

Hemmets egendomsförsäkringsvillkor

VILLKOR OMA 200.8, gäller från 1.1.2012

Hemmets försäkringsskydd sammanställs av innehållet i det avtal som antecknats i försäkringsbrevet, hemmets egendomsförsäkringsvillkor och de allmänna avtalsvillkoren. Dessa försäkringsvillkor tillämpas på alla de försäkringsavtal i vars försäkringsbrev så anges.

INNEHÅLL

Begrepp som används i försäkringsvillkoren	21	6.1.3.1 Avbrott i boende	27
1 Försäkrade och försäkringens giltighet	22	6.1.3.2 Förhindrad användning av resgods	27
2 Försäkringsobjekt	22	6.1.3.3 Kostnader för transport av resgods	27
2.1 Byggnad	22	6.2 Uppskattning av egendomens pris och	
2.2 Lösöre	23	uträkning av skadebeloppet	27
2.3 Resgods	23	6.2.1 Byggnad	27
2.4 Namngivet föremål.....	23	6.2.1.1 Uppskattning av byggnadens pris	27
2.5 Egendom som ansluter sig till företagarverksamhet ...	23	6.2.1.2 Uträkning av beloppet av skada på byggnad och	
2.6 Fast inredning i lägenheten	24	föreläggning för ersättning	27
3 Försäkringsskydd	24	6.2.1.3 Läckageskador till följd av bräckage på rörrät som	
3.1 Skydd vid plötslig och oförutsedd händelse	24	installerats i byggnadens bottenbjälklag	28
3.2 Brandskydd	24	6.2.1.4 Uträkning av ersättning då rörrätet fyller 70 år.....	28
3.3 Naturfenomenskydd	24	6.2.1.5 Avdrag på VVS-anordning och elektrisk anordning	28
3.4 Stöld- och skadegörelseskydd	24	6.2.2 Gårdsområde	28
3.5 Läckageskydd	24	6.2.3 Lösöre	29
3.6 Skydd för VVS-anordning	24	6.2.3.1 Uppskattning av priset på lösöre	29
3.7 Skydd för elektrisk anordning.....	24	6.2.3.2 Uträkning av beloppet av skada på lösöre	29
3.8 Skydd vid avbrott i boende	24	6.2.3.3 Uträkning av beloppet av skada på bestämda	
4 Allmänna begränsningar i försäkringsskydden	24	föremålsgrupper	29
5 Säkerhetsföreskrifter	25	6.2.3.4 Uträkning av beloppet av skada på motorfordon	
5.1 Omsorgsfull användning och förvaring av egendom ..	25	och övriga motordrivna forskaffningsmedel	29
5.2 Brandsäkerhet	25	6.2.4 Övrig egendom	29
5.3 Avvärjning av transportskador	26	6.2.4.1 Hyrd eller lånad egendom	29
5.4 Avvärjning av skador till följd av naturfenomen	26	6.2.4.2 Fast inredning i lägenhet.....	29
5.5 Avvärjning av läckageskador	26	6.3 Utbetalning av ersättning	29
6 Ersättning av skador	27	6.3.1 Reparation	29
6.1 Ersättningsgrunder	27	6.3.2 Engångsersättning	30
6.1.1 Direkt sakskada	27	6.3.3 Ny egendom i den skadade egendomens ställe	30
6.1.2 Ersättningsbegränsningar	27	6.4 Självrisk och övriga avdrag	30
6.1.3 Övriga skador	27	6.4.1 Självrisk	30
		6.4.2 Inverkan av den försäkrades eget förfarande	30
		6.4.3 Skattelagstiftningens inverkan	30
		6.4.4 Uträkning av avdrag	30
		6.5 Indexjustering.....	30

Begrepp som används i försäkringsvillkoren

Försäkring till maximibelopp

Enskilt föremål, lösöre eller enskild byggnad kan försäkras till ett maximibelopp. Det maximibelopp som valts för objektet och antecknats i försäkringsbrevet utgör högsta belopp för den ersättning som betalas ut. Skador ersätts upp till det avtalade ersättningsbeloppet utan kontroll av huruvida det valda maximibeloppet räcker till för att täcka priset för hela det försäkrade objektet (förstariskregeln).

Rumsyta i vånings- och radhus

Med rumsyta avses den vågräta ytan i en våning eller i flera våningar som begränsas av den inre ytan på de väggar som omger lokalen. Till rumsytan räknas utrymmen med en höjd av 160 cm och däröver. I lokaler med mer än en (1) våning, uträknas rumsytan genom att de olika våningarnas rumsyta sammanräknas. I vånings- och radhus utgör rumsytan premiegrund för lösöre som försäkras till sitt fulla värde.

Rumsprogram

Med rumsprogram avses en beskrivning av byggnadens rum, utrymmenas yta och användningsändamål.

Dagspris på lösöre

Med ett föremåls dagspris avses det penningbelopp som fås, då från nyanskaffningspriset görs avdrag för sänkning av priset till följd av föremålets ålder, användning, försumelse av dess underhåll eller vård eller minskad användbarhet. Lösörets dagspris är priset på ett begagnat föremål.

Nyanskaffningspris på lösöre

Med ett föremåls nyanskaffningspris avses det penningbelopp som behövs för anskaffning av ny likadan eller närmast motsvarande egendom.

Resterande pris

Med resterande pris avses det pris som egendomen har omedelbart efter en skada uppskattat enligt samma grunder som omedelbart före skadan.

Samling

Med en samling avses en grupp föremål som samlats enligt ett system och vars pris i form av samling är större än det sammanlagda priset för de enskilda föremålen. Typiska samlingar är t.ex. frimärkssamlingar eller myntsamlingar. En samling behöver inte vara fullständig. Med samling avses t.ex. inte en antikmöbelgrupp, cd-skivor eller diverse sedvanliga tavlor eller böcker.

Bruksanordning

Med bruksanordning avses till vattenledningsnät fast kopplad anordning, såsom diskmaskin eller tvättmaskin.

Fast inredning i lägenhet

Med fast inredning i bostadslägenhet avses egendom på aktieägarens underhållsansvar enligt 4 kap. 2–3 § i lagen om bostadsaktiebolag (1599/2009) samt i lägenheten gjorda inrednings- och förbättringsarbeten.

Sådana är exempelvis

– fasta inventarier, såsom köksskåp och badrumsmöbler

– ytmaterial, såsom kakel, parketter och tapeter
– bastu och luftkonditionering som installerats i lägenheten i efterskott.

Gångse pris

Med gångse pris avses det kontanta pris som vid tidpunkten för skadan skulle ha fått för föremålet, om det hade saluförts på ändamålsenligt sätt.

VVS-anordningar

Med VVS-anordningar avses fasta värme- (V), ventilations- (V) och sanitets- (S) anordningar jämte rörnät som betjänar den försäkrade byggnaden och dess användning samt till dem hörande behållare, rörnät, vatten- och värmeledningar samt avlopp för avloppsvatten på tomten fram till allmän anslutning. Täckdikesrör hör inte till här avsedda VVS-anordningar.

Självrisk

Med självrisk avses det penningbelopp som antecknats i försäkringsbrevet eller försäkringsvillkoren och som avdras från det skadebelopp som ersätts i samband med ett försäkringsfall.

