

Kantri maatilan vakuutukset

TUOTESELOSTE
Voimassa 1.1.2025 alkaen

LÄHITAPIOLA

Elämänturvayhtiö – talouden, terveyden ja turvallisuuden asialla

Meille on tärkeää auttaa sinua tunnistamaan ja ennakoimaan liiketoiminnan riskejä. Koska se ei aina riitä, tarjoamme vakuutusratkaisuja nopeaan ja laadukkaaseen palautumiseen vahingon sattuessa. Olemme asiakkaiden omistama elämänturvayhtiö. Se tarkoittaa, että olemme sinun ja yrityksesi turvallisuuden, talouden ja terveyden asialla.

Omatoimista riskienhallintaa verkossa

RiskiHelppi on monipuolinen tietopaketti yrityksesi käyttöön. Sieltä löydät tietoa riskeistä ja riskienhallinnasta sekä hyödylliset toiminta-mallit, ohjeet, työkalut ja verkkokoulutukset. Ota palvelu käyttöösi osoitteessa www.riskihelppi.fi.

LähiTapiolan omistaja-asiakkaana hyödyt ja voit vaikuttaa

Keskinäisessä yhtiössä vakuutuksenottajat omistavat yhtiön. Omistaja-asiakkaanamme hyödyt yhtiön tuloksesta ja voit vaikuttaa toimintaamme.

Helppoa asiointia verkkopalvelussamme

LähiTapiolan verkkopalvelussa näet, mitä vakuutuksia yrityksellläsi on ja kuinka paljon niistä maksat. Voit tehdä myös muutoksia vakuutusturvaan tai ilmoittaa esimerkiksi yrityksen osoitteenmuutoksesta. Verkkopalve-lussa keskustelet asiantuntijoidemme kanssa suojatussa ympäristössä. Korvauksen hakemi-nen on useimmiten nopeinta verkkopalvelussa.

Tervetuloa asioimaan LähiTapiolan verkkopalveluun

Voit tutustua palveluun ja tehdä verkkopalvelu-sopimuksen osoitteessa www.lahitapiola.fi/esittely.

Sisältö

Omaisuus

Maatilan esinevakuutukset 6
Leikkuupuimurivakuutus 21
Maataloustraktorivakuutus 22
Maataloustyökonevakuutus 24
Osamaksuvakuutus 25
Metsävakuutus 26
Satovakuutus 30
Turkistarhaomaisuuden vakuutus 35

Toiminnan jatkuvuus

Lisäkustannusvakuutus 38
Tuotannon keskeytysvakuutus 38
Henkilökeskeytysvakuutus 40

Toiminnan riskit

Vastuuvakuutus 42
Tuotevastuuvakuutus 43
Oikeusturvavakuutus 44

Tuotantoeläimet

Tuotantoeläinvakuutus 46
Yksilöllinen eläinvakuutus 49

Seuraeläimet

Hevosvakuutus 50
Koira- ja Kissavakuutus 57

Veneet

Venevakuutus 63

Ihmiset ja matkustaminen

Henkilö- ja matkavakuutus 71

Muuta tärkeää 80

Kantri maatilan vakuutus

Mitkä asiat ovat sinulle ja maatilallesi tärkeitä? Mitä voi sattua ja tapahtua? Mitä vastaan haluat varautua?

Me LähiTapiolassa olemme sinua varten. Yhdessä sinun kanssasi rakennamme juuri sinulle ja maatilallesi sopivan vakuutusturvan.

Tässä tuoteselosteessa kerromme näistä maatilatalouden vakuutuksista: maatila- ja metsävakuutukset, satovakuutus, hevos-, koira- ja kissavakuutukset, venevakuutus sekä henkilö- ja matkavakuutukset.

Tuoteseloste ei ole täydellinen selostus vakuutuksista. Tutustu aina huolellisesti myös voimassaoleviin vakuutusehtoihin.

Maatilatalouden toiminnan luonteeseen kuuluu erilaisia riskejä. Riittävä vakuutusturva on osa asianmukaista riskienhallintaa. Sen avulla tilan toiminta voi jatkua, vaikka vahinko sattuisi. Vastuullinen toiminta ja riskienhallinta ovat osa kokonaisvaltaista palveluamme.

Tutustu myös kaikkia vakuutuksia koskeviin tärkeisiin asioihin tuoteselosteen lopussa.

Kantri maatilan vakuutuksella voit turvata yksityistalouden sekä maatalous- ja liitännäiselinkeinon rakennukset ja irtaimistot. Myös tuotantoeläimet ja metsä vakuutetaan samalla sopimuksella. Kantri maatilan vakuutussopimukseen voit liittää turvaa myös toiminnan riskien ja tuotannon keskeytyksen sekä satovahinkojen varalta.

Tulipalon sattuessa tuotantorakennus voi tuhoutua ja lisäksi voidaan menettää tuotantoeläimet, varastoitu sato tai muut tuotantotarvikkeet. Tuotanto ja tulonsaanti voi keskeytyä useiksi kuukausiksi. Kuluja aiheutuu työn teettämisestä ulkopuolisella tai vuokratulla kalustolla oman maatalouskoneen korjauksen aikana. Tällaisissa tapauksissa keskeytysvakuutus auttaa pääsemään pahimman yli.

Vastuuvakuutus kattaa ulkopuolisille aiheutettuja henkilö- ja esinevahinkoja. Edellytyksenä on, että vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa yksityishenkilönä taikka maatalouden tai liitännäiselinkeinon harjoittajana. LähiTapiola selvittää myös puolestasi, oletko vahingossa korvausvastuussa.

Oikeusturvavakuutuksen tarkoituksena on korvata pätevän lakimiesavun käyttämisestä aiheutuneita kustannuksia rikos- ja erilaisissa riita-asioissa, joita voi tulla esimerkiksi vuokra- tai kauppasuhteissa.

Maatilan esinevakuutukset

Keiden hyväksi ja missä Kantri maatilan vakuutus on voimassa?

Kantri maatilan esinevakuutus on voimassa sinun ja samassa taloudessa asuvien perheenjäsenten hyväksi. Se turvaa kaikkien yhteisesti sekä erikseen omistamaa omaisuutta.

Vakuutus on voimassa myös sellaisen ulkopuolisen henkilön hyväksi, johon vakuutettua omaisuutta koskeva vahingonvaara kohdistuu. Tällaisia kolmansia osapuolia ovat esimerkiksi pankki kiinnityksenhaltijana sekä osamaksulla ostamasi omaisuuden osalta myyjä tai rahoitusyhtiö, jolle myyjä on siirtänyt sinulta olevan saatavansa.

Esinevakuutus (rakennuksen ja irtaimiston vakuutukset) on pääsääntöisesti voimassa vakuutuskirjassa mainitussa sijainnissa eli vakuutuspaikassa. Maatalous- ja liitännäiselinkeinoirtaimiston sekä muiden ansiotyövälineiden vakuutus on voimassa myös, kun omaisuus on tilapäisesti siirrettynä pois vakuutuspaikasta 12 kuukauden ajan kaikkialla Suomessa. Kotiirtaimiston vakuutus on voimassa myös ulkomaan matkalla 3 kuukautta matkan alkamisesta lukien. Voimassa olo ulkomailla pitenee kuuteen kuukauteen, jos otat koti-irtaimistolle Loisto Kotivakuutuksen.

Mille omaisuudelle Kantrin esinevakuutus antaa turvaa?

Esinevakuutus antaa kattavaa turvaa kotiasi ja maatilaasi kohtaavien vahinkojen varalle, sekä rakennuksille että irtaimistolle. Valitset itse, mitä omaisuutta vakuutat ja mitä jätät vakuuttamatta. Tarkista seuraavien sivujen taulukoista, mikä omaisuus voi olla esinevakuutuksen kohteena ja minkä omaisuuden vakuuttamisesta pitää sopia erikseen.

Rakennukset

Maatilavakuutuksella vakuutetaan asuin- ja vapaa-ajan rakennukset, maatalouden tuotanto- ja varastorakennukset sekä liitännäiselinkeinojen rakennuksia. Vakuutuksen kohteena olevat, valintasi mukaiset rakennukset on yksilöity vakuutuskirjassa.

Asuin- ja vapaa-ajan rakennukset

Rakennuksen vakuutuksella vakuutetaan itse rakennus ja sen kiinteät sisustukset. Niiden lisäksi rakennuksen vakuutus kattaa tontilla sijaitsevat ja kiinteästi asennetut LVISA-laitteet, johdot, antennit, kaapelit ja putkistot.

Enintään 12 neliömetrin kokoiset piharakennukset, lukuun ottamatta saunarakennuksia, ja piha-alueen kasvusto sekä piharakennelmat sisältyvät maatilan päärakennuksen vakuutusturvaan yhteensä enintään 8 000 euroon asti. Jos vakuutetun rakennuksen pihapiirissä on yli 12 neliömetrin kokoisia rakennuksia, pitää ne vakuuttaa kukin erikseen. Saunarakennukset vakuutetaan aina erikseen pinta-alasta riippumatta.

Maatalous- ja liitännäiselinkeinon rakennukset

Rakennuksen vakuutukseen kuuluu kiinteät koneet ja laitteet sekä rakennuksen käyttöä palvelevat kiinteät rakenteet. Esimerkiksi lypsykarjanavettaan kuuluvat ilman eri mainintaa lantapoistokoneet, ruokinta- ja juomalaitteet, ilmastointi, valaistus, lypsylaitteet. Lypsyrobotit on kuitenkin vakuutettava erikseen.

Eri rakennustyyppien vakuutukseen kuuluvat kiinteät koneet ja laitteet on tarkemmin määritelty Kantri maatilavakuutuksen ehdoissa.

Rakennus- ja peruskorjaustyön sekä rakennustarvikkeiden vakuuttaminen

Kun rakennus on rakenteilla tai peruskorjattavana, rakennuksen vakuutus korvaa kyseisen rakennuksen rakentamiseen tarkoitetut tarvikkeet.

Vakuutukseen kuuluu myös enintään 5 000 euroon asti

- rakennus- tai korjaustyötä tekevien talkoolaisten vaatteet ja työkalut,
- tilapäiset työmaarakennukset ja -rakennelmat
- lainatut ja vuokratut koneet lukuun ottamatta nostureita.

Edellä luettelossa mainitulle omaisuudelle aiheutuneita rikkoutumisvahinkoja ei korvata.

Irtaimistot

Vakuutusehdoissa on määritelty irtaimistoryhmät, jotka voit valintasi mukaan sisällyttää vakuutukseesi. Ryhmät ovat:

- kodin ja vapaa-ajan asunnon irtaimisto
- maatalouden irtaimisto
- liitännäiselinkeinon irtaimisto.

Vakuutetut irtaimistoryhmät on yksilöity vakuutuskirjassa.

Kodin ja vapaa-ajan asunnon irtaimisto

Koti- ja vapaa-ajanirtaimistona voidaan vakuuttaa vakuutettujen yksityiskäytössä olevaa irtainta omaisuutta. Henkilön muuttaessa pysyvästi pois vakuutuksenottajan taloudesta vakuutusturva päättyy hänen osaltaan. Asuinrakennuksen tai vapaa-ajan asunnon irtaimisto kuuluu vakuutuksen piiriin silloinkin, kun sitä säilytetään pihapiirissä olevissa ulkorakennuksissa. Jokaisen asuin- ja vapaa-ajan rakennuksen irtaimistot on vakuutettava erikseen.

Maatalouden ja liitännäiselinkeinoirtaimisto

Maatalouden irtaimistot vakuutetaan kahtena eri ryhmänä

- koneet ja kalusto
- tuotteet ja tarvikkeet.

Maatalouskoneita ja -kalustoa ovat traktoriin tai muuhun työkoneeseen kytkettävät työkoneet sekä pienemmät koneet, laitteet ja työkalut. Usean omistajan yhteisesti omistamista koneista vakuutuksen kohteena on omistusosuutta vastaava osuus. Vaunukuivurit on vakuutettava erikseen.

Vakuutuksen kohteena on myös toiselta lainattu tai vuokrattu kone tai laite, joka kuuluisi vakuutetun omistamana tähän ryhmään, enintään päivänarvostaan 10 000 euroon asti.

Maataloustuotteita ja -tarvikkeita ovat esimerkiksi itse tuotetut jalostamattomat maataloustuotteet, kuten maito, vilja, marjat sekä tuotantoon tarvittavat tarvikkeet, kuten poltto- ja voiteluaineet, rehut, lannoitteet ja kasvinsuojeluaineet.

Vakuutetulla on usein varastoituna rakennustarvikkeita, joiden käyttöönottoaikaa tai -tapaa ei ole suunniteltuna. Kun maataloustuotteet ja -tarvikkeet ovat vakuutettuna, tarvepuuta ja varastossa olevia rakennustarvikkeita sisältyy irtaimiston vakuutukseen enintään 10 000 euron arvosta. Tästä yli menevä osuus on vakuutettava erikseen.

Liitännäiselinkeinoirtaimistona voidaan vakuuttaa esimerkiksi koneita, työkaluja, tarveaineita, puolivalmisteita ja lopputuotteita, jotka liittyvät esimerkiksi maatilamatkailuun, koneurakointiin, tilateurastamo- tai leipomotoimintaan. Maatilavakuutuksella voi vakuuttaa pienissä määrin myös muussa ansiotyössä käytettäviä työvälineitä.

Jos koneurakointiin käytetään maatalouskoneet ja -kalusto -ryhmään kuuluvaa irtainta enemmän urakointiin kuin omaan käyttöön, on se vakuutettava erikseen vakuutusmäärästään. Erikseen on vakuutettava myös irtain, joka ei perinteisesti vakuutuskirjassa ilmoitetun tuotannonsuunnan mukaisesti kuuluisi maatalouskoneisiin ja kalustoon, kuten esimerkiksi nurmenkorjuuseen tarkoitetut koneet viljanviljelyä harjoittavalla tilalla.

Esinevakuutuksella ei voi vakuuttaa eläimiä eikä moottorikäyttöisiä ajoneuvoja.

Mitä irtaimiston vakuutuksesta korvataan?

Irtaimistoon kuuluva omaisuus	Vahingosta maksettava enimmäiskorvaus	Voiko enimmäiskorvausmäärää korottaa
Kaikki tavanomaiset esineet, kuten • huonekalut, vaatteet ja taloustavarat • kodinkoneet ja laitteet • harrastus- ja urheiluvälineet	Vakuutuskirjaan on merkitty summa, jonka verran koko koti-irtaimistosta yhteensä enintään korvataan (enimmäiskorvausmäärä)	Kyllä
Asuinhuoneiston kiinteät sisustukset, esim. parketti, laatoitus, tapetit, panelointi, keittiö- tai kylpyhuonekaapisto	Vakuutuskirjaan on erikseen merkitty summa, jonka verran tätä omaisuutta enintään korvataan (enimmäiskorvausmäärä)	Kyllä
Arvo-omaisuus, kuten korut, taide- ja designesineet, arvomatot ja antiikki. Kokoelmat, esimerkiksi raha- ja posti-merkkikokoelma. Kokoelmalla tarkoitetaan jonkin järjestelmän mukaan koottua esineryhmää, jonka arvo kokoelmana on suurempi kuin yksittäisten esineiden yhteenlaskettu arvo.	Vakuutuskirjaan on erikseen merkitty summa, jonka verran tätä omaisuutta yhteensä enintään korvataan (enimmäiskorvausmäärä)	Kyllä
Yksittäiset esineet	15 000 euroa	Kyllä. Yli 15 000 euron arvoiset yksittäiset esineet vakuutetaan erikseen
Rahat, arvopaperit ja muut maksuvälineet (eivät kuulu vapaa-ajan asunnon irtaimistoon).	500 euroa	Ei
Soutuvene ja sen enintään 10 hevosvoiman perämoottori, soutujolla, kanootti, kajakki ja purjelauta	5 000 euroa	Kyllä, erillisellä venevakuutuksella
Liikennevakuuttamisvelvollisuudesta vapautettu päältä ajettava ruohonleikkuri tai puutarhatraktori (maksiminopeus 15 km/h) sekä lasten käyttöön tarkoitettu ajoneuvo, jonka rakenteellinen nopeus on enintään 25 km/h tai nettopaino enintään 25 kg	5 000 euroa	Kyllä
Muut sähköiset liikkumisvälineet (maksiminopeus 25 km/h tai nettopaino enintään 25 kg), kuten tasapainolaudat	2 000 euroa	Kyllä
Vakuutetun omistamat ansiotyövälineet, esimerkiksi työkalut, puhelin ja atk-laitteet	5 000 euroa	Kyllä
Henkilökohtaiset apu- ja hoitovälineet, kuten kuulokoje, pyörätuoli ja proteesit	5 000 euroa	Kyllä
Piharakennelmat enintään 12m² ja piha-alueen kasvusto	8 000 euroa	Kyllä
Matkatavarat ja muu tilapäisesti kotoa pois siirretty irtaimisto	Enintään 10 % irtaimiston enimmäis-korvausmäärästä	Kyllä
Ajoneuvosta, matkailuautosta tai -perävaunusta, muusta perävaunusta, veneestä tai teltasta varastettu irtaimisto	2 000 euroa	Ei

Mikä irtaimisto kuuluu Kantrin esinevakuutukseen ja mikä ei?

Vakuutukseen kuuluu	Vakuutukseen ei kuulu
Maatalousirtaimistosta:	
Maatalouskoneet, työvälineet ja kalusto	Kasvihuoneissa olevat kasvit
Traktorin perävaunut	Polttopuut ja hake myyntiä varten (vakuutetaan liitännäis-elinkeinotoiminnon irtaimistona)
Henkilöauton kevytperävaunu maatalouden käytössä	Maatalouden muistiinpanot ja muut tiedostot
Tilalla tuotetut, jalostamattomat maataloustuotteet	Moottorikäyttöiset ajoneuvot ja omalla moottorilla liikkuvat, päältä ajettavat koneet (mm. traktorit ja puimuri)
Kasvava sato (vain palon varalta)	Eläimet
Maataloustarvikkeet, esim. lannoitteet, rehut ja polttoaineet	
Polttohake tuotantorakennusten lämmitykseen	
Liitännäiselinkeinoirtaimistosta	
Liitännäiselinkeinossa tarvittavat työkalut	Kuorma-auton perävaunu
Liitännäiselinkeinossa tarvittavat tarveaineet	
Tietokoneet	
Ansiotyövälineistä muussa kuin maatilataloudessa ja liitännäiselinkeinoissa:	
Vakuutettujen omistamat työvälineet	Muussa ansiotyössä käytettävät ATK-ohjelmat
	Ansiotyössä käytettävät tarveaineet
Muusta irtaimistosta:	
	Asuntovaunut ja trailerit
	Esineet, joiden hallussapito tai käyttäminen on voimassa olevan lainsäädännön vastaista
	Sähkövirta, käyttövesi tai kaasu

Huomaathan, että tämä omaisuus ei ole vakuutettuna

Rakennukset

- rakennuksen perusanturoiden alapuolella olevat rakenteet, salaojaputkistot ja jäte-vesien maapuhdistamokenttä putkistoineen sekä paalutukset
- pora- ja lämpökaivot, lukuun ottamatta pumppua laitteistoineen
- piha-alueella olevat patsaat, taide-esineet sekä muut vastaavat erikoisrakennelmat
- vesialueet, laiturit ja rantarakennelmat
- sähkövirta, vesi ja kaasu
- moottoriajoneuvot, moottorikäyttöiset kulkuvälineet, niiden osat ja varusteet
- salaojakaivot
- maatalouden salaojat, jotka on sijoitettu maan alle
- maanalaiset kastelujärjestelmät
- ojissa olevat tierummut.

Irtaimisto

- eläimet
- toiselle lainattu irtaimisto lukuun ottamatta maatalousirtaimistoa
- huoneiston osat, jotka kuuluvat asunto- tai kiinteistöosakeyhtiön kunnossapitovastuulle
- ansiotyöhön käytettävä omaisuus
  - muun yhtiömuodon kuin toiminimen omaisuus
  - työnantajan omistama tai yksityiskäyt-töön antama omaisuus
  - myytäväksi tai esittelykäyttöön tarkoi-tettu omaisuus
  - kiinteästi asennettu omaisuus, kuten koneet, laitteet ja kalusteet

- tietovälineiden tiedostot ja ohjelmat
- tutkielmat, käsikirjoitukset ja vastaavat
- piha-alueen patsaat, laiturit ynnä muut rakennelmat
- muut moottoriajoneuvot ja vesikulkuneuvot kuin Kantri maatilan vakuutuksen ehdoissa mainitut
- salaojakaivot
- maatalouden salaojat, jotka on sijoitettu maan alle
- maanalaiset kastelujärjestelmät
- ojissa olevat tierummut.

Kuinka omaisuuden arvo määritellään?

Esinevakuutuksella vakuutettu omaisuus voidaan vakuuttaa

- täydestä arvostaan
- vakuutusmäärällä
- ensivastuulla tai enimmäiskorvausmäärällä.

Rakennukset

1. **Täydestä arvosta** vakuutettaessa vakuutusmaksu määräytyy rakennuksen pinta-alan, tyypin, valitun turvatason ja eräiden muiden tietojen perusteella, jotka on merkitty vakuutuskirjaan. Vahingon sattuessa arvioidaan rakennuksen todellinen arvo ennen vahinkoa. Arvoa määritettäessä huomioidaan muun muassa rakennuksen ikä, käyttö ja kunto. Täysarvovakuutuksessa voi olla myös alivakuutusta, jos annetut tunnusluvut eivät ole oikein.
2. **Vakuutusmäärällä** vakuutettaessa vakuutusmaksu ja korvauksen yläraja määräytyvät vakuutusmääräksi asetetun rahasumman mukaan. Vakuutusmäärän tulee vastata rakennuksen oikeaa arvoa. Jos vakuutusmäärä poikkeaa merkittävästi rakennuksen oikeasta arvosta, on vaarana yli- tai alivakuutus, mikä vaikuttaa vahingosta maksettavaan korvaukseen.
3. **Ensivastuu** rajaa LähiTapiolan vastuun tiettyyn ylärajaan. Muutoin perusteet ovat samoin kuin edellä ja ylärajaan asti korvaus on aina täysimääräinen.

Kodin ja vapaa-ajan asunnon irtaimisto

1. Täydestä arvosta vakuutettavaa omaisuutta ei tarvitse listata eikä sen arvoa tarvitse arvioida vakuutusta tehtäessä. Riittää, että omaisuudesta annetut tiedot, kuten asunnon pinta-ala, ovat oikein. Asunnon pinta-alan perusteella lasketaan enimmäiskorvausmäärä, joka on se summa, jonka verran irtaimistolle aiheutuvia vahinkoja enintään korvataan. Enimmäiskorvausmäärä ei kuitenkaan ole automaattinen enimmäiskorvaus, sillä vahingon satuttua korvaus maksetaan aina omaisuuden senhetkisen arvon mukaan. Kodissasi voi olla niin paljon omaisuutta, että pinta-alan mukaan määritelty enimmäiskorvausmäärä ei ole riittävä. Näissä tilanteissa tätä enimmäiskorvausta voidaan korottaa
2. Vakuutusmäärällä vakuutettaessa vakuutusmaksu ja korvauksen yläraja määräytyvät vakuutusmääräksi asetetun rahasumman mukaan. Vakuutusmäärän tulee vastata omaisuuden oikeaa arvoa. Jos vakuutusmäärä poikkeaa merkittävästi omaisuuden oikeasta arvosta, on vaarana yli- tai alivakuutus, mikä vaikuttaa vahingosta maksettavaan korvaukseen.

Maatalousirtaimisto

1. Maatalousirtaimisto vakuutetaan pääsääntöisesti **täydestä arvostaan.** Vakuutusmaksun perusteena on vakuutuskirjaan merkitty peltopinta-ala ja tuotantosuunta.
2. Maatalousirtaimistoa voidaan vakuuttaa myös **vakuutusmäärällä.**

Liitännäiselinkeinojen irtaimistot

1. Liitännäiselinkeinoirtaimisto vakuutetaan pääsääntöisesti toimintaan liittyvän rakennuksen pinta-alan perusteella **täydestä arvostaan.**
2. Jos liitännäiselinkeinotoimintaan ei liity rakennusta tai siinä käytetty rakennus soveltuu huonosti irtaimiston vakuuttamisen perusteeksi, voidaan vakuutus ottaa myös **vakuutusmääräisenä.**

Turkistarhan irtaimistot voidaan vakuuttaa ainoastaan vakuutusmäärällä. Tällaista irtaimistoa ovat esimerkiksi turkistarhan tarvikkeet, kuten eläinten kasvattamiseen tarkoitetut rehut.

Turkistarhan eläinten, varjotalojen, nahkomisvälineiden, juottojärjestelmien ja varastoitujen nahkojen vakuuttaminen tehdään turkistarhan omaisuusvakuutuksella.

Turvan taso määrää vakuutuksen laajuuden

Yksityistalouden omaisuus

Maatilan asuinrakennukselle ja vapaa-ajan rakennukselle on valittavissa kolme turvatasoa. Yksityistalouden irtaimistolle voi valita neljästä vaihtoehdosta. Vakuutus korvaa vahinkoja sen mukaan, minkälaisen turvatason olet siihen valinnut.

Asumisen keskeytysturva kuuluu kaikkiin turvatasoihin.

Suppea turvataso on minimiturva

Suppea turva korvaa vain tulipalo-, noki-, savu-, räjähdys-, salamanisku- ja myrskyvahingot. Muita vahinkoja suppeasta turvasta ei korvata.

Perusturvataso laajentaa turvaa

Perusturva korvaa tulipalo-, noki-, savu-, räjähdys-, salamanisku- ja myrskyvahinkojen lisäksi myös monia muita vahinkotilanteita, joista tyypillisimpiä ovat vuotovahingot ja varkaudet. Perusturva korvaa myös poikkeuksellisen tulvan aiheuttamia vahinkoja. Yksityistalouden omaisuudelle korvataan perustasosta myös ukkosylijännitteen ja sähköilmiön aiheuttamia vahinkoja.

Laaja turvataso on edellistäkin kattavampi – se korvaa myös rikkoutumisia

Yksityistalouden omaisuudelle korvataan laajasta turvatasosta kaikki se mitä suppeasta ja perusturvastakin, mutta lisäksi myös muut äkilliset ja ennalta arvaamattomat vahingot. Niitä ovat monenlaiset rikkoutumiset, kuten kodinkoneen äkillinen rikkoutuminen, silmälasien hajoaminen tai autotallisi oven rikkoutuminen autoa peruuttaessasi.

Loistovakuutus koti-irtaimistolle korvaa vahinkoja kaikista laajimmin

Koti-irtaimiston Loistovakuutus korvaa kaiken sen minkä laaja turvataso, mutta lisäksi

- vakuutus on voimassa ulkomailla kuuteen kuukauteen asti
- ulkomaan matkoilla matkatavaravahingoissa ei ole omavastuuta
- välttämättömyystarvikkeiden hankintakustannuksia ulkomailla korvataan laajaa turvatasoa paremmin. Jos matkatavara myöhästyy matkakohteesta vähintään 4 tuntia, korvataan välttämättömyystarvikkeiden kuluja 1 000 euron saakka vakuutettua kohti ja koko vakuutuksen perusteella 3 000 euroa.
- irtaimistojen vahingoissa on edullisemmat ikävähennykset. Koti-irtaimiston Loistovakuutuksesta korvataan koti-irtaimiston vahinkoja muita turvatasoja pidempään uuden vastaavan esineen hinnalla.
- vakuutuksessa on tiedostojen palautusturva, joka korvaa tietokonevahingon yhteydessä tiedostojen etsintä- ja palautuskuluja yhteensä enintään 2 000 euroon saakka laitetta kohti. Tietojen etsimis- ja palauttamiskuluissa on 100 euron lisäomavastuu.
- tilapäisen asumisen kustannukset korvataan ilman lisäomavastuuta.

Maatilan päärakennus, vapaa-ajan asunto ja yksityistalouden irtaimistot. Mitä korvataan?

Kuuluuko vakuutukseen?	Koti-irtaimiston Loistovakuutus	Laaja Maatilavakuutus	Perus Maatilavakuutus	Suppea Maatilavakuutus
Edullisemmat ikävähennykset	Kyllä	Ei	Ei	Ei
Tiedostojen palautusturva	Kyllä	Ei	Ei	Ei
Matkatavaravahingoissa ei omavastuuta ulkomailla	Kyllä	Poistettavissa lisämaksusta	Ei	Ei
Äkilliset ja ennalta-arvaamattomat vahingot, kuten rikkoutuminen	Kyllä	Kyllä	Ei	Ei
Liikenne- tai vesiliikenneon-nettomuus	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Ei
Villieläimen tunkeutuminen asuntoon	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Ei
Ukkosylijännite	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Ei
Sähköilmiö	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Ei
Vuoto	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Ei
Vahingonteko	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Ei
Ryöstö	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Ei
Varkaus ja murto	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Ei
Ympäristövahinko	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Ei
Poikkeuksellinen tulva	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Ei
Raesade	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Ei
Myrsky	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Salamanisku	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Räjähdys	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Palo, noki ja savu	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Asumisen keskeytyminen	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä

Mitä muuta vakuutuksesta korvataan?

Tilapäinen asuminen

Jos joudut muuttamaan pois kotoa korjaustöiden ajaksi esinevakuutuksesta korvattavan vahingon vuoksi, korvataan tilapäisestä asumisesta aiheutuneita ylimääräisiä kustannuksia enintään vuoden pituiselta ajalta. Korvattavia kustannuksia ovat asumis-, kuljetus- ja varastointikustannukset. Tilapäisasumisen kuluissa on 10 prosentin lisäomavastuu.

Matkatavaroiden myöhästyminen

Laaja koti-irtaimiston vakuutus korvaa, jos matkatavarat eivät saavu perille ulkomaan matkakohteeseen ja niiden tilalle on hankittava välttämättömyystarvikkeita, kuten vaatteita ja hygieniatarvikkeita. Kun matkatavarat myöhästyvät vähintään 12 tuntia, voi välttämättömyystarvikkeita hankkia 100 eurolla jokaista alkanutta vuorokautta ja henkilöä kohti, enintään 400 euroa henkilöltä. Huomasithan, että Koti-irtaimiston Loistovakuutuksesta näitä välttämättömyystarvikkeita korvataan jo neljän tunnin myöhästymisen jälkeen ja suuremmalla summalla.

Maatilan tuotantorakennukset, liitännäiselinkeinon rakennukset sekä maatalouden ja liitännäiselinkeinon irtaimisto. Mitä korvataan?

Turvan taso määrittelee vakuutuksen laajuuden eli sen, minkälaisia vahinkoja vakuutus kattaa. Voit valita kullekin rakennukselle sopivaksi katsomasi turvatason kolmesta vaihtoehdosta. Samoin eri irtaimistoryhmille voi turvan tason valita muista valinnoista riippumatta.

Käy läpi eri vaihtoehdot oman vakuutusasiantuntijasi kanssa. Näin saat omiin tarpeisiisi mitoitetun vakuutusturvan. Huomaa, että maatalouden ja liitännäiselinkeinon omaisuuden kaikenlaiset rikkoutumisvahingot, myös sähköilmiön ja ukkosylijännitteen aiheuttamat, korvataan laajasta turvasta. Kohteille valitsemasi turvatasot näkyvät vakuutuskirjassa.

Kuuluuko vakuutukseen?	Laaja Maatilavakuutus	Perus Maatilavakuutus	Suppea Maatilavakuutus
Äkilliset ja ennalta-arvaamattomat vahingot, kuten rikkoutuminen	Kyllä	Ei	Ei
Ympäristövahinko	Kyllä	Kyllä	Ei
Vahingonteko	Kyllä	Kyllä	Ei
Ryöstö	Kyllä	Kyllä	Ei
Varkaus ja murto	Kyllä	Kyllä	Ei
Vuoto	Kyllä	Kyllä	Ei
Poikkeuksellinen tulva	Kyllä	Kyllä	Ei
Raesade	Kyllä	Kyllä	Ei
Myrsky	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Salamanisku	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Räjähdys	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Palo, noki ja savu	Kyllä	Kyllä	Kyllä

Lisäksi maatilan vakuutussopimukseen voidaan tarpeen mukaan liittää esimerkiksi leikkuupuimurivakuutus, maataloustraktorivakuutus, maataloustyökonevakuutus, metsävakuutus, tuotannonkeskeytysvakuutus, henkilökeskeytysvakuutus, vastuuvakuutus, tuotevastuuvakuutus, oikeusturvavakuutus ja tuotantoeläinvakuutus.

Korvataanko?	Laaja Maatilavakuutus	Perus Maatilavakuutus	Suppea Maatilavakuutus
Asuinrakennus ja sisällä ollut irtaimisto tuhoutuvat tulipalossa.	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Salama iskee suoraan vapaa-ajan rakennukseen, joka pirstoutuu sen voimasta.	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Myrsky vaurioittaa konehallin kattoa.	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Polttoöljyä varastetaan ja säiliön pumppua vahingoitetaan.	Kyllä	Kyllä	Ei
Lompakko ja kännykkä ryöstetään.	Kyllä	Kyllä	Ei
Rakennuksen rikkoutuneesta käyttövesiputkesta virtaava vesi vaurioittaa rakennusta ja irtaimistoa.	Kyllä	Kyllä	Ei
Polttoöljyä pääsee yllättäen pihapiirin maaperään ja se saastuu.	Kyllä	Kyllä	Ei
Poikkeuksellinen rankkasade aiheuttaa veden tulvimisen omakotitalon autotalliin ja kellariin, joissa rakenteita ja irtaimistoa kastuu. Sademäärän pitää olla 30 mm/h tai 75 mm/vrk.	Kyllä	Kyllä	Ei
Salaman aiheuttama ylijännite vaurioittaa televisiota ja stereoita.	Kyllä	Kyllä	Ei
Jäähdytin rikkoutuu ja maito lämpiää tilatankissa.	Kyllä	Ei	Ei
Polkupyörä ja pyöräilijän asusteet vaurioituivat pyörällä kaaduttaessa.	Kyllä	Ei	Ei
Varaston hylly kaatuu ja hyllyssä ollut irtaimisto rikkoutuu.	Kyllä	Ei	Ei

Esimerkkejä:

1) Traktorin peräkärryyn oli lastattuna viljaa, jota oltiin viemässä tilan kuivaamoon. Traktori ajoi lähelle tien reunaa, reuna sortui ja traktori peräkärryineen kaatui. Lastina ollut vilja levisi maantielle ja ojaan. Maatalouskoneet ja kalusto sekä maataloustuotteet ja -tarvikkeet on vakuutettu Laajalla Maatilavakuutuksella, joka korvaa tuhoutuneen viljan ja peräkärrylle aiheutuneen vahingon. Traktori on vakuutettu Perus Maataloustraktorivakuutuksella, joka korvaa traktorin vahingot. Jos kohteilla on toisistaan poikkeavat omavastuut, vahingon määrästä vähennetään vain yksi omavastuu, suurempi niistä.

2) Peruutettaessa viljakuormaa kuivaamoon peräkärry törmäsi oven pieleen, jolloin peräkärry ja rakennus vaurioituivat. Maatalouskoneet ja -kalusto sekä viljankuivaamorakennus on vakuutettu Laajalla Maatilavakuutuksella, joten molemmat vahingot korvataan.

3) Myrskytuuli repi kuivurin katon ja osan kattorakenteista sekä lennätti peltiset ovet viereisen konehallin ikkunoihin niin, että ne särkyivät. Koska oli talviaika, jouduttiin kuivurin katto suojaamaan pressuin, etteivät lumet pääse sisälle kuivuriin. Kuivurin katon, ovien ja konehallin ikkunoiden korjaus korvataan rakennusten ja rakennusosien ikä huomioiden Suppeasta Maatilavakuutuksesta.

4) Traktorin palovahingon yhteydessä polttoainesäiliössä ollut polttoaine valui maahan. Koska tilan tuotteet ja tarvikkeet, joihin polttoöljy kuuluu, on vakuutettu perusturvalla, korvataan maaperän puhdistuskulut. Traktori korvataan Maataloustraktorivakuutuksesta.

Mitä Kantri maatilan vakuutuksesta ei korvata?

