Kantri maatilan vakuutus

Maatilavakuutus (Esinevakuutus) s. 2–18
Leikkuupuimurivakuutus, Maataloustraktorivakuutus,
Maataloustyökonevakuutus, Osamaksuvakuutus s. 18–27
Metsävakuutus s. 27–30
Lisäkustannusvakuutus, Tuotannon keskeytysvakuutus,
Henkilökeskeytysvakuutus s. 31–36
Vastuuvakuutus, Tuotevastuuvakuutus, Oikeusturvavakuutus s. 37–47
Tuotantoeläinvakuutus, Yksilöllinen eläinvakuutus s. 48–52
Satovakuutus s. 52–55
Turkistarhaomaisuuden vakuutus s. 56–58
Hevosvakuutus s. 59–63
Koira- ja kissavakuutukset s. 63–67
Venevakuutus s. 67–78
Terveysvakuutus s. 79–80
Henkilö- ja matkavakuutus s. 80–93
Yleiset sopimusehdot s. 93–102

Olemme koonneet maatilatalouden vakuutusehtoihin Kantri maatilan vakuutuksen, eläinvakuutusten, Venevakuutuksen, Terveysvakuutuksen sekä Henkilö- ja matkavakuutuksen ehdot sekä Yleiset sopimusehdot.

Vakuutuskirjaltasi näet, mitkä vakuutusturvat olet ottanut.

Vakuutettavat asiat ovat erilaisia ja meillä itse kullakin on erilainen halu ja kyky kantaa riskiä. Siksi on hyvä, että vakuutusta ottaessa voi tehdä valintoja: minkälaisia vahinkoja vakuutus kattaa, kuinka suuri on omavastuu tai missä vakuutus on voimassa.

Mikään vakuutus ei korvaa rajattomasti

Vakuutuksen idea on olla turvana odottamattomissa tilanteissa. Ne korvaavat sellaisia vahinkoja, joihin on käytännössä mahdotonta varautua ennalta ja joita on hyvin vaikea estää. Liian ilmeiset riskit rajataan pois vakuutuksesta. Rajoituksiin kannattaa tutustua etukäteen.

Sinulta vaaditaan huolellisuutta

Vakuutuksissa on turvallisuuteen liittyviä sääntöjä eli suojeluohjeita. Ne auttavat välttämään vahinkoja etukäteen. Jos näistä ohjeista ei ole välitetty tai niitä on tahallisesti rikottu, korvausta voidaan alentaa tai jättää se kokonaan maksamatta. Suojeluohjeita on tehty esimerkiksi paloturvallisuudesta ja varkauksien ehkäisemisestä. Ohjeista on todellista hyötyä moneen arkipäivän tilanteeseen.

Ikävähennys yllättää usein

Monelle on pettymys, kun hajonneesta televisiosta ei saa korvauksena uuden television hintaa. Vakuutus korvaa omaisuutta sen mukaan, mikä sen arvo on vahinkohetkellä. Mitä vanhempi tavara on, sitä pienemmäksi korvaus jää suhteessa siihen hintaan mitä siitä on aikanaan maksettu tai mitä uusi sillä hetkellä maksaa.

Pidä huolta vakuutuksistasi, pyydä asiantuntijamme huolenpitokäynnille tilallesi

Asiantuntemuksemme on aina käytössäsi. Tavoitteenamme on turvata sinun ja tilasi turvallisuutta ja menestystä. Ota tavaksesi ottaa säännöllisesti yhteyttä maatila-asiantuntijaamme, parin-kolmen vuoden välein tai aina, kun tilallasi tai perheessäsi tapahtuu muutoksia. Saat realistisen kuvan siitä, millä mallilla tilasi turvallisuus ja vakuutukset ovat ja mitä sinun mahdollisesti kannattaisi tehdä.

Vakuutus on sopimus

Vakuutussopimus on vakuutuksenantajan (vakuutusyhtiön) ja vakuutuksenottajan (asiakkaan) välinen sopimus vakuutuksesta, jonka mukaan vakuutusyhtiö sitoutuu kantamaan sopimuksessa määritellyt riskit asiakkaan maksamaa vakuutusmaksua vastaan. Vakuutussopimukseen sovelletaan vakuutussopimuslakia (543/94) tai vastaavaa myöhempää lakia.

