

Hemförsäkring



Försäkringsvillkor – mars 2024

Läs det här försäkringsvillkoret tillsammans med ditt försäkringsbrev, så ser du vad som gäller vid en eventuell skada.

Ring oss gärna på 0771-44 00 48 eller besök if.se/unionen

UNIONEN



Innehållsförteckning

Hur ska villkoren läsas?	2	8. Rättsskydd	14
Viktig information	3	9. ID-stöld	15
1. Vem försäkringen gäller för	4	10. Överfallsskydd	16
2. Var försäkringen gäller	4	11. Kostnader vid sjukdom, olycksfall eller nödsituation på resa	17
3. Vad försäkringen gäller för	5	12. Utökat reseskydd	18
4. Allmänna begränsningar, säkerhets- föreskrifter och andra åligganden	9	13. Tilläggsförsäkringar	21
5. Hur föremål värderas och ersätts vid skada	10	14. Bostadsrättstillägg	24
6. Självrisk	13	15. Allmänna villkor	25
7. Ansvar	13	16. Överklagande av skaderegleringsbeslut	26

Hur ska villkoren läsas?

Försäkringen kan tyvärr inte täcka varje tänkbar skada du kan drabbas av. Försäkringen skulle i så fall bli alltför dyr. Det är därför viktigt att du vet vilka skador försäkringen omfattar samt var, när och hur den gäller.

Av praktiska skäl har vi samlat allt vad en hemförsäkring kan omfatta i ett villkorshäfte. Det är viktigt att du ser på villkoren och ditt försäkringsbrev tillsammans. Då kan du avgöra vad som gäller för just din försäkring.

Viktig information

Här kan du läsa en kort sammanfattning av försäkringens omfattning, vilka viktiga begränsningar som finns samt hänvisningar till var i villkoret du kan hitta ytterligare information.

Om du råkar ut för en skada är det viktigt att veta:

- om du är försäkrad, det kan du se i villkorens punkt 1
- om försäkringen gäller där skadan har inträffat, det kan du se i punkt 2
- om de saker som skadats täcks av försäkringen, det kan du se i punkt 3.1 och 3.2
- om den händelse som inträffat omfattas av försäkringen, det ser du i villkorets täckningsschema, punkt 3.3.

Viktiga begränsningar och säkerhetsföreskrifter

I försäkringen finns olika begränsningar. Det finns t.ex. villkor som innebär att försäkringen inte gäller i vissa situationer och det finns villkor om s.k. säkerhetsföreskrifter – d.v.s. anvisningar som talar om hur du ska bete dig för att minska risken för skada. Om säkerhetsföreskrifter inte följs kan ersättningen vid skada minskas med ett särskilt avdrag eller helt utebli.

Du kan läsa mer om vilka säkerhetsföreskrifter som gäller för respektive skadehändelse under varje moment i försäkringsvillkoret i detta häfte. Villkoren finns också att läsa på [lf.se](#). Säkerhetsföreskrifterna framgår dels av Täckningsschemat och dels av avsnitt 4. Här nedan finner du några av de viktigaste begränsningarna och föreskrifterna i försäkringen.

BRAND

Du får inte handskas med levande ljus, eld eller glöd på sådant sätt att stor risk för brand uppstår. Detta innebär till exempel att du inte ska lämna eld eller levande ljus obevakade eller lämna kokkärl på spisen med risk för torrkokning. Du ska inte heller röka i sängen.

VATTENSKADA

Du ska se till att kranar är täta och att de är stängda när de inte används. Under kyl och frys ska det finnas vattenuppsamlare underlägg.

STÖLD

Det finns begränsningar för hur mycket vi ersätter för vissa saker – t.ex. pengar, värdehandlingar, golfutrustning och cykel. Bostaden ska vara låst när du inte är där. Utanför hemmet gäller som regel att de saker du inte har direkt uppsikt över ska vara inlåsta. För stöldbegärlig egendom finns särskilda begränsningar. För saker som du förvarar eller har med dig utanför bostaden (gäller även vind och källare) är ersättningen begränsad till 30 000 kr (50 000 kr om du har Hemförsäkring Extra, 100 000 kr om du har Stor Hemförsäkring).

OTUR

Otursmomentet gäller bl.a. inte för pengar eller värdehandlingar och inte heller för saker som du lånat.

Du ska hantera försäkrad egendom på ett aktsamt sätt, vilket till exempel innebär att du inte ska lämna egendomen utan uppsikt eller glömma kvar, förlägga eller tappa bort egendomen.

RESESKYDD

Försäkringen gäller inte under tjänsteresor. Reseskyddet gäller inte heller om du väljer att resa till land eller område dit UD avråder från att resa. Du kan inte få ersättning för kostnader som har samband med skada eller sjukdom som visat symtom innan resan påbörjades. Resa eller del av resa som betalats på annat sätt än med pengar eller presentkort, ex. bonuspoäng ersätts inte. För den som inte är folkbokförd i Sverige ersätter vi bara skador som inträffat i Sverige. Kortare besök på hemorten, mindre än 30 dagar, där avsikten är att åka tillbaka till samma resmål, medför inte att en ny 45-dagarsperiod påbörjas. I 12.2-3 Resestartsskydd och Missad anslutning finns en säkerhetsföreskrift som säger att du måste vara på plats på flygplats eller motsvarande minst två timmar innan avfärd. Är resan utanför Europa krävs tre timmar.

Så här ersätts skador

Om det lönar sig att reparera avgör vi hur det ska göras och av vem. Vi betalar reparationen.

Bedömer vi att reparation inte lönar sig lämnar vi en ersättning som motsvarar egendomens marknadsvärde omedelbart före skadan.

Vårt förmånsprogram belönar

Läs gärna mer om vårt förmånsprogram på [if.se](#) eller ring oss på 0771-655 655.

Enkelt att betala

Du väljer själv det betalningssätt och det intervall som passar dig bäst; helår, halvår eller månadsvis. Vid val av betalning med pappersfaktura tillkommer en fakturaavgift med 25 kr per faktura. Ingen fakturaavgift tillkommer när du betalar med e-faktura till din internetbank eller via Autogiro.

Hur ska du göra vid skada?

1. Begränsa skadan efter bästa förmåga så att den inte förvärras.
2. Kontakta oss och berätta vad som hänt och vad som skadats.
3. Kasta eller avlägsna inte saker som skadats innan du talat med oss. Du ska heller inte sätta igång med reparation innan vi har givit klartecken.

När du anmäler skadan till oss är det viktigt att vi får så fullständiga uppgifter som möjligt om vad som hänt och vad som är skadat. Då kan vi behandla skadan lättare och snabbare ge dig rätt ersättning.

Om du inte är nöjd

Ring till oss om det som står i ditt försäkringsbrev inte stämmer eller om du inte är nöjd med hur vi behandlat ditt skadeärende.

Översikt – Hemförsäkring

Hemförsäkringen är en försäkring som ska täcka ekonomiska förluster du kan drabbas av om dina privata tillhörigheter förloras eller skadas, men den kan också ersätta merkostnader om du råkar illa ut när du är på resa eller om du blir ansvarig för skada på andra personer eller deras tillhörigheter. Därutöver täcker försäkringen kostnader för vissa tvistemål du kan bli indragen i som privatperson.

If har tre hemförsäkringar att välja mellan, Hemförsäkring, Hemförsäkring Extra och Stor Hemförsäkring. Hemförsäkring ger ett grundläggande, bra skydd både hemma och utanför

bostaden. Hemförsäkring Extra har dessutom ett allriskskydd – Otur. I Stor Hemförsäkring har vi bakat in ett flertal vanliga tillägg så att du får en nära nog komplett hemförsäkring.

Nedan kan du se vilka delar som ingår i de olika hemförsäkringarna och vilka tilläggsförsäkringar som finns.

Det finns ytterligare en hemförsäkring, Bas Hemförsäkring, som har den lägsta omfattningen av våra hemförsäkringar. Den omfattar endast ansvar, rättsskydd, överfallsskydd, obrukbar bostad och egendomsskydd i den försäkrade bostaden.

	Stor hemförsäkring	Hemförsäkring extra	Hemförsäkring	Tilläggsförsäkringar
Ansvar	●	●	●	SPECIALFÖRSÄKRAT FÖREMÅL BOSTADSRÄTT UTHYRNING
Rättsskydd	●	●	●	
ID-stöld	●	●	●	
Överfallsskydd	●	●	●	
Egendomsskydd	●	●	●	
Bortaskydd	100 000 kr	50 000 kr	30 000 kr	
Reseskydd	●	●	●	
Merkostnader för nya branschregler	●	●	●	
Begränsat åldersavdrag för Brf-tillägg	●			
Utökat reseskydd	●			
Otur	●	●		
Kris	●	●	●	
Underförsäkringsgaranti	●			
Nyvärde hemelektronik	●			
Flyttskydd	●	●		

1. Vem försäkringen gäller för

Försäkringen gäller för dig som är försäkringstagare. Dessutom gäller den för dina hushållsmedlemmar som bor tillsammans med dig och är folkbokförda på den adress som anges som försäkringsställe i ditt försäkringsbrev.

Om personer som inte omfattas enligt ovan finns namngivna som medförsäkrade på ditt försäkringsbrev gäller försäkringen även för dem förutsatt att de stadigvarande bor tillsammans med dig på den försäkrade adressen.

Har du eget barn under 18 år som även har annat boende gäller försäkringen för barnet under den tid det vistas hos dig om ersättning inte kan fås från annan försäkring.

Bostadsrättstillägget gäller för dig som bostadsrättshavare samt för annan som tillsammans med dig är bostadsrättshavare.

När vi i fortsättningen skriver "du", "dig" och "din" avser vi var och en av de personer som försäkringen gäller för.

Försäkringen gäller dig som privatperson och inte för något som har samband med din yrkes- eller tjänsteutövning eller annan förvärvsverksamhet. Med annan förvärvsverksamhet

avses sådan verksamhet, som inte är direkt yrkes- eller tjänsteutövning, men som har till syfte att ge dig en intäkt av inte alltför liten storlek eller kan räknas som stadigvarande uppdrag av viss betydelse. För tillägget Uthyrning gäller andra regler, se 13. F.

2. Var försäkringen gäller

Försäkringen gäller inom Norden. Vid resa gäller den i hela världen under de första 45 dagarna av resan räknat från den dag du lämnar den försäkrade bostaden. Kortare besök på hemorten, mindre än 30 dagar, där avsikten är att åka tillbaka till samma resmål, medför inte att ny 45-dagarsperiod påbörjas. Beträffande land dit UD avråder från att resa, se 4.1.

Har du omfattningen Bas hem gäller försäkringen endast i den bostad som anges i försäkringsbrevet (försäkringsstället) med tillhörande källar- och vindsförråd som du ensam disponerar. Ansvar, rättsskydd, överfallsskydd och tilläggsförsäkringar gäller inom Norden.

Bostadsrättstillägg gäller för din bostadsrätt på den adress som anges som försäkringsställe i ditt försäkringsbrev.

Om du flyttar räknas både din gamla och nya bostad som

försäkringsställe i 45 dagar från flyttdatum, förutsatt att den gamla bostaden är försäkrad i If och att du inte tecknat försäkring i annat bolag för den nya bostaden. Bostadsrättstillägg gäller endast angivet försäkringsställe.

Har du Hemförsäkring Extra eller Stor Hemförsäkring gäller begränsningen av högsta ersättning vid skada på annan plats (3.1.2) inte under själva flytten mellan två bostäder som är eller kommer bli försäkrade i If. Denna fördel gäller inte när du anlitar flyttfirma.

BEGRÄNSNING

Om du inte är folkbokförd i Sverige gäller försäkringen enbart för skada som inträffar i Sverige.

3. Vad försäkringen gäller för

Det framgår av ditt försäkringsbrev vilken omfattning din försäkring har.

Här nedan anges vilken egendom som försäkringen omfattar. Täckningsschemat (3.3) visar vilka skadehändelser försäkringen gäller för. Försäkringen Magasinerat lösöre omfattar endast skadehändelserna under 3.3 E-H.

3.1 FÖRSÄKRAD EGENDOM - LÖSÖRE

Försäkringen omfattar följande egendom (se 3.1.2 till vilka värden):

- Lösöre som du äger, hyr eller lånar och som endast är avsett för ditt privata bruk
- Pengar som du äger
- Värdehandlingar som du äger
- Fast inredning (hit räknas också markis, inglasning av balkong och uterum inklusive tak samt hiss i trapphus avsedd för person med funktionsnedsättning) som du äger i hyres- eller bostadsrättslägenhet om egendomen enligt lag är lös egendom och skadan inte kan ersättas från annat håll
- Utomhusbad som du äger i hyres- eller bostadsrättslägenhet om egendomen enligt lag är lös egendom och skadan inte kan ersättas från annat håll.
- Brygga och annan byggnad som du äger men som står på annans mark. Försäkringen gäller dock bara vid brand (3.3 E)
- Lösöre som du äger och som du använder i förvärvsverksamhet.
- Med cykel avses sådana fordon som enligt Transportstyrelsens definition är att likställas med cykel, exempelvis eldriven rullstol/permobil. När vi i fortsättningen skriver cykel avser vi även ovan nämnda fordon.

3.1.2 HÖGSTA FÖRSÄKRINGSVÄRDE

Egendomen är försäkrad för högst följande värden

om skadan inträffar	
- i den bostad* som anges i försäkringsbrevet	Försäkringsbeloppet
- på annan plats	30 000 kr
- på annan plats	50 000 kr
(gäller Hemförsäkring Extra)	

- på annan plats	100 000 kr
(gäller Stor Hemförsäkring)	

varav för följande slag av egendom oavsett var skadan inträffar

- pengar	4 000 kr
- värdehandlingar, sammanlagt	10 000 kr
- per cykel inklusive tillbehör**	35 000 kr
- golfutrustning, sammanlagt	10 000 kr
(gäller ej Stor Hemförsäkring)	
- roddbåt, segelbräda, kajak, kanot och segeljolle utan motor med skrov högst 6 m långt och segelyta om högst 10 kvm	25 000 kr
- matvaror	5 000 kr
- egendom nattparkerad bil	5 000 kr
- mynt-, sedel- och frimärkssamling, sammanlagt	10 000 kr
- lösöre som används i förvärvsverksamhet, sammanlagt	3 000 kr
- fast inredning, sammanlagt	50 000 kr
- brygga och annan byggnad som du äger på annans mark, sammanlagt	20 000 kr

*som bostad i flerfamiljshus räknas inte vinds- eller källarförråd och liknande förvaringsutrymme.

**Maxbeloppet för cykel gäller ej för fordon avsedda för personer med fysisk funktionsnedsättning, exempelvis eldriven rullstol/permobil.

Om du när du byter från annat försäkringsbolag till oss tecknar Stor Hem garanterar vi att försäkringen ersätter en skadehändelse som normalt inte omfattas av försäkringen om du kan visa att din försäkring i det andra bolaget skulle ha ersatt den typen av skadehändelse.

Garantin gäller i ett år från försäkringens startdatum. Den gäller inte för specialförsäkrade föremål.

3.2 EGENDOM SOM INTE ÄR FÖRSÄKRAD

FORDON OCH FARKOSTER

Motordrivet fordon, husvagn, annat släpfordon, vatten- eller luftfarkost och delar eller utrustning till sådant fordon eller farkost.

DJUR

Alla djur.

Försäkringen gäller dock för följande egendom:

- roddbåt, segelbräda, kajak, kanot och segeljolle utan motor om skrovet är högst 6 m långt samt segelytan högst 10 kvm
- eldriven rullstol
- trädgårdsredskap som inte är registreringspliktigt
- av- eller omonterade delar eller utrustning till fordon och farkoster upp till 3 000 kr om de inte kan försäkras på annat sätt.