Esinevakuutukseen liittyy kaikki turvatasoja koskevia rajoitusehtoja, jotka rajaavat tietyn tyyppisten vahinkojen korvattavuutta. Seuraavassa on lueteltu keskeisimpiä vahinkoja, joita vakuutuksesta ei korvata.

Maatilavakuutuksesta ei korvata esimerkiksi

- omaisuuden katoamista, unohtamista tai niiden seurauksena aiheutuneita vahinkoja
- varkausvahinkoa, kun tapahtumapaikkaa tai aikaa ei voida määritellä
- vähitellen, esimerkiksi kulumisesta tai ruostumisesta aiheutuvaa vahinkoa
- suunnittelu-, asennus-, käsittely-, käyttö-, toimitus- tai työvirheestä aiheutuneita vahinkoja
- pakkasesta, kuumuudesta, kuivuudesta, jäätymisestä, sateesta, jään tai lumen painosta taikka tulvimisesta aiheutuvaa vahinkoa (paitsi, jos kyse on poikkeuksellisesta tulvasta aiheutunut vahinko Laajassa tai Perus Maatilavakuutuksessa)
- lemmikkieläimen aiheuttamaa vahinkoa
- hyönteisten, mikrobien, tuhoeläinten, lintujen, lepakoiden, jäniseläinten ja jyrsijöiden aiheuttamia vahinkoa
- takuun piiriin kuuluvia vahinkoja
- huolto- ja kunnossapitokustannuksia.
- tartuntataudeista aiheutuneita välittömiä ja välillisiä vahinkoja.

Kaikki rajoitukset löydät vakuutusehdoista. Tutustu niihin!

Esimerkkejä:

1) Kaupasta kotiin tultuaan Jyrki huomaa lompakkonsa kadonneen. Se on joko pudonnut tai unohtunut kaupan tiskille. Etsinnöistä huolimatta sitä ei löydy enää mistään, ei edes kaupan tiskiltä. Vakuutus ei korvaa katoamista tai unohtamista.

2) Kylpyhuoneeseen on tehty aikanaan puutteellinen vedeneristys. Puutteellisesta vedeneristyksestä johtuen suihkuvedet ovat ajan mittaan päässeet rakenteisiin. Laattojen alla olevat rakenteet ovat tästä johtuen vaurioituneet ja kylpyhuone joudutaan remontoimaan kokonaan.

   Vahinkoa ei korvata vakuutuksesta, koska se ei ollut äkillinen eikä ennalta arvaamaton. Sen sijaan vesivahinko korvataan Laajasta ja Loisto Kotivakuutuksesta, kun akvaario hajoaa äkillisesti ja siitä valuva vesi vaurioittaa parkettia ja tapetteja.

3) Linnut nokkivat rehupaalit rikki. Tämän seurauksena rehu pilaantui. Vahinko ei ole korvattavissa, koska aiheuttajana olivat linnut.

Miten maatilavakuutuksesta korvataan vahinkoja?

Vakuutus korvaa vain todellisen menetyksen. Siksi vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon esineen tai rakennuksen ikä, kunto ja muut arvoon vaikuttavat tekijät. Omaisuuden iän ja kunnon vaikutus sen arvoon voi vaihdella paljonkin.

Korvausvelvollisuuden ylärajat määräytyvät seuraavasti:

Jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus

Jos vaurioituneen omaisuuden arvo on juuri ennen vahinkoa ollut yli puolet uuden vastaavan arvosta, maksetaan korvauksena korjauskustannukset tai hankitaan uusi vastaava tilalle.

Jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus maksetaan kahdessa erässä. Ensin maksetaan päivänarvon mukainen korvaus. Kun vakuutuksenottaja on hankkinut uuden esineen vahingoittuneen tilalle kahden vuoden sisällä, maksetaan loppukorvaus.

Esimerkkejä:

1) Tilan 20 vuotta vanha päärakennus tuhoutui tulipalossa. Tilalle rakennetaan uusi. Koska rakennuksen arvo välittömästi ennen vahinkoa oli yli 50 % uuden vastaavan rakennuksen arvosta, korvataan jälleenhankinta-arvo eli uuden rakennuksen hankintakustannus.

2) Asiakkaan 5 vuotta vanha, hinattava kasvinsuojeluruisku osui pellolla olevaan sähkötolppaan ja sen aisa sekä säiliö vääntyivät huomattavasti. Kasvinsuojeluruiskun arvon todetaan olevan noin 80 % uuden vastaavan ruiskun hinnasta (28 000 eurosta, alv 0 %) eli 22 500 euroa. Vahingon määrää arvioitaessa ei huomioida käyttöönotto- eikä vahinkovuotta. Arvonlisäveroton korjauskustannus on 18 000 euroa, joka korvataan omavastuuosuudella vähennettynä. Jos ruiskua ei voitaisi korjata, olisi korvauksen määrä 28 000 euroa vähennettynä vahingoittuneen ruiskun jäännösarvolla ja omavastuuosuudella.

Päivänarvon mukainen korvaus

Jos omaisuuden arvo vahinkohetkellä on vähemmän kuin puolet uuden vastaavan omaisuuden hinnasta, on korvauksen maksimimäärä vahingoittuneen omaisuuden senhetkinen arvo.

Esimerkki:

Yli 50 vuotta vanhan varastorakennuksen katto repeytyi irti myrskyn voimasta. Uuden vastaavan rakennuksen jälleenhankinta-arvo on 20 000 euroa. Vahingoittuneen rakennuksen arvoksi arvioidaan korjaushetkellä 7 000 euroa. Myrskyn aiheuttamia tuhoja voidaan vakuutuksesta korvata 7 000 määrään saakka, mutta ei enempää.

Ikävähennykset

Yleensä omaisuuden arvo laskee, kun se vanhenee ja sitä käytetään. Siksi korvauksesta tehdään ikävähennyksiä. Kodin ja vapaa-ajan asunnon irtaimistojen sekä maatalouden pienkalustojen ikävähennykset näet alla olevasta taulukosta ja ne lasketaan täysiltä kalenterivuosilta omaisuuden hankkimisajankohdan ja vahinkoajankohdan välillä. Koti-irtaimiston Loistovakuutuksessa ikävähennykset alkavat myöhemmin kuin muissa turvatasoissa.

Kodinkoneet	8 %
Viihde- ja muut elektroniset laitteet, stereot ja tv	8 %
Retkeily- ja kalastusvälineet	8 %
Polkupyörä, niiden osat ja varusteet	10 %
Moottoroidut laitteet, kuten ruohonleikkurit	10 %
Työkalut ja välineet	10 %
Lapsen turvaistuin, suksiboksi, ajopuku, ajokypärä, ajokäsineet ja ajosaappaat	10 %
Proteesit ja henkilökohtaiset apuvälineet, kuten kuulokoje ja pyörätuoli	10 %
Silmälasit ja aurinkolasit	20 %
Urheiluvälineet ja -varusteet sekä harrastusvälineet	20 %
Vaatteet ja jalkineet	20 %
Matkapuhelimet oheislaitteineen	25 %
Tietokoneet oheislaitteineen	25 %
Ansiotyövälineet	25 %
Maatalouden pienkalusto, kuten moottorisahat ja käsityökalut, muut moottoroidut laitteet	10 %

Edellä olevassa taulukossa mainitun omaisuuden arvoksi jää aina esineen iästä riippumatta vähintään 10 % jälleenhankinta-arvosta.

Maatalouden moottoroituja laitteita hallitaan käsin tai kulkemalla ja tällaisia laitteita ovat esimerkiksi pienitehoiset lumilingot ja harjakoneet. Traktorin perään kiinnitettävät koneet kuuluvat koneisiin ja kalustoon. Moottorityökoneet, kuten ajettavat apevaunut on vakuutettava moottorityökonevakuutuksella.

Esimerkki:

Televisio hankittiin vuonna 2014 ja se vahingoittui korjauskelvottomaksi vuonna 2017. Ikävähennystä ei tehdä käyttöönottovuodelta 2014 eikä vahingon sattumisvuodelta 2017. Ikävähennys vähennetään täysiltä kalenterivuosilta 2015 ja 2016. Vähennys on 2 x 8 % = 16 %. Vahingon määrä saadaan vähentämällä 16 % uuden vastaavan laitteen hinnasta.

Uuden vastaavan television hinta	1 000 euroa
Rikkoutuneen television arvo (84 % uuden hinnasta)	840 euroa
– Omavastuu	200 euroa
Maksettava korvaus	640 euroa

Jos koti-irtaimistolle on otettu Loistovakuutus, yllä olevan esimerkin mukainen kolme vuotta vanha televisio korvataan uuden vastaavan television hankintahinnan mukaan, josta vähennetään ainoastaan omavastuu. Maksettava korvaus on siten 800 euroa.

Ikävähennykset rakennuksen koneiden, laitteiden ja putkistojen vahingoissa (LVISA-laitteet)

Ikävähennykset näet alla olevasta taulukosta ja ne lasketaan täysiltä kalenterivuosilta omaisuuden käyttöönottoajankohdan ja vahinkoajankohdan välillä. Palovahingoissa ikävähennyksiä ei tehdä.

Rakennuksen LVISA-laitteista putkisto, sähkökaapelit ja -johdot sekä polttoaine- ja jätevesisäiliöt	3 %
Muut rakennuksen LVISA-laitteet, aurinkopaneelit ja tuuligeneraattorit laitteineen	6 %
Ilma- ja maalämpöpumput	9 %
Maatalous- ja liitännäiselinkeinorakennusten tuotantotekniset koneet ja laitteet	6 %

Maatalous- ja liitännäiselinkeinorakennusten tuotantoteknisten koneiden ja laitteiden vahingoissa ikävähennys tehdään vahingoittuneen osan iän, ei koko laitekokonaisuuden iän perusteella.

Esimerkki:

Lypsyrobotti on hankittu uutena vuonna 2010. Robotin käsivarsi on jouduttu uusimaan vuonna 2015. Lehmä potkaisee jälleen käsivarren rikki vuonna 2018. Ikävähennys tehdään kahdelta vuodelta (2016 ja 2017).

LVISA-laitteita ovat rakennuksen lämmittämiseen, veden käsittelyyn, valaistukseen tai ilmastointiin käytettävät kiinteät laitteet, kuten sähkölaitteet, sähkövastukset ja -elementit, lämmityskattilat, sähkökiuas, keskuspölynimuri, säiliöt ja rakennuksen turvatekniikka sekä näihin liittyvät putkistot, johdot, kaapelit ja automaattiset ohjausjärjestelmät. LVISA-laitteisiin rinnastetaan kylmähuoneen koneisto.

Esimerkki:

Asuinrakennuksen lämminvesivaraaja oli hankittu v. 2012 ja vahinko sattui vuonna 2017. Vaurion korjaaminen maksoi 600 euroa. Varaajan käyttöikään perustuva 6 %:n vähennys käyttöönottovuotta seuranneilta täysiltä kalenterivuosilta on 144 euroa.

Ikävähennykset vuotovahingoissa

Niistä vahingoista, joita vuoto on aiheuttanut rakennukselle tai kiinteille sisustuksille, sekä kaikista vianetsimis-, purku- ja korjauskustannuksista tehdään vuotaneen putkiston, laitteen tai säiliön ikään perustuva vähennys käyttöönottovuodesta alkaen.

Putkiston, laitteen tai säiliön ikä	Vähennys vahingon määrästä	Vähennys enintään
20–29 vuotta	20 %	3 500 euroa
30–49 vuotta	30 %	3 500 euroa
50 vuotta ja yli	50 %	5 000 euroa

Vuotovähennys on enintään taulukossa mainitun suuruinen. Ikä lasketaan vuotaneen putkiston, laitteen tai säiliön käyttöönottovuodesta lähtien. Käyttöönottovuodella tarkoitetaan asentamisvuotta. Ikävähennys tehdään myös vahingon sattumisvuodelta.

Esimerkki:

Vuonna 1973 rakennetun asuinrakennuksen alkuperäinen käyttövesiputki rikkoutui vuonna 2017 ja aiheutti vuotovahingon. Putken korjauskulut olivat 500 euroa, mutta 3 %:n vuotuiset LVISA-laitteiden ikävähennykset huomioiden niistä ei jäänyt korvausta maksettavaksi. Vuotovahingon korjaamiseksi tehdyistä rakenteiden purkamisesta, kuivaamisesta ja uudelleen rakentamisesta aiheutui yhteensä 4 000 euron kustannukset. Putkiston ikä on 44 vuotta, joten näistä kustannuksista vähennetään ikävähennyksen osuutena 30 % eli 1 200 euroa. Lisäksi korvauksesta vähennetään vakuutukseen valittu omavastuu.

Vian etsiminen, rakenteiden purkaminen ja kuivaaminen	4 000 euroa
– ikävähennykset 30 %	–1 200 euroa
Käyttövesiputken korjauskustannukset	500 euroa,
josta ikävähennykset 3 % x 42 vuotta.	Ei korvattavaa.
Maksettava korvaus yhteensä	2 800 euroa – omavastuu.

Jos käyttövesiputket olisi uusittu vuonna 2005 ja vahinko sattuu vuonna 2017, korvattaisiin putken korjauskuluista 67 % eli 335 euroa (LVISA-laitteiden 3 % vuotuinen ikävähennys yhteensä 11 vuodelta). Sen sijaan vuotovahingon korjaustöistä ikävähennystä ei tehtäisi, koska vuotaneen putken ikä olisi vahinkohetkellä alle 20 vuotta.

Vian etsiminen, rakenteiden purkaminen ja kuivaaminen • korvataan täysmääräisenä	4 000 euroa
Käyttövesiputken korjauskustannukset	500 euroa
– ikävähennykset 3 % x 11	–165 euroa
Maksettava korvaus yhteensä	4 335 euroa – omavastuu

Ensivastuuarvon mukainen korvaus

Jos rakennus on vakuutettu ensivastuuvakuutuksella ja jos rakennus vahingon jälkeen korjataan, rakennuksen osavahinko (korjauskustannukset) korvataan täysimääräisenä, mutta korvauksen enimmäismäärä on kuitenkin rakennuksen vakuutusmäärä.

Korvauksen suorittamistavat

Vahingoittunut omaisuus korvataan ensisijaisesti korjauttamalla vahingoittunut esine. Korjauskustannuksia ei kuitenkaan korvata enempää kuin omaisuuden arvo on.

Korjauskustannuksina korvataan ne kohtuulliset ja tarpeelliset kustannukset, jotka ovat syntyneet vahingoittuneen omaisuuden saattamisesta vahinkoa edeltäneeseen kuntoon.

LähiTapiolalla on oikeus korvauksen rahana maksamisen asemesta hankkia tilalle vastaava omaisuus tai korjauttaa vahingoittunut omaisuus. Jos korvaus kuitenkin maksetaan rahana, korvauksen enimmäismäärä määräytyy sen mukaan, mitä LähiTapiola itse hankkiessaan olisi esineestä maksanut tai itse korjauttaessaan olisi maksanut korjauskustannuksista.

Arvonlisäveron vaikutus korvaukseen

Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon verotuksesta, kuten arvonlisäverosta, annetut säännökset.

Jos vakuutettu on arvonlisäverolain mukaan oikeutettu vähentämään vahingon korjauskustannuksiin tai vahingoittuneen omaisuuden jälleenhankintakustannuksiin sisältyvän veron, maksetaan korvaus kustannuksiin sisältyvän arvonlisäveron määrällä vähennettynä. Korjaustyön tai hankittavan omaisuuden tilaajana on vakuutettu ja lasku kirjoitetaan hänen nimiinsä.

Korvaus maksetaan arvonlisäveron määrällä vähennettynä aina, kun vahingoittunut omaisuus on vahingon sattuessa ollut arvonlisäverollisen liiketoiminnan käytössä tai vakuutetulla on arvonlisäverolain mukaan ollut oikeus vähentää tuhoutuneen, nenetetyn tai muutoin vahingoittuneen omaisuuden hankintaan sisältynyt vero.

Miten vakuutusmaksu määräytyy?

Täydestä arvosta vakuutettaessa rakennuksen vakuutusmaksuun vaikuttaa eniten rakennuksen käyttötarkoitus ja rakennuksen koko. Muita maksuun vaikuttavia tekijöitä ovat esimerkiksi putkiston ja rakennuksen ikä, tekninen rakenne, varastointitilavuus ja erilaiset suojaustekijät.

Vakuutusmääräisillä vakuutuksilla vakuutettaessa vakuutusmaksuun vaikuttaa vakuutusmäärän suuruus.

Koti- ja vapaa-ajan irtaimistoa vakuutettaessa vaikuttaa eniten asuinpinta-ala.

Maatalousirtaimiston vakuutusten maksuun vaikuttavat peltopinta-ala ja tuotantosuunta.

Vakuutusmaksusta annettavat alennukset

Saat alennuksia asuntosi turvallisuuden parantamisesta. Rakennuksen ja irtaimiston vakuutusmaksun palon, rikosten ja vuotojen maksuosuudesta myönnetään 10 prosentin alennus, jos asunnossa on murto-, vuoto- ja savuilmaisimet. Erillisestä vuototunnistimesta myönnetään 5 prosentin alennus asuinrakennuksen maksusta.

Maatalouden tuotantorakennusten palovakuutuksesta saat alennuksen, jos rakennuksissa on toimiva palovaroitinjärjestelmä, joka perustuu näytteenottoon ja siirtää hälytyksen kännykkään.

MTK:n jäsenenä saat alennusta näiden vakuutusten maksuista:

- maatilan esinevakuutus
- leikkuupuimuri-, maataloustraktori-, maataloustyökone- ja osamaksuvakuutus
- lisäkustannus-, tuotannonkeskeytys- ja henkilökeskeytysvakuutus
- vastuu-, tuotevastuu- ja oikeusturvavakuutus
- tuotanto- ja yksilöllinen eläinvakuutus
- satovakuutus.

Voit valita vakuutuksesi pääeräkuukauden sekä maksuerien määrän tulovirtojesi mukaisesti. Yhdessä erässä maksaminen tulee edullisemmaksi kuin useammassa erässä maksaminen.

Omavastuut

Vakuutuksenottajalla on vahingosta tietty omavastuuosuus, joka on merkitty vakuutuskirjaan tai kerrottu vakuutusehdoissa. Voit päättää itse, minkä suuruisen omavastuun valitset rakennukselle ja irtaimistolle. Suurempi omavastuu alentaa vakuutusmaksua. Omavastuu vähennetään vahingosta maksettavasta korvauksesta. Jos vahingon yhteydessä suoritetaan korvausta kohteista, joilla on eri suuruiset omavastuut, korvauksen määrästä vähennetään vain yksi omavastuu, suurin niistä.

Omavastuuta voidaan korottaa myös tiettyyn omaisuuteen kohdistuvasta tai tietystä vahinkotapahtumasta. Näistä on kerrottu vakuutusehdoissa.

Turvatekniikalla vaikutat omavastuuseen

Omavastuuta ei vähennetä varkausvahingossa, jos vakuutuspaikkaan on murtauduttu varmuuslukolla lukittuna olleen oven kautta. Omavastuuta ei myöskään vähennetä, jos kodin turvallisuutta edistävä hälytyslaite tai laitteisto (lukuun ottamatta tavanomaista palovaroitinta) on toiminnallaan vähentänyt korvattavan vahingon määrää. Vahingon rajoittamis- ja torjumiskustannuksista ei myöskään vähennetä omavastuuta.

Laaja koti-irtaimiston vakuutus toimii matkatavaravakuutuksena myös ulkomailla, sillä voit poistaa omavastuun kokonaan ulkomailla tapahtuvissa matkavahingoissa. Tällöin maksat pienen lisämaksun – mutta et välttämättä tarvitse erillistä matkatavaravakuutusta. Koti-irtaimiston Loistovakuutukseen omavastuun poisto ulkomailla sisältyy aina automaattisesti.

Ehkäise vahinkojen syntyminen – noudata suojeluohjeita

Vakuutusehtoihin sisältyvien suojeluohjeiden tarkoituksena on ennaltaehkäistä ja vähentää syntyviä vahinkoja. Ne kannattaa lukea. Noudattamalla suojeluohjeita suojaat omaisuuttasi ja vahingon sattuessa varmistat itsellesi vakuutusehtojen mukaisen korvauksen. Suojeluohjeen laiminlyönti voi johtaa korvauksen alentamiseen tai epäämiseen kokonaan. Ohessa on esimerkkejä suojeluohjeista. Kaikki suojeluohjeet löydät vakuutusehdoista.

Yleinen paloturvallisuus

- Maatilalle, jolla on ympäristölupavelvoite, tulee laatia pelastussuunnitelma.
- Tuotantoeläinrakennuksiin on asennettava palovaroitinjärjestelmä, jos se on rakennusluvan tai muun viranomaisvaatimuksen edellyttämä.
- Palon leviämistä rajoittavien rakennusosien ja turvalaitteiden, kuten palo-ovien, paloa osastoivien rakenteiden tai palovaroittimien käytöstä, kunnossapidosta ja toimintavarmuudesta tulee huolehtia, jotta ne ehkäisisivät ja rajoittaisivat tulipaloja, kuten suunniteltu.

Tulisijat ja lämmityslaitteet

- Tulisijojen ja hormien käyttöturvallisuutta on valvottava. Rakennuksen omistajan tai haltijan tulee huolehtia hormien säännöllisestä nuohouksesta viranomaisten antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti:
  - Kiinteällä polttoaineella (esim. puu ja hake), useammilla polttoaineilla sekä kevyt- tai raskasöljyllä toimiva tulisija on nuohottava kerran vuodessa.
  - Ympärivuotisessa käytössä olevan vapaa-ajan asunnon tulisijat on nuohottava kerran vuodessa. Muun vapaa-ajan asunnon tulisijat on nuohottava kerran kolmessa vuodessa.
- Palovaarallisissa ja pölyisissä tiloissa ja palavien materiaalien läheisyydessä ei saa käyttää lämmittimiä, valaisimia ja laitteita joiden pintalämpötila on yli +100˚C.

Sähköturvallisuus

- Kiinteistöllä, jonka maatalousrakennusten pääsulakekoko ylittää 35 A, on tehtävä sähkölaitteistojen ja -asennusten määräaikaistarkastukset 10 vuoden välein.

Vuotovahinkojen aiheuttamien vahinkojen torjunta

- Vesijohtoverkkoa on hoidettava huolellisesti ja suojeltava sitä jäätymiseltä.
- Päävesihana on suljettava välittömästi, kun havaitaan vuotovahinko tai epäillään sitä. Kun rakennus on asumattomana yli viikon pituisen ajan, on pois lähtiessä pääsulkuventtiili suljettava tai käyttövesipumppu kytkettävä pois käytöstä.

Öljysäiliöiden turvallisuus

- Maanpäälliset öljysäiliöt, kuten farmarisäiliöt, on tarkastettava 20 vuoden välein tai useammin. Säiliössä tulee olla tyyppikilpi, laponesto, ilmaputki sekä lukittava täyttöaukko ja pumppu. Säiliö tulee sijoittaa tiiviille ja kantavalle perustalle, irti alustasta, vähintään viiden (5) metrin päähän ojasta ja 50 metrin päähän vesistöstä.

Moottoriajoneuvojen säilytys

- Tuotantoeläintiloissa käytettävissä ja säilytettävissä moottorityökoneissa tulee olla päävirtakytkin ja sitä on käytettävä, kun koneella ei työskennellä.

Viljankuivaamot

- Kuivauksen aikana kuivaamorakennuksessa on oltava kaksi 43A183BC-luokan käsisammutinta, joista toinen on sijoitettava lämmityslaitteen läheisyyteen.
- Kuivaamon lämmityslaitteiden tulisijat ja savuhormit on nuohottava vuosittain. Nuohouksen saa tehdä vain viranomaisen hyväksymä nuohooja tai nuohousliike.
- Lämminilmakuivaamon lämpökanava on puhdistettava vuosittain ennen kuivauksen alkua.

Maatilan moottorikäyttöiset työkoneet

Leikkuupuimurivakuutus

Leikkuupuimurivakuutuksesta korvataan tilan leikkuupuimurille aiheutuneita vahinkoja. Voit valita Laajan, Perus tai Suppean Leikkuupuimurivakuutuksen. Vakuutus kattaa myös leikkuupuimurin ohjehintaan sisältyvät vakiovarusteet sekä levike- ja paripyörät. Vakuutus on voimassa Suomessa ja tilapäiseen omaan työsuoritukseen liittyen myös muissa Pohjoismaissa.

Kuuluuko vakuutukseen?	Laaja Leikkuupuimurivakuutus	Perus Leikkuupuimurivakuutus	Suppea Leikkuupuimurivakuutus
Konerikko ja ulkoapäin tulleen vieraan esineen aiheuttama rikkoutuminen	Kyllä	Ei	Ei
Törmäys	Kyllä	Kyllä	Ei
Kiven aiheuttama puintikoneiston rikkoutuminen	Kyllä	Kyllä	Ei
Myrsky	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Sähköilmiö	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Varkaus ja ilkivalta	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Palo	Kyllä	Kyllä	Kyllä

Vakuutukseen liittyviä keskeisiä rajoituksia

Vakuutus ei korvaa vahinkoa, joka on aiheutunut esimerkiksi

- kulumisesta, syöpymisestä, ruostumisesta, aineen väsymisestä tai muusta hitaasti tapahtuvasta ilmiöstä
- vedestä moottorille tai sen apulaitteille
- käyttöohjeiden vastaisesta käyttämisestä
- saastuneesta, saastutetusta tai virheellisestä polttoaineesta tai öljystä
- voimansiirron kitkapinnoille ja niiden vastinkappaleille
- puutteellisesta ilman, voitelu- ja hydrauliöljyn tai jäähdytysnesteen kierrosta moottorille, vaihteistolle tai hydrauliikalle
- tuhoeläimistä tai jyrsijöistä.

Tutustu tarkemmin ehdoissa oleviin rajoitusehtoihin.

Korvaussäännökset

Leikkuupuimurille aiheutuneen vahingon korvauksen perusteena on puimurin käypä arvo. Käyvällä arvolla tarkoitetaan leikkuupuimurin käteismyyntihintaa välittömästi ennen vahinkoa.

Käypää arvoa määritettäessä huomioidaan leikkuupuimurin ikä, käyttötuntimäärä ja yleiskunto sekä muut sen käteishintaan vaikuttavat seikat.

Jos leikkuupuimuri voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset tai niitä vastaava rahamäärä, enintään puimurin käypä arvo.

Laajasta leikkuupuimurivakuutuksesta korvattavissa rikkoutumisvahingoissa vahingon määrä on korjauskustannukset, joista tehdään 5 prosentin vuotuisen vähennys kutakin puimurin käyttöönottovuotta seuranneelta täydeltä kalenterivuodelta. Urakointiin käytettävän puimurin vahingon määrää arvioitaessa vuotuinen vähennys on 10 %.

Vakuutuksesta korvataan lisäkustannuksia, jotka aiheutuvat vieraan puimurin käytöstä, kun vakuutettu puimuria ei voida korvattavan vahingon takia käyttää omiin tarpeisiin.

Jos vahingoittunutta puimuria on oman käytön lisäksi käytetty esim. urakointiin, korvataan myös vahingon aiheuttama todennettu ansiomenetys. Ansionmenetyksen korvaaminen edellyttää, että leikkuupuimurin käyttö urakointiin on vakuutettu erikseen. Ansionmenetyksen enimmäiskorvausmäärä yhtä vakuutuskautta kohden on merkitty vakuutuskirjaan.

Korvauksesta vähennetään omavastuu, joka on merkitty vakuutuskirjaan. Vuokratun koneen tai urakoitsijan käytössä huomioidaan ehdoissa mainitut lisäomavastuut.

Esimerkkejä:

1) Leikkuupuimurilla ajettiin metallista sähkötolppaa päin, jolloin leikkuupöytä rikkoontui. Puimuri on vakuutettu Perus Leikkuupuimurivakuutuksella, joka korvaa törmäysvahingon. Puimurin vahingot pystytään korjaamaan. Vakuutuksesta korvataan korjauskustannukset puimurin käypään arvoon asti. Korvauksesta vähennetään puimurille valittu omavastuu.

   Sateen uhan vuoksi puinteja piti päästä jatkamaan välittömästi. Naapurista saatiin puimuri lainaksi, jonka kustannuksesta vakuutus korvasi 85 %.

2) Leikkuupuimurilla aiheutettiin tiellä ajettaessa liikennevahinko, jossa oli mukana toinen osapuoli. Koska puimureita ei liikennevakuuteta, muille aiheutuneet vahingot korvattiin Liikennevakuutuskeskuksesta. Leikkuupuimurin omat vahingot korvataan, jos puimuri on vakuutettu Laajalla tai Perus Leikkuupuimurivakuutuksella.

Maataloustraktorivakuutus

Maataloustraktorivakuutuksesta korvataan vakuutuskirjassa nimetylle traktorille aiheutuneita vahinkoja. Suomessa ja tilapäiseen omaan työsuoritukseen liittyen myös Pohjoismaissa. Voit valita Laajan, Perus- tai Suppean turvatason.

Maataloustraktorivakuutuksella voit vakuutta traktorin, joka on pääasiallisesti maatalouskäytössä. Jos traktoria käytetään ulkopuoliseen urakointiin, tehdään tästä merkintä vakuutuskirjaan. Vakuutuksen kohteena ovat myös traktorin ohjehintaan sisältyvät vakiovarusteet ja traktoriin kytketyt kiinteät lisälaitteet.

Kuuluuko vakuutukseen?	Laaja Maatalous-traktorivakuutus	Perus Maatalous-traktorivakuutus	Suppea Maatalous-traktorivakuutus
Konerikko	Kyllä	Ei	Ei
Törmäys	Kyllä	Kyllä	Ei
Myrsky	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Sähköilmiö	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Varkaus ja ilkivalta	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Palo	Kyllä	Kyllä	Kyllä

Vakuutukseen liittyviä keskeisiä rajoituksia

Vakuutuksesta ei korvata, jos vahinko on aiheutunut esimerkiksi

- kulumisesta, syöpymisestä, ruostumisesta, aineen väsymisestä tai muusta hitaasti tapahtuvasta ilmiöstä
- vedestä moottorille tai sen apulaitteille
- käyttöohjeiden vastaisesta käyttämisestä
- saastuneesta, saastutetusta tai virheellisestä polttoaineesta tai öljystä
- voimansiirron kitkapinnoille ja niiden vastinkappaleille
- puutteellisesta ilman, voitelu- ja hydrauliöljyn tai jäähdytysnesteen kierrosta moottorille, vaihteistolle tai hydrauliikalle
- tuhoeläimistä tai jyrsijöistä.

Tutustu tarkemmin ehdossa oleviin rajoitusehtoihin.

Korvaussäännökset

Traktorille aiheutuneen vahingon korvauksen perusteena on traktorin käypä arvo. Käyvällä arvolla tarkoitetaan traktorin käteismyyntihintaa välittömästi ennen vahinkoa. Käypää arvoa määritettäessä huomioidaan traktorin ikä, käyttötuntimäärä, käyttötapa ja yleiskunto sekä muut sen käteishintaan vaikuttavat seikat.

Jos traktori voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset tai niitä vastaava rahamäärä, enintään traktorin käypä arvo.

Laajasta Maataloustraktorivakuutuksesta korvattavissa rikkoutumisvahingoissa vahingon määrä on korjauskustannukset, joista tehdään 5 prosentin vuotuinen vähennys kultakin traktorin käyttöönottovuotta seuranneelta täydeltä kalenterivuodelta. Urakointiin käytettävän traktorin vahingon määrää arvioitaessa vuotuinen vähennys on 10 %.

Vakuutuksesta korvataan lisäkustannuksia, jotka aiheutuvat esimerkiksi urakoitsijan käytöstä silloin, kun traktoria ei voida korvattavan vahingon takia käyttää omiin tarpeisiin.

Jos vahingoittunutta traktoria on oman käytön lisäksi käytetty esim. urakointiin, korvataan myös vahingon aiheuttama todennettu ansiomenetys. Ansionmenetyksen korvaaminen edellyttää, että maataloustraktorin käyttö urakointiin on vakuutettu erikseen. Ansionmenetyksen enimmäiskorvausmäärä yhtä vakuutuskautta kohden on merkitty vakuutuskirjaan.

Korvauksesta vähennetään omavastuu, joka on merkitty vakuutuskirjaan. Vuokratun koneen tai urakoitsijan käytössä huomioidaan ehdoissa mainitut lisäomavastuut.

Esimerkkejä:

1) Traktorin renkaannavan planeettapyörästön hammasrattaat rikkoutuivat. Traktori jouduttiin siirtämään lavetilla korjaamolle. Traktori on vakuutettu Laajalla Maataloustraktorivakuutuksella. Korvauksen suuruus on traktorin kuljettamisesta korjaamolle ja planeettapyörästön korjaamisesta aiheutuneet arvonlisäverottomat kustannukset, joista vähennetään 5 % jokaista traktorin käyttöönottoa seurannutta vuotta kohden. Koska traktorin käyttöönotosta on kulunut 8 vuotta, vähennyksen suuruus on 35 %. Lisäksi korvauksesta vähennetään kohteelle valittu omavastuu.

2) Edellisessä esimerkissä mainitulla traktorilla tehdään urakointia ja se on vakuutettu urakointikäyttöisenä. Traktorilla oltiin matkalla tekemään sovittua urakointityötä, kun se hajosi. Vakuutuksesta korvataan vuokralle otetun traktorin arvonlisäverottomat kustannukset, joista vähennetään korvausta maksettaessa 15 % suuruinen lisäomavastuu.

3) Traktori oli pysäköitynä konehallin viereen yöllisen myrskyn alkaessa. Myrsky irrotti konehallin ison liukuoven ja se paiskautui traktorin päälle siten, että traktorin konepeittoon tuli lommo ja etulasi rikkoutui. Traktori on vakuutettu Suppealla Maataloustraktorivakuutuksella. Vakuutuksesta maksetaan konepeiton korjaus ja etulasin vaihto. Korvauksesta vähennetään kohteelle valittu omavastuu.

Maataloustyökonevakuutus

Muut moottorikäyttöiset maatalouden työkoneet kuin traktorit ja puimurit vakuutetaan Maataloustyökonevakuutuksella. Tällaisia koneita ovat esimerkiksi ajosilppurit, navetassa käytettävät pienkuormaimet ja kurottajat vakiovarusteineen sekä kiinteine lisälaitteineen. Vakuutus on voimassa Suomessa ja tilapäiseen omaan työsuoritukseen liittyen myös muissa Pohjoismaissa.

Kuuluuko vakuutukseen?	Laaja Maatalous-työkonevakuutus	Perus Maatalous-työkonevakuutus	Suppea Maatalous-työkonevakuutus
Konerikko	Kyllä	Ei	Ei
Törmäys	Kyllä	Kyllä	Ei
Myrsky	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Sähköilmiö	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Varkaus ja ilkivalta	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Palo	Kyllä	Kyllä	Kyllä

Vakuutukseen liittyviä keskeisiä rajoituksia

Vakuutuksesta ei korvata, jos vahinko on aiheutunut esimerkiksi

- kulumisesta, syöpymisestä, ruostumisesta tai muusta hitaasti tapahtuvasta ilmiöstä
- vedestä moottorille tai sen apulaitteille
- käyttöohjeiden vastaisesta käyttämisestä
- saastuneesta, saastutetusta tai virheellisestä polttoaineesta tai öljystä
- voimansiirron kitkapinnoille ja niiden vastinkappaleille
- puutteellisesta ilman, voitelu- ja hydrauliöljyn tai jäähdytysnesteen kierrosta moottorille, vaihteistolle tai hydrauliikalle
- tuhoeläimistä tai jyrsijöistä.

Tutustu tarkemmin ehdoissa oleviin rajoitusehtoihin.

Korvaussäännökset

Työkoneelle aiheutuneen vahingon korvauksen perusteena on työkoneen käypä arvo. Käyvällä arvolla tarkoitetaan työkoneen käteismyyntihintaa välittömästi ennen vahinkoa. Käypää arvoa määritettäessä huomioidaan työkoneen ikä, käyttötuntimäärä, käyttötapa ja yleiskunto sekä muut sen käteishintaan vaikuttavat seikat.