Vakuutussopimuksen keskeinen sisältö määritellään vakuutuskirjalla, lajikohtaisissa vakuutusehdoissa sekä Yleisissä sopimusehdoissa.

Vakuutuskirjaan on merkitty vakuutussopimuksen yksilölliset tiedot kuten vakuutuksen kohde tai vakuutetut, vakuutusturvan laajuus, mahdolliset yksilölliset rajoitusehdot, vakuutus- ja enimmäiskorvausmäärät, omavastuut sekä henkilövakuutuksissa kunkin vakuutusturvan päättymisikä.

Vakuutussopimukseen kuuluvat ne vakuutusturvat, jotka vakuutuskirjaan on merkitty.

Vakuutussopimukseen sovelletaan tässä ehtovihkossa olevista vakuutusehdoista niitä osia, jotka koskevat vakuutuskirjaan merkittyjä vakuutuksia ja turvia. Kaikkiin vakuutussopimuksiin sovelletaan myös ehtovihkon lopussa olevia Yleisiä sopimusehtoja.

LÄHITAPIOLA

Vakuuttamiseen ja vahingon korvaamiseen liittyviä käsitteitä **2**

Maatilavakuutus (Esinevakuutus) **3**
1 Vakuutetut ja vakuutuksen voimassaolo 3
2 Vakuutettava omaisuus 4
3 Vakuutusturvan sisältö ja korvattavat vakuutustapahtumat 7
4 Vakuutustapahtumiin liittyvät yleiset rajoitukset 9
5 Vahinkojen korvaaminen 11
6 Indeksitarkistukset 15
7 Suojeluohjeet 15

Johdanto

Kantri maatilan vakuutus on vakuutussopimus, johon valitaan vakuutuksenottajan tarpeen mukainen vakuutusyhdistelmä. Vakuutuksella voidaan vakuuttaa yksityistalouden, maatilatalouden ja liitännäiselinkeinojen rakennuksia ja irtaimistoa. Vakuutussopimukseen sisältyy aina esinevakuutus. Seuraavat vakuutukset ovat valinnaisia ja niistä voidaan sisällyttää maatilavakuutussopimukseen yksi tai useimpia:

- Leikkuupuimurivakuutus
- Maataloustraktorivakuutus
- Maataloustyökonevakuutus
- Osamaksuvakuutus
- Metsävakuutus
- Lisäkustannusvakuutus
- Tuotannon keskeytysvakuutus
- Henkilökeskeytysvakuutus
- Vastuuvakuutus
- Tuotevastuuvakuutus
- Oikeusturvavakuutus
- Tuotantoeläinvakuutus
- Satovakuutus
- Turkistarhaomaisuuden vakuutus
- Yksilöllinen eläinvakuutus
- Hevosvakuutus
- Koira- ja kissavakuutukset
- Venevakuutus
- Henkilö- ja matkavakuutus

Vakuuttamiseen ja vahingon korvaamiseen liittyviä käsitteitä

Vakuutuksenottaja

Vakuutuksenottaja on se, joka on tehnyt vakuutusyhtiön kanssa vakuutussopimuksen. Vakuutuksenottaja on merkitty vakuutuskirjaan.

Vakuutettu

Vakuutettu on se, jonka hyväksi vakuutus on voimassa.

Vakuutustapahtuma

Vakuutustapahtumalla tarkoitetaan sellaista sattumanvaraista tapahtumaa, jonka perusteella vakuutuksesta maksetaan korvausta. Vakuutustapahtumat, joita vakuutuksesta ei korvata, on kerrottu vakuutustapahtumiin liittyvissä rajoituksissa.

Vakuutuspaikka

Vakuutuspaikka on vakuutuskirjaan merkitty omaisuuden sijaintipaikan osoite.

Jälleenhankinta-arvo (Uudishinta)

Irtaimen esineen jälleenhankinta-arvolla tarkoitetaan sitä rahamäärää, joka tarvitaan uuden samanlaisen tai käyttöominaisuuksiltaan lähinnä vastaavan omaisuuden hankkimiseen.

