



Le, du är
försäkrad.

Turva försäkrar ditt hem

Hemförsäkringsguide 1.1.2026





Innehåll

Rätt försäkring för varje hem	3
Försäkring av löseendom	7
Försäkring av byggnad	10
Ansvarsskydd och rättsskydd som en del av hemförsäkringen	13

I denna försäkringsguide redogör vi för Hemförsäkringens centrala innehåll och väsentliga begränsningar. Detaljerade uppgifter om försäkringen finns i försäkringsbrevet och försäkringsvillkoren, och det är enligt dem vi ersätter eventuella skador.

Myndighet som övervakar
försäkringsgivarnas verksamhet:
Finansinspektionen
Snellmansgatan 6, PB 103
00101 Helsingfors
tfn 09 183 51
kirjaamo@finanssivalvonta.fi

Om du har en hemförsäkring hos Turva och ska flytta, behöver du inte säga upp din nuvarande hemförsäkring. Meddela oss bara uppgifterna om din nya bostad via vår nättjänst eller TaskuTurva, så flyttar vi försäkringen till din nya bostad enligt din anmälan.

Rätt försäkring för varje hem

Hemförsäkringen är ett gemensamt skydd för hela hushållet. Den gäller dig och alla familjemedlemmar som bor stadigvarande tillsammans med dig i samma hushåll och på samma adress. Med hjälp av hemförsäkringen skyddar du ditt hem och allt lösöre i anslutning till det mot skador.

För en fritidsbostad eller arbetsbostad behöver du en separat försäkring, och om du bor i ett studentrum eller i en gemensam bostad behöver du en egen hemförsäkring.

Du kan också inkludera ett resgodsskydd vid utlandsresor samt en ansvars- och rättsskyddsförsäkring i hemförsäkringen.

Om du bor i ett höghus eller radhus ska du komma ihåg att försäkra ditt lösöre

Om du bor i ett höghus eller radhus behöver du en försäkring för lösöret i ditt hem oavsett om du bor i en hyresbostad eller i en ägarbostad. Bostadsaktiebolaget ansvarar för att byggnaden är försäkrad. Om du reser utomlands behöver du en separat försäkring för ditt resgod.

Försäkringar för byggnader – allt från hem till stugor och sommarvillor

Om du bor i ett egnahemshus gör du klokt i att teckna en försäkring inte bara för lösöret utan också för själva huset och eventuella andra byggnader på tomten.

För en stuga, sommarvilla eller motsvarande fritidsbostad och dess lösöre behöver du en separat försäkring.

Parhus och fristående småhus försäkras oftast som bostadsaktiebolag. De som bor i husen behöver vanligtvis endast teckna en lösöresförsäkring.



Trygga den viktigaste platsen i ditt liv

Som kund hos Turva kan du försäkra ditt hem med ett enda avtal. I avtalet kan du inkludera alla försäkringsskydd du behöver för lösöret i ditt hem samt vid behov även för byggnaden och för resgods. När du försäkrar ditt hem hos Turva ingår det också en ansvarsförsäkring och en rättsskyddsförsäkring i avtalet.

Det finns tre olika alternativ beroende på hur omfattande hemförsäkring du vill ha: omfattande skydd, basskydd och reducerat skydd.

Omfattande hemförsäkring

Den omfattande hemförsäkringen är rätt alternativ för dig som vill ha ett mångsidigt skydd för din egendom mot bräckage och andra plötsliga och överraskande skador. Många kunder väljer den omfattande försäkringen, som kan förbättras ytterligare med tilläggsskyddet Omfattande Plus.

Ibland räcker det med en hemförsäkring på basnivå

Bashemförsäkringen är ett bra alternativ när du inte behöver skydd mot bräckageskador men vill skydda din egendom mot skador som orsakas av till exempel brand, stöld, inbrott och läckage.

Reducerad hemförsäkring efter dina behov

En reducerad hemförsäkring är ett lämpligt försäkringsskydd om du i första hand vill gardera dig mot brandskador. Du kan också utvidga försäkringen till att täcka andra skador som orsakas av naturfenomen, stöld eller skadegörelse.

Omfattande Plus – ett ännu mer omfattande tilläggsskydd

- Ersätter lösegendom till priset av ett nytt motsvarande föremål under en längre tid.
- Ersätter kostnader för sökning och återställning av filer som försvunnit i samband med en fysisk skada på dator som används privat upp till 2 000 euro.
- Fasta inredningar och delar omfattar även i bolagsordningen angivna utvidgningar av aktieägarens eller den boendes underhållsansvar som gäller den försäkrade lägenheten sammanlagt högst upp till 15 000 euro.
- Du sparar in självriskandelen om du blir tvungen att flytta hemifrån tillfälligt på grund av en ersättningsbar skada.

Med på resan

När du ska resa utomlands behöver du ett resgodsskydd, som du enkelt kan koppla till försäkringen för din lösegendom. I Finland gäller försäkringen för lösegendom på försäkringsstället och utanför det upp till 10 000 euro.

Turva kan erbjuda dig en hemförsäkring efter dina behov

I tabellen ser du hurdana skador respektive hemförsäkring täcker. Närmare information om vilka skador som ersätts finns i försäkringsvillkoren. Observera att för att en skada ska vara ersättningsbar måste den vara plötslig och oförutsedd, ha inträffat under försäkringens giltighetstid och kunna specificeras.

● Ingår i försäkringen ○ Kan läggas till separat

Skada	Definition	Omfattande	Bas	Reducerad
Bräckage	Egendom går sönder eller skadas på grund av en plötslig och oförutsedd händelse.	●		
Läckage	Egendom skadas på grund av vätske-, ång- eller gasläckage, när ett ämne har läckt ur fasta rör, drivanordningar, behållare, trädgårdsslang eller akvarium i byggnaden..	●	●	
Exceptionell översvämninga	Exceptionellt störtregn (30 mm/h eller 75 mm/dygn) eller en exceptionell höjning av vattennivån eller havsvattenståndet (förekommer sannolikt en gång på 50 år eller mer sällan) orsakar en skada.	●	●	
Brand	Eld som kommit lös, sot, rök eller en explosion orsakar en skada.	●	●	●
Stöld och skadegörelse	Egendom skadas avsiktligt genom ett brott, stöld, rån eller inbrott.	●	●	○
Naturfenomen	Egendom skadas av storm, tromb, fallvind eller hagel eller av en blixn som slagit direkt ner i försäkringsobjektet och orsakat mekaniska skador på det.	●	● (vid storm överstiger medelvinden 15 m/s)	○ (vid storm överstiger medelvinden 15 m/s)
Skada på resgods	Resgods som tagits med på en utlandsresa går sönder eller skadas på annat sätt under resan.	○	○	○
Ansvarsskada	En person- eller sakskada orsakas av en annan person genom vållande eller oaktamhet, och du är enligt lag skyldig att ersätta skadan.	●	●	●
Rättsskyddsskada	Nödvändiga och skäliga advokat- och rättegångskostnader för anlitande av en jurist i tvistemål, brottmål eller ansökningsärenden.	●	●	●

Tilläggsskyddet Omfattande Plus täcker samma skador som den omfattande hemförsäkringen, men det berättigar till ersättning utan åldersavdrag under en längre tid när det gäller skador på nya mobiltelefoner, datorer eller andra föremål som nyligen skaffats till hemmet.

Även ansvars- och rättsskyddsförsäkringarna utgör en viktig del av försäkringsskyddet för ditt hem.