3.3 FÖRSÄKRADE SKADEHÄNDELSE

Se täckningsschema på kommande sidor.

3.3 TÄCKNINGSSCHEMA, FÖRSÄKRADE SKADEHÄNDELSE

	A. Ansvar	B. Rättsskydd, ID-stöld	C. Överfall	D. Obrukbar bostad	E. Brand, explosion m.m.	F. Läckage
1 FÖRSÄKRINGEN GÄLLER FÖR	skadestånd och utredning om skadeståndsskyldighet se 7	ombuds- och rättegångskostnader i vissa tvister se 8 assistans med att begränsa skadeverkningarna som du blir utsatt för vid en ID-stöld och att avvisa orättmätiga krav som är en följd av ID-stölden se 9	överfalls-ersättning om du utsätts för övergrepp på din person genom uppsåtligt våld. se 10	Om den försäkrade bostaden blir obrukbar vid skadehändelse som ersätts enligt 3.3 E-H eller om polis eller räddningstjänst beordrat evakuering, omfattar försäkringen under högst 24 månader från skadadagen (för Hemförsäkring i husvagn gäller skadementet under en månad från skadetillfället): – merkostnader Ersättning för nödvändiga merkostnader för logi och magasinering av försäkrat lösöre. Dessa kostnader ska godkännas av If i förväg. – hyresbortfall Är din bostad uthyrd till någon del får du ersättning med det belopp du enligt lag är skyldig att sänka hyran med – max 15 000 kr/mån och totalt 150 000 kr. Avdrag görs för det du sparar in för t.ex. uppvärmning och belysning.	skada genom – eld som kommit lös (ej som består i enbart glöd- eller svedskada) – explosion – plötslig skada av sot från öppen låga – blixtnedslag – frätande gas som bildas vid oavsiktlig upphettning av plast	skada av vätska eller ånga som oberäknat strömmat ut från – ledningssystem för vatten, värme eller avlopp – anordning ansluten till sådant system (t.ex. tvättställ, värmepanna) – badrum, duschrum eller annat våtrum utrymme som har golvvbrunn och som är byggt enligt den byggnorm och de branschregler samt branschens råd och anvisningar som gällde vid byggnads- eller installationstillfället.* – akvarium, vattensäng eller brandsläckare – kyl, frys eller luftvärmepump. Ytliga skador/skönhetsfel som inte påverkar egendomens funktion ersätts inte. *Om våtrumsbehörigt företag samt certifierad installatör utfört arbetet och kvalitetsdokument från Byggherarkyrådet (BKR) alternativt våtrumsintyg från AB Svensk Våtrumskontroll (GVK) kan uppvisas tillsammans med intyg om Säker Vatteninstallation från auktoriserat VVS-företag kan ersättning lämnas även om utrymmet visar sig ha en felaktighet. Skada till följd av husägarens/beställarens godkända avvikelse från byggnorm/branschregel ersätts inte.
2 FÖRSÄKRINGEN GÄLLER INTE FÖR	se 7	se 8 och 9	se 10	merkostnader – som uppstår p.g.a. bristande underhåll som faller under fastighetsägarens eller bostadsrättsinnehavarens ansvar.	skada av – sprängningsarbete – sot från levande ljus eller liknande	skada – genom utströmning från dräneringssystem, tak, takrännor, takavlopp, utvändigt stuprör, ventilations- eller rökkanal – på den installation eller anordning som läckt. – i samband med avfrostning av kyl eller frys. – genom att vatten vid regn, snösmältning eller genom högvatten trängt upp ur ur avloppsledning eller anslutning till denna (t. ex handfat). Se dock 3.3 G. förlust av utströmmande vätska.
3 SÄKERHETS-FÖRESKRIFTER Se även 4.2. Om säkerhetsföreskrift inte följs, se 4.5.					Du får inte handskas med levande ljus, eld eller glöd på sådant sätt att stor risk för brand uppstår. Du ska inte lämna eld och levande ljus utan tillsyn, detsamma gäller kokkärl på spisen för att förhindra exempelvis torrkokning. Du ska heller inte röka i sängen.	Du ska se till att kranar är täta och att de är stängda när de inte används. Under kyl, frys och diskmaskin ska det finnas vattenuppsamlande underlägg.

G. Naturskador	H. Stöld och skadegörelse i bostad	I. Stöld och skadegörelse i annan lokal	J. Stöld ur bil	K. Stöld av medförd egendom
skada av – vatten som till följd av skyfall, snösmältning, stigande sjö eller vattendrag strömmar från markytan in i byggnad genom dörrpost, ventil eller liknande (alltså inte genom grund eller liknande) eller inomhus tränger upp ur mynningen på avloppsledning eller anordning ansluten till den (t.ex. handfat) Skyfall = regn med minst 1 mm/minut eller 50 mm/dygn – jordskalv (minst 4 på Richtersskalan), jordskred, jordras, bergras, lavin eller vulkanutbrott – snötryck, när yttertak (ej balkongtak eller liknande tak) till bostaden bryter samman p.g.a. snötryck – regn, kyla eller annan oundviklig följd av att byggnad där egendomen finns skadats av storm (minst 21 m/sek) eller hagel – storm eller hagel på inglasning av balkong och fast monterad markis, radio- eller TV-antenn. skada till följd av – genombrott av vattendamm. Ersätts med högst 30 000 kronor. Ytliga skador/skönhetsfel som inte påverkar egendomens funktion ersätts inte.	stöld/skadegörelse då någon olovligen** tar sig in i bostad eller i biutrymme till bostad. Källar- och vindsförråd eller liknande i flerfamiljshus räknas som biutrymme. Garage, vind och källare i villabyggnad räknas som bostad. Detsamma gäller när sådant utrymme är sammanbyggt med villa och det finns direkt dörrförbindelse till bostaden. **Det anses inte som olovligen om – gärningspersonen blivit insläppt och inte använt tvång eller våld för att komma in. – gärningspersonen haft tillåtelse att vistas i bostaden eller tagit sig in med nyckel som han/hon haft tillåtelse att inneha. Om du bor i servicehem/äldreboende eller under liknande omständigheter (ex. äldreomsorg i hemmet), eller om du lämnat nyckel till larmbolag gäller försäkringen vid stöld i bostaden även om gärningspersonen inte tagit sig in olovligen. Ytliga skador/skönhetsfel som inte påverkar egendomens funktion ersätts inte.	stöld/skadegörelse av egendom som är förvarad – i gemensamhetsutrymme då någon olovligen bryter sig in (sådant som du inte ensam har nyckel till) t.ex. tvättstuga och cykelrum – hos serviceinrättning eller rörelseidkare där du lämnat egendom till förvaring, reparation eller annan åtgärd – i bankfack eller annat värdeskåp godkänt av Svenska Stöldskyddsföreningen – i annan lokal än ovan. En förutsättning är att någon olovligen bryter sig in i någon av nämnda lokaler. Med förvarad egendom menar vi egendom som du förvarar på annan plats än där du själv befinner dig. stöld/skadegörelse på – din arbetsplats. Egendom förvarad i hotellrum se 3.3. K.	stöld ur bil av egendom som du har med dig i bil när du är på resa med bilen. Du anses inte vara på resa med bilen – i anslutning till bostaden under längre tid än som går åt till omedelbar i- och urlastning av bilen – om du vid fortsättning av resan lämnar kvar bilen vid flygplats, järnvägsstation, båthamn eller liknande.	egendom som du har med dig när du är utanför bostaden. Med medförd egendom menar vi egendom som du har med dig utanför bostaden. Det innebär att du själv och egendomen ska befinna sig på samma ställe, och du ska ha den i din besittning. För pengar, värdehandlingar och stöldbegärlig egendom gäller försäkringen enbart i samband med rån, fickstöld eller väskryckning, samt vid stöld av egendom i hotellrum. För egendom som checkats in eller lämnats till transportör se 3.3. L. skada på egendom i samband med överfall. stöld av/skadegörelse på – cykel – barnvagn.
skada på brygga, båthus, sjöbod, badhytt, växthus eller egendom däri.	biutrymme stöld av pengar, värdehandlingar och stöldbegärlig egendom* placerad i biutrymme. stöld/skadegörelse – som utförs av någon som omfattas av försäkringen eller bor i den försäkrade bostaden – i husvagn (se dock 3.3 K)	stöld av pengar, värdehandlingar och stöldbegärlig egendom* på annan plats än – på din arbetsplats – inlämnade till serviceinrättning eller rörelseidkare – i bankfack eller annat värdeskåp godkänt av Svenska Stöldskyddsföreningen.	stöld av pengar, värdehandlingar och stöldbegärlig egendom*.	
Du ska se till att markiser är ihopfälda för att dessa inte ska utsättas för skada.	Dörrar Alla ytterdörrar ska vara låsta. Fönster Fönster ska vara stängda och reglade inifrån om inte någon är hemma och har tillsyn över bostaden. Nyckel Nyckel får inte förvaras eller vara försedd med uppgift så att obehörig kan avgöra vart nyckeln går. Låsbyte Har du anledning att misstänka att någon obehörigen har nyckel till bostaden måste du omedelbart byta lås. Kostnaden för byte av lås till den försäkrade bostaden ersätter vi om nyckeln förlorats på ett sätt som ersätts enligt försäkringen, och det är sannolikt att någon obehörig kan komma att använda nyckeln.	Du ska hantera försäkrad egendom på ett aktsamt sätt, vilket till exempel innebär att du inte ska glömma kvar den. För pengar, värdehandlingar och stöldbegärlig egendom* gäller följande: – på arbetsplats ska de vara inlåsta i utrymme som endast disponeras av dig. När du lämnar arbetsplatsen ska du ta dem med dig.	Bilen ska vara låst. Om du lämnar bilen under resa ska egendomen som lämnas däri förvaras så att den är osynlig utifrån.	Du ska hantera försäkrad egendom på ett aktsamt sätt, vilket till exempel innebär att du ska ha egendomen under uppsikt. I hotellrum ska pengar, värdehandlingar och stöldbegärlig egendom om möjligt vara inlåsta i rummets värdeskåp när du inte är där. Cykel ska vara låst. Vid parkering av el-cykel ska batteri tas med. Om cykeln lämnats på annan plats än i närheten av bostaden över natt kan ersättningen sättas ned.

***Stöldbegärlig egendom**

- föremål helt eller delvis av ädel metall, äkta/odlade pärlor och ädelstenar
- fick- och armbandsur
- vapen med tillbehör/ammunition
- alkoholhaltiga drycker

– datorer, datorutrustning, apparat/utrustning för ljud- och/eller bildåtergivning, GPS-utrustning, kameror, musikinstrument, kommunikationsutrustning och mobila telefoner, surfplattor och spelkonsol samt tillbehör till all utrustning ovan (även band och skivor)

– egendom med särskilt samlarvärde, antikviteter,

konstverk, konstföremål, handknutna orientaliska mattor och pälsar.

– väska som har ett inköpspris eller ett marknadsvärde som överstiger 10 000 kr.

De undantag och aktsamhetskrav som gäller för stöldbegärlig egendom tillämpas endast om det sammanlagda värdet av den stöldbegärliga egendom som stulits eller skadats uppgår till mer än 1 000 kronor.

3.3 TÄCKNINGSSCHEMA, FÖRSÄKRADE SKADEHÄNDELSE

	L. Andra skador	M. Kris	N. Sjukdom/olycksfallNödsituation på resa	O. Otur (Gäller Hemförsäkring Extra och Stor Hemförsäkring)	P. Utökat reseskydd (Gäller Stor Hemförsäkring)
1 FÖRSÄKRINGEN GÄLLER FÖR	skada – på hushållsmaskin som gått sönder (endast ytliga skador/skönhetsfel som inte påverkar egendomens funktion ersätts inte) – på annan elektrisk maskin eller apparat p.g.a. kortslutning, överslag eller överspänning – på livsmedel i frys och kyl vid strömbrott eller fel på kylan/frysen – på tvätt i tvättmaskin eller torktumlare vid fel på maskinen – orsakad av vilda djur (ej råttor, andra gnagare eller insekter) som tagit sig in i bostaden – på egendom som du har med dig eller på dig vid trafikolycka – orsakad av att flygplan eller annan luftfarkost störtar eller delar från sådant faller ned – på utomhusbad som du äger i hyres- eller bostadsrätt. skada på/förlust av medförd egendom som omhändertas eller som researrangör, hotell eller liknande åtagit sig att transportera eller förvara medan du befinner dig på resa.	Kristerapi av legitimerad psykolog om – du utsätts för rån, överfall eller våldtäkt – nära anhörig* som dödas genom uppsåtligt våld – den försäkrade bostaden drabbas av inbrott, brand eller naturkatastrof. *Som nära anhörig räknas make, maka, sambo, registrerad partner, barn, förälder och sammanboende syskon. Kristerapi i Sverige med högst 15 behandlingstillfällen per försäkrad och skada. Behandling ges under högst ett år från skadetillfället till en ersättning av max 1 500 kr per behandlingstillfälle och max 22 500 kronor totalt. Behandlingen ska godkännas av lf i förväg. Kostnader för nödvändiga och skäligen resor inom Sverige över 30 km per behandlingstillfälle.	kostnader om du på resa drabbas av sjukdom eller olycksfall eller hamnar i nödsituation. se 11	förlust av eller skada på försäkrad egendom genom plötslig och oförutsedd yttre händelse som inte kan ersättas enligt 3.3 E-L. Den händelse som utlöst skadan ska ha haft ett snabbt förlopp (plötsligt). Händelsen ska även ha inträffat oväntat och normalt inte gått att förutse och därigenom förhindra (oförutsedd). skada/fel på hemelektronikutrustning (apparat för ljud- och/eller bildåtergivning* samt dator) som inte uppnått 3 års ålder, där skadan/felet består i att utrustningen upphör att fungera (gäller endast Stor hemförsäkring). * Gäller inte mobiltelefon, smart phone, smart watch, surfplatta eller liknande. Ytliga skador/skönhetsfel som inte påverkar egendomens funktion ersätts inte. Ersättning lämnas med högst 50 000 kronor för Hemförsäkring Extra och 100 000 kronor för Stor Hemförsäkring. Utomhusbad ersätts med max 100 000 kronor.	– Avbeställningsskydd – Försening till resa – Personförsening – Bagageförsening – Outnyttjad resekostnad – Ersättningsresa – Förstörd aktivitetsresa – Självrisikoliminering hyrbil – Självrisikskydd se 12
2 FÖRSÄKRINGEN GÄLLER INTE FÖR	skada – på annan elektrisk maskin eller apparat genom kortslutning orsakad av vätska – på annat fordon än cykel eller el-rullstol – som uppstått i samband med körning av fordon på tävlings- eller inhägnad bana – genom skavning eller slitage – ytlig skada/skönhetsfel på resväska eller liknande som inte påverkar funktionen – skada på utomhusbad annat än på den maskinella utrustningen. förlust av pengar, värdehandlingar eller stölbegärlig egendom*(ersättning lämnas dock om egendomen förlorats i samband med trafikolycka).	– något som har samband med din yrkes- eller tjänsteutövning eller annan förvärvsverksamhet (se 1) - behandling som inte är medicinskt berättigad (nödvändig och skälig).		följande egendom – pengar, värdehandlingar, manuskript och ritningar – mynt-, sedel- och frimärkssamling – lånad egendom – skador eller förluster i samband med postbefordran – fallskärm, modellflyg och andra flyganordningar och isfarkost samt delar och utrustning till dessa – skada som uppstått i samband med körning av fordon på tävlings- eller inhägnad bana – av- eller omonterade delar eller utrustning till fordon och farkoster – fast inredning inkl. inglasning av balkong – brygga, annan byggnad på annans mark – cykel och annat fordon som enligt Transportstyrelsens definition inte klassas som motordrivet fordon (gäller dock för fordon avsedda för personer med fysisk funktionsnedsättning, exempelvis eldriven rullstol/permobil). skada orsakad av – nötning, förslitning, åldersförändring eller annan långtidspåverkan – husdjur, råttor, möss, andra gnagare eller insekter – att lagrad information eller programvara på dator eller datatillbehör skadas/raderas. biutrymme/annan lokal stöld av pengar, värdehandlingar och stölbegärlig egendom.	
3 SÄKERHETS- FÖRESKRIFTER Se även 4.2. Om säkerhetsföreskrift inte följs, se 4.5.	Egendom som omhändertas eller lämnas för transport ska paketeras och emballeras så att det skyddas mot skador.			Du ska hantera försäkrad egendom på ett aktsamt sätt, vilket till exempel innebär att du inte ska lämna egendomen utan uppsikt eller glömma kvar den. Du får inte lämna stölbegärlig egendom till incheckning under resa. Bil ska vara låst och du får inte förvara eller lämna kvar stölbegärlig egendom i bilen.	