Resa

Med resa avses en sådan resa som företas med trafikmedel bort från den försäkrades normala, dagliga livsmiljö och som omfattar turresan till resmålet, vistelse på orten samt returresan. En resa börjar från hemmet eller arbetsplatsen och slutar när den försäkrade återvänt hem eller till arbetsplatsen. Med daglig livsmiljö avses den försäkrades hem-, arbets- eller studieort eller den ort där den försäkrade har sitt fritidshus samt resor mellan dessa.

Byggnadens totalyta

Byggnadens totalyta räknas enligt byggnadens yttre mått (längd x bredd). Till totalytan räknas utrymmen med en höjd av 160 cm och däröver. Till totalytan räknas ouppvärrmt förråd, garage eller annat utrymme i fast anslutning till byggnaden. Vid uträkningen av totalytan beaktas inte öppna skyddstak, terrasser eller balkonger. I byggnader med mer än en (1) våning, uträknas byggnadens totalyta genom att våningarnas yta sammanräknas. I egnahemshus, parhus och fritidshus utgör totalytan premiegrund vid försäkring till fullt värde.

Byggnadens dagspris

Med en byggnads dagspris avses det penningbelopp som fås, då från nyanskaffningspriset görs avdrag för sänkning av priset till följd av byggnadens ålder, användning, försumelse av dess underhåll eller vård eller nedsatt användbarhet eller gammalmodighet. Vid uppskattningen av byggnadens värde beaktas också uppenbar inverkan av förändrade förhållanden på orten, byggnadens läge samt uppenbar inverkan av andra orsaker.

Byggnadens nyanskaffningspris

Med byggnadens nyanskaffningspris avses det penningbelopp som behövs för att låta bygga en ny byggnad av samma storlek med motsvarande rumsprogram och utrustningsstandard.

Idrottsredskap och -utrustning

Med idrottsredskap och -utrustning avses föremål som används för idrottsprestationer, såsom exempelvis skid- och slalomutrustning, golfutrustning, racketsportutrustning, ridutrustning samt dykarutrustning.

Elektriska anordningar

Med elektriska anordningar som räknas till lösöret avses till elnätet kopplade flyttbara anordningar som använder elström. Med elektriska anordningar (E) i en byggnad avses fast installerade elektriska anordningar, elledningar och elkablar i byggnaden och på tomten fram till allmän anslutning som betjänar den försäkrade byggnaden och dess användning. Med elektriska anordningar avses inte VVS-anordningar.

Definition av översvämning

Havsvattenöversvämning

Med havsvattenöversvämning avses exceptionell höjning av havsvattenståndet till följd av stormvind, förändringar i lufttryck eller strömning i de danska sunden.

Översvämning på grund av störtregn

Med översvämning på grund av störtregn avses en situation där ett exceptionellt kraftigt regn orsakar översvämning av vatten på markytan.

Översvämning i vattendrag

Med översvämning i vattendrag avses exceptionell höjning av vattennivån i älv, å, flod, sjö, dike eller bäck till följd av exceptionellt regn eller snösmältning eller av fördämning som bildats av is eller issörja.

Bedömning av vad som är exceptionellt

Regn betraktas som exceptionellt, då nederbördsmängden är minst 3 mm i timmen eller 75 mm på ett dygn. Som exceptionell höjning av vattennivån eller havsvattenståndet betraktas ett vattenstånd, vars sannolikhet är en gång på 50 år eller mer sällan. Som exceptionellt anses inte översvämning till följd av bestående höjning av medelvattennivån eller av normala variationer i vattennivån eller av sjögång.

Försäkring till fullt pris

En byggnad och lösöret kan försäkras till fullt pris, varmed avses försäkring i enlighet med uppgifterna om byggnadens yta. Ytan räknas i enlighet med totalytan. Också i vånings- och radhus kan lösöret försäkras till fullt pris, varmed avses att lösöret försäkras på basis av rumsytan. Vid försäkring till fullt pris uppskattas egendomens pris inte då försäkringen görs och inte heller senare under försäkringstiden; priset uppskattas efter inträffat försäkringsfall.

Försäkringsfall

Ett försäkringsfall är en händelse som inträffat under försäkringens giltighetstid och som i enlighet med försäkringsavtalet är avsedd att ersättas från försäkringen.

Myndighetstillstånd

Med myndighetstillstånd avses gällande bygglov och åtgärdstillstånd i enlighet med markanvändnings- och bygglagen.

Plötslig och oförutsedd skada

En skada som uppstått till följd av en händelse som inträffat plötsligt och samtidigt utan tecken på förhand och som inte hade kunnat undvikas genom normal omsorgsfullhet och förutsägelse. Huruvida en händelse är oförutsedd bedöms objektivt på basis av allmän livserfarenhet, graden av exceptionellt händelseförlopp och ersättningssökandens handlande. Huruvida skadan ersätts fastställs på basis av orsaken till skadan, inte på basis av skadans följder.

1 Försäkrade och försäkringens giltighet

Försäkrade är försäkringstagaren och andra personer som stadigvarande bor i hans hushåll. En person anses vara fast bosatt på den adress där han de facto huvudsakligen bor och vistas bl.a. på grund av utkomst, studier eller andra levnadsförhållanden. Som den försäkrades boningsort betraktas i regel den adress som antecknats i befolkningsregistermyndighetens register.

Försäkringen gäller på det försäkringsställe som anges i försäkringsbrevet samt tillfälligt överallt i världen. Med tillfälligt avses högst ett (1) år.

Om den försäkrade känner till att egendomen kommer att vara borta från försäkringsstället över ett år, är den bortflyttade egendomen försäkrad endast tre (3) månader efter att den flyttats.

Resgodsförsäkringen är i kraft på resa.

Försäkringen är i kraft endast i Finland, om den försäkrade inte har sin stadigvarande boningsort i Finland.

2 Försäkringsobjekt

2.1 BYGGNAD

Objekt för försäkringen är i försäkringsbrevet antecknad byggnad på över 4 m². En byggnad kan vara objekt för försäkringen också under uppförande eller ombyggnad.

Bostadsbyggnad

Med bostadsbyggnad avses en byggnad, varav över hälften är avsedd för bostadsbruk.

En byggnad anses vara avsedd för bruk året runt, om den till sin konstruktion, teknik och utrustningsnivå möjliggör boende året runt.

Med bostads- och fritidshusbyggnad ingår i försäkringen gårdsområde, som anses innefatta vårdat område i dagligt bruk i byggnadernas omedelbara närhet. Skog på tomten och ouppplade områden omfattas inte av försäkringen.

Med bostads- och fritidshusbyggnad ingår i försäkringen följande objekt, såvida de inte krävt myndighetstillstånd:

- simbassänger o.d. bassänger, lekstugor, skjul, grilltak och lusthus upp till högst 5 000 euro
- carportar på högst 30 m² upp till 10 000 euro
- på gårdsområdet belägna övriga fasta sedvanliga konstruktioner upp till högst 5 000 euro.

Begränsningar

Objekt för försäkringen är inte, såvida de inte försäkrats separat och antecknats i försäkringsbrevet,

1. byggnader som används eller är avsedda för yrkesbruk eller företagsverksamhet.

Försäkringsobjekt är inte

2. vattenområden, bryggor eller strandkonstruktioner.