I tabellen nedan ser du exempel på ersättning vid skador på byggnaden eller löseegendomen

Händelse	Omfattande	Bas	Reducerad
En datorplatta som tagits med på en utlandsresa faller i golvet och går sönder.	Ersätts om man valt ett separat resgodsskydd	Ersätts om man valt ett separat resgodsskydd	Ersätts om man valt ett separat resgodsskydd
Termostaten i frysboxen går sönder och alla frysvaror tinar.	Ersätts	Ersätts inte	Ersätts inte
Ett par glasögon faller i golvet och går sönder.	Ersätts	Ersätts inte	Ersätts inte
En apparat i hemmet går sönder på grund av ett åskväder som orsakar överspänning.	Ersätts	Ersätts inte	Ersätts inte
Varmvattenberedaren går sönder.	Ersätts	Ersätts inte	Ersätts inte
En storm skadar yttertaket eller fasaden på byggnaden, en dörr, ett fönster eller en utemöbel utomhus.	Ersätts	Ersätts	Ersätts endast om man valt ett separat naturskadeskydd.
En normal våroversvämning orsakar skada på byggnaden.	Ersätts inte	Ersätts inte	Ersätts inte
Översvämning till följd av störtregn (30 mm/h eller 70 mm/dygn) eller någon annan exceptionell översvämning leder till att vatten strömmar in i byggnaden.	Ersätts	Ersätts	Ersätts inte
En låst cykel blir stulen utomhus.	Ersätts	Ersätts	Ersätts endast om man valt ett separat stöld- och skadegörelseskydd.
Någon bryter sig in i lägenheten eller byggnaden genom att söndra dörren, stjäla löseegendom och skadar fasta inredningar.	Ersätts	Ersätts	Ersätts endast om man valt ett separat stöld- och skadegörelseskydd.
Någon bryter sig in i bilen och stjälar en dator från bagageutrymmet.	Ersätts upp till 5 000 euro	Ersätts upp till 5 000 euro	Ersätts upp till 5 000 euro endast om man valt ett separat stöld- och skadegörelseskydd.
Diskmaskinen går sönder och läcker vatten på golvet. Vattnet skadar parketten.	Ersätts	Ersätts	Ersätts inte
En okänd gärningsman klottrar ned husfasaden, staket och utemöbler med sprayfärg.	Ersätts	Ersätts	Ersätts endast om man valt ett separat stöld- och skadegörelseskydd.
Eld som kommit lös, sot eller rök orsakar en skada.	Ersätts	Ersätts	Ersätts
En mus gnager sönder elledningar och de defekta ledningarna orsakar en brand.	Ersätts	Ersätts	Ersätts
En hund krasar sönder soffan eller uträttar sina behov på parkettgolvet så att det förstörs.	Ersätts inte	Ersätts inte	Ersätts inte
Ett barn repar grannens bil med sin cykel.	Ersätts med stöd av ansvarsförsäkringen	Ersätts med stöd av ansvarsförsäkringen	Ersätts med stöd av ansvarsförsäkringen
En mögelskada upptäcks i huset. Detta leder till en tvist med säljaren och ärendet förs till tingsrätten.	Rättsskyddsförsäkringen ersätter den försäkrades egna rättegångskostnader.	Rättsskyddsförsäkringen ersätter den försäkrades egna rättegångskostnader.	Rättsskyddsförsäkringen ersätter den försäkrades egna rättegångskostnader.

Försäkring av löseegendom

Hemförsäkringen för löseegendom ersätter plötsliga och oförutsedda skador som drabbar saker i ditt hem eller i din fritidsbostad.

Vad ersätter lösöresförsäkringen?

Försäkringen för löseegendom täcker vanliga föremål, hushållsmaskiner, fasta inredningar och hushållsapparater som används privat samt värdefull egendom. Observera att till exempel bildäck och fälgar, de flesta motordrivna färdmedel samt deras delar och utrustning inte ingår i försäkringen för löseegendom.

Försäkringen för hemmets löseegendom ger dig skydd även ifall du tillfälligt, på grund av en skada som försäkringen täcker, måste flytta ut ur ditt stadigvarande hem tills skadan har reparerats.

Det lönar sig att teckna en fullvärdesförsäkring

Vi rekommenderar att du tecknar en fullvärdesförsäkring för löseegendomen. Då är löseegendomen försäkrad upp till det maximiersättningsbelopp som räknas ut enligt den försäkrade bostadsytan

Du kan uppskatta vilket maximiersättningsbelopp som är tillräckligt genom att ta reda på vad de enskilda föremålen skulle kosta om du köpte dem som nya. Det maximiersättningsbelopp som antecknats i försäkringsbrevet är

Försäkringen gäller under flyttningen, om du flyttar från en stadigvarande bostad till en annan. Kom ihåg skicka oss de uppdaterade uppgifterna.

alltid den högsta möjliga ersättningen för en skada. Beloppet kan vid behov höjas, om du t.ex. har värdefullare föremål än normalt eller mycket egendom i ditt hem.

Ett separat försäkringsskydd behöver du om du t.ex.

- transporterar ett instrument, ett smycke eller något annat föremål som är värt mer än 10 000 euro
- har enskilda värdeföremål värda över 15 000 euro i ditt hem
- har ersatt de ursprungliga materialen i bostadslägenheten med mer högklassiga material i samband med en renovering
- förvarar egendom någon annanstans än hemma, t.ex. i en övningslokal
- äger en bostadslägenhet som du har hyrt ut åt en utomstående
- förvarar löseegendom permanent på något annat ställe än i förvaringsutrymmen i anslutning till ditt hem
- reser i Finland och har löseegendom värd mer än 10 000 euro med dig på resan
- reser utomlands och vill att ditt resgods ska vara försäkrat.

Med fasta inredningar och delar avses sådana som enligt bostadsaktiebolagslagen hör till aktieägarens underhållsansvar:

- fasta maskiner och apparater (t.ex. spis, spisfläkt)
- fasta möbler (t.ex. köks- eller badrumsskåp, badkar)
- vägg-, golv- och takytor (parkett, kakel, tapeter, paneler)
- konstruktioner (t.ex. mellanvägg som du låtit bygga i bostaden)
- inrednings- och förbättringsarbeten i bostaden som avviker från bostadsbolagets grundstandard.

Försäkringen för löseegendom är omfattande

Försäkringen för löseegendom täcker allt detta:	Maximiersättning /enskild skada	Tilläggsförsäkring möjlig?
Alla vanliga föremål som är avsedda för dagligt bruk, såsom • möbler, kläder, hushållsartiklar, inredningstextilier • hushållsmaskiner, hushållsapparater, hemelektronik och annan elektronik • idrotts- och hobbyutrustning • cyklar och elassisterade cyklar som är undantagna från trafikförsäkringsplikt (ej tjänstecyklar) • bilbarnstol och skidbox i förråd • värdefull egendom och samlingar, t.ex. smycken, konst- och designföremål, värdefulla mattor, antikviteter, mynt- och frimärkssamlingar	I försäkringsbrevet anges ett belopp upp till vilket ersättning för löseegendom sammanlagt kan betalas ut (maximiersättning)	Ja
Roddbåt och dess utombordsmotor på högst 10 hästkrafter (eller en elmotor med motsvarande effekt), lätt utrustning för vattensport såsom SUP-brädor, kajaker och kanoter.	Sammanlagt högst 5 000 €	Ja
Löseegendom som förvaras i förrådsutrymmen i anslutning till en lägenhet i ett bostadsaktiebolag eller i idrotts- och hobbyutrustningsförråd som används gemensamt.	Sammanlagt högst 5 000 €	Ja
Enskilda föremål	Upp till 15 000 € på försäkringsstället	Ja
Frysvaror och livsmedel	Sammanlagt högst 1 500 €	Nej
Pengar, värdepapper och andra betalmedel	Sammanlagt högst 500 €	Nej
Fast inredning i bostadslägenhet, t.ex. parkett, plattor, tapeter, paneler, fasta köks- och badrumsskåp samt elspis och spisfläkt	Sammanlagt högst 15 000 €	Ja
Arbetsredskap och egendom avsedd för försäljning eller demonstration som ägs av den försäkrade och som hör till företagarkerksamhet som den försäkrade bedriver hemifrån som privat firma, näringsidkare eller privat person.	Sammanlagt högst 5 000 €	Ja (Egendom avsedd för försäljning eller demonstration kan dock inte tilläggsförsäkras.)
Gårdsbyggnader på högst 15 m ² (inte bastubyggnader) och växtlighet på skött gård.	Sammanlagt högst 10 000 €	Ja
Löseegendom som tas med på resa i Finland eller som tillfälligt flyttats ut från hemmet i Finland för en period på högst 12 månader	Sammanlagt högst 10 000 €	Ja
Åkgräsklippare och trädgårdstraktorer (topphastighet 15 km/h) samt andra eldrivna färdmedel som inte måste ha trafikförsäkring, såsom balansbrädor (max vikt 25 kg eller topphastighet 25 km/h)	5 000 €/apparat inklusive tillägsutrustning	Ja
Egendom som stulits från motorfordon, släpvagn, tält eller båt (dock inte pengar eller andra betalmedel)	Sammanlagt högst 5 000 €	Ja
Egendom som i Finland hyrts eller lånats för eget privatbruk och som, om den ägdes av dig, skulle ingå i din egen försäkring	Sammanlagt högst 5 000 €	Nej
Resgodis på utlandsresor	Ingår inte	Ja, med ett separat Resgodsskydd i anslutning till hemförsäkringen

Resgodsskyddet täcker hela familjens resgods

Du kan koppla ett resgodsskydd till den hemförsäkring som du har tecknat för löseegendomen i ditt hem eller din fritidsbostad. Resgodsskyddet gäller resgods som tillhör dig och familjemedlemmar som bor med dig i samma hushåll och som tagits med på en utlandsresa. Ditt resgodsskydd upphör om de försäkringar för löseegendom i ditt hem eller din fritidsbostad som ingår i din hemförsäkring träder ur kraft.

