

Försäkringar för hemmet och lösöret

Produktguide från 1.4.2020




Pohjola Försäkring




En hemförsäkring för varje hem


Trygga ditt hem och hemmets lösöre med Pohjola Försäkrings Mitthem-försäkring. Med försäkringen tryggar du ditt hem och ditt lösöre i händelse av skador. Du kan teckna en Mitthem-försäkring för alla slags hem och välja en omfattning på försäkringen som passar just dig.

- 


1 Omfattande hemförsäkring med alla skydd

Du kan teckna en omfattande hemförsäkring för ditt hem genom att till Mitthem-försäkringen välja de skydd som vi rekommenderar samt en rättsskydds- och ansvarsförsäkring.
- 

2 Ägarkundens OP-bonus och självriskförmån är 250 euro

Som ägarkund hos Andelsbanken får du rabatt på och OP-bonus för dina försäkringar, som du kan använda exempelvis för försäkringspremier. Som ägarkund får du också en självriskförmån på 250 euro vid skador till följd av brand, naturfenomen och brott när den ersättning som betalas överstiger självrisken. Om självrisken är mindre än 250 euro är värdet på förmånen den valda självrisken.
- 

3 Pohjola Skadehjälpen i OP-mobilen och på adressen skadehjälpen.pohjola.fi

I Pohjola Skadehjälpen får du tydliga instruktioner hur gå tillväga i olika skadefall och hittar du också kontaktuppgifterna till våra ersättningspartner nära dig. Hos vår partner sköter du snabbt ditt ärendet i skick – ofta utan att du ens behöver fylla i en skadeanmälan.
- 

Försäkringar och ersättningar 0303 0303

Ett samtal från ett finländskt mobilabbonemang eller fast nät kostar 0,0835 euro/samtal + 0,12 euro/min. Våra kundsamtal spelas in bl.a. för att säkerställa kvaliteten på kundbetjäningen. Läs mer på op.fi/dataskydd.

INNEHÅLL

Hemförsäkring som passar varje hem.....	2
Bra att veta om hemförsäkringen.....	3
En lämplig hemförsäkring beror på vilken typ av hem som du bor i.....	4
Vad ersätter försäkringen?.....	5
Försäkringens omfattning.....	5
Försäkringens giltighet.....	7
Så här försäkras du hemmet och din övriga egendom.....	8
Avdrag på ersättning och exempel på hur ersättningen beräknas.....	12
Ansvars- och rättsskyddsförsäkringar.....	16
Ytterligare information.....	18

Försäkringar för hemmet och lösöret beviljas av Pohjola Försäkring Ab. Försäkringarna är en del av försäkringsavtalet för Måttskydd. Skadehjälpen erbjuds av Pohjola Försäkring Ab. I denna produktguide redogör vi för det centrala innehållet i försäkringen och de viktigaste begränsningarna. Produktnamnet på den hemförsäkring som säljs är Mitthem-försäkring. Du hittar detaljerade uppgifter och ersättningsgrunder i Försäkringar för hemmet och lösöret i försäkringsvillkoren för Måttskydd.

Vad bör du veta om hemförsäkringen?

Med hemförsäkringen garderar du dig mot tråkiga överraskningar – allt från vitvaror som går sönder till bränder eller vattenskador. På den här sidan redogör vi för grunderna för vad du bör veta om försäkring av hemmet.

När behöver jag en hemförsäkring?

Du behöver en egen hemförsäkring om ingen som bor i samma hem som du har tecknat en försäkring. En försäkring tecknas vanligen när man flyttar bort från föräldrarna till det första egna hemmet. Du kanske byter bostadsort under livets gång, men behovet av en hemförsäkring är kontinuerligt. Du kommer väl ihåg att alltid uppdatera försäkringsskyddet i samband med en flytt. Läs mer på sidan 18.

Försäkringens omfattning

Vi rekommenderar åt dig att alltid teckna det mest omfattande skyddet, varvid försäkringen utöver bränder, naturfenomen och vattenskador även täcker brott, bräckage och andra plötsliga och oförutsedda skador. Läs om vilka skador som du bär ansvar för helt och hållet om du väljer ett mer begränsat skydd.

Maximiersättning för lösöre och bostadslägenheter

Maximiersättningen är det största möjliga belopp som kan ersättas ur försäkringen om en skada inträffar. Kontrollera att maximiersättningen för ditt hemlösöre och för aktielägenhetens ytor och fasta inventarier är tillräcklig.

Fullvärdesförsäkring för byggnad

Vi försäkrar vanligen byggnader till deras fulla värde, och därför räcker det då du när du tecknar en försäkring att du uppger korrekta uppgifter om försäkringsobjektet. Byggnaden är då alltid rätt försäkrad.

Begränsningar och säkerhetsföreskrifter

Ingen försäkring ersätter allt, och vi ber dig därför läsa noggrant igenom begränsningarna. Du ska även följa föreskrifterna för att förhindra skador. I annat fall kan en ersättning avslås eller minskas.

Åldersavdrag

På samma sätt som man inte får priset för en ny vara när man säljer den som begagnad på loppmarknad, är det inte heller försäkringens syfte att ersätta ett gammalt föremål som gått sönder med ett nytt motsvarande.

Självrisk

Självrisk är det penningbelopp som dras av från ersättningen, och som du måste betala om en skada inträffar. Med en högre självrisk sparar du i premieavgifter.

Visste du?

Skador till följd av bränder och vattenskador hör till de allvarligaste egendomsskador som vi ersätter. Vi betalar årligen mer än 50 miljoner euro i ersättning till våra kunder ur hemförsäkringen på grund av bränder och vattenskador.



En lämplig hemförsäkring beror på vilken typ av hem som du bor i

Kontrollera att du har försäkrat allt det behövliga och bekanta dig med försäkringens omfattning på följande sida.



Jag bor i en aktielägenhet, såsom ett flervåningshus eller radhus

I en aktielägenhet, såsom ett flervånings-, rad- eller parhus, kan du försäkra ditt lösöre och lägenhetens ytor och fasta inventarier, som till exempel laminatgolv, fasta skåp i kök och sovrum samt kaklen i badrummet.

Lösöre (Hemlösöre)

I försäkringen ingår föremål som du förvarar i ditt hem och använder dagligen, såsom elektronik, kärl, kläder, möbler och hobby- och idrottsredskap. Läs mer på sidan 9.

Ytor och fasta inventarier (Delar av en lägenhet)

I försäkringen för en bostadslägenhet lönar det sig alltid att inkludera ytmaterial och fasta inventarier, såsom laminatgolv och fasta skåp i kök och badrum. Läs mer på sidan 10.

Kontrollera att ansvars- och rättsskyddsförsäkringarna är i kraft.

Du behöver en ansvarsförsäkring om du förorsakar en annan person skador för vilka du enligt lagen är ersättningskyldig. Om du till exempel förorsakar en vattenskada i ett flervåningshus, kan ansvarsförsäkringen ersätta skador på bostadsbolagets konstruktioner. Rättsskyddsförsäkringen täcker kostnaderna för en advokat i privata tviste- och brottmål. Läs mer på sidan 16.



Jag bor i ett egnahemshus eller äger en sommarstuga

Som ägare till ett egnahemshus eller en sommarstuga ska du försäkra byggnaden och lösöret. Du försäkrar väl också övriga byggnader, som till exempel ett garage som står på din gård.

