rivningen, torkningen och återuppbyggandet av konstruktionerna för att reparera läckageskadan kostade sammanlagt 6 000 euro. Åldern på ledningen var 41 år vilket innebar att åldersavdraget för läckageskadan var 30 %, det vill säga 1 800 euro. Om skadebeloppet för läckaget hade varit större, skulle maximiavdraget dock ha varit högst 3 500 euro i detta fall.

Felsökning, rivning av konstruktioner och torkning 6 000 euro minskat med åldersavdraget för läckageskada enligt ledningens ålder. Ersättningen är 6 000 euro – 30 % = 4 200 euro.

Kostnaderna för reparationen av tappvattenledningen 600 euro minskat med åldersavdragen på 3 % x 40 år. Ingen ersättning eftersom åldersavdraget är över 100 %.

Den sammanlagda ersättningen är 4 200 euro minskad med självrisken.

2. Nyare eller helt förnyade ledningar

Ett egnahemshus hade byggts år 2013 – eller tappvattenledningen i ett egnahemshus byggt år 1970 hade förnyats helt år 2013 – och år 2025 inträffade en läckageskada. Kostnaderna för reparationen av ledningen som gått sönder och läckt var 600 euro och rivningen, torkningen och återuppbyggandet av konstruktioner för att reparera läckageskadan kostade sammanlagt 5 000 euro.

Felsökning, rivning och torkning av konstruktioner 5 000 euro. Ersattes till fullt värde då åldern på ledningen var högst 20 år.

Kostnaderna för reparationen av tappvattenledningen 600 euro varav åldersavdraget för VVS-anordningar, elektrisk apparatur och automatiserade anordningar 3 % x 11 år.

Ersättningen var 600 euro – 33 % = 402 euro

Den sammanlagda ersättningen är 5 402 euro minskad med självrisken.

Hur ersätter vi skador?

Om din egendom skadas, betalar vi i första hand ersättning i form av reparation. Vi kan även ersätta skadan genom att skaffa en ny anordning eller genom att betala en penningersättning.

Vi betalar ersättningen snabbt – inom 30 dagar från att vi fått alla nödvändiga handlingar och uppgifter för att utreda ersättningen. Vi beaktar egendomens värde vid skadetidpunkten och självrisken i ersättningen.

Reparation av egendom

Om den skadade egendomen kan repareras betalar vi i första hand ersättning för reparationskostnaderna. Reparationskostnader ersätts högst upp till egendomens värde vid skadetidpunkten. LokalTapiola kan välja reparationsföretaget och till exempel mobiltelefoner repareras av våra egna, pålitliga samarbetspartners. Om du vill, kan du låta reparera en hushållsmaskin hos en reparatör du själv valt.

Skaffa nytt eller penningersättning

Om det inte går att reparera den skadade egendomen eller om reparationen skulle kosta mer än egendomens värde vid skadetidpunkten, kan ersättningen betalas i form av nyanskaffning eller penningersättning.

Avbrott i boende

Din hemförsäkring täcker dessutom kostnader i anknytning till avbrott i ditt boende. Om det i din bostad inträffat en skada som försäkringen ersätter, till exempel en brand eller ett läckage, får du ersättning för extra kostnader orsakade av tillfälligt boende under reparationen. Sådana kostnader kan vara till exempel boende-, transport- och lagerkostnader. Observera att du måste avtala med oss på förhand om ersättning av sådana kostnader. Kostnader för flytt eller boende på grund av rörreparation ersätts inte.

Vi betalar ersättning för tillfälligt boende under högst ett år. Vid brandskador kan dock dessa kostnader ersättas ända upp till 18 månader. Kostnader för tillfälligt boende ersätter vi högst upp till 3 000 euro/mån. med stöd av försäkringen för hemmets lösegendom. Du har en tilläggssjälvrisk på 10 procent för dessa kostnader. Om du valt skyddet Omfattande Plus för hemmets lösegendom ersätts kostnaderna för tillfälligt boende utan tilläggssjälvrisk.

Självrisker och premier

Försäkringens självrisk

Med självrisk avses det belopp du själv ansvarar för vid en skada. Självrisken avdras alltså från ersättningen.

Du kan välja självrisken för lösegendom bland t.ex. följande alternativ: 200, 300, 500, 1 000 och 2 000 euro.