Du kan välja ett maximiersättningsbelopp och en självrisk per skada för ditt resgods.

Med resgods avses din personliga egendom, pass och biljetter som du tar med hemifrån på resan eller som du skaffat under resan. Resgodsskyddet ersätter pengar upp till 500 euro, förutsatt att du inte förvarar dem i ett motorfordon, en husvagn eller annan släpvagn, en båt eller ett tält. Egendom som hyrts eller lånats utomlands under en resa ingår inte i försäkringen.

Ditt resgods är försäkrat under utlandsresor som varar högst 12 månader. Observera att om du under din utlandsvistelse gör en kort visit till Finland som varar högst 30 dygn och därefter återvänder till samma resmål anses din restid inte ha avbrutits.

Resgodsskyddet ersätter till exempel fall där ditt resgods går sönder eller blir stulet. Åldersavdragen och de övriga ersättningsbegränsningarna i hemförsäkringen gäller även detta tilläggsskydd. Om du har tecknat ett Omfattande Plus-tilläggsskydd för löseegendomen i ditt hem ersätts även ditt resgods enligt de åldersavdrag som gäller för det tilläggsskyddet. Inte heller resgodsskyddet ersätter till exempel sådana fall där resgods försvunnit, glömts kvar eller blivit stulet, när det inte går att fastställa var eller när detta har hänt.

Kom ihåg att resgodsskyddet måste vara i kraft före resan börjar.

Vad händer om resgodset blir försenat?

Resgodsskyddet ersätter mot verifikat även kostnader för anskaffning av nödvändighetsartiklar, om resgodset anländer minst 4 timmar senare än dig till resmålet utomlands. Kostnaderna ersätts upp till sammanlagt högst 2 000 euro. Om du emellertid väljer ett maximiersättningsbelopp för Resgodsskyddet som är mindre än 2 000 euro utgör det beloppet också den övre gränsen för ersättning för nödvändighetsartiklar.

Vidare ersätts upp till 500 euro extra kostnader för förnyande av pass, visum eller biljetter eller för spårning av resgods som försvunnit under transport.

Exempel

Turva ersätter

Timo sökte ersättning från sin hemförsäkring för en snöskoter, sommardäck till en bil och verktyg som någon stulit ur en låst gårdsbyggnad. Hemförsäkringen för löseegendom innehöll ett stöld- och skadegörelseskydd, med stöd av vilket Timo fick ersättning för de stulna verktygen med beaktande av åldersavdrag och självrisk. Bildäcken och snöskotern ersattes inte, eftersom de inte kan försäkras med en hemförsäkring. Eventuella skador på byggnaden ersattes med försäkringen för byggnaden.

En kväll när Tiina kom hem märkte hon att hon hade tappat sin klocka. Hon hade ingen uppfattning om varför det hade hänt. Antagligen hade låset inte slagit igen ordentligt när hon satte fast klockan runt handleden på morgonen. Den här typen av skador som orsakas av att föremål faller och försvinner ersätts inte från försäkringen.

Försäkring av byggnad

Genom att teckna en försäkring för ditt egna hemshus eller din fritidsbostad försäkrar du själva byggnaden och den teknik som hör till den samt all fast inredning.

Vad täcker en byggnadsförsäkring?

Förutom byggnaden är också följande objekt försäkrade, förutsatt att de finns på samma tomt och är fast monterade:

- vanliga maskiner och anordningar, såsom värme-, vatten- och ventilationsanordningar, elektrisk apparatur och automatiserade anordningar (VVSEA-anordningar)
- elkablar och andra kablar samt ledningar och rörnät, högst fram till en kommunal eller annan allmän anslutning
- solpaneler och solfångare, antenner, elledningar och elmätare samt elcentral
- grundplattor för byggnadens grund
- fasta inredningar
- laddningsstationer för elbil.

Byggnadsförsäkringen omfattar också följande:

- uppvärmningsmaterial som hänför sig till underhåll av byggnaden och fastigheten, såsom brännolja och ved
- pumpar, rör och anordningar i borr- och värmebrunnar
- nedan angiven egendom som finns på samma tomt som egna hemshuset eller stugan, sammanlagt högst 10 000 €
 - vanliga gårdsbyggnader och gårdskonstruktioner på högst 15 m², med undantag av bastubyggnader, som alltid ska försäkras separat; med gårdskonstruktioner avses t.ex. staket, flaggstång, lekstuga, badtunna och elgenerator i vindkraftsaggregat
 - trädbestånd i tomtskog som omfattar högst 1 hektar, och
 - en skött gård och växtligheten på denna, t.ex. träd, buskar och planterade växter.

Exempel

Turva ersätter

Den elektriska golvvärmen i tvätttrummet i Tiinas och Timos egna hemshus, byggt 2014, gick plötsligt sönder 2023. Golvvärmesystemet förnyades och delar av golvvärme-konstruktionen i tvätttrummet måste rivas. Sammanlagt kostade det 6 500 euro att reparera skadan. Byggnaden var försäkrad med en omfattande hemförsäkring.

Ett årligt åldersavdrag på 6 % tillämpades på golvvärmesystemet från 2015 till det år som föregick skadeåret, dvs. 2022. Avdraget för 8 år uppgick till sammanlagt 48 %. Åldersavdraget gällde förutom renoveringen av golvvärme-systemet även kostnaderna för rivningen och återuppbyggnaden av golvet i tvätttrummet. Följaktligen ersattes skadan till 52 % med avdrag för självrisk i försäkringen för byggnaden, dvs. 200 euro. Ersättningsbeloppet uppgick till sammanlagt 3 180 euro.

För nya, relativt nya och renoverade byggnader rekommenderar vi en omfattande försäkring som även ersätter bräckegaskador.

Om tappvattenledningarna i ditt hem är gamla kan vi bevilja en försäkring som innehåller läckageskydd med vissa begränsningar. I så fall ersätter vi läckage från anordningar, avloppsrör och värmeledningar, men inte läckage från tappvattenledningar. Om du förnyar tappvattenledningarna beviljar vi ett mer omfattande läckageskydd.

Det är smart att försäkra byggnaden till dess fulla värde

Om du äger en byggnad i Finland rekommenderar vi att du tecknar en fullvärdesförsäkring för den, dvs. en försäkring som bygger på byggnadens faktiska värde vid tidpunkten för skadan. Genom att vid behov renovera och underhålla ditt hem och reparera eventuella brister säkerställer du att du får ersättning enligt dess riktiga värde om en skada skulle uppstå. Om du planerar att försäkra en äldre, hittills orenoverad byggnad bör du diskutera personligen med en representant för Turva om vilket försäkringsskydd du ska välja.

Bygger du nytt eller reparerar du gammalt?

Försäkringen för byggnaden gäller även under byggnads- och renoveringsarbetet. Om du bygger ett nytt hem lönar det sig att försäkra byggnaden utifrån uppgifterna för den färdiga byggnaden så fort arbetet med grunden inleds. Då omfattar försäkringsskyddet bl.a. allt byggnadsmaterial som transporteras till tomten.

Vidare täcker försäkringen upp till 5 000 euro maskiner och anordningar som hyrts eller lånats för byggnads- och reparationsarbetet samt tillfälliga konstruktioner och byggnader på byggarbetsplatsen. Försäkringen omfattar dock inte kompaktlastare eller personliftar, bygg- och tornkranar.

Den ansvars- och rättsskyddsförsäkring som ingår i hemförsäkringen är till hjälp t.ex. om en utomstående orsakas skada under byggskedet. Om du bygger eller renoverar en byggnad ska du komma ihåg att försäkra inte bara egendomen, utan också dig själv, din familj och eventuella talkoarbetare! Anställda arbetstagare ska försäkras med en lagstadgad olycksfalls försäkring.

