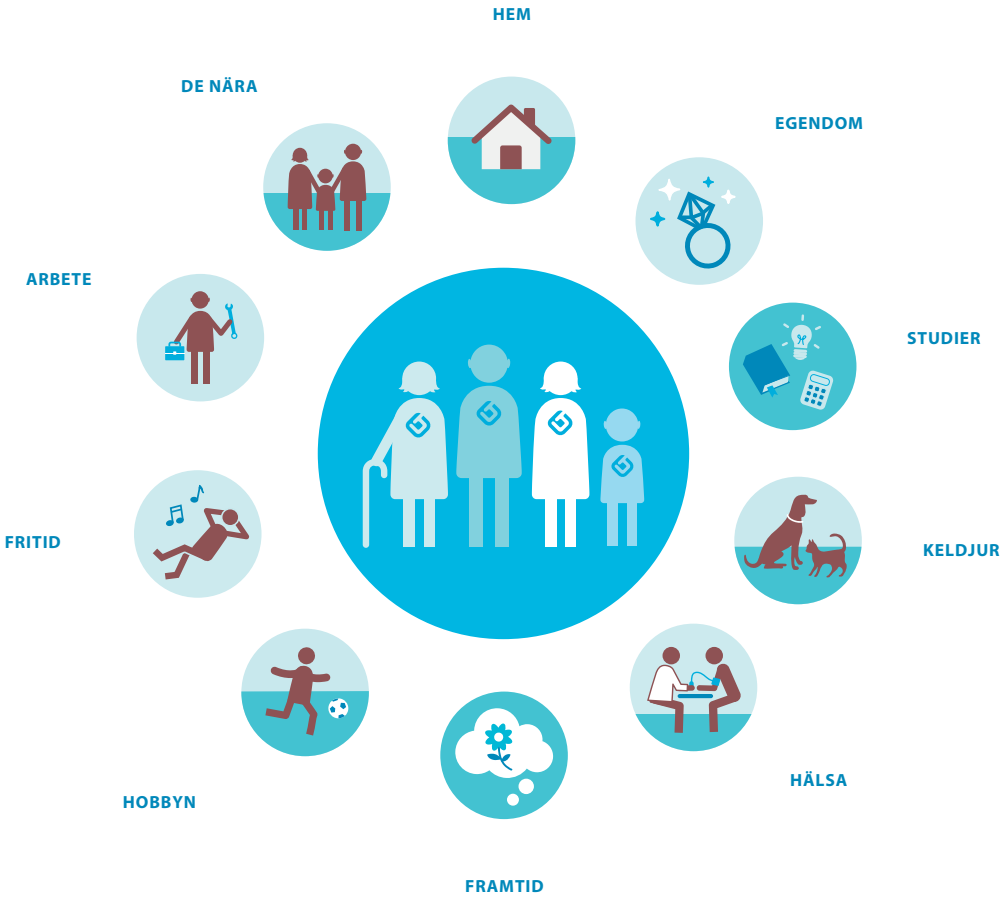
Produktfakta
Gäller från 1.1.2019



HUSHÅLLETS FÖRSÄKRINGAR

HÄLSOFÖRSÄKRING
PERSON- OCH RESEFÖRSÄKRING
HEMFÖRSÄKRING
DJURFÖRSÄKRINGAR
BÅTFÖRSÄKRING
SKOGSFÖRSÄKRING

LOKALTAPIOLA



Vilka saker är viktiga för dig? Vad kan hända och ske? Vad vill du förbereda dig på?

Vi i LokalTapiola finns till för dig. Tillsammans med dig bygger vi upp ett försäkringsskydd som är lämpligt för just dig och din livssituation.

I denna produktfakta redogör vi för försäkringar för hushållet: Person- och reseförsäkring, hemförsäkring, hund-, katt- och hästförsäkringar, båtförsäkring och skogsförsäkring. För fordonsförsäkringar och livförsäkringar redogörs i en egen produktfakta.

Produktfakta är ingen fullständig redogörelse för försäkringarna. Bekanta dig också alltid noggrant med de gällande försäkringsvillkoren.

Innehåll

Hälsoförsäkring 5
Person- och reseförsäkring 5
Hemförsäkring 15
Hund- och kattförsäkring 28
Hästförsäkring 35
Båtförsäkring 43
Skogsförsäkring 53
Läs även detta! 60



Hälsoförsäkring

Vår hälsoförsäkring är mer än en försäkring, den är en tjänst. Frisk!-tjänsten inkluderar Hälsoförsäkring och HälsoHjälpen.

Försäkringen ersätter kostnader för undersökningar av sjukdom eller skada, till exempel läkararvoden och kostnader för röntgen- och laboratorieundersökningar. Via HälsoHjälpen får du goda råd av hälsovårdsexperter vid olika besvär, allt från förkylningar till benbrott. Du får även tillgång till en distansläkartjänst och chattjänst eftersom man inte alltid behöver besöka en läkare för att bli frisk. HälsoHjälpen är en del av LokalTapiolas ersättningstjänst och tjänsten produceras av Mehiläinen Ab.

Försäkringen täcker inte vård vid sjukdom eller olycksfall, till exempel läkemede.

FEM GODA SKÄL ATT TECKNA LOKALTAPIOLAS HÄLSOFÖRSÄKRING

1. Vid behov snabbt till läkare och större frihet att välja hälsotjänster.
2. Tjänsten HälsoHjälpen hjälper, ger råd och hänvisar till vård dagligen klockan 7-23.
3. Ingen självrisk och inga ersättningsansökningar.
4. Vi fordrar ingen hälsoutredning – en försäkring för alla oberoende av ålder och hälsa.
5. Även om vården inte omfattas av försäkringen har du tillgång till vårdkostnadsförmånerna som LokalTapiola förhandlat fram.

Innehåll

Hälsoförsäkring 3
Ikraftträdande och giltighet 4
Sjukdom och olycksfall 4
Vad ersätter försäkringen? 4
Hur använder jag försäkringen? 4

Ikraftträdande och giltighet

Försäkringen kan beviljas till en person som bor stadigvarande i Finland och som har ett gällande FPA-kort som bevis på att personen omfattas av det finska bosättningsbaserade socialskyddet, oavsett ålder eller hälsohistoria. För ett barn kan försäkringen tecknas genast efter födseln.

Det är lätt att teckna hälsoförsäkring eftersom vi inte kräver en hälsoutredning. Åldern påverkar inte beviljandet eller giltigheten av försäkringen.

Försäkringen träder i kraft tidigast den dag när försäkringsansökan getts eller skickats till LokalTapiola.

Försäkringen gäller dygnet runt både i arbetet och på fritiden i hela världen. Försäkringen ersätter dock endast kostnader för undersökningar som gjorts i Finland. Försäkringen gäller även vid idrott med undantag av professionell idrott. Definitionen på professionell idrott finns i punkt 4.2 i försäkringsvillkoren.

Sjukdom och olycksfall

Med sjukdom avses ett symptom eller tillstånd som kräver att man konsulterar en läkare och som börjat oberoende av den försäkrades vilja och som inte är ett olycksfall.

Ett olycksfall är en plötslig händelse som sker oberoende av den försäkrades vilja och som beror på en yttre orsak och orsakar den försäkrade en fysisk skada. Som olycksfall anses även solsting, värmeslag, gasförgiftning samt förgiftning som orsakats av ämne som intagits i misstag. Utöver dessa anses som olycksfall skada som orsakats av signifikant tryckvariation.

Vad ersätter försäkringen?

Försäkringen ersätter kostnader som uppstår när en sjukdom eller en skada orsakad av olycksfall undersöks för att få en diagnos. Sådana kostnader kan vara

- läkararvoden
- kostnader för laboratorieundersökningar, röntgen eller bilddiagnostik.

Ersättning förutsätter att

- sjukdomen eller skadan undersöks eller diagnostiseras för första gången
- undersökning har sökts via HälsoHjälpen.

Försäkringen ersätter inte bl.a.

- vårdkostnader, till exempel operationer
- fysioterapi
- läkemedel
- sjukhusets vårddagsavgifter
- hälsoundersökningar.

Om läkaren ger vård samtidigt med undersökningen så ersätts endast kostnaderna för undersökningen.

En exakt lista på ersättningsbegränsningarna finns i punkt 8.3 i försäkringsvillkoren.

Hur använder jag försäkringen?

Kontakta alltid HälsoHjälpen om du inte känner dig frisk eller om du drabbas av ett olycksfall. I HälsoHjälpen får du hjälp av en hälsovårdsexpert varje dag kl. 7-23 på numret 0206 1000. Vid behov bokas en tid till läkare åt dig och ditt ersättningsärende tas till handläggning. Du har även tillgång till en distansläkare och chattjänst. Tillfrisknandet börjar genom att kontakta HälsoHjälpen.

Försäkringsbelopp och premier

I hälsoförsäkringen kan du som försäkringsbelopp välja 500 eller 1000 euro. Försäkringsbeloppet är per försäkringsperiod. Summan du väljer är alltså maximibeloppet som du kan använda till försäkringsersättningar under en försäkringsperiod.

Premien påverkas av din ålder, bosättningsort och försäkringsbeloppet du valt. Även levnadskostnadsindexet påverkar årligen premierna och försäkringsbeloppet. Försäkringen har ingen självrisk.

I slutet av produktfaktan kan du läsa om viktiga saker som gäller alla försäkringar.



Person- och reseförsäkring

Hälsan är väl viktig för dig? Du kan råka ut för situationer i livet där sjukdom eller olycksfall kan ha tråkiga följder. När du har förberett dig med en omfattande försäkring, får du vård snabbare.

Om du reser är reseförsäkringen lika viktig som passet och tandborsten.

FEM GODA SKÄL ATT TECKNA LOKALTAPIOLAS PERSON- OCH RESEFÖRSÄKRING

1. Du kan teckna en försäkring för ditt barn redan före födseln och om du så önskar kan försäkringen fortsätta utan avbrott ända till ålderdomen.
2. Till försäkringen kan du välja de skydd som du behöver.
3. Få vård utan att köa. Med en Person- och reseförsäkring behöver du inte vänta flera månader i operationskö eller köa i timmar för ett läkarbesök.
4. På resor är det lätt hänt att olyckan är framme. Vård av sjukdom eller olycksfall utomlands kan bli dyrare än i hemlandet. Därför är det viktigt att du även har valt resenärförsäkring till din försäkring.
5. Tävlingsidrottare har nytta av att utvidga försäkringen så att den även omfattar vårdkostnader vid idrottsolycksfall.

Innehåll

Personförsäkring 6
Reseförsäkring 7
Giltighet vid idrott 8
Sjukdom 9
Olycksfall 10
HälsoHjälpen 12
Sjukdom och olycksfall under resa 13
Premier och rabatter 14

Försäkring från baby till farfar

Person- och reseförsäkring består av delar och av dessa delar kan du bygga upp ett försäkringsskydd som är lämpligt för dig. Du kan välja nödvändiga skydd för sjukdom och olycksfall för dig själv, för ditt barn eller för ditt barn som ska födas samt försäkra dig själv och ditt resgods även för skador som inträffar under resa.

Person- och reseförsäkring är en försäkring för hela livslängden dvs. försäkringen kan hållas i kraft ända till ålderdomen.

Personförsäkring

Vårdkostnadsskydd vid olycksfall utgör grunddelen i personförsäkringen. Du kan dessutom utvidga din försäkring att även omfatta vårdkostnader vid sjukdom, vårdkostnader vid idrottsolycksfall, men till följd av olycksfall och dödsfall genom olycksfall samt dagpenning vid olycksfall.

Du kan ansöka om försäkring om du har ett giltigt Fpa-kort, en stadigvarande boningsort i Finland och du bor över hälften av året i Finland.

Väljs vårdkostnadsskydd vid sjukdom till försäkringen, beviljas försäkringen på basis av den försäkrades hälsoutredning.

Reservering av barnförsäkring för ett barn som ska födas

Genom att redan före födseln teckna en försäkring för ditt barn säkerställer du dig om att du får försäkringen utan eventuella sjukdomsspecifika begränsningar. Det kan bli begränsningar i försäkringen om barnet har någon sjukdom eller något sjukdomssymptom innan försäkringen har tecknats.

Med reservering av barnförsäkring för ett barn som ska födas har man rätt att genast då barnet föds få i kraft vårdkostnadsskydden vid sjukdom och olycksfall samt valbart även skydden vid men till följd av olycksfall och dödsfall genom olycksfall.

Reservering av barnförsäkring för ett barn som ska födas kan ansökas efter graviditetsvecka 10, då ultraljudsundersökningen är gjord och senast två månader före barnets beräknade födelsetid. Reserveringen av barnförsäkring beviljas på basis av moderns hälsoutredning. Vid ansökan om reservering ska modern vara under 43 år.

Om försäkringen kan beviljas, skickar vi en bekräftelse på reserveringen samt en faktura på reserveringspremien till dig. För att försäkringen ska träda i kraft krävs att reserveringspremien betalas senast på förfallodagen.

Barnets namn och personbeteckning ska meddelas till LokalTapiola.

Personförsäkringens giltighet

Personförsäkringarna gäller dygnet runt överallt i världen både i arbetet och på fritiden, men som vårdkostnader för sjukdom ersätts bara kostnader till följd av vård som getts och undersökningar som gjorts i Finland. Vård till följd av olycksfall ersätts även utomlands. Vårdkostnader och dagersättning betalas inte om olycksfallet har inträffat efter att det har gått över 12 månader sedan vistelsen utomlands började.

En oavbruten resa eller vistelse utomlands anses inte avbruten på grund av ett besök i hemlandet, som är kortare än 14 dygn, ifall avsikten är att återvända till samma resmål utomlands.

Reseförsäkring

Reseförsäkringen består av en resenärförsäkring samt av en resgodsförsäkring som enligt dina behov kan tecknas tillsammans eller separat.

Resenärförsäkring

Resenärförsäkringens grunddel utgörs av skydd som tecknas för vårdkostnader vid sjukdom och olycksfall under resa som alltid innehåller även skydden för annullering av resa, avbrytande av resa och försening från resa. Försäkrade i dessa skydd är också egna barn och barnbarn under 18 år som reser med.

Till resenärförsäkringen kan du dessutom ansluta skydd vid men till följd av olycksfall och skydd vid dödsfall genom olycksfall, vilka presenteras i tabellen på sida 9 under personförsäkringen samt vid behov utvidga ditt försäkringsskydd att även omfatta vårdkostnader vid idrottsolycksfall under resa. Varje försäkrad behöver dock en egen separat försäkring för dessa skydd.

Resgodsförsäkring

Resgodsförsäkring innehåller alltid reseansvarsförsäkring och reserättsskyddsförsäkring.

Vänligen notera att resgods även kan vara försäkrat med hemförsäkringen. Kontrollera försäkringsskyddet för din hemförsäkring innan du tecknar en separat resgodsförsäkring.

Både resgods som tillhör dig och medresande personer som bor i samma hushåll är försäkrat i resgodsförsäkringen.

Reseförsäkringens giltighet

Reseförsäkringen gäller överallt i världen under arbets- och semesterresor som påbörjas i Finland och som varar högst tre månader. Om man särskilt kommer överens om det, gäller reseförsäkringen också om resan varar längre än tre månader.

En oavbruten resa eller vistelse utomlands anses inte avbruten på grund av ett besök i hemlandet, som är kortare än 14 dygn, ifall avsikten är att återvända till samma resmål utomlands.

Försäkringen gäller utomlands och i Finland när resmålet ligger över 50 kilometer från hemmet, arbetsplatsen, studieplatsen eller fritidsbostaden. Reseförsäkringen gäller dock inte resor mellan dessa platser. Reseförsäkring gäller inte heller på krigsriskområden, om inte annat överenskommits.

Längre utlandsresor

Om du tänker resa utomlands för en längre tid, till exempel för att studera under ett år eller till södern över vintern, ska du teckna en reseförsäkring för hela resan även om du besöker Finland då och då. För att du ska kunna få ersättning för vårdkostnader till följd av sjukdom eller olycksfall under resa, ska ditt Fpa-kort vara giltigt under hela utlandsvistelsen.

Giltighet vid idrott

Person- och reseförsäkringen gäller i all idrottsverksamhet för försäkrade under 17 år. För 17 år fyllda personer gäller försäkringen vid idrott som den försäkrade utövar för att upprätthålla den egna fysiska konditionen, inte i tävlingsidrott.

Utöver skydd vid men till följd av olycksfall och dödsfall genom olycksfall gäller försäkringen för person som fyllt 17 år inte i följande riskfyllda idrottsgrenar eller aktiviteter och inte heller i engångstest av aktiveter i anslutning till dessa:

- kraftsporter såsom tyngdlyftning, styrkelyftning, body building eller motsvarande
- kamp-, kontakt- och självförsvarssporter såsom boxning, brottning, fribrottning, judo, karate, fäktning eller motsvarande
- motorsporter såsom rally, go-kart, motocross eller motsvarande
- klättringsgrenar såsom bergs-, klipp-, is-, eller väggklättring eller motsvarande
- idrott som sker i luften såsom fallskärmshopp, hängglidflygning, parasailing, segelflygning, basehopp, träning i vindtunnel, flygning med ultralätt flygplan byggt i hobbysyfte eller motsvarande
- speedski, störtlopp, freestyle eller offpiståkning
- amerikansk fotboll och australisk fotboll eller rugby
- lacrosse
- bungyhopp
- dykning med dykarutrustning eller fridykning
- roller derby
- downhill och utförsåkning med skridskor
- båtsport på världshaven
- vandring eller utfärder utomlands i öken, ödemark, djungel, berg eller på glaciärer eller i andra obebodda områden.

Du kan vid behov utvidga vårdkostnadsskyddet vid olycksfall och vid olycksfall under resa för en försäkrad som fyllt 17 år att även gälla tävlingsidrott och vissa av ovan nämnda riskfyllda idrottsgrenar och aktiviteter.

Försäkringsskydd vid idrott

Till din försäkring kan anslutas skydd vid idrottsolycksfall. Du behöver denna utvidgning av vårdkostnadsskyddet vid olycksfall om du har fyllt 17 år och som idrottare deltar i tävling eller match arrangerad av idrottsförbund eller -förening eller i träning enligt träningsprogram eller som hobby har någon av de farliga grenarna eller aktiviteterna som separat anges i villkoren.

Idrott anses vara tävlingsidrott när till den ansluts tävling, match eller annat idrottsevenemang vars arrangör förutsätter att deltagaren tecknar en licens, har ett spelpass eller motsvarande eller undertecknar en ansvarsfrihetsklausul.

Till din försäkring kan även anslutas skydd vid idrottsolycksfall under resa. Skyddet utvidgar giltigheten för vårdkostnadsskyddet vid olycksfall under resa för att även omfatta tävlingsidrott eller utövande av riskfyllda idrottsgrenar och aktiviteter vid utlandsresor enligt ditt val. Utvidgningen kan tecknas som tidsbestämd under din resa.

Prissättningen av skydd som omfattar idrottsolycksfall och idrottsolycksfall under resa grundar sig på olycksfallsrisken i idrottsgrenen eller disciplinen.

EXEMPEL:

1. Du spelar fotboll men deltar inte i matcher som arrangeras av en förening eller ett idrottsförbund och du tränar inte för matcher. Du behöver inget separat vårdkostnadsskydd vid idrott.
2. Du spelar rinkbandy i en klubb och deltar i träningar och matcher på tävlingsnivå som arrangeras av en förening eller ett förbund. Du behöver ett vårdkostnadsskydd vid idrott.
3. Du spelar golf och deltar i tävlingar arrangerade av förening eller förbund. Träningen sker med inriktning på tävlande. Du behöver ett vårdkostnadsskydd vid idrott.

Skydd vid person- och reseförsäkringar

Reservering av barnförsäkring för ett barn som ska födas	Personförsäkring från baby till farfar	Ålder för bevil-jande av skydd	Ålder för upp-hörande av skydd	Självrisk
Vårdkostnader vid sjukdom	Vårdkostnader vid sjukdom	0–64	80	100 eller 300 euro + 10 % /kalenderår
Vårdkostnader vid olycksfall	Vårdkostnader vid olycksfall	0–99	100	Ingen självrisk
	Vårdkostnader vid idrottsolycksfall	17–99	100	100 euro + 10 % / olycksfall
	Dagpenning vid olycksfall	17–59	65	0, 30 eller 90 dygn
Men till följd av olycksfall	Men till följd av olycksfall	0–99	100	Ingen självrisk
Dödsfall genom olycksfall	Dödsfall genom olycksfall	0–99	100	Ingen självrisk
Resenärförsäkring	**Resgodsförsäkring**	**Ålder för bevil-jande av skydd**	**Ålder för upp-hörande av skydd**	**Självrisk**
Vårdkostnader vid sjukdom och olycksfall under resa		0–99	100	Ingen självrisk
Annullerad resa				
Avbruten resa				
Försening från resa				
Vårdkostnader vid idrotts-olycksfall under resa		17–99	100	Ingen självrisk
	Resgods			Ingen självrisk
	Reseansvarsförsäkring			50 euro/skada
	Reserättsskyddsförsäk-ring			15 %, minst 150 euro

Skydden med grå bakgrundsfärg utgör grunden för försäkringen och du kan utöver dem teckna andra nödvändiga skydd.

Sjukdom

Vad menas med sjukdom?

Med sjukdom avser vi ett sådant tillstånd som kräver sjukvård, som under försäkringens giltighetstid har börjat utan den försäkrades förskyllan och som inte är ett olycksfall.

Vårdkostnadsskydd vid sjukdom

Som vårdkostnader för sjukdom ersätts enligt fakturor eller verifikat i original kostnader för vård som getts och undersökningar som gjorts i Finland och som uppkommit under skyddets giltighetstid. Kostnaderna ersätts om undersökning och vård av sjukdom har ordinerats av läkare och är nödvändiga för undersökningen och vården av sjukdomen.

Vårdkostnader ersätts högst upp till 55 000 euro. Vårdkostnaderna ersätts till den del som de inte ersätts på basis av sjukförsäkringslagen eller någon annan lag. Från vårdkostnader som ersätts från vårdkostnadsskydd vid sjukdom avdras självriskandelen. Självrisken är per kalenderår (1.1 - 31.12). Självrisken avdras per kalenderår på grund av när kostnaden har uppstått oberoende av när ersättning har sökts. Självrisken består av ett fast eurobelopp och en procentuell andel. Från vårdkostnaderna per kalenderår avdras självrisken i euro (antingen 100 eller 300 euro) samt 10 % av de kostnader som överstiger självrisken i euro.