Rakennuksen jälleenhankinta-arvo määritetään pitäen lähtökohtana vaurioitunutta rakennusta sellaisena ja siinä käyttötarkoituksessa kuin se oli ennen vahinkoa. Jälleenhankinta-arvolla tarkoitetaan rahamäärää, joka tarvitaan uuden samankokoisen, samaan käyttötarkoitukseen tarkoitetun ja ominaisuuksiltaan alkuperäisen kaltaisen rakennuksen rakentamiseen. Jälleenhankinta-arvo määräytyy kuitenkin enintään samaan käyttötarkoitukseen nykyaikaisilla rakenneosilla, yleisesti Suomessa kaupan olevilla rakennustarvikkeilla ja tavanomaisilla työmenetelmillä toteutetun rakennuksen mukaan. Jos pakottavat viranomaismääräykset lisäävät rakennuskustannuksia verrattuna siihen, mitä ne olisivat olleet, jos vaurioitunut rakennus olisi toteutettu ominaisuuksiltaan alkuperäisen rakennuksen kaltaisena, huomioidaan nämä kustannukset vahingon ja korvauksen määrässä ehtokohdan 5.4.2 mukaisesti.

Jälleenhankinta-arvo vahinkohetkellä voi olla suurempi tai pienempi kuin omaisuudella hankintahetkellä ollut arvo.

Päivänarvo (Nykyhinta)

Päivänarvolla tarkoitetaan sitä rahamäärää, joka saadaan, kun jälleenhankinta-arvosta vähennetään iän, käytön, huollon tai hoidon laiminlyönnin, käyttökelpoisuuden alenemisen tai muun sellaisen syyn aiheuttama arvonalennus. Rakennuksen päivänarvoa arvioitaessa otetaan huomioon myös paikkakunnan muuttuneiden olosuhteiden tai muiden syiden selvä vaikutus.

Päivänarvon mukaan määräytyvää korvausta maksettaessa omaisuuden arvo lasketaan sillä vahinkohetkellä olleen arvon mukaan. Päivänarvo ei yleensä riitä korvaamaan uuden vastaavanlaisen omaisuuden hankkimista vahingoittuneen tilalle.

Käypä arvo

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.

Jäännösarvo

Omaisuuden jäännösarvo on omaisuuden arvo välittömästi vahingon jälkeen.

Täydestä arvosta vakuuttaminen

Rakennus ja irtaimisto voidaan vakuuttaa täydestä arvostaan, millä tarkoitetaan vakuuttamista pinta-alatietojen tai muiden vastaavien tietojen mukaisesti. Täydestä arvosta vakuutettaessa omaisuuden arvoa ei tarvitse määritellä vakuutusta tehtäessä vaan riittää, että vakuutusyhtiön pyytämät tiedot omaisuudesta ovat oikein ja että tietojen muutoksista ilmoitetaan vakuutusyhtiölle (esim. pinta-ala). Irtaimistoa täydestä arvosta vakuutettaessa asiakkaan tulee tarkistaa, että sellaisella irtaimistolla, jolla on vakuutuskirjaan merkittävät enimmäiskorvausmäärät, ne ovat riittävät.

Omaisuuden arvon selvittäminen tulee tarpeelliseksi vasta vakuutustapahtuman jälkeen. Tätä arvoa selvitettäessä huomioidaan omaisuuden ikä, käyttö, kuluminen ja muut sen arvoon vaikuttavat tekijät. Näiden tekijöiden perusteella korvaus maksetaan joko jälleenhankinta-arvon tai päivänarvon mukaan. Täydestä arvosta vakuuttaminen ei tarkoita, että vanhasta vahingoittuneesta omaisuudesta saa uuden hinnan mukaisen korvauksen.

Vakuutusmäärästä vakuuttaminen

Omaisuus voidaan myös vakuuttaa vakuutuksenottajan ilmoittamasta tietystä rahamäärästä. Tätä summaa kutsutaan vakuutusmääräksi, ja sen perusteella määräytyy vakuutusmaksu ja suurin mahdollinen maksettava korvaus.

Vakuutuksenottajan on huolehdittava, että vakuutuksessa ilmoitettu rahamäärä vastaa omaisuuden todellista arvoa ja siinä tapahtuvia muutoksia. Jos tämä vakuutusmäärä ei vastaa omaisuuden todellista arvoa, voi omaisuus olla yli- tai alivakuutettu. Korvauksen määrää laskettaessa yli- tai alivakuutus otetaan huomioon Yleisten sopimusehtojen mukaisesti.