4. Allmänna begränsningar, säkerhetsföreskrifter och andra åligganden

4.1 ALLMÄNNA BEGRÄNSNINGAR

Försäkringen gäller inte för skada

1. som har samband med krig eller krigsliknande händelser
2. som inträffar i land eller område dit UD på grund av säkerhetsläget avråder från att resa. Detta gäller oavsett nivå av avrådan UD har beslutat om.

Har skada enligt 1 eller 2 ovan inträffat utanför Sverige gäller försäkringen – utom p. 10 Överfallsskydd – om skadan inträffat inom tre månader från oroligheternas utbrott och om du vistades i det drabbade området vid utbrottet. En förutsättning är att du inte deltagit i händelserna eller tagit befattning med dem som rapportör eller liknande.

3. i land dit du åkt för att delta i eller utbilda dig i krigs- eller terrorverksamhet eller liknande aktivitet, eller när du deltar i sådan verksamhet oavsett i vilket land det är
4. som direkt eller indirekt orsakas av atomkärnprocess
5. eller utbetalning av någon förmån i den utsträckning villkoret för sådant skydd, betalning av sådan skada eller villkor för sådan förmån skulle exponera If för någon sanktion, förbud eller inskränkning under en resolution från FN eller handels- eller ekonomiska sanktioner, lagar eller föreskrifter från EU, Storbritannien, Nordirland eller USA.

LEVERANTÖRSGARANTI

Försäkringen gäller inte för fel på produkt eller tjänst som leverantör eller annan ansvarar för enligt garanti, liknande åtagande eller presumtionsansvar enligt lag. Begränsningen avser dock inte följdskador på annan egendom eller tjänst än den felaktigt levererade produkten eller tjänsten såvida inte även följdskadan omfattas av garanti eller liknande åtagande.

Försäkringen gäller dock om den försäkrade kan visa att den som ansvarar bestrider att fullgöra ansvaret eller inte kan fullgöra ansvaret.

FORCE MAJEURE

Försäkringen gäller inte för förlust som kan uppstå om utredning, reparation eller utbetalning fördröjs p.g.a. krig, krigsliknande händelse, myndighets åtgärd, strejk, lockout, blockad eller liknande händelse.

4.2 SÄKERHETSFÖRESKRIFTER

Vilka säkerhetsföreskrifter som gäller framgår av 3.3 Täckningsschema, 4.3 Särskilda säkerhetsföreskrifter för bostad respektive Tilläggsförsäkringar 13.3.

Du ska också se till att

- åtgärda sådana brister som vid besiktning påtalats att de bör åtgärdas för att undvika eller begränsa risk för skada
- föreskrifter som finns i lag eller meddelats av myndighet följs
- vid reparation, ny-, om- eller tillbyggnad uppfylla de krav som ställs i Boverkets byggnadsregler eller meddelats av lokal byggnadsnämnd samt följa den byggnorm och de branschregler samt branschens råd och anvisningar som gäller för aktuell byggnadsdel
- installationer och montering är fackmannamässigt utförda och att tillverkarens anvisningar för montering, användning, skötsel och underhåll följs
- egendomen underhålls och sköts så att den inte riskerar att komma till skada.

4.3 SÄRSKILDA SÄKERHETSFÖRESKRIFTER FÖR BOSTAD

Ytterdörrar ska vara låsta med för ytterdörr avsett lås. Altan-, terrass- och balkongdörrar ska vara stängda och reglade. Fönster ska vara stängda och reglade inifrån om inte någon är hemma och har tillsyn över bostaden.

Nyckel får inte lämnas kvar eller gömmas i närheten av bostaden. Nyckel får inte vara försedd med uppgift eller förvarad så att obehörig kan avgöra vart nyckeln går. Har du anledning att misstänka att någon obehörigen innehar nyckel till bostaden, måste du omedelbart byta lås.

I vissa fall ställer vi krav på att bostaden ska vara larmad på visst sätt, se 4.3.1 nedan. Kraven varierar beroende på försäkringsbelopp.

4.3.1 SÄRSKILDA SÄKERHETSFÖRESKRIFTER

– CENTRALANSLUTET INBROTTLARM

Nedanstående särskilda säkerhetsföreskrifter gäller endast om det är angivet i ditt försäkringsbrev.

Bostaden ska vara försedd med inbrottslarm som är anslutet till av Svenska Stöldskyddsföreningen godkänd larmcentral. Larmanläggningen ska vara tillkopplad och fungera då ingen person är hemma och ser till bostaden.

Anläggningen ska vara installerad och hållas i stand av anläggarfirma som är godkänd av Svenska Stöldskyddsföreningen. Förändring eller utvidgning av anläggningen ska också utföras av sådan anläggarfirma.

Det ska finnas tydliga skyltar som anger att bostaden är inbrottslarmad.

4.4 ANDRA ÅLIGGANDEN OM FÖRSÄKRINGSFÖRHÅLLANDEN

De uppgifter som ligger till grund för priset på försäkringen framgår av försäkringsbrevet. Försäkringsbeloppet är fast på 1 500 000 kr, om du inte valt ett högre belopp. Det framgår i så fall på försäkringsbrevet. När försäkringen tecknas är du skyldig att lämna riktiga och fullständiga uppgifter om sådana förhållanden.

Om uppgift som står i försäkringsbrevet ändras eller är felaktig måste du anmäla det till oss.

RÄDDNINGÅTGÄRDER

När skada inträffar eller hotar att omedelbart inträffa måste du så gott du kan försöka hindra eller begränsa skadan. Exempel kan vara att larma brandkåren, att stänga huvudkranen vid vattenutströmning eller att försöka rädda undan hotade föremål. Vi betalar rimlig kostnad för detta om du inte har rätt till ersättning från annat håll.

VID SKADA

Om en skada inträffar ska du anmäla skadan till oss så snart som möjligt. Du ska också kunna visa att försäkringsfall föreligger. Stöld, skadegörelse, förlust, rån eller överfall ska också polisanmälas. Vid resa ska polisanmälan göras i det land skadan inträffar och under tiden du vistas där.

Du ska anmäla förlust av transporterat gods till den som ansvarat för transporten.

Om du har andra försäkringar för samma skada måste du tala om det.

Du måste lämna riktiga och så fullständiga uppgifter som möjligt om vad som inträffat och beträffande den egendom som skadats. Du får inte undanhålla något som kan ha betydelse för skaderegleringen.

Om fullmakt behövs för att If ska ha möjlighet att inhämta upplysningar som är behövliga för skadehandläggningen måste du lämna en sådan ifylld till oss.

Behåll skadade föremål så att vi får möjlighet att besiktiga dem och godkänna eventuella reparationer. Du är skyldig att medverka till besiktning av såväl skadad som oskadad egendom.

4.5 OM DU INTE UPPFYLLER SÄKERHETSFÖRESKRIFT ELLER ANNAT ÅLIGGANDE

Om du inte uppfyllt en säkerhetsföreskrift eller annat åliggande kan ersättningen vid en skada minskas med ett särskilt avdrag. Hur stort avdraget blir beror på omständigheterna.

Med dig jämfställs

- annan som med ditt samtycke haft tillsyn över den försäkrade egendomen
- din maka, make, sambo eller annan familjemedlem när den försäkrade egendomen utgör gemensam bostad eller bohag i sådan bostad.

Om följande säkerhetsföreskrift inte uppfylls är avdraget som regel:

Villkor	Säkerhetsföreskrift	Avdrag
3.3 E	ang. levande ljus, eld & glöd	25 %
3.3 H	ang. dörrar, fönster, nyckel eller låsbyte	25 %
3.3 I	övrigt	50 %
3.3 J	ang. förvaring i bil	50 %
3.3 K	ang. pengar/värdehandlingar	100 %
3.3 K	ang. förvaring av egendom i hotellrum	50 %
3.3 K	ang. låsning av cykel	50 %
3.3 K	ang. medtag av batteri vid parkering av el-cykel	50 %
3.3 K	övrigt	50 %
3.3 O	ang. incheckning av smycken och klockor	100 %
3.3 O	övrigt	50 %
4.3	ang. dörrar, fönster, nyckel eller låsbyte	25 %
13.3 A	ang. vattenuppsamlare underlägg under kyl, frys och diskmaskin	25 %

Avdraget kan bli större i allvarliga fall, men det kan också bli mindre om försummelsen varit mindre allvarlig.

Om oriktiga uppgifter om försäkringsförhållanden lämnats drabbar det alla som omfattas av försäkringen.

Om oriktiga uppgifter lämnas eller uppgifter undanhålls i samband med skada drabbas den som lämnat oriktiga uppgifter eller undanhållit uppgifter.

4.6 FRAMKALLANDE AV FÖRSÄKRINGSFALL

Om du

- med uppsåt framkallar ett försäkringsfall får du ingen ersättning.
- med grov vårdslöshet framkallar ett försäkringsfall kan ersättning, som inte avser skadestånd, utebli eller minskas med ett särskilt avdrag efter vad som är skäligt med hänsyn till din vårdslöshet och omständigheterna i övrigt.
- handlar eller underlåter att handla på ett sätt som medför betydande risk för skada och därigenom framkallar ett försäkringsfall, kan ersättning utebli eller minskas med

ett särskilt avdrag efter vad som är skäligt med hänsyn till omständigheterna, om du insåg eller borde ha insett att handlandet eller underlåtenheten att handla innebar betydande risk.

Detta gäller också om försäkringsfallet framkallats av

- någon annan som med ditt samtycke haft tillsyn över den försäkrade egendomen eller
- din maka, make, sambo eller annan familjemedlem när den försäkrade egendomen utgör gemensam bostad eller bohag i sådan bostad.

4.7 PSYKISKT STÖRDA OCH BARN

Om en allvarligt psykiskt störd person eller ett barn under tolv år handlat på ett sätt som i och för sig kan leda till att ersättningen minskas eller inte lämnas, gäller enligt försäkringsavtalslagen särskilda regler om hur ersättningen ska bestämmas.

5. Hur föremål ersätts och värderas vid skada

If har rätt att avgöra om en skada ska ersättas genom reparation, kontant eller med motsvarande nya eller begagnade föremål. Vi har också rätt att avgöra vem som ska utföra reparation och var återanskaffning ska göras. Sker reparation eller återanskaffning på annat håll betalar vi inte högre ersättning än vad kostnaden för If hade blivit om reparation eller återanskaffning hade skett på det ställe vi anvisat.

If övertar äganderätten till föremål som ersätts, om inte annat överenskommits. Kommer ett föremål som vi ersatt till rätta, ska du genast lämna det till oss. Vill du behålla föremålet får du göra det om du lämnar tillbaka den ersättning du fått.

Vid förlust av eller skada på försäkrat föremål ska du kunna styrka såväl att du äger föremålet som vad det är värt och hur gammalt det är. Kravet på sådant styrkande är större ju högre värde föremålet har.

Endast bilddokumentation är inte tillräckligt utan måste stödjas av andra former av dokumentation, t ex kvitto eller köpekontrakt. Om bilden är tagen med digitalkamera, smartphone eller liknande ska bildfilen även innehålla metadata så att det framgår var, när och hur bilden togs.

Skadan värderas med hänsyn till prisläget i Sverige vid tiden för skadan.

Vid ett och samma skadetillfälle är åldersavdraget sammanlagt högst 100 000 kr.

UNDERFÖRSÄKRING

Tänk på att försäkringsbeloppet ska motsvara värdet av all försäkrad egendom. Är du underförsäkrad får du inte ut det fulla värdet vid skada, se 4.4 och 4.5.

UNDERFÖRSÄKRINGSGARANTI

(gäller Stor Hemförsäkring)

Om du under pågående försäkringsår skaffar egendom som gör att din sammanlagda egendom överstiger försäkringsbeloppet innebär inte det att du omedelbart blir underförsäkrad. Du måste dock anmäla förändringen senast i samband med din förfallodag.

ERSÄTTNINGSTABELL (SE 5.1.2-5.1.3)

Föremål (Inklusive tillbehör till föremålen)	Ersättning i procent sedan egendomen uppnått följande ålder												
	<6 mån	6 mån	1 år	2 år	3 år	4 år	5 år	6 år	7 år	8 år	9 år	10 år	11 år <
Dator/dator- utrustning	100	80*	60*	40	30	20	15	10	0	0	0	0	0
Surfplatta eller liknande	100	80	60	40	30	10	0	0	0	0	0	0	0
Cykel	100	100	100	70	60	50	45	40	35	30	25	20	20
Glasögon	100	100	90	70	60	50	45	40	35	30	25	20	20
Apparat för ljud- och/ eller bildåtergivning (ej dator, kamera och telefon), spelkonsol, digitalbox, GPS	x	x	80*	65	55	45	35	25	20	20	20	20	20
Digitalkamera	x	x	80	65	50	40	30	20	20	20	20	20	20
Mobiltelefon, smart- phone, smart watch och liknande.	x	70	50	30	20	10	0	0	0	0	0	0	0
Hushållsmaskin	x	x	90*	80	70	60	50	40	30	20	10	0	0

*Om du har Stor Hemförsäkring och återköper egendomen, se 5.1.3

5.1 KONTANTERSÄTTNING, MOTSVARANDE FÖREMÅL ELLER REPARATION

Förlorade eller totalskadade föremål ersätts enligt 5.1.2 – 5.1.5.

Om vi bedömer att föremål som skadats ska repareras får du ersättning med vad det kostar att reparera föremålet. Vi har rätt att avgöra vem som ska utföra reparationen. Ersättningen kan inte bli högre än ersättningen skulle bli enligt 5.1.2 – 5.1.5.

Skadade föremål som inte är totalskadade och som inte ska repareras ersätts med skillnaden mellan föremålets värde före och efter skadan.

5.1.2 DATOR, SURFPLATTA, RADIO OCH TV M.M, MOBIL-TELEFONER, SMART WATCH, CYKLAR, GLASÖGON, HUSHÅLLSMASKINER

Datorutrustning, smart watch, surfplatta eller liknande, cykel och glasögon ersätts med utgångspunkt från inköpspriset för utrustningen och utrustningens ålder.

Annat föremål som anges i tabellen ovan och som före skadan var funktionsdugliga ersätts med utgångspunkt från vad det kostar att i allmänna handeln köpa motsvarande nytt föremål (nypriset). Du får ersättning med så många procent av nypriset som anges i tabellen.

