

Renovera enligt försäkringsbolagen

Vad får man göra utan yrkeskunniga?

Marianne Selenius-Holmström

Examensarbete för Byggmästare (YH)-examen

Utbildning i byggnads- och samhällsteknik

Raseborg 2023

EXAMENSARBETE

Författare: Marianne Selenius-Holmström

Utbildning och ort: Utbildning i byggnads- och samhällsteknik, byggmästare (YH), Raseborg

Inriktning:

Handledare: Towe Andersson

Titel: Renovera enligt försäkringsbolagen – vad får man göra utan yrkeskunniga?

Datum: 30.11.2023 Sidantal: 32

Bilagor: 0

Abstrakt

Detta är ett examensarbete för byggmästare (YH) -examen. Examensarbetet är till sin omfattning 10 studiepoäng.

I detta examensarbete granskar jag fem olika försäkringsbolag och deras hemförsäkringar. Eftersom många vill renovera själva i stället för att anlita yrkeskunniga så har jag läst villkoren som gäller för att få en uppfattning om vad hemförsäkringen ersätter, inte ersätter och vad som krävs av husägare när de själva renoverar.

Alla försäkringsbolag anser att om skador uppkommer till följd av ren okunskap i byggandet eller i strid med lov, bestämmelser eller standarder så ersätter de inget. Därför kan det löna sig att anlita yrkeskunniga med försäkringarna i skick om man ens är lite osäker på hur något ska göras i bygg- eller renoveringsprocessen. En del uppdrag måste enligt bestämmelser och lagar utföras av någon som har behörighet, som till exempel sotning.

Jag har även jämfört bolagens olika avdrag såsom åldersavdrag och självrisker med varandra och kunnat se en del olikheter. Försäkringsbolagen har även en del olika åsikter om vad som ingår i hemförsäkringen, till exempel storleken på sidobyggnader som förråd eller garage. I nuläget får nämligen försäkringsbolag utforma sina villkor till största delen helt enligt eget tycke så att de kan vinna i kundens ögon med sina skydd och priser.

I examensarbetet tar jag även kort upp information om försäkringsbolagen, allmänt om hemförsäkringen i Finland och även talkoförsäkringen som skyddar de som oavlönat är med och hjälper på ett talko.

Språk: svenska

Nyckelord: hemförsäkring, försäkringsbolag, åldersavdrag, säkerhetsföreskrifter, talkoförsäkring

BACHELOR'S THESIS

Author: Marianne Selenius-Holmström

Degree Programme: Construction Management, Raasepori

Specialisation:

Supervisor: Towe Andersson

Title: Renovate According to the Insurance Companies – What Can You Do Without Professionals?

Date 30.11.2023 Number of pages 32 Appendices 0

Abstract

This is the Degree Thesis of the Bachelor's Degree in Construction Management. The extent of the Degree Thesis is in total 10 ECTS.

In this degree thesis, I reviewed five different insurance companies and their home insurance policies. Since many people have started renovating themselves instead of hiring professionals, I read the conditions that apply to get an idea of what home insurance covers, does not cover and what they require of homeowners when they renovate themselves.

All insurance companies believe that if damage occurs because of pure ignorance in construction or in violation of laws, regulations or standards, they will not compensate anything. Therefore, it can be worthwhile to hire professionals with valid insurance, if you are even a little unsure how something should be done in the construction or renovation process. According to regulations and laws, some tasks must be carried out by someone who has authorizations, such as chimney sweeping.

I also compared the companies' different deductions with each other and was able to see some differences. The insurance companies also have different opinions about what is included in home insurance, for example the size of outbuildings such as storage or garages. Nowadays, insurance companies are allowed to design their conditions and terms for the most part entirely according to their own opinion so that they can win in the eyes of customers with their protection and prices.

In the degree project, I talked briefly about the insurance companies, generally about home insurance in Finland and also about the voluntary work insurance that protects those who are unpaid and help out with voluntary work.

Language: English

Key words: home insurance, insurance company, age deduction, safety Regulations, voluntary work insurance

Innehållsförteckning

1	Inledning.....	1
1.1	Avgränsning.....	1
2	Kort om försäkringsbolagen	3
3	Hemförsäkring.....	5
3.1	Hemförsäkringens giltighet.....	7
3.2	Vad ingår i försäkringen och vad ingår inte.....	7
3.2.1	Sparbankens hemförsäkring.....	8
3.2.2	Pohjola hemförsäkring	9
3.2.3	Fennia hemförsäkring.....	10
3.2.4	LokalTapiolas hemförsäkring.....	11
3.2.5	IF hemförsäkring	12
3.2.6	Sammanfattning.....	13
3.3	Vad ersätts inte?	13
3.3.1	Sparbanken	14
3.3.2	Fennia.....	16
3.3.3	Pohjola	16
3.3.4	IF	17
3.3.5	LokalTapiola	18
3.3.6	Sammanfattning.....	19
3.4	Åldersavdrag.....	20
4	Självrisk.....	22
5	Säkerhetsföreskrifter.....	24
5.1	Brandsäkerhet.....	24
5.2	Läckage- och vattenskador	26
5.3	Översvämnings- och naturskador.....	28
5.4	Renoverings- och byggsador	28
6	Talkoförsäkring.....	30
7	Resultat	31
8	Källor.....	33

1 Inledning

Enligt en undersökning som försäkringsbolaget LokalTapiola gjorde under sommaren 2023 kunde man konstatera att 58 % av finländarna som svarade hade varit tvungna att, på grund av ekonomiska orsaker, ändra sina reparations- och renoveringsplaner. Många har även löst det genom att använda material som varit billigare än de först planerat. LokalTapiola rekommenderar dock att, trots att våra levnadskostnader och byggmaterial ökat i pris, borde ändå grundreparationer som är nödvändiga göras för att undvika att skadorna blir större. En del reparationer som skjuts upp kan resultera i exempelvis dyra vattenläckage. Enligt undersökningen visade det sig att 7 % ändrade sina planer från att anställa firma till att de gjorde reparationerna själva eller hade talkohjälp. (LokalTapiola, 2023).

Jag har därför bekantat mig med försäkringsbolagens hemsidor och läst allt jag kunnat om alla de olika försäkringar som kunde bli aktuella om husägare själva vill börja renovera. En del information har jag även kunnat ta från lagtexter, examensarbeten och nyheter.

Med arbetet har jag velat få reda på vad försäkringsbolagen kräver av en husägare. Hemförsäkringen är en frivillig försäkring men hur mycket behöver man veta för att kunna lita på att försäkringen ersätter ifall skada uppstått. Vad ingår egentligen i hemförsäkringen, ingår till exempel gårdens lekstuga eller bastubyggnaden? Hur mycket får man renovera själv? Borde man byta alla vattenrör när man ändå byter isolering och har väggarna öppna med tanke på åldersavdraget? Kan man sota eldstäderna själv nu när många övergått till vedeldning när elpriserna varit höga? Borde man överväga att ta en talkoförsäkring om vännerna vill hjälpa vid renoveringen?

Fast arbetet i första hand baserar sig på försäkringsbolagens eget material bör man dock komma ihåg att alla händelser och situationer behandlas individuellt då det alltid är flera faktorer som inverkar. Om en skada uppstått rekommenderas man därför att kontrollera med det egna försäkringsbolaget vad som gäller.

1.1 Avgränsning

Jag har satt en del gränser för mitt arbete, dels gällande försäkringsbolag, dels land och "försäkringskategorier". Mitt arbete är baserat på fem försäkringsbolag och enbart vad som gäller här i Finland.

Jag avgränsade även mitt arbete gällande innehållet i försäkringsbolagens broschyrer och villkor. Jag har enbart tagit med information som berör renoveringar och byggande. Om telefonen går sönder ersätter hemförsäkringen kanske även det men jag har ansett att det inte har med mitt arbete att göra.

Jag har även avgränsat mitt arbete till egnahemshus. Försäkringar för hyresbostäder, höghus eller sommarstugor har jag inte gått in på.

I mitt arbete finns dessutom enbart villkor enligt den omfattande hemförsäkringen. Om man på så sätt har en lägre skyddsnivå på sin byggnad så stämmer inte det enligt mitt arbete.

2 Kort om försäkringsbolagen

Lunden (2012) skriver i sitt examensarbete:

”Syftet med en försäkring är att för försäkringstagarens räkning jämna ut ekonomiska följder på grund av skada. Försäkringarna har till uppgift att försäkra människornas, företagens och sammanslutningarnas liv och ekonomiska verksamhet.”.