Kom ihåg att meddela oss om du i en byggnad som omfattas av försäkringen utför heta arbeten, träbearbetning eller någon annan aktivitet som ökar risken i väsentlig grad.

Bruttoytan är den sammanlagda ytan av våningarna i byggnaden. I denna yta inräknas alla våningar och utrymmen som är högre än 1,6 meter, från yttervägg till yttervägg.

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

Vi försäkrar byggnader enligt deras yta och tekniska egenskaper. Därför är det viktigt att vi får all nödvändig information och att du ger oss exakta uppgifter. Då kan vi vid en eventuell skada betala dig ersättning till rätt belopp.



Exempel

Turva ersätter

Varmvattenberedaren i Timos och Tiinas egnahemshus gick sönder 2023 och läckaget orsakade en liten vattenskada i golvet i teknikrummet. Beredaren hade installerats 2010 och efter att den gick sönder måste den ersättas med en ny. Ytmaterialet på golvet i teknikrummet förnyades och golvet torkades. Kostnaderna för den nya varmvattenberedaren och för reparationen av vattenskadan uppgick till 800 respektive 2 500 euro. Byggnaden var försäkrad med en omfattande hemförsäkring.

Ett årligt åldersavdrag på 6 % tillämpades på varmvattenberedaren från 2011 till det år som föregick skadeåret, dvs. 2022. Avdraget för 12 år uppgick till sammanlagt 72 %. Eftersom golvet reparerades till följd av en läckageskada gällde åldersavdraget inte kostnaderna för reparationsarbetet. Kostnaderna för den nya varmvattenberedaren ersattes till 28 % och de övriga kostnaderna ersattes utan åldersavdrag. Ersättningen utbetalades med avdrag för självrisk i försäkringen för byggnaden, 200 euro. Ersättningsbeloppet uppgick till sammanlagt 2 524 euro.

Om varmvattenberedaren hade varit minst 20 år gammal skulle ett åldersavdrag vid läckage enligt tabellen på sidan 19, högst 3 500 eller 5 000 euro, gälla för all ersättning för felsökning och reparation av läckageskadan.

Kom ihåg att uppdatera uppgifterna om ditt hem! Underrätta oss om alla ändringar till exempel när du flyttar, bygger ut byggnaden, förnyar rörnätet eller skaffar mycket värdefull egendom till ditt hem.

Ansvarsskydd och rättsskydd som en del av hemförsäkringen

Hemförsäkringen inkluderar också ansvars- och rättsskyddsförsäkringar. De gäller alla försäkrade, dvs. försäkringstagaren och familjemedlemmar som stadigvarande bor i samma hushåll med försäkringstagaren.

Ansvarsförsäkringen är till hjälp när en skada drabbar även andra än bara dig

Syftet med ansvarsförsäkringen är att ersätta person- och sakskador som orsakas en annan person, när den försäkrade enligt gällande rätt är ersättningsskyldig för dessa skador.

Försäkringen är i kraft i hela världen. Utanför Finlands gränser gäller den dock högst 12 månader från det att resan började. Om den försäkrade inte bor stadigvarande i Finland gäller försäkringen endast i Finland.

Om en skada sker utreder Turva om du är ersättningsskyldig och räknar ut skadebeloppet. Ansvarsförsäkringen kan ersätta t.ex. följande:

- reparationskostnader eller värdet på skadat föremål vid sakskador
- sjukvårdskostnader samt kostnader för inkomstbortfall, tillfälligt men eller annan förlust vid personskador.

Ansvarsförsäkringen ersätter t.ex. inte

- skador som orsakats uppsåtligt, skador som orsakats den försäkrade själv, en familjemedlem eller en anställd till den försäkrade
- skador som orsakats egendom som den försäkrade haft i sin besittning eller i användning, egendom som varit utlånad till denna, eller egendom som den försäkrade anförtrotts för hantering, skötsel eller förvaring
- skador som den försäkrade orsakar i arbetsuppgifter i annans tjänst eller i självständig yrkes-, närings- eller förvärvsverksamhet, i annan verksamhet för att förvärva inkomster eller i arbetspraktik
- skador som orsakas till följd av att fastigheten eller lägenheten hyrs ut.

Om skadan beror på att ett hinder på avloppet hindrat vattnet från att strömma in i golvbrunnen eller avloppet, är självriskens alltid 20 procent av skadebeloppet, dock alltid minst självriskens som antecknats i försäkringsbrevet och högst 20 000 euro.

I ansvarsförsäkringen är den övre gränsen för ersättning efter ditt val antingen 500 000 euro eller 1 000 000 euro per försäkringsfall. Självriskens är 200 euro.

Exempel

Turva ersätter

Timo cyklade i misstag på en kvinna som gick över ett övergångsställe. Kvinnan bröt benet i kollisionen. Eftersom skadan uppstod på grund av Timos oaktsamhet var han skyldig att ersätta skadan. Med stöd av Timos ansvarsförsäkring fick kvinnan ersättning för vårdkostnaderna för benbrottet, ersättning för tillfälligt men samt ersättning för inkomstbortfall för den tid hon var sjukledig.

En boende snubblade på toaletten och söndrade vattenbehållaren på toalettstolen i fallet. Bostadsaktiebolaget krävde ersättning av den boende. Enligt lagen var den boende dock inte skyldig att ersätta skadan, eftersom det var fråga om ett olycksfall som inte hade något samband med vållande. Bostadsaktiebolaget bestred fallet, Turva skötte rättegången för den boende och betalade de kostnader som den boende orsakades av rättegången.

Rättsskyddsförsäkringen är till hjälp i många juridiska ärenden

Rättsskyddsförsäkringen ersätter nödvändiga och skäliga advokat- och rättegångskostnader, om du behöver anlita en jurist i tvistemål, brottmål eller ansökningsärenden som gäller ditt privatliv. En tvist har uppstått när ett krav som gäller grunder eller belopp bevisligen har bestridits till grunderna eller beloppet.

Liksom de övriga försäkringarna innehåller även rättsskyddsförsäkringen ersättningsbegränsningar. Försäkringen ersätter t.ex. inte

- kostnader i sådana fall där bestridandet av ett krav inte kan påvisas
- tvister som gäller arbete eller annat förvärvande av inkomster, skilsmässa, upphörande av samlevnad eller upplösning av registrerat partnerskap
- motpartens rättegångskostnader som den försäkrade har ådömts att betala.

Kostnader för tvister som hänför sig till försörjning, underhåll, umgängesrätt eller boende som gäller barn ersätts med stöd av försäkringen endast med vissa i villkoren nämnda undantag.

Rättsskyddsförsäkringen gäller i Norden, och den kan användas i sådana fall som beror på en orsak som uppstått under försäkringens giltighetstid och som kan behandlas vid en tingsrätt i Finland eller vid en motsvarande nordisk domstol. Om försäkringen dock när försäkringsfallet inträffar har varit i kraft i mindre än två år ska grunden för tvisten ha uppkommit under försäkringens giltighetstid.

Händelser som ersätts med stöd av rättsskyddsförsäkringen är t.ex.

- i fråga om tvistemål, tvister som hänför sig till bostadsköp
- i fråga om brottmål, fall som hänför sig till exempelvis misshandel där du själv är offret.

I rättsskyddsförsäkringen är den övre gränsen för ersättning efter ditt val antingen 10 000, 20 000 eller 50 000 euro per försäkringsfall. Självrisken är 15 % av de kostnader som ersätts. Du kan separat avtala om att din försäkring också ska täcka motpartens rättegångskostnader.

Utvidgat ansvars- och rättsskydd för uthyrare och fastighetsägare

Om du äger eller är delägare i lägenheter, egnahemshus eller fritidsbostäder som används av andra än du själv, behöver du ett utvidgat ansvars- och rättsskydd. De utvidgade skydden täcker denna typ av objekt som används som bostäder i Finland. Du behöver de utvidgade skydden oberoende av om du hyrt ut objektet eller överlåtit det till en släkting utan vederlag eller om det står tomt.