EXEMPEL:

Kunden söker ersättning för vårdkost-nader vid sjukdom 250 euro från vilket avdras kalenderårets självrisk 100 euro samt 10 % från ersättningarna som överstiger självrisken (15 euro). Ersättningen som betalas är 135 euro. Under samma kalenderår söker kunden ersättning på nytt för vårdkostnader vid sjukdom 100 euro. Från ersättningen avdras endast 10 % (10 euro) som självrisk. Ersättning som betalas är 90 euro.

Som sjukvårdskostnader ersätts bland annat
- undersökningar, vård och läkemedel som läkare ordinerat
- vårddagsavgifter på sjukhus högst 500 euro per dag.

Som sjukvårdskostnader ersätts inte till exempel
- rese- och övernattningskostnader
- fysioterapi, fysikalisk vård eller annan med dessa jämställd vård
- kostnader för tal-, psyko- eller ergoterapi eller neuropsykologisk rehabilitering eller annan med dessa jämförbar terapi eller rehabilitering
- näringspreparat, vitaminer, hälsokostprodukter m.m.
- spårämnesundersökningar eller med dessa jämställda andra undersökningar
- proteser, medicinsk utrustning eller andra hjälpmedel
- vård av tandsjukdomar
- vård av venös insufficiens i nedre extremiteterna (åderbråck)
- borttagning av födelsemärke
- förebyggande vård, medicinbehandlingar eller vaccineringar och inte heller hälso- eller periodiska kontroller
- synundersökningar, undersökning av brytningsfel, anskaffning av glasögon eller kontaktlinser, operation av brytningsfel eller gråstarr
- vård av fetma
- kosmetisk eller plastikkirurgisk vård
- kostnader för graviditet, prevention eller barnlöshet.

För ersättningar och deras begränsningar redogörs detaljerat i försäkringsvillkoren.

Olycksfall

Vad är ett olycksfall?

Ett olycksfall är en plötslig händelse som sker utan den försäkrades förskyllan, beror på en yttre orsak och orsakar den försäkrade kroppsskada.

Som olycksfall ersätts också följande skador som skett utan den försäkrades förskyllan
- drunkning
- värmeslag
- solsting
- förfrysning
- förgiftning till följd av ämne som intagits av misstag
- gasförgiftning och
- skada som orsakats av avsevärd tryckförändring.

Som olycksfall ersätts också sträckningsskada i muskel eller sena som orsakats av plötslig rörelse eller kraftansträngning om den inte beror på lyte, skada eller sjukdom som inte ersätts enligt dessa försäkringsvillkor. Ersättning betalas om läkarvården har inletts inom 14 dygn efter att man skadat sig och den betalas för högst sex veckor efter att skadan uppstått. Som kostnader för vård av försträckningsskada ersätts inte magnetundersökning eller operativa ingrepp.

Vad är inte ett olycksfall?

Ersättning betalas inte, om olycksfallet har orsakats
- av den försäkrades sjukdom eller lyte
- i samband med operativt ingrepp, vård eller annan medicinsk åtgärd för att behandla sjukdom eller lyte, om åtgärden inte vidtagits för vård av olycksfall som är ersättningsbart enligt denna försäkring
- av förgiftning till följd av förtärt ämne eller att den försäkrade använt läkemedel, alkohol eller andra droger
- av den försäkrades självmordsförsök.

Ersättning betalas inte för

- ruptur i akillessena eller rotatorkuffen i axel, senruptur i biceps långa huvud eller upprepade urledvridningar och inte heller för bråck i mellankotskiva, buk eller ljumske om inte skadan orsakats av ett olycksfall i vilket även friska vävnader skulle skadas
- smittosam sjukdom eller sjukdom orsakad av insektbett eller motsvarande bett
- psykiska följder till följd av olycksfall.

Alla olycksfall berättigar inte till försäkringsersättning. Till exempel om en sjukdom, ett lyte, en skada eller en degeneration i stöd- och rörelseorganen, som inte beror på olycksfallet, i väsentlig mån har bidragit till att skadan uppkommit eller till att dess läkning fördröjts, betalas ersättning bara till den del som den anses ha orsakats av olycksfallet.

Vårdkostnadsskydd vid olycksfall

Skyddet ersätter vårdkostnader till följd av olycksfall. En förutsättning för ersättning av vårdkostnader är att försäkringsskyddet är i kraft vid tidpunkten för olycksfallet och fortlöpande vid kostnadernas uppkomst.

Vårdkostnaderna ersätts om undersökningen och vården av skadan har ordinerats av en läkare och är nödvändiga för undersökningen eller vården av skadan. Vårdkostnaderna ersätts till den del som de inte ersätts på basis av sjukförsäkringslagen eller någon annan lag.

Ersättning för vårdkostnader till följd av olycksfall betalas också för vård som getts och undersökningar som gjorts utomlands, dock under högst ett års tid från att utlandsresan började.

Maximibeloppet för vårdkostnaderna per olycksfall kan väljas mellan 2 500 och 20 000 euro. Vårdkostnaderna till följd av olycksfall har ingen självrisk.

Som vårdkostnader till följd av olycksfall ersätts bland annat

- undersökningar, vård och läkemedel som läkare ordinerat
- nödvändiga och behövliga resekostnader i anslutning till ovannämnd undersökning och vård
- sjukhusets vårddagsavgifter
- en vårdperiod som omfattar högst 15 fysikaliska behandlingar om skadan som orsakats av olycksfall nödvändigtvis kräver fysikalisk vård som ordinerats av läkare
- under högst två månader efter att operationsvård eller gipsvård påbörjats hyreskostnader för efter operationsvården eller gipsvården behövliga tillfälliga medicinska hjälpmedel som är nödvändiga för att kunna röra sig
- det första ortopediska stödet eller förbandet som ordinerats på grund av skadan
- glasögon som ordinerats på grund av olycksfallsskada som försämrat synförmågan och som är den försäkrades första glasögon
- reparationskostnader eller återanskaffningskostnader för motsvarande glasögon, hörapparat, löstagbar tandprotes och säkerhetshjälm. Den försäkrade ska ha använt föremålet när olycksfallet inträffade och olycksfallet ska ha krävt läkarvård. Reparationen eller återanskaffningen ska göras inom två månader från olycksfallet. Ersättning betalas högst upp till 500 euro per olycksfall och objekt som gått sönder
- förbandsmaterial och anskaffning av första ortopediska stödet eller förbandet som ordinerats för behandling av olycksfallsskadan.

Som vårdkostnader till följd av olycksfall ersätts till exempel inte

- inkomstbortfall eller andra indirekta kostnader
- proteser, medicinsk utrustning eller andra hjälpmedel förutom det första ortopediska stödet eller förbandet som ordinerats på grund av olycksfallet och anges i vårdkostnader som ersätts.

För ersättningar och deras begränsningar redogörs detaljerat i försäkringsvillkoren.

Dagpenningskydd vid olycksfall

Dagpenning betalas för arbetsoförmåga till följd av olycksfall för en av läkare ordinerad tid av arbetsoförmåga och betalningen upphör senast när ett år förflutit från olycksfallet.

Storleken på dagpenningen jämkas enligt förvärvsinkomster. Du kan välja dagpenningskydd vid olycksfall utan självrisktid eller med en självrisktid på 30 eller 90 dagar.

Dagpenning betalas då för den tid som den försäkrades arbetsoförmåga under försäkringsskyddets giltighetstid har fortgått över den självrisktid som antecknats i försäkringsbrevet. Syftet med dagpenningskyddet är att ersätta den försäkrades inkomstbortfall på grund av arbetsoförmåga. Om det sker ändringar i din livssituation som gäller förvärvsarbete, t.ex. om du går i pension eller blir vårdledig, ska detta meddelas till oss eftersom dagpenningen är avsedd för de som förvärvsarbetar.

Dagpenning är skattepliktig inkomst.

Skydd vid men till följd av olycksfall

Med ett bestående men till följd av olycksfall avses ett på medicinska grunder bedömt allmänt bestående men, som den försäkrade orsakas av en kroppsskada. Vid fastställande av det bestående menet används statsrådets invaliditetsklassificering som endast grundar sig på kroppsskadans kvalitet, inte på den försäkrades yrke eller fritidsintressen.

Ersättning för bestående men betalas när menet har blivit bestående. Menet ska yppa sig inom tre år efter olycksfallet. Ersättningen utgörs av den del av försäkringsbeloppet som gällde vid skadetidpunkten och som motsvarar invaliditetsklassen. Du kan som försäkringsbelopp välja till exempel 200 000 euro.

EXEMPEL:
Den försäkrades tumme amputerades till följd av ett olycksfall. Enligt social- och hälsovårdsministeriets invaliditetsklassificering orsakade amputeringen men i enlighet med invaliditetsklass 4 (20 %). Försäkringsbeloppet var 200 000 euro. Ersättning för bestående men betalades enligt 20 % x 200 000 euro = 40 000 euro.

Skydd vid dödsfall genom olycksfall

Syftet med dödsfallsersättningen är att trygga de anhörigas utkomst och underlätta den ekonomiska anpassningen till den nya situationen. För den försäkrades dödsfall genom olycksfall betalas det försäkringsbelopp som gällde vid tidpunkten för olycksfallet. Du kan som försäkringsbelopp välja till exempel 200 000 euro. En förutsättning för betalning av dödsfallsersättning är att skyddet är fortlöpande i kraft vid tidpunkten för olycksfallet och när den försäkrade avlider. Dödsfallsersättningen betalas inte om den försäkrade avlider efter att tre år förflutit sedan det ersättningsbara olycksfallet.

Förmånstagare och ändring eller återkallande av förmånstagare ska skriftligen meddelas till försäkringsgivaren. Genom att kontrollera den utredning över försäkringsskyddet som vi årligen skickar ut, säkerställer du dig om att även förmånstagarförordnandet är tidsenligt.

HälsoHjälpen hjälper då du insjuknar eller drabbas av ett olycksfall

Kontakta HälsoHjälpen när du funderar på hälsoärenden eller blir sjuk eller råkar ut för ett olycksfall. Sjuksköterskorna och läkarna vid HälsoHjälpen hjälper dig varje dag kl. 7–23. Du når dem via chatten i appen HälsoHjälpen eller genom att ringa nummer 0206 1000. Samtidigt får du även genast i gång ditt ersättningsärende.

HälsoHjälpen är mera än en distanstjänst. Läkarna kan i de flesta fallen kartlägga, ge råd och sköta dina besvär och symptom på distans och du slipper onödiga besök och din vardag underlättas betydligt. Tillsammans hittar vi den tjänst som passar bäst just för dig. Om du ändå behöver en mottagningstid till en läkare, bokar vi en tid åt dig. Det omfattande nätverket av vårdinrättningar möjliggör betjäning nära dig.

Ladda ner HälsoHjälpen gratis från App Store eller Google Play Store. Tjänsten HälsoHjälpen är avsedd för våra hälso-, sjukkostnads-, olycksfalls- och reseförsäkringskunder och den produceras av Mehiläinen Oy.

Sjukdom och olycksfall under resa

Vad är sjukdom under resa?

Med sjukdom under resa avses en oförutsedd sjukdom som börjar under resan och som kräver läkarvård. Vård måste uppsökas under resan eller inom två veckor efter att resan avslutats. Denna tidsfrist tillämpas dock inte när sjukdomen under resa är en infektionssjukdom med längre inkubationstid. Resenärförsäkringen ersätter även vård på resmålet som är jämförbar med första hjälpen om den försäkrades sjukdom eller skada som börjat före resan plötsligt försämras. Sådana fall bedöms utgående från medicinska grunder.

Vård av förstahjälpskaraktär ersätts i resemålet under högst 10 dagar efter att vården påbörjades.

Vad är ett olycksfall under resa?

Ett olycksfall under resa är ett olycksfall som inträffat under en resa dvs. en plötslig händelse som sker utan den försäkrades förskyllan, beror på en yttre orsak och orsakar den försäkrade kroppsskada.

Vårdkostnadsskydd vid sjukdom och olycksfall under resa

Skyddet ersätter vårdkostnader till följd av sjukdom eller olycksfall som inträffat under resa. I skyddet ingår även

- annulleringsskydd vid resa
- förseningsskydd vid resa samt
- avbrottsskydd vid resa.

Annullerad och avbruten resa

Om du inte kan påbörja en resa som du betalat eller om en redan påbörjad resa ändras och detta beror på ett tvingande skäl, ersätter försäkringen kostnaderna som orsakas. Tvingande skäl kan vara att man själv eller en nära anhörig plötsligt blir allvarligt sjuk, råkar ut för ett olycksfall eller avlider. Tvingande skäl kan även vara en avsevärd skada som drabbar egendomen i Finland och kräver att man är närvarande på skadeplatsen.

Annulleringsskydd vid resa är i kraft när försäkringen tecknats senast tre dygn innan resan börjar och när orsaken till annulleringen uppstått efter att resan bokades och försäkringen tecknades. Vid annullering ersätts resekostnader som researrangören inte är skyldig att betala. För resor som inte är paketresor är ersättningen högst 5 000 euro per resa och försäkrad, för paketresor finns ingen övre ersättningsgräns.

Vid avbruten resa ersätts

- extra rese- och inkvarteringskostnader när den försäkrade återvänder till hemorten, dock inte måltidskostnader
- ny utresa till resmålet om resan under försäkringens giltighetstid är nödvändig på grund av arbete eller studier
- kostnader upp till 1 700 euro för tjänster och utfärder som betalats före resan och som inte kunnat användas eller göras under resan
- förlorade resdagar till följd av förtida återkomst från resa eller sjukhusvistelse.

Ersättningen är 50 euro per varje resdag den försäkrade förlorat, dock högst för 45 dygn. Ersättningen kan dock högst uppgå till det pris som betalades för resan innan resan påbörjades.

Försening från resa

Med försening från resa avses att den försäkrade vid tur- eller returresan inte kommer i tid till en på förhand bokad anslutande flyg-, båt-, tåg- eller bussförbindelse i enlighet med sin ursprungliga resplan. Försening från resa ersätts om det allmänna färdmedel som den försäkrade använder är försenat på grund av väderleks-hinder, tekniskt fel, trafikolycka, naturkatastrof eller kriminell gärning eller om ett privat kommunikationsmedel som den försäkrade använder råkar ut för en trafikolycka.

Som ersättning för försening från resa betalar Lokal-Tapiola de kostnader som uppstår när resan fortsätter med motsvarande transportförbindelse till det ursprungliga resmålet. Maximiersättningen är 2 000 euro oberoende av vad resan kostade ursprungligen.

Dessutom betalar försäkringen ersättning om den försäkrade på grund av försening som ersätts enligt försäkringsvillkoren är tvungen att på avgångsstället vänta över sex timmar på en resa till utlandet eller returresa därifrån. Efter väntetiden ovan betalas en ersättning på 30 euro för varje påbörjad sex timmars period. Maximiersättningen är 300 euro.

Från ersättningar för försening från resa avdras den kreditering eller ersättning som den försäkrade har rätt att få från transportbolaget eller researrangören.

Ersättning för väntetid och ersättning för förlorade resdagar utbetalas inte för samma tidsperiod.

Resgodsförsäkring

Resgodsförsäkringen ersätter till exempel om resgods går sönder eller stjäls. Från resgodsförsäkringen ersätts även anskaffning av nödvändighetsartiklar, om resgodset anländer över 12 timmar senare än du till resmålet utomlands. Därtill ersätts extra kostnader som orsakats av att pass, visum eller resebiljetter förnyats.

Resgodsförsäkringen ersätter inte
- att egendom försvunnit och glömts kvar
- slitage eller skråmor vid sedvanligt bruk
- stöldskada när stöldplatsen eller -tidpunkten inte kan fastställas.

Även hemförsäkringen kan ersätta resgods. Vänligen kontrollera detta före resan.

Reseansvarsförsäkring

Reseansvarsförsäkring ersätter person- och sakskador som du som privatperson orsakat utomstående under resa och som du enligt lag är ersättningsskyldig för. Reseansvarsförsäkringens syfte är att i fall som omfattas av försäkringen
- ersätta person- och sakskador som drabbar annan part vilka den försäkrade enligt gällande lag är skyldig att ersätta
- klarlägga grunden och beloppet för ersättningskraven som framställts till den försäkrade
- sköta rättegången om ersättningskravet behandlas i rätten.

Reseansvarsförsäkringen ersätter bl.a. inte
- skada på egendom som är i eget bruk
- trafikskada
- skada till följd av den försäkrades förvärvs- eller näringsverksamhet.

Reserättsskyddsförsäkring

Reserättsskyddsförsäkringen ersätter advokat- och rättegångskostnader som orsakas av anlitande av juristhjälp i tviste- och brottmål samt ansökningsärenden, som ansluter sig till privatlivet i egenskap av resenär och har inträffat under resan samt ansluter sig till resan och resandet. Om du önskar använda din försäkring, ska LokalTapiola meddelas därom före uppkomsten av advokat- och rättegångskostnader.

Larmtjänst

Som tilläggsförmån till resenärförsäkringen erbjuder LokalTapiola en larmtjänst som har jour dygnet runt. Om du råkar ut för en nödsituation utomlands kan du ringa +358 800 0 4531 så får du hjälp, råd och betjäning på finska, svenska eller engelska.

Premier och rabatter

Den försäkrades ålder och hemort samt vald självrisk och valt försäkringsskydd påverkar premien.

Premien ändrar årligen i takt med levnadskostnadsindexet om inte annat antecknats i försäkringsbrevet. Premierna ändras också på grund av ålder under försäkringens giltighetstid när den försäkrade uppnår vissa åldergränser.

Premien ändras från början av den försäkringsperiod som följer efter födelsedagen.

I slutet av produktfaktan kan du läsa om viktiga saker som gäller alla försäkringar.



Hemförsäkring

Hemförsäkringen ersätter egendomsskador som uppstår i olika situationer och av olika orsaker i enlighet med den omfattning du valt för försäkringen. Med stöd av hemförsäkringen kan du både försäkra byggnaden och lösegendomen samt även alla andra byggnader och konstruktioner på tomten. I hemförsäkringen kan du vid behov också inkludera en ansvars- och rättsskyddsförsäkring som skydd för dig själv och din familj.

Vid behov kan du när som helst ändra eller utvidga försäkringsskyddet. Därför lönar det sig att regelbundet kontrollera att försäkringsskyddet motsvarar dina behov vid respektive tidpunkt.

FEM GODA SKÄL ATT TECKNA LOKALTAPIOLAS HEMFÖRSÄKRING

1. Du får ekonomiskt skydd för överraskande skador på hemmets byggnader och fritidsbyggnader samt lösegendom
2. Hemförsäkring är samtidigt även en resgodsförsäkring och till och med utan självrisk utomlands
3. Fast inredning i lägenheten ingår också alltid i försäkringen
4. Gårdsbyggnader (med undantag av bastubyggnader) och konstruktioner upp till 12 m² ingår automatiskt i försäkringen
5. Med ansvars- och rättsskyddsförsäkring försäkrar du dig själv och din familj för skador som orsakas andra samt får skydd vid rättsliga tvister

Innehåll

För vem och var gäller Hemförsäkringen? 16
Vilken egendom skyddar Hemförsäkringen? 16
Vilka skador ersätter Hemförsäkringen? 18
Vilka skador ersätter inte Hemförsäkringen? 21
Hur ersätts skador från Hemförsäkring? 22
Ansvarsförsäkring och rättsskyddsförsäkring 25
Försäkringspremier och rabatter samt självrisker .. 26

För vem och var gäller Hemförsäkringen?

Hemförsäkring är en gemensam försäkring för hela hushållet. Försäkringen omfattar egendom för alla familjemedlemmar som stadigvarande bor i samma hushåll. Även ansvars- och rättsskyddsförsäkringen som ingår i hemförsäkringen gäller alla familjemedlemmar. Däremot behöver underhyresgäster eller studerande som bor i en studentbostad egna försäkringar.

Försäkringen för hemmets lösegendom gäller även utanför hemmet, till exempel under resor. I Finland gäller hemförsäkringen i högst ett år fr.o.m. den tidpunkt då egendom tillfälligt flyttats från bostaden till exempel på grund av en resa. Försäkringen för hemmets lösegendom gäller även utomlands i tre månader fr.o.m. att resan börjat. Om hemmets lösegendom har försäkrats med Lyx Hemförsäkring är giltigheten utomlands ännu längre nämligen 6 månader fr.o.m. att resan började. Du behöver ingen separat resgodsförsäkring men du behöver en resenärförsäkring för personerna.

Hemförsäkringen gäller även vid flyttning under 2 månader när du flyttar från ditt gamla hem till ett nytt hem (inom Finlands gränser).

Observera att om du äger en bostad som du har hyrt ut åt någon annan (sk. placeringsbostad) kan du inte själv försäkra lösegendomen i bostaden utan hyresgästen ska teckna en försäkring. Du kan dock försäkra fast inredning i en hyresbostad som du har underhållsansvar för.

Vilken egendom skyddar Hemförsäkringen?

Med hemförsäkringen försäkras hemmets byggnader och fritidsbyggnader, gårdsplan, gårdsbyggnader och -konstruktioner samt lösegendom på den adress som försäkringen tecknats för. Om du utöver ett stadigvarande hem även har en sommarstuga eller annan fritidsbostad, behöver du en egen försäkring för den.

Byggnader

Med byggnadens försäkring försäkras själva byggnaden och byggnadens fasta inredning. Byggnadens försäkring omfattar dessutom fastmonterade VVSEA-anordningar, ledningar, antenner, kablar och rörnät på tomten. Försäkringen omfattar även uppvärmningsbränsle såsom olja och ved.

Gårdsbyggnader som är högst 12 kvadratmeter, med undantag av bastubyggnader, och gårdsplanens växtbestånd ingår i huvudbyggnadens försäkringsskydd sammanlagt upp till högst 8 000 euro. Om det på gårdsplanen till den försäkrade byggnaden finns byggnader som är större än 12 kvadratmeter såsom ekonomibyggnader eller garage ska dessa försäkras separat och antecknas i försäkringsbrevet. Bastubyggnader försäkras alltid separat.