2.2 LÖSÖRE

Försäkringsobjekt är i försäkringsbrevet angivet lösöre. Med lösöre avses sedvanliga föremål avsedda för dagligt bruk i hushållet och för fritidsbruk. Om lösöret är försäkrat till ett maximibelopp, anges detta i försäkringsbrevet.

Av följande tabell framgår maximibeloppen för enskilda föremål eller särskilda föremåls- eller egendomsgrupper som är objekt för försäkringen. Dessa maximibelopp tillämpas, oberoende av om lösöret försäkrats till ett maximibelopp eller till fullt pris.

Försäkrat lösöre

Objekt	Maximiersättning i euro
Enskilt föremål eller samling	5 000
Enskilda konstverk, smycken och värdeföremål som är värda högst 5 000 euro upp till sammanlagt	20 000
Cykel	1 000
Hem- och fritidshuslösöre som bestående eller tillfälligt förvaras i bil, husbil, släpvagn, husvagn eller båt vid stöldskador och skadegörelse	3 500
Lösöre som bestående eller tillfälligt förvaras i källarutrymme i vånings-, rad- och parhus eller annat lager utanför bostaden i direkt anslutning till besittningen eller användningen av bostaden	3 500
Båt som tillverkats som roddbåt, kanot eller jolle samt utombordsmotor som hör till dessa på högst åtta hk sammanlagt	3 500
Verktyg, arbetsredskap och anordningar som ägs av en privatperson och som används i arbetsgivarens tjänst sammanlagt	3 500
Sådana lånade eller hyrda föremål som, om de ägdes av den försäkrade, skulle ingå i dennes försäkrade lösöre	3 500
Pengar och värdepapper på försäkringsstället	500
Pengar och värdepapper utanför försäkringsstället	100

Begränsningar

Objekt för försäkringen är inte, såvida de inte försäkrats separat och antecknats i försäkringsbrevet

1. djur
2. motorfordon, släpvagnar, husvagnar, övriga motor-drivna fortkaffningsmedel eller delar och utrustning till dem, med undantag av en uppsättning personbilsdäck i lager, taktäck och takbox, såvida de inte ersätts från fordonets egen försäkring

3. båt eller delar och utrustning till dem, med undantag av ovannämnda roddbåt, kanot eller jolle och utombordsmotor som hör till dessa på högst åtta hästkrafter
4. egendom som används eller är avsedd för yrkesbruk eller företagsverksamhet.

Försäkringsobjekt är inte

1. information, filer eller program som ingår i datamedier
2. manuskript, avhandlingar, lärdomsprov och andra motsvarande handlingar.

2.3 RESGODS

Objekt för försäkringen är resgods upp till det maximibelopp per skadefall som antecknats i försäkringsbrevet. Pengar och värdepapper omfattas av försäkringen upp till högst 100 euro.

Med resgods avses sedvanliga föremål avsedda för dagligt bruk i hushållet och för fritidsbruk som tagits med på resa. Försäkringen omfattar dessutom sådan hyrd eller lånad egendom som, om den ägdes av den försäkrade, skulle ingå i dennes försäkrade lösöre.

Begränsningar

Försäkringsobjekt är inte

1. djur
2. motorfordon, släpvagnar, husvagnar, övriga motor-drivna fortkaffningsmedel eller båtar och inte heller delar och utrustning till dem
3. egendom som används eller är avsedd för yrkesbruk eller företagsverksamhet
4. information, filer eller program som ingår i datamedier
5. manuskript, avhandlingar, lärdomsprov och andra motsvarande handlingar.

2.4 NAMNGIVET FÖREMÅL

Objekt för försäkringen är i försäkringsbrevet namngivet föremål eller namngiven grupp av föremål.

2.5 EGENDOM SOM ANSLUTER SIG TILL FÖRETAGARVERKSAMHET

Objekt för försäkringen är anläggnings- och omsättnings-tillgångar i anslutning till i försäkringsbrevet antecknad företagareverksamhet i liten skala upp till det maximibelopp som valts.

Försäkringen är i kraft på det försäkringsställe som anges i försäkringsbrevet, såvida inte annat avtalats och antecknats i försäkringsbrevet.

Objekt för försäkringen är egendom som bestående eller tillfälligt förvaras i bil, husbil, släpvagn, husvagn eller båt upp till högst 3 500 euro.

Begränsningar

Försäkringsobjekt är inte

1. djur
2. motorfordon, andra motor-drivna fortkaffningsmedel eller båtar och inte heller delar och utrustning till dem
3. information, filer eller program som ingår i datamedier
4. pengar och värdepapper.

Försäkringen ersätter inte skada till följd av felaktig användning av dator som drabbar egendom för företagaverksamhet som används i produktionsverksamhet.

2.6 FAST INREDNING I LÄGENHET

Objekt för försäkringen är fast inredning i den bostads-lägenhet som antecknats i försäkringsbrevet upp till det maximibelopp som antecknats i försäkringsbrevet.

Försäkring av lägenhetens fasta inredning förutsätter en gällande försäkring för lösöre på samma försäkringsställe. Om lösöreförsäkringen upphör, upphör också försäkringen för lägenhetens fasta inredning.

Begränsning

Objekt för försäkringen är inte

1. eventuellt utvidgat ansvar som avtalats i bolagsordningen.

3 Försäkringsskydd

3.1 SKYDD VID PLÖTSLIG OCH OFÖRUTSEDD HÄNDELSE

Försäkringen ersätter direkt och oförutsedd sakskada till följd av

- en plötslig och oförutsedd händelse.

3.2 BRANDSKYDD

Försäkringen ersätter plötslig och oförutsedd direkt sakskada till följd av

- eld som kommit lös, sot, rök eller brandgas
- explosion
- blix, som slagit ned direkt i den försäkrade egendomen och splittrat den mekaniskt.

3.3 NATURFENOMENSKYDD

Försäkringen ersätter plötslig och oförutsedd direkt sakskada till följd av stormvind eller hagel.

Dessutom ersätter försäkringen direkt sakskada som orsakats en försäkrad byggnad, som är belägen i Finland, dock inte gårdsområde, samt direkt sakskada som orsakats försäkrat lösöre som finns i den försäkrade byggnaden och försäkrad fast inredning i lägenheten, då skadan beror på plötslig och oförutsedd, exceptionell översvämning på grund av störtregn, översvämning i vattendrag eller havsvattenöversvämning och vatten trängt in i byggnaden direkt från markytan eller genom fast installerade rör.

3.4 STÖLD- OCH SKADEGÖRELSESKYDD

Försäkringen ersätter plötslig och oförutsedd direkt sakskada till följd av

- stöld eller försök därtill
- skadegörelse, varmed avses skada som en utomstående orsakar uppsåtligen
- inbrott, varmed avses att någon bryter sig in i låst byggnad, lokalitet i byggnad eller annan förvaringsplats som till sin konstruktion och hållfasthet ger tillräckligt skydd
- rån, varmed avses tillgrepp eller försök därtill, då en person blivit utsatt för våld eller hot om våld.

3.5 LÄCKAGESKYDD

Försäkringen ersätter direkt sakskada som orsakats av läckage till följd av att fast VVS-anordning, VVS-rörnät eller därtill kopplad bruksanordning i byggnad plötsligt och oförutsedd går sönder.

