

Akademiker Försäkring

FÖRSÄKRINGSSKOLAN:

Snabba vägen till ett tryggare liv

Har du en bra försäkring? Oftast vet du inte svaret för-
rän något händer. Vår snabba försäkringsguide visar dig
vad du ska tänka på när du tecknar försäkring – så kan
du se till så att du har rätt skydd redan från början.



Två saker står högst upp på listan när du ska välja försäkring – villkor och pris. Din idealiska försäkring är naturligtvis en som täcker alla dina behov till ett rimligt pris. Och med lite detektivarbete är det faktiskt inte särskilt svårt att hitta rätt.

Sänk priset

Många försäkringsbolag ger olika former av rabatter på din premie om du uppfyller särskilda villkor. Ensamboende, ålderspensionärer och studenter får ofta en reducerad premie på hemförsäkringen eller har möjlighet att teckna en enklare försäkring med ett mer begränsat innehåll. Du kan ofta sänka din sakförsäkringspremie genom att minska din egen risk genom särskilda skadeförebyggande och säkerhetshöjande åtgärder. Det kan till exempel vara att skaffa en säkerhetsdörr till lägenheten, installera larm i huset eller sätta en elektronisk startspärr på båten. En livförsäkring är billigare att skaffa om du är ung. Många förbund och föreningar erbjuder också grupplivförsäkringar till reducerade priser.

Har du flera försäkringar hos samma bolag kan du ofta få rabatt på de olika premierna. Att samla försäkringarna på ett ställe har också andra fördelar. Du slipper betala dubbla självrisker, som exempelvis om din resväska stjäls vid inbrott i din bil och du har hemförsäkring och bilförsäkring hos olika bolag. Bolaget kan också ha en bättre översikt över ditt totala skydd och det går lättare och snabbare med skadereglering om du exempelvis ska få ut ersättning från flera olika försäkringar.

Rätt värde

När du tecknar en hem- eller villaförsäkring ombeds du som regel ange ett försäkrings- eller lösöresbelopp för ditt hem. Beloppet ska motsvara det sammanlagda värdet av alla dina ägodelar, från möbler och hushållsmaskiner till kläder och smycken. Det belopp du väljer blir sedan den högsta ersättningen du kan få ut från försäkringen om ditt hem skulle förstöras. Så det är viktigt att du sätter rätt belopp: är beloppet för högt får du betala en högre premie än nödvändigt. Är det för lågt riskerar du underförsäkring, vilket kan betyda att du inte får den ersättning som du borde ha. Om ditt hem till exempel är värt 500 000 kronor totalt men bara är försäkrat för 250 000 kr betyder det att alla dina saker är värderade till hälften. Om någon själ nya, dyra tv:n får du alltså bara ut hälften så mycket som den är värd.

Hur mycket innehållet i ett hem är värt är naturligtvis mycket individuellt, så det bästa är att själv göra en förteckning på dina ägodelar och deras värde. Ta ett rum i taget och anteckna alla föremål som finns där. Där det är möjligt, skriv upp föremålets fabrikat, inköpsår, tillverkningsnummer och inköpspris. Spara alltid kvitton och garantisedlar! Särskilt värdefulla föremål, som konst, smycken och antikviteter bör beskrivas extra noga, gärna med mått och särskilda kännetecken. Datera förteckningen och förvara den utanför bostaden. Att fotografera rum och föremål från olika vinklar är en bra hjälp både för dig och för försäkringsbolaget vid skadereglering. Gör samma sak för eventuella källarförråd, uthus, garage och vindsutrymmen.

När det gäller värderingen av dina tillhörigheter har försäkringsbolagen särskilda ersättningsregler, som anges i försäkringsvillkoren. De kan variera något från bolag till bolag, men grundtanken är att du varken ska vinna eller förlora på en skada. Det betyder att du har rätt att få ett likvärdigt föremål som det gamla, eller ersättning i kontanter.

Nytt och gammalt

Värderingen utgår från marknadsvärdet, det vill säga vad det skulle kosta att köpa ett föremål i samma skick som det du blivit av med. Dina personliga känslor för föremålet, affektionsvärdet, räknas däremot inte med i värderingen. Olika föremål värderas på olika sätt. Konst och antikviteter, som exempelvis tavlor eller äkta mattor, har ett bestående värde och värderas efter vad de skulle kostat på ett galleri eller en antikaffär. Bruksföremål däremot sjunker i värde med tiden, vilket beräknas efter bestämda procentsatser. Du får därför oftast inte ut nypris för möbler, kläder och elektriska apparater som använts en tid.

Vill du ha hjälp med värdeberäkningen har både Konsumenternas Försäkringsbyrå och de flesta bolag schabloner som kan ge dig vägledning. Tänk på att schablonerna bara är menade som en riktlinje och inte bör vara den enda grunden för din värdering.