När byggnaden är under byggnad eller grundlig renovering ersätter byggnadens försäkring skador som orsakas byggnadsmaterial. Byggnadens försäkring ersätter också upp till 5 000 euro kläder och verktyg som tillhör talkoarbetare, tillfälliga konstruktioner och byggnader på arbetsplatsen samt lånade eller hyrda maskiner med undantag av lyftkranar. Bräckageskador som orsakas denna egendom ersätts dock inte men till exempel brand- och stöldskador ersätts.

Lösegendom

Med hemmets och fritidsbostadens lösegendom avses sedvanliga föremål som är avsedda för privat bruk i hushållet, sådana är till exempel möbler, kläder, hushållsartiklar, idrottsutrustning, hushållsmaskiner och apparater. Försäkrade i lösegendomsförsäkringen är enligt tabellen på följande sida även den försäkrades värdefulla egendom och samlingar, pengar och värdepapper, bostadslägenhetens fasta inredning, roddbåtar, förvärvsarbetsredskap samt personliga hjälpmedel och vårdutrustning. I rad- och parhus ingår i lösegendomsförsäkringen även gårdsbyggnader som den försäkrade äger. Lösegendom som permanent förvaras eller lagras utanför hemmet ska försäkras separat.

Det behövs inga egna lösegendomsförsäkringar för lösegendom i andra byggnader på hemmets eller fritidsbostadens gårdsplan. Denna lösegendom är försäkrad med huvudbyggnadens lösegendomsförsäkring.

Vad ersätter försäkringen för lösegendom?

Egendom som ingår i lösegendom	Maximiersättning som betalas för skada	Kan maximiersättningen höjas
Alla sedvanliga föremål, t.ex. • möbler, kläder och hushållsartiklar • hushållsapparater och utrustning • hobby- och idrottsutrustning	I försäkringsbrevet har antecknats det belopp upp till vilket hemmets lösegendom sammanlagt högst ersätts (maximiersättning)	Ja
Bostadslägenhetens fasta inredning t.ex. parkett, plattor, tapeter, paneler, köks- eller badrumsskåp	I försäkringsbrevet har separat antecknats det belopp upp till vilket denna egendom högst ersätts (maximiersättning)	Ja
Värdefull egendom såsom smycken, konst- och designföremål, värdefulla mattor och antikviteter. Samlingar till exempel mynt- och frimärkssamling. Med samling avses grupp av föremål som samlats enligt något system, vars värde som samling är större än det sammanlagda värdet för de enskilda föremålen.	I försäkringsbrevet har separat antecknats det belopp upp till vilket denna egendom sammanlagt högst ersätts (maximiersättning)	Ja
Enskilda föremål	15 000 euro	Ja. Enskilda föremål vars värde överstiger 15 000 euro försäkras separat med samma hemförsäkring
Pengar, värdepapper och övriga betalmedel (ingår inte i lösegendomen i fritidsbostaden).	500 euro	Nej
Roddbåt inklusive utombordsmotor på högst 10 hästkrafter, roddjolle, kanot, kajak och vindsurfingbräda	5 000 euro	Ja, med en separat båtförsäkring
Åkgräsklippare eller trädgårdstraktor (maximihastighet 15 km/h) samt fordon avsedda för barn	5 000 euro	Ja
Andra elektriska mobila medel (topphastighet 25 km/h) såsom balansbrädor	2 000 euro	Ja
Förvärvsarbetsredskap t.ex. verktyg, telefon och ADB-utrustning som den försäkrade äger	5 000 euro	Ja
Personliga hjälpmedel och vårdutrustning såsom hörapparat, rullstol och proteser	5 000 euro	Ja
Egendom som hyrts eller lånats för eget bruk	5 000 euro	Ja
Gårdskonstruktioner som är högst 12m² (med undantag av bastubyggnader) och gårdsplanens växtbestånd	8 000 euro	Ja
Resgods och annan lösegendom som tillfälligt har flyttats från hemmet	Högst 10 % av lösegendomens maximiersättning	Ja
Lösegendom som stulits från motorfordon, husbil, husvagn, annan släpvagn, båt eller tält	2 000 euro	Nej

Observera att denna egendom inte är föremål för försäkring

Byggnadens försäkring

- konstruktioner under grundsulan såsom täckdikesrör och markbäddsanläggning för spillvattenrening inklusive rörnät samt pålverk
- borr- och värmebrunnar med undantag av pump och pumpapparatur
- statyer, konstföremål och andra motsvarande specialkonstruktioner på gårdsplan
- vattenområden, bryggor och strandkonstruktioner
- elström, vatten och gas
- motorfordon, motordrivna fordon, deras delar och utrustning.

Försäkring för lösegendom

- djur (försäkras med djurförsäkringar)
- egendom som lånats eller hyrts ut till annan. Sådan egendom ska försäkras av den person som lånat eller hyrt egendomen.
- de delar av lägenheten som bostads- eller fastighetsaktiebolaget har underhållsansvar för
- egendom som används i förvärvsarbete
  - egendom för annan bolagsform än en firma
  - egendom som ägs av arbetsgivaren och som överlåtits för arbets- eller privatbruk
  - egendom avsedd för försäljning eller presentation
  - fast monterad egendom såsom maskiner, anordningar och inredning
- filer och program i datamedium (i samband med skada ersätter Lyx Hemförsäkring dock återställning av filer)
- avhandlingar, manuskript och motsvarande
- statyer, bryggor m.m. konstruktioner på gårdsplan
- andra motorfordon och vattenfordon än de som anges i tabellen ovan.

Hur fastställs egendomens värde?

Försäkring enligt fullvärde

Om en byggnad är försäkrad med fullvärdesförsäkring, innebär detta att byggnaden alltid har ett försäkringsskydd som motsvarar det verkliga värdet vid respektive tidpunkt. Byggnadens värde utreds först vid en eventuell skada. Ersättning betalas enligt byggnadens värde vid respektive tidpunkt och vid fastställandet av värdet beaktas bland annat byggnadens ålder, användning och skick.

Över egendom som försäkras med lösegendomsförsäkring behöver inte göras en lista och dess värde behöver inte uppskattas när försäkringen tecknas. Det räcker med att de uppgifter som getts om egendomen, såsom bostadsytan, är korrekta. På basis av bostadsytan räknas maximiersättningen, dvs. det belopp upp till vilket skador på lösegendomen högst ersätts.

Maximibeloppet är inte automatiskt maximiersättning eftersom vid en skada betalas ersättning alltid enligt egendomens värde vid respektive tidpunkt. Ditt hem kan innehålla så mycket egendom att maximiersättningen baserad på bostadsytan inte är tillräcklig. I sådana fall kan denna maximiersättning höjas.

Försäkring med försäkringsbelopp

När byggnad eller lösegendom försäkras med försäkringsbelopp fastställs ett försäkringsbelopp för dem som också är maximiersättning. Försäkringsbeloppet ska motsvara egendomens riktiga värde. Om försäkringsbeloppet avsevärt avviker från egendomens riktiga värde, finns risk för under- eller överförsäkring, vilket inverkar på ersättningen som betalas för skadan. Försäkringspremien fastställs på basis av försäkringsbeloppet.

Vilka skador ersätter Hemförsäkringen?

Hemförsäkringen ersätter både skador på själva byggnaden och på därtill hörande egendom. Därtill ersätter ansvarsförsäkring om du, din familjemedlem eller ditt sällskapsdjur orsakar annan person eller dennes egendom skada. Rättsskyddsförsäkringen ersätter rättegångskostnader som uppstår i tviste- och brottmål samt ansökningsärenden. Och om det inträffar en skada hemma hos dig som ersätts från hemförsäkringen, får du ersättning för kostnader för tillfälligt boende annanstans.

LokalTapiolas hemförsäkring ersätter skador enligt den skyddsnivå som du valt.

Jag vill ha bästa möjliga skydd för lösegendomen i hemmet

Jag vill ha ett bra och omfattande skydd för mitt hem eller min fritidsbostad

Basskydd räcker för mitt hem eller min fritidsbostad

Jag förbereder mig bara på det värsta och lämnar övriga skador på eget ansvar.

Lyx Hemförsäkring för hemmets lösegendom	**Omfattande Hemförsäkring**	**Bas Hemförsäkring**	**Reducerad Hemförsäkring**
Förmånligaste ålders-avdrag			
Skydd för återställning av filer			
Resgodsskador har ingen självrisk utomlands	Resgodsskador har ingen självrisk utomlands *)		
Plötsliga och oförutsedda skador, såsom bräckage	Plötsliga och oförutsedda skador, såsom bräckage		
Oljeskada	Oljeskada	Oljeskada	
Trafikskada eller sjötrafik-skada	Trafikskada eller sjötrafik-skada	Trafikskada eller sjötrafik-skada	
Vilda djur som tränger in i bostad	Vilda djur som tränger in i bostad	Vilda djur som tränger in i bostad	
Överspänning orsakad av åska	Överspänning orsakad av åska	Överspänning orsakad av åska	
Elektriskt fenomen	Elektriskt fenomen	Elektriskt fenomen	
Läckage	Läckage	Läckage	
Skadegörelse	Skadegörelse	Skadegörelse	
Rån	Rån	Rån	
Stöld och inbrott	Stöld och inbrott	Stöld och inbrott	
Exceptionell översvämning	Exceptionell översvämning	Exceptionell översvämning	
Hagel	Hagel	Hagel	
Storm	Storm	Storm	Storm
Blixtnedslag	Blixtnedslag	Blixtnedslag	Blixtnedslag
Explosion	Explosion	Explosion	Explosion
Brand, sot och rök	Brand, sot och rök	Brand, sot och rök	Brand, sot och rök
Avbrott i boende	Avbrott i boende	Avbrott i boende	Avbrott i boende
Ansvarsförsäkring	Ansvarsförsäkring	Ansvarsförsäkring	Ansvarsförsäkring
Rättsskyddsförsäkring	Rättsskyddsförsäkring	Rättsskyddsförsäkring	Rättsskyddsförsäkring

*) Mot tilläggspremie. Se Självrisker på sida 27.

Skyddsnivån fastställer försäkringens omfattning

LokalTapiolas Hemförsäkring har tre olika skyddsnivåer för byggnader och fyra olika nivåer för lösegendom. När du tecknar en försäkring, väljer du en skyddsnivå som är lämplig för dig. Skyddsnivån inverkar på vilka skador som ersätts från försäkringen.

Avbrottsskydd för boende ingår i alla skyddsnivåer i försäkringen för hemmets lösegendom. Om det inträffar en skada hemma hos dig som ersätts med stöd av hemförsäkringen och du därför måste bo tillfälligt annanstans, ersätts dessa kostnader för boende från din hemförsäkring.

Reducerad Hemförsäkring är ett minimiskydd

Reducerad skyddsnivå ersätter bara brand-, sot-, rök-, explosions-, blixtnedslags- och stormskador. Från reducerad skyddsnivå ersätts inga andra skador.

Ersättningsområdet utvidgas i Bas Hemförsäkring

Basskydd ersätter utöver brand-, sot-, rök-, explosions-, blixtnedslags- och stormskador även många andra skador av vilka de mest typiska är läckageskador och stölder. Bas Hemförsäkring ersätter också skador till följd av exceptionell översvämning.

Omfattande Hemförsäkring är mera omfattande – den ersätter även bräckage

Omfattande Hemförsäkring ersätter allt som reducerat skydd och basskydd ersätter men dessutom också andra plötsliga och oförutsedda skador. Sådana är många slags bräckage, såsom att en hushållsmaskin plötsligt går sönder, att glasögonen går sönder eller att dörren till ditt garage går sönder när du backar ut bilen.

Lyx Hemförsäkring för hemmets lösegendom är mest omfattande

Lyx Hemförsäkring ersätter allt det som Omfattande Hemförsäkring ersätter men dessutom

- gäller försäkringen utomlands ända upp till sex månader.
- har resgodsskador ingen självrisk vid utlandsresor.
- ersätts anskaffningskostnader för nödvändighetsartiklar utomlands mera omfattande än från Omfattande Hemförsäkring. Om resgodset försenas minst 4 timmar till resmålet, ersätts kostnader för nödvändighetsartiklar högst upp till 1 000 euro per försäkrad och på basis av hela försäkringen högst upp till 3 000 euro.
- har skador på lösegendom de förmånligaste åldersavdragen. Lyx Hemförsäkring ersätter skador på hemmets lösegendom till priset av ett nytt motsvarande föremål under en längre tid än de övriga skyddsnivåerna. Åldersavdrag vid skador på bland annat hushållsmaskiner, hemelektronik och andra elektroniska anordningar, frilufts- och fiskeredskap, cyklar, verktyg, glasögon, idrotts- och hobbyutrustning samt personliga hjälpmedel görs först efter att föremålets ålder överstiger fem år. Vid skador på mobiltelefoner, datorer samt kläder, skor och förvärvsarbetsredskap först efter att föremålets ålder överstiger två år. I övriga hemförsäkringar börjar åldersavdragen redan tidigare.
- har försäkringen ett skydd för återställning av filer som i samband med en skada på datorn ersätter kostnader för sökning och återställning av filer sammanlagt upp till högst 2 000 euro per anordning. Kostnader för sökning och återställning av filer har en tilläggssjälvrisk på 100 euro.
- ersätts kostnader för tillfälligt boende utan tilläggssjälvrisk.

Vad annat ersätts från försäkringen?

Tillfälligt boende

Om du till följd av en skada som ersätts från hemförsäkringen måste flytta hemifrån under reparationen, ersätter försäkringen för hemmets lösegendom extra kostnader för tillfälligt boende för en period på högst ett år. Ersättningsbara kostnader är boende-, transport- och lagringskostnader. Kostnader för tillfälligt boende har en tilläggssjälvrisk på 10 %.

Försenat resgods

Omfattande försäkring för hemmets lösegendom ersätter om resgodset inte kommer fram till resmålet utomlands och man måste anskaffa nödvändighetsartiklar såsom kläder och hygienprodukter. När resgodset försenas med minst 12 timmar kan nödvändighetsartiklar anskaffas för 100 euro per varje påbörjat dygn och person, högst för 400 euro per person. Du noterade väl att Lyx Hemförsäkring ersätter dessa nödvändighetsartiklar redan efter fyra timmars försening och till ett större belopp.

Vilka skador ersätter inte Hemförsäkringen?

Försäkringen ersätter skador som orsakas av plötsliga och oförutsedda händelser. Alltså sådana skador som det i praktiken är omöjligt att förbereda sig på och som är mycket svåra att förhindra. Till exempel normalt slitage på parkett ersätts inte eftersom slitaget på parketten inte är plötsligt och oförutsett. När en kanot krockar med en sten vid forsränning och går sönder är skadan plötslig men inte oförutsedd. Det är en mycket sannolik och känd risk att kanoter krockar med stenar vid forsränning och därför betalas inte ersättning för att kanoten går sönder.

För de fall som inte ersätts redogörs i försäkringsvillkoren. Sådana är t.ex.

- att egendom försvunnit, glömts kvar eller skador till följd av dessa
- stöldskada när stöldplatsen eller -tidpunkten inte kan fastställas
- stöldskador av olåsta cyklar, båtar eller utombordsmotorer
- idrotts- och hobbyutrustning som gått sönder när de använts för det ändamål som de är avsedda för
- skador på dator t.ex. till följd av virus
- skador som orsakats av sällskaps- eller husdjur.
- skador orsakade av insekter, mikrober, skadedjur, fåglar, fladdermöss, hardjur och gnagare
- skador som orsakats gradvis till exempel av slitage eller rost
- skador som orsakats av fel i planering, montering, användning, grundläggning eller byggande
- skador som orsakats av köld, hetta, torka, regn, tung is eller snö eller översvämning (förutom om det är fråga om en skada till följd av exceptionell översvämning i Omfattande, Lyx eller Bas Hemförsäkring)
- skador som omfattas av garantin
- service- och underhållskostnader.

Alla begränsningar anges i försäkringsvillkoren. Bekanta dig med dem!

När ersätts och när ersätts inte?

EXEMPEL:

1. När Jyrki kommer hem från butiken märker han att han tappat bort sin plånbok. Han har antingen tappat den eller glömt kvar den på disken. Trots eftersökningar hittas inte plånboken, inte heller i butiken. Försäkringen ersätter inte att egendom försvunnit eller glömts kvar.
2. Tuomo är en entusiastisk och duktig slalomåkare men även han kan råka ut för skador. På vårvintern åker han på ett område där snön smält bort och ena skidan går sönder i fallet. Hemförsäkringen ersätter inte skadan eftersom försäkringen inte omfattar bräckage på idrottsredskap när dessa används för sitt ändamål. Om Tuomos slalomskidor däremot lossnar från takräcket och går sönder när de slår mot marken, ersätts skadan från Omfattande och Lyx Hemförsäkring
3. En sommarstuga som byggts nära ån blir omringad av vatten under vårfloden och svämvatten orsakar skada på byggnad och lösegendom. Hemförsäkringen ersätter inte skador som orsakats av vanlig vårflod. Omfattande Hemförsäkring och Bas Hemförsäkring ersätter dock skada som orsakats av en exceptionell översvämning. Som exceptionell översvämning betraktas när stormvind höjer vattennivån eller vattennivån stiger så högt att sannolikheten för detta är en gång på 50 år eller mer sällan.
4. I badrummet har tidigare gjorts en bristfällig vattenisolering. På grund av den bristfälliga vattenisoleringen har duschvatten runnit in i konstruktionerna. Konstruktionerna under kakelplattorna har därför skadats och badrummet måste renoveras helt. Försäkringen ersätter inte skadan eftersom den inte var plötslig eller oförutsedd. En vattenskada ersätts däremot från Omfattande och Lyx Hemförsäkring när ett akvarie går sönder plötsligt och vatten rinner ut och skadar parketten och tapeterna.

Förebygg skador – följ säkerhetsföreskrifterna

Alla skadeförsäkringar har säkerhetsbestämmelser som kallas säkerhetsföreskrifter. I säkerhetsföreskrifterna redogörs för hur man kan förhindra skador eller minska skadornas omfattning. Att du följt säkerhetsföreskrifterna är av betydelse när du söker ersättning. Om säkerhetsföreskrifterna försummats eller om man avsiktligt brutit mot dem och detta bidragit till att skadan inträffat, kan ersättningen minskas eller vägras.

I säkerhetsföreskrifterna i Hemförsäkringen påminner man bland annat om hantering av eld, användning av hushållsmaskiner och låsning av egendom. Till exempel att man inte får röka i sängen, att tvättmaskinens användning ska övervakas och att kranen alltid ska stängas efter användning, att det ska finnas en fungerande brandvarnare i bostaden och att fönster och dörrar ska låsas omsorgsfullt. Föreskrifterna handlar också om förebyggande av läckageskador, sotning, avbränning, förvaring av brännbara vätskor, heta arbeten och elsäkerhet samt förvaring av egendom i fordon och på resor. Försäkringsvillkoren innehåller en fullständig lista på föreskrifterna. Det lönar sig att läsa dem!

Hur ersätts skador från Hemförsäkring?

Försäkringen ersätter verkliga förluster alltså det värde som egendomen hade vid tidpunkten för skadan. Försäkringen ersätter aldrig alla förluster. Trots att ersättningarna ger ekonomiskt skydd, finns det ingen ersättning för förlust av känslovärde eller den oro och det besvär en skada alltid ger upphov till.

För de allra vanligaste skadorna fastställs ersättningsbeloppet enligt tabellen över åldersavdragen. I andra fall fastställs ersättningsbeloppet antingen på basis av den återstående kalkylmässiga bruksåldern eller kontantförsäljningspriset. Det är skäl att komma ihåg att ”full ersättning” endast betalas när den skadade egendomen är nästan ny. Ersättningen för äldre egendom är ofta lägre än vad anskaffningen av ett nytt föremål kostar.

Åldersavdrag

Egendomens värde sjunker i allmänhet när den blir äldre och används. Därför görs åldersavdrag från ersättningen. Åldersavdragen finns i tabellen nedan och de räknas för hela kalenderår mellan egendomens anskaffningstidpunkt och skadetidpunkten.

Åldersavdragen börjar senare i Lyx Hemförsäkring än i våra andra hemförsäkringar.

Hushållsapparater	8 %
Hemelektronik och andra elektroniska anordningar, stereo och tv	8 %
Friluftsutrustning och fiskeredskap	8 %
Cyklar och deras delar och utrustning	10 %
Motoriserade apparater	10 %
Arbetsverktyg och -redskap	10 %
Bilbarnstol, skidbox, mc-kläder, -hjälm, -handskar och -stövlar	10 %
Proteser och personliga hjälpmedel, såsom hörapparat och rullstol	10 %
Glasögon och solglasögon	20 %
Idrottsredskap och -utrustning samt hobbyutrustning	20 %
Kläder och skor	20 %
Mobiltelefoner med kringutrustning	25 %
Datorer med kringutrustning	25 %
Arbetsredskap för förvärvsarbete	25 %

Oavsett föremålets ålder uppgår värdet på egendomen som anges i tabellen alltid till minst 10 % av återanskaffningspriset.

EXEMPEL:

TV:n köptes år 2014 och år 2017 gick den sönder och var omöjlig att reparera. Avdraget görs inte för året tv:n togs i bruk 2014 och inte heller för året skadefallet inträffade 2017. Åldersavdrag görs för hela kalenderår 2015 och 2016. Avdraget är 2 x 8 % = 16 %. Skadebeloppet fås genom att avdra 16 % från priset för en ny motsvarande apparat.

Priset för en ny motsvarande TV	1000 euro
Värdet på tv:n som gick sönder (84 % av priset för en ny tv)	840 euro
– Självrisk	200 euro
Ersättning som betalas	640 euro

Lyx Hemförsäkring ersätter en tre år gammal tv enligt exemplet ovan enligt anskaffningspriset för en ny motsvarande tv, som enbart minskas med självrisken. Ersättningen som betalas är 800 euro.

Åldersavdrag vid skador på maskiner, anordningar och rörnät i byggnad (VVSEA-anordningar)

Åldersavdragen finns i tabellen nedan och de räknas för hela kalenderår mellan tidpunkten för egendomens ibruktagning och skadetidpunkten.