Yli- ja alivakuuttamisriski on täysarvovakuutuksessa pienempi kuin vakuutusmäärällisessä vakuutuksessa ja siksi täysarvovakuuttaminen on yleensä turvallisempi vakuuttamisvaihtoehto.

Vakuutusmäärä voi olla omaisuuden jälleenhankinta-arvo, päivänarvo tai ensivastuun vakuutusmäärä. Vakuutusmäärää määritettäessä on otettava huomioon myös verotuksesta annetut säännökset.

Vakuutusmäärä on vakuutusmaksun laskentaperuste ja ylin korvausmäärä, mutta ei vahingon määrä tai sen arvioimisen peruste.

Ensivastuuvakuutus

Omaisuuden ollessa vakuutettu ensivastuuarvosta on kysymyksessä ensivastuuvakuutus. Ensivastuuvakuutuksesta korvataan omaisuuteen kohdistuneita korvattavia vahinkoja korkeintaan ensivastuuarvoon asti huomioimatta alivakuutussäännöksiä. Ensivastuuarvoa käytetään, jos omaisuudelle iän, käyttötarkoituksen muutoksen tai muun syyn johdosta ei ole tarkoituksenmukaista tehdä jälleenhankinta- tai päivänarvon mukaista vakuutusta.

Enimmäiskorvausmäärä

Kun yksityistalouden irtaimistolle tehdään täysarvovakuutus, sille määritellään samalla enimmäiskorvausmäärät. Enimmäiskorvausmäärä on suurin mahdollinen maksettava korvausmäärä ja se on merkitty vakuutuskirjaan tai -ehtoihin.

Rajoitusehto

Rajoitusehdoissa kerrotaan ne tapahtumat ja vahingot, joita vakuutuksesta ei korvata.

Suojeluohje

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.

Asuinpinta-ala (huoneistoala)

Asuinpinta-alalla 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.

Muussa kuin asuinkäytössä olevat tilat eivät kuulu asuinpinta-alaan. Näitä ovat muun muassa autotallit, avokuistit ja terassit, tekniset tilat sekä erilliset varastotilat.

Koti- ja vapaa-ajan asunnon irtaimiston täysarvovakuutuksessa vakuutusmaksu lasketaan asuinpinta-alan perusteella ja tämä pinta-ala merkitään vakuutuskirjaan.

Kokonaisala (bruttopinta-ala)

Kokonaisalalla 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.

Rakennuksen täysarvovakuutuksessa vakuutusmaksu lasketaan kokonaisalan perusteella, ja tämä pinta-ala merkitään vakuutuskirjaan.

Vahingon määrä

Vahingon sattuessa omaisuuden arvo ja vahingon määrä määritellään joko jälleenhankinta-arvon, päivänarvon, ikävähennysten tai käyvän arvon mukaan vahingoittuneesta omaisuudesta riippuen. Vahingon määrä ei ole sama kuin maksettavan korvauksen määrä.

Korvauksen määrä

Korvauksen määrällä tarkoitetaan vahingosta maksettavaa korvausta. Korvauksen määrä saadaan vähentämällä vahingon määrästä muun muassa mahdolliset ikävähennykset ja omavastuu.

Omavastuu

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

Maatilavakuutus (Esinevakuutus)

Vakuutusyhtiö sitoutuu näiden esinevakuutusten ehtojen sekä Yleisten sopimusehtojen mukaisesti korvaamaan vakuutetulle omaisuudelle aiheutuneen suoranaisen esinevahingon sekä ehdoissa mainitut muut kustannukset.

1 Vakuutetut ja vakuutuksen voimassaolo

1.1 Vakuutetut

Vakuutettuja ovat vakuutuksenottaja ja hänen kanssaan yhteisessä taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt.

Jakamattoman kuolinpesän, yhtymän tai yhtiömuotoisen maatilan vakuutuksessa ovat vakuutettuina maatilalla vakituisesti asuvat pesän, yhtymän tai yhtiön osakkaat ja heidän taloudessaan vakituisesti asuvat henkilöt.