Självrisken för byggnader kan du välja bland t.ex. följande alternativ: 200, 300, 500, 1 000, 2 000 och 5 000 euro.

Vid läckageskador som orsakats av frysning avdras en tilläggssjälvrisk om 20 procent efter självrisken som antecknats i försäkringsbrevet. Avdraget görs inte om objektet har frusit på grund av att en värmeanordning gått sönder eller av någon annan plötslig och oförutsedd händelse. Avdragets är dock högst 5 000 euro.

Vad påverkar premien för hemförsäkringen?

Försäkringsskydden prissätts separat och så att priserna på bästa möjliga sätt motsvarar skaderisken för respektive skydd.

Premien för **lösegendomen** påverkas till exempel av försäkringsskyddets omfattning, självrisken du valt, bostadens yta, försäkringstagarens ålder samt orten där bostaden finns.

Faktorer som påverkar premien för **byggnad** är bl.a. försäkringstagarens ålder och bostadsort samt den försäkrade byggnadens egenskaper som anges i försäkringsbrevet såsom ålder, var den finns, byggnadens yta och tekniska egenskaper, användningsändamål samt försäkringsskyddets omfattning och självrisk. Premierna och maximiersättningarna för byggnader är bundna till byggnadskostnadsindexet.

Både försäkringen för lösegendom och försäkringen för byggnad har lite högre premier på orter där det sker fler skador och lite lägre på orter där det sker färre skador. Om du väljer en högre självrisk betalar du själv mer vid en eventuell skada men samtidigt är premien lägre. Om både byggnaden och lösegendomen skadas på samma gång avdras endast den högsta självrisken.

Premieändring

Premierna ändrar årligen särskilt på grund av att åldern på den försäkrade byggnaden och dess eventuella rör samt åldern på försäkringstagaren ändrar och man har konstaterat att dessa påverkar ersättningarna som betalas med stöd av försäkringen.

Övriga situationer då LokalTapiola har rätt att ändra premien anges i de Allmänna avtalsvillkoren.

Premien påverkas även av eventuella rabatter vars storlek, grunder för beviljande samt giltighetstider kan ändra.

Vid fullvärdesförsäkring påverkas premien av byggnadens **totalyta** (bruttoyta) vilket är den sammanlagda ytan av våningarna i byggnaden. I denna yta inräknas alla våningar och alla utrymmen som är över 1,6 m höga, både kalla och varma, från yttervägg till yttervägg. Ytan som påverkar premien för försäkringen för lösegendom beräknas enligt lägenhetsytan vilket är ytan beräknad enligt de inre ytorna utgående från väggarna som omger lägenheten.

Det huvudsakliga materialet på byggnadsstommen påverkar premien. Stomkonstruktionen fastställs utifrån de konstruktioner det finns mest av i våningarna ovanför markytan. Till exempel grunden och nedre våningen är av murblock men våningen ovanpå av trä. Stomkonstruktionen är då trä.

Ansvars- och rättsskyddsförsäkringar som en del av hemförsäkringen

Hemförsäkringen inkluderar även ansvars- och rättsskyddsförsäkringar. De gäller både dig som försäkringstagare och familjemedlemmar som bor i samma hushåll med dig. Ansvars- och rättsskyddsförsäkringarna upphör om hemförsäkringen upphör.

Ansvarsförsäkring

En ansvarsförsäkring är till hjälp om du inte är den enda som berörs av skadan. Ansvarsförsäkringen ersätter person- och sakskador som orsakas utomstående och som du är skyldig att ersätta enligt gällande rätt. Vi utreder på dina vägnar grunden och beloppet för ett skadeståndskrav som framställts till dig (eller en annan försäkrad). Din försäkring ersätter skador upp till högst 500 000 euro. Du kan även välja att försäkringsbeloppet i ansvarsförsäkringen ska vara 1 000 000 euro. Din självrisk är 200 euro. Utomlands gäller ansvarsförsäkringen högst 12 månader efter att resan började.

