

PRODUKTGUIDE

# Hemöms

Vi skapar trygghet



**Ömsen**  
FÖRSÄKRINGAR

# Hemöms

---

Gäller från 01.07.2025

## Innehållsförteckning

---

- Försäkring för dig och din bostad
  - Skydd anpassat efter din boendeform
    - Bostads- och fritidshus
    - Lägenhet och radhus
    - Fullvärde eller försäkringsbelopp
    - Var gäller försäkringen?
  - Sakförsäkring
    - Valbara skydd
    - Byggnad
    - Hemlösöre
    - Egendom som ska försäkras separat
    - Vilka skador ersätter inte sakförsäkringen
    - Förebygg skada – säkerhetsföreskrifter
    - Hur en skada ersätts
  - Småbåtsförsäkring
    - Omfattning
    - Vilka skador ersätter inte småbåtsförsäkringen
    - Förebygg skada – säkerhetsföreskrifter
    - Hur en skada ersätts
  - Ansvar- och rättsskyddsförsäkring
    - Ansvarsförsäkring
    - Rättsskyddsförsäkring
  - Försäkringspremie
    - Försäkringens bonus
  - Rättigheter och skyldigheter
    - Meddela ändring
    - Läsa och följa säkerhetsföreskrifter
  - Allmän viktig information
    - När försäkringen börjar gälla
    - Försäkringsbrev
    - Försäkringen kan ändras
    - Försäkringen upphör
    - Försäkringen ska betalas i tid
    - Ansökan om och betalning av ersättning
    - Omprovning
    - Hantering av personuppgifter
    - Kreditupplysningar
    - Digitala tjänster
    - Försäkringsgivare

## Försäkring för dig och din bostad

Denna produktguide innehåller information om Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolags (Ömsen) hemförsäkring. Fullständig information om försäkringen finns i försäkringsvillkoret.

## Skydd anpassat efter din boendeform

Hemförsäkring, Hemöms är en frivillig försäkring som ger ett omfattande ekonomiskt skydd. Försäkringen kan omfatta egendomsskydd, ansvarsskydd och rättsskydd, samlat i en försäkring.

Hemöms gäller för dig och dina familjemedlemmar som är folkbokförda eller stadigvarande bosatta på samma adress. Den skyddar både ditt hem och dina ägodelar om något oväntat skulle hända.

Kom ihåg att regelbundet se över ditt försäkringsskydd, så att det alltid motsvarar hur du bor och lever just nu.

### Bostads- och fritidshus

När du äger ett bostadshus eller ett fritidshus är det viktigt att försäkra både byggnaden och ditt hemlösöre. En försäkring för byggnaden skyddar inte bara husets konstruktion, utan även fasta installationer som maskiner, elektriska system och rörledningar. Till försäkringen ingår även det skötta gårdsområdet om max 1 hektar och innefattar trädgård och fasta sedvanliga konstruktioner såsom staket, flaggstång, gårdslampor etc. (läs mer under rubrik byggnad).

Ditt hemlösöre avser egendom för privat bruk och som normalt finns i hemmet eller hemlösöre som i huvudsak används i fritidshus, samt i förvaringsutrymmen på dess gårdsområde. Det inkluderar även redskap och maskiner såsom icke registrerings eller trafikförsäkringspliktiga trädgårdstraktor eller gräsklippare med tillbehör (läs mer under rubrik hemlösöre).

### Anticimex

Till ditt försäkrade boningshus eller fritidshus ingår skadedjurssanering utförd av Anticimex för just den angivna byggnaden. Får du problem med till exempel möss eller getingar tar du kontakt med Anticimex. Skador och återställande av egendom som skadats till följd av skadedjur ersätts inte ur Hemöms.

### Lägenhet och radhus

Om du äger eller hyr en lägenhet, radhus eller liknande bostad behöver du en Hemöms för ditt hemlösöre (Läs mer under rubrik hemlösöre). Försäkringen täcker ditt hemlösöre som är avsett för privat bruk och som normalt finns i hemmet, såsom elektronik, möbler, kläder och vitvaror.



#### Äger du din lägenhet?

Till din Hemöms ingår ett försäkringsskydd upp till 12 000 euro för de inre delarna i aktielägenhet, till exempel laminatgolv, köksskåp och badrumskakel, som du som ägare har underhållsplikt för i enlighet med 4 kap. Lagen om bostadsaktiebolag. Försäkringsbeloppet kan höjas till ett valfritt belopp.

### Så skyddas ditt hem beroende på bostadsform:

	Belopp som ingår	Kan höjas
<b>Aktielägenhet: Fast inredning samt utförda inrednings- och förbättringsarbeten</b>	12 000 €	✓

## Så skyddas ditt hem beroende på bostadsform:

	Belopp som ingår	Kan höjas
Hyreslägenhet: Utförda inrednings- och förbättringsarbeten	12 000 €	✓
Bostadsrätt: Utförda inrednings- och förbättringsarbeten	12 000 €	✓



### Exempel på ersättningsbar skada

Maria vaknar av ett forsande ljud från köket, ismaskinen i kylskåpet sprutar ut vatten. Vattnet har skadat både egna möbler och golv.

Försäkringen ersätter skadorna på Marias hemlösöre, samt torkning och byte av ytskikt, enligt det underhållsansvar hon har som bostadsägare. Bostadsbolaget ansvarar för eventuella skador i konstruktionen.

## Fullvärde eller försäkringsbelopp

När du tecknar din Hemöms behöver du bestämma om din egendom ska försäkras till fullvärde eller med ett försäkringsbelopp.

### Fullvärde

Om byggnad och hemlösöre försäkras till fullvärde, skyddas din egendom till sitt återanskaffningsvärde utan att du behöver ange ett specifikt belopp vid tecknande av försäkring. Det betyder att försäkringen kan täcka kostnaderna för att reparera eller ersätta skadad egendom. För att detta ska gälla måste uppgifterna i försäkringsbrevet vara korrekta, som byggnadens storlek, ålder, typ och material. Om dessa uppgifter inte stämmer vid en skada, kan ersättningen minskas.

### Försäkringsbelopp

Om du väljer att försäkra byggnad och hemlösöre med ett försäkringsbelopp, innebär att försäkringen täcker upp till det belopp du har valt vid skada. Du ansvarar för att försäkringsbeloppet motsvarar värdet på din egendom.