Försäkring för byggnad

Med en försäkring för byggnad tryggar du till exempel ett egnahemshus jämte konstruktioner. I försäkringen ingår dessutom

- i byggnaden fast installerade maskiner och anordningar som tjänar byggnadens användning
- oljecisterner i samma fastighet och elkablar och andra kablar, samt ledningar och rörledningar till en kommunal eller annan allmän anslutning.

Läs mer på sidan 8.

Lösöre (Hemlösöre)

I försäkringen ingår föremål som du förvarar i ditt hem och använder dagligen, såsom elektronik, kärl, kläder, möbler och hobby- och idrottsredskap. Läs mer på sidan 9.

Gårdsområde och små konstruktioner

När du försäkrar ett egnahemshus eller ett fritidshus, ingår i försäkringen även marken och trädgården på det skötta gårdsområdet inom ett högst ett hektar stort område. I försäkringen ingår dessutom totalt upp till 7 000 euro:

- högst 12 m² stora jordkällare, skyddstak, anläggningar och byggnader av lätt konstruktion
- brunnar jämte anordningar och fasta sedvanliga konstruktioner, såsom staket, flaggstänger, gårdsbelysning och badtunnor

Försäkra övriga konstruktioner och ekonomibyggnader som är större än 12 m² separat. Bastubyggnader ska alltid försäkras separat.

Försäkringens omfattning – vi rekommenderar dig en omfattande hemförsäkring

På föregående sida berättade vi om vilken egendom du ska försäkra beroende på din boendeform. Dessutom är det av betydelse hur omfattande din tecknade Mitthem -försäkring är. Bekanta dig även grundligt med begränsningarna i försäkringen.

- ✓ **Det är fråga om** en omfattande försäkring när du utöver ditt lösöre har försäkrat även byggnader eller ytor och fasta inventarier i lägenheten. I den omfattande hemförsäkringen ingår dessutom alltid en ansvarsförsäkring ansvarsförsäkring och rättsskyddsförsäkring.
- ✓ **En grundläggande försäkring** ersätter inte till exempel om mobiltelefonen faller i golvet, hushållsmaskiner eller rörledningar går sönder eller fuktskador som har förorsakats av annat än ett läckande rör i byggnaden.

Vad ersätts?	Omfattande	Grundläggande
Om någonting går sönder och andra överraskande skador (Skydd vid bräckage och förlust, Skydd för maskiner och anordningar): Vi ersätter din skadade eller förlorade egendom i fall av en plötslig eller oförutsedd händelse. Vi ersätter till exempel om mobiltelefonen, hushållsmaskiner eller rörledningar i byggnaden går sönder.	✓	✗
Läckageskador (Skydd vid rörledningsläckage): Vi ersätter egendomsskador som förorsakats av vatten som läckt ur en rörledning som gått sönder eller ifall vatten läckt från en hushållsmaskin som anslutits till rörledningen.	✓	✓
Stöld- och skadegörelseskador (Skydd vid brott): Vi ersätter skador på din egendom som förorsakats av stöld, skadegörelse, inbrott eller försök till dessa både i ditt hem och utanför hemmet.	✓	✓
Brand-, rök- och sotskador (Skydd vid brand och naturfenomen): Vi ersätter egendomsskador som uppkommit av till exempel en brand, explosion, rök eller sot.	✓	✓
Skydd vid naturfenomen (Skydd vid brand och naturfenomen): Vi ersätter skador på din egendom som förorsakats av stormvindar, störtregn eller en exceptionell översvämning, blixtnedslag eller kraftiga hagelskurar.	✓	✓
Tillfällig bostad (Tilläggskostnader för boende): Om din lägenhet skadas så att den blir oboeelig på grund av en skada som ersätts ur försäkringen, ersätter vi de extra kostnader som en tillfällig bostad förorsakar dig. Vi ersätter på förhand överenskomna extra boendekostnader, per månad, upp till högst 10 % av maximiersättningen för ditt lösöre. Vid brandskador får du ersättning för högst 12 månader och vid andra skador för 6 månader.	✓	✓
Flyttskydd: Om du flyttar från en bostad till en annan, täcker försäkringen ditt lösöre under flytten både i den nya och i den gamla bostaden i två månader från det att flytten börjat. Om du flyttar från en aktielägenhet till en annan gäller flyttskyddet även ytor och fasta inventarier.	✓	✓
Resgodis i de nordiska länderna: Hemförsäkringen täcker skador som drabbar det lösöre som du har med dig i Finland och i alla nordiska länder. Maximiersättningen är 5 000 euro. Hemförsäkringen ersätter inte skador utanför de nordiska länderna eller till exempel försening av resgodis. Du kan alltså vid behov teckna en separat resgodisförsäkring.	✓	✓
Ansvarsförsäkring: Vi ersätter skador som du eller en person som bor med dig förorsakat andra personer eller deras egendom och som ni enligt lagen är ersättningskyldiga för. Läs mer på sidan 16.	✓	✓
Rättsskyddsförsäkring: Vi ersätter advokat- och rättegångskostnader i anslutning till privata tviste- och brottmål i privatlivet. Läs mer på sidan 16–17.	✓	✓

Mitthem-försäkringen täcker alltid skador som uppkommit till följd av bränder, rök, sot och naturfenomen (Skydd vid brand och naturfenomen). I övrigt kan försäkringens omfattning skräddarsys av kundtjänsten enligt dina behov. Du kan också försäkra endast en byggnad.

Vad ersätter försäkringen inte?

Inte ens den mest omfattande försäkringen ersätter allt. Försäkringen ersätter inte till exempel skador som förorsakats uppsåtligt eller på grund av grov oaktsamhet. Du hittar samtliga begränsningar i försäkringsvillkoren.

✘ Försäkringen ersätter inte till exempel

- skador som förorsakats småningom och inte heller skador som uppstått till följd av slitage, korrosion, frätning, förskämning, röta eller svampbildning.
- om vätska trängt ut genom en konstruktions fuktspärrar eller i fogarna mellan rörledningar och konstruktioner
- skador som förorsakats av fukt i marken
- skador förorsakade av översvämning och om en byggnad har uppförts felaktigt, utan tillstånd eller i strid mot ett beviljat tillstånd.
- skador förorsakade av isens eller snöns tyngd eller förskjutningar i dessa
- läckage i yttertakets förutom då en storm har skadat taket
- skador som förorsakats av skadedjur, såsom insekter eller gnagare
- om föremålet är behäftat med ett tillverkningsfel eller om skadan har förorsakats av att föremålet har använts felaktigt
- planerings-, grundläggnings-, installerings- eller byggfel eller skador som förorsakats av sådana fel
- borttappad eller kvarglömd egendom, och inte heller skador som förorsakats av virus eller dataintrång.
- ett idrottsredskap eller hobbyutrustning som gått sönder då det använts för avsett ändamål
- stöld av lösöre som förvarats utomhus, förutom då det är fråga om till exempel trädgårdsmöbler, grillar, barnvagnar eller låsta cyklar.
- om din husdjur river sönder en soffa, tuggar sönder skor eller uträttar sina behov på golvet.
- om ur en bil, släpvagn eller tält stjäls pengar eller värdeföremål. Elverktyg som stulits ur en släpvagn ersätts inte heller.

Håll din egendom under uppsikt – säkerhetsföreskrifter

Bekanta dig med exemplen nedan och iakttä säkerhetsföreskrifterna i försäkringsvillkoren. En ersättning kan antingen avslås eller nedsättas, om en försummelse att iakttä säkerhetsföreskrifterna har bidragit till uppkomsten av skadan.