För nyare föremål, markerat med x i tabellen får du ersättning motsvarande nypriset om du återanskaffar föremålet inom sex månader från skadetillfället. Om återanskaffning inte sker inom denna tid får du ersättning med 70 % av nypriset.

5.1.3 NYVÄRDE DATOR- OCH HEMELEKTRONIK-UTRUSTNING (GÄLLER STOR HEMFÖRSÄKRING)

För dator/datorutrustning och hemelektronikutrustning (hushållsmaskin och apparat för ljud- och/eller bild-återgivning), som inte uppnått två års ålder, får du ersättning med vad det kostar att i allmänna handeln köpa nytt motsvarande föremål om du återanskaffar föremålet inom sex månader från skadetillfället.

I gruppen hemelektronikutrustning omfattas inte kamera, mobiltelefon, smart phone, smart watch eller GPS. Surfplatta eller liknande är helt undantaget från detta moment.

5.1.4 SMYCKEN – HELT ELLER DELVIS AV ÄDEL METALL, ÄKTA PÄRLOR OCH ÄDELSTENAR

Smycken ersätts med vad det kostar att i allmänna handeln köpa motsvarande nytt föremål (nypriset) om du återanskaffar föremålet inom sex månader från skadetillfället. Om återanskaffning inte sker inom denna tid får du ersättning med marknadsvärdet.

Om smycket är äldre än tio år, ärvt, inköpt eller erhållet i andra hand, köpt på auktion eller om motsvarande smycke inte längre finns att köpa nytt, får du ersättning med vad det skulle kosta att köpa motsvarande begagnat föremål på begagnatmarknaden.

5.1.5 ÖVRIGA FÖREMÅL

Övriga föremål ersätts med marknadsvärdet.

Med marknadsvärdet menas vad det kostar att i allmänna handeln köpa motsvarande föremål som det skadade/-förlorade och i samma skick eller, om sådant inte finns att köpa, vad det sannolikt skulle ha kostat om det funnits.

Om marknadsvärdet inte kan fastställas enligt ovan bestäms det till vad det kostar att anskaffa ett nytt likvärdigt föremål men med avdrag för ålder, slitage, omodernitet, minskad användbarhet och andra omständigheter. Hänsyn tas inte till personliga känslor för föremålet, s.k. affektionsvärde.

Är marknadsvärdet minst 70 % av nypriset har du rätt att få nytt föremål. Men då måste du återanskaffa föremålet inom sex månader från skadetillfället.

Värdet av eget arbete lagrat på datamedia eller nedlagt på fotografier, film, bandupptagningar, dataprogram, modeller, hemmagjorda föremål och liknande ersätts inte. Sådana föremål ersätts med kostnaden för råmaterialet.

Vid reparation av skadad klocka ersätts inte underhållsservice som utförts i samband med reparation.

5.2 REPARATION I HYRES- ELLER BOSTADSRÄTT

If har rätt att avgöra om en skada ska ersättas kontant eller om den skadade bostaden ska återställas genom våra åtgärder.

5.2.1 TABELL FÖR ÅLDERSAVDRAG

BYGGNADSDEL (Åldern beräknas från första brukandetidpunkten) Avser både material och arbete (rivning och återställande)	Antal år utan åldersavdrag	Därefter avdrag per påbörjat år
Installationer för värme, vatten, avlopp, sanitet, ventilation samt maskinell utrustning		
– rörsystem, vattenradiator, sanitetsgods, avloppstank och solcellsanläggning	10 år	5 %
– luft/luftvärmepump	2 år	15 %
– värmepumpänläggning, varmvattenberedare som ingår i enhet med värmepump, avloppskvarn, vindkraftverk och takvärme	2 år	10 %
– elvärmeslingor i golv	5 år	8 %
– övriga installationer och annan maskinell utrustning inkl. tillbehör, t.ex. separat varmvattenberedare, avloppspump, elradiator, värmepanna inkl. expansionskärl	5 år	8 %
– Utomhusbad, bubbelpool inomhus och duschvägg/kabin - inkl. maskinell utrustning samt maskinell utrustning till simbassäng/pool.	2 år	10 %
Simbassäng/pool – inkl. poolduk	5 år	8 %
Elinstallationer och fiberoptik	25 år	5 %
Radio- och TV-antenn, markiser, persienner, jalousier	2 år	10 %
Larm och Smarta Hem- installationer	2 år	10 %
Målning		
– utvändigt	2 år	10 %
– invändigt	5 år	8 %
Golv- & väggbeläggningar (ej våtrum)		
– tapetsering och annan vägg- och takbeklädnad (inte våtrum)	5 år	8 %
– textila	5 år	8 %
– plast/linoleum, laminat	10 år	5 %
– trägolv inkl parkett samt ytbehandling av sådant golv	15 år	5 %
– sten, keramik	15 år	5 %
Våtrumsbeklädnad inkl. tätskikt		
– trådsvetsad golv- och väggmatta	5 år	8 %
– keramiska plattor, stenplattor	10 år	5 %
– övrigt material och utförande samt målning i våtrum	2 år	10 %
Köks- & våtrumsinredning	15 år	5 %
Dörrar, portar och fönster inkl. lås och beslag	15 år	5 %
Hushållsmaskiner*	1 år	10 %

Åldersavdraget begränsas till högst 80 % på byggnadsdel eller del av sådan som före skadan var funktionsduglig.

Åldersavdraget kan däremot bli 100 % på:

- hushållsmaskiner* och installationer som ersätts enligt 3.3 L eller 14.1.2..
- läckande yt-/tätskikt i våtrum äldre än 30 år.

* Om du har Stor Hemförsäkring och återköper egendomen, se 5.1.3

Vi återställer skada genom delreparation om det är möjligt utan att funktionen på byggnadsdelen påverkas.

Du kan högst få ersättning motsvarande den kostnad som våra åtgärder skulle ha medfört. Detta gäller även i det fall vi inte ges möjlighet att vidta åtgärder för att återställa skadan.

Skada ersätts med utgångspunkt från vad det kostar att utan dröjsmål och med användande av rationella metoder och material återställa lägenheten. Härifrån görs avdrag på reparationskostnaden på grund av berörda byggnadsdelars ålder enligt tabellen på nästa sida. Med byggnadsdel avses var och en av de installationer, ytbeklädnader, tillbehör etc. som är uppräknade i tabellen. Vid skada på målning, tapetsering samt annan väggbeklädnad eller golvbeläggning räknas målningen etc. i varje utrymme som en byggnadsdel. Vid återställande ersätts de skadade utrymmenas byggnadsdelar och ytskikt. Angränsande oskadade utrymmen med samma ytskikt som i de skadade ersätts inte. Vid skada på yt-/tätskikt i våtrum ses yt-/tätskiktet i hela utrymmet som en byggnadsdel.

Åldersavdrag görs på återställandekostnaden för varje byggnadsdel eller del därav enligt tabellen ovan. En byggnadsdels ålder räknas från tidpunkten då den första gången togs i bruk.

Om kostnad för lokalisering, friläggning och återläggning avser något som inte är angivet i tabellen, så görs på denna kostnad samma procentuella avdrag som för den skadade byggnadsdelen.

I kostnaden för återställande ingår även kostnad för lokalisering och friläggning av skadad egendom när skadan omfattas och ersätts av försäkringen. Detsamma gäller återläggning efter reparation.

Utöver åldersavdrag kan avdrag göras om underhållet på den byggnadsdel som skadats varit eftersatt eller om den utsatts för onormalt slitage.

Kostnader för att återställa konstnärlig utsmyckning ersätts inte.

Merkostnad uppkommen genom att reservdel, utrustning eller material inte kunnat anskaffas på grund av importsvårigheter eller genom att tillverkningen upphört ersätts inte.

Kan utan väsentlig olägenhet reparation ske i samband med pågående eller förestående underhålls- eller ändringsarbete, till- eller ombyggnad värderas skadan till det belopp med vilket kostnaden för sådant arbete ökar. Åldersavdrag görs enligt tabellen i 5.2.1.

Vid ett och samma skadetillfälle är åldersavdraget sammanlagt högst 100 000 kr.

BEGRÄNSAT ÅLDERSAVDRAG

(Gäller Stor Hemförsäkring med BRF-tillägg)

Åldersavdrag på skadade byggnadsdelar begränsas i bostadsrättslägenhet till sammanlagt högst 10 000 kr. Det begränsade åldersavdraget gäller inte:

- hushållsmaskin eller installation som ersätts enligt 14.1.
- ytskikt/tätskikt i våtrum äldre än 30 år.

ERSÄTTNING PÅ GRUND AV NYA NORMER OCH BRANSCH-REGLER

Vi ersätter i skadat utrymme den extra kostnad som kan uppkomma vid återställande eller reparation efter skada på grund av att nya normer och branschregler gäller vid skadetillfället. Undantaget är rör som efter viss ålder är helt avskrivna, se p 5.2.1 (detta gäller inte om de avskrivna rören inte är själva skadeorsaken). Maxbelopp är 10 000 kr per skadetillfälle.

5.3 TVIST OM VÄRDET PÅ LÖS EGENDOM

Om vi inte kan komma överens om värdet av en skada på lös egendom ska – om vi inte enas om annat – ett utlåtande begäras av en värderingsman som är utsedd av svensk handelskammare. Värderingsmannen ska tillämpa de regler som finns i dessa villkor.

Om värderingsmannen finner att vi kommit fram till för lågt belopp, betalar vi dennes kostnader.

I annat fall betalar du 500 kr plus 10 % av överskjutande belopp för värderingen.

6. Självrisk

Självrisk är den del av skadekostnaden som du själv får betala vid varje skadetillfälle. För att självriskkontot ska kunna användas måste ersättningen för skadan överstiga grundsjälvrisken. Vilken självrisk du valt framgår av ditt försäkringsbrev med följande undantag:

Rättsskydd: 20 % av kostnaden, dock lägst den självrisk som i övrigt gäller för försäkringen.

Vid läckageskada eller skada orsakad av frysning i bostadsrätt gäller särskild självrisk (se 14.5).

Om du är medlem i en aktiv Grannsamverkan och drabbas av inbrott eller inbrottsförsök reduceras din självrisk med upp till 1 500 kronor.

Om flera skador inträffar vid samma tillfälle och ersättning ska betalas från flera moment i försäkringen eller flera av dina privatförsäkringar hos If drar vi bara av en självrisk – den högsta – från det sammanlagda ersättningsbeloppet.

7. Ansvar

7.1 FÖRSÄKRINGEN GÄLLER

När någon kräver att du ska betala skadestånd för person- eller sakskada som omfattas av ansvarsförsäkringen och som inträffat under försäkringstiden

- utreder vi om du är skadeståndsskyldig
- förhandlar vi med den som kräver skadestånd
- för vi din talan vid rättegång och svarar då också för rättegångskostnaderna enligt 8.4. Rättsskydd
- betalar vi det skadestånd du blir skyldig att utge.

Skada orsakad av barn som inte uppnått sådan ålder att det enligt lag kan åläggas skadeståndsansvar ersätts som om denna ålder uppnåtts. Detta gäller dock inte om ersättning för skadan kan utgå från annan.

7.2 FÖRSÄKRINGEN GÄLLER INTE NÄR KRAVET AVSER

- något som inträffat under tjänsteresa eller som har samband med någon av de försäkrades yrkes- eller tjänsteutövning eller annan förvärvsverksamhet (se 1)
- dig såsom ägare, brukare eller förare av fordon eller farkost som undantas i 3.2 samt övriga fordon som enligt Transportstyrelsens definition inte klassas som cykel eller motordrivet fordon om skadan uppkommit i följd av trafik med fordonet eller farkosten. Om du har tilläggsförsäkringen Småbåt gäller försäkringen för krav som rör ägande, brukande eller framförande av den försäkrade båten – även för den som med ditt tillstånd fört eller brukat båten
- dig såsom ägare av fastighet, innehavare av tomträtt eller ägare av lägenhet utomlands
- skada på egendom som någon av de försäkrade hyrt, lånat, reparerat, bearbetat eller på annat sätt tagit mer än helt tillfällig befattning med (beträffande bostad se dock 7.2.1). Med helt tillfällig befattning avses här inte enbart en kortvarig befattning utan även att den, för en privatperson, har varit av okvalificerad art.
- skada som du uppsåtligen förorsakat eller som hänt när du gjort dig skyldig till uppsåtlig gärning som skulle kunna leda till fängelse. När det gäller skada genom oaktsam våldtäkt eller oaktsamt sexuellt övergrepp behöver det inte ha skett uppsåtligen
- förälders skadeståndsansvar för skada som barn uppsåtligen förorsakat genom brott

Försäkringen gäller inte heller

- när du blir krävd av någon som också omfattas av försäkringen eller tillhör samma hushåll som du
- till den del du tagit på dig ansvar utöver gällande skadeståndsrätt.

7.2.1 SKADA PÅ HYRD ELLER LÅNAD BOSTAD (ÄVEN BOSTADSRÄTTSLÄGENHET)

Om skadan som kravet avser uppstått genom sådan händelse som avses under Brand eller Läckage (se Täckningsschema E – F) omfattas skada på byggnad.

Om skadan uppstått på annat sätt omfattas endast skada på

- VVS-system samt sanitetsgods
- elinstallationer
- glas i fönster och i dörrar
- hushållsmaskiner

- maskinella anordningar i tvättstuga utanför bostaden.

Försäkringen gäller inte för skada på fast inredning eller hushållsmaskin som du är skyldig att underhålla i bostadsrätt eller bostadsförening.

Vid resa när du har för avsikt att göra minst två övernattningsomfattas även annan skada på hotellrum, hyrd eller lånad bostad och inventarier däri.

Om skadan uppkommit genom slitage eller vanvård omfattas den inte.

7.3 OM DU KRÄVS PÅ SKADESTÅND

Krävs du på skadestånd och utan vår tillåtelse medger skadeståndsskyldighet, godkänner ersättningsbelopp eller betalar ersättning är det inte bindande för oss.

Blir det rättegång ska du genast underrätta oss om det och följa våra anvisningar, annars blir inte domen bindande för oss.

7.4 HÖGSTA ERSÄTTNINGSBELOPP

Personskada	5 000 000 kr per skadetillfälle
Sakskada	5 000 000 kr per försäkringsår

8. Rättsskydd

Försäkringen betalar i vissa tvister ombuds- och rättegångskostnader som du inte kan få ersättning för av motpart. Du kan inte få ersättning om du, i eller utom rättegång, avstår från dina möjligheter att få ersättning från motparten.

8.1 DESSA TVISTER GÄLLER FÖRSÄKRINGEN FÖR

- Tvist som kan prövas som tvistemål i tingsrätt, hovrätt, eller Högsta domstolen.
- Tvist om ersättning för miljöskador och inlösen enligt 32 kap Miljöbalken.
- Tvist som kan prövas av Mark- och Miljödombstolen enligt Lag (2006:412) om allmänna vattentjänster.
- Överklagande av lantmäterimyndighetens beslut till mark- och miljödombstol och till Mark- och miljööverdomstolen.
- Överklagande av beslut i samfällighetsförening till mark- och miljödombstol och till Mark- och miljööverdomstolen.
- hyresmål som prövas av Svea Hovrätt (ÖH-mål)

Försäkringen gäller inte i brottmål eller ärenden.

Om tvisten prövas eller handläggs av nämnd, annan myndighet eller instans (t.ex. vid intern överprövning inom If) än ovan nämnda gäller inte försäkringen för den prövningen/handläggningen.

I tvist angående klander av bodelning, testamente, ogiltigförklaring/tolkning av testamente, kränkning av laglott och andra arvs-tvister gäller försäkringen inte innan talan har väckts i domstol.