## Var gäller försäkringen?

Försäkringens giltighet varierar beroende på vilket skydd det gäller:

Försäkring för byggnad gäller på den adress som anges som försäkringsplats i försäkringsbrevet.

Försäkring för ditt hemlösöre gäller:

- på din försäkringsplats som anges i försäkringsbrevet
- tillfälligt överallt i världen, i upp till 1 år
- vid flytt inom Norden, skyddet gäller både på den gamla och den nya adressen under en övergångsperiod på upp till 2 månader.



### Vad är en försäkringsplats?

Försäkringsplatsen är den adress där du bor och som står angiven i försäkringsbrevet. Det är där ditt försäkringsskydd gäller, både för bostaden och ditt hemlösöre i bostaden.

Ansvarsförsäkringen gäller överallt i världen

Rättsskyddsförsäkringen gäller:

- inom Norden, för tvist som kan prövas i en tingsrätt i Finland eller motsvarande domstol i ett annat nordiskt land
- för tvister som uppstår under resa utanför Norden, om händelsen har inträffat under resan och rör dig i egenskap av resenär.

Småbåtsförsäkringen gäller överallt i världen.

## Sakförsäkring

---

### Valbara skydd

När du tecknar en Hemöms kan du utifrån dina behov välja omfattning av försäkringsskyddet för ditt hem och hemlösöre gällande plötsliga och oförutsedda händelser.

När du tecknar en Hemöms kan du utifrån dina behov välja omfattning av försäkringsskyddet för ditt hem och hemlösöre gällande plötsliga och oförutsedda händelser.. Ett heltäckande skydd är brand, naturskada, stöld, skadegörelse, inbrott och rån, läckage och otur. Genom att utvärdera dina behov och risker kan du välja ett anpassat försäkringsskydd som ger dig ett för dig optimalt skydd.

Skydd	Exempel, ersätter	Exempel, ersätter inte
<p><b>Brand</b></p> <p>Försäkringen ersätter plötslig och oförutsedd direkt sakskada till följd av eld som kommit lös, explosion och skada som orsakats av sot, rök eller brandgaser.</p>	<p>Max vaknade av brandlarmet. Det brann i vardagsrummet och räddningstjänsten hann släcka i tid – men huset fick skador av både eld, sot och släckvatten.</p> <p>Din Hemöms ersätter de uppkomna skadorna och tillfälligt boende.</p>	<p>Erik eldade trädgårdsavfall en varm sommardag, trots att varning för terrängbrand hade utfärdats.</p> <p>Elden gjordes upp mindre än 30 meter från ett redskapslider – och ingen släckningsutrustning fanns tillgänglig.</p> <p>Elden spred sig snabbt och skadade fasaden på lidret innan Erik hann släcka.</p> <p>Eftersom säkerhetsföreskrifterna för eldning inte följdes, ersätts inte skadorna ur Hemöms.</p>
<p><b>Naturskada</b></p> <p>Ersätter plötslig och oförutsedd direkt sakskada till följd av till exempel storm, översvämning, direkt blixtnedslag i den försäkrade egendomen.</p>	<p>Familjen Svensson vaknade efter en stormnatt och upptäckte att ett träd blåst ner över bastutaket. En gren hade orsakat skada på taket.</p> <p>Din Hemöms ersätter skadorna på taket och att lyfta bort trädet från taket.</p>	<p>Efter flera dagar med lätt regn upptäckte Kalle att vatten trängt in i källaren. Fuktskador uppstod på golv och vissa kartonger var förstörda.</p> <p>Eftersom regnet inte uppnått de krav som avser för skyfall, och att vatten trängt in från markytan, lämnas ingen ersättning från Hemöms.</p>
<p><b>Stöld, skadegörelse, inbrott och rån</b></p> <p>Ersätter plötslig och oförutsedd direkt sakskada till följd av stöld, eller försök till stöld, skadegörelse, inbrott och rån.</p>	<p>När familjen Pettersson kom hem efter en semesterresa stod ytterdörren öppen. Dörren hade brytmärken och flera värdesaker saknades.</p> <p>Din Hemöms ersätter stölden samt skadorna på dörren som uppstod till följd av inbrottet.</p>	<p>Linn är på semester och lämnar sin väska med värdesaker obevakade på stranden medan hon köper glass. När hon kommer tillbaka är väskan borta.</p> <p>Eftersom egendomen lämnats utan tillsyn ersätts inte stölden av Hemöms.</p>
<p><b>Läckage</b></p> <p>Ersätter direkt sakskada som orsakats av läckage till följd av att VVS-anordning, VVS-rörmät eller därtill kopplad bruksanordning i byggnad plötsligt och oförutsett går sönder.</p> <p>Läckageskada kan orsakas av vatten, olja eller annan vätska.</p>	<p>När Emma skulle tappa upp ett bad upptäckte hon att vatten runnit ner i köket. Ett dolt rör hade spruckit och orsakat en läcka genom golvet.</p> <p>Din Hemöms ersätter både rörets läckageskada och följdskadorna i rummet under.</p>	<p>När familjen Olsson öppnade fritidshuset på våren möttes de av vatten på golvet. De hade glömt att stänga av vattnet innan de stängde av värmen inför vintern. Rör och blandare hade frusit sönder under vintern och läckte vid upptining.</p> <p>Eftersom säkerhetsföreskrifterna om tillräcklig uppvärmning inte efterföljts, ersätts inte de skador som uppstått från Hemöms.</p>
<p><b>Otur</b></p> <p>Ersätter fysisk skada på egendom till följd av plötslig och oförutsedd skadehändelse.</p>	<p>När Lars dammsög råkade han stöta till tv:n på väggen med armbågen och skärmen sprack.</p> <p>Din Hemöms ersätter reparation om det är möjligt, annars ersätts en motsvarande ny TV.</p>	<p>Anna lämnade sin hund ensam hemma för ett snabbt ärende på stan. När hon kom tillbaka hade hunden rivit sönder soffkudden och bitit i soffbordet.</p> <p>Eftersom skada orsakats av att ett sällskapsdjur orsakat skadan, ersätts den inte av Hemöms.</p>

## Byggnad

Skydda ditt bostadshus eller fritidshus genom att teckna en Hemöms som täcker både byggnaden, konstruktion och fast inredning. Det är viktigt att ange korrekt information om byggnadens yta, ålder och material när du tecknar försäkring.