3.6 SKYDD FÖR VVS-ANORDNING

Försäkringen ersätter plötsligt och oförutsedd direkt bräckage på VVS-anordning eller VVS-rörnät.

3.7 SKYDD FÖR ELEKTRISK ANORDNING

Försäkringen ersätter direkt bräckage på elektrisk anordning som orsakats av ett plötsligt och oförutsedd elektriskt fenomen (kortslutning, jordslutning och överspänning).

3.8 SKYDD VID AVBROTT I BOENDE

Försäkringen ersätter kostnader som uppstått till följd av att i försäkringsbrevet antecknad bostad i eget bruk inte har kunnat användas för boende, då den stadigvarande bostaden har drabbats av en plötslig och oförutsedd skada som ska ersättas enligt dessa försäkringsvillkor.

4 Allmänna begränsningar i försäkringsskydden

Försäkringen ersätter inte skada, som har orsakats

1. själva egendomen eller föremålet till följd av
 - planerings-, installerings-, behandlings-, användnings eller -arbetsfel
 - konstruktions-, tillverknings- eller materialfel
 - annat byggande som strider mot vid byggtiden gällande stadgar, bestämmelser eller god byggnadssed
 - att olämpliga eller kvalitetsmässigt uppenbart svaga delar eller material har använts för dess reparation eller byggande
 - byggfel
 - grundläggningsfel
- Försäkringen ersätter exempelvis inte skador som orsakats av att vatten har trängt in i konstruktionen via anslutningspunkter mellan golvbrunn och konstruktioner eller av att vatten trängt igenom fuktbarriären eller fuktbarriären helt har saknats eller av att smält- eller regnvatten utifrån har trängt igenom grunden, ytterväggen eller yttertaket.
2. av långsamt framskridande händelser, såsom
 - anfrätning eller förskämning
 - svampbildning, mögel eller röta
 - av slitage, materialtrötthet, kondensering eller annat motsvarande långsamt framskridande fenomen
 3. materialutvidgning eller -minskning till följd av temperaturväxlingar
 4. av luft
 5. av köld, is, frysning, torka, hetta, fukt, tjäle eller av att marken rört sig och inte heller av snö eller regn, såvida det inte är fråga om skada till följd av översvämning på grund av störtregn eller översvämning i vattendrag
 6. av att konstruktioner rört sig
 7. av översvämning till följd av naturfenomen, sjögång eller isens rörelser och inte heller av höjning av vatten-

- ståndet till följd av annan orsak än stormvind som rått på skadeplatsen, översvämning på grund av störtregn, översvämning i vattendrag eller havsvattenöversvämning
8. av att en kommunal eller annan allmän vatten- eller avloppsledning skadats eller gått ur funktion, såvida orsaken inte är översvämning på grund av störtregn, översvämning i vattendrag eller havsvattenöversvämning
 9. av yrkesmässigt sprängnings-, brytnings- eller pålningsarbete eller annat jordbyggnadsarbete
 10. av insekter eller skadedjur
 11. av beteende hos sällskapsdjur
 12. av att egendom försvinner eller glöms kvar
 13. av att idrottsredskap eller -utrustning gått sönder eller kommit bort när de använts för sitt ändamål
 14. på förbränningsmotor eller maskin som drivs med förbränningsmotor av annan orsak än plötslig inverkan av yttre faktor; försäkringen ersätter dock skada till följd av eld som kommit lös
 15. genom sedvanliga skrämor eller stötar
 16. av datavirus
 17. till följd av bedrägeri, förskingring eller motsvarande svikligt förfarande eller avtalsbrott eller av uppsåtlighet eller grov oaktsamhet hos hyresgäst
 18. av skador på ritningar och handlingar såvida inte nya anskaffas i deras ställe
 19. av sådan orsak att skadan kan ersättas på basis av speciallag, garanti, annan förbindelse eller försäkring eller med allmänna medel. Försäkringen ersätter emellertid skador på den försäkrade egendomen till den del som den försäkrade inte har möjlighet att få ersättning exempelvis från statens medel med stöd av lagen om ersättande av skador som förorsakats av exceptionella översvämningar (284/1983) eller eventuell senare lag.

Försäkringen ersätter inte

20. rena förmögenhetsskador
21. skada i sådana fall där försäkringsfallet inte kan fastställas; t.ex. stöldskada då händelsetiden, -platsen och omständigheterna inte exakt kan fastställas
22. skada i sådana fall där bostadsaktiebolaget i samband med en skada som drabbat konstruktioner som är på bostadsaktiebolagets underhållsansvar också är skyldigt att svara för skador på egendom som är på aktieägarens underhållsansvar.

Dessutom ersätter försäkringen inte översvämningsskador som orsakas den försäkrade egendomen till den del som

23. skadan orsakas byggnad som byggts utan lagenligt tillstånd eller i strid med beviljat tillstånd, eller om skadan orsakas egendom som finns i en sådan byggnad.

5 Säkerhetsföreskrifter

I säkerhetsföreskrifterna nämns de vanligaste skyddsåtgärderna, varmed man strävar efter att förhindra uppkomsten av skada eller reducera skadans omfattning.

Försäkringstagaren, den försäkrade och med honom jämställbar person ska iaktta säkerhetsföreskrifterna. Om säkerhetsföreskrifterna försummas, kan detta leda till att ersättning inte utbetalas eller att ersättningen sänks i enlighet med punkt 5 i de allmänna avtalsvillkoren.

Försäkringstagaren, den försäkrade och med honom jämställbar person ska se till att föremål eller egendom inte används i strid med tillverkarens, importörens eller säljarens bruks-, underhålls- eller installationsanvisningar eller utsatts för alltför stor påfrestning.

I säkerhetsföreskrifterna avses med övervakning av lösöre ständig uppsikt. I säkerhetsföreskrifterna avses med övervakning av byggnad besök i byggnaden minst en gång i månaden.

5.1 OMSORGSFULL ANVÄNDNING OCH FÖRVARING AV EGENDOM

1. Fönster, dörrar och andra ingångar till förvaringsutrymmen för försäkringsobjekt ska vara låsta. Om egendom förvaras i gemensamma utrymmen, dit t.ex. bostadsbolagets invånare har tillträde, ska egendomen låsas separat.
2. Smycken eller andra värdefulla eller stöldbegärliga föremål får inte lämnas i hotellrum, hytt eller andra motsvarande rum, såvida de inte där förvaras i ett separat låst utrymme.
3. Nycklar får inte lämnas eller gömmas i närheten av bostaden eller förvaringsutrymmen. Nycklarna får inte märkas med namn och adress, som kan avslöja för upphittaren var egendomen finns. Låset måste omedelbart bytas eller serieläggas på nytt, om nyckeln har hamnat i fel händer. För att förhindra stöldskada får nycklarna inte förvaras på synligt ställe eller på ett sådant oläst ställe där en utomstående på förhand vet eller kan anta att nycklarna förvaras.
4. Egendom som förvaras utomhus eller tagits med ska övervakas för att undvika stöldskada. Om den försäkrade lämnar egendom som han tagit med sig utan övervakning, ska den låsas eller lämnas på en låst förvaringsplats. Värdefull eller stöldbegärlig egendom, såsom t.ex. optiska och elektroniska apparater samt värdeföremål, får inte lämnas ens i låst fordon, båt, husvagn eller tält utan övervakning.
5. Cykel ska stå under uppsikt eller vara låst.
6. Då båten förvaras utomhus ska den låsas fast i bryggan eller något annat fast föremål. Utombordsmotor ska låsas fast i båtens akterspegel med lås, båtens utrymmen ska hållas låsta och utrustning som hör till båten ska förvaras i låst utrymme.
7. Den hemliga koden till bank- eller kreditkort får inte förvaras tillsammans med kortet.
8. Drycker ska hållas på ett sådant avstånd från datorer att de inte kan skada datorn om de spills ut.