Det finns flera lagar som påverkar och reglerar försäkringsbolagen och deras verksamhet. Lagen om försäkringsavtal och lagen om försäkringsbolag är kanske de två allra viktigaste. Även konsumentskyddslagen påverkar och reglerar från sin sida alla försäkringsbolagen. Finansinspektionen är sedan det organ som övervakar alla försäkringsbolag. (Lunden, 2012)

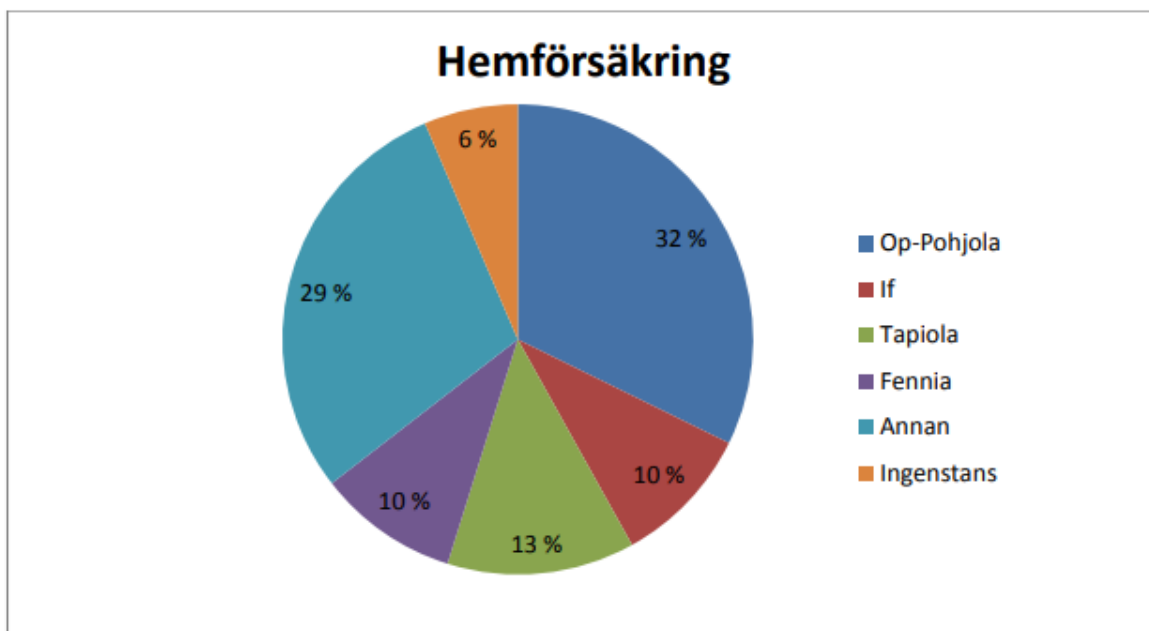
Försäkringsbolagslagen tillämpas på alla ömsesidiga försäkringsbolag och försäkringsaktiebolag som är registrerade enligt den finska lagen. (Försäkringsbolagslag 521/2008, § 1).

”Utöver vad som föreskrivs i denna lag och med stöd av den finns det bestämmelser om försäkringsbolag i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG om upptagande och utövande av försäkringsverksamhet (Solvens II), nedan kommissionens förordning, samt i tekniska standarder som antagits genom förordning eller beslut av Europeiska kommissionen.” (Försäkringsbolagslag 521/2008, § 2 a).

Försäkringsbolagen som jag har valt för arbetet är:

- Sparbankens försäkringar
- Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia
- Pohjola Försäkring
- Ömsesidiga Försäkringsbolaget Tapiola
- IF Skadeförsäkring Ab

Jag valde egentligen försäkringsbolag helt slumpmässigt enligt sådana vilka personer i min närhet använder, men enligt en undersökning som Lunden (2012) gjorde ser det ut att jag hittat de vanligaste, förutom Sparbanken.



Figur 1. Grafen visar vilka försäkringsbolag finländarna har tecknat sin hemförsäkring i. (Lunden 2012)

Sparbanken inledde sin försäkringsverksamhet först 2012 men idag räknar de med att de är det mest snabbväxande försäkringsbolaget i Finland. (Sparbankens försäkringar, 2023).

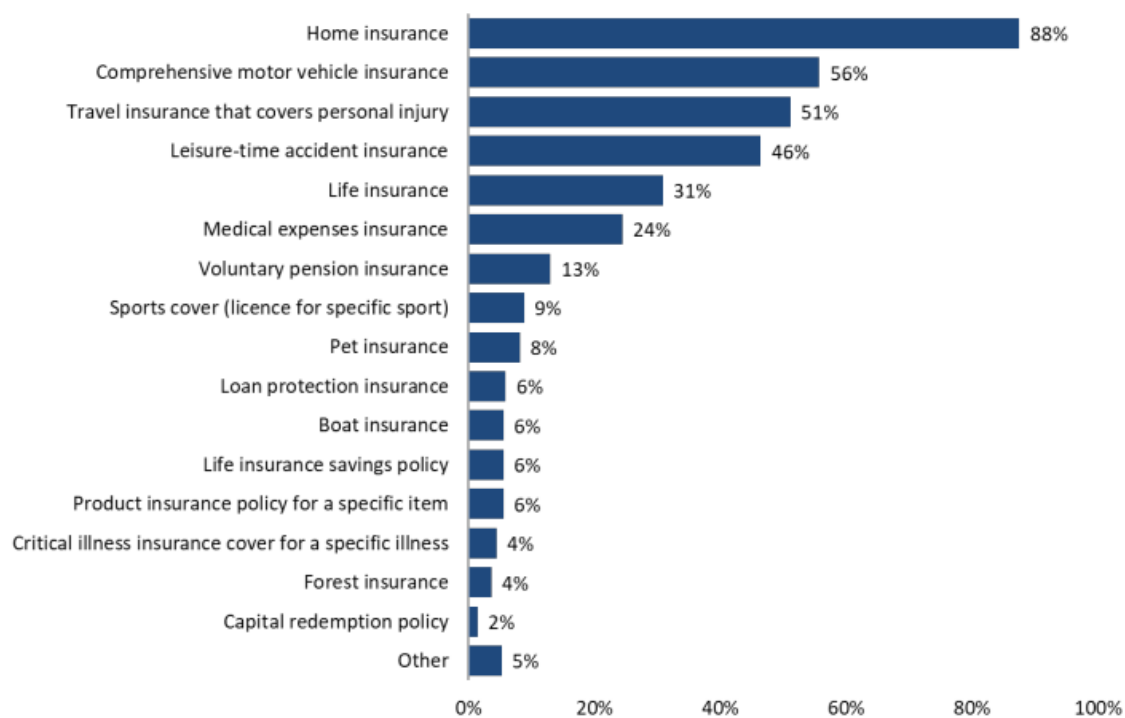
Så om Lundens undersökning skulle göras om skulle den kanske se lite annorlunda ut i dag.

3 Hemförsäkring

Det är möjligt att försäkra sitt hem och lösöre med hjälp av en hemförsäkring. Skador som uppstår ersätts då enligt i försäkringsvillkoren fastställda eurobelopp. Värdefullare egendom kan det vara lönt att försäkra separat. I hemförsäkringen finns alltid en del begränsningsvillkor, skador som uppstått på grund av orsaker som står i begränsningsvillkoren ersätts då inte. Säkerhetsföreskrifter finns också i försäkringsvillkoren, dessa är direktiv för att helt enkelt undvika att skador uppstår. Om man inte följer säkerhetsföreskrifter kommer det att påverka beloppet av ersättning. Ersättningen som kan fås från hemförsäkringen räknas antingen enligt reparationen av egendomen som är skadad eller anskaffning av en ny egendom av motsvarande typ. Även skicket och åldern på egendomen som skadats påverkar på ersättningsbeloppet. En del föremål påverkas dessutom av ett så kallat åldersavdrag som enligt namnet baserar sig på åldern av föremålet.

Hemförsäkringen kan vara mer begränsad eller omfattande. I detta examensarbete är det enbart den omfattande hemförsäkringen som har granskats. (Försäkrings- och finansrådgivningen, 2022).