### Kom ihåg att försäkra alla byggnader på ditt gårdsområde.

Byggnader med en yta som är större än 4 m<sup>2</sup> behöver försäkras separat, till exempel skjul, växthus eller jordkällare.

Försäkringen omfattar de i försäkringsbrevet nämnda byggnader, inklusive då de är under uppförande, ombyggnad eller renovering. Till byggnad ingår även följande egendom till angivet belopp, om inte annat anges i försäkringsbrev.

Egendom	Sammanlagt värde	Kan höjas
Altaner, trappor, stenanläggningar och liknande konstruktioner	15 000 €	✓
Solpaneler	4 000 €	✓
Vindkraftverk	4 000 €	✓
Dammkonstruktion	4 000 €	✓

### Byggnadens totalyta

Till totalytan beräknas byggnadens markplan enligt yttermått där till exempel inglasade balkonger räknas med, övriga våningar beräknas enligt innermått där takhöjden överstiger 160 centimeter.

## Hemlösöre

Olyckan kan snabbt vara framme! Skydda ditt hemlösöre om det plötsliga händer genom att teckna Hemöms för ditt hemlösöre. Försäkringen omfattar hemlösöre som normalt finns i hemmet eller i förvaringsutrymmen i anslutning till detta. Lösöresförsäkringen gäller även utanför hemmet, till exempel på resan. Försäkringen täcker inte egendom som används i tävlings- eller näringsverksamhet.

Till hemlösöre ingår även

- redskap och maskiner, såsom icke registrerings eller trafikförsäkringspliktiga trädgårdstraktorer, gräsklippare, jordfräs och snöslunga med tillbehör.
- hyrd- och lånad egendom, om den skulle ha ingått i försäkringen som om den vore din egen, och om skadan inte kan ersättas från någon annan försäkring.

Egendom	Sammanlagt värde	Kan höjas
Musikinstrument, vapen, konstverk, antikviteter, ädelmetaller, smycken, klockor, samlingar, sport- och hobbyutrustning samt värdefulla textilier, väskor och kläder	12 000 €	✓

Egendom	Sammanlagt värde	Kan höjas
Arbetsredskap som behövs för förvärvsarbete, eller som används i näringsverksamhet då du äger egendomen	4 000 €	✓
Pengar och värdehandlingar*	800 €	—
Båt som tillverkats som roddbåt och båtmotor med max 5 hk, eller eldriven motor av samma effekt.	4 000 €	Försäkras separat

\*ingår inte i fritidshuslösöre

### Bostadsyta – vad räknas in?

När du försäkrar ditt hemlösöre till fullvärde utgår vi från bostadens bostadsyta. Med bostadsyta menas yta som är uppvärmd och inredd med en takhöjd över 160 centimeter.

- följande ytor räknas inte med i bostadsytan: bastu, garage, kalla förråd, teknikrum och området där trappan kommer upp på andra våningen.

Att ange rätt bostadsyta är viktigt för att försäkringsskyddet ska stämma överens med värdet på ditt hem och det hemlösöre du vill skydda.

### Egendom som ska försäkras separat

Viss egendom omfattas inte automatiskt av din Hemöms. För att den ska vara skyddad krävs att den försäkras in separat, och anges i försäkringsbrevet. Det gäller bland annat:

- fasta konstruktioner utanför byggnad som inte är sedvanliga, såsom pooler och tennisplaner
- utomhusspa
- bryggor, båthus och andra strandkonstruktioner
- solpaneler om det inte finns en försäkrad byggnad
- båt och båtmotor, om de är ett annat ändamål än roddbåt och där motorns effekt är större än 5 hk, och det sammanlagda värdet överstiger 4 000 euro.

### Egendom som inte omfattas eller kan försäkras

Vissa typer av egendom kan inte försäkras med Hemöms, det gäller bland annat:

- motordrivna fordon och andra eldrivna eller el-assisterade forskaffningsmedel som omfattas av trafikförsäkringsplikt – till exempel bil, moped, elsparkcykel eller fyrhjuling
- husvagnar och andra släpfordon
- djur – till exempel fiskar, fåglar, hästar, hundar eller andra sällskapsdjur.

### Vilka skador ersätter inte sakförsäkringen

Trots ett omfattande försäkringsskydd, finns det situationer och risker som inte ersätts. Skador som uppstått genom avsiktliga handlingar eller grov vårdslöshet är exempel på sådant som försäkringen inte ersätter.

I försäkringsvillkoren finns samtliga undantag angivna, liksom de säkerhetsföreskrifter som ska uppfyllas för att ersättning ska utbetalas.

Ersättning betalas inte för skada till följd av:

- egendom borttappats, kvarglömmts, kvarlämnats eller försvunnit

- stöld av olåst cykel, el-cykel eller el-assisterad cykel
- nedsmutsning, missfärgning, dålig lukt eller då egendom fått ytliga skador eller skrämor utan väsentlig inverkan på dess användning
- tillverknings- eller materialfel eller felaktig användning
- sällskapsdjur orsakat genom att tugga, bita, klösa, smuts ned eller på annat motsvarande sätt skadat den försäkrade egendomen
- kondens, slitage, rost, frätning eller annat motsvarande långsamt verkande fenomen
- planerings-, grundläggnings-, byggnads eller konstruktionsfel
- frysning då säkerhetsföreskrifter om ledningsnät inte iakttagits.

## Förebygg skada – säkerhetsföreskrifter

Försäkringen har säkerhetsföreskrifter som är utformade för att hjälpa dig att förebygga och begränsa skada på din egendom. De omfattar områden som brandsäkerhet, användning och förvaring av egendom samt avvärjning av tak- och läckageskada.

Om du inte följer säkerhetsföreskrifterna kan det leda till att ersättningen minskas eller helt uteblir vid en skada. För att undvika detta är det viktigt att bekanta sig med och följa de angivna säkerhetsföreskrifterna som finns i försäkringsvillkoret.

Fullständiga säkerhetsföreskrifter finns att ta del av i försäkringsvillkoret.