Av VVSEA-anordningar i byggnad rörnät, elkablar samt bränsle- och avloppsvatten-cisterner	3 %
Övriga VVSEA-anordningar i byggnad, solpaneler och vindgeneratorer med utrustning	6 %
Luft- och jordvärmepumpar	9 %

EXEMPEL:

Åskan slår sönder byggnadens ventilationsanläggning, som är 6 år gammal, så att den inte går att reparera. Anläggningen skaffades år 2012 och den skadades år 2017. Åldersavdrag görs för hela kalenderår som följer efter ibruktagningsåret dvs. för 2013, 2014, 2015, 2016. Avdraget är alltså 4 x 6 % = 24 % från priset av en ny motsvarande anläggning.

Priset för en ny motsvarande anläggning och monteringsarbete är	2 800 euro
Ersättning som betalas (76 % av kostnaderna)	2 128 euro – Självrisk

Åldersavdrag vid läckageskador

Från de skador som läckaget orsakat byggnad eller fast inredning, samt från alla felsöknings-, rivnings- och reparationskostnader görs ett åldersavdrag från och med ibruktagningsåret på basis av det läckande rörnätets eller den läckande anordningens eller cisternens ålder.

Åldern på rörnätet, anläggningen eller cisternen	Avdrag från skadebeloppet	Avdrag högst
20-29 år	20 %	3 500 euro
30-49 år	30 %	3 500 euro
50 år och äldre	50 %	5 000 euro

Avdraget grundar sig på åldern vid tidpunkten för skadan på rörnätet, anläggningen eller cisternen som läckt. När ett avlopp svämmar över fastställs avdraget enligt åldern på avloppet som täppts till. När det läcker vid skarvstället fastställs åldersavdraget enligt den äldsta rördelen. Åldern beräknas fr.o.m. ibruktagningsåret. Med ibruktagningsår avses året när föremålet tagits i bruk. Ibruktagningsåret upphör vid utgången av kalenderåret oberoende av när under året föremålet tagits i bruk. Åldersavdrag görs även för året skadan inträffade. Avdragets maximibelopp anges i tabellen.

EXEMPEL:

Det ursprungliga bruksvattenröret i en bostadsbyggnad byggd 1973 gick sönder år 2017 och orsakade en läckageskada. Reparationskostnaderna för röret var 500 euro men med beaktande av de årliga åldersavdragen på 3 % för VVSEA-anordningar återstod det inget ersättningsbart belopp. Upprivning av konstruktioner, torkning och nybygge för att reparera läckageskadan orsakade sammanlagt kostnader på 4 000 euro. Rörnätets ålder är 44 år, så från dessa kostnader avdras 30 % dvs. 1 200 euro som åldersavdrag. Från ersättningen avdras dessutom självrisken som valts för försäkringen.

Felsökning, upprivning och torkning av konstruktioner	4000 euro
– åldersavdrag 30 %	-1200 euro
Reparationskostnader för bruksvattenrör	500 euro, varifrån åldersavdrag
3 % x 42 år	Inget ersättningsbart belopp.
Ersättning som betalas totalt	2 800 euro – självrisk.

Hade bruksvattenrören förnyats år 2005 och skadan inträffat år 2017, skulle ersättningen för reparationskostnaderna vara 67 % dvs. 335 euro (VVSEA-anordningarnas årliga åldersavdrag 3 % för 11 år). Däremot skulle åldersavdrag inte göras för reparationskostnaderna för läckageskadan eftersom det läckande rörets ålder vid skadetidpunkten var under 20 år.

Felsökning, upprivning och torkning av konstruktioner	4000 euro
• ersätts till fullt belopp	
Reparationskostnader för bruksvattenrör	500 euro
– åldersavdrag 3 % x 11	- 165 euro
Ersättning som betalas totalt	4 335 euro – självrisk

Ersättning på basis av bruksålder eller kontantförsäljningspris

Om egendomen inte finns i tabellen över åldersavdrag fastställs dess värde från fall till fall på basis av den återstående bruksåldern eller kontantförsäljningspriset. Största delen av byggnadsskadorna och lösegendomen till exempel möbler ersätts på basis av den återstående bruksåldern. Kontantförsäljningspris används bland annat för musikinstrument. Värdet på värdefull egendom t.ex. på konstverk uppskattas redan när försäkringen tecknas.

Egendomens värde på basis av bruksålder

Om egendomens värde vid skadetidpunkten är minst hälften av vad anskaffningen av en ny motsvarande egendom skulle kosta, är ersättningens maximibelopp priset för en ny egendom.

Om egendomens värde vid skadetidpunkten är mindre än hälften av priset för en ny motsvarande egendom, är ersättningens maximibelopp den skadade egendomens värde vid tidpunkten i fråga.

Den första situationen kallas ersättning enligt återanskaffningsvärde och den senare situationen ersättning enligt dagsvärde.

Egendomens värde på basis av kontantförsäljningspris (gängse värde)

Med kontantförsäljningspris avses det pris som skulle fås för egendomen om den såldes till sitt marknadspris. Kontantförsäljningspriset kan användas som grund för beräkningen av ersättningsbeloppet för egendom som separat fastställs i villkoren förutsatt att egendomen används i minst fem år. För nyare egendom räknas ersättningen enligt priset för en ny motsvarande egendom. Typiska produkter som ersätts på detta sätt är musikinstrument.

Ersättning kan vara reparation, ny vara eller betalning i pengar

Den skadade egendomen kan ersättas på tre sätt. Reparation av egendom är det primära ersättningssättet. Ifall reparation inte är möjlig, anskaffas antingen en ny motsvarande egendom eller betalas ersättning i pengar. LokalTapiola kan välja reparationsverkstad, anskaffningsplats eller leverantör.

Ansvarsförsäkring och rättsskyddsförsäkring

Ansvarsförsäkringen ersätter person- och sakskador som orsakas utomstående förutsatt att du enligt lag är skyldig att ersätta skadan. LokalTapiola utreder å dina vägnar om ersättningskravet är rätt och lagenligt. Ansvarsförsäkringen ersätter t.ex. ommålning av grannens bildörr om ditt barn repat den med cykeln. Maximiersättningen är 170 000 euro/skada. Självrisken är 200 euro. Ansvarsförsäkringen gäller också utanför Finland i högst 12 månader från och med att resan började.

Rättsskyddsförsäkringen ersätter kostnader om du måste anlita juristhjälp i tviste- och brottmål eller ansökningsärenden som gäller privatliv. Försäkringen ersätter till exempel advokatkostnader i tvister som gäller bostadsaffärer. En förutsättning för ersättning är att ombudet är en advokat eller en annan person med högre juridisk examen. Försäkringen täcker inte juridisk rådgivning. Maximiersättningen är 8 500 euro/skada. Självrisken är 15 % av kostnaderna, minst 200 euro.

Rättsskyddsförsäkringen ersätter skador som inträffat under försäkringens giltighetstid. Om försäkringen har varit i kraft i mindre än två år, när skadan inträffar, ska också de omständigheter som utgör grunden för tvisten, kravet eller åtalet, ha uppstått under försäkringens giltighetstid. Rättsskyddsförsäkringen gäller i Finland och i de övriga nordiska länderna. Rättsskyddsförsäkringens giltighetsområde kan utvidgas med Reserättsskydd till att gälla överallt i världen under resor som varar högst 3 månader.

Ansvarsförsäkringen ersätter	Ansvarsförsäkringen ersätter inte
Person- och sakskador som av oaktsamhet eller försummelse orsakas annan som privatperson.	Skada som den försäkrade enligt lag inte är skyldig att ersätta Skada som orsakats • uppsåtligt • en själv • i förvärvsarbete • egendom som den försäkrade haft under behandling eller skötsel • av ägande och besittning av bostad som används för annat än för eget boende eller fritidsbruk. (Ansvarsförsäkringen kan mot tilläggspremie utvidgas att även gälla bostäder som hyrs ut.)
Vissa skador orsakade av barn.	Skada som barn orsakar sin skötare.
Personskador orsakade av hund samt skador vid direkt kollision mellan hund och fordon.	Skada som hund orsakar sin skötare.
Om en skadeståndstvist behandlas i rätten sköter LokalTapiola rättegången och ersätter därtill hörande kostnader.	Skada • vars ersättningsansvar enbart grundar sig på avtal • som orsakas främmande egendom som man haft i besittning eller till låns.

Läs noggrannare om ersättningsförutsättningar och begränsningar i villkoren.

Rättsskyddsförsäkringen ersätter	Rättsskyddsförsäkringen ersätter inte
Ärenden som kan anhängiggöras vid tingsrätt. Kostnaderna ersätts från och med att ärendet kan anhängiggöras vid tingsrätt.	Ärenden som inte kan anhängiggöras vid tingsrätt (t.ex. ärenden som behandlas av förvaltningsdomstol).
Tvistemål och ansökningsärenden.	Ärenden som hänför sig till förvärvsarbete eller affärsverksamhet. Skilsmässa eller avslutande av samliv eller tvister som hänför sig till dessa. Familjerättsliga tvister som gäller barn.
Brottmål när den försäkrade är • målsägande, när målet blir anhängigt i domstol • svarande när målsägande väcker eller fullföljer åtal mot den försäkrade efter att den allmänna åklagaren nedlagt åtalet eller beslutat att inte väcka åtal.	Brottmål, i vilka åklagaren yrkar på straff för den försäkrade. Kostnader för förundersökning av brottmål.
Skäliga och nödvändiga advokatarvoden och kostnader, rättegångsavgifter och kostnader för bevisföring.	Motpartens rättegångskostnader som den försäkrade dömts att ersätta. Den försäkrades inkomstbortfall, rese- och andra kostnader. Kostnader som hänför sig till verkställighet av domstolsbeslut (t.ex. utmätning).

Försäkringspremier och rabatter samt självrisker

Hur fastställs försäkringspremien?

I en fullvärdesförsäkring har byggnadens storlek största inverkan på byggnadens försäkringspremie. Premien beräknas på basis av bruttoytan. (Till bruttoytan räknar man ihop alla våningar och alla utrymmen som är högre än 1,6 m, från yttervägg till yttervägg.) Andra faktorer som inverkar på premiens storlek är uppgifter om byggnaden bl.a. byggnadens och bruksvattenledningens ålder, stomkonstruktionens material, den huvudsakliga uppvärmningsformen och värmedistributionsmetoden.

Vid försäkring av lösegendom inverkar bostadsytan mest på premien. Ju mera kvadratmetrar desto högre premie och högre maximiersättningar.

Även försäkringstagarens ålder och orten där bostaden finns inverkar på premien eftersom premien är lite lägre på de orter där det sker färre skador. Därför är det förmånligare att försäkra en bostad av samma storlek, om bostaden finns i Östra Finland än om den finns i huvudstadsregionen.

I försäkringar med försäkringsbelopp påverkas inte premien av kvadratmetrar utan av försäkringsbelopp.

Även självrisken påverkar försäkringspremien. Genom att välja en högre självrisk får du en lägre premie.

Kom ihåg att uppdatera uppgifterna om ditt hem. Meddela om ändringar till exempel när du flyttar, bygger ut, förnyar rörnätet eller skaffar mycket värdefull egendom till ditt hem. Ersättningen motsvarar nödvändigtvis inte egendomens värde om till exempel uppgifterna om yta eller försäkringsbelopp är bristfälliga eller felaktiga.

Rabatt på försäkringspremie

Du får även rabatt på förbättrad säkerhet i din bostad. Om bostaden har inbrotts-, läckage- och rökdetektorer samt övervakning av dessa beviljas 10 procent rabatt på den del av premien för byggnad och lösegendom som gäller brand, brott och läckage. För separat läckagedetektor beviljas 5 procent rabatt på byggnadens premie.

Antalet premierater påverkar även i viss utsträckning totalpriset. Att betala premien i en rat är billigare än att betala den i flera rater.

Rabatt för ungdomar

Personer under 27 år får ungdomsrabatt på försäkringen för hemmets lösegendom samt en förmånligare självrisk på 150 euro vid skador på hemmets lösegendom.

Självrisker

Självrisken är det belopp som du själv står för vid ett eventuellt skadefall. Om en skada inträffar avdras självrisken du valt från ersättningen. Ju högre självrisk du valt, desto större rabatt får du på premien.

Du kan välja olika självrisker för byggnaden och för lösegendomen. Självriskalternativen är 200, 500, 1 000, 2 000 och 5 000 euro. Du kan till exempel välja 200 euro för hemmets lösegendom och 500 euro för bostadsbyggnaden.

Då en skada samtidigt drabbar både byggnaden och lösegendomen, avdras endast en självrisk, den högre.

Självrisken avdras till exempel inte

- om larmanläggningen fungerat ändamålsenligt eller om man brutit sig in i lägenheten genom en dörr som varit låst med ett säkerhetslås
- om ett underlägg som monterats under disk- eller tvättmaskin fungerat ändamålsenligt
- från anskaffningskostnader för nytt överspänningsskydd när det skaffas i stället för ett som gått sönder till följd av överspänning
- om fordonets inbrottslarm fungerat ändamålsenligt
- från kostnader för begränsning och avvärjning av skada.

Självrisken i ansvarsförsäkringen är alltid 200 euro. Rättsskyddsförsäkringens självrisk är alltid 15 % av kostnaderna, minst 200 euro.

Eftersom Omfattande Hemförsäkring även fungerar som resgodsförsäkring utomlands, kan hela självrisken för reseskador utomlands avlägsnas med den. Då betalar du en liten tilläggspremie men behöver nödvändigtvis inte teckna en separat resgodsförsäkring. Avlägsnande av självrisk utomlands ingår alltid automatiskt i Lyx Hemförsäkring.



I slutet av produktfaktan kan du läsa om viktiga saker som gäller alla försäkringar.



Hund- och kattförsäkring

Man ska inte döma hunden efter håren. Hunden är ett sällskapsdjur och en kär familjemedlem och det är alltid sorgligt om den blir sjuk eller skadas vilket också kan orsaka ekonomiska förluster.

Och även om man säger att katten har nio liv kan även den drabbas av plötsliga skador. Men som tur är kan du redan på förhand förbereda dig på skadorna. Från LokalTapiolas Hund- och kattförsäkringar kan du välja ett skydd som lämpar sig för ditt sällskapsdjur.

FEM GODA SKÄL ATT TECKNA LOKALTAPIOLAS HUND- ELLER KATTFÖRSÄKRING

1. Veterinärvårdsförsäkring för hund och katt samt Hundens ansvarsförsäkring kan hållas i kraft under djurets hela livstid.
2. Maximiersättningen för veterinärvårdsförsäkringen kan du välja bland tre alternativ, och den är inte beroende av livförsäkringens försäkringsbelopp.
3. Genom direktersättning får du snabbt ersättning för veterinärkostnader.
4. Du kan försäkra valpen redan från 5 veckors ålder trots att valpen ännu bor hos uppfödaren.
5. För en registrerad hund eller katt som försäkrats före 4 månaders ålder ersätts djurets värde eller veterinärkostnader på grund av tillväxtstörning eller sjukdom, skada eller förändring i led, ledband eller annat ligament.

Innehåll

Vad ersätts eller ersätts inte från Hund- och kattförsäkringar? 29
Allt ersätts inte 33
Livförsäkringens försäkringsbelopp 33
Dokument som behövs för beviljande av Hund- och Kattförsäkringar 34
Kom ihåg att iaktta säkerhetsföreskrifterna 34

LOKALTAPIOLA

Vad ersätts eller ersätts inte från Hund- och kattförsäkringar?

Skydden i Hundförsäkring

	Livförsäkring för hund	Bruksegenskaps-skydd	Veterinärvårds-försäkring för hund	Ansvarsförsäk-ring för hund
Vad ersätts?	Förlust av hund när hunden • dött • insjuknat eller skadats så svårt i ett olycksfall att den måste avlivas • försvunnit i Finland	60 % av livförsäkringens försäkringsbelopp när hunden förlorar sin bruksegenskap bestående	Veterinärkostnader för undersökning och vård av sjukdom eller olycksfall	Person- och sakskador som hunden orsakar utomstående
Beviljande	För en hund som är minst 5 veckor och under 7 år gammal Du kan teckna bara livförsäkring	För en hund som är minst 5 veckor och under 7 år gammal Tilläggskydd som kan anslutas till hundens livförsäkring	För en hund som är minst 5 veckor och under 7 år gammal Du kan teckna bara veterinärvårdsförsäkring	För en hund som är minst 5 veckor och under 7 år gammal när den har en liv- eller veterinärvårdsförsäkring
Giltighets-tid	Upphör senast vid utgången av den försäkringsperiod under vilken hunden fyller 10 år, för vissa raser* 8 år	Upphör senast vid utgången av den försäkringsperiod under vilken hunden fyller 8 år	Kan gälla hundens hela livstid	Kan gälla hundens hela livstid
Giltighets-område	De nordiska länderna. Gäller i andra EU-länder och Schweiz i högst ett år räknat från det datum hunden lämnade Finland	De nordiska länderna. Gäller i andra EU-länder och Schweiz i högst ett år räknat från det datum hunden lämnade Finland	De nordiska länderna. Gäller i andra EU-länder och Schweiz i högst ett år räknat från det datum hunden lämnade Finland	Finland
Maximi-ersättning	Försäkringsbelopp	60 % av livförsäkringens gällande försäkringsbelopp	Alternativen 1 000, 1 700 eller 3 000 euro/försäkringsperiod	85 000 euro/skada
Självrisk	Ingen självrisk.	Ingen självrisk	60 euro och för överstigande kostnader 25 %/veterinärbesök. En självrisk på 25 % för mediciner som i samband med veterinärbesök ordinerats för fortsatt vård	150 euro/skada

*) landseer, leonberger, newfoundlandshund, lång- eller korthårig sanktbernhardshund, berner sennenhund, bullmastiff, mastiff, napolintansk mastiff, engelsk bulldogg, irländsk varghund, skotsk hjorthund eller grand danois

Skydden i Kattförsäkring

	Livförsäkring för katt	Veterinärvårdsförsäkring för katt
Vad ersätts?	Förlust av katt när katten • dött • insjuknat eller skadats så svårt i ett olycksfall att den måste avlivas	Ersätter veterinärkostnader för undersökning och vård av sjukdom eller olycksfall
Beviljande	För en registrerad katt som är minst 5 veckor och under 7 år gammal Du kan teckna bara livförsäkring. Obs, livförsäkring beviljas inte för en oregistrerad katt	För en katt som är minst 5 veckor och under 7 år gammal Du kan teckna bara veterinärvårdsförsäkring
Giltighetstid	Försäkringen upphör senast vid utgången av den försäkringsperiod under vilken katten fyller 12 år	Kan gälla kattens hela livstid
Giltighetsområde	De nordiska länderna. Gäller i andra EU-länder och Schweiz i högst ett år räknat från det datum katten lämnade Finland	De nordiska länderna. Gäller i andra EU-länder och Schweiz i högst ett år räknat från det datum katten lämnade Finland
Maximiersättning	Försäkringsbelopp	Alternativen 1 000, 1 700 eller 3 000 euro/ försäkringsperiod
Självrisk	Ingen självrisk	60 euro och för överstigande kostnader 25 %/ veterinärbesök En självrisk på 25 % för mediciner som i samband med veterinärbesök ordinerats för fortsatt vård

Livförsäkring för hund och katt

Försäkringen ersätter förlust av en hund eller en registrerad katt utan självrisk när djuret under försäkringens giltighetstid har

- dött
- insjuknat eller skadats så svårt i ett olycksfall att det enligt veterinärmedicinsk erfarenhet oundvikligen måste avlivas trots tillbörlig vård

eller att hunden försvunnit i Finland och djuret inte hittas inom en månad.

EXEMPEL:

Hunden rymde och skadades så svårt i en bilolycka att hunden inte kunde räddas. Därför beslöt veterinären att hunden måste avlivas. Försäkringen ersätter hundens värde.

EXEMPEL:

Katten konstaterades ha en långtframskriden tumörsjukdom till följd av vilken kattens skick hade försämrats avsevärt och vårdalternativen var uttömda. Veterinären avlivade katten på grund av djurskyddsskäl. Försäkringen ersätter kattens värde.

Bruksegenskapsskydd för hund

Försäkringen beviljas som tilläggsskydd till Hundens livförsäkring för hundar som används för jakt, vallande, agility, lydnadsprov, banlöpning, terränglöpning och avel samt tjänste- och räddningshundar. Försäkringen ersätter om hunden till följd av sjukdom eller olycksfall under försäkringens giltighetstid bestående blir helt oduglig för sitt användningsändamål. Hundens obrukbarhet fastställs utgående från veterinärutlåtande. Utbetalning av delersättning kräver att hunden har dokumenterade meriter över sitt användningsändamål åtminstone från föregående år, t.ex. prov- eller tävlingsresultat eller att avelshunden har minst en valpkull. Ersättningen är 60 % av livförsäkringens gällande försäkringsbelopp. Efter utbetalning av ersättning minskar försäkringsbeloppet i hundens livförsäkring med det belopp som motsvarar delersättningen.

EXEMPEL:

En avelshund måste steriliseras på grund av livmoderinflammation. Försäkringsbeloppet i hundens livförsäkring var 1 000 euro, så ersättningen från Hundens bruksegenskapsskydd var 600 euro. Återstående försäkringsbelopp i hundens livförsäkring är 400 euro.

När ersättning för förlust av bruksegenskap har betalats

- förbinder du dig till att hunden inte används i verksamheten i fråga. LokalTapiola har rätt att meddela förbindelsen till hundorganisationer.
- kan inte ett nytt Bruksegenskapsskydd för hund tecknas för hunden eftersom delersättning bara betalas en gång och för en bruksegenskap.

EXEMPEL:

Hunden är en avels- och jakthund. Hundens livmoder måste avlägsnas och delersättningen på 60 % av gällande försäkringsbelopp betalas för förlust av avelegenskap.

Hunden är dock en aktiv jakthund som används för jakt och den har även tävlingsresultat. Man vill teckna ett nytt bruksegenskapsskydd för hunden med tanke på jaktegenskaperna. Detta är dock inte möjligt eftersom delersättning redan betalats en gång.

Förlust av bruksegenskap ersätts inte om orsaken till exempel är tillväxtstörning eller sjukdom, skada eller förändring i led, ledband eller annat ligament, upprepade kejsarsnitt, exteriörfel, tandsjukdom, sjukdom som beror på förträngning i luftstrupen eller svalget eller avelshygienrelaterade orsaker i fråga om avelshund.