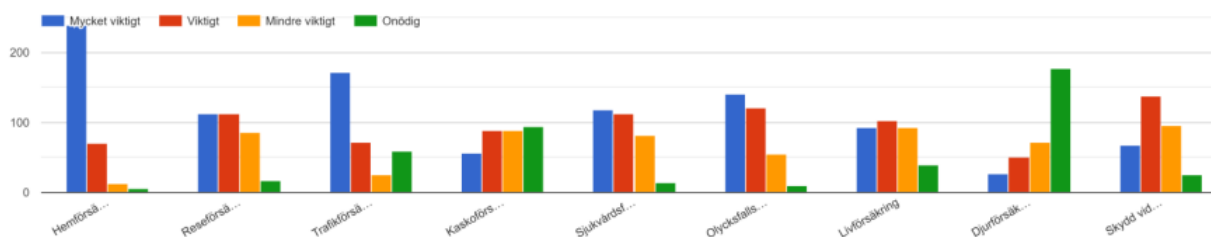
Hemförsäkringen är en frivillig försäkring i Finland. Enligt en undersökning som Finance Finland (FFI) gjorde 2020 kunde man konstatera att 88% hade hemförsäkring av de som svarade. På så vis är hemförsäkringen den vanligaste av våra valfria försäkringar. Av de som äger sitt hem hade hela 91% hemförsäkring. Genom undersökningen kunde man även konstatera att ålder, inkomst och utbildning hade inverkan på valet av försäkring. Personer med högre årlig inkomst, 50 000€ eller högre, har mer sannolikt en hemförsäkring, så även högre utbildade. Gällande åldern så verkar hemförsäkring vara vanligast bland 60–79 åringar, av dessa hade 91% hemförsäkring.



Figur 2. Grafen visar vilka av de frivilliga försäkringarna som finländarna tecknat. (FFI 2020)

En undersökning som Rapo (2019) gjorde för sitt examensarbete visar att även unga vuxna anser att hemförsäkringen är den viktigaste av våra vanligaste försäkringar.

10. Vilka försäkringar anser du att är viktigast i din nuvarande livssituation?



Figur 3. Grafen visar vilka av försäkringarna som finländarna anser vara viktigast. (Rapo 2019)

3.1 Hemförsäkringens giltighet

Hemförsäkring är i kraft enligt vad man har med försäkringsbolaget kommit överens i försäkringsbrevet. Där bör även vara antecknat vilket skydd och vilka övriga omfattningar man har utarbetat tillsammans. När man väl har skrivit på försäkringsbrevet så är det alla avtalsvillkor och försäkringsvillkor under denna tid som eventuella ersättningar utbetalas enligt. För att ha möjlighet till ersättning överhuvudtaget bör då även försäkringsfallet ha skett under den tid som avtalet varit giltigt.

Priset på till exempel Fennias hemförsäkring (2023) grundar sig på en del olika faktorer:

- Omfattningen på försäkringsskyddet.
- Byggnadens yta.
- Försäkringsstället, det vill säga läget för byggnaden eller egendomen. I huvudstadsregionen till exempel är hemförsäkringen dyrare än i Kuopio.
- Boendeform eller byggnadssätt, stenhus är till exempel billigare att försäkra än hus av trä.
- Användningsändamålet för lösöret eller byggnaden.
- Åldern och liknande uppgifter som är specifikt för byggnaden. En byggnad på över 20 år som inte har totalrenoverats är dyrare att försäkra än en byggnad som är nyare.
- Självrisken.

Pohjola hemförsäkring (2023) baserar sina priser även på försäkringstagarens ålder, byggnadens värmesystem, elektrifieringen och installationsåret för vattenrör.

3.2 Vad ingår i försäkringen och vad ingår inte

Det är viktigt att uppdatera försäkringsbolaget om man förnyar rör, bygger till eller på annat sätt uppdaterar hemmet. Risken är stor att man annars får en inkorrekt ersättning ifall en skada händer om byggnadens eller egendomens nya värde inte har fastställts. (LokalTapiola, 2022).

3.2.1 Sparbankens hemförsäkring

Hemförsäkringen gäller för den byggnad som man har skrivit i försäkringsbrevet. Byggnaden kan dock räknas och försäkras som försäkringsobjekt utan att vara helt färdigt, byggnaden kan också vara under grundrenovering eller bara i byggnadsskedet. (Sparbankens försäkringar, 2020).

För att försäkra en byggnad som bostadshus bör åtminstone halva byggnaden vara avsedd att bo i och byggnaden ska vara tänkt som den huvudsakliga året om bostaden för de försäkrade. En byggnad räknas som året om bostad då dess teknik, utrustningsnivå och konstruktion är planerad för att fungera året runt.

I försäkringen för dessa byggnader ingår enligt Sparbankens försäkringar (2020) då också:

- VVSEA-anordningar och våra vanliga hushållsmaskiner.
- rörsystem, ledningar, kablar från anslutning till anslutning.
- elens huvudcentral, ledningar, kablar samt mätare.
- gårdsområdet som skötts, används och som rör byggnaden.
- maskiner, anläggningar och vanliga fasta konstruktioner på gårdsplan, till exempel staket, antenner, flaggstång och liknande.
- baljor och bassänger upp till 5 000 €.
- oljecisterner.
- bränslen som används till uppvärmning som förvaras på området för byggnaden, dock högst för ett års bruk.
- alla byggnader som till exempel förråd, skjul och lekstugor som är under 5 m², byggnader som är större än det kan man försäkra separat.

Som försäkringsobjekt räknas enligt Sparbankens försäkringar (2020) inte:

- byggnader som är tänkt till eller används för företagsverksamhet eller förvärvssyfte.

- bryggor, strandbyggnader och vattenområden.
- rökbastun.
- konstföremål, statyer och liknande specialkonstruktioner som finns på gårdsområdet.
- täckdiken, pålningar eller övriga konstruktioner som finns under grunden till den försäkrade byggnaden.
- jordvärmesystemets rörledningar som finns utanför eller under byggnadens fundament.
- konstruktioner och byggnader på hjul.

3.2.2 Pohjola hemförsäkring

Pohjola Försäkring (2023) hemförsäkring omfattar även:

- oljecisterner som hör till byggnaden.
- bränslen som används för byggnadens uppvärmning, dock högst för mängden som uppskattas behövas för ett år.
- kablar och el, samt rörledningar och ledningar fram till anslutningen, kommunal eller liknande.
- upp till en total summa på 7 000 € för sedvanliga fasta konstruktioner, brunnar och dess anordningar, jordkällare, lätta konstruktioner, skyddstak och jordkällare under 12 m².
- trädgården samt marken, under en hektar, på gårdsområde som omger den försäkrade byggnaden och sköts om.

I Pohjola hemförsäkring ingår inte:

- bastubyggnader.
- täckdikningsrör.

- strandkonstruktioner, strandanläggningar eller bryggor.

Pohjola hemförsäkring (2023) har även ett eget villkorskapitel för byggande och renovering. De uppmanar att försäkra byggnader redan tidigt i byggskedet, på så vis kommer försäkringen även att täcka arbetsredskap och tillbehör på byggplatsen. Man försäkrar byggnaden då enligt yta, material för stomkonstruktionen och liknande uppgifter om byggnaden. Även försäkringstagarens byggnadstillbehör som finns på annan plats men är menade för att flyttas till försäkringsstället eller tvärtom är försäkrade 6 månader efter flytt eller före flytt. Försäkringstagarens verktyg upp till 5 000 € på renoverings- eller byggplatsen är försäkrade, likaså även andras verktyg och kläder som hjälper på byggplatsen. Upp till 5 000 € av lånade eller hyrda maskiner, anordningar eller arbetsplatsbyggnader täcks av försäkringen.

3.2.3 Fennia hemförsäkring

För Fennias del ingår förutom den försäkrade byggnaden även:

- handverktyg och bränslen som används till skötsel av byggnaden.
- mätare och elektiska ledningar som finns på tomten eller hör till byggnaden.
- marken och trädgården som hör till byggnader som försäkrats.
- gas-, olje-, ång-, vattenledning- och avloppsledningar som hör till eller finns på tomten ända tills det allmänna eller kommunala rörnätet.
- sedvanliga fasta anordningar och konstruktioner på gården, såsom en flaggstång, staket, badtunna och dess tillhörande system, simbassäng eller en torkställning.
- byggnader under 8 m² av lätta konstruktioner, såsom en lekstuga, hundkoja, växthus, skjul eller en grillplats som har tak. Totalt upp till en summa på 10 000 € tillsammans.
- sedvanliga bryggor, det vill säga en brygga med ett värde på högst 4 000 € med dess grundläggande konstruktion inräknat.