Vakuutetun vakinaisena asuinpaikkana pidetään väestörekisteriviranomaisen rekisteriin merkittyä osoitetta.

1.2 Vakuutuksen voimassaolo

1.2.1 Voimassaolo vakuutuspaikassa

Irtaimiston vakuutus on voimassa vakuutuskirjassa mainitussa vakuutuspaikassa.

Irtaimiston vakuutus on voimassa myös omassa käytössä olevan asunto- ja kiinteistöosakeyhtiön yhteisessä käytössä olevissa urheilu- ja harrastusvälinevarastoissa, asuinhuoneiston ulkopuolella sijaitsevissa ullakko-, kellari- ja muissa varastotiloissa sekä autotalleissa. Näissä säilytystiloissa säilytettävän irtaimiston enimmäiskorvausmäärä on 5 000 euroa.

Rakennuksen vakuutus on voimassa vakuutuskirjassa mainitussa vakuutuspaikassa.

1.2.2 Voimassaolo vakuutuspaikan ulkopuolella Suomessa

1.2.2.1 Koti- ja vapaa-ajan asunnon irtaimisto

Koti-irtaimiston ja vapaa-ajan asunnon irtaimiston vakuutus on voimassa Suomessa vakuutuspaikasta tilapäisesti pois siirrettynä 12 kuukautta siirtämispäivästä lukien sillä tarkoituksella, että irtaimisto palautuu vakuutuspaikkaan edellä kerrotun ajan puitteissa.

Tilapäisesti vakuutuspaikasta pois siirretyn irtaimiston enimmäiskorvausmäärä on merkitty vakuutuskirjaan.

1.2.2.2 Maatalouden, liitännäiselinkeinon ja turkistarhan irtaimisto

Maatalouden, liitännäiselinkeinon ja turkistarhan irtaimiston osalta vakuutus on voimassa tilapäisesti, työsuoritukseen liittyen tai vastaavasta, muusta perustellusta syystä 12 kuukauden ajan kaikkialla Suomessa sillä tarkoituksella, että irtaimisto palautuu vakuutuspaikkaan edellä kerrotun ajan puitteissa.

1.2.3 Voimassaolo ulkomailla

Koti-irtaimiston vakuutus on voimassa tilapäisesti ulkomailla kolme kuukautta matkan alkamisesta. Vakuutetun irtaimiston enimmäiskorvausmäärä ulkomaanmatkalla on merkitty vakuutuskirjaan.

Vapaa-ajan asunnon irtaimiston vakuutus ei ole voimassa ulkomailla.

Maatalous- ja liitännäiselinkeinon sekä turkistarhan irtaimiston vakuutus ei ole voimassa ulkomailla.

1.2.4 Voimassaolo moottoriajoneuvossa, veneessä ja teltassa

Moottoriajoneuvossa, matkailuautossa tai perävaunussa, muussa perävaunussa, veneessä tai teltassa olevan irtaimiston varkaus- ja murtovahingoissa enimmäiskorvausmäärä on 2 000 euroa. Varastettujen tallenteiden kuten cd-levyjen enimmäiskorvausmäärä on 200 euroa.

1.2.5 Voimassaolo muuton aikana

Kun Suomessa muutetaan vakinaisesta asunnosta toiseen vakinaiseen asuntoon, on irtaimiston vakuutus voimassa muuttokuljetuksen aikana sekä molemmissa asunnoissa enintään kahden kuukauden ajan edellyttäen, että asunnot ovat vakuutetun hallinnassa. Korvauksia maksetaan vakuutuskirjaan merkittyyn irtaimiston enimmäiskorvausmäärään tai vakuutusmäärään asti. Mikäli kahden kuukauden aika ylittyy, tulee molempien asuntojen irtaimistot vakuuttaa kahden kuukauden ylittävältä ajalta erikseen.

Uuden vakituisen asunnon tiedot on ilmoitettava välittömästi vakuutusyhtiöön.

1.2.6 Voimassaolo Pohjoismaissa

Maatalouden irtaimiston vakuutus on voimassa tilapäisesti työsuoritukseen liittyen tai vastaavasta, perustellusta syystä 6 kuukauden ajan Pohjoismaissa sillä tarkoituksella, että irtaimisto palautuu vakuutuspaikkaan edellä kerrotun ajan puitteissa. Urakointikäytössä olevan irtaimiston tai toiselle vuokratun tai lainatun maatalouskoneen tai -kaluston vakuutus on voimassa ainoastaan Suomessa.

