

VEM FÖRSÄKRAR VAD?

Mycket kan hända både i och utanför bostaden. Om du har rätt försäkringar får du ersättning för skadorna om olyckan är framme.

TEXT: MALIN HALLARE
ILLUSTRATION: HELENA LUNDING

BRAND

Du som bostadsrättshavare har som sagt ansvaret för ytskikten i lägenheten. Men om det börjar brinna och branden orsakar skador på till exempel bänkar, skåp, och fönster så ansvarar du endast för att skadorna repareras om du varit vårdslös. Skadorna kan täckas av bostadsrättstillägget i din hemförsäkring, även kostnad för fast inredning som du själv har bekostat. Villkoren hos olika försäkringsbolag kan variera.

Fastighetsförsäkringen tar normal över ansvaret på själva byggnaden. Då kan den även täcka skador på det som bostadsrättstillägget vanligen kan ersätta. Men återuppbyggnaden sker endast enligt så kallad normal standard.

SEMESTERRESOR

Hemförsäkringen täcker vanligtvis privata semesterresor i maximalt 45 dagar. Då ingår egendom, överfall, sjukhuskostnader och hemtransport. Tilläggförsäkringar kan tecknas för avbeställningsskydd, längre resor, borttappat och försenat bagage.

SKADEDJUR

Fastighetsförsäkringen har ofta ett serviceavtal med något företag som arbetar med skadedjursbekämpning. Exempel: råttor och möss, pälsangrar, kackerlackor, med mera.

TVIST

Hemförsäkringen har ett rättsskydd som ersätter för rättegångskostnader, till exempel vid tvist med en granne.

KRISER

Hemförsäkringen kan täcka ersättning för samtal med psykolog eller terapeut efter en traumatisk händelse.

TRE TYPER AV FÖRSÄKRINGAR

HEMFÖRSÄKRING

Är grundläggande och ersätter skador på ditt lösöre vid stöld, vattenläcka och brand till exempel möbler, hemelektronik och kläder. Den kan också ersätta skador på hushållsmaskiner samt fönster och dörrar. Dessutom innehåller den ett visst reseskydd, en ansvarsförsäkring samt ett rättsskydd.

BOSTADSRÄTTSTILLÄGG

Till hemförsäkringen bör du teckna ett bostadsrättstillägg om det inte redan ingår i din hemförsäkring. Det kan ersätta skador på egendom som du är skyldig att underhålla

såsom: Badrum (yt- och tätskikt). Badrumsporslin. Kök, (kyl, frys, spis, fläkt, diskbänk), vissa vattenledningar i lägenheten, övrigt (till exempel dörrar fönster och elledningar) Bostadsrättstillägget ersätter skador på fast inredning som du själv bekostat eller som tidigare ägare skaffat till bostaden. Läs föreningens stadgar noggrant: I dem står det vad i lägenheten du har ansvar för att vårda underhålla och ersätta på egen bekostnad.

FASTIGHETSFÖRSÄKRING

Bostadsrättsföreningen har en egen försäkring som täcker skador på

själva byggnaden samt mark och egna inventarier. Den ska täcka skador på allt det som föreningen inte skrivit bort som "bostadsrättshavarens ansvar" i föreningens stadgar. Även om föreningens fastighetsförsäkring kan täcka skadan måste du själv betala den del av föreningens självrisk som motsvarar din andel av skadan. Det kan bli några kronor eftersom fastighetsförsäkringen ofta har en hög självrisk som kan variera mellan 8 000 – 80 000 kronor. Bostadsrättstillägget täcker då din del av skadan. Så glöm inte att läsa stadgarna noggrant och se till att du har en bostadsrättsförsäkring.

VATTENSKADOR

Om vatten skulle strömma ut från din diskmaskin eller badrum och orsaka skador på ditt golv ansvarar du för att skadorna repareras. Detta täcks av bostadsrättstillägget i din hemförsäkring, även kostnad för fast inredning som du själv har bekostat. Om vattnet tränger igenom trossbotten till grannen under träder grannens bostadsrättstillägg in.

Grannen ansvarar för skadorna i sin lägenhet eftersom du inte har varit vårdslös utan skadan beror på en olyckshändelse. Det kan liknas vid det ansvar som en villaägare har för sin egendom. Grannens hemförsäkring och bostadsrättstillägg täcker därför skadan.

Om du inte har ett bostadsrättstillägg så kan föreningens försäkring också ersätta vattenskadorna men endast till den grundstandard som föreningen har försett huset med.

När skadan har reparerats så krävs du och din granne på så stor del av fastighetsförsäkringens självrisk som motsvarar reparationskostnaderna i din lägenhet.

Kontrollera vad ditt försäkringsbolag täcker i bostadsrättstillägget. Vattenskadorna är de vanligaste och dyraste skadorna och vissa bolag undantar skador på ytskikten som läckt, till exempel om kaklet har spruckit och orsakat skador på tätskiktet bakom.

SE UPP MED DETTA!

Vissa bostadsrättstillägg täcker inte olyckshändelser om du själv till exempel tappar en tv i golvet så att det blir ett fult jack i den nya parketten. Tv:n ersätts av drullemomentet, allrisk lösöre, i hemförsäkringen men golvet försäkras endast i vissa bostadsrättstillägg och kan kallas till exempel bostadsrättsallrisk. Kontrollera villkoren i ditt bostadsrättstillägg. Hemförsäkringen täcker inte inbrott med egen nyckel. Byt därför lås när du flyttar in i ny bostad! Det kostar mindre än det du kan förlora vid ett inbrott. Vissa försäkringsbolag har ett maxbelopp på 100 000 – 175 000 kronor i bostadsrättstillägget. Om du har renoverat exklusivt så kan det finnas behov av ett högre försäkringsbelopp.

Källor: Åke E:son Arén, försäkringsmäklare på Allians Försäkringsmäklare och Mats Sjögren sakkunnig på Konsumenternas försäkringsbyrå samt www.konsumenternasforsakringsbyra.se