### Brandsäkerhet

- eldstäder och skorstenar skall sotas enligt beskaftenhet och bruksändamål samt i enlighet med myndigheternas föreskrifter
- eld, levande ljus och laddning av elektronisk utrustning skall övervakas och får inte ske i närheten av lättantändligt material
- det är förbjudet att täcka in värmekällor eller att torka kläder eller annat lättantändligt material ovanför bastuugnen eller i dess omedelbara närhet eller på andra värmekällor
- det skall finnas fungerande brandvarnare i alla utrymmen där man bor eller övernattar, minst en per våning och varje begynnande 60 m<sup>2</sup>.

### Användning och förvaring av egendom

- nycklar, nyckelbrickor och andra låsmedel får inte lämnas eller gömmas i närheten av bostaden eller förrådet. Om en nyckel kommit i orätta händer ska låset bytas eller omkodas omedelbart
- medförd egendom ska hållas under ständig uppsikt. Stölbegärlig egendom får inte lämnas synligt i fordon, båt eller husvagn utan att vara inlåst och insynsskyddad
- på hotell ska stölbegärlig egendom förvaras i låst utrymme, och i allmänna transportmedel ska den transporteras som handbagage
- kod till bank- och betalkort får inte förvaras tillsammans med kortet eller så att någon annan kan få tillgång till både kort och kod.

### Avvärjning av tak- och läckageskada

- vattenledningar ska skyddas mot frysning. Under vintern ska inomhustemperaturen hållas på minst +12 °C i alla rum, med god luftcirkulation. Om huset inte är uppvärmt ska systemet tömmas på vatten
- om byggnaden står obebodd längre än en vecka ska tappvattnets huvudavstängningsventilen stängas av och strömmen till tappvattenpumpen brytas
- tak, takrännor och brunnar ska kontrolleras årligen, snö och is ska avlägsnas om det riskerar att orsaka skada
- under diskmaskin, diskbänk och kylskåp bör det finnas ett vattentätt skikt. Om det saknas ska ett läckageskydd eller underlägg användas.

## Hur en skada ersätts

Försäkringen ersätter egendomens försäkringsvärde, med försäkringsvärde avser det egendomens återanskaffningsvärde eller dagsvärde om egendomens värde understiger 50 % av återanskaffningsvärdet.

- återanskaffningsvärde: Kostnaden för att anskaffa en ny, likadan eller motsvarande egendom
- dagsvärde: Återanskaffningsvärde minus avdrag för ålder, bruk, nedsatt användbarhet eller annan liknande orsak.

Kan den skadade egendomen repareras och det är ändamålsenligt, är reparationskostnaden skadebeloppet. Som reparationskostnaden ersätts de kostnader som uppkommit för att återställa egendomen i det skick den hade före skadan. Om reparationskostnaderna överstiger egendomens värde enligt ersättningsbestämmelserna är ersättningen dock högst av samma storlek som egendomens värde.

### **Självrisk**

Vid varje ersättningsbar skada gäller den självrisk som anges i ditt försäkringsbrev. Om skada uppstår på flera försäkringsobjekt med olika självrisker vid ett och samma skadetillfälle avdras endast den högsta självrisken.

### **Inget avdrag för självrisk vid vissa skadeförebyggande åtgärder**

Genom att uppfylla angivna skadeförebyggande åtgärder minskar du inte bara risken för skada, eller minimerar skadans omfattning. Ersättning för egendom betalas ut, utan avdrag för självrisk och bonusförlust.

- utomhus- eller fjärrlarm som aktiverats och aktivt förhindrat eller begränsat skadans omfattning
- om överspänningsskydd installerats och förhindrat skada på annan egendom, ersätts installation av ett nytt överspänningsskydd.

Att förebygga skador är en investering, både i trygghet och i sänkta kostnader när något inträffar.

### **Byggnad**

Ersättning enligt återanskaffningsvärdet kräver att den skadade egendomen återställs inom två år från skadetillfället, med möjlig förlängning om myndighetsåtgärder orsakar förseningar. Återställande innebär reparation eller återuppförande av samma eller en lika ändamålsenlig byggnad för samma syfte.

Försäkringen omfattar inte den merkostnad som föranleds av att skadad byggnad/byggnadsdel på grund av sin kulturella särart inte kan återställas på ett rationellt sätt beträffande dagens metoder och material.

Vid skada på en byggnad görs ett åldersavdrag från samtliga kostnader för återanskaffningsvärde, såsom till exempel reparationer, kalkyler, uppbrytning och igenläggning av byggnadskonstruktioner. Efter friår enligt tabellen på nedan uppräknad egendom beräknas åldersavdraget genom procenttalet multipliserat med antalet påbörjade kalenderår efter respektive egendoms angivna friår.

Värdet på föremålet kan aldrig överstiga det maximala åldersavdraget på 80 %, även om föremålets ålder är högre än vad som anges i tabellen.

Skadad byggnadsdel	Friår	Åldersavdrag
Centralvärmeanläggningar, luftvärmeanläggningar, värmeväxlare, varmvattenberedare, fasta värmeanläggningar, värme- och vattenpumpar, kompressorer och övriga VVS-anordningar samt oljecisterner	3 år	6 %
Rörledningar och golvvärmeslingor	20 år	6 %
Yttertaksmaterial filt, plast och gummi	10 år	5 %
Yttertaksmaterial plåt och tegel	20 år	5 %
Yttertaksmaterial övriga	10 år	5 %
Skorstensmaterial stål och plåt	5 år	6 %
Skorstensmaterial övriga	25 år	2%
Murad eldstad och eldstad av metall	25 år	5 %
Fönster, dörrar och garageportar	15 år	3 %
Elektriska installationer	20 år	6 %
Solpaneler och solfångare	5 år	8%
Vindkraftverk på gårdsområde och dammkonstruktioner i trädgård	5 år	8 %
Utomhusspa och pooler	2 år	10 %
Larm, ljudinstallationer, styrenheter för värme, ljus och el	5 år	8%
Radio- och TV-antenn, parabol, markiser och persienner	2 år	10 %
Laddningsstation för elektriska fordon	5 år	10 %
Batteri för lagring av förnybar energi	2 år	10 %

### Hemlösöre

Ersättning enligt återanskaffningsvärdet kräver att den skadade egendomen återställs inom två år från skadetillfället. Återställande innebär reparation eller anskaffande av föremål av samma eller likvärdigt slag för samma ändamål.