Försäkringen upphör

- när ersättning betalas från försäkringen,
- när Hundens livförsäkring upphör, eller
- senast vid utgången av den försäkringsperiod under vilken hunden har fyllt 8 år.

Veterinärvårdsförsäkring för hund och katt

Oberoende av ras eller bruksegenskap får du en veterinärvårdsförsäkring för din hund eller katt för hela dess livstid. Veterinärvårdsförsäkring kan tecknas utan livförsäkring.

Från veterinärvårdsförsäkring ersätts under försäkringens giltighetstid

- veterinärmedicinskt motiverad undersökning och vård som getts av veterinär
- mediciner och förbandsmaterial som använts i samband med vården
- mediciner och förbandsmaterial som i samband med undersökning ordinerats av veterinär för att användas till omedelbar fortsatt vård.

Veterinärvårdsförsäkringen ersätter inte till exempel

- förebyggande vård såsom vaccinationer
- specialdieter, vitaminer och hälsokostprodukter
- tandsjukdomar
- fysikalisk behandling, fysioterapi, rehabilitering eller massage
- dolda fel
- vårdutrustning och -material (t.ex. tasskydd, inhalatorer)
- kostnader för undersökning och vård av förträngning i lufstrupen, mjukgommen, näsborrar eller svalget
- kostnader för undersökning och vård av demodexkvalster, extra ögonfransar, navelbråck eller kroksvans

- stamcellsbehandlingar eller alternativa behandlingsformer
- rese- och transportkostnader
- faktureringskostnader och arvoden för veterinärutlåtanden.

LokalTapiola har rätt att hänvisa hunden eller katten till vård hos en veterinär som LokalTapiola valt.

Om hunden eller katten vårdas utomlands betalas ersättning högst i enlighet med prisnivån i Finland.

Som maximiersättning för veterinärkostnader kan väljas 1 000, 1 700 eller 3 000 euro per försäkringsperiod.

Försäkringen har en självrisk per veterinärbesök som är 60 euro och 25 % av kostnaderna som överstiger detta. Självrisken för separata inköp av mediciner är 25 % när det är fråga om mediciner som i samband med ett veterinärbesök har ordinerats för fortsatt vård av sjukdom eller olycksfall.

EXEMPEL:

Katten vårdades hos veterinär på grund av öroninflammation. Kostnaderna för veterinärbesöket var 200 euro. Dessutom köptes mediciner från apoteket åt katten för 20 euro.

Efter avdrag för självrisken ersätter försäkringen 105 euro av kostnaderna för veterinärbesöket och 15 euro för medicinerna som köpts från apoteket.

EXEMPEL:

Hunden undersöktes på grund av hälta. I undersökningarna konstaterades ledförslitning vara orsaken till hältan. Försäkringen för hunden trädde i kraft i vårt bolag när hunden var 3 år gammal. Enligt försäkringsvillkoren ersätts kostnader för ledförslitning endast om hunden är registrerad och försäkrad med denna försäkring före 4 månaders ålder och försäkringen har varit i kraft utan avbrott. Försäkringen ersätter kostnader för veterinärbesök för utredning av orsaken till hältan ända tills sk. diagnos, men kostnader för undersökning eller vård av ledförslitning ersätts inte i fortsättningen från försäkringen.

Ansvarsförsäkring för hund

Ansvarsförsäkring för hund kan beviljas när liv- eller veterinärvårdsförsäkring tecknats för hunden.

Försäkringen ersätter person- och sakskador som hunden orsakat utomstående. Ersättning kan utbetalas även om den försäkrade enligt lag inte är skyldig att ersätta skadan.

Försäkringen ersätter inte till exempel skada,
- som bl.a. drabbat hundens ägare, skötare eller innehavare
- om hunden lämnats utan uppsikt i motorfordon, släpvagn, husvagn, båt eller lokalitet och den orsakar skada där
- som hunden orsakar t.ex. glas- eller solglasögon, mobiltelefon, dator inklusive program och kringutrustning, underhållnings- eller annan hemelektronik, optisk utrustning, konstruktioner och ytor i lägenheten
- om den skadelidande genom sitt eget agerande har bidragit till uppkomsten av skadan kan ersättningen minskas.

Ersättningar utbetalas högst upp till 85 000 euro per skada. Självrisken är 150 euro.

Ansvarsförsäkringen gäller i Finland och kan hållas i kraft så länge hunden lever.

EXEMPEL:

Hunden rymde och hoppade mot en person som kom emot. Personen föll och bröt handen. Totalkostnaderna för skadan blev sammanlagt 2 000 euro. Försäkringen ersätter som kostnader för personskadan 1 850 euro efter avdrag för självrisken.

Allt ersätts inte

LokalTapiolas hund- och kattförsäkring ersätter inte förlust av hund eller katt och inte heller veterinärvårdskostnader som bl.a. beror på

- att sjukdomen eller den sjukliga förändringen börjat eller olycksfallet inträffat före försäkringen trädde i kraft oberoende av när sjukdomen eller felet upptäcktes
- att hunden eller katten har medfött eller dolt fel
- ögon-, öron- och hudsjukdomar hos hundar av rasen shar pei
- beteenderubbningar eller lynnesfel.

Se de detaljerade begränsningarna i försäkringsvillkoren.

Viktigt om Liv- och Veterinärvårdsförsäkringar

På grund av tillväxtstörning eller sjukdom, skada eller förändring i led, ledband eller annat ligament ersätts djurets värde eller veterinärvårdskostnader **endast om**

- hunden är registrerad i Finska Kennelklubben (FIN-, FI-, EJ- eller ER-register) eller annan nordisk kennelklubb
- katten är registrerad
- samt om hunden eller katten försäkrats i LokalTapiola innan den fyllt fyra månader och att försäkringen pågått oavbrutet i vårt bolag.

Beroende på djurets hälsotillstånd kan försäkringen även beviljas med djurspecifika begränsningar. Med begränsningarna utesluter vi ur försäkringen sjukdomar som börjat eller skador som inträffat före försäkringens tecknande och du kan inte söka ersättning för dem i fortsättningen.

Livförsäkringens försäkringsbelopp

Hundens eller kattens försäkringsbelopp ska högst motsvara djurets marknadsvärde som fastställs på basis av inköpspris och prestationer. Vid inköpstidpunkten kan djurets försäkringsbelopp vara högst dess inköpspris. Om försäkringstagaren är mervärdesskatteskyldig i hund- eller kattverksamheten försäkras djuret till ett försäkringsbelopp utan mervärdesskatt. Hundens eller kattens värde kan stiga i och med utställnings- eller tävlingsframgångar. Hundens värde kan till exempel fastställas med hjälp av Finska Kennelklubben.

Försäkringsbeloppet kan höjas eller försäkringsskyddet utvidgas fram till att hunden eller katten fyller 7 år. Från och med början av den försäkringsperiod under vilken hunden eller katten fyller 7 år minskar livförsäkringens försäkringsbelopp med 15 % per år. Försäkringsbeloppet sjunker dock inte under 300 euro.

Försäkringsbeloppet för en hund av blandras som antecknats i ägarregister (t.ex. FIX-register) eller som inte har registrerats i ett kennelförbund understöllt FCI kan vara högst 500 euro.

Premier

På försäkringspremien inverkar

- djurets ålder och ras
- försäkringsskyddets omfattning
- försäkringsbeloppet i livförsäkringen
- maximiersättningen i veterinärvårdsförsäkringen
- din hemort.



Dokument som behövs för beviljande av Hund- och Kattförsäkringar

Beviljandet av försäkring avgörs alltid på basis av en **hälsoutredning** så det är viktigt att hälsoutredningen fylls i noggrant.

Veterinärutlåtande* ska bifogas till försäkringen när
- djuret har fyllt 5 år och ansökan gäller Veterinärvårdsförsäkring för hund eller katt.

*) Veterinärutlåtandet (klinisk undersökning av djurets hälsotillstånd) får högst vara 14 dygn gammalt på försäkringens begynnelsedag.

Alla veterinärutlåtanden ska vara på finska, svenska eller engelska.

Till försäkringen ska bifogas en **kopia av köpebrevet** när
- försäkringsbeloppet är 3 000 euro eller mer och man ansöker om Livförsäkring för hund eller katt.

Kom ihåg att iaktta säkerhetsföreskrifterna

Ändamålet med säkerhetsföreskrifterna är att förhindra uppkomsten av skador och minska de redan uppkomna skadorna. Även lagstiftningen om smittsamma djursjukdomar och djurskyddslagen samt andra myndighetsbestämmelser ska iakttas. Underlåtelse att följa säkerhetsföreskrifterna kan minska ersättningen eller så kan den helt och hållet vägras.

Ansökan om ersättning

Direktersättningstjänsten
Det lättaste och snabbaste sättet att söka ersättning från hundens eller kattens veterinärvårdsförsäkring är att anlita en veterinärklinik som ingått samarbetsavtal med LokalTapiola. När du besöker en samarbetsklinik betalar du endast självriskandelen av fakturan när ingreppet omfattas av försäkringen. För att direktersättningstjänsten ska kunna användas, ska du ha med försäkrings- eller kundnumret när du besöker kliniken. Tilläggsuppgifter om våra samarbetskliniker hittar du på vår webbplats.

När du ansöker om ersättning för **veterinärkostnader**, behövs för handläggningen av ersättningsärendet ett veterinärutlåtande eller ett verifikat där djurets identifikationsuppgifter, anamnes, utförda undersökningar och given vård samt diagnos över sjukdomen eller skadan framgår. Vårdkostnader, ingrepp och recept ska specificeras klart och tydligt.

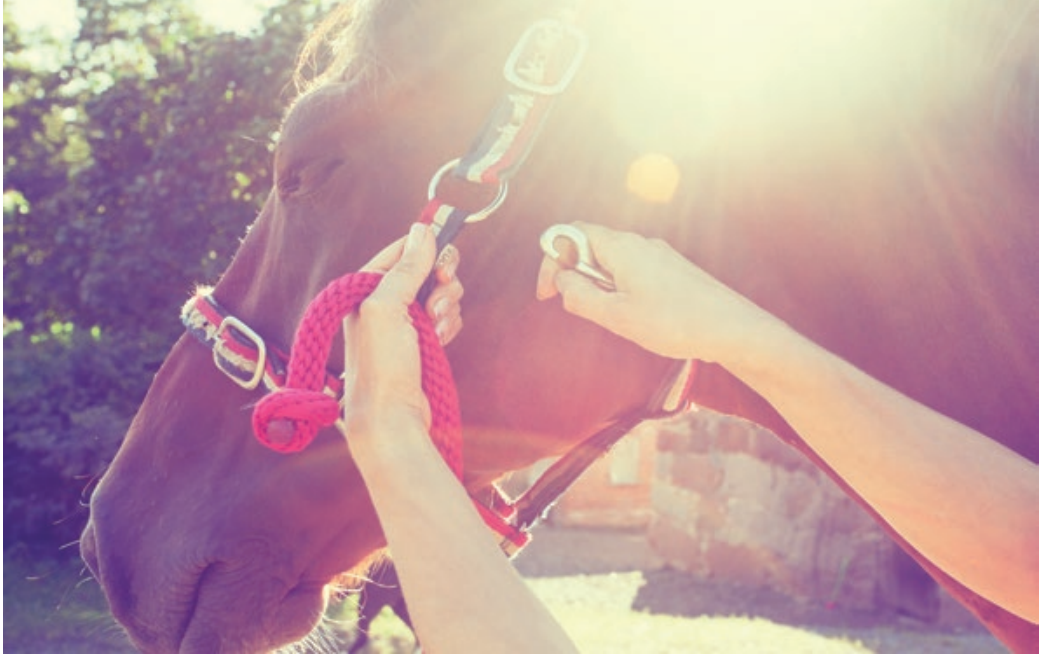
När du ansöker om ersättning för **hundens eller kattens dödsfall** behövs för handläggningen av ersättningsärendet ett veterinärutlåtande om dödsorsaken eller nödvändigheten av avlivningen och/eller sjukdomens eller skadans art.

Om hunden eller katten dör plötsligt eller hittas död krävs ett veterinärutlåtande eller en annan tillförlitlig utredning om dödsorsaken. Före bortskaffandet av det döda djuret ska du i dessa fall alltid kontakta oss för att klarlägga om det behövs ytterligare utredningar eller obduktion för att utreda ersättningsbarheten.

Om orsaken till varför en under två år gammal hund eller katt dött eller avlivats inte är entydigt klar måste den alltid obduceras.

Om hunden **försvinner** ska du omedelbart anmäla försvinnandet. Ersättning utbetalas utgående från en pålitlig utredning ifall den försvunna hunden inte återkommit inom en månad. Om du får tillbaka ett försvunnet djur ska du omedelbart återbetala den utbetalda ersättningen till oss.

I slutet av produktfaktan kan du läsa om viktiga saker som gäller alla försäkringar.



Hästförsäkring

Ridhäst eller travare, i tävlings- eller hobbybruk – din häst kan vara en kär vän. Det är sorgligt om hästen skadas eller blir sjuk eller om du förlorar din häst. Om hästen blir sjuk eller skadas kan det också innebära ekonomiska förluster. Skadefall inträffar ofta plötsligt men som tur är kan du redan på förhand förbereda dig på dem. Bland LokalTapiolas Hästförsäkringar kan du välja ett försäkringsskydd som lämpar sig för din häst.

FEM GODA SKÄL ATT TECKNA LOKALTAPIOLAS HÄSTFÖRSÄKRING

1. Veterinärvårdsförsäkring för häst och Ansvarsförsäkring för häst kan gälla under hästens hela livstid.
2. Maximiersättningen för veterinärvårdsförsäkringen kan du välja bland tre alternativ, och den är inte beroende av hästens försäkringsbelopp.
3. Genom direktersättning får du snabbt ersättning för veterinärkostnader.
4. Försäkringen kan tecknas redan då fölet är 10 dygn gammalt.
5. Foster- och fölförsäkring förutsätter inte att stoet försäkras och den ersätter även veterinärkostnader för fölet.

Innehåll

Vad ersätts eller ersätts inte från hästförsäkringen? . . 36
Livförsäkringens försäkringsbelopp 40
Dokument som behövs för beviljande av hästförsäkring 41
Allt ersätts inte 41
Ansökan om ersättning 42

Vad ersätts eller ersätts inte från hästförsäkringen?
Skydden i Hästförsäkring

	Livförsäkring för häst	Reducerad veterinärvårdsförsäkring för häst	Omfattande veterinärvårdsförsäkring för häst	Ansvarsförsäkring för häst
Vad ersätts?	Förlust av häst, när hästen • dött • insjuknat eller skadats så svårt i ett olycksfall att den måste avlivas • försvunnit i Finland	Ersätter bara • sårskada orsakad av olycksfall • fraktur eller fissur orsakad av olycksfall • foderstrupsförstoppning • akut kolikvård • kolikoperation	Veterinärkostnader för undersökning och vård av sjukdom eller olycksfall	Person- och sakskador som hästen orsakat utomstående
Beviljande	För en häst som är minst 10 dygn och under 16 år gammal Du kan teckna bara livförsäkring	För en häst som är minst 10 dygn och under 16 år gammal Beviljas när en livförsäkring tecknats för hästen	För en häst som är minst 10 dygn och under 16 år gammal Beviljas när en livförsäkring tecknats för hästen	För en häst som är minst 10 dygn och under 16 år gammal Beviljas när en livförsäkring tecknats för hästen
Giltighetstid	Upphör senast vid utgången av den försäkringsperiod under vilken hästen fyller 24 år	Kan hållas i kraft under hästens hela livstid	Kan hållas i kraft under hästens hela livstid	Kan hållas i kraft under hästens hela livstid
Giltighetsområde	De nordiska länderna. Försäkringarna gäller i andra EU-länder och Schweiz i högst ett år räknat från det datum hästen lämnade Finland.	De nordiska länderna. Försäkringarna gäller i andra EU-länder och Schweiz i högst ett år räknat från det datum hästen lämnade Finland.	De nordiska länderna. Försäkringarna gäller i andra EU-länder och Schweiz i högst ett år räknat från det datum hästen lämnade Finland.	Finland
Maximiersättning	Försäkringsbelopp	Alternativen 2 000, 4 000 eller 6 000 euro/ försäkringsperiod	Alternativen 2 000, 4 000 eller 6 000 euro/ försäkringsperiod	85 000 euro/ skada
Självrisk	Ingen självrisk	140 euro och för överstigande kostnader 25 %/veterinärbesök. En självrisk på 25 % för mediciner som i samband med veterinärbesök ordinerats för fortsatt vård	90 euro och för överstigande kostnader 25 %/ veterinärbesök. En självrisk på 25 % för mediciner som i samband med veterinärbesök ordinerats för fortsatt vård	150 euro/ skada

	Foster- och fölförsäkring
Vad ersätts?	Förlust av foster eller föl ersätts i följande fall: – förlust av foster genom bevisad fosterdöd, kastning, förlossningshinder eller stoets död – fölet föds som dött eller dör inom 30 dygn efter födseln – fölet avlivas inom 30 dagar efter födseln då det insjuknat eller skadats så svårt i ett olycksfall att det enligt veterinärmedicinsk erfarenhet oundvikligen måste avlivas trots tillbörlig vård – fölet avlivas inom 30 dagar efter födseln då det enligt veterinärmedicinsk erfarenhet oundvikligen måste avlivas trots tillbörlig vård på grund av medfött fel eller tillväxtstörning. Därtill ersätts fölets veterinärkostnader i enlighet med villkoren för Omfattande veterinärvårdsförsäkring för häst – högst under fölets 30 första levnadsdagar eller högst fram till att en egen hästförsäkring före 30 dagars ålder tecknats för fölet.
Beviljande	Försäkringen kan tidigast tecknas efter 6 månader och senast efter 9 månader från och med den senaste betäckningen. Du kan teckna bara foster- och fölförsäkring.
Giltighetstid	Försäkringen upphör senast när fölet uppnår 30 dagars ålder eller tidigare om en egen hästförsäkring tecknas för fölet
Giltighetsområde	De nordiska länderna. I andra EU-länder och i Schweiz högst 1 år.
Maximiersättning	Försäkringsbeloppet är den sammanlagda reserverings-, betäcknings-, inseminations- och dräktighetsavgiften samt eventuella kostnader för överlåtelse och transport av sperma, högst 3 000 euro. Under försäkringens giltighetstid ersätter foster- och fölförsäkringen veterinärkostnader för fölet högst upp till 1 000 euro.

Livförsäkring för häst

För en häst som ska försäkras ska alltid tecknas Livförsäkring för häst. Andra skydd kan inte tecknas utan livförsäkring.

Försäkringen ersätter förlust av häst utan självrisk när hästen under försäkringens giltighetstid har

- dött
- insjuknat så svårt att den enligt veterinärmedicinsk erfarenhet oundvikligen måste avlivas trots tillbörlig vård
- skadats så svårt i ett olycksfall att den trots tillbörlig vård enligt veterinärmedicinsk erfarenhet måste avlivas direkt i samband med olycksfallet
- försvunnit i Finland och djuret inte hittas inom en månad.

Ersättning kräver att hästen insjuknat eller skadat sig så svårt att den inte längre kan hållas vid liv trots kontinuerlig vård.

Livförsäkring för häst ersätter inte död eller avlivning när orsaken är t.ex.

- sjukdom eller skada i stöd- och rörelseorganen som orsakar hälta eller annan rörelsestörning
- sjukdom eller skada i sena, led, ledband eller annat ligament
- fördröjd eller kronisk luftvägssjukdom.

Livförsäkringen upphör senast vid utgången av försäkringsperioden under vilken hästen fyller 24 år.

EXEMPEL:

Hästen skadade sin fot i ett olycksfall och skenbenet konstaterades vara brutet. Det fanns inga vårdalternativ för att rädda hästen så hästen avlivades.

Försäkringen ersätter hästens värde.

Reducerad veterinärvårdsförsäkring för häst

Reducerad veterinärvårdsförsäkring för häst fås för hästens hela livstid när en livförsäkring tecknats för hästen.

Försäkringen ersätter skäliga och motiverade veterinärkostnader för undersökning och vård av **endast följande skador** som uppkommit under försäkringens giltighetstid:

- sårskada till följd av olycksfall
- fraktur eller fissur orsakad av olycksfall, dock inte sådan som har tecken på tidigare försvagning, sjukdom i benvävnad, artrosförändringar eller utmattningsfraktur
- foderstrupsförstoppning
- akut vård av kolik, dock inte annan långvarig sjukdom som ligger bakom kolik
- kolikoperation.

Reducerad veterinärvårdsförsäkring för häst ersätter inte kostnader som till exempel orsakas av

- infektion eller förgiftning som orsakas av stick eller bett av djur (till exempel getingstick eller ormbett)
- kostnader för undersökning och vård av magsår eller sandansamling eller annan långvarig sjukdom som ligger bakom kolik
- tillväxtstörning, osteokondros och andra lösa bitar i leder eller områden för ledbandsfästen
- medfödda eller dolda fel.

Om hästen vårdas utomlands betalas ersättningen högst i enlighet med prisnivån i Finland.

LokalTapiola har rätt att hänvisa hästen till vård hos en utvald veterinär.

Som maximiersättning för veterinärkostnader kan väljas 2 000, 4 000 eller 6 000 euro per en försäkringsperiod.

Försäkringen har en självrisk per veterinärbesök som är 140 euro och 25 % av kostnaderna som överstiger detta. Självrisken för separata inköp av mediciner är 25 % när det är fråga om mediciner som i samband med ett veterinärbesök har ordinerats för fortsatt vård av sjukdom eller olycksfall.

EXEMPEL:
Veterinären undersöker hästen på grund av kolik. Kostnaderna för det första veterinärbesöket var 300 euro och för tilläggsundersökningarna följande dag 1 000 euro. Efter avdrag för självrisken per veterinärbesök ersätter försäkringen 120 euro av kostnaderna för det första veterinärbesöket och 645 euro av kostnaderna för det senare besöket.

Omfattande veterinärvårdsförsäkring för häst

Omfattande veterinärvårdsförsäkring för häst fås för hästens hela livstid när en livförsäkring tecknats för hästen.

Från veterinärvårdsförsäkring ersätts under försäkringens giltighetstid

- veterinärmedicinskt motiverad undersökning och vård som getts av veterinär
- mediciner och förbandsmaterial som använts i samband med vården
- mediciner och förbandsmaterial som i samband med undersökning ordinerats av veterinär för att användas till omedelbar fortsatt vård.

