

## Hemförsäkring

En hemförsäkring är en av de viktigaste försäkringar du kan teckna. Tack vare en hemförsäkring kan du få ersättning om du skulle ha inbrott eller om din bostad skulle förstöras i en brand. Vilken hemförsäkring du borde teckna beror framför allt på din bostadsform. Du kan själv välja hur omfattande hemförsäkring du vill ha.

### Hemförsäkring skyddar dig och ditt hem

Många skador som kan inträffa i en bostad så som vatten- eller brandskador kan innebära oerhört stora kostnader och därför behöver du en hemförsäkring. En hemförsäkring ger dig även personligt skydd om du till exempel skulle bli rånad, råka ut för en olycka på resande fot eller råka skada någon annans egendom.

**Tänk på!** En hemförsäkring är den mest basala försäkringen och alla människor bör se till att ha en sådan.

De flesta försäkringsbolag erbjuder någon slags hemförsäkring och därför kan det vara svårt att hitta rätt i denna djungel av hemförsäkringar. Om du inte har tecknat en hemförsäkring tidigare kan det även vara svårt att veta vad som gör en hemförsäkring bra eller mindre bra. Med hjälp av denna guide kan du ta reda på vilken hemförsäkring som passar bäst för dig.

## 4 viktiga saker att utgå från vid val av hemförsäkring

Eftersom att det finns så pass många olika hemförsäkringar bör du först och främst veta vad du ska fokusera på när du ska hitta en hemförsäkring för dig. De fyra viktigaste sakerna att utgå ifrån när du ska välja hemförsäkring är:

### 1. Din bostadsform

Oavsett om du bor i villa, lägenhet, studentrum eller som inneboende kan en hemförsäkring vara nödvändig. Beroende på bostadssituation kan vissa saker vara mer betydande när du ska hitta en hemförsäkring som passar dig. Detta bör du tänka på om du ska teckna en hemförsäkring till:

#### Hyresrätt

Om du bor i en hyresrätt är reparationer och underhåll av lägenheten hyresvärdens ansvar. Det innebär att du inte behöver en hemförsäkring som täcker detta. Däremot behöver du en hemförsäkring som skyddar dina saker samt om du skulle bli skadeståndsskyldig om du exempelvis orsakar en stor skada.

- **Du bör teckna:** En hemförsäkring som är speciellt anpassad för hyresgäster.

#### Bostadsrätt

Som ägare av en bostadsrätt har du omfattande ansvar för lägenheten och skador som kan inträffa i den. Därför behöver du en hemförsäkring som även har en bostadsrättsförsäkring. En bostadsrättsförsäkring kan ingå i hemförsäkringen alternativt erbjudas som tillägg eller ingå i föreningens fastighetsförsäkring.

Bostadsrättsförsäkringen ersätter skador på ytskikt och den fasta inredningen i lägenheten medan

hemförsäkringen ersätter skador på lös egendom. Det är därför viktigt att du kollar upp om bostadsrättsförsäkring ingår i din förening annars bör du teckna en sådan.

- **Du bör teckna:** En hemförsäkring där det ingår bostadsrättsförsäkring.

## Villa

Du som bor i villa behöver en hemförsäkring som skyddar både ditt hus och din tomt. Ofta kan du teckna en villaförsäkring i samband med din hemförsäkring vilket är mer fördelaktigt än att ha en villaförsäkring och en hemförsäkring separat.

Villaförsäkringen omfattar skydd för hela byggnaden (så som rörledningar och fristående garage) samt tomten. Dessutom behöver du en hemförsäkring som skyddar lös egendom och övriga skador.

- **Du bör teckna:** En hemförsäkring där det ingår villaförsäkring.

## Studentboende

Som student kan du oftast teckna en studenthemförsäkring till rabatterat pris. Den har oftast ett lägre försäkringsbelopp än vanliga hemförsäkringar men det kan räcka om du inte har så mycket dyrbar egendom i studentboendet.

För att skaffa en hemförsäkring behöver du inte vara skriven på adressen. Det innebär att du kan fortsätta vara skriven hos dina föräldrar (och till viss del skyddas av deras hemförsäkring) och samtidigt teckna en hemförsäkring för ditt studentboende. På så sett är du skyddad mot eventuella skador du orsakar i studentboendet.

- **Du bör teckna:** En studenthemförsäkring till förmånligare pris än andra hemförsäkringar.

## Hyresrätt i andrahand

Som hyresgäst i andrahand omfattas du normalt inte av hyresvärdens hemförsäkring eftersom ni inte delar hushåll. Du bör därför teckna en hemförsäkring men den behöver nödvändigtvis inte vara lika omfattande som exempelvis en för bostadsrätt. Du behöver inte alltid vara skriven på adressen för få teckna en hemförsäkring. Dubbelkolla med ditt försäkringsbolag om det går bra att vara folkbokförd någon annan stans.

- **Du bör teckna:** En hemförsäkring som är speciellt anpassad för hyresgäster.

## Inneboende

Bor du som inneboende behöver du oftast teckna en egen hemförsäkring men det kan variera beroende på vilken hemförsäkring din hyresvärd har. Din hyresvärd bör kontakta sitt försäkringsbolag för att fråga om det finns möjlighet att skriva in dig som medförsäkrad. Om du inte kan stå som medförsäkrad måste du istället teckna en egen hemförsäkring.

- **Du bör teckna:** En hemförsäkring som är speciellt anpassad för hyresgäster.

## Bostad som kompisar delar på

Om du och några kompisar delar på en bostad kan ni oftast teckna en gemensam hemförsäkring. Tänk då

på att dubbelkolla att flera försäkringstagare som inte är familjemedlemmar kan omfattas av försäkringen.