Gör inte avkall på brandsäkerheten

- Försäkra dig om att brandvarnarna fungerar och att det finns tillräckligt många av dem.
- Se till att en professionell sotare sotar eldstäder och rökkanaler i ditt hem en gång om året.
- Använd inte trasiga elapparater. Torka inte lättantändligt material i närheten av en bastuugn.
- Håll eldstäder, öppen eld, ljus och marschaller under uppsikt. Aska och cigarettfimpar ska förvaras i ett obrännbart kärl med lock.

Skydda dig mot tjuvar

- Förvara din egendom i ett låst utrymme till vilket utomstående inte har tillträde.
- Göm inte nyckeln till bostaden eller förvaringsutrymmet i närheten av denna plats. Byt ut eller serielägg låset på nytt om du misstänker att nyckeln har råkat i händerna på en obehörig.
- Håll medförd egendom under uppsikt.

Förhindra vattensskador

- Överlåt rörarbeten till fackmän. Tvättmaskinens avloppsslang ska installeras så att den är fast ansluten till avloppsnätet.
- Se efter att anslutningarna håller tätt och stäng avstängningsventilen när tvättprogrammet är färdigt.
- Låt inte tvättmaskinen vara påslagen om du inte är hemma. Placera ett diskmaskinsunderlägg under diskmaskinen och kylanläggningar.
- Töm vattenledningsnätet om byggnaden inte används under den kalla årstiden.
- Koppla av bruksvattenpumpen och stäng avstängningsventilen till huvudvattenledningen, om byggnaden står utan övervakning för längre tid än en vecka.
- En luftvärmepump eller en anordning avsedd för tillfällig uppvärmning är inte en tillräcklig värmekälla vintertid.

När gäller försäkringen?

Försäkringen gäller dig och de familjemedlemmar som stadigvarande bor i samma hushåll som i din försäkrade byggnad eller bostadslägenhet. Försäkringen tryggar även lösöre som du tar med dig eller förvarar tillfälligt utanför hemmet i de nordiska länderna.

Vid en flytt till ett nytt hem – kom ihåg att uppdatera hemförsäkringen

- ✓ Försäkringen för ditt lösöre gäller i Finland i två månader från det att flytten börjat.
- ✓ Om du flyttar från en aktielägenhet till en annan täcker försäkringen för delar av en lägenhet även ytor och fasta inventarier i vardera bostaden i två månader. Kontrollera att maximiersättningen är tillräcklig.
- ✗ Håller du på att flytta till ett egnahemshus eller från ett egnahemshus till en annan bostad? Försäkra egnahemshuset och de andra byggnaderna genast efter bostadsaffären. Försäkringen för ditt nuvarande egnahemshus täcker inte skador i ditt nya egnahemshus eller din nya aktielägenhet, och tvärtom.

Resor i de nordiska länderna

- ✓ Vi ersätter totalt upp till högst 5 000 euro, om en skada drabbar lösöre som du har med dig i de nordiska länderna.
- ✓ Ansvars- och rättsskyddsförsäkringarna gäller i de nordiska länderna.
- ✗ Bekanta dig med begränsningarna och säkerhetsföreskrifterna gällande medförd egendom.

Renovering eller byggande

- ✓ Enligt lagen om bostadsaktiebolag ansvarar du för renoveringar som görs i din aktielägenhet. Du bör till exempel försäkra renoveringen som du gjort för badrummet, inglasningen av balkongen, golv- och värmebeläggningarna samt fasta skåp i exempelvis kök och badrum.
- ✓ Försäkra ett egnahemshus eller annan byggnad redan i byggskedet. Försäkringen täcker då även tillbehör och arbetsredskap på byggsplatsen.

Lösöre i ett källarförråd eller lager

- ✓ Försäkringen täcker skador på lösöre som du förvarar i ett vinds- eller källarförråd eller lager i hyres- eller aktielägenheten. I ersättning för dessa betalas högst 10 % av den valda maximiersättningen för lösöre.
- ✓ Ta kontakt med vår kundtjänst om du behöver skydd för lösöre som du förvarar utanför hemmet under en längre tid.
- ✗ Du ser väl till att du inte förvarar olåst egendom i ett utrymme som till exempel din granne har tillträde till. Ta del av säkerhetsföreskrifterna.

När gäller ansvars- och rättsskyddsförsäkringarna?

- ✓ Försäkrade är försäkringstagaren och de personer som stadigvarande bor i samma hushåll som hen.
- ✓ Ansvars- och rättsskyddsförsäkringarna gäller i de nordiska länderna. Om du reser utanför de nordiska länderna, teckna då Pohjola Resgodsförsäkring i vilken ingår reseansvars- och reserättsskydd.
- ✓ Du kan utnyttja ansvars- och rättsskyddsförsäkringarna också i ärenden som gäller en skogslägenhet och skötseln av den, om din skog är försäkrad hos oss.
- ✗ En förutsättning för att försäkringarna ska gälla är en i kraft varande försäkring för hemlösöre. Försäkringarna upphör, om försäkringen för lösöre i ditt hem upphör.

Försäkring av egnahemshus eller annan byggnad

En försäkring som passar ditt hem

Ditt egnahemshus eller stuga försäkras till sitt verkliga värde, för vi försäkrar den utgående från ytan och uppgifterna om byggnaden. Ditt hushåll är rätt försäkrat när du meddelat oss begärda uppgifter om din byggnad som vi har begärt. Du behöver således inte fastställa byggnadens värde när du tecknar en försäkring.

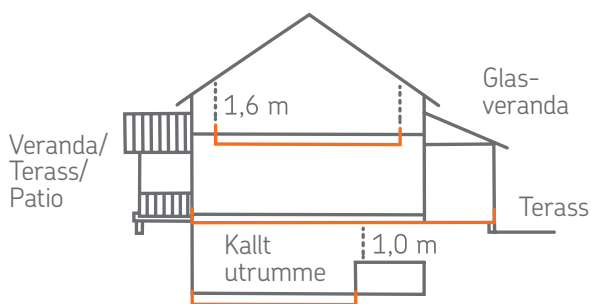
Stomkonstruktionen

fastställs enligt det huvudsakliga materialet i våningarna ovan jord. Exempelvis grunden och bottenvåningen är av murblock, men våningen ovanpå av trä. Stomkonstruktionen är då av trä.

Byggnadens totalyta

är summan av samtliga våningars ytor räknad enligt yttre mått. I ytan ska också medräknas alla byggda kalla utrymmen. I låga rum eller loft medräknas bara den del av utrymmet där höjden överstiger 160 cm.

I totalytan medräknas inte öppna verandor, yttre balkonger, terrasser, carportar och andra öppna utrymmen som finns i anslutning till byggnaden.



Försäkring också för garage och övriga byggnader på gården

På egnahemshusets eller stugans gårdsområde finns ofta exempelvis ett garage eller ett uteförråd. Byggnaderna på gårdsområdet ska försäkras separat, om de har en yta som är mer än 12 m² eller om totalvärdet överskrider 7 000 euro. En bastubyggnad behöver emellertid alltid en egen försäkring.

Om en ekonomibygnad som du har försäkrat står på samma gård som ett egnahemshus eller ett fritidshus som är försäkrat med en Mitthem-försäkring, kan lösöre som förvaras i ekonomibygnaden inkluderas i försäkringen för lösöre för huvudbyggnaden.

En terrass som är fast installerad i byggnaden eller till exempel en solpanel som installerats på taket behöver inte försäkras separat, för de ingår i försäkringen för byggnaden.