Utvidgningarna är möjliga om du äger högst fem sådana objekt. Den utvidgade ansvarsförsäkringen ersätter sådana skador i anslutning till ägande, besittning och underhåll av dessa objekt som du enligt lag är skyldig att ersätta. Den utvidgade rättsskyddsförsäkringen ersätter skäliga advokat- och rättegångskostnader i tvistemål och brottmål som gäller ägande eller uthyrning av hyresobjekt, såsom hyrestvister som gäller en placeringsbostad.

Om en skada som omfattas av ansvarsförsäkringen leder till en rättegång ska du genast anmäla detta till Turva! Då sköter Turva rättegången för dig och betalar de kostnader den leder till.

Mer information om ansvars- och rättsskyddsförsäkringarna finns i försäkringsvillkoren.

Vad påverkar premien för hemförsäkringen?

Försäkringsskyddet prissätts separat och så att priserna så exakt som möjligt motsvarar skaderisken för respektive skydd. Följaktligen kan försäkringspremierna i fortsättningen sjunka eller stiga. Försäkringspremierna för byggnad och löseegendom är något högre på orter där det sker fler skador och något lägre på orter där det sker färre skador.

Premien för **löseegendom** påverkas t.ex. av försäkringsskyddets omfattning, maximiersättningsbeloppet, försäkringstagarens ålder, den självrisk du valt, bostadens yta samt den ort där bostaden är belägen.

Faktorer som påverkar premien för en **byggnad** är t.ex. försäkringsskyddets omfattning, försäkringstagarens ålder, byggnadens och tappvattenledningens ålder, den ort där byggnaden är belägen, byggnadens användningsändamål och tekniska egenskaper samt det eventuella maximiersättningsbeloppet. I en fullvärdesförsäkring påverkas premien särskilt av byggnadens storlek, som beräknas utifrån bruttoyta.

Premien är också beroende av självrisken.

En högre självrisk innebär att du själv står för en större andel av kostnaderna om en skada uppstår, men samtidigt betalar du en mindre premie. Om både den försäkrade byggnaden och löseegendomen skadas på samma gång avdras endast den högsta självrisken.

När du förnyar rörledningarna blir premierna lägre samtidigt som risken för läckageskador minskar. Det lönar sig också att skydda rörledningarna väl. Vid skador på byggnad kan självriskavdraget vara förhöjt (+20 %) om läckageskadan orsakats på grund av att rörledningarna frusit. Avdraget är dock högst 5 000 euro. Avdraget görs inte om rörnätet har frusit på grund av att en värmeanordning gått sönder eller av någon annan plötslig och oförutsedd händelse..

Det lönar sig att skydda egendomen med t.ex. tjuv- och läckagelarm samt läckageskydd som placeras under diskmaskinen och kylanordningen. Om denna typ av utrustning väsentligt har minskat skadans omfattning kan skadan ersättas utan självrisk. Vissa skyddsanordningar berättigar också till en rabatt på försäkringspremierna. Varje skyddsanordning sänker premien med 2 %, och sammanlagt kan du få högst 10 % rabatt. Skyddsanordningar som

berättigar till rabatt är läckagevakt, spisvakt, automatiskt släckningssystem, kameraövervakning, tjuvlarm och omfattande larmsystem.

Premierna justeras i början av varje försäkringsperiod i takt med att byggnaden, rörledningarna och försäkringstagaren blir äldre.

Turva har rätt att göra sådana ändringar i premien som följer av koncentrationsförmånsreglerna eller andra motsvarande regler. Premien kan också påverkas av eventuella andra kundförmåner och rabatter, vars storlekar, giltighetstider och grunder för beviljande kan ändra. I de Allmänna avtalsvillkoren beskrivs i vilka andra situationer Turva har rätt att ändra försäkringspremierna.

Premierna och maximiersättningarna för byggnader är bundna till byggnadskostnadsindexet. Premierna för ansvars- och rättsskydds-försäkring fastställs enligt det valda försäkringsbeloppet (maximiersättningsbeloppet).

Du kan betala försäkringen i en eller flera delbetalningar. En förutsättning för att du ska kunna dela upp årspremierna i 6 eller 12 rater är att du använder den pappersfria tjänsten och e-faktura. Om du inte använder den pappersfria tjänsten och e-faktura ändras din betalningsplan till 4 delbetalningar i början av följande försäkringsperiod.

Vad göra om en skada inträffar?

Om din byggnad eller din löseegendom drabbas av en skada, hittar du anvisningar i TaskuTurva-appen eller på vår webbplats turva.fi.

Skadeanmälan ska göras inom ett år från det att du fått reda på skadan och blivit informerad om din möjlighet till ersättning. Du kan göra anmälan till exempel i TaskuTurva eller genom att logga in på vår nättjänst. Turva fattar ett ersättningsbeslut inom en månad efter att de nödvändiga dokumenten och uppgifterna har mottagits. Om ersättningen fördröjs, betalar vi dröjsmålsränta enligt räntelagen.

Uppsåtlig skada

Turva betalar inte ut ersättning för en skada som du har orsakat uppsåtligt. Om skadan beror på grov oaktsamhet kan ersättningen sänkas eller förvägras helt och hållet. Detsamma gäller om användning av alkohol eller annat rusmedel har bidragit till skadans uppkomst.

Kom ihåg att förebygga skador!

Ta hand om ditt hem och din egendom – följ säkerhetsföreskrifterna. Genom att tänka på hur du kan förebygga eller begränsa skador kan du undvika stora problem och säkerställa att du får full ersättning för en skada som inträffat.

- Håll uppsikt över öppen eld, levande ljus och marschaller. Se till att bostaden och alla utrymmen där man övernattar är utrustade med en fungerande brandvarnare.
- Lämna inte värdefulla eller stöldbegärliga föremål synliga i en bil, släpvagn eller båt, utan förvara dem inlåsta antingen i bagageutrymmet eller annars övertäckta eller gömda. Se till att ingen kommer åt att stjäla egendom som du bär med dig.
- Lås alla fönster och dörrar omsorgsfullt.
- Förvara motordrivna anordningar, t.ex. trädgårdstraktor och åkgräsklippare i ett låst skjul eller lås med ett styr-, vajer-, kedje- eller bromslås.
- Ha inte vätskor i närheten av datorer, mobiltelefoner och andra elektroniska apparater för att undvika att vätskan skadar apparaten om till exempel flaskan faller eller läcker. Förpacka vätskor så att de inte orsakar skador på annat bagage.
- Se till att vatten säkert kommer åt att rinna ner i golvbrunnen.
- Rök inte i sängen eller i soffan, och torka inte kläder ovanför bastuugnen eller i dess omedelbara närhet.
- Placera läckageskydd under tvättmaskinen eller kylmaskinen, om det inte finns en golvbrunn i rummet eller om golvkonstruktionen gör det omöjligt att genast upptäcka ett eventuellt läckage.
- Lämna inte tvättmaskinen på när du lämnar bostaden, stäng kranen efter användning och plugga igen inloppslang efter att du har kopplat loss maskinen. Stäng huvudavstängningsventilen eller koppla bort tappvattenpumpen om byggnaden kommer att stå tom i över en vecka.
- Se till att vattenledningsnätet underhålls och att det inte kan frysa. Tina inte frusna rör eller annan egendom med öppen eld eller varmluftsfläkt.
- Övervaka användningen av anordningar som blir heta (t.ex. spis, ugn, grill, rökare). Kontrollera att strömmen till dem brutits varje gång du lämnar bostaden och går och lägger dig, och förvara aldrig antändliga föremål i deras omedelbara närhet.

- Ersätt inte fast elinstallation med skarvsladdar och koppla inte flera skarvsladdar i rad. Använd utomhus endast skarvsladdar som är avsedda för utomhusbruk.
- Ladda batteriet i eldrivna färdmedel endast med en laddningsapparat som är avsedd för färdmedlet i fråga, och följ tillverkarens instruktioner. Kontrollera att strömmen till laddningsapparaten brutits innan du lämnar försäkringsplatsen.
- Be en elinstallationsfirma kontrollera att elnätet i ditt hem lämpar sig för laddning av elbilar och använd endast sådana laddningskablar eller laddningsanordningar som är avsedda för laddning av elbilar.
- Ta reda på var alla rör och ledningar finns innan du borrar eller slår in spik i konstruktionerna.
- Undvik att svetsa eller utföra andra heta arbeten i garaget eller i något annat utrymme där motorfordon eller löseegendom förvaras.