2 Vakuutettava omaisuus

Vakuutuksen kohteena on seuraaviin ryhmiin kuuluva omaisuus sen mukaan kuin siitä on sovittu ja merkitty vakuutuskirjaan.

2.1 Irtaimistot

Näissä ehdoissa irtaimistolla tarkoitetaan vakuutetun omistamaa koti- ja vapaa-ajan asunnon sekä maatalous- ja siihen liittyvän liitännäiselinkeinon irtaimistoa, ellei ehdoissa ole erikseen muuta mainittu.

2.1.1 Koti- ja vapaa-ajan asunnon irtaimisto

Koti- ja vapaa-ajan asunnon irtaimistolla tarkoitetaan kotitalouden yksityiskäyttöön tarkoitettuja tavanomaisia esineitä, joita ovat esimerkiksi huonekalut, vaatteet, taloustavarat, urheiluvälineet, kodinkoneet ja laitteet.

Irtaimistovakuutuksessa on vakuutettuna myös

- arvo-omaisuus ja kokoelmat yhteensä vakuutuskirjassa ilmoitettuun enimmäiskorvausmäärään asti. Arvo-omaisuudella tarkoitetaan omaisuutta, jonka arvo materiaalin, harvinaisuuden tai historian perusteella on huomattava, kuten esimerkiksi korut, taide- ja designesineet, arvomatot ja antiikki. Kokoelmalla tarkoitetaan jonkin järjestelmän mukaan koottua esineryhmää, jonka arvo kokoelmana on suurempi kuin yksittäisten esineiden yhteenlaskettu arvo, kuten esimerkiksi raha- ja postimerkkikokoelma.
- yksittäiset esineet enintään 15 000 euroon asti
- rahat, arvopaperit ja muut maksuvälineet enintään 500 euroon asti (eivät kuulu vapaa-ajan asunnon irtaimistoon). Rahoilla ja arvopapereilla tarkoitetaan myös raha- ja maksukortteihin ladattua rahaa sekä käyttämättömiä postimerkkejä, lounasseteleitä, shekkejä ja muita vastaavia saamistodistuksia.
- omassa asuinkäytössä olevan asuinhuoneiston kiinteät sisustukset vakuutuskirjassa merkittyyn enimmäiskorvausmäärään asti. Asuinhuoneiston kiinteillä sisustuksilla tarkoitetaan asunto-osakeyhtiölain (1599/2009) 4 luvun tai vastaavan myöhemmän lain mukaista osakkeenomistajan kunnossapitovastuulla olevaa omaisuutta, esimerkiksi lattiaparkettia ja tapetteja, sekä huoneistossa tehtyjä sisustus- ja parannustöitä.