I tvist som har sin grund i händelse eller omständighet som inträffat utanför Norden får du rättsskydd endast om händelsen eller omständigheten inträffat när du var på resa, och tvisten gäller dig i egenskap av resenär.

8.2 DESSA TVISTER GÄLLER FÖRSÄKRINGEN INTE FÖR

Tvist som vid rättslig prövning kan bli småmål enligt 1 kap 3d § Rättegångsbalken. Detta undantag tillämpas inte vid tvist rörande försäkringsavtalet.

Tvist som ska handläggas enligt lagen om grupprättegång, och du är gruppmedlem, men inte part i målet.

Tvist med någon som du är eller har varit gift, registrerad partner eller sambo med. Försäkringen gäller dock för tvist

om vårdnad, umgänge, underhåll till barn och barns boende i de fall talan väckts i domstol senare än ett år efter det att äktenskapet, partnerskapet eller samboförhållandet upphörde. Kostnader som uppstått före det att talan väckts omfattas inte av försäkringen. Detta gäller även om barnet är part i målet när det gäller underhåll till barnet.

Tvist som har samband med

- någon av de försäkrades yrkes- eller tjänsteutövning eller annan förvärvsverksamhet (se 1)
- lån, pantsättning eller borgensåtagande av dig till juridisk person eller till privatperson som använt det eller avser att använda det i förvärvsverksamhet (se 1)
- ekonomiska åtgärder som för en privatperson är av ovanlig art eller omfattning
- fordran eller anspråk som överlåtits till dig om det inte är uppenbart att överlåtelsen skett innan tvisten uppkom
- dig som ägare till fastighet eller byggnad eller som innehavare av tomträtt
- dig som ägare, brukare eller förare av fordon eller farkost som undantas i 3.2 såvida det inte är fråga om båt för vilken du har tilläggsförsäkringen Småbåt eller om fordon som korttidshyrs utanför Norden
- skadeståndsanspråk mot dig på grund av gärning som föranlett att du delgivits misstanke eller åtalats för brott som kräver uppsåt för straffbarhet.
- skadeståndsanspråk som kan omfattas av ansvarsförsäkringen (se 7).

Tvist där du inte har befogat intresse av att få din sak behandlad.

8.3 OMBUD

För att försäkringen ska gälla måste du anlita ett ombud att företräda dig i förhandlingar och rättegång. Ombudet ska

1. vara ledamot av Sveriges advokatsamfund (advokat) eller jurist anställd hos advokat eller
2. kunna visa att han/hon någon gång under de tre senaste åren förordnats till biträde enligt rättshjälpslagen i tvist av liknande beskaffenhet och fortfarande är lämplig som sådant biträde eller
3. på annat tillfredsställande sätt kunna visa att han/hon har lämplighet för uppdraget.

I tvist som handläggs utomlands måste du anlita ombud som If godkänner.

Prövning av ombuds lämplighet enligt 2 och 3 kan, på begäran av ombudet, dig eller If, göras av Försäkringsförbundet enligt "Instruktion för Försäkringsförbundets prövningsförfarande beträffande ombuds lämplighet".

If, liksom advokat, har rätt att påkalla prövning i Ombuds-kostnadsnämnden av advokats arvode och kostnader. Annat godkänt ombuds arvode och kostnader kan prövas av Försäkringsförbundets nämnd för rättsskyddsfrågor.

8.4 KOSTNADER SOM ERSÄTTS

Du får ersättning för följande slag av kostnader som är nödvändiga, skäligen och motiverade med hänsyn till tvistens beskaffenhet

- för ditt ombuds arvode och kostnader – för högst 100 timmars arbete
- för utredning före rättegång som ditt ombud beställt

- för bevisning i rättegång och skiljemannaförfarande
- expeditionskostnader i domstol
- rättegångskostnader som du ålagts att betala till motpart eller staten, eller som du vid förlikning under rättegång åtagit dig att betala till motpart om det är uppenbart att du skulle dömts att betala högre rättegångskostnader
- för medling enligt 42 kap 17 § Rättegångsbalken.

Ombudsarvode lämnas för skälig tidsåtgång och högst enligt den timkostnadsnorm som Domstolsverket tillämpar vid fastställande av taxa i vissa mål. Ersättning för ombuds tidsspillan ersätts högst i enlighet med Domstolsverkets föreskrifter angående beräkning av ersättning för tidsspillan.

Ersättning betalas efter avslutad tvist. I den mån If finner det lämpligt kan ersättning betalas innan tvisten slutligen avgjorts. Detta kan bli aktuellt i de fall ärendet är särskilt omfattande eller långvarigt och ännu inte är nära ett avslut.

8.5 KOSTNADER SOM INTE ERSÄTTS

- eget arbete, förlorad inkomst, resor, uppehälle eller andra kostnader för dig eller annan försäkrad
- merkostnad som uppstår genom att du anlitar flera ombud, byter ombud eller anlitar ombud på annan ort än din bostadsort eller ort där tvisten ska prövas
- ersättning till skiljemän
- verkställighet av dom, beslut eller avtal
- om skadestånd till dig får anses innefatta även kompensation för dina advokatkostnader betalas inte någon ersättning för dessa.

8.6 NÄR DU SKA HA HAFT FÖRSÄKRING FÖR ATT FÅ RÄTTSSKYDD

HUVUDREGEL

När tvisten uppstår ska du vara försäkrad och ha haft samma slags försäkring (hos oss eller i annat bolag) under en sammanhängande tid av minst två år. Om du alltså har försäkring i annat bolag när tvisten uppstår kan endast försäkringstiden i If tillgodoräknas.

Vid tvist om vårdnad, umgänge, underhåll till barn och barns boende ska du vara försäkrad när talan väcks i domstol och då ha haft samma slags försäkring (hos oss eller i annat bolag) i en sammanhängande tid av minst ett år. Om du alltså har försäkring i annat bolag då talan väcks i domstol kan endast försäkringstiden i If tillgodoräknas.

Tvist anses uppstå vid den tidpunkt när en part helt eller delvis avvisar ett framställt anspråk.

OM DU INTE HAFT FÖRSÄKRING I TVÅ ÅR

Om du inte haft försäkring i två år när tvisten uppstår kan du ändå få rättsskydd om

- ditt behov av aktuell försäkring funnits kortare tid än två år, men du tecknade försäkringen så snart försäkringsbehovet uppstod eller
- samtliga de händelser eller omständigheter som ligger till grund för anspråket har inträffat sedan försäkringen trädde ikraft.

OM DU INTE HAR FÖRSÄKRING LÄNGRE DÄRFÖR ATT FÖRSÄKRINGSBEHOVET UPPHÖRT

Om du inte har försäkring när tvisten uppstår kan du ändå få rättsskydd om de händelser eller omständigheter som ligger

till grund för anspråket har inträffat under den tid du hade aktuell försäkring. Då tvisten uppstår får det inte ha gått längre tid än tio år sedan den försäkringen upphörde.

I sådant fall tillämpas det villkor som vid tiden för tvistens uppkomst gällde för aktuell försäkring.

8.7 HÖGSTA ERSÄTTNING

Försäkringen ersätter arvode till ditt ombud för högst 100 timmars arbete.

Vid varje tvist betalar försäkringen ersättning med sammanlagt högst 350 000 kronor, varav högst 30 000 kronor för egna utredningskostnader och 30 000 kronor för vittnesersättning.

Från ersättningen avräknas självrisk enligt p 6.

Det anses som en (1) tvist om du och annan försäkrad står på samma sida.

Flera tvister som väsentligen grundar sig på samma händelser och omständigheter räknas också som en (1) tvist. Således kan en (1) tvist föreligga även då yrkandena inte stöder sig på samma rättsliga grund.

Om flera tvister kan handläggas i samma rättegång enligt 14 kap Rättegångsbalken räknas de som en (1) tvist.

9. ID-stöld

VAD AVSES MED IDENTITETSSTÖLD?

Med identitetsstöld avses situationer där tredjeman, utan ditt samtycke, använder sig av ditt identifikationsbevis för att begå bedrägeri eller annan kriminell handling. Det kan t.ex. handla om att öppna ett bankkonto, ansöka om kreditkort eller lån eller registrera telefonabonnemang i ditt namn. Varje handling eller flera upprepade sammanhängande handlingar som uppstår till följd av en identitetsstöld är att betrakta som en och samma identitetsstöldshändelse.

Med identifikationsbevis avses varje legitimation som är avsedd att identifiera dig, t.ex. pass, bankkort, körkort, personnummer, kontonummer, inloggningskod, digital signatur, pinkod och så vidare.

9.1 FÖRSÄKRINGEN GÄLLER FÖR

- rådgivning för att förebygga identitetsstöld
- assistans att begränsa skadeomfattningen vid identitetsstöld
- kostnader för juridisk hjälp enligt '8. Rättsskydd'
 - om du är part i en tvist med påstådda fordringsägare till följd av en identitetsstöld
 - där detta krävs för att avvisa oriktiga pengakrav och radera oriktiga betalningsanmärkningar i kreditdatabaser och andra oriktiga registreringar i offentliga databaser som är en direkt följd av identitetsstölden.

Undantaget för tvister som vid en rättslig prövning ska handläggas som så kallade småmål tillämpas inte i sådant fall.

9.2 FÖRSÄKRINGEN GÄLLER INTE FÖR

- Identitetsstöld som har samband med din yrkes- eller tjänsteutövning eller annan förvärvsverksamhet
- Identitetsstöld utförd av någon som du är eller har varit gift, registrerad partner eller sambo med
- Identitetsstöld utförd av någon annan som omfattas av försäkringen

- Identitetsstöld som har uppstått till följd av att du eller någon annan som omfattas av försäkringen utfört straffbar handling
- Andra eventuella förluster än kostnader för juridisk assistans.

9.3 SJÄLVRISK

ID-stöld gäller utan självrisk.

9.4 DU HAR SJÄLV ANSVAR FÖR ATT SÅ SNART SOM MÖJLIGT

- göra polisanmälan
- underrätta betalkortutgivare, banker och andra som det är relevant att underrätta om den aktuella identitetsstölden
- anmäla till oss att en identitetsstöld upptäcks.

10. Överfallsskydd

10.1 FÖRSÄKRINGEN GÄLLER FÖR

Om du i egenskap av privatperson har utsatts för någon av de i 10.3 uppräknade gärningarna angivna i brottsbalken kan du få överfallsersättning. Ersättning utgår med schablonbelopp enligt 10.3.

Om du avlider till följd av överfallet lämnas dödsfallsersättning enligt 10.3.

Om en nära anhörig till dig avlider till följd av mord eller dråp får du anhörigersättning enligt 10.3. Som nära anhörig räknas make, maka, sambo, registrerad partner, barn, förälder och sammanboende syskon.

10.2 FÖRSÄKRINGEN GÄLLER INTE VID BROTT SOM DU UTSATTS FÖR

- under arbetstid, på väg till eller från arbetet eller under tjänsteresa. Försäkringen gäller inte heller för skada som har samband med din yrkes- eller tjänsteutövning eller annan förvärvsverksamhet (se p. 1)
- när överfallet innefattar en situation där angreppet riktar sig mot en för gärningspersonen större grupp av okända personer.

10.3 ERSÄTTNING

Överfallsersättning lämnas med ett engångsbelopp beroende på vilket brott du utsatts för enligt nedan.

Rån	8 000 kr
Grovt rån	15 000 kr
Misshandel	8 000 kr
Grov misshandel	15 000 kr
Synnerligen grov misshandel	30 000 kr
Grov misshandel med livshotande skada	70 000 kr
Oaktsam våldtäkt	75 000 kr
Våldtäkt	100 000 kr
Ofredande mot barn	5 000 kr
Utnyttjande av barn för sexuell posering	5 000 kr
Sexuellt ofredande mot barn	10 000 kr
Sexuellt utnyttjande av barn	15 000 kr
Sexuellt övergrepp mot barn	30 000 kr
Grovt sexuellt övergrepp mot barn	50 000 kr
Våldtäkt mot barn	150 000 kr

Med barn avser vi person under 18 år.

Om du har utsatts för upprepade brott av samma gärningsperson vid olika tillfällen eller av en eller flera gärningspersoner vid samma tillfälle lämnas endast ett ersättningsbelopp.

Om du till följd av det brott du utsatts för drabbas av tand-skada som kräver behandling får du dessutom 5 000 kronor.

Om du när du utsattes för brottet fyllt 80 år får du ytterligare 3 000 kronor.

Om du är över 65 år gammal betalar du ingen självrisk vid egendomsstöld genom rån eller överfall.

Dödsfallsersättning lämnas med 30 000 kronor. Beloppet utbetalas till dödsboet.

Anhörigersättning betalas med 50 000 kronor. Ersättning betalas till var och en som är försäkrad och nära anhörig till den avlidne.

10.4 SÄKERHETSFÖRESKRIFTER

Du får inte agera på sådant sätt att du utsätter dig för stor risk att skadas. Det är särskilt viktigt att du inte

- själv tillgriper våld eller hotar om våld
- beger dig in i eller stannar kvar i situationer eller miljöer där slagsmål eller bråk uppstått eller vanligen förekommer
- är provocerande i tal eller handlingar
- deltar i eller medverkar till upplopp, gänguppgörelser, huliganism eller liknande våldsamt aktivitet
- begår eller medverkar till brottslig verksamhet.

Risken att hamna i en sådan situation ökar dessutom om du är påverkad av alkohol, droger eller andra berusningsmedel.

Om du inte följer dessa föreskrifter påverkas din rätt till ersättning enligt 4.5.

10.5 SÄRSKILDA ÅLIGGANDEN

Du ska kunna visa vad som har hänt och att du utsatts för något av de angivna brotten.

Händelsen ska polisanmälas utan dröjsmål, och du ska medverka till polisens utredning.

Du ska kunna visa upp en lagakraftvunnen dom om vi begär det eller - om gärningspersonen är okänd - en slutförd förundersökning gjord av polisen.

Om du inte uppfyller dessa åligganden påverkas din rätt till ersättning enligt 4.5-4.6.

10.6 SJÄLVRISK

Överfallsskyddet gäller utan självrisk.

11. Kostnader vid sjukdom, olycksfall eller nödsituation på resa

Försäkringen gäller om du under resa drabbas av olycksfall, akut sjukdom, akuta tandbesvär, om du hamnar i nödsituation eller om du tvingas avbryta resa på grund av att närstående person avlidit eller blivit allvarligt sjuk eller skadad. Som första sjukdag räknas dagen för första läkarbesöket. Försäkringen gäller dig som privatperson, dvs. inte om det sker under tjänsteresa eller i samband med att du utför tjänst eller annan förvärvsverksamhet (se p. 1) under privat resa. Försäkringen gäller inte om du reser till område dit UD avråder. Försäkringen gäller under de första 45 dagarna av resan, när resan ska företas utomlands eller när du har för avsikt att göra minst två övernattningsar.

Med akut sjukdom menas inte sådan försämring av hälsotillståndet som beror på alkohol, narkotiska medel, andra berusningsmedel, sömnmedel eller läkemedel.

Kortare besök på hemorten, mindre än 30 dagar, där avsikten är att åka tillbaka till samma resmål, medför inte att en ny 45-dagarsperiod påbörjas.

Med olycksfall menas kroppsskada som drabbar dig ofrivilligt genom plötslig yttre händelse.

Med närstående person menas make, maka, registrerad partner, sambo, barn, syskon, föräldrar, barnbarn, mor- och farföräldrar, svärföräldrar, svärson och svärdotter samt person som har vårdnad om någon inom denna krets.

Med medresenär menas person som du bokat och avsett att tillbringa resan tillsammans med om denne också omfattas av denna försäkring. Medresenär kan också vara en utomstående person om du reser i sällskap med endast denna person.