5.2 BRANDSÄKERHET

1. Försäkringstagaren ska iaktta de brandskyddsanvisningar och -bestämmelser som myndigheterna utfärdat.
2. Tillverkarens skyddsavstånd och installationsanvisningar för eldstäder och rökkanaler ska iakttas. Eldstadens och rökkanalens temperaturklasser samt deras kompatibilitet ska alltid säkerställas.
3. Hyggesbränning ska alltid på förhand anmälas till den nödcentral inom vars område hyggesbränningen sker. Det är förbjudet att göra upp öppen eld i terrängen när varning för skogsbrand råder.

4. Eldstäder och rökkanaler ska sotas regelbundet. I regel ska eldstäder jämte rökkanaler sotas en gång per år (Räddningslagen 379/2011 och inrikesministeriets förordning om sotning 29.6.2005/539). Sotning får endast utföras av en för uppgiften auktoriserad sotare. Om eldstäderna och rökkanalerna i en byggnad har varit mer än tre år oanvända eller om deras användningsändamål förändras, ska en sotare inspektera och sota dem innan de tas i bruk.
5. Vid användning och förvaring av brännbara vätskor och flytgas får mängderna inte överstiga de mängder som anges i förordningen om brännbara vätskor eller de mängder för vilka det finns tillstånd (Förordningen om industriell hantering och upplagring av farliga kemikalier 29.1.1999/59). Flytgas får inte förvaras i källare.
6. I bostadslägenheter samt i bostads- och fritidshus ska finnas fungerande brandvarnare i enlighet med myndigheternas bestämmelser.
7. Felaktiga elektriska anordningar och installationer ska repareras utan dröjsmål. Det är förbjudet att använda dem innan de reparerats.
8. Elinstallationer och reparation av elektriska anordningar får utföras endast av godkända installations- och serviceaffärer.
9. Tobaksrökning och uppgörande av öppen eld är förbjudet i sådana utrymmen där det finns lättantändliga ämnen eller material. Det är förbjudet att röka i sängen. Cigaretter ska släckas i ett obrännbart kärl.
10. Öppen eld och levande ljus ska övervakas. Marschaller måste stå på ett eldfast underlag då de används.
11. Aska som tömms ur eldstad ska förvaras i metallkärl med lock.
12. Torkning ovanför bastuugn eller i dess omedelbara närhet är förbjudet.
13. Heta arbeten får inte utföras i garage-, lager-, källar- eller andra motsvarande utrymmen. Med heta arbeten avses arbeten där gnistor, öppen låga eller annat slag av värme förekommer, vilket ger upphov till brandfara. Sådana arbeten är bl.a. gas- och bågsvetsning, skärbränning, skärning med rondell och slipning av metaller samt arbeten där gasbrännare, annat slag av öppen eld eller varmluftspistol används. Om det är nödvändigt att utföra tillfälliga heta arbeten, ska som förstahands släckningsutrustning reserveras minst en handbrandsläckare på sex (6) kg av effektklass A-B-C, en släckningsfilt och en tryckslang. Om en tryckslang inte finns tillgänglig, ska 50 liter vatten reserveras i lösa kärl. Antändliga objekt ska skyddas och antändlig löseegendom avlägsnas. Platsen ska övervakas under arbetet och minst två (2) timmar därefter.
14. Frusna rör eller anordningar får inte tinas upp med öppen eld.
15. Spis och ugn ska användas under övervakning. Då man lämnar lägenheten ska man alltid försäkra sig om att strömmen till dem är fränkopplad.

5.3 AVVÄRJNING AV TRANSPORTSKADOR

1. Egendom som transporteras ska packas på ett för ifrågavarande vara lämpligt sätt, så att den tål sedvanliga påfrestningar av väder och transport. Föremål som lätt kan gå sönder samt smycken och värdeföremål ska i

allmänna kommunikationsmedel transporteras som handbagage.

2. Vätskor samt nedsmutsande eller frätande ämnen ska transporteras separat och packas på ett skyddande sätt så att de inte kan skada annat gods.

5.4 AVVÄRJNING AV SKADOR TILL FÖLJD AV NATURFENOMEN

1. Regn- och smältvatten, dvs. dagvatten, ska förhindras att rinna in i byggnaden med hjälp av vattenisoleringar och avledningssystem. Sådana är t.ex. gårdsplan med lutning bort från byggnaden, täckdiken, diken och regnvattenbrunnar samt pumpverk.
2. Diken och täckdiken på tomten och byggplatsen ska hållas i funktionsdugligt skick. Funktionsdugligheten ska granskas en gång om året.
3. Tomten och byggplatsen ska anslutas till kommunalt dagvattennät, om ett sådant finns på området.
4. Avloppssystemet ska hållas i funktionsdugligt skick och avloppspumparnas underhåll ska ombesörjas.
5. Snö på tak ska avlägsnas, om dess vikt innebär en fara för takkonstruktionens bärförmåga eller om nedfallande snö kan vålla skador.
6. Yttertak, samt skicket på utrustning som finns på taket och genomföringar i taket ska kontrolleras höst och vår och de fel som upptäcks repareras.
7. Varor som är utsatta för fukt- och vattenskadorna ska vid förvaring i lager i källare placeras på minst 10 cm:s höjd från golvytan.

5.5 AVVÄRJNING AV LÄCKAGESKADOR

1. VVS-anordningar och ledningsnät ska tömmas på vatten, om byggnaden under den kalla årstiden lämnas utan tillräcklig uppvärmning och övervakning. Om bostaden står obebodd i mer än en vecka, ska huvudavstängningsventilen stängas och bruksvattenpumpen fränkopplas.
2. Pumpverk för torkanläggnings- eller avloppsvatten-system ska förses med maximigränslarm, som slår larm om vattenytan i pumpverket stiger för högt.
3. Tvätt- och diskmaskinen ska alltid anslutas till vattenledningsnätet med egen avstängningsventil och med godkänt trycksäkert påfyllningsrör. Tvättmaskinens avledningsrör ska vara fast installerat till avloppsnätet och tvättmaskinens funktion ska övervakas. Tvättmaskinens avstängningsventil ska vara stängd då tvättmaskinen inte används.
4. Golvbrunnar och vattenlås ska rengöras så ofta att det inte kommer åt att bildas stockningar som förhindrar vattenflödet.
5. Under kylanordning och tvättmaskin ska placeras ett tråg, om utrymmet inte har golvbrunn eller om golvet konstruktion är sådant att en eventuell läcka inte genast uppdagas.
6. Oljecisterner och rör till dessa ska granskas minst vart tionde (10) år. Oljecisterner som hör till byggnader på grundvattenområden samt rör till dessa ska granskas minst vart femte (5) år av ett sakkunnigt företag. Oljecisterner som inte fyller standarden för cisterner, ska tas ur bruk. Skada som upptäcks på överfyllningsskyddet i en oljecistern eller själva oljecisternen ska omedelbart repareras.