Jos työkone voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset tai niitä vastaava rahamäärä, enintään työkoneen käypä arvo.

Laajasta Moottorityökonevakuutuksesta korvattavissa rikkoutumisvahingoissa vahingon määrä on korjauskustannukset, joista tehdään viiden prosentin vuotuinen vähennys kultakin työkoneen käyttöönottovuotta seuranneelta täydeltä kalenterivuodelta. Urakointiin käytettävän työkoneen vahingon määrää arvioitaessa vuotuinen vähennys on 10 %.

Vakuutuksesta korvataan lisäkustannuksia, jotka aiheutuvat esim. urakoitsijan käytöstä, kun vakuutettua konetta ei voida korvattavan vahingon takia käyttää omiin tarpeisiin.

Jos vahingoittunutta konetta on oman käytön lisäksi käytetty esim. urakointiin, korvataan myös vahingon aiheuttama todennettu ansiomenetys. Ansionmenetyksen korvaaminen edellyttää, että työkoneen käyttö urakointiin on vakuutettu erikseen. Ansionmenetyksen enimmäiskorvausmäärä yhtä vakuutuskautta kohden on merkitty vakuutuskirjaan.

Korvauksesta vähennetään omavastuu, joka on merkitty vakuutuskirjaan. Vuokratun koneen tai urakoitsijan käytössä huomioidaan ehdoissa mainitut lisäomavastuut.

Esimerkki:

Maanviljelijän omistamalla ajosilppurilla harjoitettiin urakointia ja se oli vakuutettu urakointikäytössä olevana. Ajosilppuri kaatui vieraalla pellolla olleen syvän notkon vuoksi ja sen leikkuupöytä vahingoittui. Työkone oli vakuutettu Perus Maataloustyökonevakuutuksella ja koneelle aiheutuneet vahingot korvattiin vakuutuksesta. Sovitut urakat jouduttiin kuitenkin perumaan, koska vastaavaa työkonetta ei ollut saatavilla. Maataloustyökonevakuutuksesta korvattiin ne ansionmenetykset, jotka johtuivat vahingosta. Ansiomenetysten enimmäiskorvausmäärä oli merkitty vakuutuskirjaan.

Osamaksuvakuutus

Osamaksuvakuutus voidaan ottaa lisämaksusta, jos leikkuupuimurin, maataloustraktorin tai työkoneen omistajana on rahoitusyhtiö tai työkoneen myynyt liike tai se on leasingvuokrattu. Osamaksuvakuutus on vakuutus, josta voidaan korvata työkoneen menettäminen tai vaurioituminen sen myyjälle, jos korvaus ehtoihin sisältyvien tiettyjen rajoitusehtojen perusteella muuten evättäisiin tai sitä kohtuullistettaisiin.

Maksun määräytyminen ja alennukset

Maataloustraktorin ja leikkuupuimurin maksuun vaikuttaa käyttöönottovuosi ja se, käytetäänkö konetta urakoinnissa. Traktorin maksuun vaikuttaa lisäksi teho ja puimurin maksuun leikkuuleveys.

Traktorin sähköisestä päävirtakytkimestä saat myös alennusta.

Metsävakuutus

Metsäomaisuus

Metsävakuutuksen kohteena on puusto, puutavara, taimikko, bioenergiaksi tarkoitettu hakkuutähde ja metsäpuiden taimet valitun turvatason mukaisesti.

Pienin metsävakuutuksella vakuutettava yksikkö on rekisteritila. Vakuutusmaksun perusteena on vakuutetun tilan kasvullisen metsämaan pinta-ala. Kasvullisella metsämaalla tarkoitetaan metsää, jonka vuotuinen kasvu on yli 1 m³/ha.

Vakuutuksen kohteena on tilan koko metsätalousmaan puusto ja taimikko. Lisäksi vakuutuksen kohteena on vakuutetulta tilalta hakattu, metsäomistajan tai hallintaoikeuden haltijan omistama puutavara hakkuupaikalla tai metsä- tai tienvarsivarastossa, bioenergiaksi tarkoitettu hakkuutähde sekä vakuutetun tilan metsän uudistamiseen tarkoitetut taimet.

Metsätalousmaan pinta-ala on helppo tarkistaa metsäsuunnitelmasta, jos sellainen on tilalle tehty. Apua voi saada myös metsäammattilaisilta.

Jos metsään sisältyy erillinen puusto tai taimikko, jonka arvo on merkittävästi normaalia korkeampi, kannattaa se vakuuttaa erikseen. Tällaisia puustoja ovat esimerkiksi visakoivikko- ja joulupuuviljelmät. Ilman erillistä vakuutusta erikoispuusto rinnastetaan lähinnä vastaavaan talousmetsään. Siten esimerkiksi visakoivikko rinnastettaisiin vastaavan ikäiseen rauduskoivikkoon.

Mitä Metsävakuutuksesta ja sen turvista korvataan?

Korvataanko?	Laaja Metsävakuutus	Perus Metsävakuutus	Suppea Metsävakuutus
Vahingonteko ja varkaus	Kyllä	Ei	Ei
Eläintuho	Kyllä	Ei	Ei
Sienituho	Kyllä	Ei	Ei
Tulva	Kyllä	Ei	Ei
Hyönteistuho	Kyllä	Ei	Ei
Lumituho	Kyllä	Kyllä	Ei
Myrsky	Kyllä	Kyllä	Ei
Palo	Kyllä	Kyllä	Kyllä

Palo

Palovakuutuksesta korvataan metsävahinkojen lisäksi kohtuulliset lisäkustannukset metsäpalon torjumisesta ja rajoittamisesta, esimerkiksi palon jälkivartiointikustannukset tai sammutustoimista aiheutuneet vahingot. Varsinaiset sammutus- tai jälkisammutuskustannukset maksaa yleensä se kunta, jonka alueella palo on sattunut.

Myrsky

Toisin kuin muissa vahingoissa, myrskyvahinkojen korvaamisessa käytetään enimmäiskorvausta. Valittavissa on kolme eri enimmäiskorvausmäärää. Vakuutuksesta korvataan aina todellinen vahinko, mutta kuitenkin enintään valitun enimmäiskorvausmäärän mukaan. Enimmäiskorvausmäärän lisäksi korvataan nuoren puuston odotusarvo täysimääräisenä. Jo 15 euron enimmäiskorvausmäärä vahingoittunutta kiintokuutiometriä kohti riittää yleensä hyvin korvaamaan myrskyn aiheuttamat taloudelliset menetykset.

Enimmäiskorvaukseksi voi valita myös 26 tai 35 euroa kiintokuutiolta. Korkeampaa korvausmäärää suositellaan erityisen arvokkaille kohteille sekä metsiin, joissa puunkorjuu on tavanomaista kalliimpaa, esimerkiksi saaristossa.

Myrskypuut kannattaa korjata pois metsästä, jolloin hyönteistuhojen riski pienenee ja vahinkopuiden jäännösarvo saadaan hyödynnettyä mahdollisimman hyvin.

Esimerkki:

Myrsky kaatoi nuorta mäntyvaltaista metsää Pohjois-Savossa 35 hehtaarin alalta. Vahinkoarvion mukaan vahingoittunutta puuta oli yhteensä 1 953 kiintokuutiometriä ja sen arvo ennen vahinkoa oli 62 631 euroa. Vahingon jälkeen puuston hakkuuarvo oli pudonnut 37 925 euroon ja vahingon määrä oli siten 24 706 euroa. Puuston arvo oli pudonnut 12,65 euroa kuutiolta. Myrskyvakuutuksen enimmäiskorvausmäärä oli 15 euroa kuutiolta, mutta koska puuston hakkuuarvon menetys oli 12,65 euroa/kuutio, korvattiin todellinen vahingon määrä. Tämän lisäksi korvattiin nuorelle puustolle vahingon johdosta syntynyt odotusarvolisän menetys 36 195 euroa. Korvauksena maksettiin 1 953 x 12,65 euroa/kuutio = 24 706 euroa sekä odotusarvolisä 36 195 euroa eli yhteensä 60 901 euroa vähennettynä vakuutuskirjaan merkityllä omavastuulla.

Lumituho

Painava lumi murtaa puita ja oksia. Vahingon vaaraa lisää voimakas tuuli. Lumivahingot saattavat pahimmillaan olla hyvinkin laajoja. Oikein ajoitetut harvennukset ja hyvä metsänhoito pienentävät lumituhoriskiä.

Hyönteistuho

Vakuutuksesta korvataan hyönteisten aiheuttama vahinko puustolle ja taimikolle. Noudattamalla metsätuholain (1087/2013) määräyksiä voit pienentää hyönteistuhojen riskiä merkittävästi. Vakuutuksesta ei korvata mäntyankeroisen eikä muiden sukkulamatojen aiheuttamia vahinkoja.

Puutavaralle, istutettaville taimille ja hakkuutähteelle aiheutuneita hyönteisvahinkoja ei korvata.

Tulva

Pitkään metsässä seisova tulvavesi tukahduttaa puiden juuret ja puut kuolevat pystyyn. Vahinkoja esiintyy rantametsissä, purojen varsilla sekä majavien pesimisalueilla. Myös jäämassat aiheuttavat silloin tällöin vahinkoja.

Vakuutuksesta ei korvata normaalista ja säännöllisesti toistuvasta tulvasta aiheutuvaa vahinkoa. Tulva on säännöllinen jos se toistuu joka kevät tai enintään viiden vuoden välein.

Sienituho

Sienitaudit aiheuttavat merkittäviä taloudellisia menetyksiä lähinnä taimikoille. Pahoja taimikoiden sienitauteja ovat muun muassa versosurma ja harmaakariste. Vakuutuksesta ei korvata puuainesta lahottavan sienitaudin, kuten juurikäävän, aiheuttamia vahinkoja.

Eläintuho

Eläinvahingoista yleisimpiä ovat myyrien aiheuttamat taimikkovahingot. Myyrätuhoille alttiina ovat etenkin reheville maille ja entisille pelloille perustetut lehtipuutaimikot. Vakuutuskorvauksesta ei vähennetä omavastuuta, mikäli myyrät vahingoittavat taimikkoa, joka on suojattu mekaanisilla taimisuojuksilla.

Muita korvattavia eläinvahinkoja ovat esimerkiksi jänisten, majavien, metsäkanalintujen ja metsäkauriiden aiheuttamat vahingot. Samaan taimikkoon kohdistuvat metsäkauriiden aiheuttamat vahingot korvataan enintään kaksi kertaa. Muiden hirvieläinten aiheuttamia vahinkoja ei korvata vakuutuksesta, sillä näihin vahinkoihin voi hakea korvausta julkisista varoista.

Vahingonteko ja varkaus

Vakuutuksesta korvataan ilkivallasta eli vahingonteosta ja varkaudesta aiheutuneet vahingot puustolle, taimikolle, puutavaralle, istutettaville taimille ja bioenergiaksi tarkoitetulle hakkuutähteelle.

Vahingosta on tehtävä rikosilmoitus poliisille.

Edellytykset vahingon korvaamiseksi

Korvattavuuden edellytyksenä on, että tuhoja on tapahtunut riittävän suurella alalla tai riittävä määrä puustoa tai puutavaraa on tuhoutunut.

Puuston palo-, myrsky- ja lumivahingoissa, puutavaran varkaus- ja vahingontekovahingoissa sekä eläinten aiheuttamissa vahingoissa vahingoittuneen puun määrän on oltava vähintään 15 kiintokuutiometriä.

Puuston hyönteis- ja tulvavahingoissa vahinkoalueen on oltava vähintään puolen hehtaarin suuruinen. Myös taimikolle aiheutuneissa vahingoissa on vahinkoalueen oltava vähintään puolen hehtaarin suuruinen.

Bioenergiaksi tarkoitetulle hakkuutähteelle aiheutunut vahinko korvataan, kun hakkuutähdettä tuhoutuu vähintään 0,5 hehtaarin hakkuualalta kerätty tai kerättäväksi tarkoitettu määrä.

Metsäpuiden taimia korvattaessa edellytetään, että taimia on tuhoutunut vähintään puolen hehtaarin istuttamiseen tarvittava määrä.

Mitä ei korvata?

Metsävakuutuksesta ei korvata esimerkiksi

- Vahinkoa, joka on alkanut ennen vakuutuksen voimaantuloa (esimerkiksi lumi-, myyrä- tai hyönteistuho).
- vahingon jälkeisestä raivauksesta, siistimisestä ja maisemoinnista aiheutuneita kustannuksia
- muiden hirvieläinten kuin metsäkauriiden aiheuttamia vahinkoja
- vahingon johdosta syntyviä metsittämiskustannuksia
- ilman, vesistön tai maaperän saastumisesta aiheutuneita vahinkoja
- kuivuuden, hallan, roudan ja ravinnepuutosten aiheuttamia vahinkoja
- pienimpiä vahinkoja. Metsässä on aina jonkin verran kuolleita tai kuolevia puita. Yksittäisiä vahingoittuneita puita ei metsävakuutuksesta korvata, vaan vahingon on oltava vähintään 15 kiintokuutiometriä (noin 30 isoa tukkipuuta) tai 0,5 hehtaarin laajuinen.
- vahinkoa niiltä osin kuin se voidaan korvata julkisista varoista.

Rajoitukset on esitetty yksityiskohtaisemmin vakuutusehdoissa.

Korvataanko?	Laaja	Perus	Suppea
Tuli karkaa huolimattomasti sammutetusta nuotiosta metrin korkuiseen taimikkoon, jota tuhoutuu kaksi hehtaaria.	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Salama sytyttää maastopalon ja tienvarsivarastossa oleva tukkikasa mustuu lähes arvottomaksi.	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Sammutustoimien jälkeen palopäällikkö määrää jälkivartioinnin. Metsänomistajaa ei tavoiteta, joten palokunta vartioi ja laskuttaa siitä omistajaa.	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Istutettavaksi hankitut taimet tuhoutuvat varastorakennuksen tulipalossa.	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Myrskytuuli kaataa toistasataa runkoa kuusimetsää.	Kyllä	Kyllä	Ei
Runsas lumisade kasaa puiden oksille painoa ja 18 kuutiota puuta katkeaa ja pirstoutuu.	Kyllä	Kyllä	Ei
Myyrät jyrsivät edellisenä kesänä istutetut koivuntaimet hehtaarin alalta niin pahasti, että alueelle joudutaan istuttamaan uudet taimet.	Kyllä	Ei	Ei
Majava rakentaa padon lammen laskuojaan. Puusto kuolee lähes hehtaarin alalta veden pinnan nousun takia.	Kyllä	Ei	Ei
Kirjanpainajan toukat syövät kuusen runkoja, ja puolen hehtaarin alalta todetaan puiden kuolleen.	Kyllä	Ei	Ei
Ilkivallantekijät sotkevat taimikkoa ja puoli hehtaaria pitää istuttaa uudelleen.	Kyllä	Ei	Ei

Omavastuut ja enimmäiskorvausmäärät

Metsävakuutuksen vähimmäisomavastuu on 200 euroa. Valitsemalla korkeamman omavastuun voit pienentää vakuutusmaksua.

Muissa kuin myrskyvahingoissa korvausperuste on täysarvo, myrskyvahingoissa valittu enimmäiskorvausmäärä on 15, 26 tai 35 euroa kiintokuutiometriltä.

Vahingon arvioiminen ja korvauksen laajuus

Vakuutuksesta korvataan puustolle ja puutavaralle

- tuhoutumisesta
- käyttökelvottomaksi tulemisesta tai
- puutavaralajisiirtymästä aiheutunut vahinko

lähtökohtaisesti käyvän arvon periaatteiden mukaisesti.

Puutavaralajisiirtymällä tarkoitetaan sitä, että vahingon takia vioittunut puusto joudutaan myymään halvempana puutavaralajina; esimerkiksi myrskyn kaatamia suuria kuusia joudutaan myymään kuitupuuna, koska rungot ovat pirstoutuneet ja sälöytyneet.

Vahingon määrä arvioidaan ensin. Vahinkoarvion tekemisessä voidaan käyttää ulkopuolista tahoa. Vahingon määrä lasketaan vahinkohetkellä vallinneen hintatason mukaisesti.

Puustolle aiheutuneen vahingon määrän arvioinnin perusteena on puuston arvo eli kiintokuutiometrien määrä ja käypä kuutiohinta ennen ja jälkeen vakuutustapahtuman.

Lisäksi vakuutuksesta korvataan vahinkotapahtuman aiheuttama hakkuu- ja korjuukustannusten kohoaminen sekä vahingon takia suoritetusta liian aikaisesta hakkuusta aiheutunut odotusarvovahinko.

Puutavaran vahingoissa vahingon määrän arvioinnin perusteena on puutavaran määrä ja kuutiohinta ennen ja jälkeen vahingon.

Taimikkovahingoissa vahingon määrän arviointiperusteena on taimikon kustannusarvo.

Taimivahingoissa vahingon määrän arviointiperusteena on taimien käypä arvo.

Metsäpalon jälkivartioinnista korvataan siitä aiheutuneet välttämättömät ja työn luonne huomioon ottaen kohtuulliset kustannukset siitä lähtien, kun pelastustoiminnan johtaja on määrännyt jälkivartioinnin metsänomistajan vastuulle.

Vahingon määrän arvioinnissa ei oteta huomioon muiden arvojen kuten maisema-arvon menetyksiä, eikä vahingosta välillisesti aiheutuvaa tappiota eikä voiton tai muiden etujen menetystä.

Korvauksen määrän laskeminen

Korvauksen määrä on arvioitu vahingon määrä, josta vähennetään omavastuu ja muut mahdolliset vähennykset.

Myrskyvahinkojen osalta vakuutuksessa on euromääräinen enimmäiskorvaus vahinkopuuston kiintokuutiometriä kohti. Vakuutuksenottaja voi valita kolmesta vaihtoehtoisesta enimmäiskorvauksesta (15, 26 tai 35 euroa / k-m³). Valittu enimmäiskorvaus merkitään vakuutuskirjaan. Enimmäiskorvaus ei koske odotusarvolisän osuutta.

Jos vahinkoon on mahdollista hakea korvausta toisesta vakuutuksesta tai muusta lähteestä, tämä muu korvaus vähennetään metsävakuutuksen perusteella maksettavasta korvauksesta.

Jos vakuutusmaksun perusteena oleva vakuutuskirjassa mainittu pinta-ala osoittautuu todellista pinta-alaa pienemmäksi, vakuutuksesta korvataan vahinko pinta-alojen mukaisten vakuutusmaksujen suhteessa.

Vakuutusmaksut ja alennukset

Vakuutusmaksun suuruuteen vaikuttavat kasvullisen metsämaan pinta-ala, metsän sijaintipaikkakunta, turvataso, omavastuu ja myrskyvahinkojen enimmäiskorvausmäärä.

Vakuutuksen kohteena on kuitenkin metsätilan koko metsätalousmaa, johon luetaan kasvullisen metsämaan lisäksi kitu- ja joutomaa.

Metsävakuutuksen maksu on sidottu metsävakuutusmaksuindeksiin, jonka suuruuden laskee vuosittain Luonnovarakeskus.

Omavastuuta korottamalla voit säästää vakuutusmaksussa.

MHY:n jäsenenä saat alennusta metsävakuutuksen maksusta.

Satovakuutus

Satovakuutuksella voit vakuuttaa Suomessa sijaitsevia viljelmiä, joilla kasvatat tavanomaisia viljelykasveja. Vakuutettavissa olevat kasvit on lueteltu jäljempänä.

Voit valita neljästä eri turvatasosta itsellesi sopivan. Turvatasot ja niiden sisältämät turvat on kuvattu alla.

Vakuutuksen eri turvatasoille on määritelty vastuuajat. Uudelleenkylvökustannusten osalta vastuuaika on lyhyempi kuin muiden korvattavien vahinkojen osalta. Vakuutuksesta korvataan vain vastuuaikana sattuneita vahinkoja. Korvaus edellyttää myös, että kasvit on kylvetty tai istutettu viimeistään vastuuaikana.

Mitä Satovakuutuksesta ja sen turvista korvataan?

LaajaPlus-turvatasossa vakuutuksesta korvataan elo- tai syyskuussa pitkään jatkuneen sateen aiheuttama kasvuston katetuoton menetys valitun satotason mukaisesti. Pitkään jatkuneella sateella tarkoitetaan elo- tai syyskuun aikana kertynyttä sademäärää, joka on vähintään 1,6-kertainen verrattuna niihin pitkäaikaisiin tilastoituihin elo- tai syyskuun sademääriin, jotka on mitattu Ilmatieteen laitoksen havaintoasemilla. Kaikki sademäärät tarkastellaan kuukausitasolla. Siten osittain elo- ja osittain syyskuussa kertynyttä sademäärää ei voida huomioida.

Vuosittainen elo- tai syyskuun sademäärä todetaan tilan sijaintipaikan mukaisen alueyhtiön toimialueella tilaa lähimpänä olevan Ilmatieteen laitoksen havaintoaseman säätiedoista. Tätä tietoa verrataan alueyhtiön toimialueella sijaitsevien kaikkien Ilmatieteen laitoksen havaintoasemien pitkäaikaiseen tilastoituun (1991-2020) sademäärään.

Korvataanko?	LaajaPlus turvataso	Laaja turvataso	Perus-turvataso	Suppea turvataso
Pitkään jatkuneen sateen aiheuttaman kasvuston tuhoutumisen tai korjaamatta jääneen sadon katetuoton menetys (vastuuaika 1.8.–30.9.)	Kyllä	Ei	Ei	Ei
Poikkeuksellisen sateen tai tulvan aiheuttama kasvuston katetuoton menetys (vastuuaika 1.4.–31.10.)	Kyllä	Kyllä	Ei	Ei
Uudelleenkylvökustannukset • kuivuuden • veden tai maaperän aiheuttaman tukehtumisen • kuorettumisen tai • paleltumisen seurauksena (vastuuaika 1.4.–30.6.)	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Ei
Raekuuron tai raesateen aiheuttama kasvuston katetuoton menetys (vastuuaika 1.4.– 31.10.)	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä

Pitkään jatkuneen sateen aiheuttama vahinko on kasvuston täydellinen tuhoutuminen tai sadonkorjuun estyminen. Sadonkorjuu estyy, kun pellon huonon kantavuuden vuoksi lohkolle tai sen osalle ei päästä leikkuupuimurilla tai muulla korjuukoneella.

Pellon kantavuus on huono, kun pellolle jää merkittävät ajourat tai koneen peltoon kiinnijääminen on toistuvaa.

Esimerkki:

Esimerkin sademäärät ja säähavaintoasemat ovat kuvitteellisia.

Pirkanmaan alueyhtiön alueella olevien säähavaintoasemien pitkäaikainen tilastoitu sademäärä (1991–2020) on elokuun osalta 74,7 mm. Pirkkalassa sijaitsevan havaintoaseman mitattu sademäärä elokuussa 2018 on 124 mm. Tämä ylittää pitkäaikaisen sademäärän 166 %. Pirkkalassa sijaitsevalla maatilalla ei päästä puimaan, koska pelto ei kanna puimuria. Vakuutuksesta korvataan kyseiselle kasville valitun satotason mukainen katetuoton menetys vähennettynä omavastuulla, joka on 15 % vahingon määrästä, kuitenkin vähintään 1 000 euroa.

Laajassa turvatasossa vakuutuksesta korvataan poikkeuksellisen sateen tai tulvan aiheuttama kasvuston katetuoton menetys valitun satotason mukaisesti.

Poikkeuksellisella sateella tarkoitetaan vähintään 30 millimetrin sadetta tunnissa tai 75 millimetriä vuorokaudessa. Poikkeuksellisella tulvalla tarkoitetaan rankkasadetulvaa, jossa poikkeuksellisen voimakas sade aiheuttaa veden tulvimisen maanpinnalla taikka vesistötulvaa, jonka poikkeuksellinen sade, lumen sulaminen taikka jää- tai hyydepato aiheuttaa joessa, järvessä, ojassa tai purossa.

Perusturvatasossa korvataan kasvuston uudelleenkylvökustannukset valitun satotason mukaisesti, kun kasvusto on vahingoittunut kuivuuden, veden tai maaperän aiheuttaman tukehtumisen, kuorettumisen tai paleltumisen johdosta. Uudelleenkylvökustannuksilla tarkoitetaan kustannuksia, jotka syntyvät keväällä siitä, että kylvö jouduttaisiin tekemään uudestaan, esimerkiksi uuden siemenen hankinta.

Perusturvatason mukainen korvaus maksetaan niille kasveille, joille perusturvatason mukainen vakuutus myönnetään.

Esimerkki:

Satovakuutuksella on vakuutettu sokerijuurikasta 10 ha laajalla turvalla. Vakuutus on laajan turvatason lisäksi voimassa suppealla turvatasolla. Sokerijuurikkaalle ei myönnetä perusturvatason mukaista vakuutusta.

Suppeassa turvatasossa korvataan katetuoton menetys, kun raesade tai raekuuro on vahingoittanut kasvustoa. Katso tarkemmin ehtokohdasta 5.1.

Vakuutuksesta korvataan siis joko menetetyn sadon katetuoton menetys tai uudelleenkylvön kustannukset. Sato on menetetty, jos kasvusto on tuhoutunut niin täydellisesti, ettei sitä voida korjata.

Katetuotto perustuu valitun satotason mukaisen tuottoon. Satotaso (sadon määrä kg/ha) voidaan valita kaikilla vakuutettavilla kasveilla ja turvatasoilla kolmesta eri vaihtoehdosta. Valittavissa olevat satotasot edustavat kullakin kasvilla sen pitkäaikaisia tilastoituja satoja. Katetuotot perustuvat eri tuotantoalojen asiantuntijoiden tekemiin laskelmiin.

Uudelleenkylvökustannuksissa on huomioitu uuden siemenen tai taimen hankkimiskustannukset sekä kylvämiseen tai istuttamiseen kuluvien polttoaineiden kustannuksia. Myös uudelleenkylvökustannukset perustuvat eri tuotantoalojen asiantuntijoiden tekemiin laskelmiin.

Kullekin kasville ja satotasolle määritellyt kiinteät enimmäiskorvausmäärät ja korvattavien kustannusten enimmäismäärä on merkitty vakuutuskirjaan.

Korvauksesta vähennetään omavastuu, joka on merkitty vakuutuskirjaan. Raesateen ja poikkeuksellisten luonnonilmiöiden sekä pitkään jatkuneen sateen aiheuttamissa vahingoissa omavastuu on 15 %, kuitenkin vähintään 1 000 euroa. Uudelleenkylvökustannusten korvauksissa omavastuu on 15 %.

Esimerkki:

Voimakas raesade piiskaa lähes tuleentuneen vehnäkasvuston lakoon sekä vioittaa kortta ja tähkää. Vahingoittunut ala on 10 ha. Vakuutuksesta on valittu 4 000 kg/ha:n mukainen satotaso, jonka kiinteä enimmäiskorvausmäärä on 450 €/ha. Vahingon määrä on 4 500 euroa, josta vähennetään omavastuu 1 000 euroa, joka on suurempi kuin 15 % mukainen omavastuu 675 euroa. Korvauksen määrä on siten 3 500 euroa

Mitä satovakuutuksesta ei korvata?

Vakuutuksesta korvataan vain ehdoissa mainitut vahingot. Korvausten ulkopuolelle jäävät esimerkiksi vahingot, jotka aiheutuvat hukkakaurasta taikka sateesta, joka ei ole poikkeuksellista tai pitkäaikaista ehdoissa olevan määrittelyn mukaisesti. Vakuutus ei korvaa myöskään laatutappioita eikä sivutuotteille, esimerkiksi oljille tai naateille, aiheutunutta vahinkoa. Katso kaikki rajoitusehdot ehtokohdasta 6.4.

Syksyllä kylvettäville tai istutettaville kasveille ei korvata istutus- tai kylvösyksynä aiheutuneita vahinkoja.

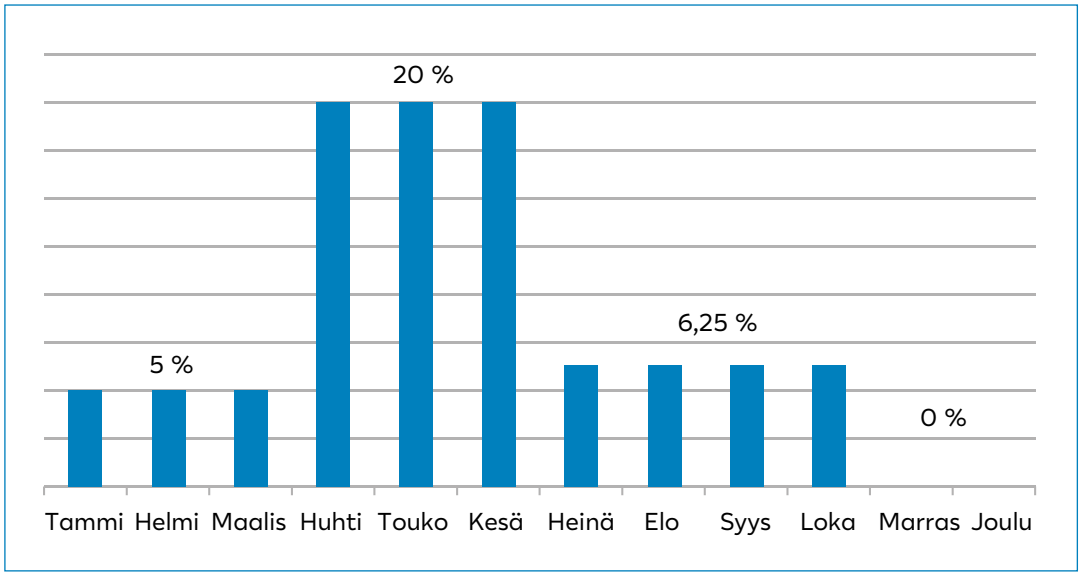
Esimerkki:

Keväällä kylvetty rypsin oras kuivuu selkeästi normaalin kuivemman ajanjakson takia ja kuolee. Vakuutuksesta korvataan rypsin uudelleenkylvökustannukset 10 hehtaarille. Uuden kylvön jälkeen sää muuttuu kylmäksi ja rypsi orastuu hitaasti, minkä seurauksena se kukkii vasta syyskuussa eikä ehdi muodostaa kunnon satoa. Vakuutuksesta ei korvata myöhemmästä kylvöstä johtuvia sato- eikä laatutappioita.

Satovakuutuksen vuodenaikahinnoittelu

Satovakuutus on voimassa koko vuoden, mutta satovakuutuksen maksu jakautuu eri kuukausille erisuuruisena. Vahingot sattuvat kasvukaudella, joten maksu on kevät- ja kesäkuukausina muita kuukausia korkeampi.

Vakuutusmaksun jakautuminen eri kuukausille



Muuta tärkeää

Satovakuutus on osa Kantri maatilan vakuutusta ja se on voimassa vuosittain. Jos satovakuutus otetaan uutena kohteena voimassa olevaan Kantri maatilan vakuutukseen tai otetaan uusi maatilavakuutus, joka sisältää satovakuutuksen, sopimuksen pitää olla voimassa ennen vakuutetun kasvin kylvöä tai istutusta. Monivuotisilla kasveilla korvataan vahingot, jotka ovat tapahtuneet sopimuksen voimaan tulon jälkeen.

Voit vuosittain päättää, mitkä kasvit vakuutat. Ilmoita niiden viljelyalat 15.6. mennessä LähiTapiolaan. Kaikki samalle kasville kylvetyt perus- ja kasvulohkot on laskettava mukaan viljelyalaan. Yhdelle kasville voit valita vain yhden turvatason, vaikka viljelisit sitä eri lohkoilla.

Voimassa oleva satovakuutus jatkuu niillä tiedoilla, jotka olet ilmoittanut ja jotka on merkitty vakuutuskirjaan. Jos haluat muuttaa vakuutettava kasvia tai vakuutettavan kasvin pinta-alaa, on siitä ilmoitettava meille vuosittain. Ilmoita myös, jos haluat muuttaa turvatasoa nykyisestä laajemmaksi tai suppeammaksi.

Esimerkki:

Satovakuutus on otettu vuonna 2016. Vakuutettuna on suppealla turvatasolla kevätvehnää 10 ha ja kevätrypsiä 5 ha. Vuonna 2018 tilalla viljellään 20 ha kevätvehnää eikä ollenkaan kevätrypsiä. Muuttuneet tiedot eli tiedot viljeltävästä kasvista, pinta-alasta ja mahdollisesta turvatason muutoksesta on ilmoitettava meille viimeistään 15.6.2018.

Pidä kirjaa vakuutettavaa kasvia kasvavista lohkoista. Kirjanpidosta pitää ilmetä vähintään kylvö- tai istutuspäivämäärät sekä lajit ja lajikkeet ja niiden määrät hehtaaria kohden.

Muista noudattaa viljelytapaan, kasvinsuojeluaineisiin sekä lannoitteiden ja lannan käyttöön liittyviä viranomaismääräyksiä.

Huolehdi maan hyvästä kasvukunnosta käyttämällä paikkakunnan tavanomaista viljelytapaa. Katso tarkemmin ehtokohtaa 6.7.

Jos vahinko sattuu, ilmoita siitä LähiTapiolaan viipymättä. Ennen kuin vahingosta on ilmoitettu ja vahingon suuruus arvioitu, vahingoittunutta satoa ei saa korjata eikä lohkoa saa muokata eikä käsitellä torjunta-aineella. Jos LähiTapiola antaa luvan ryhtyä toimenpiteisiin ennen vahinkoarviointia, sinun on kuitenkin jätettävä riittävän monta 10 x 10 metrin suuruista käsittelemätöntä alaa, josta vahingon määrä voidaan arvioida. Vahingon arviointiin voidaan käyttää myös ulkopuolista asiantuntijaa.

Vakuutettavat kasvit ja niille valittavissa olevat turvatasot

	Laajaplus-turvataso	Laaja turvataso	Perusturvataso	Suppea turvataso
Kevätviljat				
Kaura	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Rehuohra	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Mallasohra	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Kevätvehnä	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Syysviljat				
Syysvehnä	Kyllä	Kyllä	Ei	Kyllä
Syysruis	Kyllä	Kyllä	Ei	Kyllä
Kevätöljykasvit				
Kevätrypsi	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Kevätrapsi	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Syysöljykasvit				
Syysrapsi	Kyllä	Kyllä	Ei	Kyllä
Valkuaiskasvit				
Peltoherne	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Härkäpapu	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Perunat				
Ruokaperuna	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Ruokateollisuusperuna	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Tärkkelysperuna	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Avomaan vihannekset				
Keräkaali	Kyllä	Kyllä	Ei	Kyllä
Kukkakaali	Kyllä	Kyllä	Ei	Kyllä
Ruokasipuli	Kyllä	Kyllä	Ei	Kyllä
Juurikasvit				
Sokerijuurikas	Kyllä	Kyllä	Ei	Kyllä
Porkkana	Kyllä	Kyllä	Ei	Kyllä
Lanttu	Kyllä	Kyllä	Ei	Kyllä
Punajuurikas	Kyllä	Kyllä	Ei	Kyllä
Maustekasvit				
Kumina	Kyllä	Kyllä	Ei	Kyllä
Marjat				
Mansikka	Kyllä	Kyllä	Ei	Kyllä
Vadelmat	Kyllä	Kyllä	Ei	Kyllä
Herukat	Kyllä	Kyllä	Ei	Kyllä
Siemennurmet				
Siementimotei	Kyllä	Kyllä	Ei	Kyllä
Siemennurminata	Kyllä	Kyllä	Ei	Kyllä
Siemenenglanninraiheinä	Kyllä	Kyllä	Ei	Kyllä

Turkistarha-omaisuuden vakuutus

Turkistarhalla on omaisuutta, jonka vakuuttaminen poikkeaa maatilan muun omaisuuden vakuuttamisesta. Vakuutettujen siitosnaaraiden lukumäärän perustella vakuutetaan myös mm. varjotalot, tarhojen aitaukset sekä nahkomisvälineet.

Turkistarhojen läpi vuoden toimivat juottojärjestelmät sekä tarhalla varastoidut nahat on aina vakuutettava omina kohteinaan Turkistarha-omaisuuden vakuutuksella. Ne eivät kuulu naaraiden lukumäärän perusteella vakuutettavaan omaisuuteen.

