

Telefonnummer vid frågor

Förmedlare: Leif Bolander & Co AB

Försäkringsärenden: 018-56 71 00

Inträffad skada: 0771-960 960

Brf Resolutionen

c/o Leif Lundqvist

Banérgatan 91

115 53 Stockholm

Utfärdat på grund av	Nyteckning av försäkringsavtal
Försäkringstagare	Brf Resolutionen
Försäkringsperiod	2011-12-01 - 2012-12-01
Försäkringsnummer	221724 Fastighetsförsäkring
Försäkringsställe	Resolutionen 4, Banérgatan, Stockholm
Årspremie	Se faktura

Brf Resolutionen har i den senaste fastighetsförsäkringen tecknad hos Folksam även ett bostadsrättstillägg för medlemmarna. Det innebär, att Du som medlem kan ta bort Ditt bostadsrättstillägg i hemförsäkringen. Du har alltså redan motsvarande skydd genom föreningens försäkring.

Fördelen med detta är en något lägre premie och framförallt ett enklare förfarande vid ev. skada, eftersom skaderegleringen sker inom samma försäkringsbolag.

Frågor kring detta ställs helst direkt till Folksam enligt uppgifterna ovan. (Vi hoppas snart få en broschyr om detta från Folksam)

Stockholm den 29 mars 2012

Brf Resolutionen
Styrelsen

Viktig information till Dig som är bostadsrättshavare!

Som bostadsrättshavare har Du ett avsevärt större ansvar än en vanlig hyresgäst. Här ges en kort beskrivning av regelsystemet. Den är inte fullständig och ytterst är det givetvis Bostadsrättslag och stadgar som gäller. Förstår Du dock grundprinciperna slipper Du bli överraskad när oturen är framme och kan så långt det är möjligt i förväg skydda Dig mot konsekvenserna.

Du och föreningen delar på ansvaret!

Grundtanken i Bostadsrättslagen är att förening och bostadsrättshavare är jämbördiga parter som genom stadgarna i förväg kommit överens om en fördelning av framtida underhålls- och reparationsansvar. Huvudregeln är att bostadsrättshavaren svarar för underhåll och reparation av lägenhetens inre inkl. ytskikt, vitvaror etc. medan föreningen svarar för byggnadskroppen i övrigt.

Två typer skador skiljer sig från huvudregeln: Vid brand- och s.k. vattenledningsskador är Du reparationsansvarig för lägenhetsskadorna bara om Du – eller någon Du svarar för – varit vårdslös. Observera dock att begreppet *vattenledningsskada* långt ifrån innefattar alla typer av läckage. Varken skador i form av läckage genom bristfälliga tätskikt eller genom läckande maskiner som kopplats på ledningssystemet anses som vattenledningsskador. De följer istället huvudregeln. För att ta ett vanligt exempel är det alltså Du som bostadsrättshavare som är reparationsansvarig för skadorna *inne* i ett badrum där ytskiktet släppt igenom vatten och detta oavsett om Du på något sätt varit vårdslös eller ej.

Skador utanför Din lägenhet

I Din egen lägenhet är du alltså enligt huvudregeln reparationsansvarig för skador, även om Du inte gjort något fel. För att Du däremot skall kunna göras ansvarig också för skador som letar sig ut från lägenheten, exempelvis vatten som från Ditt otäta badrum rinner ner i bjälklaget och till grannen nedanför, förutsätts däremot alltid att Du på något sätt kan anses ha varit vårdslös. Vad som är vårdslöst är ofta en omdiskuterad fråga som inte kan besvaras generellt. Om Du bygger om Ditt badrum på ett icke fackmannamässigt sätt och vatten därför tränger ut, så löper Du stor risk att anses som vårdslös. Om Du däremot får en läcka bakom en kakelplatta, en läcka som Du inte kan se utifrån, blir bedömningen sannolikt den motsatta. Här vägs således en rad faktorer in – vad Du som lekman sett eller borde ha sett, förstått eller borde ha förstått. Bara det faktum att vatten trängt ut utanför lägenheten är inte tillräckligt för att Du automatiskt skall anses som vårdslös. Om Du å andra sidan vet att lägenheten har ursprungsstandard med gamla tätskikt och att flera grannar redan haft skador, då ökar risken för att Du kan anses vara ansvarig, om Du trots denna kunskap inte renoverar, utan fortsätter att duscha med skador som följd.

Hur kan Du bäst skydda Dig?

Som nedan beskrivs kan Du genom försäkring skydda Dig delvis, men aldrig helt. Därför är det enklaste svaret: **undvik skador**. Ingen kan gardera sig helt mot att oturen är framme, men när det gäller ett gammalt uttjänt badrum är det inte frågan **om** utan **när** det börjar läcka och kom alltså ihåg att som bostadsrättshavare är det Du själv som har ansvaret för att förebygga detta.