Ansvarsförsäkringen ersätter	Ansvarsförsäkringen ersätter inte
Person- och sakskador man som privatperson orsakat en annan på grund av oaktsamhet eller försummelse. Kostnader som ansvarsförsäkringen ersätter kan vara till exempel • reparationskostnader eller värdet på skadat föremål vid sakskador • sjukvårdskostnader samt kostnader för inkomstminskning, tillfälligt men eller annan förlust vid personskador.	Skada den försäkrade inte är skyldig att ersätta enligt gällande lag.
	Skada som • orsakats uppsåtligen • orsakats en själv • orsakats i förvärvsarbete eller i anställningsförhållande • orsakats egendom den försäkrade hanterar eller tar hand om • orsakats av ägande, innehav eller hyresverksamhet av placeringsbostad (det vill säga annan bostad än sådan som används för eget boende eller eget fritidsboende). Ansvar i anknytning till placeringsbostäder kan du försäkra med ett separat Lägenhetsskydd.
Skador orsakade av barn: t.ex. ett barn repar grannens bil med sin cykel.	Skada som ett barn orsakar sin skötare.
Personskador som en hund orsakat samt skador vid en direkt kollision mellan hund och fordon.	Skada som en hund orsakar sin skötare.
Om en skadeståndstvist behandlas i rätten sköter LokalTapiola rättegången och betalar anknytande kostnader.	Skada • där ersättningsskyldigheten grundar sig enbart på avtal • som orsakats främmande egendom som man använt eller lånat • som orsakats med motorfordon i trafik • som orsakats med vattenfarkost som kräver registrering (för sådana skador kan du teckna en båtförsäkring)

Ansvarsförsäkringen har en tilläggssjälvrisk på 20 procent (dock högst 20 000 euro) om skadan orsakats av att ett hinder på avloppet hindrat vattnet från att strömma in i golvbrunnen eller avloppet.

Mer information om begränsningar som gäller försäkringen finns i försäkringsvillkoren.

Exempel på ersättning

En person cyklade oaktsamt och krockade i misstag med en dam som gick på skyddsvägen. Damen bröt benet. Eftersom skadan orsakades av cyklistens oaktsamhet var han ersättningsskyldig. Cyklistens ansvarsförsäkring ersatte vårdkostnaderna, tillfälligt men och inkomstförlust under sjukledigheten vilka orsakades damen på grund av det brutna benet.

Rättsskyddsförsäkring

Rättsskyddsförsäkringen ersätter kostnader för juristhjälp i tviste- eller brottmål eller ansökningsärenden som gäller ditt privatliv. Ombudet du anlitar måste vara advokat eller jurist som har gällande rätt att verka som rättegångsombud eller -biträde. Din försäkring ersätter enskilda skador högst upp till försäkringsbeloppet. Du kan välja ett försäkringsbelopp på 10 000, 20 000 eller 50 000 euro. Din självrisk är 15 % av kostnaderna.

Rättsskyddsförsäkringen täcker försäkringsfall som inträffat under försäkringens giltighetstid. Om försäkringen, vid tidpunkten för försäkringsfallet, varit i kraft i mindre än två år, ska de omständigheter som utgör grunden för tvisten, ersättningskravet eller åtalet ha uppstått under försäkringens giltighetsperiod.

Till försäkringens giltighetsperiod räknas all den tid under vilken försäkringen varit i kraft för den försäkrade utan avbrott och med motsvarande innehåll i ett eller flera försäkringsbolag. Om försäkringsskyddet utvidgats (till exempel om man höjt försäkringsbeloppet eller tecknat tilläggsskydd) gäller utvidgningarna av försäkringsskyddet försäkringsfall som inträffat efter datumet för ändringen förutsatt att även grunden för försäkringsfallet uppstått efter utvidgningen av försäkringen.

Rättsskyddsförsäkringen gäller i Finland och i andra nordiska länder.

Kom ihåg att hålla rättsskyddsförsäkringen oavbrutet i kraft alltid när din livssituation ändrar.