- **Du bör teckna:** En hemförsäkring som tillåter flera försäkringstagare som inte är familj

## Övernattningslägenhet

Om du äger en övernattningslägenhet bör du teckna en hemförsäkring för bostadsrätt. Är övernattningslägenheten en hyresrätt gäller i vissa fall din ordinarie hemförsäkring även för denna, förutsatt att du inte har ägodelar värda mer än 35 000 - 80 000 kr i bostaden.

- **Du bör teckna:** En hemförsäkring där det ingår bostadsrättsförsäkring alternativt en hemförsäkring som är speciellt anpassad för hyresgäster.

## Utlandsboende

Äger du en bostad i utlandet måste du generellt teckna en hemförsäkring i detta land. Gällande din ordinarie hemförsäkring bör du se till att teckna en hemförsäkring som har ett omfattande reseskydd eftersom du förmodligen kommer resa mycket.

- **Du bör teckna:** En hemförsäkring i utlandet alternativt en hemförsäkring med omfattande reseskydd.

Olika hemförsäkringar kan alltså vara lämpliga vid olika boendesituationer. Eftersom en hemförsäkring är så pass viktig är det bra att jämföra hemförsäkringar innan du tecknar en. På så sätt kan du vara säker på att du får rätt skydd.

## 2. Hemförsäkringens omfattning

Olika hemförsäkringar har olika omfattning. Normalt sett har hemförsäkringar ett grundskydd och erbjuder även flertal tilläggsförsäkringar. När du ska välja en hemförsäkring bör du först se till att det mest grundläggande skyddet ingår:

- **Egendomsskydd.** Ger skydd vid exempelvis brand, vattenskador eller av skador som uppkommit av exempelvis naturkatastrofer. Det bör även gälla vid inbrott och stöld samt till en viss del för saker som du tar med dig utanför bostaden.
- **Reseförsäkring.** En bra hemförsäkring bör även ha en reseförsäkring som ger skydd i upp till 45 dagar. Den kan skydda vid sjukvård och eventuell hemtransport samt ersättning för förstörd semester.
- **Ansvars- och rättsskydd.** Om du skulle bli inblandad i en rättstvist eller bli tvungen att betala skadestånd bör din hemförsäkring täcka dessa kostnader.
- **Överfallsskydd.** Hemförsäkringen bör även ge ersättning vid överfall och rån.

Utöver detta kan hemförsäkringar även erbjuda tilläggsförsäkring som antingen ingår eller går att lägga till. Det kan exempelvis vara:

- Allrisk- eller otursförsäkring.
- Försäkring för enskilda värdesaker
- Utökad reseförsäkring
- Försäkring för hemelektronik

Hur omfattade en hemförsäkring du bör ha beror på dina behov och värdesaker. Hos de flesta försäkringsbolag kan du välja en mer omfattande hemförsäkring där tillägg redan ingår.

## 3. Vad som ersätts och andra villkor

När du ska teckna en hemförsäkring kan det vara bra att fundera på om du har något värdefullt som behöver skyddas och då se vilka villkor som gäller för detta. Vad som kan vara viktigt att ta en extra titt på innan du ingår ett avtal är:

- **Vinds- eller källarförråd.** Vissa hemförsäkringar omfattar även inbrott i vinds- eller källarförråd. Om du har värdefulla föremål i ett sådant bör du se till att den hemförsäkring du tecknar faktiskt ger skydd av detta.
- **Maxbelopp.** För en viss typ av egendom så som kontanter, cyklar och smycken, kan det finnas ett maxbelopp för hur mycket du kan få i ersättning. I försäkringsvillkoren för hemförsäkringen finns det oftast tabeller med maxbelopp. Om det inte finns något maxbelopp ersätts du oftast med marknadsvärdet.
- **Skydd mot inbrott.** Olika försäkringsbolag kan ha olika krav på skydd mot inbrott, så som krav på larm och liknande. När du tecknar en hemförsäkring kan det därför vara bra att dubbelkolla om du behöver åtgärda något i ditt hem för att försäkringen ska gälla.
- **Krav på kvitton.** Om du begär ersättning för stulna föremål måste du oftast kunna uppvisa att du ägt dessa. Vissa försäkringsbolag har krav på kvitton medan andra nöjer sig med kontoutdrag, fotografier eller kartonger.

## 4. Priset

En hemförsäkring kostar olika mycket beroende på vilket försäkringsbolag du vänder dig till. Generellt kan man säga att en hemförsäkring ger mycket valuta för pengarna då kostnaderna som skador i en bostad kan uppgå till oftast är betydligt högre än vad du totalt betalar för en hemförsäkring. När du vet vilken hemförsäkring du bör teckna samt vilket behov av omfattning du har kan du börja jämföra priser från olika försäkringsbolag.

## Få hjälp att hitta rätt hemförsäkring

- Få hjälp att hitta den bästa hemförsäkringen
- Mångårig erfarenhet av försäkringsförmedling
- Hjälper 500 000 personer varje år

## Självrisk vid utnyttjande av hemförsäkringen

Om du behöver använda din hemförsäkring behöver du oftast bara betala en självrisk och därefter får du ersättning enligt hemförsäkringens villkor. Vid vissa situationer behöver du inte betala någon självrisk alls. När du hittat en hemförsäkring som passar dina behov kan det vara bra att kolla upp vilken självrisk som finns för olika situationer.

Vissa hemförsäkringar erbjuder så kallade självriskkonton. Det är ett konto som försäkringsbolaget sätter in en summa på efter varje år som gått utan att du utnyttjat din hemförsäkring. Summan på självriskkontot kan sedan användas och betala självrisken med, om olyckan väl skulle vara framme.