Något annat att tänka på är också att värdet på ditt hem förändras under åren. Även om vissa bruksföremål sjunkit i värde har du kanske gjort nya inköp eller fått presenter som istället ökat värdet på ditt hem. Det kan därför vara värt att själv kontrollera att försäkringsbeloppet som står i ditt försäkringsbrev motsvarar det faktiska värdet på ditt hem.

Pris på livet

Personförsäkringarna skiljer sig något från sakförsäkringarna eftersom riskerna är annorlunda. För en livförsäkring gäller exempelvis vissa åldersrestriktioner för vem som får försäkras. Detta kan variera något, men spannet brukar ligga mellan 16 och 55 års ålder. Premien beräknas på ett antal faktorer, som exempelvis hälsotillstånd, ålder, kön och det valda försäkringsbeloppet. Oftast måste du fylla i en hälsodeklaration för att försäkringsbolaget ska kunna beräkna vilken risk de tar när de försäkrar dig. Vissa grupper, som HIV-positiva eller blödarsjuka, får exempelvis inte teckna livförsäkring och har du ett försämrat hälsotillstånd höjs premien. Då kvinnor generellt sett lever längre än män blir kvinnors premie lägre. En ung person räknas för försäkringsbolaget som en låg risk, så dennes livförsäkring blir alltså relativt billig.

Du måste sedan bestämma ett försäkringsbelopp och förmånstagare för din livförsäkring. Det kan kännas konstigt att sätta ett värde på ditt eller andras liv, men det belopp du väljer blir den maxsumma som du eller dina anhöriga sedan kan få ut från försäkringen. Försäkringsbeloppet, ofta benämnt dödsfallsbeloppet, mäts i prisbasbelopp – ett värde som fastställs av regeringen varje år. Det betyder att du har ett automatiskt inflationsskydd, som gör att värdet på ditt försäkringsbelopp stiger i takt med prisutvecklingen i landet. Förmånstagaren, det vill säga den eller de personer som dödsfallskapitalet betalas ut till, är oftast make/sambo, registrerad partner eller barn. Om du sedan till exempel skulle skilja dig och vill ändra förmånstagare måste du meddela ditt försäkringsbolag om detta.

Extra trygghet

Vill du utöka skyddet för dina saker är marknaden full av tilläggsförsäkringar. Den vanligaste är Allriskförsäkringen, också kallad "drulleförsäkringen", som täcker "plötsliga och oförutsedda händelser" – med andra ord både otur och ren och skär klantighet. Den vanliga hemförsäkringen ger nämligen inte ersättning om du skulle råka spilla kaffe på datorn eller tappa kameran i asfalten. Har du enskilda föremål som är värda mycket pengar kan det vara en bra idé att ta ut en Specialförsäkring/Objektsförsäkring. Du kan också skraddarsy ditt skydd beroende på hur du bor med Bostadsrättstillägg, Allrisk Byggnad och Fritidshusförsäkring, som finns hos de flesta bolag. Olika typer av trygghetslösningar för dig själv och din familj finns också att teckna till de flesta hemförsäkringar.

Du har redan ett visst försäkringskydd vid skador och olyckor via samhället och din arbetsgivare, men detta gäller inte på fritiden. Och vare sig din hobby är trädgårdsarbete eller fjällvandring behöver du ett skydd som gäller utanför arbetet. En olycksfallsförsäkring betalar vård- och tandvårdskostnader om du skulle råka ut för en olycka och täcker allt från utslagna tänder till brutna ben eller till och med dödsfall. Är du gift eller bor ihop med din partner kan denne också medförsäkras. Barnförsäkringen liknar livförsäkringen i sin utformning, men skillnaden är att den täcker både olycksfall, sjukdom och dödsfall. Försäkringen kan oftast tecknas som tillägg till olika gruppförsäkringar.

Aktsamhet

Alla sakförsäkringar har vissa aktsamhetskrav som påverkar hur mycket ersättning du får efter en skada. De står angivna i försäkringsvillkoren och är regler för hur du ska ta hand om dina ägodelar för att minska risken för att de ska skadas eller stjälas. Se särskilt över vilka aktsamhetskrav som gäller för de stöldbegärliga saker du äger så du vet när ditt skydd gäller.

Personförsäkringarna täcker inte skador du ådrar dig om du själv utsatt dig för risk genom till exempel farliga sporter eller om du kör bil berusad. Se till att du vet vilka situationer som inte täcks av din försäkring.

För mer information kontakta:

Akademikerförsäkrings kundtjänst
Telefon: 020-51 10 20
info@akademikerforsakring.se
www.akademikerforsakring.se