I Fennias hemförsäkring ingår inte vindgeneratorer, specialantenner eller likande konstruktioner.

Enligt Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia (2023) finns även ett skilt kapitel i Fennias försäkringsvillkor om vad som gäller för en byggnad som är under ombyggnad eller under byggande. Då omfattar försäkringen även:

- byggmaterial som hör till byggarbetet.

Upp till 2 000 € gäller för egendom som:

- verktyg och kläder för den försäkrade.
- hyrda, lånade eller egna konstruktioner under 10 m² som är tillfälliga på byggplatsen. Såsom byggställningar, väderskydd eller baracker.
- utrustning och maskiner som används för ombyggnads- eller byggarbetet som är hyrda, lånade eller egna.
- verktyg och kläder för talkoarbetare som deltar i byggarbetet.

3.2.4 LokalTapiolas hemförsäkring

LokalTapiolas hemförsäkring täcker:

- tomtens gårdsbyggnader under 15m², ingår upp till en summa på 10 000 € i försäkringen.
- fasta inredningen i den försäkrade byggnaden.
- vanliga anordningar och maskiner som automatiserade- och VVS-anordningar och elektriska apparater.
- antenner och solpaneler.
- värme- och borrbrunnars rör, pumpar och anordningar.
- elkablar och övriga kablar samt rör och ledningar fram till allmän eller kommunal anslutning.

- grundplattor som hör till byggnadens grund.
- uppvärmningsbränslen som används för byggnadens underhåll.

Enligt LokalTapiola (2022) täcker dess hemförsäkring dock inte:

- bastubyggnader.
- byggnadens konstruktioner som finns under grundplattorna.
- pålningar, rör, täckdikesrör, markbäddsanläggningar och övrigt för spillvatten.
- värme- och borrhunnar.
- specialkonstruktioner såsom konstföremål och statyer som finns på gårdsplanen.
- bryggor, strandkonstruktioner och vattenområden.
- gas, vatten och ström.

LokalTapiolas hemförsäkring täcker byggnader redan från grundarbetet, då försäkras byggnaden enligt de uppgifter som kommer gälla när byggnaden är helt färdig. Hemförsäkringen täcker i detta skede då allt byggnadsmaterial som körts till byggplatsen, maskiner (inte lyftanordningar), både lånade och hyrda, samt verktyg och byggbaracker som används tillfälligt under bygget, upp till en summa på 5 000€. Utomstående som hjälper vid renoveringen eller byggandet är täckta av hemförsäkringens ansvarsförsäkring. (LokalTapiola, 2022).

3.2.5 IF hemförsäkring

Enligt IF Skadeförsäkring Ab (2023) ingår inte i försäkringsbolaget IF:s hemförsäkring:

- lusthus, lätta konstruktioners skjul, växthus, simbassäng, grilltak och lekstuga upp till 5 000 €/styck.
- högst 30 m² biltak på högst 10 000 € som inte krävt tillstånd av myndigheter.
- övriga vanliga konstruktioner som kan finnas på gårdsområdet, till exempel portar, stängsel eller flaggstång sammanlagt på ett värde på 5 000 €.

Hemförsäkringen täcker även vid renoveringar, byggandet samt kring transporter till tomten. Husgrunden, byggnadsmaterial och övrigt är då täckta av hemförsäkringen.

3.2.6 Sammanfattning

När man läser igenom alla försäkringsbolagens innehåll vad gäller det som ingår och det som inte ingår i hemförsäkringen kan man konstatera att det lönar sig att läsa på lite före man väljer försäkringsbolag. De har en del olika åsikter bland annat med storleken på gårdsbyggnader och lätta konstruktioner och mycket delade åsikter om bryggor och vad som ingår i försäkringen utav det som finns under marken. Till stor del stöder hemförsäkringen även renoveringar genom att täcka även byggnadsmaterial, verktyg och arbetskläder så det kan löna sig att ha hemförsäkring redan när man börjar renovera eller om man helt och hållet skall börja bygga något nytt.

3.3 Vad ersätts inte?

I en minneslista som Fennia har publicerat på sin hemsida uppmanar de alla att lämna VVS- och elarbeten till de yrkeskunniga. De skriver att renoveringar som man gör själv kan bli väldigt dyra då hemförsäkringen inte ersätter skador som uppstår ifall det ligger installations-, planerings- eller byggnadsfel bakom. Till exempel om en eldsvåda uppstår på grund av en elinstallation som är fel, en vattenskada som uppstår eftersom diskmaskinen är ansluten på ett felaktigt sätt eller om man vid en badrumsrenovering råkar kapa av en vattenledning. Enligt Fennia kan man bra göra små arbeten själv som att måla eller tapetsera väggar, dörrbyten, lägga nya golvlister eller andra mindre ytrenoveringar. Före man renoverar ett egna hemshus måste man dock ta reda på ifall renoveringen behöver något bygglov, tillstånd eller likande. Alla krävande arbeten som att riva väggar bör alltid proffs göra. (Fennia, 2020). Ansvar för skador som uppstår under garantitiden eller senast inom 3 år efter färdigt arbete till följd av bygg-, installations- och planeringsfel faller då på företaget. (OP Försäkring Ab, 2016).

De flesta försäkringar har även begränsningar i deras villkor. Mängden begränsningspunkter och försäkringens kostnad brukar gå hand i hand. Om man vill ha ett väldigt omfattande skydd får man betala mera medan om man nöjer sig med mindre skydd

så blir försäkringspremien mindre. (LokalTapiola, 2023). Begränsningarna för respektive försäkringsbolag finns nedan.

3.3.1 Sparbanken

Enligt Sparbankens försäkringar (2020) så ersätter Sparbankens hemförsäkring bland annat inte:

- skador som uppstått av vanliga stötar eller skråmor.
- skador som har uppstått på grund av smältvatten som kommit från frysar, kylskåp eller liknande om läckaget börjat fast anordningen varit fungerande.
- skador som har uppstått då ett föremål har förvarats på en plats det inte är menat för eller tål. Bland annat i fel omständigheter gällande fukt, temperatur och liknande.
- skador som har uppstått på grund av väderförhållanden som is, köld, snö, hetta, torka, vågor, frysning, fukt, med mera. Undantag dock gällande översvämningar i vattendrag eller på grund av ösregn.
- skador som orsakats av temperaturväxlingar, som gjort att material har krympt eller utvidgats.
- skador som har uppstått av långsamt utvecklande fenomen som till exempel svampbildning, frätning, mögel, förskämning, röta, missfärgning, slitage, nedsmutsning, kondensering, material- eller ämnes trötthet eller likande.
- skador där lukt varit orsaken.
- skador som uppstått av markens rörelser, tjäle eller försänkning.
- skador som orsakats av vatten. Om fuktbarriären har saknats eller vatten trängt igenom den eller har genom golvbrunn, förhöjningsringar eller anslutningspunkter lyckats komma in i konstruktioner. Regnvatten eller smältvatten som genom grunden, från yttre sidan av yttertaket eller genom ytterväggen har lyckats tränga igenom.

- skador som har uppstått på grund av söndriga stuprännor eller takrännor.
- skador som blivit på grund av att bassängens avlopp har haft läckage.
- skador som uppstått om golvbrunnar varit täppta eller hushålls-, bad- eller duschvatten hindrats från att rinna ner i dessa.
- skador som blivit till följd av möss, sorkar, harar, mårdar, kaniner eller råttor.
- skador som uppstått till följd av läckage från vattenledningar som utifrån frätts sönder.
- skador som kommit till följd av att konstruktioner har rört på sig.
- kostnader och skador som uppstått på grund av att man inte följt rätt byggnadssätt, bestämmelser eller föreskrifter som varit i kraft vid själva byggtillfället. Till exempel använt olämpliga eller svaga material eller delar för bygge eller reparation, samt andra material-, tillverknings-, konstruktions-, arbets-, användnings-, behandlings-, installerings- eller planeringsfel.
- skador som uppstått vid professionell pålnings-, schaktnings- eller sprängningsarbete eller övriga jordbyggnadsarbeten.
- kostnader som blivit av undersökningar av asbest eller luftkvalitet.
- skador på egendom som orsakats av dålig skötsel.
- skador som uppstått av monterings- eller arbetsfel.
- skador som färgförändringar som uppstått vid reparation.
- kostnader som uppkommit på grund av reparationer som varit tillfälliga.
- skador som uppkommit på grund av mögelsvamp eller fukt om dessa utvecklats på grund av byggfel, planeringsfel eller fel i byggnadssättet.
- kostnader för ett arbete som behöver göras om eller repareras på grund av att arbetet gjorts ofullständigt eller felaktigt.