11.1 KOSTNADER FÖR LÄKARVÅRD M.M.

Du får ersättning för nödvändiga och skäliga kostnader som du under resan (således inte efter återkomsten till hemorten) har för akut läkarvård, sjukhusvård, behandling, hjälpmedel och lokala resor för vård och behandling – allt under förutsättning att det har föreskrivits av behörig ojävig läkare. Resor med egen bil ersätts med 25 kr per mil. Vid akuta tandbesvär och vid tandskada till följd av olycksfall får du ersättning – med max 5 000 kr – för nödvändig och tillfällig behandling på platsen.

I Sverige ersätts nödvändiga och skäliga kostnader för vård och behandling endast inom offentlig vård och upp till gällande högkostnadsskydd.

Ersättningstiden är maximerad till ett år från första läkarbesöket.

Behandling av läkare ska i förväg godkännas av If. Vi har även rätt att avgöra vilken vårdgivare du ska anlita. Efter bedömning av Ifs läkare har If alltid rätt att kräva att du återvänder till Sverige för behandling.

11.2 MERKOSTNADER FÖR HEM- ELLER FORTSATT RESA

Om ojävig läkare i intyg föreskriver att du eller din medresenär ska resa hem på annan tid eller på annat sätt än planerat, eller inte ska fortsätta en i förväg bokat och betald resa, får du ersättning för nödvändiga och skäliga merkostnader för din hemresa eller för att senare ansluta till den fortsatta resan.

Transporten ska i förväg godkännas av If.

Kostnader för att resa tillbaka till den plats där resan avbröts ersätts inte.

11.3 KOSTNADER FÖR HEMTRANSPORT AV AVLIDEN ELLER FÖR BEGRAVNING

Vid dödsfall lämnas ersättning för kostnad för transport av den avlidne till hemorten i Sverige samt för merkostnad för medförsäkrad medresenärs hemresa.

Vid dödsfall utomlands kan istället för hemtransport av den avlidne lämnas ersättning för kostnader för begravning eller kremering på platsen upp till 10 000 kr.

11.4 KOSTNADER FÖR NÄRSTÅENDES RESA TILL SVÅRT SJUK

Om ojävig läkare bedömer att din skada eller sjukdom är livshotande betalar vi nödvändiga och skäliga kostnader för högst två närståendes resa från hemorten i Sverige och åter inklusive merkostnader för logi. Resan ska i förväg godkännas av If.

11.5 MERKOSTNADER FÖR LOGI

Om ojävig läkare i intyg föreskriver att du eller din medresenär måste ändra planerad plats för boende eller vara borta längre än planerat, betalar vi dina nödvändiga och skäliga merkostnader för logi upp till 60 dagar från första läkarbesöket.

11.6 NÄR NÅGOT ALLVARLIGT HÄNT HEMMA

Om du tvingas avbryta resa på grund av att

- närstående person till dig eller din medresenär avlidit eller blivit allvarligt sjuk eller skadad eller
- din bostad i Sverige drabbats av oförsedd och väsentlig skada

får du ersättning för nödvändiga och skäliga merkostnader för återresa till hemorten. Resan ska i förväg godkännas av If.

Ersättning betalas bara om återresan är nödvändig.

Kostnader för att resa tillbaka till den plats där resan avbröts ersätts inte.

11.7 BEGRÄNSNINGAR

Försäkringen gäller inte för vård, rese- eller andra kostnader som beror på:

- sjukdom som förelegat eller var känd när resan startade eller ett olycksfall som inträffat innan resan startade
- ett hälsotillstånd för vilket du haft samma eller liknande symptom inom tre månader före avresan.

Försäkringen gäller dock om hälsotillståndet akut försämrats under resan och detta inte var förutsägbart eller förväntat.

Försäkringen gäller inte för vård-, rese- eller andra kostnader som har samband med läkarkonsultation eller behandling/-operation som var planerad innan resan påbörjades.

Försäkringen gäller inte vid sjukdom eller olycksfall som uppkommit vid

- deltagande i kampsport med kroppskontakt
- fallskärmshoppning, glid- eller skärmflygning
- sportdykning - om du saknar internationellt dykcertifikat
- deltagande i tävling eller organiserad träning med motorfordon
- för sjukdom eller olycksfall som inträffar i områden som är på 5 000 meters höjd eller högre
- deltagande i sport och idrott om du fått ersättning eller sponsring med ett belopp som överstiger ett prisbasbelopp per år.

Försäkringen gäller inte heller på expeditioner, det vill säga speciellt riskfyllda resor till områden med dålig infrastruktur, långt till närmaste sjukhus eller där vård och transport är svåråtkomligt.

Försäkringen gäller inte för kostnad

- som är förorsakad av att fartyg eller flygplan på grund av din skada måste ändra sin färdplan
- för privat sjukvård i Sverige.

För den som inte har rätt till ersättning från allmän försäkringskassa betalar vi bara kostnad som skulle ha ersatts om rätten hade funnits.

11.8 NÖDSITUATION

Om du befinner dig i ett område utomlands där det utbryter krig eller krigsliknande tillstånd, uppkommer en naturkatastrof (t.ex. jordskalv eller vulkanutbrott) eller utbryter epidemi, ersätter vi nödvändiga och skäliga merkostnader för evakuering till Sverige om förhållandena är sådana att UD rekommenderar alla svenska medborgare att lämna området eller avråder svenska medborgare från att resa dit. När UD avråder från resor till området, men inte rekommenderar att svenska medborgare ska lämna området, gäller försäkringen med ett maxbelopp på 10 000 kr per person. Om UD inte lämnar sådan rekommendation eller gör sådan avrådan men lf bedömer att du måste evakuera ett område ersätter vi nödvändiga och skäliga merkostnader (max 2 000 kr per försäkrad) för att du ska ta dig till en säkrare plats.

12. Utökat reseskydd

(Gäller Stor Hemförsäkring)

Försäkringen gäller under de 45 första dagarna vid privat resa för dig som privatperson, dvs. inte om du är på tjänsteresa eller i samband med att du utför tjänst eller annan förvärvsverksamhet (se p. 1) under privat resa. Försäkringen gäller ej heller om du reser till område dit UD avråder. Resan anses påbörjad när du lämnar den försäkrade bostaden och varar till dess du kommer hem igen.

Försäkringen gäller för privat researrangemang vid resa. En resa aktualiseras när den kostar minst 1 000 kr per person eller 2 000 kr för hushållet eller när du har för avsikt att göra minst två övernattningsnätter. Som första sjukdag räknas dagen för första läkarbesöket.

Med researrangemang menas

- av resebyrå eller transportföretag såld färdbiljett, och/eller logi
- övernattningsnätter på hotell eller motsvarande
- hyrd stuga, båt eller lägenhet
- evenemang under resan, t.ex. konsert, sportevent, liftkort, skidhyra eller utflykt
- hos biluthyrningsföretag hyrd bil
- resa med egen bil.

Härifrån avräknas belopp som du kan återfå från arrangör, trafikföretag, hotell eller annan. Som researrangemang räknas inte resa eller del av resa som betalats på annat sätt än med pengar eller presentkort, ex. bonuspoäng.

Kostnad för resa med egen bil beräknas till 25 kr/mil. Följer flera personer med i bilen minskas ersättningen i förhållande till antalet resenärer.

12.1 AVBESTÄLLNINGSSKYDD

Om du före avresan måste avbeställa researrangemanget på grund av

- olycksfall, akut sjukdom eller dödsfall som drabbat dig, ditt resesällskap, närstående person till någon av er (se p 11) eller person som du tänkt besöka under resan.
- en oförutsedd händelse (t.ex. brand) som orsakat väsentlig skada i den bostad som anges i försäkringsbrevet

får du ersättning för de kostnader som inte återbetalas enligt av researrangör eller transportföretag fastställda bestämmelser eller, om sådana saknas, de av Sveriges Resebyråförening och Researrangörsföreningen i Sverige utfärdade allmänna resevillkor samt de av Föreningen Sverige Turism antagna villkor för uthyrning av stugor och lägenheter.

Du kan även få ersättning för avbeställd resa om din hund, katt eller häst som är försäkrad i lf drabbas av en allvarlig skada eller sjukdom som kräver akut veterinärvård. Skadan eller sjukdomen får inte ha något samband med sjukdom, skada eller symptom som var känd vid bokningstillfället eller vid tidpunkten för slutbetalningen.

Resans utgångspunkt ska vara Norden. Om ni är fler som deltar i researrangemanget får du ersättning endast för den del av kostnaderna som gäller dig. Detta gäller oavsett vem som betalt researrangemanget.

För att försäkringen ska gälla krävs att du tillhandahåller läkarintyg från ojävig läkare, eller veterinär om det avser sjukt eller skadat djur, och andra handlingar som kan vara av betydelse vid skaderegleringen. Av läkarintyget ska framgå när du insjuknade, vilken diagnos läkaren ställt samt att avrådan från att resa skett före planerat avresedatum.

Högsta ersättning är 40 000 kr per person dock högst 120 000 kronor sammanlagt.

UNDANTAG

Försäkringen gäller inte

- researrangemang som slutbetalats före försäkringens början
- för resor till land eller område dit UD på grund av säkerhetsläget avråder från att resa
- vid sjukdom som förelåg redan när researrangemanget beställdes och/eller slutbetalades. Detta gäller även olycksfall som inträffat redan då. Försäkringen gäller dock om hälsotillståndet akut försämrats och detta inte var förutsägbart eller förväntat
- vid sjukdom som är under utredning när researrangemanget beställdes och/eller slutbetalades
- för ett planerat vårdbehov eller för komplikationer av ingrepp eller operation.

SÄKERHETSFÖRESKRIFT

Avbeställning av resan ska ske omedelbart när sjukdom/skada blir känd. Försäkringen ersätter inte kostnader som uppkommit genom att försäkringstagaren har dröjt med avbeställningen av sin resa.

12.2 RESESTARTSSKYDD

Om du kommer försent till en i förväg bokad och betald resa vid utresa från eller till Norden får du ersättning för nödvändiga och skäliga merkostnader för att ansluta dig till resan under förutsättning att

- den bil som du åkte med råkat ut för väderlekshinder,

tekniskt fel, trafik hinder eller blivit köroduglig genom trafikolycka

- allmänt färdmedel försenas eller ställs in p.g.a. av väderlekshinder, tekniskt fel, trafik hinder eller trafikolycka.

Är anslutning till resan på utresan från Norden inte möjlig kan du istället få ersättning för den uteblivna resans pris. Avdrag görs för kostnader som kan återfås av researrangör eller transportföretag.

SÄKERHETSFÖRESKRIFT

En förutsättning är att du påbörjat färden i så god tid att du under normala förhållanden och med hänsyn till väderlek och trafiksituation skulle ha ankommit till flygplatsen eller motsvarande i enlighet med vad som krävs av researrangör och transportföretag, dock minst två timmar före planerad avgång.

Högsta ersättning är 20 000 kr per person.

12.3 ANSLUTNINGSSKYDD

MISSAD ANSLUTNING PÅ RESA

Vid försenat flyg som medför missat anslutningsflyg ersätts nödvändiga och skäligena merkostnader för att kunna ta dig vidare på resan, samt eventuella merkostnader för logi.

Högsta ersättning är 20 000 kr per person.

MISSAD ANSLUTNING VID HEMKOMST

Försäkringen gäller även om det flyg du reser med är försenat vid återkomsten till utgångspunkten för resan i Norden och du därför inte hinner med en bokad och betald anslutning, ex. tåg, till hemorten. Högsta ersättning är då 1 500 kr per person.

SÄKERHETSFÖRESKRIFT

En förutsättning är att du vid bokning av resan säkerställt att du har tillräcklig marginal mellan flygningarna för att hinna hantera eventuella säkerhets- och visumkontroller, bagageincheckning eller liknande. Inom Europa ska du ha minst två timmars marginal medan du i övriga världen ska ha tre timmar mellan flygen.

12.4 OUTNYTTJAD RESEKOSTNAD

Avsnittet gäller under resans första 45 dagar, men inte vid reseförklängning.

Om din påbörjade resa avbryts eller inte kan utnyttjas för att du drabbas av akut sjukdom eller olycksfall och

- blir intagen på sjukhus eller
- blir ordinerad vila inomhus eller
- måste åka hem i förtid

får du ersättning för outnyttjad resekostnad.

Om din påbörjade resa avbryts för att närstående person till dig avlidit, blivit allvarligt sjuk eller skadad och du reser hem får du ersättning för outnyttjad resekostnad.

Om din påbörjade resa avbryts och inte kan utnyttjas därför att din medresenär (se p 11) drabbats av akut sjukdom eller olycksfall som leder till att han/hon

- blir intagen på sjukhus eller
- avlider eller
- måste resa hem i förtid och du också reser hem får du ersättning för outnyttjad resekostnad.

Är den drabbade under tolv år utgår ersättning även till en vuxen medförsäkrad medresenär.

Det krävs att en av If godkänd och ojävig läkare på förhand godkänner hemresan eller intygar att du har sådan skada eller sjukdom att du skriftligen ordinerats vila inomhus. Som första sjukdag räknas dagen för första läkarbesöket.

Saknas ordination om antal sjukdagar i läkarintyg eller journalhandling eller om ordination klart överstiger normal rekommenderad vila kan antalet sjukdagar beräknas enligt följande schablon:

- Förfrysning med feber	högst 3 dagar
- Bihåleinflammation	högst 3 dagar
- Öroninflammation	högst 3 dagar
- Magbesvär	högst 3 dagar
- Vattkoppor	högst 4 dagar
- Influensa	högst 4 dagar
- Lunginflammation	högst 4 dagar
- Fraktur hand/underarm	1 dag
- Ledbandsskada knä	1 dag
- Överarmsfraktur	3 dagar
- Axelledsluxation	3 dagar
- Fraktur underben/fotled	3 dagar
- Korsbandsskada	3 dagar
- Revbensfraktur	3 dagar
- Nyckelbensfraktur	3 dagar
- Axelfraktur	6 dagar
- Knäfraktur, inkl. knäskål	7 dagar
- Kotfraktur	8 dagar
- Höft/lårbensfraktur	10 dagar
- Skallfraktur	10 dagar
- Bäckensfraktur (ej spricka)	14 dagar

Med resekostnad menas

- före skadetillfället erlagt belopp för resa, logi, evenemang, t.ex. konsert, sportevent, liftkort och utflykter
- före avresan från hemorten i Sverige erlagt belopp för kost
- vid resa med egen bil – 25 kr/mil för närmaste färdväg från resans start till platsen där resan avbryts och åter, dock högst 500 mil. Följer flera personer med i bilen minskas ersättningen i förhållande till antalet resenärer.

Som resekostnad räknas inte resa eller del av resa som betalats på annat sätt än med pengar eller presentkort, ex. bonuspoäng.

Häriifrån avräknas belopp som du kan återfå från arrangör, trafikföretag, hotell eller annan.

Ersättning för outnyttjad resekostnad utgår med så stor del av resekostnaden som svarar mot förhållandet mellan antalet outnyttjade dagar och resans totala antal dagar, dock högst 1 200 kr per person och dag och sammanlagt 40 000 kr per person.

Med resans totala antal dagar menar vi det antal dagar du i förväg planerat att vara borta.

Ersättning för outnyttjad resekostnad utgår inte om rätt till ersättningsresa föreligger enligt 12.7.1.

Ersättning lämnas inte till avlidens dödsbo.

12.4.1 BEGRÄNSNINGAR

Försäkringen gäller inte för vård, rese- eller andra kostnader som beror på:

- sjukdom som förelegat eller var känd när resan startade eller ett olycksfall som inträffat innan resan startade

- ett hälsotillstånd för vilket du haft samma eller liknande symptom inom tre månader före avresan.