Varjotalot vakuutetaan tarhalla olevien siitosnaaraiden lukumäärän perusteella. Varjotalojen vakuuttaminen perustuu siihen pinta-alaan, joka on määritelty eläinsuojelulaissa tai sitä vastaavassa myöhemmässä laissa turkiseläinten pitämiseen annettujen tilamääräysten mukaisesti.

Varjotalojen kaikissa vahingoissa tehdään varjotalojen rakentamisvuodesta lähtien ikään perustuva vähennys seuraavasti:

Rakennuksen rungon ikä	Vähennys vahingon määrästä %
0–9	0 %
10–19	30 %
20–25	40 %

Tämän jälkeen varjotalojen vahingon määrä on enintään niiden päivänarvo.

Tarha-aitaus sekä ruokintalauta ja juottoletku juottokuppeineen vakuutetaan siitosnaaraiden lukumäärän perusteella.

Vakuutettuna ovat kasvattamiseen käytettävät **ruokinta- ja nahkomisvarusteet**. Tämän omaisuuden enimmäiskorvausmäärät ovat 100 euroa vakuutettua kettu- tai supinaarasta kohden ja 50 euroa vakuutettua minkkinaarasta kohden.

Siitosnaaraiden lisäksi eläinten lukumäärään lasketaan kuuluvaksi myös tarhassa olevat urospuoliset eläimet sekä pennut.

Eläimet voidaan vakuuttaa kahdella eri laajuudella.

Suppealla turvatasolla korvataan eläinten menetys, joka on seurausta tulipalosta tai myrskystä. Myrskyllä tarkoitetaan vahinkoa, jonka myrsky aiheuttaa varjotalolle, minkä seurauksena eläimille aiheutuu vahinkoa.

Perusturvatasolla korvataan eläinten menetys, joka on seurausta petoeläinten tai melun aiheuttamasta vahingosta, tapaturmasta tai lämpöhalvauksesta sekä tulipalosta tai myrskystä aiheutuneesta vahingosta. Tapaturmaksi katsotaan tilanne, jossa eläin menetetään lumen aiheuttaman varjotalon romahduksen, varkauden tai vahingonteon seurauksena.

Esimerkki:

Heinäkuussa kolmen viikon jakson aikana lämpötila kohosi jokaisena päivänä yli 25°C, minkä seurauksena 500 minkkiä kuoli lämpöhalvaukseen. Lämpöjakso päättyi 31.7. Minkit, jotka olivat kuolleet 7.8. mennessä, korvattiin saman lämpöjakson aikana menetettyinä eläiminä.

Eläinten enimmäiskorvausmäärät perustuvat edellisen kasvatuskauden tuotettujen nahkojen keskihintaan. Naaraiden, urosten ja pentujen enimmäiskorvausmäärät suhteessa nahkojen hintaan on esitetty seuraavassa taulukossa (suhdeluku 100 = tarhan nahkojen keskihinta):

	Uros	Naaras	Kettu-naaraat	Pennut
Tammi	150	150	150	
Helmi	150	170	170	
Maalis	150	200	200	
Huhti	150	250	250	30
Touko	150	100	250	40
Kesä	150	100	250	50
Heinä	150	100	250	65
Elo	150	100	100	75
Syys	150	100	100	90
Loka	150	100	100	100
Marras	150	100	100	
Joulu	150	100	100	

Siitosnaaraat ja -urokset voidaan vakuuttaa myös jalostusarvostaan. Pentujen enimmäiskorvausmäärät ovat tällöinkin edellä esitetyn taulukon mukaiset. Jalostusarvosta vakuutettujen eläinten enimmäiskorvausmäärät ovat seuraavat:

Kettu- ja supinaaraat sekä -urokset	eläimistä saatava markkinahinta vahinkohetkellä, kuitenkin enintään 350 euroa/vakuutettu eläin
Minkkinaaraat sekä -urokset	eläimistä saatava markkinahinta vahinkohetkellä, kuitenkin enintään 250 euroa/vakuutettu eläin

Seuraava omaisuus on vakuutettava erikseen:

Varastoidut nahat ovat turkistarhan arvokasta omaisuutta, joka ei sisälly turkistarhan irtaimiston vakuutukseen, vaan ne on vakuutettava erikseen vakuutusmäärällä. Varastoidut nahat vakuutetaan niiden varastointiajan mukaisesti 2, 4 tai 6 kuukauden määräaikaisena vakuutuksena jatkuvan vakuutuksen lisäksi.

Varastoidut nahat voidaan vakuuttaa kahdella eri laajuudella:

Suppealla turvatasolla vakuutetuille nahoille korvataan palosta ja vuodosta aiheutuneet vahingot.

Perusturvatasolla vakuutetuille nahoille korvataan edellisen lisäksi varkaudesta, murrosta tai vahingonteosta aiheutuneet vahingot.

Ympärivuotiset juottojärjestelmät on myös vakuutettava erikseen. Ympärivuotisen juottojärjestelmän tekniikka on kehittynyttä, joten sen ei voida katsoa kuuluvan esimerkiksi osaksi varjotaloja.

Korvattavat vakuutustapahtumat

Varjotaloille ja muulle eläinten perusteella vakuutetulle omaisuudelle korvataan seuraavista vakuutustapahtumista aiheutuneet vahingot:

- palosta, noesta, savusta tai räjähdyksestä aiheutuneet vahingot
- luonnonilmiöstä aiheutuneet vahingot
- omaisuusrikosvahingot
- vuotovahingot kiinteästä johtoverkosta, sisäpuolisesta sadevesiputkistosta tai kiinteästi asennetusta sähkölaitteesta
- sähköilmiöstä tai ukkosylijännitteestä aiheutuneet vahingot
- lumen painon aiheuttamat vahingot varjotaloille.

Varastoiduille nahoille korvataan seuraavista vakuutustapahtumista aiheutuneet vahingot:

- palosta aiheutuneet vahingot
- vuodosta aiheutuneet vahingot
- varkaudesta ja murrosta aiheutuneet vahingot
- vahingonteosta aiheutuneet vahingot.

Ympärivuotisille juottolaitteistolle korvataan välittömästi äkillisestä ja ennalta-arvaamattomasta tapahtumasta aiheutuneet vahingot.

Mitä vakuutuksesta ei esimerkiksi korvata

Varjotaloille ei korvata muusta kuin lumen painosta aiheutuvaa rikkoutumista.

Eläimille ei korvata koiran tai kissan aiheuttamia vahinkoja. Meluvahingoilla ei tarkoiteta luonnonilmiöiden kuten ukkosen tai raesateen aiheuttamaa melua eikä myöskään lentokoneen melua. Eläimille ei korvata vahingoista aiheutunutta pentuhävikkiä tai sitä, että eläin luo tai ei tiinehdy vahingon seurauksena.

Varastoiduille nahoille ei korvata palovahinkoa, joka on seurausta siitä, että omaisuus on pantu alttiiksi lämmön vaikutukselle. Vuotovahinkona ei korvata esimerkiksi vesikaton läpi tai kattokouruista vuotanutta vettä.

Vakuutuksesta ei korvata tartuntataudeista aiheutuneita välittömiä eikä välillisiä vahinkoja.

Tarkemmin korvattavat vakuutustapahtumat ja niihin liittyvät rajoitukset ovat luettavissa Kantri maatilavakuutuksen Esinevakuutuksen tai Turkistarhaomaisuuden vakuutuksen ehdoista.

Omavastuut

Vakuutuksenottajalla on vahingosta tietty omavastuuosuus, joka on merkitty vakuutuskirjaan tai kerrottu vakuutusehdoissa. Voit päättää itse, minkä suuruisen omavastuun valitset. Turkiseläinten lukumäärän perusteella tehdyissä vakuutuksissa omavastuu on 200 euroa. Omavastuu vähennetään vahingosta maksettavasta korvauksesta. Jos vahingon yhteydessä maksetaan korvausta kohteista, joilla on toisistaan poikkeavat omavastuut, maksettavasta korvauksesta vähennetään vain yksi omavastuu.

Suojeluohjeet

Vakuutusehtoihin sisältyvien suojeluohjeiden tarkoituksena on ennaltaehkäistä ja vähentää syntyviä vahinkoja. Ne kannattaa lukea. Noudattamalla suojeluohjeita suojaat omaisuuttasi ja vahingon sattuessa varmistat itsellesi vakuutusehtojen mukaiset korvaukset. Turkistarhaomaisuuden vakuutuksen suojeluohjeisen lisäksi on noudatettava Kantrin esinevakuutuksen suojeluohjeita (kohta 7) tai Tuotantoeläinvakuutuksen suojeluohjeita (kohta 5).

Toiminnan jatkuvuus

Lisäkustannusvakuutus

Lisäkustannusvakuutuksella varaudutaan ylimääräisiin kustannuksiin, joita aiheutuu tuotannon jatkamisesta tilapäisjärjestelyillä, kun vakuutettu maatila- tai liitännäiselinkeinotoiminnan tuotantorakennus tai kone on vahingoittunut korvattavan esinevahingon seurauksena.

Lisäkustannuksia korvataan, kun rakennus tai työkone on tuhoutunut tai vahingoittunut esinevakuutuksesta korvattavassa vahingossa niin pahoin, että tuotannon jatkaminen ei ole mahdollista ilman tilapäisjärjestelyä tai työtä ei voi tehdä muulla tilan omalla koneella.

Lisäkustannuksia korvataan tuotantorakennusten osalta enintään 90 vuorokauden ajalta ja maatalouskoneiden ja -kaluston osalta enintään 30 vuorokauden ajalta. Jos vahingoittuneen koneen tilalle vuokrataan kone, vähennetään lisäomavastuuna 15 % vuokrakoneen arvonlisäverottomista kustannuksista. Jos keskeytynyt työ teetetään urakoitsijalla, lisäomavastuu on 30 % arvonlisäverottomista kustannuksista. Syntyneitä lisäkustannuksia korvataan vain oman tuotannon jatkamisen varmistamiseksi.

Esimerkki:

Paalain rikkoutui kesken rehunteon, koska noukinosa yllättän osui maasta pellonpintaan nousseeseen kiveen. Paalaimen vahinko on esinevakuutuksesta korvattava vahinko. Naapuri oli jo saanut oman rehunsa tehtyä ja lupautui vuokraamaan koneensa. Vakuutettu tarvitsi konetta 15 vuorokauden ajan. Lisäkustannuksista korvataan arvonlisäverottomat vuokrakustannukset, joista vähennetään 15 prosentin suuruinen lisäomavastuu. Jos esinevahingon yhteydessä ei ole vähennetty koneet ja kalusto -ryhmän omavastuuta, myös se vähennetään keskeytyskorvauksesta.

Tuotannon keskeytysvakuutus

Tuotannon keskeytysvakuutuksella voit suojautua laajasti taloudellisilta seuraamuksilta, joita esine- tai tuotantoeläinvahinko aiheuttaa tuotannolle. Tarkoituksena on korvata esine- tai tuotantoeläinvakuutuksella vakuutetun omaisuuden tuhoutumisen tai vahingoittumisen aiheuttamat lisäkustannukset sekä mahdollinen tulojen menetys. Tulojen menetystä voi aiheutua siitä, että tuotantotoimintaa ei vahingon vuoksi pystytä jatkamaan entisellään tai entisessä laajuudessa.

Tuotannon keskeytysvakuutus on erityisen tarpeellinen kotieläintuotantoa harjoittavalle tilalle sekä tiloille, joilla perusmaatilatalouden lisäksi harjoitetaan jotain maatilatalouteen liittyvää liitännäiselinkeinoa.

Vakuutuksen kohde

Tuotannon keskeytysvakuutuksen kohteena on tilalla harjoitettavan maatalouden sekä siihen liittyvän, vakuutuskirjaan merkityn liitännäiselinkeinon liikevaihdon perusteella saatava keskeytysvakuutuskate ja/tai keskeytymisestä aiheutuneet lisäkustannukset.

Keskeytysvakuutuskatteella tarkoitetaan toiminnasta saatavien tulojen ja tulon hankkimisesta ja säilyttämisestä aiheutuneiden muuttuvien kulujen erotusta. Vakuutuskirjaan merkitään maatalouden ja liitännäiselinkeinojen liikevaihto, joiden perusteella vakuutusmaksu määräytyy.

Mitä tuotannon keskeytysvakuutus korvaa?

Vakuutuksesta korvataan vakuutetun toiminnan sellainen keskeytysvahinko, joka on suoranainen seuraus esine- tai tuotantoeläinvakuutuksella vakuutetulle omaisuudelle sattuneista korvattavista vahingoista

Vakuutuksesta korvataan myös lisääntyneet kustannukset, jotka ovat aiheutuneet vakuutuksenottajaan suorassa liike- ja toimitussuhteessa olevan toimittajan tai ostajan omaisuutta kohdanneesta palo- tai myrskyvahingosta, jos vakuutuskirjaan on tehty merkintä riippuvuuskeskeytyksen korvaamisesta.

Koneiden ja kaluston osalta keskeytyminen korvataan lisäkustannuksina, joita ovat

- rikkoutuneen koneen tilalle vuokrattu kone, lisäomavastuuna vähennetään 15 % arvonlisäverottomista kustannuksista
- työn teettäminen ulkopuolisella urakoitsijalla, jolloin lisäomavastuuna vähennetään 30 % arvonlisäverottomista kustannuksista

Koneista ja kalustosta maksettavia lisäkustannuksia korvataan enintään 30 vuorokauden ajalta.

Vastuuaika

Voit valita itse oman maatilayrityksesi tarpeita vastaavan vastuuajan, jolta keskeytymiskorvaus enimmillään maksetaan.

Korvausta voidaan maksaa enintään vastuuajan pituiselta ajalta sen mukaan kuin vakuutuskirjaan on merkitty. Vastuuaika alkaa esinevahingon alkamishetkestä.

Riippuvuuskeskeytysvakuutuksen vastuuaika on 6 kuukautta. Pelkästään tuotantoeläimen kuolemasta tai hätäteurastamisesta aiheutuva katetuoton menetys korvataan enintään 90 vuorokauden ajalta.

Hevosten ryhmävakuutuksella vakuutettujen hevosten kuolemasta aiheutunutta katetuoton menetystä ei korvata.

Jos vakuutetun toiminnan harjoittamista ei jatketa vahingon jälkeen, keskeytyskorvausta maksetaan 6 kuukauden ajalta.

Korvausesimerkkejä:

1) Navetta paloi. Uuden vastaavankokoisen navetan rakentaminen ja saaminen vahinkoa edeltäneen ajan tasoon kesti kahdeksan kuukautta. Tuotannon menetyksenä korvattiin kahdeksan kuukauden ajalta se katetuotto, joka perustui tilan tuotannon liikevaihtoon vahinkoa edeltäneeltä vuodelta. Liikevaihdon suuruus selvitettiin tilan verokirjanpidosta ja se vastasi vakuutuskirjalla vakuutettua liikevaihtoa.

2) Viisi lehmää kuoli lietelantakaasuihin. Eläinten menetys ylitti valitun korvauskynnyksen ja korvattiin tuotantoeläinvakuutuksen perusturvatasosta. Katetuottokeskeytyksestä korvattiin kuolleiden lehmien katetuoton menetys enintään 90 vuorokauden ajalta.

3) Sikatilalla havaittiin porsasyskää. Taudin saneeraussuunnitelman mukaisesti tuotantoon syntyi katkos, jonka seurauksena tuloja menetettiin. Katemenetystä ei korvattu keskeytysvahinkona, koska tuotannon keskeytymisen syynä ei ollut tuotantoeläinvakuutuksesta korvattava vakuutustapahtuma, koska eläimet eivät menehtyneet tautiin, vaan seurauksena oli kasvun hidastuminen.

4) Maatilalla harjoitetaan liitännäiselinkeinona maatilamatkailua. Tulipalo tuhosi yhden lomamökin. Uuden mökin rakentaminen kesti kuusi kuukautta. Tuhoutunut mökki irtaimistoineen korvataan esinevakuutuksesta. Katetuottokeskeytysvakuutuksesta korvataan menetetyt vuokratulot kuuden kuukauden ajalta vähennettyinä säästyneillä kustannuksilla.

Vakuutukseen liittyviä keskeisiä rajoituksia

Keskeytysvakuutuksesta maksettavan korvauksen edellytys on, että keskeytys on esinevakuutuksesta korvattavan esinevahingon välitön seuraus. Jos esinevahinko ei ole korvattava esimerkiksi sen vuoksi, että vahinko ei turvatason mukaisesti ole korvattava, ei myöskään keskeytystä makseta.

Esimerkki:

Sikalarakennus on vakuutettu Suppealla Maatilavakuutuksella, joka korvaa palon, räjähdyksen, myrskyn sekä suoran salamaniskun aiheuttamat vahingot. Sikalan automaattiruokkija rikkoutui, kun siihen osuttiin kuormaajalla. Siat jouduttiin ruokkimaan ostorehulla oman tilalla tuotetun rehun asemesta. Lisääntyneitä rehukustannuksia ei voida korvata, koska sikalarakennusta ei ole vakuutettu rikkoutumisen varalta.

Tuotannon keskeytysvakuutus on tarkoitettu oman maatila- ja liitännäiselinkeinotoiminnan omaisuuden vahingoista johtuvien suoranaisten keskeytymisvahinkojen korvaamiseen. Vahinkoa, joka ei ole suoranainen seuraus, ei korvata.

Vakuutuksesta ei korvata tartuntataudeista aiheutuneita välittömiä eikä välillisiä vahinkoja. Laajalla tuotantoeläinvakuutuksella vakuutetun eläimen menetyksestä aiheutunut tuotannonkeskeytys kuitenkin korvataan.

Esimerkki:

Säilörehun teko keskeytyi noukinvaunun rikkouduttua. Muutamassa päivässä saatiin tilalle korvaava kone, jonka kustannus korvattiin keskeytysvakuutuksesta. Lisäomavastuuna korvauksesta pidätettiin 15 % arvonlisäverottomista vuokrakustannuksista.

Ennen vahinkoa kaadetun rehun mahdollista pilaantumista pellolle ja siitä seurannutta lisärehun tarvetta ei korvata, koska kyseessä ei ole enää rikkoutumisvahingon suoranainen seuraus.

Vakuutuksesta ei korvata keskeytymisajan pidentymistä, joka johtuu esimerkiksi korjattavan koneen varaosan toimituksen viivästymisestä tai siitä, että toimitus tapahtuu valmistajan varastosta ulkomailta. Myöskään rakennuksen jälleenrakennuksen tai korjaamisen viivästymisen vaikutus keskeytysaikaan ei ole vakuutuksesta korvattava.

Tuotannon keskeytysvakuutuksen tarkoituksena on turvata vakuutetun toiminnan saattaminen vahinkoa edeltävälle tasolle. Siten esimerkiksi suuremman tuotantorakennuksen rakentamisen vaikutus tuotannon keskeytymisen pidentymiseen ei ole keskeytysvakuutuksesta korvattava. Jos tuotantoa halutaan laajentaa tai tuotantosuuntaa vaihtaa, on näistä keskusteltava LähiTapiolan kanssa.

Henkilökeskeytysvakuutus

Vakuutuksen tarkoituksena on turvata tuotannon jatkuvuus avainhenkilön työkyvyttömyyden tai kuoleman varalta. Henkilökeskeytysvakuutuksesta korvataan niitä ylimääräisiä maksettuja kustannuksia, jotka aiheutuvat vakuutetun liiketoiminnan jatkamisesta tilapäisratkaisujen avulla. Voit valita joko Laajan tai Suppean Henkilökeskeytysvakuutuksen tarpeesi mukaan.

Vakuutusta tehtäessä nimetään ne avainhenkilöt, joiden työkyvyttömyyden tai kuoleman aiheuttamat taloudelliset menetykset halutaan vakuutuksesta korvattaviksi. Nämä nimetyt henkilöt merkitään vakuutuskirjaan.

Laaja Henkilökeskeytysvakuutus

Vakuutuksesta korvataan liiketoiminnan keskeytyminen, kun se on suoranainen seuraus nimetyn henkilön työkyvyttömyydestä tai kuolemasta. Korvauksen edellytyksenä on, että työkyvyttömyys tai kuolema on aiheutunut vakuutuksen voimassaoloaikana ilmenneestä sairaudesta tai tapaturmasta.

Korvausta ei makseta, jos työkyvyttömyys tai kuolema aiheutuu esimerkiksi

- raskaudesta, synnytyksestä tai raskauden keskeytymisestä
- alkoholin tai lääkeaineiden väärinkäytöstä tai huumaavan aineen käytöstä
- vakuutetun henkilön itselleen tahallaan tai törkeällä huolimattomuudella aiheuttamasta vammasta tai sairaudesta.

Samasta sairaudesta tai tapaturmasta aiheutuvan vahingon johdosta maksetaan korvauksia enintään yhden vastuuajan pituiselta yhtenäiseltä ajanjaksolta.

Nimetyn henkilön tartuntatautiin sairastumisesta korvataan työkyvyttömyysajan kuluja. Karanteenin ajalta syntyneitä kuluja ei korvata eikä muita välittömiä tai välillisiä vahinkoja.

Tutustu rajoituksiin tarkemmin ehdossa.

Suppea Henkilökeskeytysvakuutus

Vakuutuksesta korvataan liiketoiminnan keskeytyminen, kun se on suoranainen seuraus nimetyn henkilön tapaturmaisesta työkyvyttömyydestä tai tapaturmaisesta kuolemasta. Korvauksen edellytyksenä on, että tapaturma on sattunut vakuutuksen voimassaoloaikana ja -alueella. Tapaturmalla tarkoitetaan äkillistä tapahtumaa, joka johtuu ulkoisesta syystä ja aiheuttaa nimetylle henkilölle ruumiinvamman hänen sitä tahtomatta.

Korvausta ei makseta, jos työkyvyttömyys tai kuolema aiheutuu esimerkiksi

- nimetyn henkilön sairaudesta, ruumiinviasta tai näiden aiheuttamasta työkyvyttömyydestä tai kuolemasta
- sairauden tai ruumiinvian hoitamiseksi tehdyn leikkaus-, hoito- tai muun lääkinnällisen toimenpiteen yhteydessä
- tapaturmasta riippumattomasta sairaudesta, vammasta, viasta tai tuki- ja liikuntaelimistön rappeutumisesta, vaikka se olisi ollut oireeton ennen tapaturmaa
- akillesjänteen repeämästä, nikamavälilevyn, vatsan ja nivusalueen tyrästä, ellei vamma ole aiheutunut tapaturmasta, jossa tervekin kudos vaurioituisi.

Samasta tapaturmasta aiheutuvan vahingon johdosta maksetaan korvauksia enintään yhden vastuuajan pituiselta yhtenäiseltä ajanjaksolta.

Vakuutuksesta ei korvata tartuntaudeista aiheutuvia välittömiä eikä välillisiä vahinkoja.

Tutustu rajoituksiin tarkemmin ehdossa.

Henkilökeskeytysvakuutuksen käsitteitä

Keskeytysvahingolla tarkoitetaan niitä ylimääräisiä maksettuja kustannuksia, jotka aiheutuvat siitä, että vakuutettua liiketoimintaa jatketaan tilapäisratkaisujen avulla nimetyn henkilön työkyvyttömyydestä tai kuolemasta johtuen.

Vastuuaika on pisin yhtenäinen ajanjakso, jolta vakuutuksenantaja enintään korvaa keskeytysvahingon. Vastuuaika alkaa siitä päivästä, jolloin liiketoiminnan keskeytymisen aiheuttanut työkyvyttömyys on alkanut. Vastuuajan pituus on merkitty vakuutuskirjaan.

Ylimääräisillä kuluilla tarkoitetaan vakuutuksenottajalle aiheutuvia todellisia maksettuja lisäkuluja, jotka aiheutuvat vakuutetun liiketoiminnan jatkamisesta tilapäisratkaisujen avulla. Tällaisia kuluja ovat esimerkiksi maatalouslomittajan tai sijaisavun palkkaamisesta aiheutuneet palkka- ja henkilösivukulut, muun henkilöstön ylityöpalkka- ja niihin liittyvät henkilösivukulut sekä alihankintakulut.

Vakuutuksesta ei korvata ylimääräisinä kuluina nimetyn henkilön tapaturmasta tai sairaudesta aiheutuvia lääkäri- tai muita sairaanhoitokuluja.

Vakuutusmäärä on vakuutuskirjaan merkitty rahamäärä, josta vakuutuksen kohde on vakuutettu. Vakuutusmäärän perusteena ovat ylimääräiset kulut. Vakuutusmäärä on vakuutusmaksun laskentaperuste, mutta ei vahingon määrän tai sen arvioimisen peruste.

Omavastuu

Omavastuu on aina 10 % kustannuksista, kuitenkin vähintään 1 000 euroa. Omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan.

Vakuutusmaksu

Nimetyn henkilön ikä vaikuttaa vakuutusmaksuun.

Voimassaolo urheilutoiminnassa

Vakuutus ei ole voimassa ammattiurheilussa, kilpaurheilussa eikä riskialttiissa urheilulajeissa ja toiminnoissa eikä näihin liittyvien toimintojen kertaluonteisessa kokeilussa.

Vakuutus ei myöskään ole voimassa erityisesti edellä mainittua urheilutoimintaa varten järjestetyissä harjoituksissa, harjoitusohjelmaan sisältyvässä muussa harjoittelussa eikä lajille ominaisessa harjoittelussa. Muilla lajille ominaisilla harjoituksilla tarkoitetaan sellaisia harjoituksia, jotka ovat varsinaisen lajin oheisharjoituksia ja jotka suoritetaan osana kilpailuihin tai otteluihin valmentautumista.

Esimerkki:

Viljelijä hyppää kiireessä puimurista alas ja murtaa nilkkansa. Lääkäri määrää hänet työkyvyttömänä sairauslomalle. Puimatta on vielä 75 ha, josta osa on leipäviljaa. Puoliso käy talon ulkopuolella töissä eikä pysty järjestämään näin nopeasti itselleen vapaata työstä. Pidempi matalapaine on tulossa, joten laatutappioiden välttämiseksi puinteja tulisi jatkaa pian. Isäntä hankkii sijaisavuksi henkilön, joka osaa käyttää puimuria ja maatilan viljankuivaamoa. Isännän antamilla ohjeilla puinnit saadaan hoidettua ajallaan. Maatilan henkilökeskeytysvakuutuksesta, jossa isäntä on nimettynä henkilönä, korvataan omavastuun ylittäviltä osilta tilapäisen työvoiman palkkauskulut.

Toiminnan riskit

Vastuuvakuutus

Vastuuvakuutuksesta voidaan korvata sinun, perheenjäsenesi tai työntekijäsi toiselle aiheuttama henkilö- tai esinevahinko. Vastuuvakuutus on voimassa kaikkialla Suomessa ja ulkomaanmatkan aikana enintään kolmen kuukauden ajan matkan alkamisajankohdasta lukien.

Vastuuvakuutuksen tarkoituksena on

- korvata vakuutetun toiselle aiheuttamat henkilö- tai esinevahingot, joista hän on Suomen voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa
- huolehtia vahingonkorvauksen perusteiden ja määrän selvityksestä
- edustaa tai avustaa vakuutettua neuvotteluissa korvauksenvaatijan kanssa
- hoitaa oikeudenkäyntikulut, jos korvauskysymys joutuu oikeuskäsittelyyn.

Vakuutetut henkilöt ja toimialat

Vakuutettuja ovat sinun ohellasi esimerkiksi myös

- samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt, jollei heillä ole omaa vakuutusta
- kuolinpesän, maatalousyhtymän ja yhtiömuotoisen yrityksen osakkaat maatalouden ja liitännäiselinkeinoharjoittajana, vaikka asuvat toisaalla ja jollei heillä ole omaa vakuutusta
- maatalous-. metsä tai liitännäiselinkeinotoimintaa varten palkatut työntekijät.

Vastuuvakuutus koskee yksityishenkilönä sekä maatalous-, metsätalous- ja liitännäiselinkeinon harjoittajana aiheutettuja vahinkoja. Vakuutettu elinkeinotoiminnan toimiala on määritetty eri vastuuluokissa seuraavasti:

- Luokka 1: yksityistalous, maa- ja metsätalous sekä turkistarhaus
- Luokka 2: yksityistalous, maa- ja metsätalous, turkistarhaus sekä maatalouden liitännäiselinkeinotoiminta, ei kuitenkaan kaivinkoneurakointia, matkailuelinkeinotoimintaa, energian tuotantoa ja jakelua, sähkölinjojen raivausta eikä nostokonepalveluja.
- Luokka 3: yksityistalous, maa- ja metsätalous, turkistarhaus sekä maatalouden liitännäiselinkeinotoiminta, myös kaivinkoneurakointi, matkailuelinkeinot, energian tuotanto ja jakelu, sähkölinjojen raivaus ja nostokonepalvelu.

Mitä vastuuvakuutus korvaa?

Vastuuvakuutuksesta korvataan sinun tai muun vakuutetun huolimattomuudella tai varomattomuudella toiselle aiheuttama henkilö- tai esinevahinko, josta olette Suomen voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa. Korvausvastuun tulee perustua vakuutuksen voimassaoloaikana todettuun tekoon tai laiminlyöntiin.

Kantrin Tuotantoeläinvakuutuksella vakuutetun eläimen aiheuttamissa henkilövahingoissa tai välittömässä yhteentörmäyksessä moottoriajoneuvoille aiheuttamissa vahingoissa ei edellytetä tuottamusta.

Esimerkkejä:

1) Vakuutetun Ruotsissa asuva veli oli tullut perheineen kylään ja oli pysäköinyt autonsa tutun konehallin eteen, kuten siihen aina oli pysäköity autoja. Vakuutettu oli kuitenkin jättänyt konehallin oven huolimattomasti raolleen, jolloin tuulenpuuska pääsi irrottamaan oven saranoiltaan ja se kaatui veljen auton päälle. Vahinko korvattiin vakuutetun maatilan vastuuvakuutuksesta.

2) Vakuutettu oli palkannut metsätöihin nuoren vastavalmistuneen metsurin korjaamaan tuulen kaatamia tukkipuita metsästään. Palstan rajat käytiin yhdessä läpi, mutta puita ei kuitenkaan merkitty erikseen. Metsuri ehti hakata kymmenkunta runkoa naapurin puolelta ennen kuin metsänomistaja ehti hätiin. Vahinko korvattiin vakuutetun vastuuvakuutuksesta.

3) Lehmät olivat rikkoneet laitumen aidan ja päässeet tielle, jossa autolle aiheutui lommoja, kun eläin oli päässyt potkimaan sitä. Vahinko korvattiin eläinten omistajan vastuuvakuutuksesta.

Vakuutukseen liittyviä keskeisiä rajoituksia

Vastuuvakuutuksesta ei korvata vahinkoja, jotka aiheutuvat omaisuudelle, joka on vakuutetulla valmistettavana, asennettavana, säilytettävänä tai muulla tavoin huolehdittavana. Siten esimerkiksi maatalouden urakoinnissa työn kohteelle, kuten rehupaaleille, ruiskutettavalle kasvustolle tai puitavalle kasvustolle, aiheutunutta vahinkoa ei korvata, koska sen katsotaan olevan urakoitsijan valmistettavana tai muulla tavoin huolehdittavana. Lainatulle omaisuudelle aiheutunutta vahinkoa ei myöskään korvata.

Tartuntataudeista aiheutuvia välittömiä ja välillisiä vahinkoja ei korvata.

Vastuuvakuutuksesta ei voida korvata vahinkoa, joka aiheutuu toiselle luovutetusta virheellisestä tai turvallisuudeltaan puutteellisesta tuotteesta.

Maanrakentamisessa edellytetään erityistä huolellisuutta. Ennen kaivutyön aloittamista on selvitettävä mahdollisten maakaapelien ja maanalaisten putkien paikat maanomistajalta ja paikallisilta kaapelien ja putkistojen omistajayhtiöiltä.

Vahingon sattuessa on LähiTapiolalle toimitettava selvitys siitä, miten tämä huolellisuusvelvoite on täytetty.

Rajoitusehdoissa on myös mainittuja toimialoja, joiden yleisesti tiedetään vaativan erityistä ammattitaitoa ja huolellisuutta. Tällaisia ovat esimerkiksi räjäytystyöt.

Esimerkki:

Vakuutettu lainasi naapuriltaan traktoria. Pelto-ojan ylittävä silta petti traktorin alta ja ohjaamo vaurioitui. Vakuutettu on voimassa olevan vahingonkorvausoikeuden mukaan velvollinen korvaamaan aiheuttamansa vahingon naapurille. Vastuuvakuutuksesta ei kuitenkaan voida korvausta maksaa, koska lainattu omaisuus on rajattu korvattavuuden ulkopuolelle.

Tuotevastuuvakuutus

Edellä kuvatun vastuuvakuutuksen rajoitusehdossa rajataan toiselle luovutetun tuotteen virheellisyydestä aiheutunut vastuuvahinko pois. Näitä tuotteen aiheuttamia esine- ja henkilövahinkoja varten maatilayrittäjä tarvitsee tuotevastuuvakuutuksen.

Vakuutetut ja vakuutettu toiminta

Tuotevastuuvakuutuksella on vakuutettuna sinun ohellasi kanssasi samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt sekä jakamattoman kuolinpesän, maatalousyhtymän ja yhtiömuotoisen yrityksen osakkaat maatalouden ja siihen liittyvän liitännäiselinkeinon harjoittajana, ellei heillä ole omaa vakuutusta.

Korvattavat vahingot

Vakuutuksesta korvataan toiselle luovutetun tuotteen virheellisyydestä tai puutteellisesta turvallisuudesta aiheutunut henkilö- tai esinevahinko. Korvauksen edellytyksenä on, että vakuutettu on vahingosta voimassa olevan lain mukaan korvausvastuussa. Vakuutuksesta korvataan myös virheellisen tai turvallisuudeltaan puutteellisen tuotteen markkinoilta vetämisestä syntyneet kustannukset.

LähiTapiola selvittää, onko vakuutetulla vahingonkorvausvelvollisuutta ilmoitetusta vahingosta ja neuvottelee korvauksen vaatijan kanssa.

Esimerkki:

Lypsykoneen rikkoutumisen vuoksi meijeriin toimitetun maidon sekaan oli joutunut voiteluöljyä. Öljy pilasi tankkiautossa ja meijerissä suuremman maitoerän, josta meijeri vaati korvausta tuottajalta. Korvaus perittiin tuottajan maitotilistä. Maidontuottaja oli syyllistynyt huolimattomuuteen laiminlyödessään koneittensa kunnon ja tuottamansa maidon laadunvarmistuksen meijerin laatusopimuksen mukaisesti. Tuottajalle korvattiin meijerin perimä korvaus omavastuulla vähennettynä. Tuottajan oman maidon menetys korvattiin Laajan Maatilavakuutuksen esinevakuutuksesta.

Vakuutukseen liittyviä keskeisiä rajoituksia

Tuotevastuuvakuutuksesta ei korvata vakuutetulle itselleen tai tuotteelle aiheutunutta vahinkoa. Korvattavaksi jää siis tuotteen ostajalle tai käyttäjälle aiheutunut vahinko. Korvauksen ulkopuolelle jäävät esimerkiksi muista vakuutuksista tai valtion tai yksityisistä varoista korvattavat eläintaudit. Vakuutuksesta ei myöskään korvata vahinkoa, joka aiheutuu kasvitaudista, rikkakasveista tai tuholaisista eikä tartuntataudeista aiheutuneita välittömiä tai välillisiä vahinkoja.

Antibioottijäämiä sisältävästä maidosta toiselle elinkeinoharjoittajalle aiheutuneet vahingot on rajattu myös pois, mutta lisämaksusta tämä turva on mahdollista saada tuotevastuuvakuutukseen.

Esimerkki:

Karjatilallinen oli myynyt karjanlantaa toiselle maatilalle pellolle levitettäväksi. Tehdyssä siemenviljelytarkastuksessa kylvösiementarkastaja oli ostajan pellolla todennut hukkakauraa. Viranomaisten lausunnon mukaan hukkakaura oli todennäköisimmin tullut pellolle kyseisen karjanlannan mukana. Syntynyttä vahinkoa haettiin tuotevastuuvakuutuksen kautta, mutta korvaus evättiin rikkakasveista kirjatun rajoitusehdon perusteella. LähiTapiola selvitti, oliko vakuutuksenottajalla korvausvelvollisuutta asiassa.