3.3.2 Fennia

Enligt Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia (2023) ersätter Fennia hemförsäkring inte:

- skador som uppkommit på grund av dåligt underhåll eller användningsfel av egendom eller byggnad.
- skador som uppstått på grund av långsamma reaktioner som till exempel materialtrötthet, murknande, svampbildning, förskämning, frätning, rost eller slitage.
- skador orsakade av material-, tillverknings-, installations-, arbets-, byggnads-, grund- eller planeringsfel.
- skador som skadedjur eller insekter orsakat.
- skador orsakade av markrörelser, marksättning, tjäle, torka, regn, kondensvatten, hetta, frysning, is, frost eller köld.
- skador på grund av is eller snö på taket, varken orsakade av dess rörelser eller tyngd.

3.3.3 Pohjola

Pohjola hemförsäkring (2023) ersätter inte:

- ett läckande yttertak, ersätts dock om det orsakats av storm eller träd som fallit.
- skador på grund av bygg-, installerings-, grundläggnings- eller planeringsfel.
- skador orsakade av vätska som tagit sig igenom fuktspärrar, felaktiga fogar eller fogar mellan konstruktioner och rörledningar.
- skador på grund av fukt från marken.
- skador till följd av översvämningar i vattendrag eller havsvatten på en byggnad som byggts i strid med eller helt utan tillstånd. Skador på "godkända" och rätt byggda byggnader på grund av exceptionella översvämningar ersätts.
- skador som snöns eller isens tyngd eller rörelser orsakar.

- skador som harar, sorkar, kaniner, ekorrar, möss, råttor eller insekter orsakat.
- skador som uppkommit långsamt, till exempel svampbildning, röta, förskämning, frätning, korrosion eller slitage.
- skador till följd av läckage från icke-pluggade rör.
- skador på byggobjekt som saknat bygglov eller inte byggts enligt lov som beviljats.

3.3.4 IF

IF hemförsäkring (2023) ersätter inte skador som orsakats av:

- arbets-, användnings-, hanterings-, installerings- eller planeringsfel
- material-, tillverknings- eller konstruktionsfel.
- byggnads- eller grundläggningsfel eller byggande i strid mot god byggnadssed, bestämmelser eller stadgar som var i kraft när det byggdes.
- regnvatten eller smältvatten som lyckats tränga in genom konstruktionen utifrån, till exempel via yttertaket, ytterväggen eller genom grunden.
- vatten som via anslutningspunkter lyckats tränga in i konstruktionen, till exempel via förhöjningsringar, golvbrunnen eller genom fuktbarriären eller om fuktbarriären inte alls har funnits.
- långsamma fenomen såsom röta, anfrätning, korrosion, förskämning, slitage, kondensering, materialtrötthet, mögel eller svampbildning.
- vanliga stötar eller skråmor.
- skadedjur eller insekter
- yrkesmässigt jordbyggnadsarbete som till exempel pålning, brytning eller sprängning.
- konstruktioner som har rört på sig.

- lukt
- minskning eller utvidgning av material på grund av växlingar i temperatur.
- avfrostningsvatten som runnit på kylanordningens utsida.
- snö, regn, markrörelser, tjäle, fukt, hetta, torka, frysning, is eller köld (undantag finns för översvämningar).
- allmän eller kommunal avlopps- eller vattenledning som fungerat bristfälligt, skadats eller täppts till.
- kvalitetsmässigt svaga eller olämpliga material eller delar som använts för reparation.

3.3.5 LokalTapiola

LokalTapiola (2022) ersätter inte skador orsakade av:

- förskämning, röta, rost, frätning, tillbuckling, repning, slitage, vanlig användning, naturliga försvagningar i material, kondensvatten, fukt, lukt, mikrober, svampbildning, mögel eller annat fenomen som utvecklas långsamt.
- torka, hetta, frysning eller köld.
- snöns eller isens rörelser eller tyngd.
- snöfall eller regn
- grund- eller ytvatten
- smält- eller regnvatten som strömmat ut genom vattentak, regnvattenavlopp, stuprör eller takrännor.
- sjögång, översvämning eller vattenstånd som stigit över normalt.
- fel som gjorts vid arbete, leverans, användning, behandling, montering eller planering.

- material-, tillverkning- eller konstruktionsfel.
- byggande, fel i byggandet eller grundläggningen i strid mot instruktioner, god byggnadssed eller byggbestämmelser.
- vatten som har kommit in i konstruktioner på grund av läckage i våtrummet rör genomföringar, förhöjningsringar eller golvvannar eller på grund av att vattenisoleringen varit bristfällig.
- professionellt jordbyggnadsarbete som till exempel pålning, sprängning eller brytning.
- allmän eller kommunal avlopps- eller vattenledning eller liknande som fungerat bristfälligt, skadats eller täppts till.

Lokal Tapiolas hemförsäkring ersätter heller inte kostnader för underhåll, service, upptining, öppning av rör som blivit tilltäppta eller rengöring. Kostnader för att fixa färgnyansskillnader som blivit efter att en skada reparerats ersätts heller inte.

3.3.6 Sammanfattning

Som sammanfattning på listorna för vad de olika försäkringsbolagen inte ersätter kan man konstatera att de har en hel del punkter som är samma för alla. De är alla väldigt överens om att felaktigt byggande, vare sig det är fel enligt planeringen, lov eller kvalitet innebär att försäkringsbolagen inte ersätter de skador som uppkommer som följd. På så vis bör man läsa på ordentligt före man själv börjar ta itu med renoweringar annars kan det rent ut sagt medföra stora risker.

Långsamma fenomen som mögel, röta eller vanligt slitage är även saker som försäkringsbolagen är överens om att de inte tänker ersätta, troligen eftersom långsamma fenomen borde kunna upptäckas före de orsakar större skada. Läckageskador är de även viktiga med, vare sig det är från utifrån av regn och snö eller inifrån av kranvatten så bör man vara väldigt noggrann att vattnet inte slipper in i konstruktioner för då kan ersättning utebli. Sen kan man konstatera att några av bolagen vill göra tydligare listor än andra. Men fortfarande är de flesta försäkringsfall helt olika och kan sällan jämföras.

3.4 Åldersavdrag

Försäkringsbolagen täcker skador på rörnät, maskiner och övriga VVSEA-anordningar till vissa procent enligt ett så kallat åldersavdrag. Åldersavdraget baserar sig som namnet säger på åldern. Procenten tas gånger hela kalenderår sedan året då anordningen togs i bruk tills skadan uppstått eller anordningen gått sönder. (LokalTapiola, 2022).

Tabell 1: Åldersavdraget enligt de olika försäkringsbolagen och anordningar.

<i>Åldersavdrag</i>	<i>Sparbanken</i>	<i>Pohjola</i>	<i>Fennia</i>	<i>LokalTapiola</i>	<i>IF</i>
<i>Rörsystem, elledning</i>	3 %	3 %	3 %	3 %	3 %
<i>Vatten- & avloppsledning samt övriga VVS- & elanordningar, inkl. elkablar, värmekablar & automationsanordningar som finns på gården eller i bottenkonstruktioner under marken</i>	6 %	6 %	6 %	6 %	6 %
<i>Värmepumpar</i>	8 %			9 %	
<i>Anordningar för simbassänger, inbrottslarmanläggningar, ramverk och mekanismer för markiser utomhus</i>		10 %			
<i>Spisar, spisfläktar, kylskåp, diskmaskiner, bastuugnar</i>		10 %			

Tabellen ovan har jag sammanställt utifrån försäkringsbolagens egna villkor men man kan se att de har ganska samma tankegång där. De största skillnaderna är främst hur de har specificerat anordningar.

Åldersavdraget för läckageskador har färdiga tabeller.

Tabell 2: Avdraget för läckageskador enligt ålder och försäkringsbolag.