Betydelsen av tilläggsförsäkring för bostadsrättshavare!

Sedan ett antal år finns en möjlighet att försäkra det ansvar man har som bostadsrättshavare enligt Bostadsrättslag och föreningens stadgar. Vissa försäkringsbolag talar om Hem och Bostadsrättsförsäkring, andra om ”bostadsrättstillägg”. Normalt tecknas detta tillägg som komplettering till den vanliga hemförsäkringen, men vissa försäkringsgivare har även gjort det möjligt för föreningen att teckna ett gemensamt tillägg för samtliga lägenheter. Observera att en gemensam tilläggsförsäkring **inte** ersätter behovet av en egen hemförsäkring! (Den vanliga hemförsäkringen behövs fortfarande bl.a. för att Du skall vara skyddad vid skador på Ditt lösöre mm.)

Men vad betyder tillägget i praktiken? Syftet är dubbelt. Dels ges ett skydd för den egendom som Du eller någon av Dina företrädare tillfört lägenheten och som skulle blivit fast egendom om föreningen istället gjort installationen. Exempelvis, den Du köpte lägenheten av har lagt in parkett över befintlig linoleummatta och installerat en diskmaskin som ej finns i grundstandard. Denna egendom är inte försäkrad via föreningen och ingår inte heller i en hemförsäkring utan bostadsrättstillägg, eftersom en sådan enbart avser lösa ting. Dels syftar tillägget också till att skydda egendom, t.ex. ytskikt i ett badrum, som visserligen tillhör föreningen, men där Du genom stadgarnas bestämmelser övertagit underhålls- och reparationsansvaret. Här fungerar inte en vanlig ”tilläggslös” hemförsäkring, eftersom den ju normalt enbart avser Din egen egendom! Försäkringen ersätter dock aldrig det fel som har orsakat skadan. Vid läckage från ett badrum som beror på brister i golvytskiktet ersätter därför försäkringen inte kostnaden för nytt golvytskikt och tätskikt, men däremot får du hjälp med kostnaden för nya väggytskikt/tätskikt.

Du bör alltså som bostadsrättshavare alltid se till att Du skyddas av en tilläggsförsäkring, antingen en som Du tecknat själv, eller som föreningen tecknat gemensamt för samtliga bostadsrättslägenheter. Men kom ihåg, en tilläggsförsäkring ger aldrig ett fullständigt skydd, dels finns alltid en egen självrisk, dels kan den skadade egendomen helt eller delvis vara undantagen eller avskriven.

Åldersavdrag

En grundtanke i försäkring är att man inte skall tjäna på en skada och som en konsekvens härav är det inte ”funktionen” badrum eller spis Du har försäkrad, utan precis det badrum eller den spis Du faktiskt har. Om ett badrum är så gammalt att det ändå hade behövt renoveras inom en nära framtid, så förtidsutlöser den inträffade skadan bara den renoveringskostnad Du ändå snart skulle ha haft. Ytskikten är, som man uttrycker det, helt eller delvis avskrivna. Har Du alltså ett gammalt badrum – och det är ju ofta då skadorna kommer – får Du sannolikt ta stora delar av ytskiktets kostnaden ur egen ficka. **Exempel:** Om ett trettioårigt badrum skadas och beräknad livslängd på kakel är fyrtio år, så ersätts bara 25 % av kostnaden för ersättningskakel! Egentligen kompenseras Du fullt för ”oförbrukad del”, men det känns säkert som en klen tröst när Du inte alls räknat med att behöva göra någon renovering och inte lagt undan pengar för detta.

Sammanfattningsvis...

- Undvik att skador inträffar

Det bästa för alla parter – Dig själv, Din förening och Dina grannar – är självklart att det inte inträffar någon skada! Därför är det viktigt att t ex den som har ett badrum med gamla ytskikt faktiskt renoverar, innan skadan kommer.

- Skydda med försäkring

Om en skada ändå inträffar, är det viktigt att minska Din egen kostnad genom att ha rätt försäkring – med bostadsrättstillägg!

Bostadsrätt och försäkring

Det kan kosta att vara oförsäkrad

Om du saknar bostadsrättsförsäkring¹⁾ kan du bli tvungen att själv betala reparation av skadade delar i din lägenhet som du har underhållsansvar för och även för fast inredning som du eller tidigare ägare bekostat.

Även om föreningens fastighetsförsäkring i vissa fall kan täcka skadan, måste du själv betala den del av föreningens självrisk som motsvarar din andel av skadan. Det kan kosta en slant, eftersom många fastighetsförsäkringar har en självrisk på uppåt 50 000 kr.