Efter ett friår beräknas åldersavdraget genom procenttalet multipliserat med antalet påbörjade kalenderår.

Värdet på föremålet kan aldrig överstiga det maximala åldersavdraget på 80 %, även om föremålets ålder är högre än vad som anges i tabellen, dock minst lika stor som den självrisk som anges i försäkringsbrevet.

Hemlösöre som är skadat	Åldersavdrag
Vitvaror, hushållsmaskiner (tvättmaskiner, diskmaskiner, köksassistenter etc.)	5 %
Hemelektronik (radio, kamera och liknande hemelektronik)	10 %
TV-apparater	20 %
Cyklar, skyddshjälm	10 %
Elektriska förflyttningshjälpmedel (Elmopeler, elcyklar som har batteri/ motor)	20 %
Mobiltelefoner och motsvarande	25 %
Datorer, surfplattor, smartklockor och motsvarande	20 %
Glasögon och solglasögon med styrka	20 %
Hörapparater, proteser och personliga hjälpmedel	10 %
Kläder, skor, väskor och andra accessoarer	10 %
Möbler, trädgårdsmöbler, hemtextilier (såsom mattor, gardiner och dukar) och bruksmål (såsom porslin, bestick och köksredskap)	10 %



### Exempel på beräkning av åldersavdrag för skada på hemlösöre

#### Skada på kylskåp

Anna upptäcker att hennes kylskåp har slutat fungera helt efter ett elavbrott. Kylskåpet är tre år gammalt. Reparation är inte möjlig, och en motsvarande ny kyl med samma funktioner kostar 1 200 euro.

För vitvaror gäller ett friår, därefter görs åldersavdrag med 5 % per påbörjat år:

- $2 \text{ år} \times 5 \% = 10 \%$  i åldersavdrag
- $1\,200 \text{ euro} \times 10 \% = 120 \text{ euro}$  i åldersavdrag
- Självrisk: 150 euro

Annas ersättning är 930 euro med följande beräkning,  $1\,200 \text{ euro} - (120 \text{ euro} \text{ åldersavdrag} + 150 \text{ euro} \text{ självrisk})$ .

### Avdrag på ytmaterial och fasta skåp och garderober

Om en skada uppstår på golv, väggar, tak eller fasta skåp ersätter försäkringen endast det som skadats. Varje rum ses som en egen enhet, vilket betyder att ytor i angränsade rum, eller vid öppen planlösning inte omfattas om de inte också skadats.

Försäkringen omfattar:

- ytmaterial, som till exempel målade väggar, tapet, kakel, klinker, plastmatta, paneler, lister och sänkta tak
- fasta skåp och garderober, egendom som är fast monterad och avsett för stadigvarande bruk, som till exempel köksskåp, badrumsinredning eller inbyggda garderober.

Ytmaterialets ålder	Åldersavdrag
<10 år	-
≥ 10 år	10 %
≥ 15 år	15 %
≥ 20 år	20 %
≥ 25 år	25 %
≥ 30 år	30 %
≥ 35 år	35 %
≥ 40 år	40 %
≥ 45 år	45 %
≥ 50 år	50 %

### Avdrag vid läckage och vattenskada

Om en skada uppstår till följd av läckage från till exempel en värmearläggning, ett rör eller en diskmaskin, eller om regnvatten tränger in genom en ersättningsbar takskada, kan vissa kostnader ersättas med avdrag. Det handlar till exempel om kostnader för torkning, transporter eller arbetskostnad i samband med sanering av skadan.

Avdraget grundar sig på åldern på den del som orsakat skadan, åldersavdraget kan uppgå till högst 80 % av de ersättningsbara kostnaderna.



#### Vad är det maximala åldersavdraget?

Skador som uppstår till följd av läckage från till exempel en värmepump, rörledning eller diskmaskin, eller när regnvatten tränger in genom ett skadat yttertak, kan bli omfattande – särskilt om utrustningen är äldre.

Därmed begränsas följdskadan med att åldersavdraget aldrig kan bli mer än 5 000 euro, oavsett hur gammal egendomen är. Utöver det maximala åldersavdraget avdras den självrisk som anges i försäkringsbrevet.



#### Exempel på ersättning vid maximalt avdrag för ålder till följd av läckage- och vattenskada

Ett äldre vattenrör i Lenas kök spricker oväntat och börjar läcka. Själva röret är över 30 år gammalt och räknas som grundskadan. Kostnaden för att byta ut röret är 900 euro, och eftersom det är gammalt görs fullt åldersavdrag om 80 % på den delen.

Men vattnet har också trängt ner i golvet och orsakat fuktskador på parkett, väggar och kökssocklar, vilket är följdskadan. Kostnaderna för torkning och återställning uppgår till 17 000 euro.

Eftersom Hemöms har en maxgräns för åldersavdrag vid följdskador, blir det åldersavdraget aldrig högre än 5 000 euro, oavsett hur gammalt röret var eller hur stor följdskadan blev.

Lenas ersättning blev:

- Grundskadan, röret: 900 euro x 80 % åldersavdrag = 720 euro i åldersavdrag
- Följdskada: 17 000 euro, varav:

- 9 000 euro avser torkning, sanering och transportkostnader
- 8 000 euro avser återställande av ytmaterial
- Åldersavdrag för följdskada
  - 9 000 euro x 80 % åldersavdrag = 7 200 euro i åldersavdrag
  - 8 000 euro x 30 % åldersavdrag = 2 400 euro i åldersavdrag

Ersättning före maximalt åldersavdrag: 7 580 euro

Ersättning efter maximalt åldersavdrag: 12 180 euro

Utöver åldersavdrag avdras den självrisk Lena valt från den totala ersättningen.

## Småbåtsförsäkring

Småbåtsförsäkringen täcker din båt och dess båtmotor enligt de försäkringsvillkor som anges i ditt försäkringsbrev. Båt som tillverkats som roddbåt och båtmotor upp till 5 hästkrafter ingår till ett sammanlagt värde om högst 4 000 euro till din lösöresförsäkring.



Äger du en båt som överstiger 5 hästkrafter eller då det sammanlagda värdet av roddbåt med motor överstiger 4 000 euro så behöver en separat försäkring tecknas.

### Omfattning

Försäkringen ersätter direkt sakskada på din båt enligt de specifika försäkringsvillkoren. Detta innebär att om din båt skadas, så får du ersättning för de reparationer eller utbyten som krävs för att återställa båten till sitt ursprungliga skick.