Rättsskyddsförsäkringen ersätter	Rättsskyddsförsäkring ersätter inte
Ärenden som kan föras till tingsrätten i Finland (eller motsvarande nordiska rättsinstanser). Kostnaderna ersätts från att ärendet kan föras till tingsrätten för utredning.	Ärenden som inte kan föras till tingsrätten (t.ex. förvaltningsrättsärenden). Juridisk rådgivning.
Tvistemål. Tvist uppstår när ett krav bestrids.	Om kravet inte bestridits har en tvist inte uppstått.
Brottmål när den försäkrade är • målsägande när ärendet anhängiggörs i domstol • svarande när målsägande väcker eller fortsätter åtal mot den försäkrade efter att den allmänna åklagaren har beslutat om åtalseftergift eller nedlagt åtalet.	Brottmål i vilka åklagaren kräver straff till den försäkrade. Kostnader som orsakas av förundersökning av brottmål.
Skäliga och nödvändiga arvoden och kostnader för ombud, rättegångskostnader och bevisningskostnader.	Motpartens rättegångskostnader som den försäkrade dömts att betala om man inte separat valt motpartens rättegångskostnadsskydd att ingå i försäkringen. Den försäkrades inkomstförlust, resekostnader och andra kostnader. Kostnader som gäller verkställande av domstolens beslut (t.ex. utsökning).
Tvistemål som gäller egen bostad eller fritidsbostad, t.ex. i anknytning till bostadsaffär.	Tvister som gäller placeringsbostad som hyrts ut till annan, t.ex. tvister om hyran. För dessa situationer kan du teckna Lägenhetsskydd vilken innehåller rättsskyddsförsäkring för hyresvärden.
I brottmål till exempel i ärenden som gäller misshandel eller identitetsstöld där du är offer för brottet.	
	Ärenden som gäller förvärvsarbete, affärsverksamhet, anställningsförhållande eller annan verksamhet för att förvärva inkomster
	Ärenden som gäller skilsmässa eller separation inklusive tvister.
Ärenden som gäller vårdnad och underhåll av barn i ett försäkringsfall per tre år om alla följande förutsättningar uppfylls samtidigt: 1. Ärendet behandlas inte första gången eller i samband med upphörande eller avslutande av samlevnad. 2. Kraven grundar sig på ändring av ett gällande och verkställbart avtal som fastställts av myndighet eller ett gällande domstolsutslag. 3. Andra förutsättningar som fastställs i försäkringsvillkoren. Försäkringen täcker inte verkställighet som hänför sig till ovan nämnda ärenden.	Ärenden som gäller vård och underhåll av barn om förutsättningarna intill inte uppfylls.

Mer information om begränsningar som gäller försäkringen finns i försäkringsvillkoren.

Exempel på ersättning

Ett par köpte ett egnahemshus och ett halvt år efter affären upptäckte man mögelskador i huset. Paret krävde att priset skulle sänkas och köpet hävas. Säljaren vägrade och ärendet blev tvistigt och fördes till tingsrätten. Parets kostnader för juristhjälp och rättegångskostnader ersattes av rättsskyddsförsäkringen. Självrisken var 15 % av kostnaderna.

Förebygg skador

Hemförsäkringen har säkerhetsanvisningar. Dessa kallas säkerhetsföreskrifter. De berättar hur du kan förhindra eller begränsa skador. Det är viktigt att säkerhetsföreskrifterna följs. Om försummelse av säkerhetsföreskrifterna eller uppsåtligt söndrande har bidragit till att skadan uppstått kan det leda till att ersättningen minskas eller inte betalas.

En fullständig lista på anvisningarna finns i försäkringsvillkoren. Bekanta dig noggrant med dessa tips!

Förbättra brandsäkerheten

- Se till att det finns fungerande brandvarnare i lokalerna och att antalet brandvarnare uppfyller myndigheternas bestämmelser.
- Håll uppsikt över eldstäder, öppen eld, ljus och marschaller.
- Kom ihåg att låta sota eldstäderna. Sotning ska göras en gång per år – eller en gång per tre år i en fritidsbostad som inte används året om. Endast en professionell sotare får utföra sotningen.
- Använd inte söndriga elapparater. Låt reparera dem hos en behörig servicefirma.
- Rök inte i sängen eller i soffan. Cigaretter och dylikt ska fimpas i obrännbara kärl.
- Torka och förvara inte byk ovanför bastuugnen eller i närheten av den.
- Övervaka användningen av spis, grill, rök eller motsvarande anordningar som blir heta. Kontrollera att de är avstängda eller att strömmen till dem brutits varje gång du lämnar bostaden och lägger dig. Förvara inte antändliga föremål på dem eller i deras omedelbara närhet.
- Tina inte frusna rör eller annan egendom med öppen eld eller varmluftsfläkt.
- Koppla inte skarvsladdar i rad. Skarvsladdar får inte användas för att elektrifiera byggnader eller gårdskonstruktioner. Utomhus ska du endast använda skarvsladdar avsedda för utomhusbruk.
- Om du använder fastighetens elnät för att ladda elbilen, ska en elektriker på förhand kontrollera installationernas användbarhet.
- Ladda batterier till elcyklar och andra förflyttningshjälpmedel med elmotor endast med en laddningsapparat som är avsedd för anordningen i fråga och genom att iaktta tillverkarens anvisningar. När du lämnar försäkringsstället ska du säkerställa dig om att strömmen till laddningsapparaterna har brutits.