Oikeusturvavakuutus

Oikeusturvavakuutus antaa mahdollisuuden turvautua tarvittaessa pätevään lakiapuun oikeudellisten riitojen ratkaisemiseksi.

Oikeusturvavakuutuksella on vakuutettuna sinun ohellasi kanssasi samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt sekä jakamattoman kuolinpesän, maatalousyhtymän ja yhtiömuotoisen yrityksen osakkaat maatalouden ja siihen liittyvän liitännäiselinkeinon harjoittajana, ellei heillä ole omaa vakuutusta. Vakuutetut toimialat ovat samat kuin vastuuvakuutuksessa mainitut.

Missä asioissa vakuutusta voidaan käyttää?

Oikeusturvavakuutus koskee vakuutetun yksityiselämään sekä maatila- ja metsätalouden ja maatalouteen liittyvän, vakuutuskirjaan merkityn liitännäiselinkeinon harjoittamiseen liittyviä asioita. Vakuutusta voidaan käyttää riita- ja hakemusasioissa sekä rajoitetusti myös rikos asioissa.

Vakuutuksesta korvataan myös oikeuden lainvoimaisella päätöksellä vakuutetun maksettavaksi tuomitut muut kuin sovitut vastapuolen oikeudenkäyntikulut 5 000 euroon asti. Tämä edellyttää myös sitä, että riita on syntynyt tai syyte tullut vireille sen jälkeen, kun tämä oikeusturvavakuutuksen laajennus on tullut voimaan.

Riita- ja hakemusasiat

Vakuutus on käytettävissä asioissa, jotka koskevat perusteeltaan tai määrältään riitaista vaadetta.

Milloin voit käyttää oikeusturvavakuutusta?

Riidan tai syytteen tulee olla sellainen, että se käsitellään tai voitaisiin käsitellä käräjäoikeudessa sekä näiden muutoksenhakuasteissa, muissa Pohjoismaissa edellä mainittuja vastaavissa tuomioistuimissa taikka välimiesmenettelyssä. Vakuutuksesta ei korvata esimerkiksi hallinto-oikeudessa, vakuutusoikeudessa eikä korkeimmassa hallinto-oikeudessa käsiteltäviä asioita.

Jotta voit käyttää oikeusturvavakuutusta, edellytämme, että riita on syntynyt (vaatimus riitautettu) tai syyte tullut vireille vakuutuksen voimassaoloaikana. Jos vakuutus on ollut voimassa vahingon sattuessa vähemmän kuin kaksi vuotta, on myös niiden seikkojen, joihin riita, vaatimus tai syyte perustuu, täytynyt syntyä vakuutuksen voimassaoloaikana.

Esimerkkejä:

1) Vakuutettu oli palkannut työntekijän rakennustöitä varten ja irtisanoi hänet rakennuksen valmistuttua. Työntekijä ilmoitti olevansa irtisanomisajasta eri mieltä ja uhkasi viedä asian oikeuteen. Vakuutettu käytti oikeudessa asiamiestä selvittämään, oliko hän toiminut oikein irtisanomisasiassa. Vakuutetun oikeusturvavakuutuksesta korvattiin asiamiehen kulut omavastuulla vähennettynä.

2) Maaseutuelinkeinoviranomainen oli tehnyt tilatukioikeudesta päätöksen, johon vakuutettu ei ollut tyytyväinen. Hän teki valituksen hallinto-oikeuteen ja käytti valituksen laatimisessa asiamiehen apua. Asiamiehen kuluja ei korvata, koska hallinto-oikeudessa käsiteltävistä asioista syntyneet kustannukset eivät ole oikeusturvavakuutuksesta korvattavia.

Matkaoikeusturva ulkomaanmatkoille

Matkaoikeusturvalla voidaan erikseen sopien laajentaa oikeusturvavakuutuksen turvaa kaikkialle maailmaan. Vakuutus korvaa asianajo- ja oikeudenkäyntikuluja matkustajan ominaisuudessa ulkomailla sattuneissa yksityiselämään liittyvissä riita- ja rikosasioissa. Matkaoikeusturva on voimassa Suomesta alkavilla, enintään kolme kuukautta kestävillä matkoilla. Matkaoikeusturvasta ei korvata esimerkiksi kuluja riita-, rikos- ja hakemusasioissa, jotka liittyvät kiinteistön, huoneiston, veneen tai moottoriajoneuvon kauppaan.

Vakuutukseen liittyviä keskeisiä rajoituksia

Oikeusturvavakuutus ei koske esimerkiksi

- ansiotyöhön tai muuhun tulon hankkimiseen liittyviä juttuja, ellei kyseessä ole maatilatalouden tai siihen liittyvän liitännäiselinkeinon harjoittaminen
- avioeroon tai yhteiselämän lopettamiseen sekä lapsen huoltajuuteen liittyviä juttuja
- rikosasioita, joissa virallinen syyttäjä vaatii vakuutetulle rangaistusta.

Esimerkkejä:

1) Vakuutettu lähtee mukaan ulkomailla sijaitsevien lomaosakkeiden myyntitoimintaan. Ostajat eivät ole tyytyväisiä osakkeiden laatutasoon ja vaativat kauppahinnan alentamista tai jopa kaupan purkua. Vaikka vaatimus on kiistetty ja riita on syntynyt, ei vakuutuksesta voida korvata vakuutetun käyttämän asiamiehen palkkioita, koska juttu ei liittynyt maatalouden tai siihen liittyvän liitännäiselinkeinotoiminnan harjoittamiseen.

2) Avioeron yhteydessä alaikäisten lasten huoltajuudesta syntyi kiista vanhempien välille. Asiaa käsiteltiin käräjäoikeudessa, mutta koska juttu liittyi lasten huoltajuuteen, ei vakuutuksesta maksettu asiamiehen kuluja.

Omavastuut ja enimmäiskorvausmäärät

Vastuuvakuutuksessa on 200 euron omavastuu. Enimmäiskorvaus on 250 000 euroa vahinkoa kohden, mutta vakuutusmäärä on korotettavissa.

Tuotevastuuvakuutuksessa on 500 euron omavastuu ja enimmäiskorvaus on 100 000 euroa vahinkoa kohden, enintään 200 000 vakuutuskaudella.

Oikeusturvavakuutuksen omavastuu on 15 % kustannuksista, vähintään 200 euroa. Enimmäiskorvaus on 8 500 euroa vahinkoa kohden, mutta vakuutusmäärä on korotettavissa.

Tuotantoeläimet

Tuotantoeläinvakuutus

Hyvästä ja vastuullisesta eläinten hoidosta ja asianmukaisista suojista huolimatta eläimet saattavat sairastua tai niille voi sattua tapaturmia. Tuotantoeläinvakuutuksen perusteella korvataan tuotantoeläimille aiheutuneita vahinkoja.

Eläinten vakuuttaminen

Tuotantoeläinvakuutuksella voit vakuuttaa nautaeläimet, siat, lampaat ja siipikarjan eri turvatasojen mukaisten vahinkojen varalta.

Voit valita haluamasi turvan tason kullekin vakuutettavalle eläinryhmälle erikseen. Eläimet vakuutetaan lukumäärän mukaan eläinryhmittäin.

Hevoset vakuutetaan vain suppealla turvatasolla vakuutusmäärällä, joka on merkitty vakuutuskirjalle. Jos haluat hevosellesi laajempaa turvaa, voit ottaa erillisen Hevosvakuutuksen (ks. s. 50).

Myös korvausrajan suuruuden ja korvausperusteen voit valita eläinryhmittäin. Lehmille, emolehmille, emakoille, uuhille, kutuille ja siipikarjan emolinnuille voit valita jälleenhankinta-arvon, käyvän arvon tai teurasarvon mukaisen korvausperusteen. Muille naudoille, sioille, lampaille ja vuohille voit valita käyvän arvon tai teurasarvon mukaisen korvausperusteen. Siipikarjan eläinten arvo perustuu niiden ikään ja vahinkohetkellä jäljellä olevaan kasvu- tai tuotantokauteen.

Tuotantoeläimen menettämisestä aiheutuneen katetuoton menetyksen korvaaminen edellyttää, että tuotanto on vakuutettu tuotannon keskeytysvakuutuksella oikean tuotantosuunnan ja liikevaihdon mukaisesti. Pelkästään eläimen menetyksestä aiheutuva katetuoton menetys korvataan 90 vuorokauden ajalta. Tällöin eläinten menetykseen ei liity samanaikaista muun omaisuuden vahinkoa. Esimerkiksi sairauteen kuoleminen tai siipikarjan paniikinomaisesta käyttäytymisestä aiheutuneet eläinten menetykset ovat tyypillisiä vahinkoja, joihin useimmiten ei liity muun omaisuuden vahinkoa.

Hevosten ryhmävakuutuksella vakuutettujen hevosten kuolemasta aiheuttunutta katetuoton menetystä ei korvata.

Turkiseläimet vakuutetaan Turkistarhaomaisuuden vakuutuksella.

Korvataanko?	Laaja Tuotanto-eläinvakuutus	Perus Tuotanto-eläinvakuutus	Suppea Tuotanto-eläinvakuutus
Sairauden aiheuttama kuolema	Kyllä	Ei	Ei
Tapaturman aiheuttama kuolema	Kyllä	Kyllä	Ei
Katoaminen	Kyllä	Kyllä	Ei
Myrskyn aiheuttama kuolema	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Tulipalon tai salamaniskun aiheuttama kuolema	Kyllä	Kyllä	Kyllä

Tapaturmaisiksi eläinten menetyksiksi luetaan tulipalo, sähköisku, salamanisku, liikennevahinko, katoaminen, anastaminen, ilkivalta, muu kuin rehuperäinen myrkytys, hukkuminen, lantakaasujen aiheuttama tukehtuminen, kuumuuden aiheuttama lämpöshokki, kylmettyminen, tallautuminen, rakennuksen romahtaminen, veden puutteeseen kuoleminen, hirttäytyminen, puhaltuminen, akuutti ylensyönti, vieraan esineen joutuminen ruokatorveen tai etumahoihin, kaatuminen, liukastuminen, potku, pureminen, luun murtuminen ja lihasrevähdys.

Korvaussäännökset

Vakuutuksesta korvataan vahinko, kun menetetään tuotantoeläimiä

- saman, valitun turvatason mukaisen korvattavan vahingon johdosta
- 14 vuorokauden kuluessa ja
- vähintään vakuutuskirjaan merkityn vähimmäiskorvausmäärän (korvausrajan) ylittävän määrän verran vakuutettujen eläinten kokonaismäärästä.

Eläimen menetyksellä tarkoitetaan, että eläin kuolee tai se hätäteurastetaan.

Eläinten menetys korvataan valitsemasi korvausperiaatteen mukaisesti joko jälleenhankinta-arvon, käyvän arvon tai teurasarvon mukaan. Hevosilla enimmäiskorvausmäärä on vakuutuskirjalle merkitty vakuutusmäärä.

Erityisesti lehmillä, emolehmillä ja muilla emoeläimillä on jälleenhankinta-arvolla merkitystä. Jos menetetään korkeatasoinen, mutta iältään jo vähän varttuneempi lypsylehmä, joudutaan tilalle usein hankkimaan nuorempi lehmä, jolla on korkeintaan yksi tai kaksi poikimiskertaa takana tai kantava hieho, joka polveutumistietojen perusteella on samaa tuotostasoa menetetyn eläimen kanssa. Jälleenhankinta-arvon mukaisessa korvausperusteessa ei siten huomioida menetetyn eläimen ikää, vaan korvaus maksetaan sen tason mukaisesti, mikä joudutaan maksamaan markkinoilta ostettavissa olevasta saman tuotostason eläimestä.

Esimerkki:

Emakkosikala paloi ja palossa menetettiin yli puolet sikalan emakoista. Vakuutuksessa emakoille oli valittu jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus, joten kaikista palossa menehtyneistä emakoista ikää huomioimatta maksettiin korvaus, joka vastaa tiineen ensikon arvoa.

Eläimen käyvällä arvolla tarkoitetaan rahamäärää, joka eläimestä olisi saatu myytäessä välittömästi ennen vahinkoa. Tällöin täytyy huomioida, että eläimen iällä on merkitystä käyvän arvon mukaisessa korvausperusteessa.

Eläimen teurasarvolla tarkoitetaan rahamäärää, joka eläimestä olisi saatu teurastamolta vahinkoajankohdan normaaleilla tilityshintaperusteilla laskettuna. Tilalla kuolleiden eläinten teuraspainon määrittämiseksi käytetään iän ja rodun perusteella määritettyjä taulukoita.

Korvataanko?	Laaja turvataso	Perusturvataso	Suppea turvataso
Lypsykarja menehtyy tulipalon seurauksena.	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Lampaita kuolee laitumella salamaniskun seurauksena.	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Lypsylehmiä kuolee akuuttiin ylensyöntiin väkirehuautomaatin rikkouduttua.	Kyllä	Kyllä	Ei
Lihanautoja joutuu liikenneonnettomuuteen niiden karattua aitauksesta.	Kyllä	Kyllä	Ei
Emakoita kuolee lantakaasujen aiheuttamaan tukehtumiseen.	Kyllä	Kyllä	Ei
Nuoria nautoja kuolee RS-virustartuntaan.	Kyllä	Ei	Ei
Laidunhalvauksen seurauksena menetetään useita lehmiä.	Kyllä	Ei	Ei

Korvausraja

Eläinten omistajalla on mahdollisuus määrittää vahingon suuruus, joka vaaditaan korvattavaksi tulevalta vahingolta. Tätä kutsutaan korvausrajaksi ja se merkitään vakuutuskirjaan. Esimerkiksi nautakarjatiloilla pienin valittavissa oleva korvausraja on lehmillä kaksi ja nuorkarjalla kolme eläintä. Siipikarjatilalla korvausraja valitaan vakuutettavan eläinmäärän mukaisesti ja pienin valittava korvausraja on 200 eläintä. Mitä korkeamman korvausrajan valitset, sitä enemmän saat alennusta vakuutusmaksusta.

Korvausraja valitaan tarjolla olevista vaihtoehdoista. Pienemmissä karjoissa se on eläinten kappalemäärä, joka on menetettävä saman vahingon seurauksena 14 vuorokauden kuluessa. Suuremmilla eläintiloilla korvausraja on valittavissa useasta prosenttivaihtoehdosta, joka lasketaan vakuutettujen eläinten lukumäärästä.

Käytännössä eläinten omistaja määrittää sen rajan, mikä on normaalia tuotantoeläinten kuolleisuutta. Sitä suuremmaksi muodostuva eläinten menetys koetaan usein jo niin suureksi, että sille halutaan korvaus vakuutuksen kautta. Kun korvausraja ylittyy, korvataan eläinten menetys kokonaisuudessaan omavastuulla ja mahdollisella suojeluohjevähennyksellä vähennettynä eikä vain korvausrajan ylittävältä osalta.

Korvausraja voidaan määritellä erityisesti sika- ja siipikarjatuotannossa osastoittain tai kasvatushalleittain. Tämä on perusteltua silloin, kun kasvatustilat ovat selkeästi toisistaan erillään ja esimerkiksi eläintaudin kannalta voidaan taudin leviäminen rajata osastoon tai kasvatushalliin.

Korvausrajan ylittyminen yhdessä vakuutetussa eläinryhmässä riittää myös siihen, että myös muista vakuutetuista eläinryhmistä samassa vahingossa menetetyt eläimet korvataan.

Palo- ja salamaniskuvahingoissa ei nautaeläimillä ole korvausrajaa. Korvausta maksetaan ensimmäisestä menetetystä eläimestä alkaen.

Esimerkki:

Lypsykarjatilalla on 60 lypsylehmää ja 90 yli kuukauden ikäistä hiehoa ja lihanautaa. Kummallekin eläinryhmälle on valittu 3 prosentin korvauskynnys. Lypsylehmissä se merkitsee 2 eläimen korvauskynnystä ja muissa nautaeläimissä 3 eläimen korvauskynnystä. Jos tilalla menetetään 14 päivän aikana vähintään kaksi lehmää saman vahingon seurauksena, on korvauskynnys ylittynyt ja molempien lehmien menetys korvataan.

Jos samassa vahingossa kuolee myös yksi lihanauta, korvataan sekin, koska korvausraja ylittyi lypsylehmien osalta.

Vakuutukseen liittyviä keskeisimpiä rajoituksia

Vakuutuksesta ei korvata eikä huomioida korvausrajan ylittymistä laskettaessa vahinkoa, joka on aiheutunut mm.

- alle kuukauden ikäiselle vasikalle, porsaalle tai karitsalle muusta kuin Suppeasta Tuotantoeläinvakuutuksesta korvattavasta vahingosta
- eläimen kuolemasta tai hätäteurastuksesta, jos sairaus on alkanut tai tapaturma sattunut ennen eläimen tilalle tuloa tai vakuutuksen voimaantuloa
- jalkaviasta tai -sairaudesta
- vedinpolkemasta, utarevammasta tai -sairaudesta taikka poikimisesta, porsimisesta tai karitsoimisesta
- salmonellasta
- eläintautilain (76/2021) 3 §:n 1 momentin alakohdissa 3-5 mainituista a-, b- tai c-luokan taudista tai sen torjumisesta.

Eläintautilain 3 §:n 1 momentin alakohdissa 3–5 mainittuja a-, b- tai c-luokan tauteja ovat esimerkiksi nautojen taudeista sinikielitauti ja rift valley -kuume. Sikojen taudeista puolestaan afrikkalainen ja klassinen sikarutto ja siipikarjan taudeista korkeapatogeeninen lintuinfluenssa. Koko listaus kyseisistä taudeista löytyy Ruokaviraston sivuilta www.ruokavirasto.fi

Alennus palovaroittimesta

Tuotantoeläinrakennuksessa oleva hyväksytty maatalouden palovaroitinjärjestelmä vaikuttaa myös tuotantoeläinten vakuutumaksuihin alentavasti. Alennuksen suuruus riippuu kullekin eläinryhmälle valitusta turvatasosta.

Yksilöllinen eläinvakuutus

Yksilöllisellä eläinvakuutuksella voit vakuuttaa yksittäisiä arvokkaita tuotantoeläimiä, kuten alkiohuuhtelulehmiä tai eläinryhmiä. Vakuutusmaksu perustuu vakuutusmäärään eli vakuutettavien eläinten määrään ja arvoon.

Yksilöllisessä eläinvakuutuksessa tuotantoeläimet voidaan vakuuttaa kolmella eri turvatasolla.

Korvataanko?	Laaja yksilöllinen eläinvakuutus	Perus yksilöllinen eläinvakuutus	Suppea yksilöllinen eläinvakuutus
Sairauden aiheuttama kuolema	Kyllä	Ei	Ei
Tapaturman aiheuttama kuolema	Kyllä	Kyllä	Ei
Katoaminen	Kyllä	Kyllä	Ei
Myrskyn aiheuttama kuolema	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Tulipalon tai salamaniskun aiheuttama kuolema	Kyllä	Kyllä	Kyllä

Vakuutukseen liittyviä keskeisimpiä rajoituksia

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut mm.

- siitä, että eläimen suorituskyky tai käyttökelpoisuus häviää tai alenee olennaisesti sellaisen sairauden tai vamman seurauksena, jonka perusteella eläimen lopettaminen ei ole välttämätöntä
- synnynnäisestä viasta
- jalkasairaudesta
- muille kuin astutukseen käytettäville tuotantoeläimille aiheutuneista jalkavammoista
- hevoselle jalkavammasta tai -sairaudesta
- eläintautilain (76/2021) 3 §:n 1 momentin alakohdissa 3–5 mainituista a-, b- tai c-luokan taudista tai sen torjumisesta.

Korvaussäännökset

Kaikilla turvatasoilla korvataan eläimen kuolemasta aiheutuneena vahinkona eläimen käypä arvo, kuitenkin enintään vakuutusmäärä.

Miten eläimen arvo määräytyy?

Vakuutusmaksu määräytyy eläimelle määritetyn arvon perusteella. Siksi on tärkeää, että valitset vakuutusmäärän, joka vastaa hyvin eläimesi käypää arvoa. Useimmiten hyvän perustan eläimen arvolle antaa eläimen hankintahinta.

Omavastuu

Yksilöllisesti vakuutetun eläimen vahingoissa ei ole omavastuuta. Eläinryhmien vahingoissa on vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

Suojeluohjeet

Suojeluohjeiden tarkoituksena on torjua uhkaavia vaaroja ja vähentää syntyviä vahinkoja. Eläinvakuutuksen suojeluohjeissa kerrotaan mm. eläinten hoidosta, eläinlääkärien antamien ohjeiden ja viranomaisten antamien määräysten noudattamisesta ja tarttuvien eläintautien torjunnasta. Jos suojeluohjeita on jätetty noudattamatta tahallisesti tai huolimattomasti, maksettavaa korvausta voidaan alentaa.

Hevosvakuutus

Mitä hevosvakuutuksesta korvataan ja mitä ei? Hevosvakuutuksen turvat

	Hevosen henkivakuutus	Hevosen suppea eläinlääkärikulu-vakuutus	Hevosen laaja eläin-lääkärikuluvakuutus	Hevosen vas-tuuvakuutus
Mitä korvataan?	Hevosen menetys, kun hevonen on • kuollut • sairastunut tai vahingoittunut tapaturmaisesti niin pahoin, että se on lopetettava • kadonnut Suomessa	Korvataan vain • tapaturman aiheuttama haavavamma • tapaturman aiheuttama luunmurtuma tai säröytymä • ruokatorven tukkeuma • akuutit ähkyhoidot • ähkyleikkaus	Sairauden tai tapa-turman tutkimisesta ja hoidosta aiheutuneita eläinlääkärikuluja	Hevosen ulkopuolisille aiheuttamia henkilö- ja esinevahinkoja
Myöntäminen	Vähintään 10 vrk:n ikäiselle ja alle 16-vuotiaalle hevoselle Voit ottaa pelkän henkivakuutuksen	Vähintään 10 vrk:n ikäiselle ja alle 16-vuotiaalle hevoselle Myönnetään, kun hevoselle on otettu henkivakuutus	Vähintään 10 vrk:n ikäiselle ja alle 16-vuotiaalle hevoselle Myönnetään, kun hevoselle on otettu henkivakuutus	Vähintään 10 vrk:n ikäiselle ja alle 16-vuotiaalle hevoselle Myönnetään, kun hevoselle on otettu henkivakuutus
Voimassaolo-aika	Päättyy viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana hevonen täyttää 24 vuotta	Voidaan pitää voimassa hevosen koko eliniän	Voidaan pitää voimassa hevosen koko eliniän	Voidaan pitää voimassa hevosen koko eliniän
Voimassaolo-alue	Pohjoismaat. Muissa EU-maissa ja Sveitsissä vakuutukset ovat voimassa korkeintaan yhden vuoden laskettuna siitä päivästä kun hevonen on lähtenyt Suomesta.	Pohjoismaat. Muissa EU-maissa ja Sveitsissä vakuutukset ovat voimassa korkeintaan yhden vuoden laskettuna siitä päivästä kun hevonen on lähtenyt Suomesta.	Pohjoismaat. Muissa EU-maissa ja Sveitsissä vakuutukset ovat voimassa korkeintaan yhden vuoden laskettuna siitä päivästä kun hevonen on lähtenyt Suomesta.	Suomi
Enimmäis-korvausmäärä	Vakuutusmäärä	Vaihtoehdot 2 000, 4 000 tai 6 000 euroa euroa / vakuutuskausi	Vaihtoehdot 2 000, 4 000 tai 6 000 euroa / vakuutuskausi	85 000 euroa/ vahinko
Omavastuu	Ei omavastuuta	140 euroa ja sen ylittävistä kuluista 25 % / lääkärissä-käyntikerta Eläinlääkärikäynnin yhteydessä jatkohoitoon määrättyjen lääkkeiden omavastuu 25 %	90 euroa ja sen ylittä-vistä kuluista 25 % / lääkärissäkäyntikerta Eläinlääkärikäynnin yhteydessä jatkohoitoon määrättyjen lääkkeiden omavastuu 25 %	150 euroa/ vahinko

	Sikiö- ja varsavakuutus
Mitä korvataan?	Korvataan sikiön tai varsan menetys seuraavissa tapauksissa: • sikiön menetys todistetun sikiökuoleman, luomisen, synnytysesteen tai emän kuoleman johdosta • varsa syntyy kuolleena tai kuolee 30 päivän kuluessa syntymästä • varsa lopetetaan 30 päivän kuluessa syntymästä, kun se on sairastunut tai loukkaantunut tapaturmaisesti niin vaikeasti, että se on asianmukaisesta hoidosta huolimatta eläinlääketieteellisen kokemuksen mukaan välttämätöntä lopettaa • varsa lopetetaan 30 päivän kuluessa syntymästä, kun se on asianmukaisesta hoidosta huolimatta eläinlääketieteellisen kokemuksen mukaan välttämätöntä lopettaa synnynnäisen vian tai kasvuhäiriön johdosta. Lisäksi korvataan varsan eläinlääkärikuluja Hevosen laajan eläinlääkärikuluvakuutuksen ehtojen mukaisesti • enintään varsan 30 ensimmäisen elinpäivän ajan tai enintään siihen asti kun sille on otettu oma hevosvakuutus ennen 30 päivän ikää.
Myöntäminen	Vakuutus voidaan ottaa aikaisintaan 6 kuukauden kuluttua ja viimeistään 9 kuukauden kuluttua viimeisestä astutuksesta. Voit ottaa pelkän sikiö- ja varsavakuutuksen.
Voimassaoloaika	Vakuutus päättyy viimeistään, kun varsa saavuttaa 30 päivän iän tai aikaisemmin kun sille otetaan oma hevosvakuutus.
Voimassaoloalue	Pohjoismaat. Muissa EU-maissa ja Sveitsissä korkeintaan 1 vuoden.
Enimmäis-korvausmäärä	Vakuutusmäärä on yhteenlaskettu varaus-, astutus-, siemennys- ja tiineysmaksu sekä mahdolliset sperman siirto- ja rahtikulut, enintään 3 000 euroa. Varsan eläinlääkärikuluja korvataan sikiö- ja varsavakuutuksesta enintään 1 000 euroa vakuutuksen voimassaoloaikana.

Hevosen henkivakuutus

Vakuutettavalle hevoselle tulee aina ottaa Hevosen henkivakuutus. Muita turvia ei voi ottaa ilman henkivakuutusta.

Vakuutus korvaa hevosen menetyksen ilman omavastuuta, kun hevonen on vakuutuksen voimassaoloaikana

- kuollut
- sairastunut niin vaikeasti, että se on asianmukaisesta hoidosta huolimatta eläinlääketieteellisen kokemuksen mukaan välttämättä lopetettava
- vahingoittunut tapaturmaisesti niin pahoin, että se on asianmukaisesta hoidosta huolimatta eläinlääketieteellisen kokemuksen mukaan lopetettava välittömästi tapaturman yhteydessä
- kadonnut Suomessa eikä eläintä löydetä kuukauden kuluessa.

Korvauksen edellytyksenä on, että hevonen on sairastunut tai loukkaantunut niin pahoin, ettei sitä jatkuvasta hoidosta huolimatta voida enää pitää elossa.

Hevosen henkivakuutuksesta ei korvata kuolemaa tai lopetusta, kun sen syynä on esimerkiksi

- tuki- ja liikuntaelinten sairaus tai vamma, joka aiheuttaa ontumaa tai muuta liikuntahäiriötä
- sairaus tai vamma jänteissä, nivelissä tai nivelsiteissä tai muissa siderakenteissa
- pitkittynyt tai krooninen hengitystiesairaus.

Henkivakuutus päättyy viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana hevonen täyttää 24 vuotta.

Esimerkki:

Hevonen loukkasi jalkansa tapaturmaisesti ja sen sääriluun todettiin olevan murtunut. Hoitovaihtoehtoja hevosen pelastamiseksi ei ollut, joten hevonen lopetettiin.

Vakuutuksesta korvataan hevosen arvo.

Hevosen suppea eläinlääkärikuluvakuutus

Hevosen suppean eläinlääkärikuluvakuutuksen saat hevosellesi eliniäksi, kun hevoselle on otettu henkivakuutus.

Vakuutuksesta korvataan **vain seuraavien vahinkojen** tutkimisesta ja hoidosta aiheutuneet kohtuulliset ja perustellut eläinlääkärikulut, jotka ovat syntyneet vakuutuksen voimassaoloaikana:

- tapaturman aiheuttama haavavamma
- tapaturman aiheuttama luunmurtuma tai -säröytymä, ei kuitenkaan sellaista, jossa on merkkejä aikaisemmasta heikkenemisestä, luustosairaudesta, nivelrikkomuutoksista tai rasitusmurtumasta
- ruokatorven tukkeuma
- akuutit ähkyhoidot, ei kuitenkaan muuta ähkyn taustalla olevaa pidempiaikaista sairautta
- ähkyleikkaus.

Hevosen suppeasta eläinlääkärikuluvakuutuksesta ei korvata kuluja, jotka aiheutuvat esimerkiksi

- eläimen pistosta tai puremasta aiheutuvasta infektiosta tai myrkytystilasta (esimerkiksi ampiaisen pisto tai käärmeen purema)
- mahahaavan tai hiekkakeräytymän tai muun ähkyn taustalla olevan pidempiaikaisen sairauden tutkimus- ja hoitokuluista
- kasvuhäiriöistä, osteokondroosista ja muista irtopaloista nivelissä ja nivelsiteiden kiinnitysalueilla
- synnynnäisistä tai piilevistä vioista.

Jos hevosta hoidetaan ulkomailla, maksetaan korvaus enintään Suomen hintatason mukaan.

LähiTapiolalla on oikeus ohjata hevonen valitsemansa eläinlääkärin hoidettavaksi.

Eläinlääkärikulujen enimmäiskorvausmääräksi voit valita 2 000, 4 000 tai 6 000 euroa yhtä vakuutuskautta kohti.

Vakuutuksessa on eläinlääkärikäyntikohtainen omavastuu, joka on 140 euroa ja 25 % sen ylittävistä kuluista. Erillisten lääkeostojen omavastuu on 25 %, kun kyseessä on eläinlääkärikäynnin yhteydessä sairauden tai tapaturman hoitoon määrätty jatkohoitolääke.

Esimerkki:

Eläinlääkäri tutki hevosta ähkyn vuoksi. Ensimmäisen eläinlääkärikäynnin kulut olivat 300 euroa ja seuraavana päivänä tehtyjen lisätutkimusten kustannukset oli 1 000 euroa.

Eläinlääkärikäyntikohtaisen omavastuuvähennyksen jälkeen vakuutus korvaa ensimmäisen eläinlääkärikäynnin kuluista 120 euroa ja jälkimmäisen käynnin kuluista 645 euroa.

Hevosen laaja eläinlääkärikuluvakuutus

Hevosen laajan eläinlääkärikuluvakuutuksen saat hevosellesi eliniäksi, kun hevoselle on otettu henkivakuutus.

Eläinlääkärikuluvakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana

- eläinlääkärin suorittamat eläinlääketieteellisesti perustellut tutkimukset ja hoidot
- hoidon yhteydessä käytetyt lääkkeet ja sidetarvikkeet
- eläinlääkärin tutkimuksen yhteydessä välittömään jatkohoitoon määräämät lääkkeet ja sidetarvikkeet.

Korvausta maksetaan mm.

- niiltä klinikan hoitopäiviltä kun hevosen yleistila eläinlääketieteellisen kokemuksen mukaan ehdottomasti vaatii klinikkahoitoa ja hoito kuuluu vakuutuksesta korvattavaksi
- akuutin infektioperäisen hengitystietulehduksen tutkimisesta ja hoidosta
- mahahaavan, ulkustaudin sekä maha- ja pohjukaissuolikatarrin tutkimisesta (diagnostiikasta) aiheutuneista kuluista. Huomaa, että näiden sairauksien hoitoa ja hoitoon määrättyä tai tarkoitettua lääkitystä ei korvata.
- suun ja hampaiden hoidosta, kun kyseessä on tapaturmainen hampaan halkeaminen tai katkeaminen tai juuritulehdus
- eläinlääkärin palkkiolaskelmassa mainituista eläinlääkärin matkakustannuksista Suomessa.

Hevosen laajasta eläinlääkärikuluvakuutuksesta ei korvata esim.

- kasvuhäiriöitä, synnynnäisiä tai piileviä vikoja
- osteokondroosia ja muita irtopaloja nivelissä ja nivelsiteiden kiinnitysalueilla
- vammaa tai sairautta jänteissä, nivelissä, nivelsiteissä tai muissa siderakenteissa
- tuki- ja liikuntaelinten sairautta, vammaa tai rasitusvammaa, joka aiheuttaa ontumaa tai muuta liikuntahäiriötä
- luunmurtumaa tai -säröytymää, jossa on merkkejä aikaisemmasta heikkenemisestä, luustosairaudesta, nivelrikkomuutoksista tai rasitusmurtumasta
- pitkittynyttä tai kroonista hengitystiesairautta
- tutkimusta tai hoitoa tamman kantavaksi saattamiseksi
- matka- ja kuljetuskustannuksia
- laskutuskuluja ja lausuntopalkkioita.

Jos hevosta hoidetaan ulkomailla, maksetaan korvaus enintään Suomen hintatason mukaan.

LähiTapiolalla on oikeus ohjata hevonen valitsemansa eläinlääkärin hoidettavaksi.

Eläinlääkärikulujen enimmäiskorvausmääräksi voit valita 2 000, 4 000 tai 6 000 euroa yhtä vakuutuskautta kohti.

Vakuutuksessa on eläinlääkärikäyntikohtainen omavastuu, joka on 90 euroa ja 25 % sen ylittävistä kuluista. Erillisten lääkeostojen omavastuu on 25 %, kun kyseessä on eläinlääkärikäynnin yhteydessä sairauden tai tapaturman hoitoon määrätty jatkohoitolääke.

Esimerkki:

Hevosella on allerginen ihotulehdus. Hevoselle haetaan apteekista kesäaikaan kuukausittain eläinlääkärin määräämiä sairauden hoitoon käytettäviä lääkkeitä, joiden hinta on 100 euroa.

Omavastuuvähennyksen jälkeen vakuutus korvaa jokaisen lääkeoston kustannuksista 75 euroa.

Esimerkki:

Hevosta tutkittiin ja hoidettiin ontuman vuoksi. Vakuutuksesta ei korvata tuki- ja liikuntaelinten sairauksia ja vammoja, jotka aiheuttavat hevoselle ontumaa tai muuta liikuntahäiriötä. Vakuutuksesta ei korvata myöskään sairauksia tai vammoja jänteissä, nivelissä, nivelsiteissä tai muissa siderakenteissa. Tästä syystä johtuen eläinlääkärikäynnin kustannuksia ei korvata vakuutuksesta laisinkaan.

Hevosen vastuuvakuutus

Hevosen vastuuvakuutus voidaan myöntää, kun hevoselle on otettu henkivakuutus.

Vakuutus korvaa hevosen ulkopuolisille aiheuttamia henkilö- ja esinevahinkoja. Korvausta voidaan maksaa, vaikka vakuutettu ei olisikaan lain mukaan korvausvastuussa vahingosta.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on sattunut mm.

- hevosen omistajalle, hoitajalle, ohjastajalle, ratsastajalle tai hallussapitäjälle tai heidän omaisuudelleen
- tallin omistajalle, talliyritykselle, tallin työntekijälle tai heidän omaisuudelleen
- kun hevoset on keskenään päästetty vapaaksi ja ne aiheuttavat toisilleen vahinkoa
- astutustilanteessa tai
- hevosten tarttuvista taudeista.

Vakuutuksesta ei korvata myöskään vahingon seurauksena aiheutunutta toisen hevosen käyttöominaisuuden menetystä.

Korvauksia maksetaan 85 000 euroon asti vahinkoa kohden. Omavastuu on 150 euroa.

Vastuuvakuutus on voimassa Suomessa ja se voidaan pitää voimassa hevosen koko eliniän.