Små konstruktioner på gårdsområdet

Små konstruktioner behöver inte alltid försäkras separat. I försäkringen för ett egnahemshus eller fritidshus ingår konstruktioner på gårdsområdet upp till totalt högst 7 000 euro:

- högst 12m² stora jordkällare, skyddstak och byggnader
- fasta sedvanliga konstruktioner, som till exempel staket, flaggstänger och badtunnor
- brunnar jämte anordningar

Till vilket värde ska en byggnad försäkras?

En byggnads värde kan inte fastställas på förhand, eftersom byggkostnaderna inverkar på de aktuella reparationskostnaderna om en skada inträffar. Också byggnadens skick före skadan påverkar den ersättning som man kan få för skadan.

Om byggnaden skadas i till exempel en brand utreds de beräknade reparationskostnaderna eller så begärs offert på ett entreprenadarbete. Reparationskostnaderna uppskattas med moderna metoder som godkänts i Finland och med byggmaterial som finns att tillgå i Finland.

Försäkring av saker, det vill säga lösöre

- ✓ Försäkringen omfattar föremål som är avsedda för hushållsbruk i ditt hem. Sådana är exempelvis möbler, kläder, kärl, inredningstextilier, hemelektronik, hobby- och idrottsredskap samt smycken och tavlor.
- ✓ Försäkringen täcker även sådan egendom som du har hyrt eller lånat för hushållsbruk, och som skulle vara försäkrad egendom om den var i din ägo.

Maximiersättning i försäkringen

Vi ersätter lösöre i hemmet enligt en skada som inträffat upp till högst den maximiersättning som du valt. Beakta även åldersavdrag och den självrisk som valts för din försäkring.

För lösöre i hemmet rekommenderar vi en maximiersättning som baserar sig på ytan i ditt hem. Du kan höja maximiersättningen om ditt lösöre är värdefullare än normalt eller om det finns enskilda värdefulla föremål i ditt hem, såsom tavlor, smycken eller samlingar. Du behöver inte försäkra värdefulla föremål separat när du förvarar dem i det hem som du har försäkrat.

Också följande föremål är försäkrade när du har försäkrat lösöret i ditt hem:

Maximiersättning totalt

Trädgårdstraktorer, seniorskotrar och små, för barn avsedda och från registreringskyldighet befriade anordningar, vars maximihastighet är högst 15 km/tim	5 000 euro
Elassisterade cyklar som är befriade från registreringskyldighet (maximieffekt 250 W) och andra elektriska fortskaffningsmedel (maximieffekt 1 kW), vars dimensionerade hastighet inte överstiger 25 km/tim	5 000 euro
Förvävsredskap	5 000 euro
Roddbåtar	1 500 euro
Utombordare på högst 3,7 kW (5 hk)	1 500 euro
Takpresenning av lätt konstruktion på försäkringsstället och dess gårdsområde	1 500 euro
Sällskapsdjur som hålls i bostaden	1 500 euro
Kontanter och andra betalningsmedel samt värdepapper	500 euro

Beakta de här undantagen



Ur lösöreförsäkringen för ett fritidshus ersätts inte föremål som är i dagligt bruk, som till exempel glasögon eller mobiltelefon, och inte heller sällskapsdjur, förvävsredskap, pengar eller betalningsmedel.



Smycken, klockor och bordssilver ersätts endast upp till 60 % av deras återanskaffningsvärde, om du inte låter reparera dem eller skaffar motsvarande egendom i deras ställe efter att en skada inträffat.



Förvävsarbetsredskap ersätts då du utför arbetet som privatperson i anställnings- eller tjänsteförhållande eller under enskild firma. Säljlager ersätts emellertid inte.

Vi betalar inte ersättning om en trädgårdstraktor eller elektriska fortskaffningsmedel skadas eller går sönder. Vi ersätter inte heller stöld av ovannämnda, om inte anordningen har låsts med ett fysiskt lås.



Vi ersätter högst 1 000 euro, om ditt lösöre stjäls ur till exempel en bil, släpvagn, båt eller tält, som står på gårdsplanen till ditt hem, din arbetsplats, studieplats eller fritidsbostad eller fågelvägen på ett avstånd av mindre än 50 km från dessa.

Försäkring av ytor och fasta inventarier i en lägenhet

I flervåningshus, radhus, parhus eller fristående hus regleras ansvarsfördelningen mellan husbolaget och aktieägarna enligt lagen om bostadsaktiebolag.

Försäkringen för delar av en lägenhet, som ytor och fasta inventarier täcker i den omfattning som du har valt:

- ✓ Fast inredning, möbler och ytbeläggningarr
 - parkett, kakelbeläggning, tapeter
 - paneler och persienner
 - fast installerade skåp i kök, badrum och i sovrum
 - badkar, toalettstolar
- ✓ Fasta maskiner och anordningar
 - diskmaskiner, kylskåp och frysar, spisar, elugnar
 - luftvärmepumpar, vattenberedare, takfläktar, golvvärme
 - inbrottskyddsanläggningar
 - parabol- och andra antenner och solpaneler
- ✓ Konstruktioner
 - rum som byggts till på vinden, takfönster
 - inner- eller ytterdörrar, balkongglas, markiser
 - öppna spisar eller bakugnar

✗ Försäkringen ersätter inte skador som husbolaget är skyldig att ersätta dig för.

Husbolagets ansvar för skador

- Husbolaget ansvarar för skador på ytor och fasta inventarier endast om en skada har förorsakats på grund av ett fel som är på husbolagets ansvar. Om du eller exempelvis din granne förorsakar skada i din bostad, är det i ditt intresse att du har en försäkring.
- Som lägenhetens ägare ansvarar du för ytor och fasta inventarier som inte har installerats på åtgärd av husbolaget. Husbolagets ansvar begränsas till den ursprungliga nivån i bolaget eller till nivån efter att bolaget låtit göra en grundlig renovering.
- Avvikelse från ansvarsfördelningen enligt lagen om bostadsaktiebolag kan göras i bolagsordningen eller genom beslut av bolagsstämman. Med en Mitt-hem-försäkring försäkras du utöver renoveringar även utvidgning av ansvar som riktats till dig.

Maximiersättning för ytor och inventarier

Vi föreslår en maximiersättning för delar av lägenheten som baserar sig på den försäkrade bostadsytan. Det lönar sig att höja maximiersättningen om bostaden har renoverats på åtgärd av dig eller en tidigare aktieägare. Fundera på hur mycket det skulle kosta att förnya delar av lägenheten inklusive arbetet, om delarna skadades.

Exempel 1: Du bor på hyra och förorsakar en vattenskada

Hyresvärden kan kräva att du ersätter skadan, i sista hand på rättslig väg. Din ansvarsförsäkring täcker skador på husbolagets konstruktioner, men den ersätter inte ytor och fasta inventarier i din bostadslägenhet.

Skador på ytor och fasta inventarier kan ersättas ur försäkringen för delar av en lägenhet. Det här är viktigt, då kostnaderna efter en vattenskada kan uppgå till tusentals euro.

Exempel 2: Du äger en aktielägenhet som är helt renoverad

Husbolaget ansvarar endast för skador som förorsakats till följd av ett fel som är på husbolagets ansvar. Husbolaget ansvarar dessutom enligt lagen endast för skador på grundnivå. Husbolaget ersätter inte till exempel skador till följd av rörläckage som skadat parkett som aktieägaren låtit installera.