Skydd	Vad ersätts?
<b>Brand</b>	Ersätter direkt skada till följd av att eld kommit lös, eller skada till följd av sot och rök
<b>Naturskada</b>	Ersätter direkt skada till följd av storm, hagel eller direkt blixtnedslag
<b>Stöld, skadegörelse, inbrott och rån</b>	Ersätter direkt skada till följd av stöld eller försök till stöld samt skadegörelse
<b>Otur</b>	Ersätter fysisk skada då egendomen plötsligt går sönder

### Vilka skador ersätter inte småbåtsförsäkringen

Småbåtsförsäkringen ersätter inte alla typer av skador.

I försäkringsvillkoret finns samtliga undantag angivna, liksom de säkerhetsföreskrifter som ska uppfyllas för att ersättning ska utbetalas.

Ersättning betalas inte för skada till följd av:

- is, snö eller kyla
- konstruktions-, tillverknings- eller materialfel
- igentäppta vattenintag och ledningar
- nedsmutsning, missfärgning eller repor

- tekniska fel på motor, backslag eller drev, inklusive felaktig hantering, felaktigt bränsle, bristande smörjning, överhettning eller kortslutning.

## Förebygg skada – säkerhetsföreskrifter

Försäkringen har säkerhetsföreskrifter som är utformade för att hjälpa dig att förebygga och begränsa skada på din egendom.

Om du inte följer säkerhetsföreskrifterna kan det leda till att ersättningen minskas eller helt uteblir vid en skada. För att undvika detta är det viktigt att bekanta sig med och följa de angivna säkerhetsföreskrifterna som finns i försäkringsvillkoret.

Fullständiga säkerhetsföreskrifter finns att ta del av i försäkringsvillkoret.

- båten ska vara under tillräcklig uppsikt, betryggande förtöjd eller förankrad och hållas länsad när den inte används. Vid förvaring på land ska båten vara uppdragen ovanför vattenbrynet och placerad på ett ändamålsenligt underlag
- båtutrustning och motor ska förvaras låsta eller vara fastsatta så att de endast kan lossas med hjälp av verktyg. Detta minskar risken för stöld och skador
- om båten lämnas utan tillsyn, ska elektronisk utrustning och bygelmonterade instrument avlägsnas eller förvaras i ett insynsskyddat och låst utrymme, om de inte är fast monterade.

## Hur en skada ersätts

Det försäkringsbelopp som anges i ditt försäkringsbrev utgör den högsta gränsen för hur mycket som kan ersättas vid eventuell skada. Detta belopp bör motsvara båtens gängse värde. Med gängse värde menas egendomens marknadsvärde omedelbart innan skadan. Vid fastställande av gängse värdet beaktas det försäkrade objektets ålder, allmänna skick, användningssätt och övriga faktorer som inverkar på priset.

Försäkringsbeloppet påverkar premienivån, om båten sjunker i värde då de blir äldre är det viktigt att du kommer ihåg att justera försäkringsbeloppet. För att justera försäkringsbeloppet kontaktar du Ömsen. Ett angivet försäkringsbelopp är inte ett bevis för båtens gängse värde.

## Självrisk

Vid varje skadefall betalar försäkringstagaren en självrisk enligt försäkringsbrevet. Om skadan inträffar till sjöss under perioden 1 november till 31 mars, tredubblas den vanliga självrisken.

## Åldersavdrag

När den nedan angivna egendomen är nyinköpt, motsvarar marknadsvärdet återanskaffningsvärdet under det första året efter köpet. Därefter görs åldersavdrag från nyanskaffningsvärdet, med ett maximalt avdrag på 80 %. Självrisken som anges i försäkringsbrevet dras inte av utöver åldersavdraget.

Skadad båtutrustning	Åldersavdrag
Akkumulatorer	20 %
Segel	10 %
Kapell, presenning	20 %
Gummibåt	20 %
Motorer och delar därtill	De två första åren 5% Därefter 2,5%
Elektroniska instrument	10 %



### Exempel på beräkning av åldersavdrag

Karl är ute med sin mindre motorbåt när motorn plötsligt havererar. Motorn är 11 år gammal. Karl får hjälp av sjöräddningen och lämnar in motorn till en verkstad. Haveriet visar sig bero på ett plötsligt och oförutsett fel, och reparation är möjlig.

Reparationskostnaden är 6 200 euro. En motsvarande ny motor skulle ha kostat 9 700 euro, men eftersom reparation är mer ändamålsenlig ersätter försäkringen reparationen, med åldersavdrag.

- Motorns ålder: 11 år – 1 friår = 10 år
- Åldersavdrag: 30 %
  - för de två första åren: 2 år x 5 % = 10 % åldersavdrag
  - resterande år: 8 år x 2,5 % = 20 % åldersavdrag
- Avdrag från reparation: 6 200 euro x 30 % = 1 860 euro i åldersavdrag

Karls ersättning är 4 340 med följande beräkning, 6 200 euro – 1 860 euro i åldersavdrag

## Ansvar- och rättsskyddsförsäkring

Ansvars- och rättsskyddsförsäkringen är viktiga delar av din Hemöms och skyddar dig och dina familjemedlemmar som bor i samma hushåll med dig mot olika rättsliga och ekonomiska risker. Ansvars- och rättsskyddsförsäkringen är ett valbart moment.

Det i försäkringsbrevet antecknade försäkringsbeloppet är i varje skadefall högsta gräns för försäkringsgivarens ersättningskyldighet.

Den försäkrade har vid varje skadefall en i försäkringsbrevet antecknad självrisk av skadebeloppet.

### Ansvarsförsäkring

Försäkringen ersätter person- och sakskada som den försäkrade i egenskap av privatperson orsakar en utomstående genom en oaktsam handling eller försummelse. Försäkringen gäller om du enligt gällande rätt är ersättningskyldig, och grundar sig på en handling eller försummelse under försäkringens giltighetstid.

Ömsen utreder om du eller annan familjemedlem som bor i samma hushåll är skadeståndsskyldig i det anmälda skadefallet, om skadefallet omfattas av försäkringen. Du kan endast få ersättning från ansvarsförsäkringen om du enligt lag är skyldig att ersätta skadan.