Ersättning betalas bl.a. för

- de vårddagar på kliniken då hästens allmänna tillstånd enligt veterinärmedicinsk erfarenhet absolut kräver vård på klinik och vården omfattas av försäkringen
- undersökning och vård av akut infektionsrelaterad luftvägsinflammation
- kostnader orsakade av undersökning (diagnostik) av magsår, ulkussjukdom samt magkatarr och tolvfingertarmkatarr. Observera att vård av dessa sjukdomar och medicin ordinerad eller ämnad för vård av dessa sjukdomar inte ersätts.
- mun- och tandvård, när det är fråga om tand som spruckit eller gått av till följd av olycksfall eller rotspetsabscess
- veterinärens resekostnader i Finland som anges i veterinärens arvodesspecifikation.

Omfattande veterinärvårdsförsäkring för häst ersätter inte till exempel

- tillväxtstörningar, medfödda eller dolda fel
- osteokondros och andra lösa benbitar i leder eller områden för ledbandsfästen, skada eller sjukdom i sena, led, ledband eller annat ligament

- sjukdom i stöd- och rörelseorgan, skada eller belastningsskada som orsakar hälta eller annan rörelsestörning
- fraktur eller fissur som har tecken på tidigare försvagning, sjukdom i benvävnad, artrosförändringar eller utmattningsfraktur
- utdragen eller kronisk luftvägssjukdom
- undersökning eller vård i syfte att få sto dräktigt
- rese- och transportkostnader
- faktureringskostnader och arvoden för veterinärutlåtanden.

Om hästen vårdas utomlands betalas ersättningen högst i enlighet med prisnivån i Finland.

LokalTapiola har rätt att hänvisa hästen till vård hos en utvald veterinär.

Som maximiersättning för veterinärkostnader kan väljas 2 000, 4 000 eller 6 000 euro per en försäkringsperiod.

Försäkringen har en självrisk per veterinärbesök som är 90 euro och 25 % av kostnaderna som överstiger detta. Självrisken för separata inköp av mediciner är 25 % när det är fråga om mediciner som i samband med ett veterinärbesök har ordinerats för fortsatt vård av sjukdom eller olycksfall.

EXEMPEL:

Hästen har en allergisk hudinflammation. Under sommartiden hämtas varje månad mediciner för 100 euro från apoteket som veterinär ordinerat för vård av sjukdom.

Efter avdrag för självrisken ersätter försäkringen 75 euro av kostnaderna för varje medicinköp.

EXEMPEL:

Hästen undersöktes och vårdades på grund av hälta. Försäkringen ersätter inte sjukdom eller skada i stöd- och rörelseorganen som orsakar hälta eller andra rörelsestörningar för hästen. Försäkringen ersätter inte heller sjukdom eller skada i sena, led, ledband eller andra ligament. Därför ersätter försäkringen inte kostnaderna för veterinärbesöket.

Ansvarsförsäkring för häst

Ansvarsförsäkring för häst kan beviljas när en livförsäkring tecknats för hästen.

Försäkringen ersätter person- och sakskador hästen orsakar utomstående. Ersättning kan utbetalas även om den försäkrade enligt lag inte är skyldig att ersätta skadan.

Försäkringen ersätter inte skada som bl.a. orsakats
- hästens ägare, skötare, kusk, ryttare eller innehavare eller deras egendom
- stallägare, stallföretag, arbetstagare i stall eller deras egendom
- när hästarna tillsammans släppts lösa och de skadar varandra
- vid betäckning eller
- av smittsamma sjukdomar hos häst.

Försäkringen ersätter inte heller förlust av bruksegenskap som till följd av skada orsakats hos annan häst.

Ersättningar utbetalas högst upp till 85 000 euro per skada. Självrisken är 150 euro. Ansvarsförsäkring gäller i Finland och kan hållas i kraft hästens hela livstid.

EXEMPEL:

Hästen rymde och krockade med en bil. Bilen skadades och reparationskostnaderna blev 5 000 euro.

Försäkringen ersätter bilens reparationskostnader som är 4 850 euro efter avdrag för självrisken.

Foster- och fölförsäkring

Foster- och fölförsäkring kan beviljas för foster till ett sto som är över 3 år och högst 18 år gammalt. Stoet förutsätts vara betäckt av en godkänd stambokshingst. Försäkringen kan tidigast tecknas efter 6 månader och senast efter 9 månader från och med den senaste betäckningen.

Observera att beviljandet av foster- och fölförsäkring inte förutsätter att stoet försäkras.

Försäkringen ersätter förlust av foster eller föl i följande fall:

- förlust av foster genom bevisad fosterdöd, kastning, förlossningshinder eller stoets död
- fölet föds som dött eller dör inom 30 dygn efter födseln
- fölet avlivas inom 30 dagar efter födseln då det insjuknat eller skadats så svårt i ett olycksfall att det enligt veterinärmedicinsk erfarenhet oundvikligen måste avlivas trots tillbörlig vård
- fölet avlivas inom 30 dagar efter födseln då det enligt veterinärmedicinsk erfarenhet oundvikligen måste avlivas trots tillbörlig vård på grund av medfött fel eller tillväxtstörning.

Försäkringsbelopp vid förlust av foster eller föl är

- den sammanlagda reserverings-, betäcknings-, inseminations- och dräktighetsavgiften samt eventuella kostnader för överlåtelse och transport av sperma
- dock högst 3 000 euro.

Fölets veterinärkostnader ersätts i enlighet med villkoren för Omfattande veterinärvårdsförsäkring för häst:

- högst under fölets 30 första levnadsdagar eller
- fram till att en egen hästförsäkring tecknats för fölet före 30 dagars ålder.

Maximiersättningen för veterinärkostnaderna är högst 1 000 euro under försäkringens giltighetstid.

Veterinärkostnaderna har en självrisk på 90 euro och 25 % av kostnaderna som överstiger detta per veterinärbesök. Självrisken för separata inköp av mediciner är 25 % när det är fråga om mediciner som i samband med ett veterinärbesök har ordinerats för fortsatt vård av sjukdom eller olycksfall.

Foster- och fölförsäkring upphör

- senast när fölet uppnår 30 dagars ålder eller
- redan tidigare när en egen hästförsäkring tecknas för fölet.

EXEMPEL:
Stoet kastar fölet under den nionde dräktighetsmånaden. Från försäkringen ersattes det i försäkringsbrevet antecknade försäkringsbeloppet som fölets värde.

EXEMPEL:
Fölet insjuknade efter födseln i en akut luftvägsinflammation. Kostnaderna för veterinärbesöket var 550 euro. Efter avdrag för självrisken ersatte försäkringen 345 euro för kostnaderna för veterinärbesöket

Livförsäkringens försäkringsbelopp

Hästens försäkringsbelopp ska högst motsvara hästens marknadsvärde som fastställs på basis av inköpspris, avels- och tävlingsresultat eller andra prestationer. Vid inköpstidpunkten kan hästens försäkringsbelopp vara högst inköpspriset. Om försäkringstagaren är mervärdesskatteskyldig i hästverksamheten försäkras hästen till ett försäkringsbelopp utan mervärdesskatt. Försäkringsbeloppet kan höjas eller försäkringsskyddet utvidgas fram till det att hästen fyller 16 år.

Hästens värde kan även ändra till följd av nedsatt prestationsnivå, då hästen slutar tävla eller om hästen skadas eller insjuknar. Du ska meddela oss, om det efter att försäkringen börjat sker väsentliga ändringar i faktorer som påverkar hästens värde.

Försäkringsbeloppet för en häst som inte har registrerats är högst 3 000 euro.

Från och med början av den försäkringsperiod under vilken hästen fyller 16 år minskar livförsäkringens försäkringsbelopp med 15 % per år. Försäkringsbeloppet sjunker dock inte under 500 euro.

Premier

På försäkringspremien inverkar
- djurets ålder och ras
- hästens bruksändamål (ridhäst eller travare)
- försäkringsskyddets omfattning
- försäkringsbeloppet i livförsäkring
- maximiersättningen i veterinärvårdsförsäkring
- din hemort.

Dokument som behövs för beviljande av hästförsäkring

Beviljandet av försäkring avgörs alltid på basis av en **hälsoutredning** så det är viktigt att hälsoutredningen fylls i noggrant.

Veterinärutlåtande* ska bifogas till hästförsäkringen när
- försäkringsbeloppet är över 8 000 euro och man ansöker om Livförsäkring för häst
- hästen fyllt 1 år och du ansöker om Omfattande veterinärvårdsförsäkring för häst.

*Veterinärutlåtandet (klinisk undersökning av hästens hälsotillstånd) får vara högst 14 dygn gammalt på försäkringens begynnelsedag.

Med en hästveterinär avses en veterinär som i allmänhet undersöker och vårdar hästar. Alla veterinärutlåtanden ska vara på finska, svenska eller engelska.

Till hästförsäkringen ska bifogas en **kopia av köpebrevet** när
- försäkringsbeloppet är 15 000 euro eller mer och man ansöker om Livförsäkring för häst.

Allt ersätts inte

LokalTapiolas hästförsäkring ersätter inte förlust av häst eller veterinärvårdskostnader som bl.a. beror på
- att sjukdomen eller den sjukliga förändringen börjat eller olycksfallet inträffat före försäkringen trätt i kraft oberoende av när sjukdomen eller felet upptäcktes
- beteenderubbningar, lynnesfel eller ovana
- avlivning eller kremering av häst, förstörande av djurkroppen, undersökning eller obduktion av en död häst
- komplikationer orsakade av sådana sjukdomar, olycksfall eller ingrepp som försäkringen inte omfattar.

LokalTapiolas hästförsäkring ersätter inte
- fysikalisk behandling, fysioterapi eller annan rehabilitering eller massage
- magnetröntgen, datortomografi och skintigrafi, test på löpmatta eller videoendoskopi
- akupunktur-, laser-, shockwave-, manipulationsbehandling eller kiropraktisk behandling
- stamcells-, IRAP- och PRP-behandlingar
- alternativ vård och övrig undersökning eller vård som baserar sig på preparat som inte registrerats som medicin
- undersökning eller vård som inte är veterinärmedicinskt motiverad
- förebyggande vård såsom vaccinationer
- vård och undersökning för upprätthållande av bruks- eller tävlingsförmåga
- vitaminer, mineralämnen, näringstillskott, naturprodukter eller specialdieter även om de används medicinenligt
- vårdutrustning och -material
- undersökning och vård av brunststörning eller annan könshormonsstörning
- kastrering eller operation av kryptorkism eller komplikationer orsakade av dessa.

Se de detaljerade begränsningarna i försäkringsvillkoren.

Beroende på djurets hälsotillstånd kan försäkringen även beviljas med djurspecifika begränsningar. Med begränsningarna utesluter vi ur försäkringen sjukdomar som börjat eller skador som inträffat före försäkringens tecknande och du kan inte söka ersättning för dem i fortsättningen.

Kom ihåg att iaktta säkerhetsföreskrifterna

Ändamålet med säkerhetsföreskrifterna är att förhindra uppkomsten av skador och minska de redan uppkomna skadorna. Även lagstiftningen om smittsamma djursjukdomar och djurskyddslagen samt andra myndighetsbestämmelser ska iakttas. Underlåtelse att följa säkerhetsföreskrifterna kan minska ersättningen eller så kan den helt och hållet vägras.

I djurförsäkringarnas säkerhetsföreskrifter påminner man bland annat om djurets goda behandling och skötsel. Bekanta dig närmare med dessa i försäkringsvillkoren.

Ansökan om ersättning

Direktersättningstjänsten
Det lättaste och snabbaste sättet att söka ersättning från hästens veterinärvårdsförsäkring är att anlita en veterinärklinik som ingått samarbetsavtal med Lokal-Tapiola. När du besöker en samarbetsklinik betalar du endast självriskandelen av fakturan när ingreppet omfattas av försäkringen. För att direktersättningstjänsten ska kunna användas, ska du ha med försäkrings- eller kundnumret när du besöker kliniken. Tilläggsuppgifter om våra samarbetskliniker hittar du på vår webbplats.

När du ansöker om ersättning för **veterinärkostnader**, behövs för handläggningen av ersättningsärendet ett veterinärutlåtande eller ett verifikat där djurets identifikationsuppgifter, anamnes, utförda undersökningar och given vård samt diagnos över sjukdomen eller skadan framgår. Vårdkostnader, ingrepp och recept ska specificeras klart och tydligt.

När du ansöker om ersättning för **hästens dödsfall** behövs för handläggningen av ersättningsärendet ett veterinärutlåtande om dödsorsaken eller nödvändigheten av avlivningen och/eller sjukdomens eller skadans art.

Om hästen dör plötsligt eller hittas död krävs ett veterinärutlåtande eller en annan tillförlitlig utredning om dödsorsaken. Före djurkroppen förstörs ska du i dessa fall alltid kontakta oss för att klarlägga om det behövs ytterligare utredningar eller obduktion för att utreda ersättningsbarheten.

Om hästen **försvinner** ska du omedelbart anmäla försvinnandet. Ersättning utbetalas utgående från en pålitlig utredning om den försvunna hästen inte återkommit inom en månad. Om du får tillbaka ett försvunnet djur ska du omedelbart återbetala den utbetalda ersättningen till oss.

I slutet av produktfaktan kan du läsa om viktiga saker som gäller alla försäkringar.



Båtförsäkring

LokalTapiolas Båtförsäkring beaktar dina behov och är flexibel enligt båtens typ och egenskaper. Du kan välja ett lämpligt försäkringsskydd för din båt bland tre alternativ, antingen mest omfattande alternativ dvs. Lyx Båtförsäkring, Omfattande Båtförsäkring eller Reducerad Båtförsäkring.

Båtförsäkringen är avsedd för fritidsbåtar i privat bruk men genom att separat komma överens om och mot en tilläggspremie kan man även försäkra båtar som används i förvärvssyfte eller hyrs ut.

FEM GODA SKÄL ATT TECKNA LOKALTAPIOLAS BÅTFÖRSÄKRING

1. Du får ett lämpligt skydd för din båt oavsett dess storlek.
2. Du får även skydd för bräckageskador på motor.
3. Du får skydd för din segelbåt för plötsliga och oförutsedda bräckageskador på mast- och riggutrustning.
4. Du får en båtansvars- och båträttsskydds-försäkring. Ansvarsförsäkringen ersätter om du orsakar annan person eller dennes egendom skada på sjön. Rättsskyddsf-örsäkringen ersätter advokatkostnader vid tviste- och brottmål som gäller båtliv.
5. Du får rabatt på försäkringspremien om du har examen eller behörighet för båtförare.

Innehåll

Båt som föremål för försäkring 44
Vad ersätter Båtförsäkringen och dess skydd? 45
Vad ersätter Båtförsäkringen inte? 47
Hur ersätts skador från Båtförsäkringen? 49
Försäkringspremier 51
Försäkringens giltighet 52

Båt som föremål för försäkring

Med LokalTapiolas Båtförsäkring kan du försäkra en båt i privat bruk. Med båt avses en helhet som består av skrovet, huvudmotorn, i en segelbåt riggen och seglen samt utrustning och fasta anläggningar som hör till båten. Försäkringen ersätter skador som orsakas båten och dess utrustning enligt omfattningen av det valda skyddet.

Båt eller dess del	Ingår i försäkringen?
Båt • skrovet och på detta fastmonterad inredning • däckbeslag, räcken och köl	ja
Båtens motor (motorn till utombordaren är föremål för försäkring bara om man separat med försäkringsbelopp kommit överens om det) • motorn och propellern inklusive axlar samt reservpropeller • bränslesystem inklusive lösa behållare • elsystem i anslutning till motorns funktion	ja
Båtens rigg • masten och dess delar samt bommar, vajrar och tackling	ja
Båtens segel • seglen och deras förvaringssäckar	ja
Båtens utrustning • utrustning enligt besiktningsbestämmelserna och sjötrafikförordningen • kapell • sjöfarts- och seglingsmätare och -tillbehör • fastinstallerade radio-, tv- och kommunikationsradioutrustning • fastinstallerade värmare • madrasser • lösa elektroniska och optiska apparater när de är kopplade till båten och används då man färdas till sjöss, upp till sammanlagt högst 2 000 euro • verktyg som enbart används i båten och båtens reservdelar upp till sammanlagt högst 1 000 euro • båtbockar, presenningar och en oregistrerad förvaringstrailer upp till sammanlagt högst 1 000 euro	ja
• mobiltelefoner, bild/ljudinspelningar	nej
Båt under byggnad • byggnadsmaterial upp till sammanlagt högst 2 000 euro	ja
Övrig lösegendom • jolle och räddningsflotte • hjälpmotor • hyrda eller lånade föremål	ingår genom separat överenskommelse
• fiskeredskap och dykarutrustning	nej
• kläder förutom regnkläder och flytoveraller	nej
• båtens transportanordningar	nej
• bojutrustning	nej
• bränslen och smörjmedel	nej
• kärl, livsmedel och drycker	nej

Vad ersätter Båtförsäkringen och dess skydd?

Jag är en aktiv båtförare. Jag vill ha det bästa möjliga skyddet för min båt. Eftersom min båt är tämligen ny, vill jag att försäkringen också täcker maskinbräckage på motorn eller skador på masten och riggen.

Lyx Båtförsäkring
Utvidgat båtskydd - plötsliga och oförutsedda skador på sjön
Skydd för maskinbräckage
Mast- och riggskydd
Grundstötning och bottenkänning
Kollision
Storm
Förvaring och transport
Brand
Explosion
Blixtnedslag
Stöld
Skadegörelse
Båtansvarsförsäkring
Båträttsskyddsförsäkring
+ Finansieringsskydd som valbart

Jag är ute på sjön ibland mer ibland mindre. Jag vill att båten ska ha ett bra skydd t.ex. för grundstötning och kollision.

Omfattande Båtförsäkring
Grundstötning och bottenkänning
Kollision
Storm
Förvaring och transport
Brand
Explosion
Blixtnedslag
Stöld
Skadegörelse
Båtansvarsförsäkring
Båträttsskyddsförsäkring
+ Finansieringsskydd som valbart

Jag kör min båt i kända vatten, så jag vet var stenar och grund finns. Jag vill ändå ha skydd t.ex. mot stöld.

Reducerad Båtförsäkring
Brand
Explosion
Blixtnedslag
Stöld
Skadegörelse
Båtansvarsförsäkring
Båträttsskyddsförsäkring
-

Reducerad Båtförsäkring ger båten basskydd för brand-, stöld- och skadegörelseskador.

Omfattande Båtförsäkring ger ett bra, omfattande skydd och ersätter även skador till följd av grundstötning, kollision, storm och dockningsskador.

Lyx Båtförsäkring är det mest omfattande alternativet. Förutom skydd enligt Omfattande Båtförsäkring ingår även Utvidgat båtskydd och beroende på båttyp

- Skydd för maskinbräckage för nyare motorbåtar
- Mast- och riggskydd för segelbåtar och motorseglare.

Lyx Båtförsäkring och Omfattande Båtförsäkring kan antingen väljas med eller utan bonus.

För båtar som köpts med finansiering rekommenderas Finansieringsskydd som kan anslutas till Lyx Båtförsäkring och Omfattande Båtförsäkring.

Skydden som ingår i ditt båtförsäkringsavtal antecknas i försäkringsbrevet.

Dessa skydd ingår alltid i alla försäkringspaket

Brand

Försäkringen ersätter skada som orsakas av eld som kommit lös.

Explosion

Försäkringen ersätter skada som orsakas av explosion.

Blixtnedslag

Försäkringen ersätter skada som orsakats av blixtnedslag i båten.

Stöld

Försäkringen ersätter skada som orsakats av stöld eller försök till stöld, olovligt bruk eller försök till det eller av inbrott.

Skadegörelse

Försäkringen ersätter skada som orsakats av uppsåtlig skadegörelse då tiden för händelsen kan fastställas exakt.

Omfattande och Lyx Båtförsäkring innehåller även följande skydd

Bottenkänning eller grundstötning

Försäkringen ersätter skada som orsakats av grundstötning eller bottenkänning när båten varit i rörelse.

Kollision

Försäkringen ersätter skada som orsakats av båtens sammanstötning med ett fast eller flytande föremål.

Storm

Försäkringen ersätter skada som orsakats av storm.

Förvaring och transport

Försäkringen ersätter skador som orsakats av kollision eller storm då båten sjösätts, tas upp ur vattnet, förvaras eller transporteras på land.

Finansieringsskydd

Finansieringsskydd tryggar finansbolagets tillgodohavanden då skadan inte ersätts enligt villkoren för båtförsäkring. Sådana situationer är till exempel när

- en olåst båt blir stulen eller båten inte har varit i ett låst förvaringsutrymme
- skadan orsakats av last eller djur i båten.

Lyx Båtförsäkrings egna skydd

Utvidgat båtskydd

Utvidgat båtskydd ersätter skador som båten på sjön orsakats av ett plötsligt och oförutsett yttre skadefall. Utvidgat båtskydd gäller inte båtens mast eller rigg och ersätter inte bräckage inne i motorn.

Skydd för maskinbräckage

Skydd för maskinbräckage ersätter bräckageskador på motorn som orsakas av plötslig och oförutsedd intern orsak. Skydd för maskinbräckage kan beviljas för serietillverkade motorer som är under 5 år gamla. Skyddet upphör när motorns åldersgräns på 10 år uppfylls.

Service på motorn ska utföras regelbundet av en auktoriserad servicefirma. Skydd för maskinbräckage ersätter till exempel inte skada som beror på slitage, bristfällig service, snö, is eller frost eller skada för vilken någon annan svarar till exempel enligt garanti.

Mast- och riggskydd

Mast- och riggskydd ersätter plötsliga och oförutsedda bräckageskador på mast, rigg och bom samt skador som till följd av en sådan skada orsakas segel- och mastutrustningen. Skyddet kan beviljas för en segelbåt eller motorseglare som är under 15 år gammal och vars gängse värde överstiger 50 000 euro. Försäkringen upphör när båtens åldersgräns på 20 år uppnås.

Mast- och riggskydd ersätter inte om båten seglas med större segelyta än vad den är konstruerad för eller vad som rekommenderas av tillverkaren. Skyddet ersätter inte heller skada, som till exempel orsakats av slitage på löpande linor.