Avdrag från skadebeloppet	Sparbanken	Pohjola	Fennia	LokalTapiola	IF
0 %	0 – 20 år	0 – 34 år			0 – 29 år
5 %					
10 %	21 – 30 år		21 – 35 år		
15 %			36 – 50 år		
20 %	31 – 40 år		Över 50 år	20 – 29 år	
25 %					30 – 50 år
30 %		35 – 49 år		30 – 49 år	
35 %					
40 %	41 – 50 år				
45 %					
50 %				Över 50 år	Över 50 år
55 %					

När man ser på tabellen där jag sammanställt försäkringsbolagens avdragsprocenter och åldrar så kan man konstatera att det finns ganska stora skillnader mellan bolagen. Fennia till exempel drar som mesta bara bort 20 % medan Sparbanken och Pohjola går så långt som till 50 %. Det kan i samband med renoveringen av ett egnahemshus vara bra att tänka på just åldern på röret och liknande. Läckageskador som orsakas av rör som är över 50 år gamla kan bli dyra om hemförsäkringen till exempel är försäkrad hos Pohjola medan det med samma bolag blir ersätta till 100 % ända upp till 34 års ålder.

4 Självrisk

När man pratar om försäkringar så är begreppet självrisk väldigt vanligt. Självrisk är pengarna som tas från den försäkrades egen plånbok före försäkringsbolaget kommer in med resten av summan. En del av orsaken till självrisk är att man då har större orsak att vara försiktig med sin egendom eftersom man inte vill behöva betala i onödan. (Självrisk, u.å.).

Självrisk är på så sätt det belopp som man själv får ansvara för ifall en skada skulle uppstå. Från ersättningen avdras självrisk. Om det sker skador på en byggnad som orsakats av frusna rör i byggnaden så kan avdraget för självrisk bli högre (+20 %). Om skadan uppstått på grund av värmeanordning som plötsligt gått sönder eller liknande oförutsedd och plötslig händelse så görs inget avdrag. (LokalTapiola, 2022).

Sparbanken har några extra föreskrifter gällande självrisk för byggnader och renovering. Enligt Sparbankens försäkringar (2020) kommer det dubbla beloppet av självrisk man har valt att avdras:

- om skador uppstår på en byggnad, som håller på att grundrenoveras eller byggas, på tillbehör eller på en annan byggnad som finns på byggplatsen.
- om en vattenkran har lämnats öppen och läckageskador uppstår på grund av det.

Ett fyrfaldigt belopp av den självrisk man har valt kommer att dras av:

- om byggnadsskador uppstår på grund av översvämningar som orsakats av ösregn, havsvatten eller vattendrag. Dock avdras högst 6 000 €.
- skador som följd av att bad-, eller duschvatten har hejdat från att enkelt rinna till golvbrunnen och rinna ner i avloppet.

Enligt Sparbankens försäkringar (2020) kommer Sparbankens självrisk inte att avdras:

- om godkända larm- och säkerhetsanordningar fungerat, förebyggt och begränsat omfattningen av skadan.
- om skadebeloppet varit mindre tack vare fungerande säkerhetsränna under kylanläggningar, diskmaskiner eller tvättmaskiner.
- för kostnadsberäkningar för reparationer.

- för kostnader för förnyande av överspänningsskydd om det förra har gått sönder vid skyddandet av någon elapparat vid överspänning eller blixtnedslag.
- för kostnader för begränsning eller avvärijande av skador.

Fennias självrisk fyrdubblas vid översvämningsskador. (Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia, 2023).

IF:s självrisk blir dubbel (1 700€ som mest) om:

- byggnaden är under ombyggnad eller uppförande.
- översvämning är orsaken till skadan och naturfenomenskyddet ersätter den.

Om byggnaden har haft godkända larmanordningar som har kunnat begränsa omfattningen eller förhindrat skadan från att hända avdras ingen självrisk. (If skadeförsäkring Ab, 2023).

5 Säkerhetsföreskrifter

Enligt lagen om försäkringsavtal skrivs det även att försäkringsbolag får skriva in säkerhetsföreskrifter i sina försäkringsvillkor.

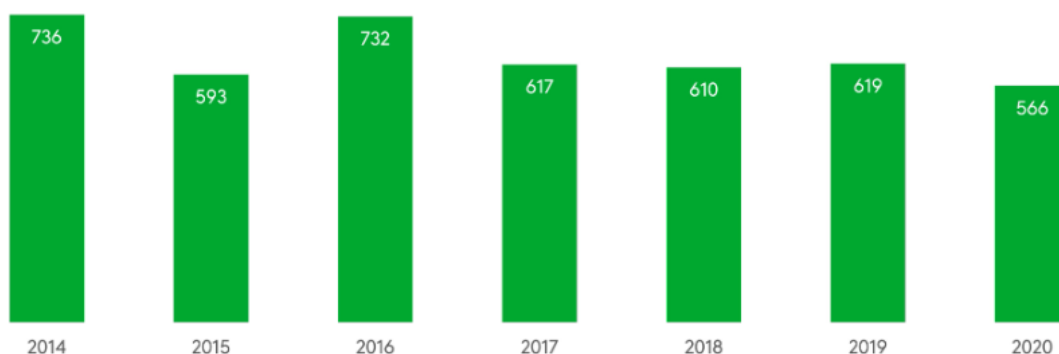
”I ett försäkringsavtal kan tas in föreskrifter om anordningar, metoder och andra arrangemang som syftar till att förebygga eller begränsa skada, eller om att den som nyttjar eller sköter försäkringsobjektet skall ha en viss kompetens (säkerhetsföreskrifter).” (Lag om försäkringsavtal, 543/1994, § 31).

Om säkerhetsföreskrifter som står i försäkringsbrevet försummas, kan man bli helt utan ersättning eller få en lägre ersättning. (Sparbankens försäkringar, 2020).

5.1 Brandsäkerhet

Varje år inträffar i medeltal cirka 600 bränder som har sin början i eldstäder visar fickstatistik som Fennia har tagit från Räddningsväsendet. Flera har börjat använda sig av veduppvärmning för att få en billigare elräkning. Mikko Koski som jobbar med byggnadsskador hos Fennia som ansvarig chef uppmanar till försiktighet när man börjar eldningssäsongen. Han rekommenderar bland annat att granska röckanalerna, ventilationen och drag så att inget har blockerat röckanalerna och att heller inte röken börjar komma in. Han menar även att man bör ha en enkel väg ut från byggnaden ifall det börjar brinna. Detta kan vara bra att tänka på vid placering av eldstäder när man renoverar eller bygger nytt. (Fennia, 2022).

Eldstäder och rökkanaler som orsak till byggnadsbränder 2014–2020



Figur 4: Grafen visar antalet byggnadsbränder 2014–2020 som orsakats av eldstäder och rökkanaler (Fennia, 2022)

Säkerhetsföreskrifter från försäkringsbolagen gäller enligt Sparbankens försäkringar (2020) även och de är alla överens om några:

- myndigheternas anvisningar och föreskrifter gällande brandsäkerhet ska följas, bland annat gällande brandvarnare.
- elapparater och elanordningar som är söndriga eller installerats fel får inte användas förrän de har reparerats så fort som möjligt.
- reparationer och installationer av elanordningar och elapparater får endast göras av auktoriserade personer.

Skilda punkter om sotning har även OP, Sparbanken och LokalTapiola:

- sotning bör göras av en professionell sotare med yrkesexamen.
- rökkanaler och eldstäder ska sotas en gång varje år.

(Pohjola Försäkring, 2023).

- tillverkarens installationsanvisningar och säkerhetsavstånd för rökkanaler och eldstäder ska följas.

- heta arbeten, det vill säga arbeten som slipning av metaller, skärbränning, användning av gasbränning, eld- eller varmluftsfläkt, båg- eller gassvetsning, kan orsaka lågor eller gnistor och får inte göras i källare, förråd, bilstall eller likande utrymmen.
- anläggningar eller rör som frusit får inte tinas upp med varmluftsblåsare eller öppen eld.

(Sparbankens försäkringar, 2020).

LokalTapiola (2022) har fördjupat sig i en del föreskrifter och listat några flera:

- ventilationen vid kylanläggningar bör vara tillräcklig och placerade enligt installationsanvisningar från tillverkaren. Kompressorerna och anläggningarnas baksida bör regelbundet rengöras från damm.
- uppvärmningsanordningars underhålls- och installationsanvisningar bör följas.
- räddningsmyndigheterna ska granska oljeeldningsanläggningar.
- värmepanna som eldas med fast bränsle ska granskas av räddningsmyndigheterna.
- rökkanaler och eldstäder som stått oanvända i tre år eller mer eller som ändrar bruksändamål bör sotas och granskas av en sotare före den används.
- en sotare måste genast inspektera rökkanalerna och eldstaden efter en sotbrand.