Ytor och fasta inventarier kan ersättas ur försäkringen för delar av en lägenhet också då, när husbolaget inte alls ansvarar för en skada eller om husbolaget ersätter en skada endast till grundnivå.

Försäkring av övrig egendom

Kom ihåg att försäkra också din övriga egendom, som till exempel en placeringsbostad

Försäkring för hyresvärd, dvs. Mitthem-försäkring för hyresvärd

En försäkring för hyresvärd behövs när du äger en placeringsbostad. Din hyresgästs försäkring omfattar hens eget lösöre, men det skydd försäkringen ger för delar av lägenheten, t.ex. ytmaterial och fasta inventarier varierar. Med en försäkring för hyresvärd försäkras du även lösöre som finns i bostaden och som du äger, om du till exempel hyr ut bostaden möblerad.

Trots allmän uppfattning ersätter inte heller husbolaget eller fastighetsförsäkringen alla skador. Självriskerna i fastighetsförsäkringen och de avdrag som görs på en ersättning kan även vara så stora, att en ersättning för en skada i din lägenhet inte betalas.

- ✓ Med en försäkring för hyresvärd säkerställer du till exempel att den badrums- eller köksrenovering eller nya golvbeläggning som du har låtit utföra eller installera har försäkrats just på det sätt som du önskar. Samtidigt får du skydd också för anordningar i bostaden, som kylskåp och tvättmaskin.
- ✓ Då ditt hushåll äger endast en placeringsbostad omfattar ansvars- och rättsskyddsförsäkringarna för ditt hem också placeringsbostaden.
- ✗ Vi ersätter inte skador som en hyresgäst, hens familjemedlem eller personer som med deras tillstånd befinner sig i bostaden, förorsakat uppsätligt eller till följd av av grov oaktsamhet.
- ✗ Begränsningarna i villkoren i Mitthem-försäkringen gäller även försäkringen för hyresvärden. För att en skada ska vara ersättningsbar ska skadan vara plötslig och oförutsedd. Till exempel normalt slitage i en lägenhet ersätts inte.

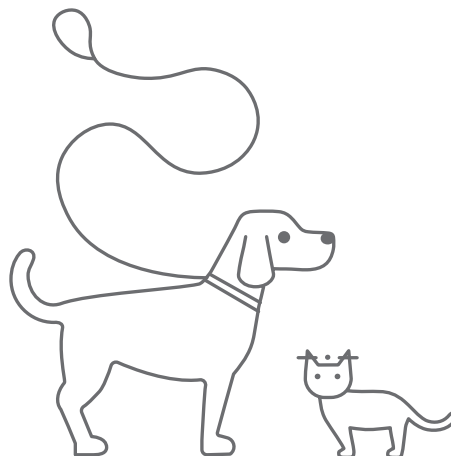
Försäkring för värdeföremål

Ur hemförsäkringen ersätts upp till 5 000 euro för skador på föremål som du har med dig utanför hemmet. Om du exempelvis har med dig värdefulla smycken eller en kamera med objektiv, kan föremålets värde överskrida gränsen på 5 000 euro. Då är det klokast att teckna en försäkring för värdeföremålen med en värdeföremålsförsäkring.

- ✓ Försäkringen för värdeföremål täcker plötsliga och oförutsedda skador överallt i världen
- ✗ Vi ersätter till exempel inte skador som förorsakats av normal användning eller slitage. Du hittar samtliga begränsningar i försäkringsvillkoren.

Med en hemförsäkring tryggar du egendom av varierande slag, men riktigt allt går det inte att försäkra i hemförsäkringen.

- En byggnad som är skyddad eller som har ändrats för boendeändamål, såsom en tidigare skola eller affärsfastighet beviljas hemförsäkring endast i enskilda fall. Kontakta vår kundtjänst.
- En byggnad som ägs av ett företag eller en byggnad i vilken man idkar företagsverksamhet kan inte försäkras med en hemförsäkring. Du behöver då en fastighetsförsäkring. Kontakta vår kundtjänst.
- En byggnad, som till exempel ett parhus som ägs av ett bostadsaktiebolag, ska försäkras med en fastighetsförsäkring.
- Bryggor, strandanläggningar eller en fastighets täckdikningsrör ingår inte i hemförsäkringen, och de beviljas inte någon annan försäkring.
- Ett oskött gårdsområde och tomtskog ingår inte i hemförsäkringen. Du kan trygga din skog med Pohjola Skogsförsäkring.
- Fordon, inklusive elektriska fortkaffningsmedel, som ska registreras i fråga om effekt eller hastighet, ska försäkras med trafik- och kaskoförsäkringar.
- Roddbåtar och utombordare på högst fem hästkrafter omfattas vardera av hemförsäkringen upp till högst 1 500 euro. Försäkra värdefullare och mer effektiva båtar med Pohjola Båtförsäkring.
- Du försäkrar hundens eller kattens hälsa med Pohjola Försäkring för hund och katt. Försäkringen för lösöre ersätter högst 1 500 euro, om ett sällskapsdjur dör genom olycksfall.



Bekanta dig med de avdrag som görs på ersättningar

Försäkringen ersätter inte gammalt och begagnat lösöre med nytt motsvarande. Du kan genom tabellerna för åldersavdragen bekanta dig med hur värdet på begagnad egendomen fastställs om en skada inträffar. Om egendom inte nämns i tabellerna, fastställs ersättningen utgående från egendomens återanskaffnings- eller dagsvärde.

Lösöre som är skadat

Åldersavdrag

Hushållsmaskiner, andra elektroniska och optiska anordningar, kameror	10 %
Motordrivna verktyg och maskiner	10 %
Cyklar, elektriska fortskaffningsmedel, skyddshjälm, väskor, ryggsäckar och resväskor	10 %
Proteser och personliga hjälpmedel, som hörapparat och rullstol	10 %
Utombordsmotorer	5 %
Datateknikutrustning, såsom datorer och mobil- och smarttelefoner jämte kringutrustning	25 %
Glasögon och solglasögon, kläder, accessoarer, skodon, barnvagnar och sportredskap samt sportutrustning	25 %

Åldersavdraget uträknas så att procenttalet i ovanstående tabell multipliceras med antalet hela kalenderår efter det år då föremålet ursprungligen togs i bruk.

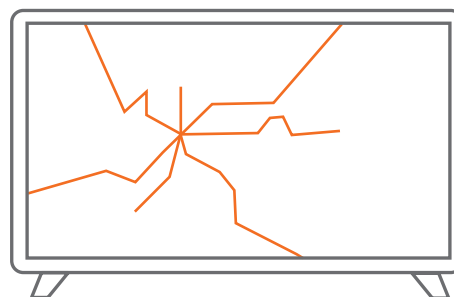
Avdrag på mobil- och smarttelefoner uträknas emellertid så att avskrivningsprocenten multipliceras med antalet påbörjade år efter det ursprungliga första användningsåret.

Åldersavdraget på lösöre är högst 70 %. På reparationskostnader görs inga åldersavdrag, men ersättningen är högst så stor som föremålets värde efter åldersavdraget.

Exempel: Televisionen har gått sönder

En television som köptes i början av 2017 gick sönder i oktober 2020 så att den inte kunde repareras. En motsvarande ny television kostar 900 euro och du köper en ny television i stället. Din självrisk är 250 euro.