Ansvars- och rättsskyddsförsäkringarna ingår i alla paket

Båtansvarsförsäkring

Båtansvarsförsäkring ger skydd om båtens förare – du eller någon annan – orsakar utomstående en skada för vilken man är ersättningsskyldig. Försäkrade är båtens ägare, innehavare och den person som framför båten med ägarens eller innehavarens tillstånd.

Båtansvarsförsäkring ersätter en person- eller sakskada som den försäkrade av oaktsamhet eller ovarsamhet har orsakat annan och för vilken den försäkrade i egenskap av privatperson har ersättningsansvar. Ersättningsansvaret bedöms enligt gällande lag i Finland.

Försäkringen ersätter till exempel inte skada som orsakats den försäkrade själv eller person som bor i samma hushåll, egendom som man har under behandling eller skötsel eller lånat, vattenskidåkare som åkt efter den egna båten eller som orsakats uppsåtligt eller av grov aktsamhet.

Försäkringsbeloppet är 250 000 euro vid sakskador och 500 000 euro vid personskador. Självrisken är 150 euro.

Båträttsskyddsförsäkring

Båträttsskyddsförsäkringen ger båtföraren möjlighet att vid behov anlita juristhjälp. Försäkrade är båtens ägare, innehavare, förare och en person som använder båten med ägarens eller innehavarens tillstånd. Försäkringsskyddet gäller alltså även en person som inte hör till din familj och som framför din båt.

Båträttsskyddsförsäkring gäller ärenden som ansluter sig till framförande och ägande av en båt i privat bruk. Försäkringen kan användas i tvistemål och ansökningsärende samt i brottmål, till exempel i ett åtal som gäller ovarsamhet i sjötrafik. Försäkringen ersätter till exempel inte ärenden som gäller åtal för fylleri i sjötrafik eller grovt äventyrande av sjötrafik.

Försäkringsbeloppet är 8 500 euro och självrisken 15 % av skadans belopp, minst 150 euro.

EXEMPEL:

En motorbåt som Peter styr sammanstöter med en segelbåt i en smal farled. Eftersom Peter enligt gällande lag i Finland, alltså i detta fall enligt sjötrafiklagen, har ansvar för skadan som han vållat, ersätts skadorna på basis av båtansvarsförsäkringen med avdrag för självriskandelen.

EXEMPEL:

Mats har låtit reparera sin båtmotor på en verkstad som fakturerar för reparationen. Arbetet tillfredsställer inte Mats och han kräver prisnedsättning eller att arbetet utförs på nytt. Reparatören bestrider Mats krav och hänvisar till att arbetet har utförts sakenligt. Kravet har bestridits och en tvist har uppstått.

Vad ersätter Båtförsäkringen inte?

Båtförsäkringen ersätter inte alla skador. Mera detaljerade begränsningar finns i försäkringsvillkoren, som det lönar sig att bekanta sig med. Försäkringen omfattar till exempel inte skador som orsakas

- olåst egendom till följd av stöld
- motorn eller anordningen till följd av ett tekniskt fel om objektet inte har skydd för maskinbräckage
- elektrisk anordning till följd av kortslutning eller överhettning
- av konstruktions-, tillverknings-, installations- eller materialfel
- av snö, is, frost eller regnvatten
- av vanlig användning, slitage, rost eller av annat långsamt verkande fenomen.

Exempel på skador – ersätter försäkringen?

Skadefall	Båtförsäkring		
	Lyx	Omfattande	Reducerad
Eld som kommit lös skadar båten.	ja	ja	ja
Båttillbehör blir stulna från den låsta kajutan och båten skadas uppsåtligen.	ja	ja	ja
Båten kör på grund.	ja	ja	nej
Båtens utombordsmotor och propeller skadas vid bottenkänning.	ja	ja	nej
Båten stöter mot en brygga och skadas.	ja	ja	nej
Båten skadas då den sammanstöter med en annan båt i en farled.	ja	ja	nej
I stormen slår båten mot stranden och skadas.	ja	ja	nej
Då man själv sjösätter båten går vajern av och båten skadas.	ja	ja	nej
En hård vindpust (inte storm) välter båten och dess inre delar skadas.	ja (från Utvidgat båtskydd)	nej	nej
När man håller på att lätta ankaret slår en våg ankaret mot båtens sida och orsakar skada.	ja (från Utvidgat båtskydd)	nej	nej
Motorn går sönder när dess ventil bryts.	ja (från Skydd för maskinbräckage)	nej	nej
Båtens backslag går sönder till följd av fel i oljepumpen.	ja (från Skydd för maskinbräckage)	nej	nej
Masten och riggen skadas till följd av en plötslig vindpust (inte storm).	ja (från Mast- och riggskydd)	nej	nej
Snö och is skadar båten som är i vinterförvar.	nej	nej	nej
Båtens avgasrör kommer ut under vattenlinjen. En tätning som blivit skörare börja läcka och båten vattenfylls sakta och sjunker.	nej	nej	nej
Felaktigt bränsle används i motorn vilket leder till att den skär ihop och går sönder.	nej	nej	nej

Hur ersätts skador från Båtförsäkringen?

Skadan ersätts i första hand genom att man betalar reparationskostnaderna. Om reparation inte är ekonomiskt ändamålsenligt, kan LokalTapiola lösa in den skadade egendomen eller betala ersättning i pengar eller skaffa ett föremål av samma värde.

Förutom den ersättningsbara sakskadan ersätts dessutom skäliga och nödvändiga kostnader för hemresa och inkvartering till följd av avbrott i båtresa upp till sammanlagt högst 1 000 euro.

EXEMPEL:

Utombordaren förstörs vid en brand. Reparationskostnaderna för båten är 5 000 euro. Båtens gängse värde just före skadan är 6 000 euro och efter skadan 2 000 euro. I stället för reparation väljer försäkringsgivaren inlösning och betalar 6 000 euro åt kunden. Den skadade båten övergår i försäkringsgivarens ägo.

Beräkning av skadebelopp

Försäkringen ersätter alltid endast verklig förlust. När skadebeloppet räknas ut beaktar man därför åldern, allmänna skicket, användningssättet för båten och dess del samt de andra faktorerna som inverkar på dess värde. De övre gränserna för ersättningsskyldigheten fastställs enligt följande:

Ersättning enligt gängse värde

Oberoende av om båten eller dess del är ny eller äldre, betalas som ersättning reparationskostnaderna eller värdet av den förstörda egendomen, dock högst upp till dess gängse värde. Med gängse värde avses alltså ett sådant pris som fler än en person före skadan skulle ha betalat för båten (eller dess del).

I ersättningen beaktas inte värdeminskning och inte heller ändrings- eller förbättringsarbeten i samband med reparation.

EXEMPEL:

Utombordaren skadas i samband med grundstötning. Reparationskostnaderna för båtens skrov är ännu inte klara. Skrovets gängse värde just före skadan är 6 000 euro. Priset för ett nytt skrov är 10 000 euro. Till följd av grundstötning kan skador ersättas från försäkringen högst upp till 6 000 euro, men inte desto mera.

Avdrag på grund av ålder

Livslängden för vissa båtdelar är i allmänhet ganska kort. Sådana delar är bland annat ackumulatorer, segel, gummibåt och båtkapell. Detta beaktas när maximibeloppet för ersättningen uppskattas.

Om föremålet som anges i tabellen nedan inte har köpts som nytt och/eller skadan har orsakats över ett år efter inköpstidpunkten, görs avdrag enligt tabellen på basis av ålder från värdet av ett nytt motsvarande föremål. Som tabellens första år (1 året) avses tillverkningsåret, som upphör när kalenderåret byts, oavsett av under vilken tid på året föremålet har tagits i bruk.

EXEMPEL:

På grund av sammanstötning med en annan båt rivs segelbåtens kevlarsegel sönder och det kan inte repareras.

Seglet är 4 år gammalt. Priset för ett nytt motsvarande segel är 1 000 euro. Som ersättning betalas seglets värde med avdrag för åldersavdrag alltså 700 euro (1 000 euro minus 30 %).

Tabell över åldersavdrag

Föremål	1 året	2 året	3 året	4 året	5 året	Följande år, %/år
Kompletta backslag och drev, kompletta ankarspel, bogpropeller och liknande maskinell utrustning samt därtill hörande kompletta enheter såsom växelhus, trimcylindrar osv.	0 %	0 %	0 %	10 %	20 %	5 %
Motordelar, drevdelar och annan maskinell utrustning som förslits såsom lager och kugghjul	0 %	0 %	0 %	10 %	20 %	5 %
Mast och rigg av vanligt material (inte kolfiber)	0 %	0 %	0 %	5 %	10 %	5 %
Mast och rigg av kolfiber	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	5 %
Segel av vanligt material (t.ex. dacron)	0 %	0 %	10 %	20 %	30 %	5 %
Kevlarsegel	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	10 %
Elektronikutrustning	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	5 %
Ackumulator	0 %	10 %	30 %	40 %	50 %	10 %
Gummibåt och dess pontoner	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	10 %
Kyl-/uppvärmningsanordningar	0 %	10 %	20 %	30 %	50 %	5 %
Tyger, stoppningar, säten	0 %	0 %	0 %	0 %	5 %	5 %
Kapell	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	10 %
Åldersavdraget är alltid högst 60 %.						

Självrisk

Från försäkringsersättningen avdras den självrisk som antecknats i försäkringsbrevet. Det finns flera självriskalternativ, bland annat 150, 500 och 1 600 euro.

I dessa fall används specialsjälvrisk:

- För skador som inträffar under ordnad kappsegling avdras från skadebeloppet förutom den valda självrisken även en tilläggssjälvrisk på 25 %.
- Ingen självrisk avdras om den försäkrade egendomen har blivit stulen eller utsatts för skadegörelse på en båtklubbs inhägnade område, när en vakt varit på plats.
- Om båten har beviljats besiktningsrabatt och man i skadesituationen märker att båten inte har besiktats, kan en tilläggssjälvrisk på 10 % avdras från skadebeloppet.

Försäkringspremier

Försäkringspremien fastställs på basis av skyddsnivå, båttyp, försäkringsbelopp, för motorbåtar på basis av motoreffekt och antal huvudmotorer eller för segelbåtar på basis av segelyta samt på basis av vald självrisk. Bonus och olika riskhanteringsrabatter minskar premien.

Försäkra båten till dess rätta värde

Ersättningens maximibelopp är gängse värdet, dock högst försäkringsbeloppet som antecknats i försäkringsbrevet eller maximiersättningen som anges i försäkringsvillkoren.

Välj för båten och dess utrustning ett försäkringsbelopp som motsvarar deras gängse värde. På detta sätt undviker du besvikelser vid skadesituationer på grund av underförsäkring och å andra sidan extra försäkringspremier på grund av överförsäkring.

Båtförsäkring med bonus eller utan bonus

Lyx Båtförsäkring eller Omfattande Båtförsäkring kan du välja antingen med eller utan bonus. Försäkringspremierna för försäkringen med bonus sjunker årligen om inga ersättningar betalas från försäkringen. Bonus stiger årligen med 10 procentenheter och är som högst 60 %. Om skador ersätts från försäkringen sjunker bonusen med 20 procentenheter per varje skada som ersätts.

Ersättning som betalats på basis av en skada som orsakats av brand, explosion, stöld, skadegörelse eller blixtnedslag sänker dock inte bonusen.

Bonusen gäller inte premien för Utvidgat båtskydd, Skydd för maskinbräckage, Mast- och riggskydd, Båtansvarsförsäkring eller Båträttsskyddsförsäkring.

Rabatter

Följande riskhanteringsrabatter ges på båtförsäkringen

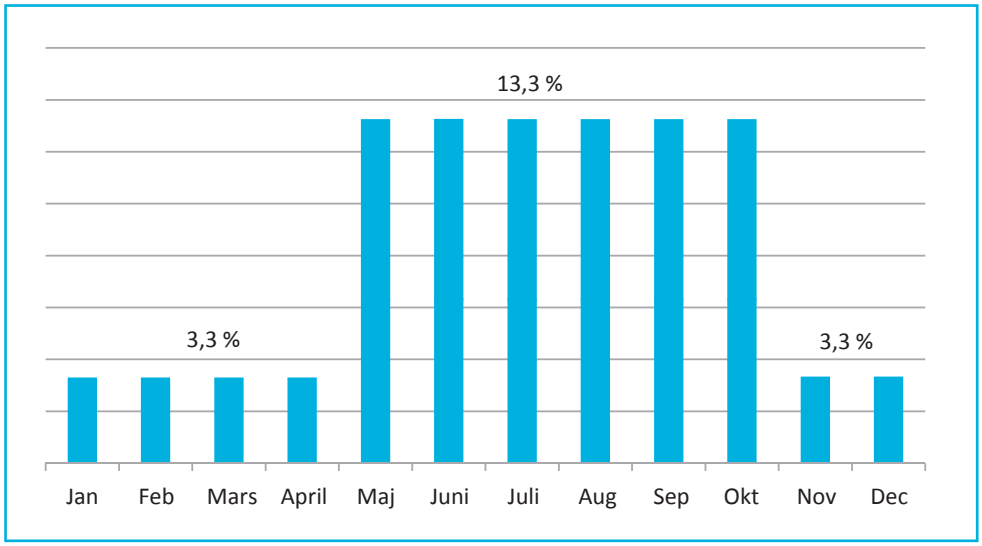
- Besiktningsrabatt 10 % om båten årligen genomgår besiktning före slutet av juni
- Fast släckningssystem 10 %
- Examen för båtförare 15 % (examen av Finlands Navigationsförbund eller Trafi).

Säsongpremiesättning

Säsongpremiesättning tillämpas på Båtförsäkringen. Försäkringspremien fördelas olika på olika månader. Båten utsätts för mera risker sommartid än vintertid, därför är premien för sommartiden högre. Du märker detta om du betalar din försäkring i flera rater.

Båtens användning under olika årstider har inte begränsats och du behöver inte informera LokalTapiola om användningen. Båtförsäkringen gäller året runt.

Försäkringspremiens fördelning på olika månader



Försäkringens giltighet

Försäkringen gäller

- I Finlands, Sveriges, Norges och Danmarks vattendrag och territorialvatten
- I Östersjön med undantag av Rysslands territorialvatten.
- I Saima och Kiel kanal samt i Kattegatt och Skagerrak.

Försäkringen gäller även vid förvaring och transport av båten i de ovannämnda nordiska länderna. Giltighetsområdet kan utvidgas genom separat överenskommelse och mot tilläggspremie.

I slutet av produktfakta kan du läsa om viktiga saker som gäller alla försäkringar.





Skogsförsäkring

Skogen är värdefull egendom som det lönar sig att sköta väl. Med en god skogsskötsel kan man hålla skogen i bra skick men ibland skadas den av olika orsaker såsom av naturfenomen. De mest typiska skadevållarna är stormar, snö, gnagare och skogsbränder.

FEM GODA SKÄL ATT TECKNA LOKALTAPIOLAS SKOGSFÖRSÄKRING

1. Träd som blivit nedsotade duger inte åt skogsindustrin och träden har då bara värde som energived. Skogsbrandförsäkring säkerställer det verkliga värdet för ditt värdefulla trädbestånd.
2. Skogsägaren står alltid för kostnaderna för efterbevakningen av en skogsbrand. Man kan förbereda sig på dessa kostnader med en brandförsäkring för skogen.
3. Ett ungt trädbestånd som skadats av storm eller snö ger inte den bästa värdetillväxten. Skogsförsäkringen ersätter eventuell förlust av förväntningsvärde.
4. Träd som dödats av granbarkborrar duger inte åt skogsindustrin så träden har bara värde som energived. Omfattande Skogsförsäkring omfattar skydd för insektskador.
5. Med några års mellanrum förstör sorkar plantbestånd runt om i landet men du kan förbereda dig på detta med en omfattande skogsförsäkring.

Innehåll

Skogsförsäkring 53
Skogsegendom 54
Vad ersätter Skogsförsäkringen och dess skydd? . . 54
Uppskattning av skada och ersättningens omfattning 58
Premier och rabatter 59

Skogsegendom

Föremål för skogsförsäkringen är trädbestånd, virke, plantbestånd, avverkningsrester avsedda för bioenergi och plantor till skogsträd enligt den valda skyddsnivån. En registrerad skogslägenhet är minsta enheten som försäkras med skogsförsäkring. Arealen för växtlig skogsmark på den försäkrade lägenheten utgör grunden för försäkringspremien. Med växtlig skogsmark avses skog vars årliga tillväxt är över 1 m³/ha.

Föremål för försäkringen är hela trädbeståndet och plantbeståndet på lägenhetens skogsbruksmark. Föremål för försäkringen är dessutom virke som skogsägaren eller innehavaren av besittningsrätten äger och som avverkats på den försäkrade skogslägenheten och som befinner sig på avverkningsplatsen eller på lagringsplatsen i skogen eller vid vägen, avverkningsrester avsedda för bioenergi samt plantor som är avsedda för förnyelse av skogen på den försäkrade lägenheten.

Skogsbruksmarkens areal är lätt att kontrollera i skogsbruksplanen, om en sådan är uppgjord för lägenheten. Hjälp kan också fås av sakkunniga inom skogsbruk.

Om separat trädbestånd eller plantbestånd, vars värde är betydligt högre än normalt, ingår i skogen lönar det sig att försäkra detta separat. Sådana trädbestånd är till exempel masurbjörks- och julgransodlingar. Utan separat försäkring jämställs specialträdbestånd närmast med motsvarande odlad skog. Till exempel masurbjörkskog jämställs med lika gammal vårtbjörkskog.

Vad ersätter Skogsförsäkringen och dess skydd?

Mina skogar sköts planenligt och jag vill ha det bästa skyddet för mina framtida avverknings-inkomster.

Omfattande skogsförsäkring
Skadegörelse och stöld
Djurskada
Svampskada
Översvämning
Insektskada
Snöskada
Storm
Brand
Ansvar
Rättsskydd

Det ökade antalet stormar oroar mig.

Bas skogsförsäkring
Snöskada
Storm
Brand
Ansvar
Rättsskydd

Jag skulle inte klara av kostnader för efterbevakning av skogsbrand.

Reducerad skogsförsäkring
Brand
Ansvar
Rättsskydd

Brand

Brandförsäkringen ersätter förutom skogsskador även skäliga tilläggskostnader för bekämpning och begränsning av skogsbrand, t.ex. kostnader för efterbevakning av brand eller skador som orsakats av släckningsarbetet. De egentliga släcknings- och eftersläckningskostnaderna betalas i allmänhet av den kommun på vars område branden inträffat.

Storm

I motsats till andra skador används maximiersättning vid ersättning av stormskador. Du kan välja bland tre olika maximiersättningar. Försäkringen ersätter alltid den verkliga skadan men dock högst enligt den maximiersättning som valts. Vid sidan av maximiersättningen ersätts förväntningsvärde för ungt trädbestånd till fullt belopp. Redan maximiersättningen på 15 euro

per skadad kubikmeter fast mått räcker i allmänhet till för att ersätta ekonomiska förluster till följd av storm.

Som maximiersättning kan du också välja 26 eller 35 euro per fast kubik. Ett högre ersättningsbelopp rekommenderas speciellt för värdefulla objekt samt för skogar där drivning är dyrare än normalt, till exempel i skärgården.

Det är skäl att röja stormträd från skogen för att minska risken för insektskador och för att de skadade trädens restvärde kan utnyttjas så bra som möjligt.

EXEMPEL:

Stormen fällde ung tallskog på ett område av 35 hektar i Norra Savolax. Enligt skadeberäkningen var den skadade virkesmängden totalt 1 953 kubikmeter fast mått vars värde före skadan var 62 631 euro. Efter skadan hade avverkningsvärdet på trädbeståndet sjunkit till 37 925 euro, och därmed var skadebeloppet 24 706 euro. Värdet på trädbeståndet hade sjunkit med 12,65 euro per kubikmeter. Maximiersättningen i stormförsäkringen var 15 euro per kubikmeter, men eftersom avverkningsvärdet på trädbeståndet sjunkit med 12,65 euro per kubikmeter, betalades ersättningen enligt det faktiska skadebeloppet. Till följd av skadan ersattes dessutom förlust av förväntningsvärdestillägg för det unga trädbeståndet 36 195 euro. Som ersättning betalades 1 953 x 12,65 euro/kubikmeter = 24 706 euro samt förväntningsvärdestillägget på 36 195 euro, dvs. totalt 60 901 euro med avdrag för självrisken som antecknats i försäkringsbrevet.

Snöskada

Tung snö kan knäcka träd och grenar. Riskerna ökar ytterligare vid hård vind. I värsta fall kan snöskadorna vara mycket omfattande. Rätt tajmad gallring och adekvat skogsvård minskar snöskaderisken.

Insektskada

Försäkringen ersätter insektskador på träd- och plantbestånd. Genom att följa bestämmelserna i lagen om bekämpning av skogsskador kan du betydligt minska risken för insektskador. Försäkringen ersätter inte skador som har orsakats av tallvedsnematoder eller andra nematoder.

Insektskador på virke, sättplantor och avverkningsrester ersätts inte.

Översvämning

Svämvatten som står länge i skogen kväver trädens rötter och träden dör. Sådana skador drabbar framför allt skogar vid stränder, åar eller platser där bävrar bygger bo. Även ismassor kan ibland orsaka skador.

Försäkringen ersätter inte skador som beror på normala och regelbundet återkommande översvämningar. En översvämning är regelbunden om den återkommer varje vår eller med högst fem års mellanrum.

Svampskada

Svampsjukdomar drabbar oftast plantbestånd och orsakar väsentliga ekonomiska förluster. Bland annat knopp- och grentorka på tall och gråbarrsjuka är svåra svampsjukdomar på plantbestånd. Försäkringen ersätter inte skador orsakade av svampsjukdomar som åstadkommer träröta, såsom rotticka.

Djurskada

En av de vanligaste djurskadorna är skadorna på plantbestånd orsakade av sorkar. Framför allt lövträdsplantor som planterats på frodig mark och gamla åkrar är utsatta för skador orsakade av sorkar. Självrisk avdras inte från ersättningen om sorkarna skadat plantbestånd som skyddats med mekaniskt plantskydd.