5.2 Läckage- och vattenskador

Enligt Pohjola Försäkring (2023) har Pohjola, IF, Sparbanken och LokalTapiola även säkerhetsföreskrifter och åtgärder för att undvika och förebygga läckageskador och vattenskador. De är alla överens om bland annat:

- att byggnaden under den kalla årstiden är tillräckligt uppvärmd så att inga vattenledningar eller VVSEA-utrustning fryser alternativt att vattnet stängs av helt och vattenledningarna töms om ingen rör sig i utrymmena på över en vecka.

- om man har kylanläggningar eller disk-/tvättmaskin i ett utrymme som helt saknar golvbrunn eller där läckage inte genast syns så bör man installera en säkerhetsränna eller läckageskydd under anläggningen eller maskinen.
- tvättmaskinen ska ha sin vattenavloppsslang fast installerad i avloppsnätet och avstängningsventilen skall stängas när man inte använder maskinen.

IF, Sparbanken och LokalTapiola är enligt IF Skadeförsäkring Ab (2023) också överens om:

- om man förvarar egendom eller varor som är känsliga för vatten- eller fuktskador i lager eller källarförråd så bör man placera dessa upp från golvytan, minst 10 centimeter upp.

LokalTapiola (2022) och Sparbankens försäkringar (2020) är de enda som tar upp säkerhetsåtgärder gällande oljecisterner och dess rörsystem:

- dessa ska minst vart tionde år kontrolleras. På grundvattenområde ska de granskas med under fem år emellan av en expert.
- stålcisterner bör kontrolleras redan med fem år emellan eller ännu oftare.

Sparbankens försäkringar (2020) anser även att man bör placera varmvattenberedaren i ett utrymme som har golvbrunn och att säkerhetsventilen för översvämningröret på denna skall på korrekt sätt anslutas till torr- eller golvbrunnen.

LokalTapiola (2022) nämner ännu skilt att:

- bad- och duschvatten obehindrat ska kunna rinna ner i golvbrunnen.
- vattenlås och golvbrunnar måste tömmas tillräckligt ofta så inte några stockningar bildas som stör vattenflödet från att rinna.
- vattenkranar till trädgårdsslangar eller liknande bör alltid efter användning stängas av.
- om man misstänker eller upptäcker ett vattenläckage ska man genast stänga av huvudvattenkranen.

5.3 Översvämnings- och naturskador

Sparbanken och LokalTapiola (2022) har även säkerhetsföreskrifter för skador som uppkommit till följd av naturfenomen eller översvämningar:

- dräneringssystem/avledningssystem och vattenisoleringar ska finnas för att förhindra att dagvatten, smält- och regnvatten, tränger in i byggnaden. Till exempel med diken, täckdiken, pumpverk, dagvattenbrunnar samt planering av gårdsområdet så att marken lutar bort från byggnaden.
- byggplatsens och tomtens alla täckdiken, diken och avloppssystem bör vara och hållas i ett funktionsdugligt skick, årligen granskas och avloppspumparna underhållas.

Sedan har Sparbankens Försäkringar (2020) ännu några till säkerhetsåtgärder för naturskador:

- om det finns kommunalt dagvattennät bör byggplatsen och tomtens anslutas till det.
- snö kan äventyra bärförmågan hos takkonstruktioner och kan därför behöva avlägsnas. Skador kan även uppstå om stora mängder snö faller från taket.
- hela yttertaket, alla dess isolerbussningar och anläggningar ska granskas två gånger varje år, på våren och hösten, och alla fel bör repareras.
- föremål som är känsliga mot vatten och fukt men ska förvaras i till exempel källarförråd måste placeras minst tio centimeter ovanför golvytan.
- smådjursnät bör läggas på alla byggnadens olika ventilationsslitsar för att skydda konstruktioner och byggnaden från att små djur tar sig in och förstör.
- åskskyddskonstruktioner ska skydda byggnader så mycket som möjligt.

5.4 Renoverings- och byggskador

LokalTapiola (2022) har bland sina säkerhetsföreskrifter även ett skilt stycke gällande byggnads- och renoveringsarbeten.

- under tiden som man renoverar eller bygger ska förnödenheter och material som används förvaras på ett så säkert ställe att ingen ska kunna stjäla det utan att först måsta använda våld för att förstöra lås eller konstruktioner.
- om lampor och uppvärmningsanordningar används bör man följa skyddsavstånd och säkerhetsanvisningar från tillverkaren.
- man bör skydda konstruktioner som är halvfärdiga vid dåliga väder och se till att uppvärmningen är på tillräckligt hög nivå.
- ta alltid reda på var ledningar och rör finns före man spikar eller borrar i konstruktioner.
- ta alltid reda på var rör och kablar finns på tomten eller arbetsområdet före grävarbeten påbörjas.

6 Talkoförsäkring

Av försäkringsbolagen som jag har granskat i detta arbete verkar det bara vara Pohjola och Fennia som har en färdig talkoförsäkring. Eventuellt kan även andra försäkringsbolag skraddarsy en talkoförsäkring om man ringer och frågar.

Det är alltid bra att kunna skydda sina talkoarbetare med en försäkring oberoende om det är gårdstalko, renoveringstalko eller något annan typ av talko. Talkoförsäkringen täcker då alla som deltar i talkot både under tiden de talkoarbetar och på vägen till eller från platsen. Talkoförsäkringen gäller dock enbart i Finland och med talko menas alltså att arbetet är oavlönat. Olycksfall som försäkringen ersätter är till exempel om någon av talkodeltagarna råkar falla ner från en stege eller något tyngre föremål råkar falla ner på någon. Försäkrade är dock inte personer som bor i hushållet med försäkringstagaren. Pohjola anpassar sin talkoförsäkring helt enligt behovet så man får en försäkring med det skydd man behöver för just det talkot. (Pohjola försäkring, u.å.).

Fennias talkoförsäkring gäller på samma sätt med undantag för personer över 80 år som inte är skyddade av försäkringen. Fennia har dock utskrivna villkor för sin talkoförsäkring till skillnad från Pohjola. Fennias talkoförsäkring ersätter skador som orsakats av olycksfall. Som olycksfall räknar de händelser som sker oväntat och plötsligt och som ofrivilligt drabbar den försäkrade och orsakar kroppsskador. Smärttillstånd i en sena eller muskel som uppkommit inom ett dygn på grund av yttre kraft eller rörelse räknas även till olycksfall som försäkringen täcker om man uppsökt läkare för tillståndet senast inom 7 dagar efter att det började. Magnetrontgen eller operationsingrepp ersätts inte.

Till olycksfall som ersätts räknas även:

- solsting, värmeslag och förfrysning.
- drunkning
- gasförgiftning samt andra förgiftningar som skett av misstag där ämne förtärts.
- skador som orsakats av påtagliga förändringar i tryck.

Till Fennias talkoförsäkring räknas även skador som uppkommit som biverkning av sjukdomar som till exempel bråck, problem med akillessenan eller ischias. (Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia, 2023).

7 Resultat

Efter att ha läst alla dokument som försäkringsbolagen har publicerat så kan jag först konstatera att de inte har mycket skillnader mellan sig. Försäkringsbolagen har trots allt en del lagar de behöver följa och är hela tiden under granskning av myndigheter. Alla olyckor och situationer är dock unika och tolkas olika beroende på många faktorer. Direkta undantag som gör att hemförsäkringen inte täcker olyckor under en renovering av ett egnahemshus är ifall man direkt bryter mot bygglov eller övriga tillstånd eller helt enkelt inte ens ansökt som sådana ifall renoveringens omfattning hade krävt det. Även säkerhetsföreskrifter bör följas till punkt och pricka om man vill kunna lita på ersättning vid olycka. Med kunskap som intresse kan husägare på så sätt renovera en hel del själva men det finns även flera uppdrag som både kräver och i övrigt kan löna sig att anlita någon med rätt behörigheter för.

Efter e-postkontakt med FINE, Försäkrings- och finansrådgivning, så fick jag reda på att i nuläget skriver alla försäkringsbolag sina försäkringsvillkor själva. Om man går 10 år tillbaka så följde de ännu varandra med så kallt "modellvillkorssamarbete" (malliehtoyhteistyö). Dessa samarbeten slutade då man ansåg att det kunde ses som konkurrensbegränsning vilket enligt EU:s och nationell lagstiftning är förbjudet. Försäkringsavtalslagen ställer dock vissa krav på villkoren men det gäller främst frågor om avtalet. Nuförtiden får alltså försäkringsbolagen själva utforma försäkringarnas villkor enligt vad de anser vara attraktivt för kunder men fortfarande även ekonomiska med tanke på skadeersättningar och premieinkomster.