I villkoren för hemförsäkringen hittar du praktiska anvisningar för vardagen under punkten "Säkerhetsföreskrifter". Med små åtgärder kan du hindra uppkomsten av en stor skada. Läs igenom säkerhetsföreskrifterna!

Hur bestäms värdet på din egendom?

En försäkring kan aldrig ersätta den skadade egendomens affektionsvärde eller bruksvärde, men hemförsäkringen ersätter dess penningvärde vid skadetidpunkten.

I de flesta ersättningsfallen fastställs egendomens värde med hjälp av åldersavdrag. Egendomens värde kan också bestämmas utifrån dess återanskaffningsvärde, dagsvärde eller gängse värde. De flesta skador på byggnader ersätts t.ex. enligt återanskaffningsvärdet eller dagsvärdet. Från ersättningen avdras dessutom en självrisk.

Se till att dina försäkringar är à jour och kontrollera uppgifterna för din försäkring när du får försäkringsbrevet. I en försäkring för byggnad och löseegendom kan ersättningsbeloppet påverkas av om premien debiterats till ett för litet belopp på grund av att felaktiga eller bristfälliga uppgifter lämnats. Ersättning betalas i så fall ut enligt förhållandet mellan den debiterade och den faktiska premien.

Åldersavdrag är ett avdrag som beräknas utifrån egendomens livslängd.

Med **återanskaffningsvärde (nypris)** avses i fråga om löseegendom det belopp som behövs för anskaffning av ny likadan eller till bruksegenskaperna närmast motsvarande egendom.

Med återanskaffningsvärdet för en byggnad avses det belopp som krävs för att med moderna byggnadsdelar, i Finland allmänt salufört byggmaterial och sedvanliga arbetsmetoder uppföra en ny lika stor byggnad för samma användningsändamål och med liknande egenskaper som den ursprungliga byggnaden.

Med **dagsvärde (nuvärde)** avses att ersättningen fastställs med beaktande av egendomens ålder, användning, otidsenlighet, skick eller motsvarande. Om värdet på byggnaden eller en del av den vid skadetidpunkten är mindre än hälften av priset för en ny motsvarande byggnad eller del av den, grundar sig ersättningen på dess dagsvärde. Dagsvärdet är vanligtvis inte tillräckligt högt för att ersätta anskaffningen av ny motsvarande egendom i stället för den skadade egendomen.

Med **gångse värde** avses egendomens marknadspris vid skadetidpunkten. Ersättning för skador på löseegendom betalas enligt marknadspris för sådan egendom som anges separat i försäkringsvillkoren, såsom instrument. Också när det gäller skador på byggnad kan byggnadens gångse värde utgöra övre gräns för ersättningen i de fall som anges i villkoren.

Självrisk är det belopp som du i samband med att du tecknar försäkringen bestämmer dig för att stå för själv i händelse av en skada. Det avdras alltid från den ersättning som betalas ut. Självrisk påverkar också din försäkringspremie.

Den övre gränsen för ersättning bestäms enligt egendomens fulla värde eller maximiersättningsbeloppet. Med maximiersättningsbelopp avses den övre gräns för ersättning som beräknats enligt bostadens yta, angetts i försäkringsvillkoren eller fastställts separat.

Så här påverkar åldersavdragen ersättningen

I vilken mån åldersavdragen påverkar ersättningen beror på hurdan egendom det är fråga om och egendomens ålder. Exempelvis telefoners och datorers värde minskar snabbare än värdet på anläggningar som hör till byggnaden. Avdraget beräknas genom att procenttalet i tabellen på följande sida multipliceras med antalet hela kalenderår som gått ut fram till det år då skadan inträffade och följt efter det år då egendomen skaffades. Ett undantag utgör mobiltelefoner och mobila enheter, i fråga om vilka åldersavdraget beräknas även för det år då skadan inträffade.

I Omfattande Plus-skyddet görs inget åldersavdrag från ersättningen för ibruktagningsåret, det därpå följande kalenderåret eller för det år då skadan inträffat när det gäller mobiltelefoner, mobilapparater, datorer, deras kringutrustning, smartklockor, smartarmband, smartringar, kläder, skor, väskor och andra accessoarer, verktyg, arbetsredskap och annan egendom för förvärvs- och företagarkerksamhet. I fråga om annan löseegendom i hemmet som nämns i tabellen görs inga åldersavdrag för ibruktagningsåret, de därpå följande fyra kalenderåren eller det år då skadan inträffade. När egendomen når en så hög ålder att åldersavdrag ska tillämpas på den beräknas åldersavdraget i normal ordning (utan Omfattande Plus-förmåner) från det år då föremålet tagits i bruk.

Åldersavdrag tillämpas i normal ordning också vid uträkningen av ersättning för egendom som försäkrats separat, såsom en värdefull cykel. Du kan försäkra denna typ av egendom utan tilläggsskyddet Omfattande Plus.

I försäkringen för löseegendom blir värdet på egendomen efter åldersavdrag aldrig mindre än 20 % av priset för motsvarande ny egendom.

Exempel

Turva ersätter

En mobiltelefon som Kaija hade köpt 2020 gick sönder 2023 så till den grad att den inte kunde repareras. Den omfattande hemförsäkringen för löseegendom täckte bräckageskador. Ersättning utbetalades enligt priset för en ny telefon, som var 1 000 euro. Från priset för den nya telefonen gjordes för tre år ett åldersavdrag på 25 %, sammanlagt 75 %, dvs. 750 euro. Även självriskens på 200 euro avdrogs från beloppet, och Kaija fick alltså 50 euro i ersättning (1 000 € – 750 € – 200 €).

Även om Kaija hade haft tilläggsskyddet Omfattande Plus för löseegendom i hemmet, skulle samma åldersavdrag ha tillämpats. Telefonen var redan så gammal att åldersavdragsförmånen i tilläggsskyddet Omfattande Plus inte längre gällde den.

Om telefonen hade skaffats 2021, 2022 eller 2023 skulle ersättning enligt skyddet Omfattande Plus ha betalats enligt priset för en ny, motsvarande telefon endast med avdrag för självriskens, utan åldersavdrag.

Om du har renoverat din bostadslägenhet, exempelvis förnyat köksmöblerna eller låtit renovera badrummet, ska du komma ihåg att kontrollera att försäkrings-skyddet är tillräckligt omfattande också med tanke på detta.

Exempel

Turva ersätter

Tiinas tvättmaskin gick sönder 2023. Hon hade köpt den 2020. Den omfattande hemförsäkringen för löseegendom täckte bräckageskador. Servicefirman uppskattade att det skulle kosta 450 euro att reparera maskinen. Priset på en ny, motsvarande maskin var 500 euro.

Ett årligt åldersavdrag på 8 % fastställdes för två år, sammanlagt 16 %, vilket innebar att 80 euro avdrogs från priset för den nya tvättmaskinen. Även självriskens på 200 euro avdrogs från beloppet, och Tiina fick alltså 220 euro i ersättning (500 € – 80 € – 200 €).

Med stöd av Omfattande Plus-skyddet hade tvättmaskinen ersatts enligt värdet på en ny, motsvarande tvättmaskin med avdrag för självriskens men utan åldersavdrag. Om Tiina hade skaffat tvättmaskinen 2017 eller tidigare skulle tvättmaskinen vara så gammal att ett åldersavdrag tillämpas även på ersättning från Omfattande Plus-skyddet. Avdraget på priset för en ny, motsvarande maskin skulle då i bägge skydden ha varit $5 \text{ år} \times 8 \% = 40 \%$. Även en självrisk skulle avdras från ersättningen.

Turva ersätter

Timos 3 månader gamla terrängcykel, som hade kostat 700 euro, blev stulen en natt trots att han förvarade den låst hemma på sin gård. Timo gjorde en polisanmälan och en skadeanmälan till Turva. Den omfattande hemförsäkringen för löseegendom innehöll ett stöld- och skadegörelseskydd. Timo fick en ersättning som motsvarade priset för en ny, likadan cykel med avdrag för självriskens. Samma ersättningsbelopp hade betalats om Timo skulle ha haft ett Omfattande Plus-skydd.