Övriga ersättningsbara djurskador är t.ex. skador orsakade av harar, bävrar, skogshönsfåglar och rådjur. Skador orsakade av rådjur på ett och samma plantbestånd ersätts högst två gånger. Skador orsakade av andra hjortdjur ersätts inte eftersom man kan söka ersättning från offentliga medel.

Skadegörelse och stöld

Försäkringen ersätter skador på träd- och plantbestånd, avverkat virke, sättplantor samt avverkningsrester som uppsamlats för bioenergi som orsakats av ofog dvs. skadegörelse och stöld.

En polisanmälan ska göras över skadan.

Ansvarsförsäkring

Ansvarsförsäkringen ersätter person- och sakskador som orsakats utomstående i samband med skogsvårds- eller drivningsarbeten som utförts i egen skog. Ansvar kan uppkomma antingen på basis av arbete som du själv eller någon annan utfört. En förutsättning är att skogsägaren enligt lag är ersättningsansvarig för skadan.

Ansvarsförsäkringen ersätter inte skada som
- den försäkrade enligt lag inte är skyldig att ersätta
- orsakats en själv eller en anställd
- orsakats egen egendom
- orsakats annans egendom som den försäkrade haft under behandling eller skötsel
- orsakats med uppsåt.

Idkande av skogsbruk är förvärvsverksamhet. Ansvarsförsäkringen i Hemförsäkringen ersätter inte skador som orsakas i skogsvårds- eller drivningsarbeten. Därför behöver en privat skogsägare en ansvarsförsäkring för skogsbruk.

Ansvarsförsäkring för skogsbruk är ett tilläggsskydd och man ska avtala separat om dess anslutande till skogsförsäkringen.

Ansvarsförsäkring för skogsbruk är avsedd för privata skogsägare, dödsbo och arvingar.

EXEMPEL:
Den försäkrade utför drivning i sin egen skog. Ett träd faller av misstag över elledningar. Kostnaderna för reparation av ledningen ersätts med stöd av ansvarsförsäkring för skogsbruk.

EXEMPEL:
Den försäkrade lånade grannens motorsåg för skogsarbeten. På grund av arbetsfel gick sågen sönder och gick inte att reparera. Ansvarsförsäkringen för skogsbruk ersatte inte skadan eftersom skadan drabbade egendom som ägdes av en annan, men anförtrotts den försäkrade.

Rättsskyddsförsäkring

Rättsskyddsförsäkringen ersätter kostnader som uppstår vid anlitande av advokat i tviste- och brottmål eller ansökningsärenden som gäller skog. Försäkringen ersätter t.ex. rättegångskostnader vid avverkningstvister såsom bland annat advokatarvode samt kostnader för bevisföring.

En förutsättning för ersättning är att ombudet är en advokat eller en annan person med högre juridisk examen. Försäkringen täcker inte juridisk rådgivning.

Rättsskyddsförsäkringen ersätter inte till exempel
- ärenden som inte kan föras till tingsrätt, t.ex. ärenden som behandlas av förvaltningsdomstol
- brottmål, i vilka den allmänna åklagaren yrkar på straff för den försäkrade
- kostnader för förundersökning av brottmål
- motpartens rättegångskostnader eller andra ersättningar som den försäkrade dömts eller avtalat att betala
- den försäkrades egna kostnader såsom tidsförlust, eget arbete eller inkomstförlust
- kostnader som hänför sig till verkställighet av domstolsbeslut (t.ex. utmätning).

Rättsskyddsförsäkringen som kan anslutas till Skogsförsäkringen är nödvändig för privata skogsägare eftersom hemförsäkringen inte omfattar rättskyddsärenden som gäller skogsbruk.

Rättsskyddsförsäkring för skogsbruk är ett tilläggsskydd och man ska avtala separat om dess anslutande till skogsförsäkringen.

Om rättsskyddsförsäkringen varit i kraft mindre än två år då ett skadefall som ska ersättas inträffar ska även de faktorer som tvisten, yrkandet eller åtalet grundar sig på ha inträffat efter det att försäkringen tecknades.

EXEMPEL:
Skogsägaren hade avvikande åsikt om storleken på ett skogsavdrag som skattemyndighetenfastställt och använde ett ombud för att uppgöra ett besvär. Eftersom ärendet avgörs i förvaltningsdomstolen, kan kostnaderna till följd av användningen av ombudet inte ersättas från rättsskyddsförsäkringen för skogsbruket.

Förutsättningar för ersättning av skada

En förutsättning för ersättning är att skadan har skett på ett tillräckligt stort område eller att en tillräckligt stor mängd trädbestånd eller virke har förstörts.

Vid brand-, storm- och snöskador på trädbestånd, stöld- och skadegörelseskador på virke samt skador orsakade av djur ska mängden träd som skadats vara minst 15 kubikmeter fast mått.

Vid insekt- och översvämningsskador på trädbestånd ska det skadade området vara minst en halv hektar.

Också vid skador på plantbestånd ska det skadade området vara minst en halv hektar.

Skador på avverkningsrester avsedda för bioenergi ersätts när mängden förstörda avverkningsrester som samlats eller skulle ha samlats upp omfattar ett avverkningsområde på minst 0,5 hektar.

Vid ersättning av skogsplantor förutsätts att mängden plantor som förstörts skulle kunna användas till att plantera minst en halv hektar.

Vad ersätts inte?

Skogsförsäkringen ersätter inte till exempel

- skada som har börjat innan försäkringen trädde i kraft (t.ex. snö-, sork- eller insektskada)
- kostnader för röjning, städning eller landskapsarkitektur till följd av skada
- skador orsakade av andra hjortdjur än rådjur
- kostnader för skogsodling till följd av skada
- skador till följd av förorening av luft, vattendrag eller jordmån
- skador som har orsakats av torka, frost, tjäle och näringsbrist
- mindre skador. I skogen finns alltid en del döda eller döende träd. Skogsförsäkringen ersätter inte enskilda skadade träd utan skadan måste omfatta minst 15 kubikmeter fast mått (ca 30 stora timmerstockar) eller 0,5 hektar.
- skador till den del de kan ersättas med allmänna medel.

Detaljerade begränsningar finns i försäkringsvillkoren.

Ersätts?	Omfattande	Bas	Reducerad
En lägereld som släckts vårdslöst sprider sig till ett meter högt plantbestånd och två hektar plantbestånd förstörs.	ja	ja	ja
Blixten antänder en skogsbrand och stockarna, som lagrats invid vägen, förstörs och blir nästan värdelösa.	ja	ja	ja
Efter att släckningsåtgärderna är slutförda, förordnar brandchefen efterbevakning. Skogsägaren kan inte nås, så brandkåren bevakar och skickar fakturan till ägaren.	ja	ja	ja
Plantor som skaffats för plantering förstörs vid en brand i en lagerbyggnad.	ja	ja	ja
En stormvind fäller över hundra granstammar.	ja	ja	nej
Vid ett ymnigt snöfall samlas tung snö på trädgrenarna och 18 kubikmeter träd brister och splittras.	ja	ja	nej
Sorkar gnager björkplantor på ett hektar stort område som planterats föregående sommar och man blir tvungen att plantera om.	ja	nej	nej
En bäver bygger en fördämning i ett avrinningsdike i en damm. Trädbeståndet på ett område på nästan en hektar dör till följd av den förhöjda vattennivån.	ja	nej	nej
Granbarkborrens larver äter granstammar och man konstaterar att träden har dött på ett halvt hektar stort område.	ja	nej	nej
Vandaler förstör plantbestånd och en halv hektar ska planteras om.	ja	nej	nej

Självrisker och maximiersättningar

Minimisjälvrisken för skogsförsäkringen är 200 euro. Genom att välja en högre självrisk kan du minska premien.

I andra skador än stormskador utgörs ersättningsgrunden av fullvärdet, i stormskador av den valda maximiersättningen som är 15, 26 eller 35 euro per fast kubikmeter.

Minimisjälvrisken för Ansvarsförsäkring för skogsbruk är 200 euro. Den valda maximiersättningen är 170 000, 250 000 eller 500 000 euro.

Minimisjälvrisken för Rättsskyddsförsäkring för skogsbruk är 15 % av kostnaderna som ersätts, dock minst 200 euro. Den valda maximiersättningen är 8 500 eller 17 000 euro.

Uppskattning av skada och ersättningens omfattning

Försäkringen ersätter skada på trädbestånd eller virke som orsakats av
- att det har förstörts
- att det blivit oanvändbart eller
- skada till följd av ändring i trävaruslag

i första hand enligt principerna för gängse värde.

Med ändring i trävaruslag avses att trädbeståndet som skadats till följd av skada måste säljas som ett billigare trävaruslag; till exempel att stora granar som stormen fällt måste säljas som massaved eftersom stammarna har splittrats och blivit flisiga.

Först värderas skadans belopp. Utomstående part kan användas vid skadevärderingen. Skadebeloppet räknas enligt prisnivån som rådde vid skadetidpunkten.

Trädbeståndets värde dvs. mängden kubikmeter och gängse kubikpris före och efter skadefallet utgör grunden för värdering av beloppet för skadan som orsakats **trädbeståndet**.

Dessutom ersätter försäkringen förhöjda avverknings- och utdrivningskostnader samt förväntningsvärdeskada till följd av för tidig avverkning på grund av skadefall.

Virkesmängden och kubikpriset före och efter skadan utgör värderingsgrunden för skadebeloppet vid skador på **virke**.

Plantbeståndets kostnadsvärde utgör värderingsgrunden för skadebeloppet vid **skador på plantbestånd**.

Plantornas gängse värde utgör värderingsgrunden för skadebeloppet vid **skador på plantor**.

För **efterbevakning av skogsbrand** ersätts nödvändiga och med beaktande av arbetets art skäliga kostnader från och med den tidpunkt då chefen för räddningsarbetet har förordnat efterbevakning på skogsägarens ansvar.

Vid värderingen av skadebeloppet beaktas inte förlusterna av andra värden såsom förlust av landskapsvärde och inte heller förlust som indirekt orsakas av skadan eller förlust av vinst eller andra förmåner.

Beräkning av ersättningsbeloppet

Ersättningsbeloppet är det uppskattade skadebeloppet från vilket avdras självrisk och andra eventuella avdrag.

Försäkringen har ett maximibelopp i euro per kubikmeter skadat trädbestånd vid stormskador. Försäkringstagaren kan välja bland tre alternativa maximibelopp (15, 26 eller 35 euro/k-m³). Det valda maximibeloppet antecknas i försäkringsbrevet. Maximibeloppet gäller inte andelen tillägg för förväntningsvärde.

Om ersättningen för skadan kan sökas från någon annan försäkring eller annan ersättningskälla, avdras denna ersättning från den ersättning som betalas på basis av skogsförsäkringen.

Om arealen som ligger till grund för premien och som antecknats i försäkringsbrevet är mindre än den verkliga arealen ersätter försäkringen skadan i den utsträckning som förhållandet mellan de arealbaserade premierna utvisar.

Premier och rabatter

Storleken på premien beror på arealen växtlig skogsmark, orten där skogslägenheten finns, skyddsnivån, självrisken och maximibeloppet för stormskador.

Föremål för försäkring är all skogsbruksmark på skogslägenheten som förutom växtlig skogsmark omfattar tvinmark och impediment.

Premien för skogsförsäkring är bunden till skogsförsäkringspremieindexet som årligen beräknas av Naturresursinstitutet.

Genom att höja självrisken blir premierna lägre.



Läs även detta!

Allmänt om försäkringsavtal, skador, ersättningar och LokalTapiola.

Ändring och upphörande av försäkringsavtal

Försäkringen kan ändras

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

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

Försäkringen upphör

Som försäkringstagare har du rätt att när som helst säga upp försäkringen. Visstidsförsäkringar som är i kraft under 30 dygn kan inte sägas upp.

Försäkringen upphör när du har lämnat in en skriftlig anmälan om uppsägning till LokalTapiola, om du inte har bestämt ett senare slutdatum för försäkringen.

LokalTapiola kan säga upp din försäkring under försäkringsperioden endast i vissa fall som anges i lagen om försäkringsavtal. Sådana fall är t.ex. om försäkringstagaren eller den försäkrade förfarit svikligen, ändring av omständighet som avsevärt ökar försäkringsbolagets risk eller försäkringstagarens försummelse.

Vid utgången av försäkringsperioden har LokalTapiola alltid rätt att säga upp försäkringen i enlighet med god försäkringssed.

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

Ångerrätt

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

Rättigheter och skyldigheter

Som försäkringstagare och andra parten i försäkringsavtalet har du både rättigheter och skyldigheter.

Meddela LokalTapiola om det sker ändringar i din livssituation som kan påverka premien. Kom ihåg att meddela din nya adress och kontrollera dina försäkringar. Ärenden som ska meddelas i personförsäkringar är bland annat att du flyttar utomlands. I hemförsäkringen är bl.a. adressändring, ändring i yta eller bostadens ändamål samt grundlig renovering av bostaden sådana ärenden som ska meddelas.

Försäkringarna ska betalas i tid

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

Du kan återuppliva en personförsäkring som upphört på grund av obetalda premier genom att betala den krävda premien inom sex månader fr.o.m. datumet när avtalet upphört. En försäkring som upphört på grund av att den första premien blivit obetald kan inte återupplivas.

Förebygg skador genom att iaktta säkerhetsföreskrifterna

I försäkringsvillkoren ingår säkerhetsföreskrifter vars syfte är att avvärja hotande faror och begränsa skador som uppstår. Genom att följa säkerhetsföreskrifterna skyddar du din egendom och när en skada inträffar säkerställer du dig om ersättning enligt försäkringsvillkoren. Försummelse av säkerhetsföreskrifterna kan leda till att ersättningen sänks eller vägras helt.

Om skador och ersättningar

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

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

- gällande försäkring,
- skadefallet och dess påföljder.

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

Om ersättningssökande svikligen ger oriktiga eller bristfälliga upplysningar kan denne förlora sin rätt till ersättning eller så kan ersättningen som utbetalas sänkas.

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

Uppsåtlig skada

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

Sökande av ändring

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

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

Tilläggsuppgifter om grunder och andra faktorer som påverkar ärendet kan du direkt fråga av personen som handlagt ditt ärende, vars kontaktuppgifter finns i beslutet. Vi rättar till vårt beslut, om det visar sig vara felaktigt. Ytterligare information om ärenden som gäller ditt försäkringsavtal får du genom att ringa kundtjänsten.

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

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

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

Utlåtanden som nämnderna ger är rekommendationer.

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

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

Bra att veta om hanteringen av person- och skadeuppgifter

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

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

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

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

Ytterligare information om hantering av personuppgifter hittas på LokalTapiolas webbsidor.

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

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

Det är lätt att sköta ärenden i vår nättjänst

I LokalTapiolas nättjänst ser du vilka försäkringar du har och vad du betalar för dem. Du kan även göra ändringar i ditt försäkringsskydd eller till exempel meddela adressändring. I nättjänsten diskuterar du med våra specialister i en skyddad omgivning. Det går oftast snabbast att söka ersättning i nättjänsten. Du kan kontrollera alla öppna fakturor i nättjänsten och vid behov föra över dem till betalning genast.

Du kan även be om betalningstid för försäkringsfakturan och välja förfallodag för kommande fakturor.

Den pappersfria tjänsten håller försäkringshandlingarna i ordning

Minska mängden papperspost och ta i bruk Pappersfri tjänst. Då du använder Pappersfri tjänst får du försäkringsbreven och fakturorna för dina försäkringar till nättjänsten. Du får ett meddelande till e-posten när en ny handling kommer till nättjänsten. Om du använder e-faktura, betalar du försäkringsfakturorna i din egen nätbank. Läs mer på adressen www.lahitapiola.fi/paperiton.

Välkommen att sköta ärenden i LokalTapiolas nättjänst

Du kan logga in på vår nättjänst lätt och tryggt med dina personliga nätbankkoder som du fått av din bank på adressen www.lahitapiola.fi.

Övriga uppgifter

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

På försäkringsavtalen tillämpas finsk lag.

Information om LokalTapiola

Beviljarna av försäkringarna räknas upp på bakpärmen. Din försäkringsgivare finns antecknad i anbudet du fått och i ditt försäkringsbrev.
Till försäkringsgivarens anställda eller ombudet betalas en eventuell ersättning för försäljning av produkterna eller tjänsterna. Ersättningen kan grunda sig på försäkringens årspremie eller på antalet köpta produkter.

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

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

Vi betjänar på finska och svenska.

Du är en av våra ägare

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

LITEN FÖRSÄKRINGSORDLISTA

Begränsningsvillkor anger hurdana skador som inte ersätts från försäkringen.

Bostadsyta (lägenhetsyta) avser ytan som gränsar till bostadens innerväggar. Bostadsytan beräknas för varje våning i bostaden och ytorna som fås adderas. Bostadsutrymmen som bildar bostadsytan är bland annat rum, korridorer, bastu, badrum och klädkammare. I bostadsytan ingår rummets yta till den del rumshöjden är över 160 centimeter.

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

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

Fullvärdesförsäkring innebär att föremålet för försäkring alltid är försäkrat till sitt faktiska värde vid skadetidpunkten. Att utreda egendomens värde är endast nödvändigt om en skada inträffat. Vid utredningen av värdet beaktas egendomens ålder, användning, slitage och övriga faktorer som inverkar på värdet. På basis av dessa faktorer betalas ersättningen enligt återanskaffningsvärdet eller dagsvärdet. Därmed innebär fullvärdesförsäkring inte att gammal skadad egendom alltid ersätts enligt priset på ny motsvarande egendom.

Försäkrad är en person som är föremål för personförsäkringen eller till vars förmån skadeförsäkringen gäller.

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

Försäkringsbelopp är det värde i euro för vilket egendomen eller förmånen är försäkrad. Är inte samma sak som ersättningsbelopp.

Försäkringsbrev är en handling där försäkringsavtalets individuella innehåll definieras.

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

Försäkringsgivare är det försäkringsbolag som har beviljat försäkringen dvs. den som är andra parten i försäkringsavtalet. Kan vara LokalTapiola Ömsesidigt Försäkringsbolag, LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag eller någon av LokalTapiolas regionbolag. För försäkringsgivaren används benämningen LokalTapiola i villkorstexten och produktfaktan.

Försäkringsperiod är i fortlöpande försäkringar i regel en 12 månader lång tid, under vilken försäkringen är i kraft i sänder, om den inte sägs upp.

Försäkringsställe är den i försäkringsbrevet antecknade adressen till platsen där egendomen finns.

Försäkringstagare är den som ingått försäkringsavtal med LokalTapiola.

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

Gängse värde är den försäkrade egendomens kontantförsäljningspris vid skadetidpunkten, dvs. det pris som skulle fås för egendomen om den såldes till sitt marknadspris. Vid fastställande av gängse värde beaktas t.ex. föremålets ålder, brukstid och användbarhet.

Impediment är skogsbruksmark, där trädens tillväxt är under 0,1m³/ hk / år.

Maximibelopp är den högsta maximiersättningen som försäkringsgivaren är skyldig att ersätta per ett försäkringsfall eller per skador som på samma gång orsakas en viss egendom.

Personförsäkring är en försäkring vars föremål är en fysisk person.

Restvärde är egendomens värde omedelbart efter skadan.

Självrisken är det penningbelopp som försäkringstagaren själv ansvarar för och som antecknats i försäkringsbrevet eller försäkringsvillkoren. Självrisken avdras från det ersättningsbara skadebeloppet i samband med ett försäkringsfall.

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

Skogsbruksmark består av lägenhetens växtliga skogsmark, impediment, tvinmark samt annan skogsbruksmark såsom skogsvägar, lastnings- och vändplatser. Trädbeståndet på skogsbruksmarken är föremål för försäkring.

Skyddsnivå är försäkringsskyddets omfattning som försäkringstagaren kan välja.

Säkerhetsföreskrifter är instruktioner som ska iakttas för att förhindra uppkomsten av skada eller begränsa skadan. Om försäkringstagaren, den försäkrade eller person som kan jämställas med denne inte följer säkerhetsföreskrifterna och detta inverkar på uppkomsten eller omfattningen av skadan, kan ersättningen minskas eller helt vägras.

Totalyta (bruttoyta) avser den yta som gränsar till byggnadens yttre mått. Totalytan beräknas för varje våning i bostaden och ytorna som fås adderas. Totalytan omfattar både kalla och varma utrymmen. I totalytan ingår endast de delar av byggnaden som överstiger 160 centimeter. Öppna delar i byggnaden såsom öppna skydd och öppna verandor ingår inte i totalytan såvida deras sammanlagda yta inte överstiger ytan för byggnadens övriga delar.

Tvinmark är skogsbruksmark där trädens tillväxt är över 0,1 m^3 / hk / år.

Underförsäkring: en situation där man i försäkringsbrevet har antecknat ett försäkringsbelopp för egendomen som avsevärt understiger den försäkrade egendomens eller det försäkrade intressets rätta värde. Då ersätter försäkringen bara en så stor del av skadans belopp som försäkringsbeloppet är av egendomens gängse värde.

Växtlig skogsmark är skogsbruksmark, där trädens tillväxt är över 1 m^3 / hk / år. Arealen för växtlig skogsmark utgör beräkningsgrunden för skogsförsäkringspremien.

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

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

Överförsäkring är en situation där man i försäkringsbrevet har antecknat ett försäkringsbelopp för egendomen, som avsevärt överstiger den försäkrade egendomens eller det försäkrade intressets rätta värde.



EGENFÖRMÅN

LokalTapiolas Egenförmån belönar för koncentrering med upp till 17 % rabatt.
Egenförmånen belönar dig fortsättningsvis enligt den omfattning du koncentrerar dina ärenden till LokalTapiola.
www.lahitapiola.fi/egenforman



S-GRUPPENS BONUS

Får du redan S-gruppens Bonus för dina försäkringspremier?
Kom ihåg att du kan få S-gruppens Bonus för de flesta av LokalTapiolas skade- och livförsäkringar för privathushåll.
www.lahitapiola.fi/bonus



PAPPERSFRI

Den pappersfria tjänsten håller försäkringshandlingarna i ordning.
Du får försäkringsbreven och fakturor för dina försäkringar till nättjänsten. Du får ett meddelande om inkommen försäkringspost till din e-post.
www.lahitapiola.fi/paperiton

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

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

Bolagens kontaktuppgifter finns på adress www.lokaltapiola.fi.

LOKALTAPIOLA

V-TU-01447-sv, 1118 Edita Prima