Esimerkki:

Hevonen karkasi ja törmäsi autoon. Auto vioittui ja sen korjauskulut olivat 5 000 euroa.

Vakuutuksesta korvataan auton korjauskuluista 4 850 euroa omavastuuvähennyksen jälkeen.

Sikiö- ja varsavakuutus

Sikiö- ja varsavakuutus voidaan myöntää yli 3-vuotiaan ja alle 18-vuotiaan tamman sikiölle. Tamman tulee olla astutettu jalostukseen hyväksytyllä oriilla. Vakuutuksen voit ottaa aikaisintaan 6 kuukauden kuluttua ja viimeistään 9 kuukauden kuluttua viimeisestä astutuksesta.

Huomaa, että sikiö- ja varsavakuutuksen myöntäminen ei edellytä tamman vakuuttamista.

Vakuutus korvaa sikiön tai varsan menetyksen seuraavissa tapauksissa:

- sikiön menetys todistetun sikiökuoleman, luomisen, synnytysesteen tai emän kuoleman johdosta
- varsa syntyy kuolleena tai kuolee 30 päivän kuluessa syntymästä
- varsa lopetetaan 30 päivän kuluessa syntymästä, kun se on sairastunut tai loukkaantunut tapaturmaisesti niin vaikeasti, että se on asianmukaisesta hoidosta huolimatta eläinlääketieteellisen kokemuksen mukaan välttämätöntä lopettaa
- varsa lopetetaan 30 päivän kuluessa syntymästä, kun se on asianmukaisesta hoidosta huolimatta eläinlääketieteellisen kokemuksen mukaan välttämätöntä lopettaa synnynnäisen vian tai kasvuhäiriön johdosta.

Vakuutusmäärä sikiön tai varsan menetyksessä on

- yhteenlaskettu varaus-, astutus-, siemennys- ja tiineysmaksu sekä mahdolliset sperman siirto- ja rahtikulut
- kuitenkin enintään 3 000 euroa.

Varsan eläinlääkärikuluja korvataan Hevosen laajan eläinlääkärikuluvakuutuksen ehtojen mukaisesti:

- enintään varsan 30 ensimmäisen elinpäivän ajan tai
- siihen asti kunnes sille on otettu oma hevosvakuutus ennen 30 päivän ikää.

Enimmäiskorvausmäärä eläinlääkärikulujen korvaamiseen on enintään 1 000 euroa vakuutuksen voimassaoloaikana.

Eläinlääkärikuluissa on omavastuu 90 euroa ja sen ylittävistä kuluista 25 % eläinlääkärissäkäyntikertaa kohti. Erillisten lääkeostojen omavastuu on 25 %, kun kyseessä on eläinlääkärikäynnin yhteydessä sairauden tai tapaturman hoitoon määrätty jatkohoitolääke.

Sikiö- ja varsavakuutus päättyy

- viimeistään, kun varsa saavuttaa 30 päivän iän tai
- jo aikaisemmin, kun sille otetaan oma hevosvakuutus.

Esimerkki:

Tamma loi varsansa yhdeksännellä tiineyskuukaudella. Vakuutuksesta korvattiin varsan arvona vakuutuskirjalle merkitty vakuutusmäärä.

Esimerkki:

Varsa sairastui syntymän jälkeen akuuttiin hengitystietulehdukseen. Eläinlääkärikäynnin kustannukset olivat 550 euroa. Vakuutus korvasi eläinlääkärikäynnin kuluista 345 euroa omavastuuvähennyksen jälkeen.

Henkivakuutuksen vakuutusmäärä

Hevosen vakuutusmäärän tulee vastata korkeintaan hevosen markkina-arvoa, joka määritellään ostohinnan, siitos- ja kilpailutulosten tai muiden saavutusten perusteella. Ostohetkellä hevosen vakuutusmäärä voi olla korkeintaan ostohinta. Jos vakuutuksenottaja on arvonlisäverovelvollinen hevostoiminnassa, vakuutetaan hevonen arvonlisäverottomasta vakuutusmäärästä. Vakuutusmäärää voi korottaa tai vakuutusturvaa laajentaa siihen asti kunnes hevonen täyttää 16 vuotta.

Hevosen arvo saattaa muuttua myös kilpailusaavutusten tai -tulosten tason laskiessa, kilpailu-uran päättyessä tai hevosen vammautumisen tai sairastumisen johdosta. Sinun tulee ilmoittaa meille, jos hevosen arvoon vaikuttavat tekijät ovat oleellisesti muuttuneet vakuutuksen alkamisen jälkeen.

Rekisteröimättömän hevosen vakuutusmäärä on enintään 3 000 euroa.

Sen vakuutuskauden alusta, jonka aikana hevonen täyttää 16 vuotta, alkaa henkivakuutuksen vakuutusmäärä laskea 15 % vuodessa. Vakuutusmäärä ei kuitenkaan laske alle 500 euron.

Vakuutusmaksut

Vakuutusmaksuun vaikuttavat

- eläimen ikä ja rotu
- hevosen käyttötarkoitus (ratsu vai ravuri)
- vakuutusturvan laajuus
- henkivakuutuksessa vakuutusmäärä
- eläinlääkärikuluvakuutuksessa enimmäiskorvausmäärä
- asuinkuntasi.

Hevosvakuutuksen myöntöön tarvittavat asiakirjat

Vakuutuksen myöntäminen ratkaistaan aina terveysselvityksen perusteella, joten terveysselvityksen huolellinen täyttäminen on tärkeää.

Hevosvakuutukseen on liitettävä **hevoseläinlääkärin lausunto***, kun

- haetaan Hevosen henkivakuutusta ja vakuutusmäärä on yli 8 000 euroa
- haetaan Hevosen laajaa eläinlääkärikuluvakuutusta ja hevonen on täyttänyt 1 vuoden.

* Eläinlääkärilausunto (kliininen tutkimus hevosen terveydentilasta) saa olla vakuutuksen alkamispäivänä enintään 14 vuorokautta vanha.

Hevoseläinlääkärillä tarkoitetaan eläinlääkäriä, joka pääsääntöisesti tutkii ja hoitaa hevosia. Kaikkien eläinlääkärilausuntojen tulee olla suomeksi, ruotsiksi tai englanniksi.

Hevosvakuutukseen on liitettävä **kauppakirjan kopio**, kun

- haetaan Hevosen henkivakuutusta ja vakuutusmäärä on 15 000 euroa tai enemmän.

Kaikkea ei korvata

LähiTapiolan hevosvakuutuksesta ei korvata hevosen menetystä eikä eläinlääkärikuluja, jotka johtuvat mm.

- siitä että sairaus tai sairaalloinen muutos on alkanut tai tapaturma sattunut ennen vakuutuksen voimaantuloa, riippumatta siitä, milloin vika on ollut havaittavissa
- käytöshäiriöstä, luonneviasta tai pahasta tavasta
- hevosen lopetuksesta, tuhkauksesta, ruumiin hävittämisestä, kuolleen hevosen tutkimisesta tai ruumiinavauksesta
- komplikaatioista sellaisista sairauksista, tapaturmista tai toimenpiteistä, joita ei korvata vakuutuksesta.

LähiTapiolan hevosvakuutuksesta ei korvata

- fysikaalista hoitoa, fysioterapiaa tai muuta kuntoutusta tai hierontaa
- magneetti-, tietokonetomografia- ja skinttigrafiakuvausta, juoksumattotestiä tai videoendoskopiaa
- akupunktio-, laser-, shockwave-, manipulaatio- tai kiropraktista hoitoa
- kantasolu-, IRAP- ja PRP-hoitoja
- vaihtoehtoisia hoitomuotoja ja muita lääkkeeksi rekisteröimättömiin valmisteisiin perustuvia tutkimuksia tai hoitoja
- tutkimusta tai hoitoa, joka ei ole eläinlääketieteellisesti perusteltua
- ennaltaehkäisevää hoitoa, kuten rokotuksia
- käyttökuntoa tai kilpailukykyä ylläpitävää tutkimusta ja hoitoa
- vitamiineja, kivennäisaineita, lisäravinteita, luontaistuotteita tai erikoisruokavalioita, vaikka niitä käytetään lääkkeenomaisesti
- hoitovälineitä ja -tarvikkeita
- kiimahäiriön tai muun sukupuolihormonihäiriön tutkimusta ja hoitoa
- kastraatiota tai piilokivesleikkausta tai niiden komplikaatioita.

Katso tarkemmat rajoitukset vakuutusehdoista.

Eläimen terveydentilan perusteella vakuutukselle voidaan asettaa myös eläinkohtaisia rajoituksia. Rajoituksilla rajaamme ennen vakuutuksen ottamista alkaneet sairaudet tai sattuneet vammat vakuutuksen ulkopuolelle, etkä voi hakea niistä jatkossa korvausta.

Muista noudattaa suojeluohjeita

Suojeluohjeiden tarkoituksena on ehkäistä vahinkojen syntymistä ja pienentää jo syntyneitä vahinkoja. Myös tarttuvia eläintauteja koskevaa lakia ja eläinsuojelulakia sekä muita viranomaisten määräyksiä on noudatettava. Suojeluohjeiden noudattamatta jättäminen saattaa vähentää korvausta tai se saatetaan evätä kokonaan.

Eläinvakuutusten suojeluohjeissa muistutetaan mm. eläimen hyvästä kohtelusta ja hoidosta. Tutustu näihin tarkemmin vakuutusehdoissa.

Korvauksen hakeminen

Suorakorvauspalvelu

Helpoin ja nopein tapa saada Hevosen eläinlääkärikuluvakuutuksesta korvausta, on asioida LähiTapiolan yhteistyöeläinlääkäriasemalla. Siellä asioidessasi maksat vain omavastuuosuuden laskusta, kun toimenpide on vakuutuksesta korvattavissa. Vakuutus- tai asiakasnumeron tulee olla klinikalla asioidessa mukana, jotta suorakorvauspalvelua voi käyttää. Lisätietoja yhteistyöklinikoistamme löydät internet-sivuiltamme.

Kun haet korvausta **eläinlääkärikuluista**, on korvausasian käsittelyä varten oltava eläinlääkärin lausunto tai tositteet, joista ilmenee eläimen tunnistetiedot, esitiedot, suoritetut tutkimukset ja hoidot sekä sairauden tai vamman diagnoosi. Hoidon kustannuksista, toimenpiteistä ja lääkemääräyksistä on oltava selkeä erittely.

Kun haet korvausta **hevosen kuolemasta**, tarvitsemme korvausasian käsittelyä varten eläinlääkärin lausunnon kuoleman syystä tai lopettamisen välttämättömyydestä ja/tai sairauden tai vamman laadusta.

Jos hevonen kuolee äkillisesti tai löydetään yllättäen kuolleena, on kuolemaan johtaneesta syystä toimitettava eläinlääkärinlausunto tai muu luotettava selvitys. Ennen eläimen ruumiin hävittämistä näissä tapauksissa on aina otettava yhteyttä meihin, jotta voidaan selvittää, tarvitaanko lisäselvityksiä tai ruumiinavaus korvattavuuden selvittämiseksi.

Jos hevonen **katoaa**, on sinun välittömästi tehtävä siitä katoamisilmoitus. Korvaus maksetaan luotettavan selvityksen perusteella, jos kadonnutta hevosta ei saada takaisin kuukauden kuluessa.

Jos saat kadonneen eläimen takaisin, sinun on viipymättä palautettava maksettu korvaus meille.

Lue myös kaikkia vakuutuksia koskevat tärkeät asiat tuoteselosteen lopusta.

Koira- ja Kissavakuutus

Mitä Koira- ja kissavakuutuksista korvataan ja mitä ei? Koiravakuutuksen turvat

	Koiran henkivakuutus	Käyttöominaisuus-turva	Koiran eläinlääkäri-kuluvakuutus	Koiran vastuu-vakuutus
Mitä korvataan?	Koiran menetys, kun koira on • kuollut • sairastunut tai vahingoittunut tapaturmaisesti niin pahoin, että se on lopetettava • kadonnut Suomessa	60 % henkivakuutuksen vakuutusmäärästä, kun koira menettää käyttöominaisuutensa pysyvästi	Sairauden tai tapaturman tutkimisesta ja hoidosta aiheutuneita eläinlääkärikuluja	Koiran ulkopuolisille aiheuttamia henkilö- ja esinevahinkoja
Myöntäminen	Vähintään 5-viikkoiselle ja alle 7-vuotiaalle koiralle Voit ottaa pelkän henkivakuutuksen	Vähintään 5-viikkoiselle ja alle 7-vuotiaalle koiralle Koiran henkivakuutukseen liitettävä lisäturva	Vähintään 5-viikkoiselle ja alle 7-vuotiaalle koiralle Voit ottaa pelkän eläinlääkärikuluvakuutuksen	Vähintään 5-viikkoiselle ja alle 7-vuotiaalle koiralle, kun sillä on henki- tai eläinlääkärikuluvakuutus
Voimassaoloaika	Päättyy viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana koira täyttää 10 vuotta, eräillä roduilla* 8 vuotta	Päättyy viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana koira täyttää 8 vuotta	Voidaan pitää voimassa koiran koko eliniän	Voidaan pitää voimassa koiran koko eliniän
Voimassaoloalue	Pohjoismaat. Muissa EU-maissa ja Sveitsissä voimassa korkeintaan yhden vuoden laskettuna siitä päivästä, kun koira on lähtenyt Suomesta	Pohjoismaat. Muissa EU-maissa ja Sveitsissä voimassa korkeintaan yhden vuoden laskettuna siitä päivästä, kun koira on lähtenyt Suomesta	Pohjoismaat. Muissa EU-maissa ja Sveitsissä voimassa korkeintaan yhden vuoden laskettuna siitä päivästä, kun koira on lähtenyt Suomesta	Suomi
Enimmäiskorvausmäärä	Vakuutusmäärä	60 % voimassaolevasta henkivakuutuksen vakuutusmäärästä	Vaihtoehdot 1 000, 1 700 tai 3 000 euroa / vakuutuskausi	85 000 euroa/ vahinko
Omavastuu	Ei omavastuuta	Ei omavastuuta	60 euroa ja sen ylittävistä kuluista 25 % / lääkärissäkäyntikerta Eläinlääkärikäynnin yhteydessä jatkohoitoon määrättyjen lääkkeiden omavastuu 25 %	150 euroa/ vahinko

* landseer, leonberginkoira, newfoundlandinkoira, lyhyt- tai pitkäkarvainen bernhardinkoira, berninpaimenkoira, bullmastiffi, mastiffi, napolinmastiffi, englanninbulldoggi, irlanninsusikoira, skotlanninhirvikoira tai tanskandoggi

Kissavakuutuksen turvat

	Kissan henkivakuutus	Kissan eläinlääkärikuluvakuutus
Mitä korvataan?	Kissan menetys, kun kissa on • kuollut • sairastunut tai vahingoittunut tapaturmaisesti niin pahoin, että se on lopetettava	Korvaa sairauden tai tapaturman tutkimisesta ja hoidosta aiheutuneita eläinlääkärikuluja
Myöntäminen	Vähintään 5-viikkoiselle ja alle 7-vuotiaalle rekisteröidylle kissalle Voit ottaa pelkän henkivakuutuksen. Huom, henkivakuutusta ei myönnetä rekisteröimättömälle kissalle	Vähintään 5-viikkoiselle ja alle 7-vuotiaalle kissalle Voit ottaa pelkän eläinlääkärikuluvakuutuksen
Voimassaolo-aika	Vakuutus päättyy viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana kissa täyttää 12 vuotta	Voidaan pitää voimassa kissan koko eliniän
Voimassaolo-alue	Pohjoismaat. Muissa EU-maissa ja Sveitsissä voimassa korkeintaan yhden vuoden laskettuna siitä päivästä, kun kissa on lähtenyt Suomesta	Pohjoismaat. Muissa EU-maissa ja Sveitsissä voimassa korkeintaan yhden vuoden laskettuna siitä päivästä, kun kissa on lähtenyt Suomesta
Enimmäis-korvausmäärä	Vakuutusmäärä	Vaihtoehdot 1 000, 1 700 tai 3 000 euroa / vakuutus-kausi
Omavastuu	Ei omavastuuta	60 euroa ja sen ylittävistä kuluista 25 % / lääkärissä-käyntikerta Eläinlääkärikäynnin yhteydessä jatkohoitoon määrättyjen lääkkeiden omavastuu 25 %

Koiran ja Kissan henkivakuutus

Vakuutus korvaa koiran tai rekisteröidyn kissan menetyksen ilman omavastuuta, kun eläin on vakuutuksen voimassaoloaikana

- kuollut
- sairastunut tai vahingoittunut tapaturmaisesti niin vaikeasti, että se on asianmukaisesta hoidosta huolimatta eläinlääketieteellisen kokemuksen mukaan välttämättä lopetettava

tai koira on kadonnut Suomessa eikä eläintä löydetä kuukauden kuluessa.

Esimerkki:

Koira karkasi ja loukkaantui auto-onnettomuudessa vakavasti eikä sen pelastamiseksi ollut enää mitään tehtävissä. Tästä johtuen eläinlääkäri päätyi tilanteessa koiran lopetukseen.

Vakuutuksesta korvataan koiran arvo.

Esimerkki:

Kissalla todettiin pitkälle edennyt kasvainsairaus, jonka takia kissan kunto oli romahtanut eikä hoitovaihtoehtoja enää ollut. Eläinlääkäri lopetti kissan eläinsuojelullisista syistä.

Vakuutuksesta korvataan kissan arvo.

Koiran käyttöominaisuusturva

Vakuutus myönnetään metsästys-, paimen-, palvelus-, pelastus-, agility-, toko-, rata- ja maastojuoksu- sekä jalostuskäytössä oleville koirille Koiran henkivakuutuksen lisäturvana.

Vakuutuksesta maksetaan korvausta, jos koira sairauden tai tapaturman seurauksena tulee pysyvästi täysin kelpaamattomaksi käyttötarkoitukseensa vakuutuksen voimassaoloaikana. Koiran käyttökelvottomuus todetaan eläinlääkärin lausunnon perusteella. Osakorvauksen maksamisen edellytyksenä on, että koiralla on vähintään edelliseltä vuodelta dokumentoidut meriitit käyttötarkoituksestaan, kuten koe- tai kilpailutulos tai jalostuskoiralla vähintään yksi pentue. Korvaus on 60 % henkivakuutuksen voimassaolevasta vakuutusmäärästä. Korvauksen maksamisen jälkeen koiran henkivakuutuksen vakuutusmäärä alenee maksetun osakorvauksen verran.

Esimerkki:

Jalostuskoira jouduttiin steriloimaan kohtutulehduksen vuoksi. Koiran henkivakuutuksen vakuutusmäärä oli 1 000 euroa, jolloin Koiran käyttöominaisuusturvasta maksettiin korvausta 600 euroa. Koiran henkivakuutuksen vakuutusmääräksi jää 400 euroa.

Kun korvaus käyttöominaisuuden menetyksestä on maksettu

- sitoudut siihen, ettei koiraa käytetä kyseisessä toiminnassa. LähiTapiolalla on oikeus ilmoittaa kyseisestä sitoumuksesta koirajärjestöihin.
- koiralle ei voi ottaa uutta Koiran käyttöominaisuusturvaa, sillä osakorvaus maksetaan vain kerran ja yhdestä käyttöominaisuudesta.

Esimerkki:

Koira on jalostus- ja metsästyskoira. Koiralta joudutaan poistamaan kohtu ja osakorvaus 60 % voimassaolevasta vakuutusmäärästä maksetaan jalostusominaisuuden menetyksestä.

Koira on kuitenkin toimiva metsästyskoira, jota käytetään aktiivisesti metsällä ja sillä on myös koetuloksia. Koiralle halutaan ottaa uusi Koiran käyttöominaisuusturva metsästysominaisuuden varalle. Tämä ei kuitenkaan ole mahdollista, koska osakorvaus on maksettu jo kerran.

Käyttöominaisuuden menetystä ei korvata, jos sen syynä on esimerkiksi kasvuhäiriö, nivel-, nivelside- tai muussa siderakenteessa oleva sairaus, vamma tai muutos, toistuva keisarinleikkaus, ulkomuotovirhe, hammassairaus, henkitorven tai nielun ahtautumisesta johtuva sairaus tai jalostuskoiran jalostushygieeninen syy.

Vakuutus päättyy

- kun vakuutuksesta maksetaan korvaus,
- kun Koiran henkivakuutus päättyy, tai
- viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana koira on täyttänyt 8 vuotta.

Koiran ja Kissan eläinlääkärikuluvakuutus

Eläinlääkärikuluvakuutuksen saat koirallesi tai kissallesi eliniäksi rodusta tai käyttöominaisuudesta riippumatta. Eläinlääkärikuluvakuutuksen voit ottaa ilman henkivakuutusta.

Eläinlääkärikuluvakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana

- eläinlääkärin suorittamat eläinlääketieteellisesti perustellut tutkimukset ja hoidot
- hoidon yhteydessä käytetyt lääkkeet ja sidetarvikkeet
- eläinlääkärin tutkimuksen yhteydessä välittömään jatkohoitoon määräämät lääkkeet ja sidetarvikkeet.

Eläinlääkärikuluvakuutuksesta ei korvata esimerkiksi

- ennaltaehkäisevää hoitoa, kuten rokotuksia
- erikoisruokavaliota, vitamiineja ja luontaistuotteita
- hammassairauksia
- fysikaalista hoitoa, fysioterapiaa, kuntoutusta tai hierontaa
- piileviä vikoja
- hoitovälineitä ja -tarvikkeita (esim. tassusuojat, inhalaatiomaskit)
- henkitorven, pehmeän kitalaen, sierainten tai nielun ahtaumien tutkimus- ja hoitokuluja
- sikaripunkin, ylimääräisten silmäripsien, napatyrän tai häntämutkan tutkimus- ja hoitokuluja
- kantasolu- ja vaihtoehtoisia hoitomuotoja
- matka- ja kuljetuskustannuksia
- laskutuskuluja ja lausuntopalkkioita.

LähiTapiolalla on oikeus ohjata koira tai kissa valitsemansa eläinlääkärin hoidettavaksi.

Jos koiraa tai kissaa hoidetaan ulkomailla, maksetaan korvaus enintään Suomen hintatason mukaan.

Eläinlääkärikulujen enimmäiskorvausmääräksi voit valita 1 000, 1 700 tai 3 000 euroa yhtä vakuutuskautta kohti.

Vakuutuksessa on eläinlääkärikäyntikohtainen omavastuu, joka on 60 euroa ja 25 % sen ylittävistä kuluista. Erillisten lääkeostojen omavastuu on 25 %, kun kyseessä on eläinlääkärikäynnin yhteydessä sairauden tai tapaturman hoitoon määrätty jatkohoitolääke.

Esimerkki:

Kissaa hoidettiin eläinlääkärissä korvatulehduksen vuoksi. Eläinlääkärikäynnin kustannukset olivat 200 euroa. Tämän lisäksi kissalle ostettiin lääkkeitä apteekista 20 eurolla.

Omavastuuvähennyksen jälkeen vakuutus korvaa eläinlääkärikäynnin kuluista 105 euroa ja apteekista ostetuista lääkkeistä 15 euroa.

Esimerkki:

Koiraa tutkittiin ontuman vuoksi. Tutkimuksissa koiran ontuman syyksi todettiin nivelrikko. Koiran vakuutus on alkanut yhtiössämme koiran ollessa 3-vuotias. Vakuutusehtojen mukaan nivelrikon kustannukset korvataan ainoastaan silloin, jos koira on rekisteröity ja vakuutettu tällä vakuutuksella ennen 4 kk ikää ja vakuutus on jatkunut katkeamattomana. Vakuutuksesta korvattiin eläinlääkärikäynnin kulut ontuman syyn selvittämiseksi ns. diagnoosiin saakka, mutta jatkossa vakuutuksesta ei korvata nivelrikon tutkimus- tai hoitokuluja.

Koiran vastuuvakuutus

Koiran vastuuvakuutus voidaan myöntää, kun koiralle on otettu henki- tai eläinlääkärikuluvakuutus.

Vakuutus korvaa koiran ulkopuolisille aiheuttamia henkilö- ja esinevahinkoja. Korvausta voidaan maksaa, vaikka vakuutettu ei olisikaan lain mukaan korvausvastuussa vahingosta.

Vakuutuksesta ei korvata esimerkiksi vahinkoa,

- joka on sattunut mm. koiran omistajalle, hoitajalle tai hallussapitäjälle
- jos koira on jätetty ilman valvontaa moottoriajoneuvoon, perävaunuun, asuntovaunuun, veneeseen tai huonetiloihin ja se aiheuttaa siellä vahinkoa
- jonka koira aiheuttaa esim. silmä- tai aurinkolaseille, matkapuhelimille, tietokoneille ohjelmineen ja oheislaitteineen, viihde- ja muulle kotielektroniikalle, optisille laitteille, huoneiston rakenteille ja pinnoitteille
- jos vahingonkärsinyt on omalla toiminnallaan myötävaikuttanut vahingon syntymiseen, voidaan korvausta alentaa.

Korvauksia maksetaan 85 000 euroon asti vahinkoa kohden. Omavastuu on 150 euroa.

Vastuuvakuutus on voimassa Suomessa ja se voidaan pitää voimassa koiran koko eliniän.

Esimerkki:

Koira karkasi ja hyppäsi vastaan tullutta henkilöä kohti. Henkilö kaatui ja mursi kätensä. Vahingosta aiheutuneet kokonaiskulut olivat yhteensä 2 000 euroa. Vakuutuksesta korvataan henkilövahingon kuluina 1 850 euroa omavastuuvähennyksen jälkeen.

Kaikkea ei korvata

LähiTapiolan koira- ja kissavakuutuksesta ei korvata koiran tai kissan menetystä eikä eläinlääkärikuluja, jotka johtuvat mm.

- siitä että sairaus tai sairaalloinen muutos on alkanut tai tapaturma sattunut ennen vakuutuksen voimaantuloa, riippumatta siitä, milloin vika on ollut havaittavissa
- siitä että koiralla tai kissalla on synnynnäinen tai piilevä vika
- sharpei-rotuisen koiran silmä-, korva ja ihosairauksista
- käyttäytymishäiriöstä tai luonneviasta.

Katso tarkemmat rajoitukset vakuutusehdoista.

Tärkeää Henki- ja Eläinlääkärikuluvakuutuksesta

Kasvuhäiriön, nivel-, nivelside- tai muussa siderakenteessa esiintyvän sairauden, vamman tai muutoksen vuoksi korvataan eläimen arvo tai eläinlääkärikuluja **vain, jos**

- koira on rekisteröity Suomen Kennelliitossa (FIN-, FI-, EJ- tai ER-rekisterissä) tai muun Pohjoismaan kennelliitossa
- kissa on rekisteröity
- ja koira tai kissa on vakuutettu LähiTapiolassa ennen neljän kuukauden ikää ja vakuutus on jatkunut keskeytyksettä yhtiössämme.

Eläimen terveydentilan perusteella vakuutukselle voidaan asettaa myös eläinkohtaisia rajoituksia. Rajoituksilla rajaamme ennen vakuutuksen ottamista alkaneet sairaudet tai sattuneet vammat vakuutuksen ulkopuolelle, etkä voi hakea niistä jatkossa korvausta.

Henkivakuutuksen vakuutusmäärä

Koiran tai kissan vakuutusmäärän tulee vastata korkeintaan eläimen markkina-arvoa, joka määritellään ostohinnan ja saavutusten perusteella. Ostohetkellä eläimen vakuutusmäärä voi olla korkeintaan sen ostohinta. Jos vakuutuksenottaja on arvonlisäverovelvollinen koira- tai kissatoiminnassa, vakuutetaan eläin arvonlisäverottomasta vakuutusmäärästä. Koiran tai kissan arvo voi nousta näyttely- tai kilpailumenestyksen myötä. Koiran arvon määrityksessä voidaan käyttää apuna esimerkiksi Suomen Kennelliittoa.

Vakuutusmäärää voi korottaa tai vakuutusturvaa laajentaa siihen asti kunnes koira tai kissa täyttää 7 vuotta.

Sen vakuutuskauden alusta, jonka aikana koira tai kissa täyttää 7 vuotta, alkaa henkivakuutuksen vakuutusmäärä laskea 15 % vuodessa. Vakuutusmäärä ei kuitenkaan laske alle 300 euron.

Sekarotuisen, omistajarekisteriin merkityn (esim. FIX-rekisteri) tai FCI:n alaiseen kennelliittoon rekisteröimättömän koiran vakuutusmäärä on enintään 500 euroa.

Vakuutusmaksut

Vakuutusmaksuun vaikuttavat

- eläimen ikä ja rotu
- vakuutusturvan laajuus
- henkivakuutuksessa vakuutusmäärä
- eläinlääkärikuluvakuutuksessa enimmäiskorvausmäärä
- asuinkuntasi.

Koira- ja kissavakuutusten myöntöön tarvittavat asiakirjat

Vakuutuksen myöntäminen ratkaistaan aina terveysselvityksen perusteella, joten terveysselvityksen huolellinen täyttäminen on tärkeää.

Vakuutukseen on liitettävä **eläinlääkärin lausunto***, kun

- haetaan Koiran tai Kissan eläinlääkärikuluvakuutusta ja eläin on täyttänyt 5 vuotta

* Eläinlääkärilausunto (kliininen tutkimus eläimen terveydentilasta) saa olla vakuutuksen alkamispäivänä enintään 14 vuorokautta vanha.

Kaikkien eläinlääkärilausuntojen tulee olla suomeksi, ruotsiksi tai englanniksi.

Vakuutukseen on liitettävä **kauppakirjan kopio**, kun

- haetaan Koiran tai Kissan henkivakuutusta ja vakuutusmäärä on 3 000 euroa tai enemmän.

Muista noudattaa suojeluohjeita

Suojeluohjeiden tarkoituksena on ehkäistä vahinkojen syntymistä ja pienentää jo syntyneitä vahinkoja. Myös tarttuvia eläintauteja koskevaa lakia ja eläinsuojelulakia sekä muita viranomaisten määräyksiä on noudatettava.

Suojeluohjeiden noudattamatta jättäminen saattaa vähentää korvausta tai se saatetaan evätä kokonaan.

Korvauksen hakeminen

Suorakorvauspalvelu

Helpoin ja nopein tapa saada koiran tai kissan eläinlääkärikuluvakuutuksesta korvausta, on asioida LähiTapiolan yhteistyöeläinlääkäriasemalla. Siellä asioidessasi maksat vain omavastuuosuuden laskusta, kun toimenpide on vakuutuksesta korvattavissa. Vakuutus- tai asiakasnumeron tulee olla klinikalla asioidessa mukana, jotta suorakorvauspalvelua voi käyttää. Lisätietoja yhteistyöklinikoistamme löydät internet-sivuiltamme.

Kun haet korvausta **eläinlääkärikuluista**, on korvausasian käsittelyä varten oltava eläinlääkärin lausunto tai tositteet, joista ilmenee eläimen tunnistetiedot, esitiedot, suoritetut tutkimukset ja hoidot sekä sairauden tai vamman diagnoosi. Hoidon kustannuksista, toimenpiteistä ja lääkemääräyksistä on oltava selkeä erittely.

Kun haet korvausta **koiran tai kissan kuolemasta**, tarvitsemme korvausasian käsittelyä varten eläinlääkärin lausunnon kuoleman syystä tai lopettamisen välttämättömyydestä ja/tai sairauden tai vamman laadusta.

Jos koira tai kissa kuolee äkillisesti tai löydetään yllättäen kuolleena, on kuolemaan johtaneesta syystä toimitettava eläinlääkärinlausunto tai muu luotettava selvitys. Ennen eläimen ruumiin hävittämistä näissä tapauksissa on aina otettava yhteyttä meihin, jotta voidaan selvittää, tarvitaanko lisäselvityksiä tai ruumiinavaus korvattavuuden selvittämiseksi.

Jos alle kaksivuotiaan koiran tai kissan kuoleman tai lopettamisen syy ei tarkkaan ole selvillä, täytyy sille aina tehdä ruumiinavaus.

Jos koira **katoaa**, on sinun välittömästi tehtävä siitä katoamisilmoitus. Korvaus maksetaan luotettavan selvityksen perusteella, jos kadonnutta koiraa ei saada takaisin kuukauden kuluessa. Jos saat kadonneen eläimen takaisin, sinun on viipymättä palautettava maksettu korvaus meille.

Lue myös kaikkia vakuutuksia koskevat tärkeät asiat tuoteselosteen lopusta.

Venevakuutus

Vene vakuutuksen kohteena

LähiTapiolan Venevakuutuksella voit vakuuttaa yksityiskäytössä olevan veneen. Veneellä tarkoitetaan kokonaisuutta, johon kuuluu runko, päämoottori, purjeveneessä takila ja purjeet sekä veneeseen kuuluvat varusteet ja kiinteät laitteet. Vakuutus korvaa veneelle ja sen varusteille aiheutuvia vahinkoja valitun turvan laajuudessa.

Vakuutuksen kohteena oleva vene

Vene tai sen osa	Kuuluuko vakuutukseen?
Vene • runko ja siihen kiinteästi asennetut kalusteet • kansihelat, kaiteet ja köli	Kyllä
Veneen moottori (perämoottoriveneen moottori on vakuutuksen kohteena vain, jos siitä on vakuutusmäärineen erikseen sovittu) • moottori ja potkuri akseleineen sekä varapotkuri • polttoainejärjestelmä irtosäiliöineen • moottorin toimintaan liittyvä sähköjärjestelmä	Kyllä
Veneen takila • masto ja sen osat sekä puomit, vaijerit ja köysistö	Kyllä
Veneen purjeet • purjeet ja niiden säilytyssäkit	Kyllä
Veneen varusteet • katsastusmääräysten ja vesiliikenneasetuksen mukaiset varusteet • ajokuomu • merenkulku- ja purjehdusmittaristot ja -välineet • kiinteästi asennetut radio-, tv- ja yhteysradiolaitteet • kiinteästi asennetut lämmittimet • patjastot • vesillä liikkumiseen käyteltävät irralliset elektroniset ja optiset laitteet ollessaan kytkettyinä veneeseen yhteensä enintään 2 000 euron määrään saakka • yksinomaan veneessä käytettävät työkalut ja veneen varaosat yhteensä enintään 1 000 euron määrään saakka • venepukit, peitetarvikkeet ja rekisteröimätön säilytystraileri yhteensä enintään 1 000 euron määrään saakka	Kyllä
• matkapuhelimet, kuva/äänitallenteet	Ei
Rakenteilla olevan veneen • rakennusmateriaalit yhteensä enintään 2 000 euron määrään saakka	Kyllä
Muu irtaimisto • jolla ja pelastuslautta • apumoottori • vuokratut tai lainatut esineet	Kuuluu erikseen sopimalla
• kalastus- ja sukellusvälineet	Ei
• vaatteet lukuun ottamatta sade- ja kelluntapukuja	Ei
• veneen kuljetusvälineet	Ei
• poijuvarusteet	Ei
• poltto- tai voiteluaineet	Ei
• astiat, elintarvikkeet ja juomat	Ei

Mitä Venevakuutuksesta ja sen turvista korvataan?

Turva	Loisto Venevakuutus	Laaja Venevakuutus	Suppea Venevakuutus
Laajennettu veneturva - äkilliset ennalta arvaamattomat vahingot vesillä	Kyllä	Ei	Ei
Konerikkoturva	Kyllä	Ei	Ei
Masto- ja takilaturva	Kyllä	Ei	Ei
Pohjakosketus ja karilleajo	Kyllä	Kyllä	Ei
Törmäys	Kyllä	Kyllä	Ei
Myrsky	Kyllä	Kyllä	Ei
Säilytys ja kuljetus	Kyllä	Kyllä	Ei
Palo	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Räjähdys	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Salamanisku	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Varkaus	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Ilkivalta	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Venevastuuvakuutus	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Veneoikeusturvavakuutus	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Rahoitusturva	Voit valita mukaan	Voit valita mukaan	Ei

Suppea Venevakuutus tarjoaa veneelle perusturvan palo-, varkaus- ja ilkivaltavahinkojen varalta.