6 Ersättning av skador

6.1 ERSÄTTNINGSGRUNDER

Den försäkrade egendomen och det försäkringsskydd som valts har antecknats i försäkringsbrevet.

6.1.1 DIREKT SAKSKADA

Försäkringen ersätter i enlighet med det försäkringsskydd som antecknats i försäkringsbrevet direkt sakskada, som under försäkringens giltighetstid drabbar det försäkrade objektet till följd av en plötslig och oförutsedd händelse.

Ersättningsgrund vid en sakskada utgör den förlust som direkt orsakats av skadan, varför ett begagnat föremål inte alltid ersätts till priset av ett nytt föremål.

Utöver direkt (omedelbar) sakskada ersätts skäligen extra kostnader som föranleds av tvingande myndighetsbestämmelser som gäller byggande och som hänför sig till skadade delar i egendomen, dock högst 10 % av beloppet av de reparationskostnader som ersätts, till vilka inte räknas kostnader för rivning och planering. Om byggnaden är försäkrad till ett maximibelopp, utgör maximibeloppet alltid högsta gräns för den totala ersättningen för byggnadsobjektet.

Försäkringen ersätter också skäligen kostnader för avvärjning eller begränsning av skada i samband med en direkt sakskada.

Kostnader för byte eller serieläggning av lås ersätts som kostnader för avvärjande av skada endast, om nyckeln råkat i fel händer i samband med stöld, rån eller inbrott och det finns anledning att anta att risken för skada därigenom väsentligt har ökat.

6.1.2 ERSÄTTNINGSBEGRENSNINGAR

Försäkringen ersätter inte

1. minskning av egendomens värde på grund av ett försäkringsfall
2. kostnader som indirekt ansluter sig till skaderegleringen eller skadan, såsom telefon- och resekostnader, inkomstbortfall eller andra motsvarande kostnader
3. service- och underhållskostnader
4. ändrings- eller standardförbättringsarbeten eller andra kostnader utan samband med skadan; om i samband med reparation slitna, rostiga eller sönderfräta delar har bytts ut på grund av att de skadats, eller om man har utfört andra arbeten, som medfört att egendomen till dessa delar kan anses vara i väsentligt bättre skick, beaktas detta när det slutgiltiga ersättningsbeloppet fastställs
5. extra kostnader till följd av myndigheters tvingande bestämmelser mer än vad som fastställs ovan i punkt 6.1.1
6. kostnader till följd av att föremål, tillbehör eller reservdelar transporteras eller repareras på ett sätt som väsentligt avviker från det normala, t.ex. i form av övertids- eller helgarbete som utförs för att spara tid
7. reparationskostnader, till den del som de överstiger föremålets pris för tidpunkten före skadan
8. slitage till följd av normal användning av föremålet i samband med försäkringsfallet.

6.1.3 ÖVRIGA SKADOR

6.1.3.1 AVBROTT I BOENDE

Försäkringen ersätter skäligen och nödvändiga extra boende-, transport- och lagerkostnader samt andra motsvarande kostnader. Försäkringen ersätter inte matkostnader.

I ersättning utbetalas högst 85 procent av ovannämnda, med försäkringsgivaren på förhand avtalade, verkliga kostnader. Alternativt kan den ersättning som utbetalas för avbrott i boende också avtalas som engångsersättning, varvid den försäkrade inte behöver tillställa en utredning över de verkliga extra kostnaderna.

Ersättning för avbrott i boende utbetalas för högst ett (1) år.

6.1.3.2 FÖRHINDRAD ANVÄNDNING AV RESGODS

Anskaffningskostnaderna för nödvändighetsartiklar ersätts, när resgods som inlämnats på ett ändamålsenligt sätt försenas minst 12 timmar räknat från tidpunkten för den försäkrades ankomst till resmålet eller när resgodset stjäls under resan från ett låst motorfordon, och man inte återfår de stulna sakerna inom 12 timmar från det att stölden upptäcktes.

Som extra kostnader i anslutning till att resgods inte har kunnat användas ersätts högst 60 euro per resenär för varje påbörjat dygn, dock högst sammanlagt 260 euro per resenär. Kostnaderna ersätts mot specificerade verifikat.

Vid stöld, inbrott eller rån utomlands ersätts skäligen extra rese-, telefon- och övernattningskostnader för anskaffning av pass, visum eller biljetter. Måltidskostnader ersätts inte från försäkringen.

6.1.3.3 KOSTNADER FÖR TRANSPORT AV RESGODS

Skäligen kostnader för transport av resgods till resmålet eller tillbaka hem ersätts när det motorfordon som resgodset transporterades med har drabbats av en sådan skada som försäkringen ersätter.

6.2 UPPSKATTNING AV EGENDOMENS PRIS OCH UTRÄKNING AV SKADEBELOPPET

6.2.1. BYGGNAD

6.2.1.1 UPPSKATTNING AV BYGGNADENS PRIS

Byggnadens pris vid tidpunkten för skadan uppskattas enligt priset för en till utrymmen, utrustning och användbarhet motsvarande ny byggnad (nyanskaffningspris).

Nyanskaffningspriset uträknas enligt moderna byggnadsdelar och sådana byggnadsmaterial som allmänt finns till salu i Finland samt moderna arbetsmetoder.

6.2.1.2 UTRÄKNING AV BELOPPET AV SKADA PÅ BYGGNAD OCH FÖRUTSÄTTNING FÖR ERSÄTTNING

Beloppet av skadan på byggnaden eller del av byggnaden uträknas genom att man i första hand utreder beloppet av de planerade reparationskostnaderna antingen genom kalkylering eller med hjälp av entreprenadoffertförfarande. I planerna ska ingå realisering av reparationsåtgärderna med moderna byggnadsdelar så att arbetet utförs med sådant byggnadsmaterial som allmänt finns till salu i Finland och

med allmänt tillämpade, moderna arbetsmetoder. Vid beräkningen av skadebeloppet beaktas i reparationskostnaderna inte ökade kostnader till följd av att byggnadsdelar måste återställas.

Om dagspriset för byggnaden eller en del av den vid tidpunkten för skadan är minst hälften av dess nyanskaffningspris, uträknas skadans belopp enligt byggnadens nyanskaffningspris.

Om dagspriset för byggnaden eller en del av den vid tidpunkten för skadan har sjunkit till mindre än hälften av dess nyanskaffningspris, uträknas skadans belopp enligt dagspriset på byggnaden eller del av den. Härvid utbetalas också ersättning enligt dagspriset.

Ersättning enligt nyanskaffningspriset förutsätter att den skadade byggnaden repareras eller att en ny motsvarande byggnad som är avsedd för motsvarande användning återuppförs på samma tomt eller i stället för den skadade byggnaden inom två (2) år från försäkringsfallet.

Ersättningen utbetalas i två rater. Först utbetalas ersättning enligt dagspriset. Därefter ersätts skillnaden mellan nyanskaffningspriset och dagspriset, efter att försäkringsbolaget har fått en utredning om att byggnaden har reparerats eller återuppförts. I ersättning utbetalas dock högst skillnaden mellan de verkliga byggnadskostnaderna och den ersättning enligt dagspriset som utbetalats.