Jag har kunnat konstatera att det även finns en talkoförsäkring. Flera borde lära sig mera om den och börja använda dock verkar det finnas flera försäkringsbolag som inte erbjuder en sådan försäkring.

Om man i stället för att renovera själv skulle anlita behöriga yrkespersoner lönar sig att ingå skriftliga avtal när man som husägare bestämmer att anlita någon för att renovera. Med ett skriftligt avtal har man mycket lättare att lösa tvister som kan uppstå och kunna bevisa vad som överenskommit. När man anlitar näringsidkare kan man även förlita sig på att konsumentskyddslagen hjälper till. (Konkurrens- och konsumentverket, (u.å)). Det är även bra att se kolla att företaget man anlitar har sina försäkringar i skick. Om problem skulle

uppstå kommer i så fall företagets ansvarsförsäkring och husägarens hemförsäkring att reda ut vems felet egentligen är och vem som är ersättningskyldig. Fuktskador faller dock enligt Pohjola på företaget om skadan uppkommer inom 12 månader från att relaterat arbete gjorts. (Pohjola försäkring, 2020). Om man avtalat enligt YSE 1998 är garantitiden dock 2 år efter färdigt arbete eller upp till 10 år om fel uppstår orsakade av grova missar från företaget.

8 Källor

Fennia. (2020). *Minneslista för dej som renoverar – vad kan du fixa själv hemma och vad är bäst att lämna åt ett proffs?*. Hämtat 8 november 2023 från

<https://www.fennia.fi/minneslista-for-dig-som-renoverar-vad-kan-du-fixa-sjalv-hemma>

Fennia. (2022). *Nu går eldstäderna varma - glöm inte försiktighetsåtgärderna om du värmer bostaden med ved*. Hämtat 3 november 2023, från

<https://www.fennia.fi/innehallsstudio/nu-gar-eldstaderna-varma-glom-inte-forsiktighetsatgarderna-om-du-varmer-bostaden-med-ved>

Finance Finland. (2020). *Insurance Survey 2020*. Hämtad 6 november 2023, från

<https://www.finanssiala.fi/wp-content/uploads/2020/10/Finnish-Insurance-Survey-2020.pdf>

Försäkringsbolagslag 521/2008. (2008). Hämtat från www.finlex.fi

Försäkrings- och finansrådgivningen. (2022). *Hemförsäkring*. Hämtat 8 november 2023 från

<https://www.fine.fi/sv/vi-hjalper-med/hem-fastighets-djur-och-egendomsforsakringar/hemforsakring.html>

IF Skadeförsäkring Ab. (2023). *Individuellt skydd för ditt hem*. Hämtad 29 oktober 2023,

från <https://www.if.fi/globalassets/fi/pdf/handledningar/hemforsakringshandledning.pdf>

If Skadeförsäkring AB. (2023). *Hemmets Egendomsförsäkringsvillkor*. Hämtat 16 november 2023 från

<https://www.if.fi/globalassets/fi/pdf/villkor/hemforsakringsvillkor.pdf>

Konkurrens- och konsumentverket. (u.å). *Anbudsbegäran och avtal om renovering*.

Hämtat 21 november 2023 från

<https://www.kkv.fi/sv/konsumentarenden/boende/renovering/anbudsbegaran-och-avtal-om-renovering/>

Lag om försäkringsavtal, 543/1994. (1994). Hämtad från www.finlex.fi

LokalTapiola. (2022). *Hemförsäkring*. Hämtad 29 oktober 2023, från

<https://public.egate.fi/lahitapiola/lahitapiola/sv/tiedostot/229432/>

LokalTapiola. (2022). *Hemförsäkring*. Hämtad 29 oktober 2023, från

<https://public.egate.fi/lahitapiola/lahitapiola/sv/tiedostot/226846/>

LokalTapiola. (2023). *Enkät: högre priser tvingar finländarna att skjuta upp reparationer – ”ogjorda reparationer kan vara en skaderisk”*. Hämtat 8 november 2023 från

<https://www.lahitapiola.fi/sv/om-lokaltapiola/nyhetsrum/nyheter-och-meddelanden/nyheter/uutinen/1509582032568>

LokalTapiola. (2023). *Ska du teckna en hemförsäkring? Det lönar sig att beakta dessa saker*. Hämtat 21 november 2023 från [https://www.lahitapiola.fi/sv/om-](https://www.lahitapiola.fi/sv/om-lokaltapiola/nyhetsrum/nyheter-och-meddelanden/nyheter/uutinen/1509578435104)

[lokaltapiola/nyhetsrum/nyheter-och-meddelanden/nyheter/uutinen/1509578435104](https://www.lahitapiola.fi/sv/om-lokaltapiola/nyhetsrum/nyheter-och-meddelanden/nyheter/uutinen/1509578435104)

Lunden, M. (2012). *Marknadsföringens inverkan på populariteten av*

sjukkostnadsförsäkringar. Tradenomexamen. Åbo: Yrkeshögskolan Novia. Hämtat från

https://www.theseus.fi/bitstream/handle/10024/49807/Lunden_Markus.pdf?sequence=1

OP Försäkrings Ab. (2016). *Försäkring för installations- och byggarbeten*. Hämtad 20 november 2023 från

<https://www.op.fi/documents/20556/65906/F%C3%B6rs%C3%A4kring+f%C3%B6r+installations+och+byggarbeten+1334011/5d0144a4-096f-4f0a-84cc-11b7b48cac9d>

Pohjola Försäkring. (2020). *Ansvarsförsäkring för verksamhet*. Hämtad 28 november 2023 från

<https://www.op.fi/tac?did=YrVas0000003181&cs=bc9ba6cf3a493aa8b1edfc9d827560d694123d88f68057d501752607d827d42f>

Pohjola Försäkring. (2023). *Försäkringar för hemmet och lösöret*. Hämtad 29 oktober 2023, från

https://tuoteasiakirjat.op.fi/pds?link=ecb_44db620bd00c847b6af5bc6eacf01697dd45251573d686d7790947398979e1eb69ca17582f45c39e0006204a61be8a4a2d04bd62_iv_0a628173f22e8b517f98e3e1

Pohjola försäkring. (u.å). *Talkoförsäkringen ger skydd under talkoarbetet*. Hämtat den 16 november 2023 från

<https://www.op.fi/privatkunder/forsakringar/personforsakring/talkoforsakring>

Rakennustieto. (1998). *RT 16-10660sv, Allmänna avtalsvillkor för byggnadsentreprenader.*

Rakennustietosäätio RTS

Rapo, J. (2019). *Kartläggning av unga vuxnas attityder till försäkringar.* Åbo:

Yrkeshögskolan Novia. Hämtat från

https://www.theseus.fi/bitstream/handle/10024/192456/Examensarbete_Jonathan_Rapo.pdf?sequence=2&isAllowed=y

Självrisk. (u.å). Hämtat 8 november 2023 från [https://xn--allt-om-frskringar-](https://xn--allt-om-frskringar-vtb17a.com/allmant/sjalvrisk)

[vtb17a.com/allmant/sjalvrisk](https://xn--allt-om-frskringar-vtb17a.com/allmant/sjalvrisk)

Sparbankens försäkringar. (2020). *Hemförsäkringsvillkor.* Hämtad 29 oktober 2023, från

<https://www.saastopankinvakuutus.fi/api/terms/type/terms/classifier/HOM/locale/sv>

Sparbankens Försäkringar. (2023). *Företag.* Hämtat 6 november 2023 från

<https://www.saastopankinvakuutus.fi/sv-fi/foretag>

Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia. (2023). *Fenniaskydd försäkringsvillkor.* Hämtad 29

oktober 2023, från <https://cs.fennia.fi/lomakepalvelu/tiedostot/PRDLE000000018202>

Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia. (2023). *Fenniaskyddets hemförsäkringar -*

broschyr. Hämtad 29 oktober 2023, från

<https://cs.fennia.fi/lomakepalvelu/tiedostot/PRDLE000000014213>

Ömsesidiga Försäkringsbolaget Fennia. (2023). *Fenniaskyddets Talkoförsäkring - broschyr.*

Hämtat 16 november 2023 från

<https://cs.fennia.fi/lomakepalvelu/tiedostot/PRDLE000000013811>