Laaja Venevakuutus tarjoaa hyvän, laajan turvan ja korvaa myös karilleajo-, törmäys-, myrsky- ja telakointivahinkoja.

Loisto Venevakuutus on vaihtoehdoistamme laajin. Siihen kuuluu Laajan Venevakuutuksen tarjoaman turvan lisäksi Laajennettu veneturva ja venetyypistä riippuen

- Konerikkoturva uudehkoille moottoriveneille
- Masto- ja takilaturva purjeveneille ja moottoripurjehtijoille.

Loisto Venevakuutus ja Laaja Venevakuutus voidaan valita bonuksellisena tai bonuksettomana.

Rahoituksella ostettuihin veneisiin suositellaan Rahoitusturvaa, jonka voit liittää Loisto Venevakuutukseen ja Laajaan Venevakuutukseen.

Venevakuutussopimukseesi sisältyvät turvat merkitään vakuutuskirjaan.

Nämä turvat sisältyvät aina kaikkiin vakuutuspaketteihin

Palo

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka aiheutuu irtipäässeestä tulesta.

Räjähdys

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka aiheutuu räjähdyksestä.

Salamanisku

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka on aiheutunut veneeseen kohdistuneesta salamaniskusta.

Varkaus

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka on aiheutunut varkaudesta tai sen yrityksestä, luvattomasta käytöstä tai sen yrityksestä taikka murrosta.

Ilkivalta

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka on aiheutunut tahallisesta vahingonteosta, jonka tapahtuma-aika voidaan tarkoin määritellä.

Laaja ja Loisto Venevakuutus sisältävät myös nämä turvat

Pohjakosketus tai karilleajo

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka on aiheutunut karilleajosta tai pohjakosketuksesta veneen ollessa kulussa.

Törmäys

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka on aiheutunut veneen törmäyksestä kiinteään tai uivaan esineeseen.

Myrsky

Vakuutuksesta korvataan myrskyn aiheuttama vahinko.

Säilytys ja kuljetus

Vakuutuksesta korvataan törmäyksestä tai myrskystä aiheutuneet vahingot, kun venettä lasketaan vesille, nostetaan vesiltä, säilytetään tai kuljetetaan maissa.

Rahoitusturva

Rahoitusturva turvaa rahoitusyhtiön saatavat silloin, kun vahinkoa ei korvata venevakuutuksen ehtojen mukaan. Näitä tilanteita ovat esimerkiksi, kun

- lukitsematon vene varastetaan tai vene ei ole ollut lukitussa säilytyspaikassa
- vahinko on aiheutunut kuormasta tai veneessä olleesta eläimestä.

Loisto Venevakuutuksen omat turvat

Laajennettu veneturva

Laajennetusta veneturvasta korvataan veneelle vesillä äkillisesti ja ennalta arvaamatta ulkoisesta tapahtumasta aiheutuneita vahinkoja. Laajennettu veneturva ei koske veneen mastoa ja takilaa eikä se korvaa moottorin sisäisiä rikkoutumisia.

Konerikkoturva

Konerikkoturvasta korvataan äkillisesti ja ennalta arvaamatta sisäisistä syistä aiheutuneita moottorin rikkoutumisvahinkoja. Konerikkoturva voidaan myöntää alle 5 vuotta vanhoille sarjavalmisteisille moottoreille. Turva päättyy, kun moottorin ikä 10 vuotta täyttyy.

Moottoria tulee huollattaa säännöllisesti valtuutetussa huoltoliikkeessä. Konerikkoturvasta ei korvata esimerkiksi vahinkoa, joka johtuu kulumisesta, puuttuvasta huollosta, lumesta, jäästä tai jäätymisestä taikka vahinkoa, josta joku muu vastaa esimerkiksi takuun johdosta.

Masto- ja takilaturva

Masto- ja takilaturvasta korvataan mastolle, takilalle ja puomille aiheutuneita äkillisiä ja ennalta arvaamattomia rikkoutumisvahinkoja sekä tällaisen seurauksena aiheutuneita purje- ja mastovarustuksen vahinkoja. Turva voidaan myöntää alle 15 vuotta vanhalle purjeveneelle tai moottoripurjehtijalle, jonka käypä arvo on enemmän kuin 50 000 euroa. Vakuutus päättyy, kun veneen ikä 20 vuotta täyttyy.

Masto- ja takilaturva ei korvaa, jos veneellä purjehditaan suuremmalla purjealalla kuin mihin se on rakennettu tai jota valmistaja suosittelee. Turvasta ei korvata myöskään vahinkoa, joka aiheutuu esimerkiksi juoksevien köysien kulumisesta.

Vastuu- ja oikeusturvavakuutukset kuuluvat kaikkiin paketteihin

Venevastuuvakuutus

Venevastuuvakuutus antaa turvaa, jos veneen kuljettaja – sinä tai joku muu – aiheuttaa vakuutetulla veneellä ulkopuolisille vahingon, josta on korvausvelvollinen. Vakuutettuja ovat veneen omistaja, haltija sekä henkilö, joka kuljettaa venettä omistajan tai haltijan luvalla.

Venevastuuvakuutuksesta korvataan vakuutetun huolimattomuudella tai varomattomuudella toiselle aiheuttama henkilö- tai esinevahinko, josta vakuutettu on yksityishenkilönä korvausvastuussa. Korvausvastuu arvioidaan Suomen voimassa olevan oikeuden mukaan.

Vakuutuksesta ei korvata esimerkiksi vahinkoa, joka on aiheutunut vakuutetulle itselleen tai samassa taloudessa asuvalle, käsiteltävänä, huolehdittavana tai lainassa olevalle omaisuudelle, oman veneen vetämälle vesihiihtäjälle eikä tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta.

Vakuutusmäärä esinevahingoissa on 250 000 euroa ja henkilövahingoissa 500 000 euroa. Omavastuu on 150 euroa.

Esimerkki:

Pertin ohjaama moottorivene törmää purjeveneeseen kapealla väylällä. Koska Pertti on Suomen voimassa olevan oikeuden eli tässä tapauksessa vesiliikennelain perusteella vastuussa aiheuttamastaan vahingosta, korvataan aiheutuneet vahingot venevastuuvakuutuksesta omavastuuosuudella vähennettynä.

Veneoikeusturvavakuutus

Veneoikeusturvavakuutus antaa veneilijälle mahdollisuuden turvautua tarvittaessa lakimiehen apuun. Vakuutettuina ovat veneen omistaja, haltija, ohjaaja ja henkilö, joka käyttää venettä omistajan tai haltijan luvalla. Vakuutusturva koskee siis myös perheesi ulkopuolista henkilöä, joka kuljettaa venettäsi.

Veneoikeusturvavakuutus koskee yksityiskäyttöisen veneen kuljettamiseen ja omistamiseen liittyviä asioita. Vakuutusta voidaan käyttää riita- ja hakemusasioissa sekä rikosasioissa, esimerkiksi syyteasiassa, joka koskee varomattomuutta vesiliikenteessä. Vakuutuksesta ei korvata esimerkiksi asioita, jotka liittyvät syytteeseen vesiliikennejuopumuksesta tai törkeästä vesiliikenteen vaarantamista.

Vakuutusmäärä on 8 500 euroa ja omavastuu 15 % vahingon määrästä, vähintään 150 euroa.

Esimerkki:

Matti on korjauttanut venemoottorinsa korjaamolla, joka laskuttaa korjauksesta. Työ ei tyydytä Mattia, ja hän vaatii korjaamolta työn uudelleensuorittamista tai hinnanalennusta. Korjaaja kiistää Matin vaatimuksen vedoten työn asianmukaisuuteen. Vaatimus on kiistetty ja riita syntynyt.

Mitä Venevakuutuksesta ei korvata?

Venevakuutuksesta ei korvata kaikkia vahinkoja. Yksityiskohtaiset rajoitukset löydät vakuutusehdoista, joihin kannattaa perehtyä. Vakuutuksen ulkopuolelle jäävät esimerkiksi vahingot, jotka aiheutuvat

- lukitsemattoman omaisuuden varkaudesta
- moottorille tai laitteelle teknisestä viasta, ellei kohteella ole konerikkoturvaa
- sähkölaitteelle oikosulusta tai ylikuumenemisesta
- rakenne-, valmistus-, asennus- tai materiaaliviasta
- lumesta, jäästä, jäätymisestä tai sataneesta vedestä
- tavanomaisesta käytöstä, kulumisesta, ruostumisesta tai muusta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä.

Esimerkkejä vahingoista – korvaako vakuutus?

Turva	Loisto Venevakuutus	Laaja Venevakuutus	Suppea Venevakuutus
Irtipäässyt tuli vaurioittaa venettä.	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Veneen lukitusta kajuutasta anastetaan venetarvikkeita ja venettä vahingoitetaan ilkivaltaisesti.	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Veneellä ajetaan karille.	Kyllä	Kyllä	Ei
Veneen perämoottori ja potkuri vaurioituvat pohjakosketuksessa.	Kyllä	Kyllä	Ei
Vene törmää laituriin ja vaurioituu.	Kyllä	Kyllä	Ei
Vene vaurioituu törmättyään toiseen veneeseen väylällä.	Kyllä	Kyllä	Ei
Vene paiskautuu myrskyssä vasten rantaa ja vaurioituu.	Kyllä	Kyllä	Ei
Venettä omin toimin vesille laskettaessa kiinnitysliina pettää ja vene vaurioituu.	Kyllä	Kyllä	Ei
Kova tuulenpuuska (ei myrsky) kaataa veneen, jonka sisätilat vaurioituvat.	Kyllä (Laajennetusta veneturvasta)	Ei	Ei
Ankkuria nostettaessa aalto lyö ankkurin veneen kylkeen ja aiheuttaa siihen vaurion.	Kyllä (Laajennetusta veneturvasta)	Ei	Ei
Moottori rikkoutuu, kun sen venttiili katkeaa.	Kyllä (Konerikkoturvasta)	Ei	Ei
Veneen merikytkin hajoaa öljypumppuvian seurauksena.	Kyllä (Konerikkoturvasta)	Ei	Ei
Masto ja takila vaurioituvat äkillisen tuulenpuuskan seurauksena (ei myrsky).	Kyllä (Masto- ja takilaturvasta)	Ei	Ei
Lumi ja jää vaurioittavat talvisäilytyksessä olevaa venettä.	Ei	Ei	Ei
Veneen pakoputkiston ulostulo sijaitsee vesirajan alapuolella. Hiljalleen haurastunut tiiviste vuotaa, jolloin vene täytyy pikku hiljaa vedellä ja uppoaa.	Ei	Ei	Ei
Moottorissa käytetään väärää polttoainetta, joka aiheuttaa moottorin kiinnileikkautumisen ja moottori vaurioituu.	Ei	Ei	Ei

Miten Venevakuutuksesta korvataan vahinkoja?

Vahinko korvataan ensisijaisesti maksamalla korjauskustannukset. Jos korjaaminen ei ole taloudellisesti tarkoituksenmukaista, LähiTapiola voi lunastaa vahingoittuneen omaisuuden, maksaa korvauksen rahana tai hankkia tilalle samanarvoisen esineen.

Korvattavan esinevahingon lisäksi korvataan venematkan keskeytymisestä aiheutuneet kohtuulliset ja välttämättömät kotimatka- ja majoituskustannukset yhteensä enintään 1 000 euroon saakka.

Esimerkki:

Perämoottorivene vaurioituu tulipalossa. Veneen korjauskustannukset ovat 5 000 euroa. Veneen käypä arvo hetkeä ennen vahinkoa on 6 000 euroa ja vahingon jälkeen 2 000 euroa. Vakuutuksenantaja valitsee korjauksen sijasta lunastuksen ja maksaa asiakkaalle 6 000 euroa. Vaurioitunut vene siirtyy vakuutuksenantajan omistukseen.

Vahingon määrän laskeminen

Vakuutus korvaa aina vain todellisen menetyksen. Siksi vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon veneen tai sen osan ikä, yleiskunto, käyttötapa ja muut arvoon vaikuttavat tekijät. Korvausvelvollisuuden ylärajat määräytyvät seuraavasti:

Käyvän arvon mukainen korvaus

Olipa vene tai sen osa uusi tai jo iäkkäämpi, maksetaan korvauksena korjauskulut tai tuhoutuneen omaisuuden arvo, kuitenkin enintään sen käypään arvoon saakka. Käyvällä arvolla tarkoitetaan sitä hintaa, jonka useampi kuin yksi henkilö olisi ollut valmis maksamaan veneestä (tai sen osasta) ennen vahinkoa.

Korvauksessa ei huomioida arvon alentumista eikä korjauksen yhteydessä tehtyjä muutos- tai parannustöitä.

Esimerkki:

Perämoottorivene vaurioituu karilleajon yhteydessä. Veneen rungon korjauskustannukset eivät ole vielä tiedossa. Rungon käypä arvo hetkeä ennen vahinkoa on 6 000 euroa. Uuden rungon hinta on 10 000 euroa. Karilleajon aiheuttamia tuhoja voidaan vakuutuksesta korvata enintään 6 000 euron määrään saakka, mutta ei sen enempää.

Omavastuu

Vakuutuskorvauksesta vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omavastuu. Omavastuuvaihtoehtoja on useita, muun muassa 150, 500 ja 1 600 euroa.

Näissä tapauksissa on erityisomavastuu:

- Järjestetyn kilpapurjehduksen aikana sattuneista vahingoista vähennetään valitun omavastuun lisäksi 25 prosentin lisäomavastuu vahingon määrästä.
- Omavastuuta ei ole lainkaan, jos vakuutettua omaisuutta on anastettu tai sille on tehty ilkivaltaa venekerhon aidatulla alueella, kun vartija on ollut paikalla.
- Jos veneelle on myönnetty katsastusalennus ja vahinkotilanteessa huomataan, ettei venettä ole katsastettu, voidaan vähentää 10 prosentin lisäomavastuu vahingon määrästä.

lästä johtuvat vähennykset

Joidenkin veneen osien käyttöikä on yleensä varsin lyhyt. Tällaisia osia ovat mm. akut, purjeet, kumivene sekä venekuomu. Tämä huomioidaan korvauksen enimmäismäärää arvioitaessa.

Jos oheisessa taulukossa mainittua esinettä ei ole ostettu uutena ja/tai vahinko on aiheutunut yli vuoden kuluttua ostohetkestä, tehdään taulukon mukaiset ikään perustuvat vähennykset uuden vastaavan esineen arvosta. Taulukossa ensimmäisenä vuotena (1. v) pidetään valmistusvuotta, joka päättyy kalenterivuoden vaihtuessa riippumatta siitä, mihin aikaan vuodesta esine on otettu käyttöön.

Esimerkki:

Purjeveneen kevlarpurje repeytyy korjauskelvottomaksi toisen veneen yhteentörmäyksen seurauksena.

Purje on 4 vuotta vanha. Uuden vastaavan purjeen hinta on 1 000 euroa. Korvauksena maksetaan purjeen ikävähennyksin laskettu arvo 700 euroa (1 000 euroa miinus 30 %).

Ikävähennystaulukko

Esine	1.v	2.v	3.v	4.v	5.v	Seuraavat vuodet, %/vuosi
Täydellinen merikytkin ja vetolaite, täydellinen ankkuri-vintturi, keulapotkuri ja muu vastaava koneellinen varustus, sekä täydelliset niihin kuuluvat yksiköt kuten vaihdelaatikko, trimmisylinterit jne.	0 %	0 %	0 %	10 %	20 %	5 %
Moottorin osat, vetolaitteen osat ja muu koneellinen varustus joka kuluu, kuten laakeri ja hammaspyörä	0 %	0 %	0 %	10 %	20 %	5 %
Masto ja takila tavallisesta materiaalista (ei hiilikuitu)	0 %	0 %	0 %	5 %	10 %	5 %
Masto ja takila hiilikuidusta	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	5 %
Purjeet tavallisesta materiaalista (esim. dacron)	0 %	0 %	10 %	20 %	30 %	5 %
Kevlarpurjeet	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	10 %
Elektroniset laitteet	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	5 %
Akku	0 %	10 %	30 %	40 %	50 %	10 %
Kumivene ja sen ponttoonit	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	10 %
Kylmä/lämpölaitteet	0 %	10 %	20 %	30 %	50 %	5 %
Kankaat, pehmusteet, istuimet	0 %	0 %	0 %	0 %	5 %	5 %
Kuomu	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	10 %

Ikävähennys on aina enintään 60 %

Vakuutusmaksut

Vakuutusmaksu määräytyy turvan tason, venetyypin, vakuutusmäärän, moottoriveneillä moottoritehon ja päämoottoreiden lukumäärän tai purjeveneillä purjepinta-alan, sekä valitun omavastuun perusteella. Maksua alentavat bonus ja erilaiset riskienhallinta-alennukset.

Vakuuta vene oikeasta arvosta

Korvauksen enimmäismäärä on omaisuuden käypä arvo, kuitenkin enintään vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä tai vakuutusehdoissa mainittu enimmäiskorvausmäärä.

Valitse veneelle ja sen varusteille vakuutusmäärä, joka vastaa niiden käypää arvoa. Näin vältyt alivakuuttamisen aiheuttamilta pettymyksiltä vahinkotilanteessa ja toisaalta ylivakuuttamisen aiheuttamilta ylimääräisiltä vakuutusmaksuilta.

Venevakuutus bonuksellisena tai ilman bonusta

Loisto Venevakuutuksen tai Laajan Venevakuutuksen voit valita joko bonuksellisena tai ilman bonusta. Bonuksellisen vakuutuksen vakuutusmaksut alenevat vuosittain, jos vakuutuksesta ei ole maksettu korvauksia. Bonus nousee vuosittain 10 prosenttiyksikköä ja on suurimmillaan 60 %. Jos vakuutuksesta korvataan vahinkoja, alenee bonus 20 prosenttiyksikköä jokaista korvattua vahinkoa kohti.

Bonusta ei kuitenkaan alenna tulipalon, räjähdyksen, varkauden, vahingonteon tai salamaniskun aiheuttaman vahingon perusteella maksettu korvaus.

Bonus ei koske Laajennetun veneturvan, Konerikkoturvan, Masto- ja takilaturvan, Venevastuuvakuutuksen eikä Veneoikeusturvavakuutuksen maksua.

Alennukset

Venevakuutuksesta annetaan seuraavat riskienhallinta-alennukset

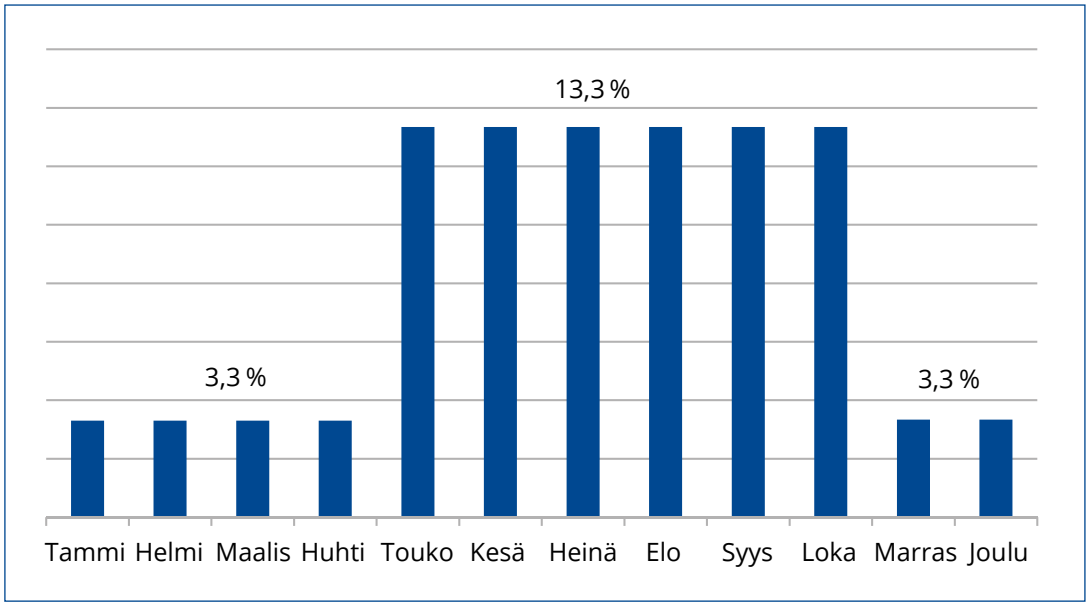
- Katsastusalennus 10 %, jos vene katsastetaan vuosittain kesäkuun loppuun mennessä
- Kiinteä sammutusjärjestelmä 10 %
- Veneenkuljettajan tutkinto 15 % (Suomen Navigaatioliiton tai Trafin tutkinnot).

Vuodenaikahinnoittelu

Venevakuutus on vuodenaikahinnoiteltu. Vakuutusmaksu jakautuu erisuuruisena eri kuukausille. Kesäaikana veneeseen kohdistuu enemmän riskejä kuin talviaikana, joten kesäajan maksukin on korkeampi. Tämän huomaat, jos maksat vakuutuksesi useammassa erässä.

Veneen käyttöä eri vuodenaikoina ei ole rajoitettu eikä käytöstä tarvitse ilmoittaa LähiTapiolalle. Venevakuutus on voimassa ympäri vuoden.

Vakuutusmaksun jakautuminen eri kuukausille



Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutus on voimassa

- Suomen, Ruotsin, Norjan ja Tanskan vesistöissä ja aluevesillä.
- Itämerellä lukuun ottamatta Venäjän aluevesiä
- Saimaan ja Kielin kanavassa sekä Kattegatissa ja Skagerrakissa.

Vakuutus on voimassa myös säilytettäessä ja kuljetettaessa venettä edellä mainittujen Pohjoismaiden alueella.

Voimassaoloaluetta on mahdollista laajentaa erikseen sopimalla ja lisämaksusta.

Henkilö- ja matkavakuutus

Vakuutus vauvasta vaariin

Henkilö- ja matkavakuutus muodostuu osista, joista voit rakentaa itsellesi sopivan vakuutusturvan. Voit valita tarpeelliset turvat itsellesi, lapsellesi tai syntyvälle lapsellesi sairauden ja tapaturman varalle sekä vakuuttaa itsesi ja matkatavarasi myös matkalla sattuvien vahinkojen varalta.

Henkilö- ja matkavakuutus on elinkaarivakuutus, eli voit pitää vakuutuksesi voimassa jopa vanhuuteen asti.

Henkilövakuutus

Henkilövakuutuksen perusosan muodostaa tapaturman hoitokuluturva. Tämän lisäksi voit laajentaa vakuutustasi kattamaan sairauden hoitokulut, urheilutapaturman hoitokulut, tapaturmaisen haitan ja kuoleman sekä päivärahan tapaturman varalle.

Voit hakea vakuutusta, jos sinulla on voimassaoleva Kela-kortti, vakituinen asuinpaikkasi on Suomessa ja myös asut yli puolet vuodesta Suomessa.

Jos vakuutukseen valitaan sairauden hoitokuluturva, vakuutus myönnetään vakuutetun terveysselvityksen perusteella.

Varausvakuutus syntyvälle lapselle

Ottamalla lapsellesi vakuutuksen jo ennen syntymää varmistat, että saat vakuutuksen ilman mahdollisia sairauskohtaisia rajoitusehtoja. Rajoitusehtoja voi tulla vakuutukseen, jos lapsella on jokin sairaus tai sen oire ennen kuin vakuutus on otettu.

Syntyvän lapsen varausvakuutus sisältää oikeuden saada sairauden ja tapaturman hoitokuluturvat sekä valinnaisesti myös tapaturmaisen haitan ja tapaturmaisen kuoleman turvat voimaan lapsen syntymästä alkaen.

Voit hakea syntyvälle lapsellesi varausvakuutusta, kun ultraäänitutkimus raskausviikon 10 jälkeen on tehty ja viimeistään kaksi kuukautta ennen lapsen laskettua syntymäaikaa. Varausvakuutus myönnetään äidin terveysselvityksen perusteella. Äidin on oltava varausta haettaessa alle 43-vuotias.

Jos varausvakuutus voidaan myöntää, lähetämme sinulle vahvistuksen varausvakuutuksesta sekä varausmaksun. Vakuutuksen voimaantulon edellytyksenä on, että varausmaksu maksetaan eräpäivään mennessä.

Lapsen nimi ja henkilötunnus on ilmoitettava LähiTapiolaan.

Henkilövakuutuksen voimassaolo

Henkilövakuutukset ovat voimassa kaikkialla maailmassa ympäri vuorokauden sekä työssä että vapaa-aikana, mutta sairauden hoitokuluina korvataan vain Suomessa annetusta hoidosta ja tehdyistä tutkimuksista aiheutuneita kustannuksia. Tapaturman hoito korvataan myös ulkomailla. Jos tapaturma on sattunut sen jälkeen, kun ulkomailla oleskelun alkamisesta on kulunut yli 12 kuukautta, hoitokuluja ja päiväkorvausta ei makseta.

Yhtäjaksoisen matkan tai oleskelun ulkomailla ei katsota katkeavan alle 14 vuorokauden mittaisen kotimaassa käynnin vuoksi, jos tarkoitus on palata samaan kohteeseen ulkomailla.

Matkavakuutus

Matkavakuutus koostuu matkustajavakuutuksesta sekä matkatavaravakuutuksesta, jotka voit ottaa yhdessä tai erikseen omien tarpeittesi mukaan.

Matkustajavakuutus

Matkustajavakuutuksen perusosan muodostaa matkasairauden ja -tapaturman hoitokulujen varalle otettava turva, joka sisältää aina myös turvat matkan peruuntumisen, matkan keskeytymisen ja matkalta myöhästymisen varalle.

Lisäksi voit liittää matkustajavakuutukseen myös tapaturmaisen haitan ja tapaturmaisen kuoleman turvat, jotka on sivun 74 taulukossa esitelty henkilövakuutuksen alla sekä tarvittaessa laajentaa vakuutusturvaasi matkaurheilutapaturman hoitokulujen varalle.

Matkustajavakuutuksessa vakuutettuna ovat myös mukana matkustavat alle 18-vuotiaat omat lapset ja lapsenlapset.

Matkatavaravakuutus

Matkatavaravakuutukseen sisältyy aina matkavastuuvakuutus ja matkaoikeusturvavakuutus.

Huomioithan, että matkatavarat voivat olla vakuutettuna myös kotivakuutuksessa. Tarkista ennen erillisen matkatavaravakuutuksen ottamista kotivakuutuksesi vakuutusturva.

Matkatavaravakuutuksessa vakuutettuna ovat sekä sinun että samassa taloudessa asuvien mukana matkustavien henkilöiden matkatavarat.

Matkavakuutuksen voimassaolo

Matkavakuutus on voimassa kaikkialla maailmassa Suomesta alkavilla, enintään kolme kuukautta kestävillä työ- ja lomamatkoilla. Jos erikseen sovitaan, matkavakuutus on voimassa myös, jos matkan kesto ylittää kolme kuukautta.

Yhtäjaksoisen matkan tai oleskelun ulkomailla ei katsota katkeavan alle 14 vuorokautta kestävän kotimaassa käynnin vuoksi, jos tarkoitus on palata samaan kohteeseen ulkomailla.

Ulkomaiden lisäksi vakuutus on voimassa Suomessa, kun matkakohde on yli 50 kilometrin päässä kodista, työ- tai opiskelupaikasta tai vapaa-ajan asunnosta. Liikuttaessa edellä mainittujen paikkojen välillä matkavakuutus ei ole voimassa. Matkavakuutus ei myöskään ole voimassa sotariskialueilla, ellei toisin ole sovittu.

Pitemmät ulkomaanmatkat

Jos olet lähdössä ulkomaille pitemmäksi aikaa, esimerkiksi vuodeksi opiskelemaan tai talveksi etelään, on sinun otettava matkavakuutus koko matkan ajaksi, vaikka kävisit välillä Suomessa. Kela-kortin on oltava voimassa koko ulkomailla oleskelun ajan, jotta voit saada korvausta matkasairauden ja -tapaturman hoitokuluista.

Voimassaolo urheillessa

Henkilö- ja matkavakuutus on voimassa alle 17-vuotiailla vakuutetuilla kaikessa urheilutoiminnassa. 17 vuotta täyttäneen vakuutus on voimassa hänen oman fyysisen kunnon ylläpitämiseksi harrastamassaan urheilutoiminnassa, ei kilpaurheilussa.

17 vuotta täyttäneen vakuutus ei ole myöskään muiden kuin tapaturmaisen haitan turvan ja tapaturmaisen kuoleman turvan osalta voimassa seuraavissa riskialttiissa urheilulajeissa tai toiminnossa eikä näihin liittyvien toimintojen kertaluonteisessa kokeilussa:

- voimailulajit, kuten painonnosto, voimanosto, kehonrakennus tai vastaava
- taistelu-, kamppailu-, kontakti- ja itsepuolustuslajit, kuten nyrkkeily, paini, vapaapaini, judo, karate, miekkailu tai vastaava
- moottoriurheilulajit, kuten ralli, mikroautoilu, motocross tai vastaava
- kiipeilylajit, kuten vuori-, kallio-, jää- tai seinäkiipeily tai vastaava
- ilmailulajit, kuten laskuvarjohyppy, riippuliito, parasailing, purjelento, basehyppy, tuulitunneliharjoittelu, ultrakevyellä, harrasterakenteisella koneella lentäminen tai vastaava
- nopeus- ja syöksylasku, freestylehiihto sekä laskettelu merkittyjen rinteiden ulkopuolella
- amerikkalainen ja australialainen jalkapallo tai rugby
- lacrosse
- benjihyppy
- laite- tai vapaasukellus
- roller derby
- alamäkiajo ja -luistelu
- valtameripurjehdus ja valtameren ylittäminen veneellä
- ulkomailla aavikolle, erämaahan, jäätikölle, vuoristoon, viidakkoon tai muille asumattomille seuduille tehtävät vaellukset tai retket.

Voit tarvittaessa laajentaa yli 17-vuotiaan vakuutetun tapaturman ja matkatapaturman hoitokuluturvaa kattamaan myös kilpaurheilua ja osaa edellämainituista riskialttiista urheilulajeista ja toiminnoista.

Vakuutusturvaa urheiluun

Voit liittää vakuutukseesi turvan urheilutapaturmien varalle. Tarvitset tätä tapaturman hoitokuluturvan laajennusta, jos olet täyttänyt 17 vuotta ja osallistut urheilijana urheiluliiton tai -seuran järjestämään kilpailuun, otteluun tai valmennusohjelman mukaiseen harjoitteluun tai harrastat erikseen ehdoissa mainittuja vaarallisia lajeja tai toimintoja.

Urheilun katsotaan olevan kilpaurheilua silloin, kun siihen liittyy kilpailu, ottelu tai muu urheilutapahtuma, jonka järjestäjä edellyttää osallistujalta lisenssin, pelipassin tai vastaavan ottamista taikka vastuuvapauslausekkeen allekirjoittamista.

Voit liittää vakuutukseesi myös turvan matkaurheilutapaturmien varalle. Turva laajentaa matkatapaturman hoitokuluturvan voimassaoloa valitsemaasi kilpaurheiluun tai riskialttiiden urheilulajien ja toimintojen harrastamiseen ulkomaan matkoilla. Laajennuksen voit ottaa määräaikaisena matkasi ajalle.

Urheilutapaturmat ja matkaurheilutapaturmat kattavan turvan hinnoittelu perustuu harrastamasi urheilulajin tai lajityypin tapaturmariskiin.

Esimerkkejä:

1) Harrastat jalkapallon pelaamista, mutta et osallistu seuran tai urheiluliiton järjestämiin otteluihin etkä harjoittele otteluita varten. Et tarvitse erillistä hoitokuluturvaa urheiluun.

2) Pelaat kaukalopalloa seurassa ja osallistut seuran tai liiton järjestämiin kilpatason treeneihin ja otteluihin. Tarvitset hoitokuluturvan urheiluun.

3) Pelaat golfia ja osallistut seuran tai liiton järjestämiin kilpailuihin. Myös harjoittelu tähtää kilpatoimintaan. Tarvitset hoitokuluturvan urheiluun.

Henkilövakuutuksen turvat

Henkilövakuutus vauvasta vaariin	Varausvakuutus syntyvälle lapselle	Turvan myöntämisikä	Turvan päättymisikä	Omavastuu
Sairauden hoitokulut	Sairauden hoitokulut	0–64	80	100 tai 300 euroa + 10 % /kalenterivuosi
Tapaturman hoitokulut	Tapaturman hoitokulut	0–99	100	ei omavastuuta
Urheilutapaturman hoitokulut		17–99	100	100 euroa + 10 % /tapaturma
Tapaturman päiväraha		17–59	65	0, 30 tai 90 vrk
Tapaturmainen haitta	Tapaturmainen haitta	0-99	100	ei omavastuuta
Tapaturmainen kuolema	Tapaturmainen kuolema	0-99	100	ei omavastuuta

Henkilövakuutuksen perustan muodostaa tapaturman hoitokuluturva, jonka päälle voit valita muut tarvitsemasi turvat.

Varausvakuutuksen perustan muodostavat sairauden ja tapaturman hoitokuluturvat. Näiden päälle voit valita muut tarvitsemasi turvat.

Matkavakuutuksen turvat

Matkavakuutus	Turvan myöntämisikä	Turvan päättymisikä	Omavastuu
Matkustajavakuutus *	0–99	100	ei omavastuuta
Matkatavarat			ei omavastuuta
Matkavastuuvakuutus			50 euroa/vahinko
Matkaoikeusturvavakuutus			15 %, vähintään 150 euroa

* Matkustajavakuutus sisältää matkasairauden ja -tapaturman hoitokulut sekä turvat matkan peruuntumisen ja keskeytymisen sekä matkalta myöhästymisen varalta. Voit liittää vakuutukseen myös turvan urheilumatka-tapaturman varalta. Urheilumatkatapaturma voidaan myöntää 17 vuotta täyttäneille.

Sairaus

Mitä tarkoitetaan sairaudella?

Sairaudella tarkoitamme sellaista sairaanhoitoa vaativaa tilaa, joka on alkanut vakuutuksen voimassaoloaikana vakuutetun tahdosta riippumatta ja joka ei ole tapaturma.

Sairauden hoitokuluturva

Sairauden hoitokuluina korvataan turvan voimassa ollessa syntyneitä Suomessa annetun hoidon ja tutkimuksen kuluja alkuperäisten laskujen tai tositteiden mukaan. Kuluja korvataan, jos sairauden tutkimus ja hoito on lääkärin määräämää ja välttämätöntä sairauden tutkimiseksi tai hoitamiseksi.

Hoitokuluja korvataan yhteensä enintään 55 000 euroa. Hoitokuluja korvataan siltä osin kuin niitä ei korvata sairausvakuutuslain tai jonkin muun lain perusteella. Sairauden hoitokuluturvasta korvattavista hoitokuluista vähennetään omavastuuosuus. Omavastuu on kalenterivuosikohtainen. Omavastuu vähennetään kulujen aiheutumisen perusteella kalenterivuosittain korvauksen hakuvuodesta riippumatta. Omavastuussa on kiinteä euromääräinen ja prosentuaalinen osa. Kalenterivuoden hoitokuluista vähennetään euromääräinen omavastuu (joko 100 tai 300 euroa), sekä 10 % euromääräisen omavastuun ylittävistä kuluista.

Esimerkki:

Asiakas hakee korvausta sairauden hoitokuluista 250 euroa, josta vähennetään kalenterivuoden omavastuu 100 euroa sekä omavastuun ylittävistä korvauksista 10 % (15 euroa). Maksettava korvaus on 135 euroa. Asiakas hakee saman kalenterivuoden aikana uudelleen korvausta sairauden hoitokuluista 100 euroa. Omavastuuta vähennetään enää 10 % (10 euroa). Maksettava korvaus on 90 euroa.

Sairauden hoitokuluina korvataan mm.

- lääkärin määräämiä tutkimuksia, hoitoja ja lääkkeitä
- sairaalan hoitopäivämaksuja enintään 500 euroa päivässä.