## Ansvarsförsäkringen ersätter

Person- och sakskada som den försäkrade i egenskap av privatperson orsakar utomstående genom oaktsamhet eller försummelse.

Ansvarsförsäkringen kan ersätta kostnader vid person- eller egendomsskada, till exempel vård, förlorad inkomst eller reparation på skadad egendom.

## Ansvarsförsäkringen ersätter inte skada

- som orsakas genom brott eller uppsåtlig handling
- som du själv eller någon i ditt hushåll orsakar på egen egendom
- på egendom du hyrt, lånad eller tillfälligt använder

Exempel på kostnader som inte ersätts:

böter, avtalsvite eller liknande påföljder.

Personskada på utomstående som en hund orsakat samt skada i direkt sammanstötning med ett motorfordon.

Som ditt djur orsakar dig själv som ägare eller person under vars uppsikt djuret är, eller person i dennes eller eget hushåll.

Skada orsakat av barn, till exempel ett barn sparkar en fotboll genom grannens fönster.

Som ditt barn orsakar den person som har hand om barnet, eller person i dennes hushåll.



### Utökad självrisk vid vattenskada i badrum

Om en ansvarsskada uppstår och det visar sig att dusch- eller badvatten hindrats från att rinna ner i golvbrunnen är självrisken 20 % av skadebeloppet, dock alltid minst den självrisk som anges i försäkringsbrevet, och högst 20 000 euro.

## Rättsskyddsförsäkring

Rättsskyddsförsäkringen ersätter nödvändiga och skäligen kostnader för advokat- och rättegångskostnader i samband med tviste-, brott- och ansökningsmål som gäller dig och dina familjemedlemmar som bor i samma hushåll och som ansluter sig till privatlivet.

Ombudet du anlitar måste vara advokat eller jurist som avlagt juridisk kandidatexamen eller motsvarande utländsk examen.



Om försäkringen varit i kraft i mindre än två år, måste grunden till tvisten eller målet ha uppstått under försäkringens giltighetstid. Till försäkringens giltighetstid räknas den tiden då försäkringen oavbrutet varit i kraft i ett eller flera försäkringsbolag.

## Rättsskyddsförsäkringen ersätter

Ärende som kan tas upp i en tingsrätt i Finland, eller motsvarande instans inom Norden. Och vid resa utanför Norden om tvisten rör dig som resenär.

Twist med ett tydligt krav gällande både grund och belopp, och där kravet bestridits helt eller delvis.

Brottmål om du som försäkrad eller annan i ditt hushåll är målsägande och åtal väcks under försäkringens giltighet.

Brottmål om du som försäkrad eller annan i ditt hushåll är svarande, och du åtalas av målsägande i ett enskilt åtal, alltså när åklagare inte driver målet.

till exempel:

- twist med hantverkare, det utförda arbetet stämmer inte överens med det ni kommit överens om, och kräver kompensation
- du har utsatts för ett brott, och kräver skadestånd i samband med rättegången som målsägande.

## Rättsskyddsförsäkringen ersätter inte

- för juridisk rådgivning och sakkunnighetsutlåtande
- ärende som bara prövas av förvaltningsdomstol, specialdomstolar eller EU-domstolar.

- inget krav framförts, eller då kravet inte bestridits till grunderna eller beloppet
- twist, mål eller ärende där värdet av vad som yrkas inte överstiger 500 euro.

Brottmål om du som försäkrad eller annan i ditt hushåll är svarande, och åtalas av den allmänna åklagaren.

- twist eller mål som gäller äktenskapsskillnad, separation eller fördelning av egendom, och inte heller tvister om vårdnad, boende, umgänge eller underhåll av barn
- twist eller mål som ansluter sig till försäkrades nuvarande, tidigare eller kommande arbete eller liknande verksamhet som utgör huvud- eller bisyssla.

## Försäkringspremie

Premiepåverkande faktorer är:

- val av försäkringsbelopp eller fullvärde
- byggnadstyp och/ eller byggnadsändamål
- kvadratmeter (m<sup>2</sup>)
- byggnadens byggår
- byggnadsmaterial

Ditt val av självrisk påverkar också premiens storlek, en högre självrisk ger en rabatterad premie.

Självrisk	Rabatt (%)
150 €	0 %
250 €	15 %
350 €	25 %
500 €	35 %
1000 €	45 %
2 000€	50 %

Premien kan även påverkas av andra rabatter, till exempel rabatt för att betalningen görs en gång i året, eller att försäkringen är ansluten till e-faktura.

## Försäkringens bonus

Är du skadefri belönar vi dig. För varje skadefritt år får du bonus om högst 5 %. Högsta bonus är 20 %. Råkar du ut för en skada sjunker din bonus med 10 % men blir aldrig lägre än 0 %. Inför varje ny försäkringsperiod får du besked om vilken bonus du har.

## Rättigheter och skyldigheter

### Meddela ändring

Du ska utan dröjsmål meddela oss om:

- byggnadens användningssyfte ändras, till exempel fritidshus ändrar klassificering till bostadshus
- utan dröjsmål meddela eventuella felaktiga och bristfälliga uppgifter som du upptäckt i försäkringsbrevet
- vid flytt. Meddela oss din nya adress och gör eventuella justeringar i ditt försäkringskydd.

### Läsa och följa säkerhetsföreskrifter

I försäkringsvillkoren till försäkringen finns det säkerhetsföreskrifter. Säkerhetsföreskrifterna är till för att minska risken för att en skada uppstår och för att minska skadans storlek om olyckan är framme.

Det är viktigt att du bekantar dig med säkerhetsföreskrifterna, efterföljs inte säkerhetsföreskrifterna har Ömsen rätt att sänka ersättningen och i allvariga fall helt neka ersättning för en skada.

## Allmän viktig information

### När försäkringen börjar gälla

Försäkringen börjar vanligtvis att gälla samma dag som försäkringsavtalet ingås. Anmärkningar i kreditregister eller obetalda försäkringspremier kan leda till att försäkringen inte beviljas eller första periodens premie måste betalas i förskott. I dessa fall är inte försäkringen i kraft innan premien är betald och Ömsen har inget ansvar för skador som uppstått innan premien har betalats. Ömsen har också rätt att neka försäkringen på grund av kreditanmärkningar eller obetald premie.