I ersättning betalas:



$$470 \text{ €} \rightarrow 900 \text{ €} - (900 \text{ €} \times 10 \% \times 2 \text{ år}) - 250 \text{ €}$$

Åldersavdrag på en maskin, anordning eller rörledning i en byggnad eller lägenhet

Egendom som är skadadt	Åldersavdrag
Cisterner, avlopps-, regnvatten-, tappvatten- och värmeledningsrör inne i byggnaden, dock inte i golvbjälklaget	3 %
Koppar- och plastledningar i golvbjälklaget och under jord	3 %
Andra rörledningar i golvbjälklaget och under jord	6 %
Anordningar för simbassänger och bubbelpooler, inbrottskyddsanordningar, ramverk och mekanismer för markiser utomhus	10 %
Centralvärmeanordningar, värmeväxlare och värmebärare, varmvattenberedare jämte cisterner, behållare under jord och i golvbjälklaget, regler- och styrutrustning, värmekablar, elektriska värmeelement, luftkonditionerings- och kylaggregat, takfläktar, elmotorer, garagedörrar och deras mekanismer samt annan utrustning	6 %
Spisar, spisfläktar, kylskåp, diskmaskiner och bastuugnar	10 %

På samma sätt som vid skador på lösöre uträknas åldersavdragsprocenten så att procenttalet i ovanstående tabell multipliceras med antalet hela kalenderår efter det år då föremålet ursprungligen togs i bruk.

Från ersättningen för en maskin, apparat eller rörledning i en byggnad eller lägenhet avdras antingen självriskens eller åldersavdraget beroende, på vilketdera belopp som är större. Om till exempel åldersavdraget är större än självriskens, drar vi inte av självriskens utöver åldersavdraget.

Spisar, spisfläktar, kylskåp, diskmaskiner och bastuugnar ersätts emellertid på samma sätt som lösöre, det vill säga utöver åldersavdragsprocenten avdras den valda självriskens från ersättningen.

Åldersavdrag görs också på kostnader för uppbyggnad och igenläggning av konstruktioner i en byggnad samt på kostnaderna för grävning och fyllning av jord.

Åldersavdrag görs inte på kostnader för sökande av fel eller skador, på elledningar eller på en brandskada, med undantag för den anordning, där branden har fått sin början.

Ersättning enligt återanskaffnings- och dagsvärde

Om ett föremål eller en del av en byggnad inte finns i åldersavdragstabellerna, bestäms ersättningsbeloppet av egendomens skick och användbarhet innan en skada har inträffat. Om egendomen fortfarande har ett värde efter en skada, kan restvärdet minska ersättningsbeloppet. Läs om ersättningar enligt återanskaffnings- och dagsvärde på sidan 7 i ersättningsbestämmelserna i försäkringsvillkoren.

Självriskens avdras inte vid varje skada

Självriskens avdras i regel från varje skada innan ersättningen betalas. Som ägarkund får du emellertid en självriskförmån på upp till 250 euro vid skador i händelse av brand, naturfenomen och brott, när den ersättning som betalas överstiger självriskens. Självriskens avdras inte heller, om

- ett släckningssystem eller läckagealarm har begränsat eller minskat en brand- eller läckageskada
- ett inbrottsalarm har vid en stöld fungerat korrekt, eller då ett inbrott har skett i en lägenhet eller byggnad via en dörr som varit låst med polislås
- åldersavdraget på maskiner, anordningar eller rörledningar överstiger den valda självriskens eller då det från en ersättning görs ett läckageavdrag som överstiger den valda självriskens för skydd mot rörledningsläckage.

Läckageavdrag

Ett läckageavdrag görs vid en skada där en byggnad skadats till följd av läckage från en tappvatten- eller värmerörledning. Läckageavdrag görs exempelvis på kostnader för rivning, reparation och torkning av konstruktioner. Läckageavdrag görs inte vid skador i aktielägenhet.

Vid läckageavdrag avdras inte självriskan. Läckageavdraget är emellertid minst lika stort som den självrisk du valt i rörledningsskyddet.

Om du får ersättning ur flera skydd, exempelvis ur skyddet för maskiner och anordningar för att en rörledning gått sönder och ur Skyddet mot rörledningsläckage för reparation av en byggnad, drar vi endast av den största självriskan.



Rörledningens ålder (kalenderåren efter installation) Läckageavdrag på skadebeloppet

Under 35 år	0 %
35–49 år	30 %
50 år eller mer	60 %

Exempel på hur rörledningens ålder inverkar på ersättningen

Ett kopparrör som hör till tappvattenrörledningen i bottenbjälklaget i ett egnahemshus har läckt och vattnet har skadat byggnaden. Reparationskostnaderna för röret är 1 700 euro, som kan ersättas ur skyddet för maskiner och anordningar. Läckaget ledde till en skada på byggnaden på 5000 euro på byggnaden och skadan kan ersättas ur skyddet för rörledningsläckage. Som självrisk har i båda skydden valts 250 euro.

Exempel 1: En rörledning är till åren kommen

Tappvattenrörledningen installerades 1980 och skadan upptäcktes 2020.

- Ur skyddet för maskiner och anordningar betalas inte ersättning, eftersom åldersavdraget är över 100 % (3×39 år).
- Ur skyddet vid rörledningsläckage får du i ersättning 5 000 euro - ($5\,000 \text{ euro} \times 30\%$) = 3 500 euro.

För skadan på 6 700 euro får du totalt 3 500 euro i ersättning.

Exempel 2: En rörledning har förnyats

Tappvattenrörledningen förnyades 2010 och skadan upptäcktes 2020. På kostnaderna för rörarbeten görs ett avdrag som baserar sig på det skadade rörets ålder.

- Ur skyddet för maskiner och anordningar ersätts 1 700 euro - ($1\,700 \text{ euro} \times 3\% \times 9$ år) = 1 241 euro.
- Ur skyddet vid rörledningsläckage ersätts 5 000 euro.

Självriskan avdras inte från skyddet för maskiner och anordningar, eftersom åldersavdraget på rörledningar (459 euro) är större än den självrisk som valts för skyddet för maskiner och anordningar (250 euro). Vi gör inget läckageavdrag på kostnader för reparation och torkning ur skyddet vid rörledningsläckage, eftersom tappvattenrörledningens ålder är under 35 år.

För skadan på 6 700 euro får du totalt 6 241 euro i ersättning.

Om hemmet förstörs i en brand?

En brand är en av de allvarligaste risker som ditt hem kan utsättas för.

Om en byggnad brinner ner helt och hållet, är det avgörande i vilket skick byggnaden var innan branden. Försäkringsersättningens belopp bestäms av byggnadens återanskaffningsvärde, dagsvärde och restvärde. Med en ersättning kan man inte således ersätta en byggnad som varit i dåligt skick med en ny byggnad. En sänkning av värdet för det lösöre som förstörts i branden beaktas även i penningersättningen.



Exempel på ersättning enligt dagsvärdet

En bostadsbyggnad förstörs delvis i en brand.

- återanskaffningsvärdet är 100 000 euro
- dagsvärdet är 40 000 euro
- reparationskostnaderna är 15 000 euro
- självrisker i skyddet vid brand- och naturfenomen är 1 000 euro

A) Du beslutar att reparera byggnaden: Vi ersätter 15 000 euro, från vilket vi drar av självrisker för skyddet vid brand- och naturfenomen.