Förebygg stöld och inbrott

- Stäng fönster och lås dörrar i byggnader ordentligt.
- Förvara inte värdefull egendom eller egendom som kan locka till stöld i förråd i källaren eller på vinden. Lås förvaringsutrymmen.
- Lås egendom som finns i gemensamma utrymmen separat.
- Lämna eller göm inte nycklar i närheten av bostaden eller förvaringsutrymmen.
- Förvara värdefull egendom i hotellrum eller i hytt endast i ett separat och låst utrymme.
- Se efter egendom du har med dig för att undvika stöld.
- Lås dörrar och förvaringsutrymmen i bilen, husvagnen, släpvagnen och båten. Lämna inte egendom som lockar till stöld synlig.
- Lämna inte egendom som lockar till stöld i tältet utan att hålla egendomen under konstant uppsikt.

Undvik läckageskador

- Sköt om vattenledningarna och se till att de inte fryser. Se till att alla rum har en jämn temperatur på minst +12 grader under den kalla årstiden och att luftcirkulationen mellan rummen är tillräcklig. Stäng huvudavstängningsventilen om byggnaden står tom i över en vecka.
- Töm vattenledningarna om byggnaden under den kalla årstiden står tom utan tillräcklig uppvärmning.
- Koppla tvättmaskinens tömningsslang med fast koppling i avloppsnätet. Stäng avstängningsventilen när maskinen inte används.
- Placera läckageskydd under diskmaskinen och kylmaskiner.
- Se till att avstängningsventilen är ordentligt stängd när du kopplar loss diskmaskinen eller tvättmaskinen från vattenledningsnätet. Plugga en inloppslang som blir öppen i byggnaden efter att maskinen kopplats loss.
- Se till att oljetankar underhålls och inspekteras regelbundet.

Skydda lösegendomen

- Ha inte vätskor i närheten av datorer, mobiltelefoner och elektroniska apparater för att undvika att vätskan skadar apparaten om till exempel flaskan faller eller läcker.
- När du transporterar datorer, mobiltelefoner och elektroniska apparater ska du packa dem så att de inte blir fuktiga, repas eller går sönder av stötar.
- Packa egendom som transporteras omsorgsfullt så att egendomen klarar normala väderleks- och transportpåfrestningar.

Annat viktigt

Ändring och upphörande av försäkringsavtal

Försäkringen kan ändras

Du kan vid behov göra ändringar i ditt försäkringsskydd. Kontakta LokalTapiola. Meddela LokalTapiola om det sker ändringar i din livssituation som kan påverka premien. Kom ihåg att meddela din nya adress och kontrollera dina försäkringar. När det gäller hemförsäkring ska man anmäla om bland annat ändring av adress, yta, användningssyfte av bostaden eller grundrenovering av bostaden.

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

Som försäkringstagare har du rätt att när som helst säga upp försäkringen. Tidsbegränsade försäkringar på mindre än 30 dygn har ingen uppsägningsrätt. 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 har LokalTapiola alltid rätt att säga upp försäkringen i enlighet med god försäkringssed.

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

Försäkringarna ska betalas i tid

Fakturor för försäkringen skickas till dig i god tid, senast 30 dygn före förfallodagen. Om du inte betalar fakturan senast på förfallodagen skickar vi betalningspåminnelser. För sändandet av betalningspåminnelser uppbär vi en påminnelseavgift. Om inte heller den andra påminnelsen betalas, uppsäger vi försäkringen att upphöra om två veckor.

Om sökning och betalning av ersättningar

När din byggnad eller annat försäkrat egendom skadas, hjälper vår ersättningstjänst. Du kan kontakta oss via vår nättjänst på adressen lokaltapiola.fi, genom att ringa eller besöka vårt kontor.

LokalTapiola ska reserveras möjlighet att granska skadorna innan reparationen påbörjas. Bli inte av med det skadade föremålet eller spåren av skadan.

Ersättning ska sökas hos LokalTapiola inom ett år från att ersättningssökanden 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. Om ersättningsanspråket inte framställs inom tidsfristen ovan förlorar den som söker ersättning sin rätt därtill.