Försäkringen gäller dock om hälsotillståndet akut försämrats under resan och detta inte var förutsägbart eller förväntat.

Försäkringen gäller inte för vård-, rese- eller andra kostnader som har samband med läkarkonsultation eller behandling/-operation som var planerad innan resan påbörjades.

Försäkringen gäller inte vid sjukdom eller olycksfall som uppkommit vid

- deltagande i kampsport med kroppskontakt
- fallskärmshoppning, glid- eller skärmflygning
- sportdykning - om du saknar internationellt dykcertifikat
- deltagande i tävling eller organiserad träning med motorfordon
- för sjukdom eller olycksfall som inträffar i områden som är på 5 000 meters höjd eller högre
- deltagande i sport och idrott om du fått ersättning eller sponsring med ett belopp som överstiger ett prisbasbelopp per år.

Försäkringen gäller inte heller på expeditioner, det vill säga speciellt riskfyllda resor till områden med dålig infrastruktur, långt till närmaste sjukhus eller där vård och transport är svåråtkomligt.

Försäkringen gäller inte för kostnad

- som är förorsakad av att fartyg eller flygplan på grund av din skada måste ändra sin färdplan
- för privat sjukvård i Sverige.

För den som inte har rätt till ersättning från allmän försäkringskassa betalar vi bara kostnad som skulle ha ersatts om rätten hade funnits.

12.5 PERSONFÖRSENING

Om det allmänna färdmedel som du reser med, efter det att resan påbörjats, blir mer än sex timmar försenat till slutdestinationen får du ersättning med

- 500 kr efter 6 timmar
- ytterligare 500 kr per 12 timmar därutöver

Högsta ersättning är 5000 kr per person.

Intyg från researrangör eller transportföretag om förseningen ska kunna uppvisas.

UNDANTAG

Ersättning för personförsening utbetalas inte om ersättning lämnas enligt 12.2 Resestartsskydd, 12.3 Missad anslutning eller 11.8 Nödsituation.

12.6 BAGAGEFÖRSENING

Om ditt incheckade bagage blir försenat efter din ankomst till resmålet (gäller inte hemresa) får du per kolli (endast en person per kolli) ersättning med

- 750 kr efter 6 timmars försening eller
- 1500 kr efter 24 timmars försening eller
- 2000 kr efter 48 timmars försening.

Högsta sammanlagda ersättning är 5000 kr.

Anmälan ska göras till transportören som ger dig en så kallad PIR-rapport eller liknande som används som underlag för skadeanmälan.

12.7 ERSÄTTNINGSRESA OCH FÖRSTÖRD AKTIVITETSRESA

12.7.1 ERSÄTTNINGSRESA

Om ditt påbörjade researrangemang avbryts eller inte kan utnyttjas för att du drabbas av akut sjukdom eller olycksfall och

- blir intagen på sjukhus mer än halva den planerade restiden* eller
- måste återvända hem i förtid under restidens* första hälft får du ersättning med vad researrangemanget kostat för dig.

Om ditt påbörjade researrangemang inte kan utnyttjas därför att din medresenär (se p 11) drabbas av akut sjukdom eller olycksfall som leder till att han/hon under mer än halva den planerade restiden*

- vårdas på sjukhus eller
- att han/hon under restidens första hälft måste resa hem i förtid, och du då också reser hem

eller

- avlider får du ersättning med vad researrangemanget kostat för dig.

Om ditt påbörjade researrangemang avbryts för att närstående person till dig i Sverige avlidit, blivit allvarligt sjuk eller skadad och mer än halva tiden kvarstår av resan får du ersättning med vad researrangemanget kostat för dig.

Om du måste avbryta ett påbörjat researrangemang på grund av att din hund, katt eller häst som är försäkrad i If drabbas av en allvarlig skada eller sjukdom som kräver akut veterinärvård, och du reser hem under den planerade restidens första hälft, får du ersättning med vad researrangemanget kostat för dig. Skadan eller sjukdomen får inte ha något samband med sjukdom, skada eller symptom som djuret har haft innan resan påbörjades.

Om ni är fler som deltar i researrangemanget får du ersättning endast för den del av kostnaderna som gäller dig.

*Restiden är tiden från det att du lämnade den försäkrade bostaden till dess du avsåg att komma hem igen.

Hemresa måste på förhand godkännas av If eller en av If godkänd och ojävig läkare, eller veterinär om det avser sjukt eller skadat djur.

Med akut sjukdom menas inte sådan försämring av hälsotillståndet som beror på alkohol, narkotiska medel, andra berusningsmedel, sömnmedel eller läkemedel.

Högsta ersättning är 40 000 kr per person dock högst 120 000 kr sammanlagt.

12.7.2 FÖRSTÖRD AKTIVITETSRESA

Om du under en "aktivitetsresa" (där avsikten är att du dagligen ska ägna dig åt en fysisk aktivitet, såsom ex. skidåkning eller golfspel) drabbas av akut sjukdom eller olycksfall, som gör att du inte kan utöva aktiviteten, får du ersättning för Förstörd aktivitetsresa med så stor del av kostnaden för researrangemanget som svarar mot förhållandet mellan antalet dagar du inte kan utöva aktiviteten och resans totala antal dagar, dock högst 1 200 kr per person och dag och sammanlagt 40 000 kronor per person. Aktiviteten ska vara förbetald och framgå på resebevis eller vara helt uppenbar. Sol- och badresa anses t.ex. inte som "aktivitetsresa".

Är medresenären som blir sjuk under tolv år får du också ersättning för Förstörd aktivitetsresa. Detta gäller endast för en person utöver den/de som blivit sjuk eller drabbats av olycksfall.

För att få ersättning krävs att en av If godkänd och ojävig läkare på förhand i intyg visar att du varit förhindrad att utöva

kommande aktiviteter. Som första sjukdag räknas dagen för första läkarbesöket.

Vid resa med egen bil ersätts kostnaden med 25 kr/mil för närmaste färdväg från resans utgångspunkt till resmålet eller platsen där resan avbröts och åter, dock högst 500 mil. Följer flera personer med i bilen minskas ersättningen i förhållande till antalet resenärer.

12.7.3 UNDANTAG OCH BEGRÄNSNINGAR

Om du får ersättning via detta moment får du inte ersättning för Outnyttjad reskostnad enligt 12.4.

Begränsningarna angivna i 12.4.1. gäller även för moment 12.7 i sin helhet.

Ersättning lämnas inte till avlidens dödsbo.

12.8 SJÄLVRISKELIMINERING FÖR HYRBIL

Om din, för resan specifikt, utomlands hyrda personbil skadas under din resa utanför Sverige ersätter försäkringen den självrisk du är skyldig att betala till uthyrningsfirman. Om kostnaderna för reparation understiger självrisken ersätter försäkringen i stället reparationskostnaden.

Högsta ersättningsbelopp är 10 000 kr per skadetillfälle.

12.8.1 UNDANTAG OCH BEGRÄNSNINGAR

Försäkringen gäller endast om du har tecknat försäkring för den hyrda personbilen.

Du ska se till att föraren får framföra fordonet enligt lokal lagstiftning i det land fordonet hyrs, och att föraren får framföra fordonet enligt hyreskontraktet.

12.9 SJÄLVRISKS KYDD

Det skydd som ingår i Utökat reseskydd gäller utan självrisk.

Om du har Stor hem eller det gamla tillägget Utökat reseskydd gäller även p 11. Kostnader vid sjukdom, olycksfall eller nödsituation utan självrisk.

13. Tilläggförsäkringar

Det framgår av försäkringsbrevet vilka försäkringar som ingår. För tilläggförsäkringarna gäller villkoren i övrigt med de ändringar som anges på nästa uppslag.

13 TILLÄGGSFÖRSÄKRINGAR

	A. Bostadsrätt	B. Specialförsäkrat föremål
1 FÖRSÄKRINGEN GÄLLER FÖR	Försäkring för dig som är innehavare av en bostadsrätt. se 14	skada på eller förlust av särskilt försäkrat föremål genom plötslig och oförutsedd yttre händelse. Ytliga skador/skönhetsfel som inte påverkar egendomens funktion ersätts inte. Specialförsäkrat föremål ersätts inte till någon del av hemförsäkringen i övrigt.
2 FÖRSÄKRINGEN GÄLLER INTE FÖR	se 14	skada orsakad av – nötning, förlitning, åldersförändring eller annan långtids-påverkan – husdjur, råttor, möss, andra gnagare eller insekter. Mynt, sedlar, medaljer och frimärken till ett värde över 50 000 kronor som inte förvaras i bankfack, kassavalv, värdeskåp eller säkerhetsskåp. biutrymme/annan lokal stöld av pengar, värdehandlingar och stöldbegärlig egendom på annan plats än – på din arbetsplats – inlämnade till serviceinrättning eller rörelseidkare – i bankfack eller annat värdeskåp godkänt av Svenska Stöldskyddsföreningen.
3 SÄKERHETS-FÖRESKRIFTER Se även 4.2. Om säkerhetsföreskrift inte följs, se 4.5.	se 14	Du ska hantera försäkrad egendom på ett aktsamt sätt, vilket till exempel innebär att du inte ska lämna egendomen utan uppsikt eller glömma kvar den. Du får inte lämna stöldbegärlig egendom till incheckning under resa. Du får inte förvara eller lämna kvar stöldbegärlig egendom i bil. Cykel ska vara låst. Bankfack, kassavalv, värdeskåp och dokumentskåp ska vara låst. Nyckel ska förvaras så att ingen obehörig kommer åt den. För pengar, värdehandlingar och stöldbegärlig egendom* gäller följande: – på arbetsplats ska de vara inlåsta i utrymme som endast disponeras av dig. När du lämnar arbetsplatsen ska du ta dem med dig.
13.4 HÖGSTA ERSÄTTNINGS-BELOPP	se 14	Det försäkringsbelopp som anges i försäkringsbrevet, oavsett var skadan inträffar.

C. Småbåt (kan ej längre nytecknas)	D. Otur (som tillägg till Hem) Detta tillägg kan inte längre nytecknas	E. Utökat reseskydd (som tillägg till Hem). Detta tillägg kan inte längre nytecknas	F. Uthyrning
Försäkrad egendom motor-, segel- eller roddbåt vars – skrov är högst 6 m långt och 2 m brett samt tillverkat av plast, aluminium eller gummiav – segelyta är högst 10 m² – motorstyrka är högst 15 hk sådan utrustning till båten som normalt behövs ombord täcknings-, stötnings- och pallningsmaterial upp till ett värde av 4 000 kr Försäkrade skadehändelser Skada eller förlust genom plötslig och oförutsedd yttre händelse. Skada på täcknings-, stötnings- och pallningsmaterial endast om den orsakats av brand Ansvarsförsäkring: se 7.2	förlust av eller skada på försäkrad egendom genom plötslig och oförutsedd yttre händelse som inte kan ersätts enligt 3.3 E – L. Ytliga skador/skönhetsfel som inte påverkar egendomens funktion ersätts inte.	– Avbeställningsskydd – Resestartsskydd – Missad anslutning – Personförsening – Bagageförsening – Ersättningsresa – Förstörd aktivitetsresa – Självriskeliminering – hyrbil – Självriskskydd Se p 12	Gäller för uthyrning i privat syfte av bostad du även nyttjar för eget bruk. Försäkrad egendom – Försäkrat lösöre som du äger, hyr eller lånar som är placerad i bostaden och som endast är avsedd för ditt eller din hyresgästs privata bruk. – Försäkringen gäller även försäkrad bostadsrätt (om Bostadsrättstillägg i If finns) som utsätts för skadegörelse orsakad av hyresgästen. Försäkrade skadehändelser – Ansvar 3.3 A – Rättsskydd 3.3 B – Obrukbar bostad 3.3 D – ersätter hyresbortfall med förhöjt belopp, max 20 000 kr/mån och totalt max 200 000 kronor – Stöld och skadegörelse* 3.3 H – gäller även för skador orsakade av hyresgästen även om denne haft tillåtelse att vistas i bostaden – Otur 3.3 O – skada på försäkrat lösöre som uppkommit genom plötslig och oförutsedd yttre händelse som inte ersätts enligt 3.3 E-L – skada på fast inredning i bostadsrätt som uppkommit genom plöstlig och oförutsedd yttre händelse som inte ersätts enligt 3.3 E-L. Bostadsrättstillägg i If krävs. Ytliga skador/skönhetsfel som inte påverkar egendomens funktion ersätts inte. Särskild självrisk Rättsskydd och skada i bostadsrätt orsakad av läckage eller frysning gäller med särskild självrisk. Se 3.3 B samt 14.5. *Med skadegörelse avser vi sådan uppsätlig skada som hyresgästen gör sig skyldig till. Om en och samma hyresgäst orsakar skada (skadegörelse) upprepade gånger under hyresperioden ser vi det som en (1) skadehändelse.
skada orsakad av – is, snö, frysning – nedsmutsning – nötning, förslitning, åldersförändring eller annan långtidspåverkan. skada på/förlust av motor av annan orsak än plötslig utifrån kommande händelse.	följande egendom – pengar, värdehandlingar, manuskript och ritningar – mynt-, sedel- och frimärkssamling – lånad egendom – skador eller förluster i samband med postbefordran – fallskärm, modellflyg eller andra flyganordningar och isfarkost samt delar och utrustning till dessa – skada som uppstått i samband med körning av fordon på tävlings- eller inhägnad bana – av- eller omonterade delar eller utrustning till fordon och farkoster – fast inredning inkl. inglasning av balkong och markis – brygga, uthus – cykel och annat fordon som enligt Transportstyrelsens definition inte klassas som motordrivet fordon (gäller dock för fordon avsedda för personer med fysisk funktionsnedsättning, exempelvis eldriven rullstol/permobil). skada orsakad av – nötning, förslitning, åldersförändring eller annan långtidspåverkan – husdjur, råttor, möss, andra gnagare eller insekter – att lagrad information eller programvara på dator eller datatillbehör skadas/raderas. biutrymme/annan lokal stöld av pengar, värdehandlingar och stöldbegärlig egendom.		– de undantag som framgår av 3.3 A-B, D, H och O** – för annat än hyresbortfall i 3.3 D – ytliga skador/skönhetsfel som inte påverkar egendomens funktion – slitage t. ex. märken efter taylor eller repor i golv ** gäller med följande ändringar: – undantaget för förvärvsverksamhet i 3.3 A tillämpas ej för tvist med hyresgästen gällande uthyrningen – undantaget för förvärvsverksamhet i 3.3 B tillämpas ej i samband med skadeståndsanspråk från hyresgästen i samband med uthyrningen – undantaget i 3.3 H gällande stöld/skadegörelse orsakad av någon som bor i den försäkrade bostaden och därmed har tillåtelse att vistas i bostaden tillämpas ej. skada – på eller förlust av stöldbegärlig egendom så som kontanter, smycken, elektronik som inte är avsedd att vara fast placerad i hemmet (ex. surfplatta) eller annan enskild egendom som lätt går att förflytta och har ett värde över 10 000 kr.
När båten lämnas i vatten ska den förtöjas så att den klarar sådan vind och sjö som med hänsyn till plats och årstid kan förekomma. Båten ska hållas länsad. När båten lämnas på land ska den läggas så att varken svallsjö eller extremt högvatten kan nå den. Elektronisk utrustning ska vara inlåst när du lämnar båten. Utombordsmotor ska antingen vara fastlåst med av SSF godkänt motorlås eller förvaras inlåst i byggnad.	Du ska hantera försäkrad egendom på ett aktsamt sätt, vilket till exempel innebär att du inte ska lämna egendomen utan uppsikt eller glömma kvar den. Du får inte lämna stöldbegärlig egendom till incheckning under resa. Du får inte förvara eller lämna kvar stöldbegärlig egendom i bil.		Du som försäkringstagare ska se till att ett hyreskontrakt upprättas och att en bakgrundskontroll på hyresgästen har gjorts. Säkerhetsföreskrifter gäller även i enlighet med 3.3 H och O. Om säkerhetsföreskrift inte följs se 4.5.
25 000 kronor.	50 000 kronor.		Lösöre 100 000 kronor Fast egendom/byggnad 200 000 kronor Rättsskydd 350 000 kronor Ansvar 5 000 000 kronor För värdering av lösöre och byggnadsdelar se tabeller i avsnitt 5.