B) Du reparerar inte byggnaden: Skadegraden är 14 %, dvs. (Reparationskostnaderna 15 000 euro - självrisker 1 000 euro) / 100 000 euro. Vi ersätter den andel av dagsvärdet som skadegraden anger: $14 \% \times 40\,000 \text{ euro} = 5\,600 \text{ euro}$

C) Om bostadsbyggnaden förstörs helt och hållet: Vi ersätter dagsvärdet för byggnaden, 40 000 euro, eftersom värdet har minskat till under 50 % av återanskaffningsvärdet.

Exempel på ersättning enligt återanskaffningsvärdet

En bostadsbyggnad förstörs delvis i en brand.

- återanskaffningsvärdet är 100 000 euro
- dagsvärdet är 80 000 euro
- reparationskostnaderna är 15 000 euro
- självrisker i skyddet vid brand- och naturfenomen är 1 000 euro

A) Du beslutar att reparera byggnaden: Vi ersätter 15 000 euro, från vilket vi drar av självrisker för skyddet vid brand- och naturfenomen.

B) Du reparerar inte byggnaden: Skadegraden är 14 %, som i exemplet ovan. Vi ersätter den andel av dagsvärdet som skadegraden anger: $14 \% \times 80\,000 \text{ euro} = 11\,200 \text{ euro}$.

C) Om bostadsbyggnaden förstörs helt och hållet, och du bygger en ny bostad: Vi ersätter återanskaffningsvärdet på byggnaden, dvs. 100 000 euro, från vilket avdras självrisker.

Ansvars- och rättsskyddsförsäkringar

Det kan hända att du en dag orsakar en annan person en skada som du är skyldig att ersätta. Du kan också behöva rättshjälp, om du oavsiktligen råkar i en situation där du är tvungen att hålla fast vid dina rättigheter. Därför är det viktigt att du ser till att du utöver en hemförsäkring alltid har en gällande ansvars- och rättsskyddsförsäkring i ditt hushåll. De försäkringsfall som ersätts har definierats i försäkringsvillkoren.

	Försäkringsbelopp, euro	Självrisk
Ansvarsförsäkring	170 000 euro	150 euro
Rättsskyddsförsäkring	14 000 euro	15 %, minst 200 euro

Vad ersätter ansvarsförsäkringen?

Vi ersätter skador som du eller en av dina familjemedlemmar av misstag förorsakar andra personer eller deras egendom. Betalning av ersättning förutsätter att du enligt lag är ersättningskyldig och att skadan inte har förorsakats avsiktligt eller av grov oaktsamhet. Vi utreder för din räkning om du är ersättningskyldig. Du ska genast låta oss ta hand om ärendet, och inte ingå några avtal på egen hand.

✓ Vi kan betala ersättning till exempel

- om du när du bor i ett flervåningshus förorsakar en vattenskada som leder till en skada för husbolaget
- om du tappar ett värdefullt glasföremål i golvet i en affär
- om ditt barn repar grannens parkerade bil med sin cykel eller av misstag faller grannens dator i golvet hemma hos dem. Vi ersätter skador förorsakade av ditt under 12 år gamla barn, även om barnet skulle ha förorsakat skadan avsiktligt
- läkarkostnader, om din hund biter en förbipasserande
- sjukvårdskostnader, om en förbipasserande halkar på trottoaren utanför ditt försäkrade bostadshus.

✗ Vi ersätter till exempel inte skador som,

- förorsakats uppsåtligt eller av grov oaktsamhet
- förorsakats dig själv, en av dina familjemedlemmar eller deras egendom
- förorsakats ytter och fasta inventarier i den bostad där du bor stadigvarande
- förorsakats en byggnad som du har hyrt, som ett hyrt egnahemshus
- förorsakats egendom som är i den försäkrades besittning, utlånad eller i övrigt under behandling eller skötsel
- har förorsakats i din yrkes-, närings- eller förvärvsverksamhet



Exempel på skador som våra kunder har förorsakat, och som vi har ersatt

- En television i en affär gick sönder av misstag. Ersättning 540 euro
- En vattenskada förorsakade kostnader för husbolaget. Ersättning 12 344 euro
- En sammanstötning med en cykel ledde till att en annan person skadades. Ersättning 600 euro

Vad ersätter rättsskyddsförsäkringen?

Med en rättsskyddsförsäkring garderar du dig mot advokatkostnader till exempel vid tvister, oberoende om en tvist gällande dina rättigheter går till tingsrätten eller om man når en uppgörelse före handläggningen i rätten. Vanliga ersättningsgilla fall är till exempel tvister i anslutning till bostadsaffärer.

- ✓ Vi betalar för varje skada högst 14 000 euro i ersättning för advokat- och rättegångskostnader som föranleds av att juridisk hjälp anlitas i tviste- och brottsmål som har samband med den försäkrades privatliv. Före en rättegångsförhandling eller i mål som avgörs utan rättegång kan du använda högst hälften av försäkringsbeloppet.
- ✓ Advokatkostnader kan ersättas om det under försäkringens giltighetstid har uppkommit en tvist eller om ett åtal har väckts. Med en tvist avses här att du eller din motpart bestrider varandras yrkanden till deras grund eller belopp. Meddela oss så fort som möjligt när du har ett sådant ärende. Observera att vi endast i undantagsfall ersätter motpartens rättegångskostnader, som enligt dom eller överenskommelse ska betalas av dig.
- ✗ Om försäkringen har varit i kraft mindre än två år, ska också grunden till tvisten eller åtalet ha uppkommit under försäkringens giltighetstid. Se till att din rättsskyddsförsäkring alltid fortsätter oavbruten när du gör ändringar i din hemförsäkring eller byter försäkringsbolag
- ✗ I brottsmål är en förutsättning för att kostnaderna ska kunna ersättas att åtal har väckts och att du är målsägande i ärendet. Vi ersätter även dina försvarskostnader om någon i egenskap av målsägande väcker åtal mot dig och åklagaren inte yrkar på straff för dig för samma gärning
- ✗ Vi ersätter exempelvis inte kostnader i ett ärende
 - som gäller närings- eller förvärvsverksamhet, arbete, tjänst eller en huvud- eller bisyssla för förvärvande av inkomst, även om denna skulle vara ringa
 - som gäller skilsmässa, förmögenhetstvister eller andra krav som gäller skilsmässa, upphörande av samlevnad eller av äktenskapsliknande samlevnad
 - som berör ett barns vård, underhåll, umgängesrätt eller boende
 - där åklagaren yrkar på straff för dig eller för någon av dina familjemedlemmar
 - där du eller en familjemedlem är delaktiga i egenskap av ägare, innehavare, förare, säljare eller köpare av ett motorfordon eller en registreringspliktig vattenfarkost
 - där det är fråga om en annan fastighet, byggnad eller lägenhet än din stadigvarande bostad eller fritidsbostad.



Exempel: Två års regeln är viktig vid bostadsaffärer oberoende av försäkringsbolag

Du köpte ett egnahemshus eller en aktielägenhet 5.6.2019. Du tecknade en hemförsäkring först en vecka senare 12.6.2019, då även rättsskyddsförsäkringen trädde i kraft.

Du upptäckte mögelskador i byggnaden eller bostaden våren 2020 och yrkade på en prissänkning, något som säljaren inte gick med på. Ersättning kan inte betalas ur din rättsskyddsförsäkring, eftersom försäkringen har varit i kraft mindre än två år och orsaken till tvisten, dvs. bostadsaffären uppkom innan försäkringen började gälla. Därför är det viktigt att du alltid har en gällande rättsskyddsförsäkring utan avbrott.