Tabell 1: Åldersavdrag

Följande av byggnadens VVSEA-anordningar: rörnät, elledningar och -mätare, optiska fiberkablar, solpaneler samt bränsle- och avloppstankar (inte vid brandskador)	3 % per år
Värmepumpar inklusive anordningar, med undantag av jordvärmepumpar (inte vid brandskador)	9 % per år
Byggnadens övriga VVSEA-anordningar och jordvärmepumpar inklusive anordningar (inte vid brandskador)	6 % per år
Möbler, hemtextilier och brukskärl, roddbåtar, utombordsmotorer (högst 10 hästkrafter) och lätt utrustning för vattensport såsom SUP-brädor, kanoter och kajaker	6 % per år
Hushållsmaskiner, hemelektronik och andra elektroniska apparater, stereoanläggningar, tv-apparater, kameror och andra optiska apparater samt friluftsutrustning och fiskeredskap	8 % per år
Cyklar, deras delar och utrustning, verktyg och arbetsredskap, motoriserade fortskaffningsmedel och anordningar, dräkt, hjälm, handskar och stövlar för förare samt proteser och personliga hjälpmedel, såsom hörapparat och rullstol	10 % per år
Idrotts- och hobbyredskap, -utrustning och -anordningar, fjärrstyrda modellflygplan och drönare, kläder, skor, väskor och andra accessoarer, glasögon och solglasögon	20 % per år
Mobiltelefoner, mobila enheter, datorer inklusive kringutrustning, smartklockor, smartarmband och smartringar, verktyg, arbetsredskap och annan egendom för förvärvs- och företagarkerksamhet	25 % per år

Åldersavdrag vid en läckageskada

Om ett läckage från en VVSEA-anordning eller ett rörnät orsakar skador på byggnaden eller dess fasta inredning görs på alla kostnader för felsökning och reparation av skadan ett åldersavdrag som bestäms utifrån anordningens eller rörets ålder enligt tabell 2 här invid. Det kan till exempel handla om kostnader för öppnande, torkning och tillslutning av konstruktioner samt ytbeläggingskostnader. Åldersavdraget beräknas från och med ibruckningsåret.

Om läckaget inte orsakar någon skada på byggnaden görs på alla kostnader för reparation eller ombyggnad (t.ex. felsöknings-, installations-, grävnings- och igenfyllningskostnader) ett åldersavdrag enligt tabell 1.

Tabell 2

Röretets, anordningens eller behållarens ålder	Avdrag från skadebeloppet	Avdrag högst
0–19 år	0 %	0 €
20–29 år	20 %	3 500 €
30–49 år	30 %	3 500 €
50 år eller mer	50 %	5 000 €

Utöver åldersavdragen avdras från ersättningen alltid också den självrisk som anges i försäkringsbrevet eller i försäkringsvillkoren.

Reparera gammalt, skaffa nytt eller ta ut ersättning i pengar?

Om din egendom skadas ersätter Turva i första hand reparationskostnaderna, om egendomen kan repareras. Ersättning kan emellertid också betalas antingen för anskaffning av ny egendom eller i pengar. Turva betalar snabbt ut ersättningen – senast inom 30 dagar efter att vi har fått alla nödvändiga dokument och uppgifter som behövs för skaderegleringen. I ersättningen beaktas egendomens värde vid skadetidpunkten och självrisk.

Reparera egendomen

Om den skadade egendomen kan repareras betalas ersättning för reparationskostnaderna. Vid skador på mobila enheter kan också kostnader för anskaffning av en utbytesenhet betraktas som reparationskostnader. Ersättningen för reparationskostnader kan uppgå till högst egendomens värde vid tidpunkten för skadan eller ett fastställt maximiersättningsbelopp.

Turva kan välja vilken reparationsfirma som ska anlitas, och i fråga om mobiltelefoner och datorer anlitar Turva sina egna, bevisligen pålitliga samarbetspartner. Kunden kan själv välja reparatör exempelvis i fråga om hushållsmaskiner. Kostnaderna fastställs enligt det pris för vilket försäkringsbolaget skulle ha kunnat låtit reparera eller bygga det skadade objektet.

Skaffa nytt eller ta ut ersättning i pengar

Om den skadade egendomen inte kan repareras eller om reparationskostnaderna skulle överstiga egendomens värde vid tidpunkten för skadan, kan ersättning betalas också för anskaffning av ny egendom eller i form av pengar.

Avbrott i boende

Om du på grund av en skada som ersätts med stöd av hemförsäkringen blir tvungen att flytta ut ur din stadigvarande bostad för den tid reparationsarbetet pågår ska du kontakta Turva.

Extra kostnader som orsakats av tillfälligt boende och som godkänts av Turva på förhand ersätts med stöd av försäkringen för löseegendom till högst 3 000 euro/månad under högst ett år eller, när det gäller brandskador högst 18 månader.

Försäkringen ersätter också kostnader för transport och lagring samt andra motsvarande kostnader, förutsatt att du har kommit överens om detta på förhand med Turva. Som självrisk betalar du den självrisk som fastställts för din löseegendom och 10 % av kostnaderna för det tillfälliga boendet. Skyddet Omfattande Plus ersätter kostnader för tillfälligt boende utan 10 % tilläggssjälvrisk.

Exempel

Turva ersätter

Tiina bodde på hyra i en tvåa i ett höghus och var med om en läckageskada på ett avloppsrör i sin bostad. Bostadsaktiebolaget ansvarade för reparationen av skadan, men eftersom köket inte kunde användas på två månader valde Tiina att bo i en ersättande bostad under reparationstiden. Eftersom Tiina inte kunde använda hela bostaden gav hyresvärden sammanlagt 200 euro rabatt för två månaders hyra. Hyran för den ersättande bostaden var 500 euro i månaden. Tiina brukade normalt gå till jobbet, men från den ersättande bostaden var hon tvungen att åka buss, vilket ledde till 100 euro extra kostnader. Under de två månaderna orsakades Tiina sammanlagt 1 100 euro i extra boendekostnader. Tiina hade en omfattande hemförsäkring för löseegendom.

Från de extra boendekostnaderna på 1 100 euro gjordes ett avdrag på 200 euro för den inbesparade hyran och den självrisk på 300 euro som ingår i försäkringen för löseegendom. Från den återstående summan gjordes ett ytterligare avdrag på 10 %, 60 euro, i form av en tilläggssjälvrisk. Ersättningsbeloppet uppgick till sammanlagt 540 euro.

Om Tiina hade haft tilläggsskyddet Omfattande Plus skulle ingen tilläggssjälvrisk på 10 % ha avdragits, och då skulle hon ha fått sammanlagt 600 euro i ersättning.

I vilka situationer ersätter hemförsäkringen inte en skada

I försäkringsvillkoren anges separat vissa fall som utesluts ur försäkringens ersättningsområde. Som exempel kan nämnas sådana fall där

- egendom försvinner eller glöms bort
- någon stjälar en olåst cykel, ett elfordon, en båt eller en utombordsmotor
- pengar eller andra betalmedel blir stulna ur en låst bil, släpvagn, båt eller ett tält
- idrotts- eller hobbyredskap, -utrustning eller -anordning går sönder under användning
- fjärrstyrda modellflygplan, drönare eller motsvarande anordningar går sönder under flygningen
- med undantag av brand- och läckageskor ett keldjur, husdjur eller annat litet djur (t.ex. en insekt, en fågel, ett hardjur, ett skadedjur eller en gnagare) orsakar skador eller kostnader uppstår för bekämpning eller utrotning av dem.
- djur orsakar skador på växter eller växtligheten på ett gårdsområde
- data- eller smartanordningar, dataprogram eller filer skadas på grund av skadliga program, användarens fel, kränkning av informationssäkerheten, förlust av data eller på grund av att dessa inte fungerar
- en skada uppstår på grund av ett planerings-, installations-, drifts-, anläggnings- eller byggnadsfel
- en skada orsakas av läckage i golvbrunn, dess förhöjningsring, i väggbrunn, rörgenomförningar i våtrum eller av bristfällig vattenisolering
- en skada uppstår på grund av mögel, murkande eller något annat långsamt fortskridande fenomen
- regn, översvämning, frysning, tjälbildning, tyngd från snö eller grund-, yt- eller smältvatten orsakar skada
- ett söndrigt yttertak orsakar skada, med undantag av sådana skador som uppstår till följd av storm eller hagelregn
- en byggnad eller lägenhet som hyrts ut till någon annan samt lösegendomen i denna blir föremål för skadegörelse eller stöld, förutom i samband med inbrott eller rån.

Läs närmare i försäkringsvillkoren vilka alla händelser som inte omfattas av hemförsäkringen!