Om en skadad byggnad inte kan återställas på grund av gällande byggnadsförbud eller -begränsning, ersätts utöver den egentliga sakskadans också byggnadens resterande pris. I ersättning utbetalas sammanlagt högst byggnadens pris före skadan. Från ersättningen avdras dock det försäljningspris som skulle fås för kvarvarande byggnadsdelar, om de såldes för att transporteras bort.

Försäkringstagaren ska förete utredning om att byggnadsförbud eller -begränsning gäller och på försäkringsbolagets begäran ansöka om eller befullmäktiga försäkringsbolaget att ansöka om vederbörligt undantagslov för att byggnaden ska kunna återställas i sitt tidigare skick före skadan.

6.2.1.3 LÄCKAGESKADOR TILL FÖLJD AV BRÄCKAGE PÅ RÖRNÄT SOM INSTALLERATS I BYGGNADENS BOTTENBJÄLKLAGE

Vid läckageskador uträknas skadebeloppet på så sätt, att från de reparationskostnader som ersätts görs avdrag enligt rörnätets ålder enligt följande, såvida inte annat antecknats i försäkringsbrevet.

Röretets ålder	Avdrag från reparationskostnaderna för den skada som ersätts
0–19 år	0 %
20–30 år	20 %
över 30 år	30 %

Avdraget görs från det skadebelopp som omfattas av försäkringens ersättningsområde och uppgår till högst

3 000 euro. Röretets ålder räknas i kalenderår från det att byggnaden tagits i bruk eller röretet förnyats. Det första användningsåret upphör vid kalenderårets slut, oberoende av vilken tid på året röretet har tagits i bruk.

Om avdraget har slopats mot tilläggspremie och detta har antecknats i försäkringsbrevet, börjar avdraget tillämpas på nytt, när över 40 år har förflutit från byggnadens byggnads- eller ombyggnadsår.

6.2.1.4 UTRÄKNING AV ERSÄTTNING DÅ RÖRNÄTET FYLLER 70 ÅR

Då åldern på byggnadens röretet överstiger 70 år, görs på beloppet av en läckageskada som omfattas av försäkringens ersättningsområde ett avdrag på 50 % utöver de avdrag som anges i punkt 6.2.1.3. Röretets ålder räknas i kalenderår från det att byggnaden tagits i bruk eller röretet förnyats.

6.2.1.5 AVDRAG PÅ VVS-ANORDNING OCH ELEKTRISK ANORDNING

Vid skador till följd av elektriska fenomen samt övriga bräckageskador på röret samt värme-, ventilations- och sanitetsanordningar (VVS) samt elektriska anordningar (E) i byggnad uträknas skadebeloppet på så sätt, att från de ersättningsbara reparationskostnaderna görs årliga åldersavdrag enligt följande:

- byggnadens röret 3 %
- luftvärmepumpar 9 %
- övriga VVS-anordningar och elektriska anordningar inklusive elkablar, elledningar och värmekablar 6 %.

Avdraget räknas från förnyelse- eller reparationskostnaderna för röretet och VVS-anordningarna och de elektriska anordningarna. Till dessa räknas också kostnader för uppbyggnad och igenläggning av konstruktioner samt grävning och fyllning av jord och arbetskostnader i anslutning därtill. Avdraget görs inte från kostnaderna för lokaliseringen av felet.

Anordningens och röretets ålder räknas i kalenderår från det att anordningen eller röretet tagits i bruk eller röretet förnyats. På reparations- och återanskaffningskostnader för enskild del i anordningen görs åldersavdrag enligt hela anordningens ålder, även om den enskilda delen skulle vara yngre. Avdraget görs inte för det år anordningen tagits i bruk eller för året därpå. Vid beräkning av åldersavdragen avses med det första användningsåret det år när anordningen eller röretet tagits i bruk. Det första användningsåret upphör vid kalenderårets slut, oberoende av vilken tid på året föremålet har tagits i bruk. Åldersavdraget görs också för skadeåret. Åldersavdraget uträknas enligt antalet år multiplicerat med avdragsprocenten.

Dessa avdrag kan inte slopas ens mot tilläggspremie.

6.2.2 GÅRDSOMRÅDE

Skadebeloppet på gårdsområde och trädgård räknas enligt kostnaderna för deras istandsättning.

Buskar, frukt- och prydnadsträd ersätts enligt kostnaderna för anskaffning av nya plantor multiplicerat med tre. I fråga om andra än frukt- och prydnadsträd ersätts endast kost-

naderna för röjning av dem, däremot inte kostnader för borttransport, huggning till ved eller flishuggning.

Kostnader för anskaffning av plantor ersätts mot verifikat endast enligt nyanskaffningspriset för plantor som allmänt finns till salu i Finland. Dessutom ersätts skäliga transport- och planteringskostnader.

Rengörings- och iståndsättningskostnader ersätts upp till högst 50 000 euro.

6.2.3 LÖSÖRE

6.2.3.1 UPPSKATTNING AV PRISET PÅ LÖSÖRE

Priset på lösöre värderas enligt priset för ett till sina egenskaper och sin användbarhet motsvarande nytt föremål (nyanskaffningspris). Som nyanskaffningspris används det pris varmed närmast motsvarande föremål kan skaffas i det skadade föremålets ställe, såvida detta är möjligt.

6.2.3.2 UTRÄKNING AV BELOPPET AV SKADA PÅ LÖSÖRE

Skadebeloppet på lösöre som är högst fem (5) år gammalt uträknas enligt nyanskaffningspriset för motsvarande föremål. För de föremål eller föremålsgrupper som uppräknas i följande tabell uträknas skadebeloppet emellertid alltid enligt tabellen.

Skadebeloppet på övriga föremål som är mer än fem (5) år gamla uträknas enligt föremålets dagspris, varmed avses priset för ett begagnat föremål. Föremålets pris sjunker till följd av föremålets ålder, användning, försummelse av dess underhåll eller skötsel samt uppenbar inverkan av andra motsvarande orsaker.

Skadebeloppet på konstverk, smycken och övriga värdeföremål uträknas alltid enligt dagspriset.

Beloppet av skada på egendom som används för yrkesbruk uträknas alltid enligt dagspriset.

Reparationskostnaderna ersätts högst upp till det skadebelopp som uträknats på ovannämnda sätt.

6.2.3.3 UTRÄKNING AV BELOPPET AV SKADA PÅ BESTÄMDA FÖREMÅLSGRUPPER

Vid ersättning av nedan uppräknade egendom görs på nyanskaffningspriset årliga avdrag på basis av föremålets ålder

– Hemelektronik och övriga elektroniska apparater samt optiska apparater (däremot inte kikare eller teleskop)	9 %
– Cyklar	9 %
– Hushållsmaskiner	9 %
– Övriga maskiner och anordningar	5 %
– Bärbara datorer och motsvarande	30 %
– Övrig datautrustning	15 %
– Glasögon	15 %
– Idrottsredskap och -utrustning	15 %
– Gångkläder och skodon	15 %
– Egendom som används eller är avsedd för företagaverksamhet	15 %
– Mobiltelefoner och motsvarande	30 %

Avdraget räknas från nyanskaffningspriset för ett motsvarande nytt föremål. På nyanskaffningspriset för en enskild del av ett föremål eller en anordning görs åldersavdraget enligt anordningens ålder som helhet, även om den enskilda delen skulle vara yngre. Avdraget görs inte för det år anordningen tagits i bruk. Vid beräkning av åldersavdragen avses med det första användningsåret det år när föremålet tagits i bruk. Det första användningsåret upphör vid kalenderårets slut, oberoende av vilken tid på året föremålet har tagits i bruk. Åldersavdraget görs också för skadeåret. Åldersavdraget uträknas enligt antalet år multiplicerat med avdragsprocenten.