Din underhållsskyldighet

Enligt föreningens stadgar och bostadsrättslagen ska du som bostadsrättshavare på egen bekostnad hålla lägenheten i gott skick. Din underhållsskyldighet kan till exempel gälla:

- Badrum (yt- och tätskikt). Du ska se till att kaklet är helt och att tätskiktet inte läcker.
- Badrumsporslin (handfat, toalettstol).
- Kök (kyl, frys, fläkt, diskbänk). Om t ex kylskåpet går sönder ansvarar du själv för att det lagas eller ersätts med ett nytt.
- Vattenledningar i lägenheten.
- Övrigt (dörrar, tak, fönster, elledningar, målning och tapetsering).

Inredning du bekostat själv

Fast inredning som du eller tidigare bostadsrättshavare skaffat till bostaden måste du själv försäkra.

¹⁾ Med bostadsrättsförsäkring menar vi antingen en hemförsäkring där bostadsrätt ingår eller en hemförsäkring med ett tillägg för bostadsrätt.

Så här gäller försäkringarna

Hemförsäkring

Din hemförsäkring gäller för ditt lösöre och ersätter skador som bl a beror på:

- Stöld
- Läckage
- Brand

Försäkringen ersätter också hushållsmaskiner samt glas i dörrar och fönster.

En ansvarsförsäkring ger ersättning om du varit vårdslös och därmed blivit skadeståndsskyldig

Bostadsrättstillägg

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

- Badrum (yt- och tätskikt). Några bolag ersätter inte yt- och tätskikt om dessa är orsak till skadan.
- Badrumsporslin.
- Kök (kyl, frys, spis, fläkt, diskbänk).
- Vattenledningar i lägenheten.
- Övrigt (t ex dörrar, fönster, elledningar).

Bostadsrättstillägget ersätter skador på fast inredning som du själv bekostat eller som tidigare ägare skaffat till bostaden. En del bostadsrättsförsäkringar har ett maxbelopp på 100 000-175 000 kr – beroende på bolag.

Det är viktigt att jämföra villkoren i de olika bolagens bostadsrättsförsäkringar.

Föreningens försäkring

Bostadsrättsföreningen har en egen fastighetsförsäkring. Skador i fastigheten bör i första hand anmälas till föreningens fastighetsförsäkring. Men se till att du har en egen bostadsrättsförsäkring som ger dig rätt till ersättning, även om föreningen inte anmäler skadan till sin fastighetsförsäkring.

Vem ersätter vad?

DU, grannen och föreningen

Exempel 1:

Vatten strömmar ut från din diskmaskin och orsakar skador på ditt köksgolv. Vatten har även trängt igenom trossbotten till grannen under. Läckaget beror inte på någon försumlighet från din sida utan är bara en ren olyckshändelse.

Du ansvarar för att skadorna i din lägenhet repareras, eftersom du enligt föreningens stadgar är underhållsansvarig för diskmaskinen och köksgolvet. Kontakta därför ditt hemförsäkringsbolag.

Grannen under dig ansvarar för skadorna i sin lägenhet eftersom du inte varit vårdslös utan skadan beror på en olyckshändelse. Grannen ska kontakta sitt försäkringsbolag.

Föreningens försäkring kan ersätta skadan upp till den grundstandard föreningen försett huset med. När skadan reparerats, krävs du och din granne på så stor del av fastighetsförsäkringens självrisk som motsvarar reparationskostnaderna i din och grannens lägenheter.

Din och grannens bostadsrättsförsäkringar ersätter dels kravet på självrisken från föreningen, dels reparation utöver grundstandard, dvs fast inredning som du bekostat själv.

Exempel 2:

Vid läckage genom t ex kakel i badrum är ansvarsfördelningen mellan föreningen och bostadsrätts-havaren densamma som i exempel 1. Hur bostadsrättsförsäkringens sedan ersätter kakel och ytskikt skiljer sig mellan försäkringsbolagen.

Vem ersätter vad? Forts.

Vattenledningsskada

Exempel 3:

En varmvattenledning till kökskranen har rostat sönder. Du har inte varit vårdslös. Golv, väggar och några möbler har skadats. Trossbotten är fukt-skadad.

Alla skador på byggnaden ska ersättas ur föreningens fastighetsförsäkring, eftersom föreningen ansvarar för vattenledningsskador enligt bostadsrättslagen. Fastighetsförsäkringen täcker i detta fall alla skador på ytskikten i din lägenhet, dvs även egendomsskador som du själv ansvarar för enligt lag och stadgar.

Föreningen ska återställa den skadade egendomen. I fastighetsförsäkringen görs avdrag - åldersavdrag - på både material och arbetskostnad. Föreningen får stå för eventuella åldersavdrag.

Dina skadade möbler ersätts från din hemförsäkring.

Brand

En brandskada ersätts i princip på samma sätt som en vattenledningsskada.



Konsumenternas försäkringsbyrå

En självständig byrå för information och rådgivning om försäkring.
Huvudmän är Konsumentverket, Finansinspektionen och Försäkringsförbundet.
Box 24215 104 51 Stockholm Telefon 08-22 58 00 Fax 08-24 88 91
www.konsumenternas.se