Försäkringen omfattar bland annat inte följande:

- lösegendom som hyrts ut eller lånats till någon annan
- sådana delar av en lägenhet som hör till bostads- eller fastighetsaktiebolagets underhållsansvar
- egendom som används för förvärvsarbete och som ska försäkras av arbetsgivaren, till exempel egendom som hör till annan bolagsform än privat firma
- egendom som ägs av arbetsgivaren, ett offentligt samfund eller någon annan bolagsform än den försäkrades egen firma och som överlåtits till den försäkrade för användning privat eller för yrkesbruk
- tjänstecykel eller andra anställningsförmåner
- motorfordon och andra motordrivna färdmedel samt deras delar, utrustning och arbetsmaskiner och anordningar som kan kopplas fast i dem, med undantag av bilbarnstol och skidbox i förråd
- kompaktlastare eller personliftar, bygg- och tornkranar
- data, filer och andra än offentligt tillgängliga färdigprogram som hänför sig till eller ingår i datamedier
- avhandlingar, lärdomsprov, manuskript och motsvarande
- statyer, konstföremål samt andra motsvarande specialkonstruktioner på gårdsplan
- vattenområden, bryggor och strandkonstruktioner (t.ex. terrasser byggda helt eller delvis på vatten)
- konstruktioner eller anläggningar under byggnadens grundplatta
- täckdikesrör och markbäddsanläggning för avloppsvattenrening inklusive rörnät, pålningar
- borrh- och värmebrunnar, med undantag av pump och dess utrustning.

Turva har rätt att skicka alla uppgifter och material som gäller dina försäkringar endast till Turvas webbtjänst och mobiltjänst. Du har emellertid också rätt att begära att få dessa uppgifter och material per post. I så fall behöver du bara meddela oss om det.

Vad göra om du är missnöjd över Turvas beslut?

I frågor som gäller beviljande av försäkring hjälper vår kundtjänst dig. Om du är missnöjd med Turvas ersättningsbeslut, kontakta först Turvas ersättningstjänst och begär en omprövning. Kontaktuppgifterna finns i ersättningsbeslutet.

Om ditt ärende inte avgörs på ett sätt som tillfredsställer dig kan du skriftligt söka ändring hos Turvas kundombudsman och berätta varför du är missnöjd. Kundombudsmannen behandlar sådana ärenden som gäller sökande av ändring i försäkrings- och ersättningsbeslut som inte är under behandling hos någon annan besvärsinstans.

Du når enklast Turvas kundombudsman genom att skicka ett meddelande antingen i TaskuTurva-appen eller genom att logga in på vår nättjänst på turva.fi/kirjaudu. Du kan också skicka post till: Turvas kundombudsman, PB 117, 33101 Tammerfors.

Om vi anser att beslutet är förenligt med avtalet men du ändå vill utreda ärendet ytterligare kan du kontakta FINEs experter inom försäkrings- och finansrådgivning. Vid behov kan du överföra ditt ärende till Konsumenttvistenämnden eller FINEs Försäkringsnämnd för behandling.

Bra att veta om behandling av personuppgifter

Turva värnar om sina kunders integritetsskydd i behandlingen av personuppgifter och behandlar personuppgifter i enlighet med dataskydds- och försäkringslagstiftningen samt god informationshanterings- och databehandlings-sed. Turva behandlar personuppgifter för att kunna tillhandahålla produkter och tjänster, hantera kundförhållanden och uppfylla myndighetskraven. Uppgifterna kan också användas för marknadsföring till våra kunder.

Uppgifterna begärs av bl.a. kunderna själva, parter som dessa har befullmäktigat (t.ex. fackförbund), myndigheternas offentliga

register samt kreditupplysningsregistret. Dataskyddsbeskrivningar har sammanställts över de personuppgifter som införts i Turvas personregister.

I dataskyddsbeskrivningarna anges vilka personuppgifter som behandlas i registren och hur de behandlas samt vilka rättigheter den registrerade har. Du kan läsa dataskyddsbeskrivningarna på Turvas webbsidor.

Turva lämnar ut uppgifter om kunder till utomstående endast med kundens uttryckliga samtycke eller om lagstiftningen kräver det. Identifieringsuppgifter och andra personuppgifter om kunderna kan användas i syfte att utreda, avslöja och förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism. Vidare kan uppgifter lämnas ut till myndigheter i syfte att inleda undersökning av penningtvätt och finansiering av terrorism samt sådana brott genom vilka de tillgångar eller den vinning av brott har erhållits som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Personuppgifter kan lämnas ut till försäkringsbolagens gemensamma skade- och missbruksregister. Syftet med dessa register och med utlämnandet av uppgifter till det är att förebygga och avslöja brott som riktas mot försäkringsbolagen.

Turva utnyttjar automatiskt beslutsfattande och profilering i sin verksamhet. Om automatisk databehandling utnyttjas i beslutsfattandet informeras det om detta i servicekanalen i fråga.

Turva spelar in telefonsamtal med kunderna och sparar chattdiskussioner för att verifiera att kunderna har betjänats och för att säkerställa servicens kvalitet. Mer information om behandlingen av personuppgifter finns på Turvas webbplats.

Kreditupplysningar

Vid behandlingen av en försäkringsansökan kontrollerar vi sökandens kreditupplysningar i Suomen Asiakastieto Oy:s register. En anteckning om betalningsstörning i registret kan leda till att Turva inte kan bevilja försäkringen.

Information om Turva

På försäkringsavtalen tillämpas finsk lag. Bestämmelserna om ångerrätt i 6 a kap. i konsumentskyddslagen tillämpas inte på försäkringar. Bestämmelser om försäkringstagarens rätt att ångra och säga upp ett försäkringsavtal finns i lagen om försäkringsavtal. Enligt lagen om försäkringsavtal har försäkringstagaren rätt att när som helst säga upp en försäkring att upphöra under försäkringsperioden.

Turva kan betala en ersättning för produktförsäljning till sina medarbetare eller ombud. Ersättningen kan grunda sig t.ex. på försäkringspremien eller på olika försäljningsmässiga kvalitetskrav.

Turva kan ge sina kunder personliga rekommendationer om de försäkringar som bolaget erbjuder, om det har avtalats separat om detta med kunden.

Turva ingår i följande offentliga register i Patent- och registerstyrelsens och Skatteförvaltningens gemensamma företags- och organisationsdatasystem (FODS): Handelsregistret, Skatteförvaltningens basuppgifter, Förskottsuppbördsregistret, Registret över mervärdesskattepliktiga, Arbetsgivarregistret och Registret över försäkringspremieskattskyldiga.

Förhandsuppgifter om distansförsäljning ges med stöd av Finlands lagstiftning. Vi betjänar i första hand på finska.

Le, du är
försäkrad.

Förmåner värda ett leende

1. **Bevisligen den bästa försäkringsservicen i branschen** (kundnöjdhetsundersökningen EPSI Rating)
2. **Digitala tjänster som gör det lättare att sköta ärenden i vardagen:** turva.fi, mobilappen TaskuTurva, papperslös tjänst och e-faktura
3. **Ägarrabatt 10 %:** Som kund hos oss är du samtidigt vår ägare och bidrar därmed till att möjliggöra ett finländskt försäkringsskydd.
4. **Värdefulla förmåner för fackmedlemmar:** 10 % medlemsrabatt och skräddarsydda produkter. Dessutom ett försäkringsskydd som fackförbundet erbjuder och som redan omfattar över en miljon finländare.
5. **När du rekommenderar Turva till en bekant gynnar det er båda två.** Din bekanta får ett försäkringsskydd och du får som belöning ett presentkort värt 20 euro som du kan använda i S-gruppens affärer.

Utnyttja dina förmåner
på adressen
turva.fi/etusi



Le, du är försäkrad.

**Vi har de nöjdaste
försäkringskunderna i Finland.
Välkommen med i gänget!**

**Vi på Turva erbjuder den bästa servicen i branschen.
Det är inte bara vi som tycker det, utan våra kunder.
Kundnöjdhetsundersökningen EPSI Rating har redan flera år visat att
Turva har den bästa kundservicen av alla försäkringsbolag i Finland.**

Läs mer på adressen turva.fi



**Ömsesidiga Försäkringsbolaget Turva • PB 117, 33101 Tammerfors
fo-nummer 0211695-5 • hemort Tammerfors
www.turva.fi • kundtjänst 01019 5110 • ersättningar 01019 5108**