Sairauden hoitokuluina ei korvata esimerkiksi

- matka- ja yöpymiskustannuksia
- fysioterapiaa, fysikaalista hoitoa tai muuta näihin rinnastettavaa hoitoa
- puhe-, psyko- tai toimintaterapiasta tai neuropsykologisesta kuntoutuksesta taikka muusta näihin verrattavasta terapiasta tai kuntoutuksesta aiheutuvia kustannuksia
- ravintovalmisteita, vitamiineja, luontaistuotteita yms
- hivenainetutkimuksia tai niihin rinnastettavia muita tutkimuksia
- tekojäseniä, lääkinnällisiä välineitä tai muita apuvälineitä
- hammassairauksien hoitoa
- alaraajojen laskimoiden vajaatoiminnan hoitoa (suonikohjut)
- luomen poistoa
- ennaltaehkäiseviä hoitoja, lääkityksiä tai rokotuksia eikä terveys- tai määräaikaistarkastuksia
- näöntarkastuksia, taittovirheen tutkimuksia, silmä- tai piilolasien hankintaa eikä taittovirheen tai harmaakaihin hoitoa leikkauksella
- lihavuuden hoitoa
- kosmeettista tai plastiikkakirurgista hoitoa
- raskauteen tai sen ehkäisyyn taikka lapsettomuuteen liittyviä kustannuksia.

Korvaukset ja niiden rajoitukset on kerrottu yksityiskohtaisesti vakuutusehdoissa.

Tapaturma

Mikä on tapaturma?

Tapaturma on äkillinen vakuutetun tahtomatta sattuva tapahtuma, joka johtuu ulkoisesta syystä ja aiheuttaa vakuutetulle ruumiinvamman.

Tapaturmana korvataan myös vakuutetun tahtomatta sattunut

- hukkuminen
- lämpöhalvaus
- auringonpistos
- paleltuminen
- erehdyksessä nautitun aineen aiheuttama myrkytys
- kaasumyrkytys ja
- paineen huomattavasta vaihtelusta aiheutunut vamma.

Tapaturmana korvataan myös äkillinen liike tai voimanponnistus, josta on aiheutunut lihaksen tai jänteen venähdysvamma, jos se ei johdu sellaisesta viasta, vammasta tai sairaudesta, josta vakuutusehtojen perusteella ei makseta korvausta. Korvausta maksetaan, jos lääkärinhoito on aloitettu 14 vuorokauden kuluessa vammautumisesta, ja sitä maksetaan enintään kuuden viikon ajalta vamman syntymisestä. Venähdysvamman hoitokuluina ei korvata magneettitutkimusta eikä leikkaustoimenpiteitä.

Mikä ei ole tapaturma?

Korvausta ei makseta, jos tapaturma on aiheutunut

- vakuutetun sairaudesta tai ruumiinviasta
- sairauden tai ruumiinvian hoitamiseksi suoritetun leikkaus-, hoito- tai muun lääkinnällisen toimenpiteen yhteydessä, ellei toimenpidettä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan tapaturman hoitamiseksi
- myrkytyksestä, joka johtuu ravinnoksi nautitusta aineesta tai vakuutetun käyttämästä lääkeaineesta, alkoholista tai muusta huumaavasta aineesta
- vakuutetun itsemurhayrityksestä.

Korvausta ei makseta

- akillesjänteen tai olkapään kiertäjäkalvosimen repeämästä, hauiksen pitkän pään jänteen repeämästä tai nivelten toistuvasta sijoiltaanmenosta eikä nikamavälilevyn, vatsan tai nivusalueen tyrästä, ellei vamma ole aiheutunut tapaturmasta, jossa tervekin kudos vaurioituisi
- tartuntataudista tai sairaudesta, joka on aiheutunut hyönteisen tai vastaavan pistosta tai puremasta
- tapaturman psyykkisistä seurauksista.

Kaikki tapaturmat eivät oikeuta vakuutuskorvaukseen. Esimerkiksi, jos vammaan tai sen paranemisen pitkittymiseen on olennaisesti myötävaikuttanut tapaturmasta riippumaton sairaus, vika, vamma tai tuki- ja liikuntaelimistön rappeutuma, maksetaan korvausta vain siltä osin kuin sen katsotaan aiheutuneen tapaturmasta.

Tapaturman hoitokuluturva

Turvasta korvataan tapaturman aiheuttamia hoitokuluja. Hoitokulujen korvaamisen edellytys on, että vakuutusturva on voimassa tapaturman sattuessa ja yhtäjaksoisesti kulujen syntyessä.

Hoitokuluja korvataan, jos vamman tutkimus ja hoito on lääkärin määräämää ja välttämätöntä vamman tutkimiseksi tai hoitamiseksi. Hoitokuluja korvataan siltä osin kuin niitä ei korvata sairausvakuutuslain tai jonkin muun lain perusteella.

Tapaturman hoitokulukorvausta maksetaan myös ulkomailla annetusta hoidosta ja tehdystä tutkimuksesta, kuitenkin enintään vuoden ajan ulkomaanmatkan alkamisesta.

Hoitokulujen enimmäiskorvausmäärä tapaturmaa kohden voit valita 2 500 ja 20 000 euron väliltä. Omavastuuta tapaturman hoitokuluissa ei ole.

Tapaturman hoitokuluina korvataan mm.

- lääkärin määräämiä tutkimuksia, hoitoja ja lääkkeitä
- edellä mainittuihin tutkimuksiin ja hoitoihin liittyvät välttämättömät ja tarpeelliset matkakulut
- sairaalan hoitopäivämaksut
- enintään 15 fysikaalista hoitokertaa sisältävä hoitojakso, jos tapaturman aiheuttama vamma on tarvinnut välttämätöntä lääkärin määräämää fysikaalista hoitoa
- leikkaus- tai kipsaushoidon jälkeisten väliaikaisten, liikkumiseen välttämättömien lääkinnällisten apuvälineiden vuokrauskustannukset enintään kahden kuukauden ajalta leikkaushoidosta tai kipsaushoidon alkamisesta
- vamman vuoksi määrätty ensimmäinen ortopedinen tuki tai sidos
- silmälasit, jotka on määrätty näkökykyä heikentäneen vamman vuoksi ja jotka ovat vakuutetun ensimmäiset
- rikkoutuneiden silmälasien, kuulolaitteen, irtohammasproteesin ja turvakypärän korjauskustannukset tai rikkoutuneita vastaavien jälleenhankintakustannukset. Välineen on täytynyt olla vakuutetun käytössä, kun tapaturma on sattunut ja tapaturman on täytynyt vaatia lääkärinhoitoa. Korjaus tai jälleenhankinta on tehtävä kahden kuukauden kuluessa tapaturmasta. Korvauksia maksetaan enintään 500 euroa tapaturmaa ja rikkoutunutta välinettä kohden
- sidetarpeet sekä tapaturmavamman hoitoon määrätyn ensimmäisen ortopedisen tuen tai sidoksen hankinta.

Tapaturman hoitokuluina ei korvata esimerkiksi

- ansionmenetystä tai muita välillisiä kustannuksia
- tekojäseniä, lääkinnällisiä välineitä tai muita apuvälineitä, paitsi korvattavissa hoitokuluissa mainittu tapaturmavamman vuoksi määrätty ensimmäinen ortopedinen tuki tai sidos.

Korvaukset ja niiden rajoitukset on kerrottu yksityiskohtaisesti vakuutusehdoissa.

Tapaturman päivärahaturva

Päivärahaa maksetaan tapaturman aiheuttaman työkyvyttömyyden vuoksi lääkärin määräämältä työkyvyttömyysajalta ja sen maksaminen päättyy viimeistään silloin, kun tapaturmasta on kulunut yksi vuosi.

Päivärahan suuruus sovitetaan ansiotulojen mukaan. Voit valita tapaturman päivärahaturvan ilman omavastuuaikaa taikka 30 tai 90 päivän omavastuuajan. Päivärahaa maksetaan tällöin siltä ajalta, jonka vakuutetun työkyvyttömyys on vakuutusturvan voimassa ollessa jatkunut yli vakuutuskirjaan merkityn omavastuuajan.

Päivärahaturvan tarkoituksena on korvata vakuutetun ansionmenetystä työkyvyttömyyden johdosta. Jos elämäntilanteessasi tapahtuu muutoksia ansiotyöhön liittyen, esimerkiksi jäät eläkkeelle tai hoitovapaalle, on tästä ilmoitettava meille, koska päiväraha on tarkoitettu ansiotyössä oleville.

Päiväraha on veronalaista tuloa.

Tapaturmaisen haitan turva

Tapaturman aiheuttamalla haitalla tarkoitetaan lääketieteellisesti arvioitua yleistä haittaa, jonka vamma aiheuttaa vakuutetulle. Haitan määrityksessä käytetään valtioneuvoston haittaluokitusta, joka perustuu vain vamman laatuun, ei vakuutetun ammattiin tai harrastuksiin.

Pysyvän haitan korvaus maksetaan, kun haitta on muodostunut pysyväksi. Haitan tulee ilmetä kolmen vuoden kuluessa tapaturmasta. Korvaus on haittaluokan mukainen osuus vahinkohetkellä voimassa olleesta vakuutusmäärästä. Vakuutusmääräksi voit valita esimerkiksi 200 000 euroa.

Esimerkki:

Vakuutetun peukalo amputoitiin tapaturman takia. Sosiaali- ja terveysministeriön laatiman haittaluokituksen mukaan peukalon amputaatiosta aiheutui haittaluokan 4 (20 %) mukainen pysyvä haitta. Vakuutusmäärä oli 200 000 euroa. Pysyvän haitan korvausta maksettiin 20 % x 200 000 euroa = 40 000 euroa.

Tapaturmaisen kuoleman turva

Kuolemantapauskorvauksella on mahdollista varmistaa läheisten toimeentuloa ja helpottaa taloudellista sopeutumista uuteen tilanteeseen. Tapaturmasta aiheutuneesta vakuutetun kuolemasta maksetaan tapaturmahetkellä voimassa ollut vakuutusmäärä. Vakuutusmääräksi voit valita esimerkiksi 200 000 euroa. Kuolemantapauskorvauksen maksamisen edellytyksenä on, että turva on voimassa yhtäjaksoisesti tapaturman sattuessa ja vakuutetun kuollessa.

Kuolemantapauskorvausta ei makseta, jos vakuutettu kuolee sen jälkeen, kun kolme vuotta on kulunut korvattavasta tapaturmasta.

Edunsaajasta, sen muuttamisesta tai peruuttamisesta on ilmoitettava kirjallisesti vakuutuksenantajalle.

Seuraamalla vuosittain lähettämäämme selvitystä vakuutusturvasta varmistat, että myös edunsaajamääräys on ajan tasalla.

Matkasairaus ja matkatapaturma

Mikä on matkasairaus?

Matkasairaus alkaa odottamatta matkan aikana ja vaatii lääkärin hoitoa. Hoitoon pitää hakeutua matkan aikana tai kahden viikon kuluessa matkan päättymisestä. Määräaikaa ei sovelleta, kun matkalla on alkanut sellainen tartuntatauti, jonka itämisaika on pidempi. Matkustajavakuutus korvaa myös ensiapuun verrattavan hoidon matkakohteessa, jos vakuutetun ennen matkaa alkanut sairaus tai vamma on yllättäen pahentunut. Tätä seikkaa arvioidaan lääketieteellisin perustein.

Ensiapuluonteista hoitoa korvataan matkakohteessa enintään 10 päivän ajalta hoidon alkamisesta.

Mikä on matkatapaturma?

Matkatapaturma on matkalla sattunut tapaturma, eli äkillinen vakuutetun tahtomatta sattuva tapahtuma, joka johtuu ulkoisesta syystä ja aiheuttaa vakuutetulle ruumiinvamman.

Matkasairauden ja matkatapaturman hoitokuluturva

Turvasta korvataan matkalla sattuneen sairauden tai tapaturman aiheuttamia hoitokuluja. Turvaan sisältyy myös

- matkan peruuntumisturva
- matkan myöhästymisturva sekä
- matkan keskeytymisturva.

Matkan peruuntuminen ja keskeytyminen

Jos et pääse lähtemään maksetulle matkalle tai alkanut matka muuttuu ja tähän on jokin pakottava syy, vakuutus korvaa aiheutuneita kuluja. Pakottava syy voi olla oma tai lähiomaisen äkillinen, vakava sairaus, tapaturma tai kuolema. Syynä voi myös olla merkittävä omaan, Suomessa olevaan omaisuuteen kohdistunut vahinko, joka edellyttää läsnäoloa vahinkopaikalla.

Matkan peruuntumisturva on voimassa, kun vakuutus on otettu viimeistään kolme vuorokautta ennen matkan alkamista ja kun peruuntumisen syy on ilmennyt matkan varaamisen ja vakuutuksen ottamisen jälkeen. Peruuntumisesta korvataan ne matkakulut, joita matkanjärjestäjä ei ole velvollinen palauttamaan. Muista kuin valmismatkoista korvausta maksetaan enintään 5 000 euroa matkaa ja vakuutettua kohden, valmismatkojen korvauksissa ei ole ylärajaa.

Keskeytymisestä korvataan

- ylimääräiset matka- ja majoituskustannukset vakuutetun paluusta kotipaikkakunnalle, mutta ei ruokailukuluja
- uusi menomatka matkakohteeseen, jos se on vakuutuksen voimassa ollessa tarpeen työn tai opiskelun vuoksi
- ennen matkaa maksettujen ja matkan aikana käyttämättä jääneiden palveluiden ja retkien kustannukset enintään 1 700 euroon asti
- menetetyt matkapäivät ennenaikaisen matkalta paluun tai sairaalahoitoon joutumisen johdosta.

Korvausta maksetaan 50 euroa jokaiselta vakuutetun menettämältä matkapäivältä, enintään kuitenkin 45 vuorokaudelta. Korvauksen määrä voi olla korkeintaan ennen matkaa maksetun matkan hinta.

Matkalta myöhästyminen

Matkalta myöhästymisellä tarkoitetaan, ettei vakuutettu ehdi alkuperäisen matkasuunnitelmansa mukaisesti etukäteen varatulle lento-, laiva-, juna- tai linja-autojatkoyhteydelle meno- tai paluumatkalla.

Myöhästyminen korvataan, jos vakuutetun matkalla käyttämä yleinen kulkuneuvo on myöhässä sääesteen, teknisen vian, liikennevahingon, luonnonmullistuksen tai rikollisen teon vuoksi tai jos vakuutetun käyttämä yksityinen kulkuneuvo joutuu liikenneonnettomuuteen.

Myöhästymiskorvauksena LähiTapiola maksaa kulut, jotka aiheutuvat matkan jatkamisesta muulla vastaavalla kuljetusyhteydellä alkuperäiseen määränpäähän. Enimmäiskorvaus on 2 000 euroa matkan alkuperäisestä hinnasta riippumatta.

Lisäksi vakuutuksesta maksetaan korvausta, jos vakuutettu joutuu odottamaan vakuutusehtojen mukaisesti korvattavan myöhästymisen vuoksi yli kuusi tuntia ulkomaille suuntautuvan matkan tai sieltä paluun alkamispaikalla. Korvausta maksetaan 30 euroa kultakin edellä mainitun odottamisajan jälkeen alkaneelta kuuden tunnin ajanjaksolta. Korvausta maksetaan enintään 300 euroa.

Myöhästymisen vuoksi maksettavista korvauksista vähennetään maksuhyvitys tai korvaus, jonka vakuutettu on oikeutettu saamaan kuljetusyhtiöltä tai matkan järjestäjältä. Samalta ajalta ei voi saada sekä odotusajankorvausta että korvausta menetetyistä matkapäivistä.

Matkatavaravakuutus

Matkatavaravakuutuksesta korvataan esimerkiksi matkatavaroiden rikkoutumisia ja varkauksia. Matkatavaravakuutuksesta korvataan myös välttämättömyystarvikkeiden hankinta, jos matkatavarat saapuvat ulkomaan matkakohteeseen vähintään 12 tuntia sinua myöhemmin. Lisäksi korvataan passin, viisumin tai matkalippujen uusimisesta aiheutuneita ylimääräisiä kuluja.

Matkatavaravakuutus ei korvaa

- kadottamista ja unohtamista
- tavanomaisessa käytössä kulumista tai naarmuuntumista
- varkausvahinkoa, kun tapahtumapaikkaa tai -aikaa ei voida määritellä.

Myös kotivakuutus voi korvata matkatavaroita. Varmistathan asian ennen matkalle lähtöä.

Matkavastuuvakuutus

Matkavastuuvakuutuksesta korvataan matkan aikana yksityishenkilönä ulkopuoliselle aiheuttamiasi henkilö- ja esinevahinkoja, joista olet lain mukaan korvausvastuussa. Matkavastuuvakuutuksen tarkoituksena on vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvissa tapauksissa

- korvata toiselle aiheutuneet henkilö- ja esinevahingot, joista vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa
- selvittää vakuutetulle esitettyjen korvausvaatimusten peruste ja määrä
- hoitaa oikeudenkäynti, jos korvausvaatimus joutuu oikeuskäsittelyyn.

Matkavastuuvakuutus ei korvaa mm.

- omassa käytössä olevaan omaisuuteen kohdistuvaa vahinkoa
- liikennevahinkoa
- vahinkoa, joka johtuu vakuutetun ansio- tai elinkeinotoiminnasta.

Matkaoikeusturvavakuutus

Matkaoikeusturvavakuutuksesta korvataan asianajo- ja oikeudenkäyntikuluja, jotka aiheutuvat lakimiesavun käyttämisestä riita-, rikos- ja hakemusasioissa, jotka liittyvät yksityiselämään matkustajan ominaisuudessa ja ovat sattuneet matkalla, sekä liittyvät matkaan ja matkustamiseen.

Jos haluat käyttää vakuutustasi, tulee siitä ilmoittaa LähiTapiolalle ennen asianajo- ja oikeudenkäyntikulujen syntymistä.

Matkahätäpalvelu

LähiTapiolan matkustajavakuutuksessa on lisäetuna 24 tuntia vuorokaudessa päivystävä hätäpalvelu. Soittamalla ulkomailta numeroon +358 800 0 4531, saat hätätapauksessa aina apua, neuvoja ja palvelua suomeksi, ruotsiksi ja englanniksi.

Vakuutusmaksut ja alennukset

Vakuutusmaksuun vaikuttaa vakuutetun ikä, asuinpaikka, valittu omavastuu sekä valittu vakuutusturva. Vakuutusmaksu muuttuu vuosittain elinkustannusindeksin muutoksen verran, ellei vakuutuskirjaan ole toisin merkitty. Maksuihin tulee myös ikään perustuvia muutoksia vakuutuksen voimassaoloaikana vakuutetun saavuttaessa tiettyjä ikärajoja. Maksu muuttuu syntymäpäivää seuraavan vakuutuskauden alusta.

Muuta tärkeää

Vakuutussopimuksen muuttaminen ja päättyminen

Vakuutuksen muutokset

Voit tarvittaessa tehdä muutoksia vakuutusturvaasi. Ota yhteyttä LähiTapiolaan.

Ilmoita LähiTapiolaan, jos elämäntilanteessasi tapahtuu muutoksia, jotka voivat vaikuttaa vakuutusmaksuun. Muista ilmoittaa uusi osoitteesi ja tehdä tarkistukset vakuutuksiin. Henkilövakuutuksissa ilmoitettavia asioita on mm. muutto ulkomaille.

LähiTapiola voi muuttaa vakuutuksesi ehtoja, maksua tai muita sopimusehtoja vakuutusehtojen ja vakuutussopimuslain puitteissa. Jos muutamme vakuutussopimusta, saat vakuutuskirjan mukana ilmoituksen muutoksista.

Vakuutus päättyy

Vakuutuksenottajana sinulla on oikeus irtisanoa vakuutus milloin tahansa.

Vakuutus päättyy, kun olet toimittanut kirjallisen irtisanomisilmoituksen LähiTapiolaan, ellet ole määrännyt vakuutukselle myöhempää päättymispäivää.

LähiTapiola voi irtisanoa vakuutuksesi vakuutuskauden aikana vain tietyissä tapauksissa, jotka on mainittu vakuutussopimuslaissa. Syynä on silloin joko vakuutuksenottajan tai vakuutetun vilpillinen menettely, vakuutusyhtiön riskiä oleellisesti lisäävä olosuhteiden muutos tai vakuutuksenottajan laiminlyönti.

Vakuutuskauden lopussa LähiTapiola voi aina irtisanoa vakuutuksen hyvän vakuutustavan mukaisesti.

Vakuutusmaksu peritään vakuutuksen voimassaoloajalta. Mahdolliset palautuvat vakuutusmaksut hyvitetään muiden vakuutusmaksujen yhteydessä tai palautetaan sinulle.

Vakuutukset on maksettava ajallaan

Vakuutusten laskut lähetetään sinulle hyvissä ajoin, viimeistään 30 vuorokautta ennen eräpäivää. Jos et maksa laskua eräpäivään mennessä, lähetämme maksumuistutuksia. Maksumuistutusten lähettämisestä perimme muistutuslisän. Jos toista muistutustakaan ei makseta, irtisanomme vakuutuksen päättymään kahden viikon kuluttua.

Ehkäise ennalta vahinkoja noudattamalla suojeluohjeita

Vakuutusehtoihin sisältyy suojeluohjeita, joiden tarkoituksena on torjua uhkaavia vaaroja ja vähentää syntyviä vahinkoja. Noudattamalla suojeluohjeita suojaat omaisuuttasi ja vahingon sattuessa varmistat itsellesi vakuutusehtojen mukaisen korvauksen. Suojeluohjeen laiminlyönti voi johtaa korvauksen alentamiseen tai epäämiseen kokonaan.

Korvausten hausta ja maksamisesta

Kun haluat hakea korvausta, voit ottaa yhteyttä verkkosivuillamme lahitapiola.fi, soittamalla tai käymällä toimistollamme.

Korvausta on haettava LähiTapiolasta vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija on saanut tietää

- voimassa olevasta vakuutuksesta,
- vahingon sattumisesta ja siitä aiheutuneesta seuraamuksesta.

Korvausvaatimus on joka tapauksessa tehtävä kymmenen vuoden kuluessa vahingon sattumisesta tai sen seurauksista. Jos vaatimusta ei esitetä tässä ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

Jos korvauksen hakija antaa vilpillisesti vääriä tai puutteellisia tietoja, hän voi menettää oikeutensa korvaukseen tai maksettavaa korvausta voidaan alentaa.

LähiTapiola antaa korvauspäätöksen kuukauden kuluessa tarvittavien asiakirjojen ja tietojen saapumisesta. Jos korvauksen maksaminen viivästyy, maksamme korkolain mukaisen viivästyskoron.

Muutoksenhaku

Jos olet tyytymätön saamaasi päätökseen tai vakuutussopimuksessasi on jotain epäselvää, ota yhteyttä ensin meihin.

Päätöksen liitteenä on aina muutoksenhakuohje, jossa kerrotaan tarkemmin, kuinka kyseiseen päätökseen voi hakea muutosta. Muutoksenhakumenettely poikkeaa eri vakuutuslajien välillä.

Lue lisää verkkosivuiltamme lahitapiola.fi/muutoksenhaku.

Hyvä tietää henkilötietojen käsittelystä

LähiTapiola huolehtii asiakkaidensa yksityisyyden suojan toteutumisesta ja käsittelee henkilötietoja tietosuoja- ja vakuutuslainsäädännön, muiden asiaan soveltuvien säännösten sekä hyvän tiedonhallinta- ja tiedonkäsittelytavan mukaisesti.

Henkilötietoja käsitellään LähiTapiolan tuotteiden ja palvelujen tarjoamista ja asiakassuhteen hoitamista varten. Tietoja voidaan käyttää myös esimerkiksi asiakkaille suunnattuun markkinointiin.

LähiTapiolassa hyödynnetään automaattista päätöksentekoa ja profilointia esimerkiksi vakuuttamis- ja korvauspäätösten tekemisessä sekä markkinoinnin kohdentamisessa. Automaattisesta päätöksenteosta ilmoitetaan kunkin sitä hyödyntävän palvelun yhteydessä.

Henkilötiedot hankitaan pääasiassa asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, viranomaisten julkisista rekistereistä sekä luottotietorekisteristä. Henkilötietoja luovutetaan sivullisille vain asiakkaan suostumuksella tai lainsäännöksen perusteella.

LähiTapiola rekisteröi sille ilmoitetuista vahingoista tietoja vakuutusyhtiöiden yhteiseen vahinkorekisteriin ja tarkistaa samalla, mitä vahinkoja muille vakuutusyhtiöille on ilmoitettu. Vahinkorekisterin tietoja käytetään korvauskäsittelyssä vakuutusyhtiöihin kohdistuvien väärinkäytösten torjunnassa. LähiTapiola rekisteröi sen harjoittamaan vakuutustoimintaan kohdistuneista rikoksista ja rikosepäilyistä tietoja vakuutusyhtiöiden yhteiseen väärinkäytösrekisteriin ja tarkistaa asiakkaasta rekisteriin merkityt tiedot. Väärinkäytösrekisterin tietoja käytetään korvaus- ja vakuutuskäsittelyssä vakuutusyhtiöihin kohdistuvan rikollisuuden ehkäisemisessä.

Asiakkaan tuntemistietoja ja muita henkilötietoja voidaan käyttää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen selvittämiseen, paljastamiseen ja estämiseen. Lisäksi tietoja voidaan luovuttaa viranomaisille rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen tutkintaan saattamista varten sekä sellaisten rikosten tutkintaan saattamista varten, joilla rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen kohteena oleva omaisuus tai rikoshyöty on saatu.

LähiTapiola tallentaa asiakkaiden kanssa käytäviä puheluita ja chat-keskusteluita asioinnin todentamiseksi sekä palvelun laadun varmistamiseksi.

LähiTapiolan henkilörekistereistä on laadittu tietosuojaselosteet, joissa kerrotaan rekistereissä käsiteltävistä henkilötiedoista, niiden käsittelystä ja rekisteröidyn oikeuksista. Tietosuojaselosteisiin ja henkilötietojen tarkempaan käsittelyyn voi tutustua LähiTapiolan verkkosivuilla lahitapiola.fi/henkilotietojenkasittely. Tietosuojaselosteita saa myös pyydettäessä postitse tai sähköpostitse osoitteesta tietosuoja@lahitapiola.fi.

Luottotiedot

Selvitämme vakuutushakemuksen käsittelyn yhteydessä vakuutuksen hakijan luottotiedot Suomen Asiakastieto Oy:n rekisteristä. Rekisterissä oleva maksuhäiriömerkintä voi olla esteenä vakuutuksen myöntämiselle.

Tietoa LähiTapiolasta

Vakuutusten myöntäjät on lueteltu takakannessa. Oman vakuutuksenantajasi näet saamastasi tarjouksesta ja vakuutuskirjastasi.

Vakuutuksenantajan työntekijälle tai asiamiehelle maksetaan mahdollinen korvaus tuotteiden ja palveluiden myynnistä. Korvaus voi perustua vakuutuksen vuosimaksuun tai ostettujen tuotteiden kappalemäärään.

Vakuutuksenantajana toimiva vakuutusyhtiö voi antaa asiakkailleen henkilökohtaisia suosituksia tarjoamistaan vakuutuksista, jos siitä on sovittu erikseen asiakkaan kanssa.

Etämyynnin ennakkotiedot annetaan Suomen lainsäädännön perusteella.

Pieni vakuutussanasto

Alivakuutus: tilanne, jossa omaisuudelle vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on merkittävästi vakuutetun omaisuuden tai etuuden oikeaa arvoa pienempi. Tällöin vakuutus korvaa vain niin suuren osan vahingon määrästä kuin vakuutusmäärä on omaisuuden käyvästä arvosta.

Asuinpinta-alalla (huoneistoalalla) tarkoitetaan asunnon sisäseiniin rajoittuvaa pinta-alaa. Se lasketaan asunnon jokaisesta kerroksesta ja näin saadut pinta-alat lasketaan yhteen. Asuinpinta-alaan kuuluvia asuintiloja ovat muun muassa asuinhuoneet, käytävät, sauna- ja peseytymistilat sekä vaatehuoneet. Asuinpinta-alaan kuuluu huoneen pinta-ala siltä osin kuin huonekorkeus ylittää 160 senttimetriä.

Enimmäiskorvausmäärä on ylin korvausmäärä, jonka vakuutuksenantaja on velvollinen korvaamaan yhtä vakuutustapahtumaa tai tietylle omaisuudelle samalla kertaa aiheutuneita vahinkoja kohden.

Henkilövakuutus on vakuutus, jonka kohteena on luonnollinen henkilö.

Ikävähennys on omaisuuden jälleenhankinta-arvosta tehtävä, omaisuuden käyttöikään perustuva vähennys korvauksesta.

Joutomaa on metsätalousmaata, jonka puiden kasvu on alle 0,1m³/ ha / v

Jälleenhankinta-arvo on se rahamäärä, joka tarvitaan uuden samanlaisen tai lähinnä vastaavan omaisuuden hankkimiseen vahingoittuneen tilalle.

Jäännösarvo Omaisuuden jäännösarvo on omaisuuden arvo välittömästi vahingon jälkeen.

Kasvullinen metsämaa on metsätalousmaata, jonka puiden kasvu on yli 1 m³ / ha / v. Kasvullisen metsämaan pinta-ala on metsävakuutusmaksun laskentaperuste.

Kitumaa on metsätalousmaata, jonka puiden kasvu on yli 0,1m³ / ha / v.

Kokonaisalalla (bruttopinta-alalla) tarkoitetaan rakennuksen ulkomittojen mukaista pinta-alaa. Se lasketaan jokaisesta kerroksesta ja näin saadut pinta-alat lasketaan yhteen. Kokonaisalaan lasketaan sekä kylmät että lämpimät tilat. Kokonaisalaan lasketaan mukaan rakennuksen osat vain siltä osin kuin ne ylittävät 160 senttimetriä. Rakennuksen avoimet osat kuten avokatokset ja kuistit eivät kuulu kokonaisalaan, ellei niiden yhteenlaskettu pinta-ala ylitä rakennuksen muun osan pinta-alaa.

Korvausmäärä on se osa vahingosta, jonka vakuutuksenantaja korvaa vakuutuksen perusteella.

Käypä arvo on vakuutetun omaisuuden käteismyyntihinta vahinkohetkellä eli se hinta mikä siitä saataisiin, jos se myytäisiin markkinahintaan. Käypää arvoa laskettaessa otetaan huomioon mm. esineen ikä, käyttöaika ja käyttökelpoisuus.

Metsätalousmaahan kuuluu tilan kasvullinen metsämaa, joutomaa, kitumaa sekä muu metsätalousmaa, kuten metsätiet, lastaus- ja kääntöpaikat. Metsätalousmaan puusto on metsävakuutuksen kohteena.

Omavastuu on vakuutuskirjaan tai vakuutusehtoihin merkitty rahamäärä, jonka vakuutuksenottajan on ottanut omalle vastuulleen. Omavastuu vähennetään vakuutustapahtuman yhteydessä korvattavan vahingon määrästä.

Päivänarvo on se rahamäärä, joka saadaan, kun jälleenhankinta-arvosta vähennetään, mitä omaisuus on arvossa menettänyt iän, käytön, käyttökelpoisuuden alenemisen tai muun vastaavan syyn johdosta.

Rajoitusehto kertoo, minkälaiset vahingot eivät kuulu vakuutuksesta korvattavaksi.

Suojeluohjeet ovat toimintaohjeita, joita noudattamalla voidaan estää vahinko tai pienentää vahinkoa. Jos vakuutuksenottaja, vakuutettu tai häneen samastettava henkilö ei noudata suojeluohjeita ja se vaikuttaa vahingon syntymiseen tai laajuuteen, korvausta voidaan vähentää tai se voidaan jättää kokonaan maksamatta.

Turvataso on vakuutuksenottajan valittavissa oleva vakuutusturvan laajuus.

Täysarvovakuutuksissa vakuutuksen kohde on vakuutettu aina sen todellisesta arvosta vahinkohetkellä. Omaisuuden arvon selvittäminen tulee tarpeelliseksi vasta sitten, kun vahinko on tapahtunut. Tätä arvoa selvitettäessä huomioidaan omaisuuden ikä, käyttö, kuluminen ja muut sen arvoon vaikuttavat tekijät. Näiden tekijöiden perustella korvaus maksetaan joko jälleenhankinta-arvon tai päivänarvon mukaan. Täysarvovakuutus ei siten tarkoita, että vanhasta vahingoittuneesta omaisuudesta saa aina uuden hinnan mukaisen korvauksen.

Vahinkovakuutus otetaan esinevahingon, vahingonkorvausvelvollisuuden tai muun varallisuusvahingon aiheuttaman menetyksen korvaamiseksi.

Vakuutettu on henkilö, joka on henkilövakuutuksen kohteena tai jonka hyväksi vahinkovakuutus on voimassa.

Vakuutuksenantaja on se vakuutusyhtiö, joka vakuutuksen on myöntänyt eli joka on vakuutussopimuksen toinen osapuoli. Voi olla LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö, LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö tai jokin LähiTapiolan alueyhtiöistä. Ehtotekstissä ja tuoteselosteessa käytetään vakuutuksenantajasta nimitystä LähiTapiola.

Vakuutuksenottaja on se, joka on tehnyt LähiTapiolan kanssa vakuutussopimuksen.

Vakuutusehdot ovat vakuutussopimuksen se osa, jossa määritellään vakuutuksen kaikille vakuutuksenottajille yhteinen sisältö.

Vakuutuskausi on jatkuvissa vakuutuksissa yleensä 12 kuukauden mittainen aika, jonka vakuutus on kerrallaan voimassa, ellei sitä irtisanota.

Vakuutuskirja on asiakirja, jossa määritellään vakuutussopimuksen yksilöllinen sisältö.

Vakuutusmäärä on euromääräinen arvo, josta omaisuus tai etuus on vakuutettu. Ei ole sama asia kuin korvausmäärä.

Vakuutuspaikka on vakuutuskirjaan merkitty omaisuuden sijaintipaikan osoite.

Vakuutussopimus on vakuutuksenantajan ja vakuutuksenottajan välinen sopimus, jonka mukaan vakuutuksenantaja korvaa vakuutusehdoissa määritellystä vakuutustapahtumasta vakuutuksenottajalle tai muulle vakuutetulle aiheutuvan vahingon.

Vakuutustapahtumalla tarkoitetaan sellaista yleensä sattumanvaraista tapahtumaa, jonka perusteella vakuutuksesta maksetaan korvausta, ellei korvattavuutta jostain syystä rajata pois.

Ylivakuutus on tilanne, jossa omaisuudelle vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on merkittävästi vakuutetun omaisuuden tai etuuden oikeaa arvoa suurempi.

Turvaamme asiakkaidemme elämää

Vakuutukset myöntävät seuraavat LähiTapiola-ryhmään kuuluvat keskinäiset vakuutusyhtiöt (y-tunnus): LähiTapiola **Etelä** (0139557-7) | LähiTapiola **Etelä-Pohjanmaa** (0178281-7) | LokalTapiola **Sydkusten** - LähiTapiola **Etelärannikko** (0135987-5) | LähiTapiola **Itä** (2246442-0) | LähiTapiola **Kaakkois-Suomi** (0225907-5) | LähiTapiola **Kainuu-Koillismaa** (0210339-6) | LähiTapiola **Keski-Suomi** (0208463-1) | LähiTapiola **Lappi** (0277001-7) | LähiTapiola **Loimi-Häme** (0134859-4) | LähiTapiola **Länsi-Suomi** (0134099-8) | LähiTapiola **Pirkanmaa** (0205843-3) | LokalTapiola **Österbotten** - LähiTapiola **Pohjanmaa** (0180953-0) | LähiTapiola **Pohjoinen** (2235550-7) | LähiTapiola **Pääkaupunkiseutu** (2647339-1) | LähiTapiola **Savo** (1759597-9) | LähiTapiola **Savo-Karjala** (0218612-8) | LähiTapiola **Uusimaa** (0224469-0) | LähiTapiola **Varsinais-Suomi** (0204067-1) | LähiTapiola **Vellamo** (0282283-3) | LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö (0211034-2)

Löydät yhtiöiden yhteystiedot osoitteesta www.lahitapiola.fi.

V-TU-01414-fi, 1024 Edita

LÄHITAPIOLA