Om ersättningssökande 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.

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.

Läs mer på våra webbsidor lahitapiola.fi/andringssokande.

Bra att veta om hantering av personuppgifter

LokalTapiola tar hand om förverkligandet av kundernas integritetsskydd och hanterar personuppgifter i enlighet med dataskydds- och försäkringslagstiftningen, de övriga tillämpliga bestämmelserna samt enligt god sed för informationshantering och -behandling.

Personuppgifter hanteras för att erbjuda LokalTapiolas produkter och tjänster samt sköta kundrelationen. Uppgifterna kan även användas till exempel i marknadsföring som riktas till kunder.

LokalTapiola drar nytta av automatiserat beslutsfattande och profilering till exempel vid försäkrings- och ersättningsbeslut samt inriktning av marknadsföring. Vi meddelar om automatiserat beslutsfattande i samband med respektive tjänst.

Personuppgifter skaffas i huvudsak av kunden, parterna som kunden befullmäktigat, myndigheternas offentliga register och från kreditupplysningsregistret. Personuppgifter överlåts åt utomstående endast med kundens samtycke eller med stöd av lagstiftningen.

LokalTapiola registrerar uppgifter om skador, som anmälts till bolaget, i försäkringsbolagens gemensamma skaderegister och kontrollerar samtidigt vilka skador som har anmälts till andra försäkringsbolag. Uppgifterna i skaderegistret används i ersättningshandläggningen för att bekämpa missbruk som riktas mot försäkringsbolagen. LokalTapiola registrerar uppgifter om brott och brottsmisstanke som riktats mot försäkringsverksamheten, som bolaget bedriver, i försäkringsbolagens gemensamma missbruksregister och kontrollerar uppgifterna som om kunden antecknats i registret. Uppgifterna i missbruksregistret används i ersättnings- och försäkringshandläggningen för att förebygga brottslighet som riktas mot försäkringsbolagen.

Kundens identifieringsuppgifter och övriga personuppgifter kan användas för att utreda, avslöja och förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism. Dessutom kan uppgifter överlåtas till myndigheter för undersökning av penningtvätt och finansiering av terrorism samt för undersökning av sådana brott genom vilket de tillgångar eller den vinning av brott som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism har erhållits.

LokalTapiola spelar in telefonsamtal och sparar chattdiskussioner som förs med kunderna för att verifiera ärendet och säkerställa kvaliteten på betjäningen.

Över LokalTapiolas personregister finns dataskyddsbeskrivningar, där vi berättar om personuppgifter som behandlas i registren, om hantering av dem och om rättigheterna för den registrerade. Du kan bekanta dig med dataskyddsbeskrivningar och noggrannnare hantering av personuppgifter på LokalTapiolas webbplats lahitapiola.fi/henkilotietojenkasittely. Dataskyddsbeskrivningar kan även fås per post eller e-post via adressen tietosuoja@lahitapiola.fi.

Kreditupplysningar

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

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.

Förhandsinformation vid distansförsäljning ges enligt lagstiftningen i Finland.

Vi ger våra kunder ett tryggare liv

Försäkringarna beviljas av dessa ömsesidiga försäkringsbolag (FO-nummer) som hör till LokalTapiolagruppen: LähiTapiola **Etelä** (0139557-7) | LähiTapiola **Etelä-Pohjanmaa** (0178281-7) | LokalTapiola **Sydkusten** - LähiTapiola **Etelärannikko** (0135987-5) | 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 **Länsi-Suomi** (0134099-8) | LähiTapiola **Pirkanmaa** (0205843-3) | LokalTapiola **Österbotten** - LähiTapiola **Pohjanmaa** (0180953-0) | LähiTapiola **Pohjoinen** (2235550-7) | LähiTapiola **Pääkaupunkiseutu** (2647339-1) | LähiTapiola **Savo** (1759597-9) | LähiTapiola **Savo-Karjala** (0218612-8) | LähiTapiola **Uusimaa** (0224469-0) | LähiTapiola **Varsinais-Suomi** (0204067-1) | LähiTapiola **Vellamo** (0282283-3) | LokalTapiola Ömsesidigt Försäkringsbolag (0211034-2)

Bolagens kontaktuppgifter finns på adress www.lokaltapiola.fi.

LOKALTAPIOLA

L-TU-04490-sv TSKOTI5.0, 0825 Edita