För ovannämnda föremål återstår i pris alltid minst 10 % av nyanskaffningspriset för ett nytt motsvarande föremål, med undantag av följande föremålsgrupper: bärbara datorer och motsvarande, övrig datautrustning, glasögon, gångkläder och skodon samt mobiltelefoner och motsvarande.

Avdraget görs inte på reparationskostnader som grundar sig på räkning. Reparationskostnaderna ersätts högst upp till det skadebelopp som uträknats med avdrag för självrisken.

6.2.3.4 UTRÄKNING AV BELOPPET AV SKADA PÅ MOTORFORDON OCH ÖVRIGA MOTORDRIVNA FORTSKAFFNINGSMEDEL

Beloppet av skada på motorfordon och övriga motordrivna fortkaffningsmedel samt delar och utrustning till dem räknas enligt deras gängse pris. Reparationskostnaderna ersätts högst upp till föremålets gängse pris med avdrag för självrisken.

6.2.4 ÖVRIG EGENDOM

6.2.4.1 HYRD ELLER LÅNAD EGENDOM

Priset på hyrd eller lånad egendom uppskattas och skadebeloppet uträknas enligt samma grunder som i fråga om eget lösöre, i det fall att egendomen, om den ägdes av den försäkrade, skulle ingå i dennes försäkrade lösöre.

6.2.4.2 FAST INREDNING I LÄGENHET

Skada som drabbar egendom som hör till lägenhetens fasta inredning uppskattas och skadebeloppet uträknas enligt samma grunder som i fråga om skada på försäkringstagarens egen egendom.

På VVS-anordningar och elektriska anordningar i byggnad tillämpas avdragen på VVS-anordningar och elektriska anordningar enligt punkt 6.2.1.5 i villkoren. Det högsta ersättningsbeloppet som utbetalas på basis av försäkringen har antecknats i försäkringsbrevet.

6.3 UTBETALNING AV ERSÄTTNING

6.3.1 REPARATION

Sakskador ersätts i första hand genom att reparationskostnaderna betalas. Med reparation avses att egendomen återbördas i motsvarande skick, som den hade före skadan.

Reparationskostnaderna ersätts enligt det pris för vilket försäkringsbolaget hade kunnat låta reparera egendomen.

I reparationskostnader utbetalas högst egendomens pris före skadan.

6.3.2 ENGÅNGSERSÄTTNING

Om egendomen inte kan repareras, utbetalas i engångsersättning högst föremålets nyanskaffningspris omedelbart före skadan med avdrag för det skadade föremålets resterande pris, åldersavdrag och självrisk. I detta fall övergår det skadade lösöret i försäkringsbolagets ägo.

Om egendomen inte repareras trots att det skulle vara möjligt, utbetalas som engångsersättning ett penningbelopp som motsvarar de uppskattade reparationskostnaderna, dock högst upp till det värde som egendomen hade före skadan.

6.3.3 NY EGENDOM I DEN SKADADE EGENDOMENS STÄLLE

Försäkringsbolaget kan alternativt ersätta en sakskada genom att i det skadade eller stulna föremålets ställe skaffa motsvarande föremål som är avsett för samma ändamål. Härvid övergår det skadade föremålet i försäkringsbolagets ägo.

Om den som är berättigad till ersättning inte vill skaffa motsvarande föremål i det skadade föremålets ställe, trots att detta skulle vara möjligt, uträknas penningersättningen från det pris för vilket motsvarande föremål kunde skaffas i det skadade föremålets ställe. Från anskaffningspriset görs avdrag för åldersavdrag och självrisk.

6.4 SJÄLVRISK OCH ÖVRIGA AVDRAG

6.4.1 SJÄLVRISK

Från det skadebelopp som ersätts avdras en självrisk. Självriskens fastställs enligt försäkringsbrevet och dessa försäkringsvillkor.

Om flera försäkringsobjekt ersätts på basis av samma försäkringsfall med olika självrisker i försäkringskydden, avdras endast den största självrisk.

Självrisk avdras inte

- för kostnader för avvärjning och begränsning av skada
- om objektet varit skyddat med av försäkringsbolaget godkänd säkerhets- eller larmanordning och denna anordning eller dess funktion förhindrat uppkomsten av skada eller begränsat skadans omfattning
- från ersättningen för kostnader som nämns i villkorspunkterna 6.1.3.2 och 6.1.3.3.

Vid skada på byggnad som är under uppförande eller ombyggnad samt på material, byggarbetsbaracker och arbetstagarnas egendom avdras en självrisk som är dubbelt så stor som den självrisk som valts för objektet, dock högst 1 700 euro.

Om byggnaden eller lägenheten är uthyrd, avdras vid ett skadefall en självrisk som är dubbelt så stor som den självrisk som valts för objektet, dock högst 1 700 euro.

Vid skada på byggnad till följd av översvämning på grund av störtregn, översvämning i vattendrag eller havsvattenöversvämning som ersätts från naturfenomenskyddet avdras en självrisk som är fyra gånger så stor som den självrisk som valts för objektet, dock högst 1 700 euro.

6.4.2 INVERKAN AV DEN FÖRSÄKRADES EGET FÖRFARANDE

Försäkringsbolaget kan nedsätta eller förvägra ersättning till sådan försäkrad eller med honom jämställbar person, som

1. orsakat försäkringsfallet uppsåtligt eller av grov oaktsamhet; detsamma gäller försäkringsfall, där den försäkrades bruk av alkohol eller berusande medel har varit en bidragande orsak till försäkringsfallet (punkt 6.1 i de allmänna avtalsvillkoren)
2. försummat att iaktta försäkringens säkerhetsföreskrifter (punkt 5 i villkoren och punkt 5.1.1 i de allmänna avtalsvillkoren)
3. försummat att vidta åtgärder för att avvärja eller begränsa skada (punkt 5.2.1 i de allmänna avtalsvillkoren).

I punkt 7 i de allmänna avtalsvillkoren redogörs för vilka personer som jämföras med den försäkrade.

6.4.3 SKATTELAGSTIFTNINGENS INVERKAN

Vid uträkning av ersättningsbeloppet beaktas lagarna om beskattning.

6.4.4 UTRÄKNING AV AVDRAG

Självriskerna och övriga avdrag avdras från det ersättningsbara skadebeloppet i form av successiva räkneoperationer i följande ordning:

1. beloppet av eventuell skatt
2. avdrag på basis av livslängd (åldersavdrag)
3. självrisk
4. minskad ersättning till följd av den försäkrades förfarande.

6.5 INDEXJUSTERING

Maximiersättningarna, självriskerna och försäkringspremierna justeras årligen vid ingången av nästa försäkringsperiod. Som justeringstal används poängtalet för september föregående kalenderår.

I byggnadsobjekt används byggnadskostnadsindex och i övriga objekt levnadskostnadsindex.