14. Bostadsrättstillägg

Försäkring för dig som är innehavare av en bostadsrätt. Bostadsrättstillägg tecknas som ett tillägg till din hemförsäkring och det framgår av ditt försäkringsbrev om Bostadsrättstillägg ingår i din försäkring. Bostadsrättstillägget gäller på det försäkringsställe som framgår av ditt försäkringsbrev. Försäkringen gäller för dig som bostadsrättshavare samt för annan som tillsammans med dig är bostadsrättshavare.

14.1 FÖRSÄKRINGEN GÄLLER FÖR

14.1.1 FÖRSÄKRAD EGENDOM

- Fast egendom, som tillhör bostadsrättsföreningen, i den försäkrade bostadsrätten som du enligt lag eller föreningens stadgar är skyldig att underhålla
- Egendom som du utrustat bostadsrätten med i stället för ovan angivna
- Tomtmark med växtlighet och staket som ingår i upplåtelsen av bostadsrätten
- Uthus*, uterum och garage om högst 30 kvm som du äger på tomtmark som ingår i upplåtelsen av bostadsrätten
- Laddstation för el-bil som du äger i anslutning till den försäkrade bostadsrätten
- Egen bekostad värmepump och solcellsanläggning avsedd för den försäkrade bostadsrätten

* Med uthus menar vi en mindre fristående byggnad som inte till någon del är inredd för boende och som används som förråd, vedbod eller liknande.

14.1.2 FÖRSÄKRADE SKADEHÄNDELSER

Försäkringen gäller

- vid skada orsakad av brand, läckage, naturskador samt stöld och skadegörelse i bostaden enligt 3.3 E-H.
- när hushållsmaskin, sanitetsgods, egeninstallerad hiss (maskinskada ersätts med högst 20 000 kronor) eller installation för värme, vatten, avlopp, ventilation, gas, kyla, fiber eller elektricitet går sönder
- när glasrutor i fönster/dörrar (ej dörrblad av glas eller spegeldörr), inglasad balkong, uterum, duschkabin eller duschvägg spräcks eller krossas

Ytliga skador/skönhetsfel som inte påverkar egendomens funktion ersätts inte.

OTUR (GÄLLER HEMFÖRSÄKRING EXTRA OCH STOR HEMFÖRSÄKRING)

Ersätter skada som uppkommit genom plötslig och oförutsedd yttre händelse som inte kan ersättas genom bostadsrättstillägget i övrigt. Den händelse som utlöst skadan ska ha haft ett snabbt förlopp (plötsligt). Händelsen ska även ha inträffat oväntat och normalt inte gått att förutse och därigenom förhindra (oförutsett).

Högsta ersättning är 200 000 kronor.

Ytliga skador/skönhetsfel som inte påverkar egendomens funktion ersätts inte.

BEGRÄNSAT ÅLDERSAVDRAG (GÄLLER STOR HEMFÖRSÄKRING)

Åldersavdrag på skadade byggnadsdelar begränsas till sammanlagt högst 10 000 kronor vid händelse som ersätts enligt 3.3 E-H eller genom Otur. Det begränsade åldersavdraget gäller inte:

- ytskikt/tätskikt i våtrum som är äldre än 30 år
- hushållsmaskin eller installation som ersätts enligt 14.1.2 ovan.

14.2 FÖRSÄKRINGEN GÄLLER INTE FÖR

- sådant som ska ersättas av bostadsrättsföreningen eller av fastighetens försäkring
- skada på elvärmeslingor i golv i badrum eller annat våtutrymme
- skada där vätska orsakat kortslutning
- skada på kamin, kakelugn, öppen spis eller annan liknande värmekälla
- skada av sprängningsarbete, markarbete, gruvarbete eller sättningar i marken
- skada som uppstått i samband med att byggnad är under ombyggnad, renovering, reparation eller där underhåll utförs
- skada på isolerglas som består i att rutorna blivit otäta
- kostnad för upptining av frusen ledning eller rensning vid stopp i avlopp
- skada på tomtmark vid jordras
- sprickor i byggnad om de inte är så allvarliga att de inte avsevärt minskat funktionsdugligheten (ytliga sprickbildningar ersätts inte)
- skada på revetering och puts om de inte träffats av föremål som blåst omkull eller ryckts loss vid storm
- skada när yttertak bryter samman vid snötryck om taket inte byggts enligt gällande byggnorm
- skada på ledningar utomhus
- skada som beror på ingrepp i bärande stomme, försummat underhåll eller angrepp av röta, korrosion eller insekter.

De begränsningar som anges i 3.3 E-H gäller även för bostadsrättstillägget.

OTUR (GÄLLER HEMFÖRSÄKRING EXTRA ELLER STOR HEMFÖRSÄKRING)

Försäkringen gäller inte för skada

- orsakad av utifrån kommande fukt, nötning, förslitning, åldersförändring eller annan långtidspåverkan
- av sprängningsarbete, markarbete, gruvsdrift eller sättningar i marken
- till följd av översvämning, eller vatten som trängt in i byggnaden
- som uppstått i samband med att byggnad är under ombyggnad, renovering, reparation eller där underhåll utförs
- som består i eller är en följd av konstruktions-, bygg- eller materialfel
- av vatten/fukt som tränger in genom grundmur eller bottenplatta
- orsakad av vildsvin, råttor, möss, andra gnagare eller insekter
- orsakad av is, snö, regn, vind, vågor eller andra naturkrafter
- som kan ersättas av trafikförsäkring
- orsakad av husdjur

14.3 SÄKERHETSFÖRESKRIFTER

Du ska vidta åtgärder så ledningssystem och anslutna anordningar inte fryser sönder. Innetemperaturen ska vara tillräcklig för att förhindra frysning och vid längre bortavaro ska vattnet stängas av och kvarvarande vatten i ledningar och behållare ska antifrysbehandlas.

De säkerhetsföreskrifter som anges i 4.2 samt 3.3 E-H gäller även för bostadsrättstillägget.

Om säkerhetsföreskrifter inte följs se 4.5.

14.4 HÖGSTA ERSÄTTNING

Försäkringen gäller till fullvärde när inte annat anges.

Tomtmark med växtlighet och staket ersätts med högst 100 000 kronor.

Uthus, uterum och garage ersätts med högst 200 000 kronor per byggnad.

Hur ersättning beräknas framgår av 5.2.

14.5 SÄRSKILD SJÄLVRISK

Vid läckageskada som ersätts enligt 3.3 F och G gäller särskild självrisk enligt nedan.

- 4 000 kronor om du inte valt en högre självrisk
- Tilläggssjälvrisk 6 000 kronor vid läckage från våtrum äldre än 20 år
- Vid skada orsakad av frysning är självrisk 10 % av skadekostnaden (dock lägst 4 000 kronor och högst 10 000 kronor). Gäller även när hushållsmaskin, sanitetsgods, egeninstallerad hiss eller installation för värme, vatten, avlopp, ventilation, gas, kyla, fiber eller elektricitet går sönder på grund av frysning. Om du valt en högre självrisk än ovan gäller den valda självrisk.

15. Allmänna villkor

För avtalet mellan dig och If gäller vad som står i försäkringsbrevet med därtill hörande handlingar och detta försäkringsvillkor. I övrigt gäller Försäkringsavtalslagen. Svensk lag tillämpas på avtalet. Tillsynsmyndighet är Finansinspektionen.

15.1 FÖRSÄKRINGSTIDEN

Försäkringen gäller under den tid som står på försäkringsbrevet. Om du tecknar försäkringen samma dag som den ska träda i kraft gäller den dock inte förrän efter det klockslag du tecknar den.

Vid försäkringstidens slut förnyas försäkringen automatiskt för ytterligare ett år om inte uppsägning har skett från någondera sidan eller vi i förväg har kommit överens om något annat. Har du tecknat motsvarande försäkring hos annat försäkringsbolag och meddelat oss din uppsägning hos If, förnyas inte försäkringen.

Du kan säga upp försäkringen under försäkringstiden om försäkringsbehovet har upphört eller om någon annan liknande omständighet har inträffat. Vi kan säga upp försäkringen under försäkringstiden, men bara om det finns speciella skäl. Vid uppsägning under försäkringstiden har du rätt att få tillbaka den del av premien som avser tiden efter upphörandet.

15.2 ÄNDRING AV PREMIE ELLER ANDRA VILLKOR

När vi ändrar premien eller villkoren i övrigt meddelar vi dig om ändringarna minst 30 dagar i förväg. Du måste före ändringsdagen meddela oss om du inte accepterar ändringarna och därför vill upphöra med försäkringen. Priset på dina försäkringar kan påverkas av ditt hushålls skadehistorik.

15.3 BETALNING AV PREMIE

Premien för ny försäkring eller utökning av försäkringen (tilläggspremie) ska betalas inom 14 dagar efter den dag vi sänt dig försäkringsbrev med inbetalningskort.

När försäkringen ska förnyas sänder vi ett nytt försäkringsbrev med inbetalningskort för den nya premien. Denna ska betalas senast när den nya försäkringstiden börjar. Du har dock alltid en månad från aviseringsdagen på dig att betala.

Om du inte betalar premien i rätt tid tar vi ut en påminnelseavgift och säger upp försäkringen. Försäkringen upphör att gälla 14 dagar därefter. Betalar du under dessa 14 dagar fortsätter försäkringen att gälla.

Vid längre arbetslöshet har du som Unionenkund rätt till premiebefrielse. Det gäller som högst under 18 månader och du ska ha erhållit a-kassaersättning under minst 150 dagar. Utöver det måste du ha varit If- & Unionenkund under minst ett år.

ENKELT ATT BETALA

Du väljer själv det betalningssätt och det intervall som passar dig bäst; helår, halvår eller månadsvis.

Vid val av betalning med inbetalningskort tillkommer en fakturaavgift med 25 kr per faktura. Ingen fakturaavgift tillkommer när du betalar med e-faktura till din Internetbank eller via Autogiro.

15.4 ÅTERKRAV

I samma utsträckning som vi har ersatt dig övertar vi den rätt du kan ha att kräva ersättning av annan.

Du får inte med den som är ansvarig för skadan träffa överenskommelse som innebär att du helt eller delvis avstår från din rätt till ersättning från denne.

15.5 PRESKRPTION

Den som vill kräva ersättning förlorar sin rätt om han eller hon inte väcker talan mot If inom tio år från skadehändelsen, eller i förekommande fall, från tidpunkten när det förhållande som enligt försäkringsavtalet berättigar till sådant skydd inträdde.

Har den ersättningsberättigade anmält skadan till If inom den tid som anges i föregående stycke, har han eller hon alltid sex månader på sig att väcka talan sedan If lämnat slutligt besked i ersättningsfrågan.

15.6 SKADEREGISTRERING

För att minska försäkringsbolagens kostnader för ersättning som baseras på oriktiga uppgifter använder sig bolaget av ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningsregister (GSR). Registret innehåller vissa uppgifter om skadan samt uppgift om vem som begärt ersättning och används endast i samband med skadereglering. Det innebär att bolaget får reda på om du tidigare anmält någon skada hos annat försäkringsbolag. If har rätt att i samma register registrera skador i anledning av denna försäkring.

Personuppgiftsansvarig för GSR är GSR AB, Box 241 71, 104 51 Stockholm.

15.7 PERSONUPPGIFTER

Vi behandlar våra kunders personuppgifter i enlighet med dataskyddsförordningen och övrig dataskydds- och försäkringslagstiftning. Vi värnar om våra kunders integritet när vi behandlar personuppgifter. Vi behandlar våra kunders personuppgifter när det är nödvändigt för att administrera försäkringarna och fullgöra våra skyldigheter, t.ex. vid tecknande av försäkringen och skadereglering. Personuppgifterna kan också komma att användas för marknadsföring genom t.ex. mejl eller SMS. Vi mottar personuppgifter direkt från våra kunder, från någon som företräder kunden, från olika myndigheters register samt från kreditupplysningsföretag.

Vi lämnar inte ut personuppgifter till utomstående utan ett samtycke eller att det finns en laglig grund. Vi spelar in telefonsamtal i kvalitets- och utbildningssyfte samt för att säkerställa innehållet i samtalet. En mer utförlig information om behandling av personuppgifter finns på if.se/personuppgifter.

16. Överklagande av skaderegleringsbeslut

Ta alltid först kontakt med den som handlagt ärendet.

Ett samtal kan ge kompletterande uppgifter och eventuella missförstånd kan klaras upp.

IFS KUNDOMBUDSMAN (KO)

Är du fortfarande inte nöjd kan du inom tolv månader från Ifs beslut vända dig till Kundombudsmannen som utan kostnad prövar de flesta klagomål. Skriv ned dina synpunkter och skicka dessa till Kundombudsmannen via post, fax eller e-post. Du kan också ringa eller besöka Kundombudsmannen. POSTADRESS: Ifs Kundombudsman, 10680 Stockholm
MEJL: kundombudsmannen@if.se
TELEFON: 0771 - 43 00 00
FAX: 08 - 792 75 30
BESÖKSADRESS: Barks väg 15 i Solna

ALLMÄNNA REKLAMATIONSNÄMNDEN (ARN)

Du kan också vända dig till ARNs särskilda avdelning för försäkringsfrågor. ARN prövar ditt ärende utan kostnad. POSTADRESS: Box 174, 101 23 Stockholm
TELEFON: 08 - 508 860 00
MEJL: arn@arn.se
HEMSIDA: arn.se

FÖRSÄKRINGSFÖRBUNDETS NÄMND FÖR RÄTTSSKYDDSFRÅGOR

Hit kan du vända dig när det gäller överklagande av beslut som gäller din rättsskyddsförsäkring. POSTADRESS: Box 24067, 104 50 Stockholm
TELEFON: 08-552 787 20
HEMSIDA: forsakringsnamnder.se

TRAFIKSKADENÄMNDEN (TSN)

Trafikskadenämnden prövar tvister om ersättning för personskada från trafikförsäkringen. Vissa frågor är dock obligatoriska för If att pröva i nämnden. Vilka dessa frågor är framgår av nämndens reglemente som finns på nämndens hemsida. POSTADRESS: Box 24048, 104 50 Stockholm
TELEFON: 08-522 787 00
HEMSIDA: trafikskadenamnden.se
MEJL: info@trafikskadenamnden.se

DOMSTOL

Liksom vid andra tvister kan du också vända dig till domstol. Ta kontakt med närmaste tingsrätt om du vill veta mer, t.ex. om förenklat rättegångsförfarande.

Observera dock att om tvisten rör värdering av egendom ska den prövas enligt 5.3.

KONSUMENTERNAS FÖRSÄKRINGSBYRÅ

Du kan också få upplysningar och vägledning i försäkringsfrågor av Konsumenternas Försäkringsbyrå. BESÖKSADRESS: Karlavägen 108
POSTADRESS: 104 51 Stockholm
TELEFON: 08 - 22 58 00
FAX: 08 - 24 88 91
HEMSIDA: konsumenternasforsakringsbyra.se