Ytterligare information

Faktorer som inverkar på premien för försäkringen

På totalpremien för försäkringen inverkar omfattningen av försäkringsskyddet och den valda självrisken, uppgifter om försäkringstagaren samt uppgifterna om det objekt som ska försäkras. Dessa faktorer har ett samband med de ersättningar som betalas ur försäkringar, så genom att ta i beaktande faktorerna säkerställer vi att vår premiesättning är rättvis.

Det är viktigt att de uppgifter som du uppger är korrekta. Om du ger felaktiga eller bristfälliga uppgifter kan det leda till att ersättningen nedsätts, avslås eller att försäkringsavtalet hävs.

För alla försäkrade objektpåverkas premien för försäkringen av försäkringstagarens ålder och den försäkrade byggnadens eller bostadens läge, byggår och användning, till exempel om du äger bostaden eller om du bor i den på hyra. På premien för försäkringen inverkar följande faktorer:

- För en lägenhet i i flervånings-, rad- och parhus: lägenhetsytan enligt bolagsordningen
- För bostads-, egnahemshus-, ekonomi- och bastubyggnader: byggnadens totala yta och stomkonstruktion, elektrifiering, värmesystem, installationsåren för tappvatten- och värmerörledningar
- I alla objekt: nivån på och självriskens i det valda försäkringsskyddet, den valda maximiersättningen för lösöret i hemmet och delar av en lägenhet, eventuella rabatter och betalningsintervaller.

OP Gruppen ägs av sina kunder, och därför är det vår uppgift att producera förmåner för våra ägarkunder, såsom rabatter och koncentreringsförmåner. Ändringar i rabatterna och förmånerna inverkar på premien för din försäkring.

Till försäkringen kan årligen komma förändringar

Vi täcker med försäkringspremier solidariskt ersättningskostnader för de mer än 700 000 hushåll som vi har försäkrat. Vår uppgift är att se till att vi kan betala ersättningar till dig och våra andra kunder i enlighet med försäkringsvillkoren.

Premierna och maximiersättningarna är antingen till ett byggkostnads- eller konsumentprisindex, eftersom kostnadsökningarna ökar de ersättningar som betalas ur försäkringen. Värdet på det index som Statistikcentralen har fastställt justeras årligen, och en höjning av indexet höjer premierna.

Vi har enligt lagen om försäkringsavtal rätt att göra ändringar i försäkringsavtalet vid övergången till en ny försäkringsperiod. Vi berättar för dig om eventuella ändringar på förhand. Försäkringsvillkoren och din försäkringspremie kan ändra till följd av att ersättningskostnaderna ökar och till följd av andra orsaker för vilka redogörs i de allmänna avtalsvillkoren.

När behöver du en egen hemförsäkring?

Försäkringen gäller till förmån för försäkringstagaren och dessutom för de familjemedlemmar som bor i samma hushåll. Som den försäkrades boningsort anses i regel den adress som har införts i befolkningsregistermyndighetens register.

- Om du bor tillsammans med din familj, ska det finnas en hemförsäkring i hushållet.
- Om du flyttar bort från din familj till ett eget hem, se till att du har en egen hemförsäkring med gällande ansvars- och rättsskyddsförsäkring senast på flyttdagen.
- Om du bor i en gemensam bostad ska du teckna en egen hemförsäkring och en ansvars- och rättsskyddsförsäkring, så att du kan få ersättning för en skada.
- Om du bor i olika lägenheter i ett parhus till exempel med dina släktingar, ska hushållen i respektive lägenheter teckna en egen hemförsäkring och en ansvars- och rättsskyddsförsäkring.

När ska ersättning senast sökas?

Det lönar sig att göra en skadeanmälan genast då en skada inträffat, dock senast inom ett år efter att du har fått kännedom om försäkringens giltighet, den inträffade skadan och följderna av den. Gör dig inte av med ett skadat föremål eller till exempel spår av inbrott förrän du har anmält skadan till oss. Du kan ansöka om ersättning på samma gång som du gör en skadeanmälan eller meddela kostnaderna senare. Du ska i varje fall anmäla en skada senast inom 10 år från det att skadan inträffat eller, om försäkringen tecknats i händelse av personskada eller skadeståndsskyldighet, från det att skadan uppkommit.

Kan försäkringsbolaget säga upp försäkringen?

Om försäkringsfakturan inte har betalats inom den utsatta tiden, kan vi säga upp försäkringen så att den automatiskt upphör efter två veckor. Vi tar också ut dröjsmålsränta och indrivningskostnader.

Vi kan säga upp försäkringen, om försäkringstagaren eller den försäkrade har

- avsiktligt eller svikligt lämnat felaktiga eller bristfälliga uppgifter
- försummat att iakttä säkerhetsföreskrifterna
- förorsakat en skada avsiktligt eller av grov oaktsamhet
- ökat risken för skada genom att till exempel överlåta egendom i utomståendes händer.

Råd om ersättningar och försäkringar

Vi ger råd i försäkrings- och ersättningsärenden på servicenumret 0303 0303 (0,0835 euro/samtal och 0,12 euro/min). Våra kundsamtal spelas in bl.a. för att säkerställa kvaliteten på kundbetjäningen. Läs mer på op.fi/dataskydd. Om du är missnöjd med hur vi eller det ombud som representerat oss har agerat vid försäljningen av försäkringar eller i andra försäkringsärenden, ber vi dig ringa numret ovan.

Utomstående rådgivning ger försäkrings- och finansiärådgivningen FINE, tfn 09 685 0120, fine.fi.

Du kan söka ändring i försäkrings- och ersättningsbeslut hos

- Pohjola Försäkrings kundombudsman, asiakasasiamies@pohjola.fi, op.fi/kundombudsmannen
- FINE, tfn 09 685 0120, fine.fi
- Konsumenttvistenämnden, tfn 010 366 5200, kuluttajariita.fi. Kontakta först Konsumentrådgivningen, kuluttajaneuvonta.fi.
- Du kan också föra saken till domstol inom tre år från det att du fick besked om vårt beslut.

Dina uppgifter behandlas konfidentiellt

Vi behandlar dina personuppgifter enligt gällande författningar och enligt dataskyddsklausulen samt dataskyddsbeskrivningen. Vi använder oss av automatiskt beslutsfattande i försäkrings- och ersättningsärenden. När du tecknar en försäkring baserar sig ett eventuellt automatiskt beslut om beviljande på de uppgifter som du gett, vårt kundregister och kreditregistret i enlighet med våra regler för kundurval.

Då det inträffar en skada baserar sig det eventuella automatiska ersättningsbeslutet på de uppgifter du gett om skadan, på försäkringsvillkoren och vårt kundregister samt på de uppgifter som finns i försäkringsbolagens gemensamma skaderegister. Uppsägning av en försäkring på grund av försummelse av betalning sker också automatiskt.

Läs mer om dataskydd på www.op.fi/dataskydd.

Försäljningsprovisioner för försäkringar

Försäkringsbolaget betalar en fast provision som baserar sig på en procentuell andel av premien eller på antalet försäkringar. På provisionen och dess storlek inverkar försäkringsprodukten och försäljningskanalen. Provisionen betalas till ombudet eller den anställda på försäkringsbolaget.

Pohjola Försäkring Ab, FO-nummer 1458359-3
OP-Livförsäkrings Ab, FO-nummer 1030059-2

Helsingfors, Gebhardsplatsen 1, 00013
Hemort: Helsingfors, huvudsaklig bransch: försäkringsverksamhet
Tillsynsmyndighet: Finansinspektionen, www.fiva.fi