### Försäkringsbrev

När du får ditt första försäkringsbrev är det viktigt att du kontrollerar att uppgifterna om dig som försäkringstagare, uppgifterna om den försäkrade egendomen och försäkringens omfattning är korrekta. Om du upptäcker några felaktigheter är det viktigt att du kontaktar oss så uppgifterna kan korrigeras.

Så länge din försäkring är i kraft sänder vi dig ett årligt meddelande innan en ny försäkringsperiod påbörjas. Kontrollera meddelandet och ta kontakt med oss så snart som möjligt om det är några uppgifter som behöver ändras, till exempel om det tillkommit egendom som behöver försäkras. Om försäkringens omfattning, premier eller övriga villkor ändras meddelas detta i samband med det årliga meddelandet.

### Försäkringen kan ändras

Du kan vid behov göra ändringar i din försäkring. För att göra ändringar i din Hemöms kan du kontakta oss så hjälper vi dig. Förändringar i ditt försäkringsskydd kräver ett skriftligt godkännande innan de träder i kraft, godkännanden kan även göras genom vår nättjänst Mina sidor.

### Försäkringen upphör

Som försäkringstagare kan du när som helst avsluta din Hemöms genom en skriftlig uppsägning.

Ömsen har i vissa fall rätt att säga upp din försäkring. Vilka situationer som avses framgår av lag om försäkringsavtal. Några exempel på när Ömsen har rätt att säga upp försäkringen är:

- om du inte har betalat försäkringspremien,
- om du uppsåtligt eller genom grov oaktsamhet åsidosatt säkerhetsföreskrifterna.

### Försäkringen ska betalas i tid

Premiefakturan skickas till dig i god tid före förfallodagen. Om du inte betalar fakturan senast på förfallodagen skickar vi en betalningspåminnelse. För varje påminnelse läggs en påminnelseavgift på det fakturerade beloppet.

Om premien för försäkringen förblir obetald efter den andra påminnelsen, säger vi upp försäkringen efter två veckor.

### Ansökan om och betalning av ersättning

Ersättning för skada ska sökas hos Ömsen inom ett år från att du har fått veta om skadefall som inträffat och dess påföljder.

Ersättningsanspråk ska i varje fall framställas inom tio år efter att skadan inträffat. Om anspråket inte framställs inom tidsfristen ovan förlorar du din rätt till ersättning.

Om du svikligen ger oriktiga eller bristfälliga uppgifter, kan du förlora din rätt till ersättning eller så kan ersättningen som utbetalas minskas.

Ömsen ger ersättningsbeslutet inom en månad efter att nödvändiga handlingar och uppgifter har lämnats in. Om utbetalningen av ersättningen fördröjs, betalar vi dröjsmålsränta enligt räntelagen.

### Omprövning

Om du är missnöjd med ett försäkrings- eller ersättningsbeslut kan du vända dig till Ömsens omprövningsgrupp. Läs mer om ansökan om ändring på adressen [www.omsen.ax/juridisk-information/kundnojdhet](http://www.omsen.ax/juridisk-information/kundnojdhet).

Om du fortsättningsvis är missnöjd med beslutet kan du ansöka om utomstående rådgivning från Försäkrings- och finansrådgivningen (FINE). FINE ger beslutsrekommendationer i försäkringsärenden och ärenden gällande ersättningsbeslut. Du kontaktar FINE lättast genom att fylla i en elektronisk kontaktblankett på deras hemsida [www.fine.fi](http://www.fine.fi).

Du kan också få ditt ärende prövat i domstol genom att väcka talan vid tingsrätten.

### Hantering av personuppgifter

Ömsen behandlar personuppgifter i enlighet med dataskyddslagstiftningen och ser i sin verksamhet till att integritetsskyddet och försäkringsbolagssekretessen iakttas.

Personuppgifter behandlas bland annat för att erbjuda kunder produkter och tjänster samt för att sköta kundrelationer.

En närmare beskrivning av hur personuppgifter behandlas inom Ömsen finns i bolagets dataskyddsbeskrivning.

Läs mer om behandling av personuppgifter på <https://www.omsen.ax/juridisk-information/dataskyddsbeskrivning>

### Kreditupplysningar

Ömsen har enligt kreditupplysningslagen rätt att använda kreditupplysningar då vi bedömer om försäkringar ska beviljas. En anteckning om betalningsstörningar i kreditupplysningsregistret är inte ett hinder för att försäkring ska kunna beviljas, men kan leda till att Ömsen kräver förskotts betalning för försäkringen. Anteckningar om betalningsstörningar i kreditupplysningsregistret kan leda till att försäkring inte beviljas, om det med stöd av anteckningarna objektivt kan bedömas att kunden i framtiden kommer att låta bli att betala premierna.

### Digitala tjänster

På Ömsens digitala tjänster, Mina sidor, som du hittar på [www.omsen.ax](http://www.omsen.ax) kan du se dina försäkringar. Du kan även anmäla skador genom tjänsten. Om du vill skriva meddelande till oss hänvisar vi i första hand till meddelandefunktionen på Mina sidor då den är säkrare än ett vanligt e-postmeddelande och vi med säkerhet vet att det är med dig vi kommunicerar.

Om du har ingått avtal om försäkringsbolagets digitala tjänster, kan du utträta ärenden via sådan tjänst i den omfattning som Ömsen vid varje tidpunkt erbjuder.

Om Ömsens digitala tjänster anlitas för skötsel av försäkrings- och ersättningsärenden, tillämpas på försäkringen, utöver försäkringsavtalets villkor, även de allmänna villkoren för digitala tjänster och de specifika villkoren för respektive digital tjänst.

Ömsen har rätt att sända samtliga uppgifter i anslutning till försäkringar och ersättningsärenden, till Ömsens nät- och mobiltjänster. Sådana uppgifter är bland annat försäkringsvillkor, försäkringsbrev, beslut, fakturor, meddelanden, anmälningar, svar, ändringar och uppsägningar.

Du har rätt att få ovan nämnda uppgifter per post inom en skälig tid efter att du meddelat Ömsen att du vill ha uppgifterna per post.

### **Försäkringsgivare**

Ålands Ömsesidiga Försäkringsbolag  
FO-nummer: 0145082-0  
Adress: Köpmansgatan 6 22100 Mariehamn  
Telefon: +358 18 27600