  Kun asuin- tai vapaa-ajan rakennus on vakuutettuna samanaikaisesti tällä vakuutuksella irtaimiston kanssa, ovat irtaimistovakuutuksessa vakuutettuja kiinteitä sisustuksia pinnoitteet, kiinteät kalusteet sekä kiinteästi asennetut kodinkoneet kuten liesi ja liesituuletin.
- soutuveneeksi valmistettu vene ja sen enintään 10 hevosvoiman perämoottori, soutujolla, kanootti, kajakki ja purjelauta yhteensä enintään 5 000 euroon asti
- ansiotyövälineet yhteensä enintään 5 000 euroon asti. Ansiotyövälineillä tarkoitetaan vakuutetun omistamia työvälineitä, joita käytetään harjoitettaessa muuta kuin maatalouden tai liitännäiselinkeinon ansiotoimintaa yksityishenkilönä tai yksityisellä toiminimellä yksinomaan vakuutuspaikassa tai vakuutuspaikasta käsin, esimerkiksi työkalut, puhelin ja atk-laitteet. Jos ansiotyövälineitä on yli 5 000 euron arvosta, on ne vakuutettava erikseen koko arvostaan. Ansiotyövälineisiin sovelletaan myös kohdan 1.2 vakuutuksen voimassaoloa ja korvausmääriä koskevia sääntöjä. Koti-irtaimiston vakuutusturvan päättyessä päättyy myös ansiotyövälineitä koskeva turva.
- vakuutetun omistamat ja omaan käyttöön lainaamat henkilökohtaiset apu- ja hoitovälineet, kuten kuulokoje, pyörätuoli ja proteesit yhteensä enintään 5 000 euroon asti
- piharakennelmat ja piha-alueen kasvusto yhteensä enintään 8 000 euroon asti, ellei muuta ole sovittu. Jos piharakennelman arvo ylittää 8 000 euroa, tulee se vakuuttaa erikseen koko arvostaan.
  - Piharakennelmia ovat piha-alueella sijaitsevat ulkomitoiltaan enintään 12 m^2:n kokoiset tavanomaiset kiinteät rakennelmat ja rakennukset lukuun ottamatta saunarakennuksia.
  - Piharakennelmia ovat esimerkiksi aita, pihavalaisimet, kasvihuone, leikkimökki, kompostori ja tuuligeneraattori lisälaitteineen.
  - Uima-altaaseen ja kevyeen pressukatokseen ei sovelleta neliömetrirajoitusta.
  - Pihalla tarkoitetaan vakuutettuun asuinhuoneistoon välittömästi kuuluvaa hoidettua piha-aluetta kasvustoineen.
  - Kasvustolla tarkoitetaan piha-alueella kasvavia puita, pensaita ja istutettuja kasveja.
  - Hoidetuksi piha-alueeksi ei katsota tonttimetsää eikä luonnonvaraisia alueita.
- seuraavat poltto- tai sähkömoottorilla toimivat, liikennevakuuttamisvelvollisuudesta vapaat koneet, joiden rakenteellinen huippunopeus on enintään 15 km/h, lisälaitteineen enintään 5 000 euroon asti; jos mainitun koneen arvo ylittää 5 000 euroa, on se vakuutettava erikseen koko arvostaan:
  - päältä ajettava ruohonleikkuri tai puutarhatraktori, ei kuitenkaan pienkuormaaja
  - lasten käyttöön tarkoitettu ajoneuvo (rakenteellinen huippunopeus enintään 25 km/h tai nettopaino enintään 25 kg)
- muut sähköiset liikkumisvälineet, joiden rakenteellinen huippunopeus on enintään 25 km/h tai nettopaino enintään 25 kg, enintään 2 000 euroon asti
- sellainen omaan tai oman talouden yksityiskäyttöön vuokrattu ja lainattu omaisuus, joka vakuutetun omistamana kuuluisi tällä vakuutuksella vakuutettuna olevaan irtaimistoon yhteensä enintään 5 000 euroon asti lukuun ottamatta maatalouden irtaimistoa (ks 2.1.2.1).

2.1.2 Maatalouden, liitännäiselinkeinon ja turkistarhan irtaimisto

Vakuutuksen kohteena on vakuutettujen maatalous- tai liitännäiselinkeinon harjoittamiseen liittyvä irtaimisto seuraavasti:

2.1.2.1 Maatalouskoneet ja -kalusto

Vakuutuksen kohteena ovat vakuutettujen omistamat maatilatalouden harjoittamiseen liittyvät koneet ja kalusto. Koneet ja kalusto, joita käytetään pääasiassa ulkopuolisille tehtäviin työsuorituksiin, vakuutetaan liitännäiselinkeinon kohteena.

Maatalouskoneilla tarkoitetaan traktorin tai muun ajoneuvon vetokoukkuun, nostolaitteisiin tai etukuormaajaan kytkettäviä työvälineitä. Etukuormaaja kuuluu maatalouskalustoon lukuun ottamatta niitä osia, jotka on traktoriin tai muuhun työkoneeseen kiinteästi asennettu. Sellaiset omalla konevoimalla kulkevat koneet, joita hallitaan kulkemalla niiden perässä, kuuluvat maatalouskoneisiin eikä niitä tarvitse vakuuttaa erikseen. Ajoneuvot ja muut omalla moottorilla liikkuvat koneet on vakuutettava erikseen esimerkiksi maataloustraktori- tai työkonevakuutuksella.

Maatalouskalustoa ovat esimerkiksi sähkö- tai polttomoottorikäyttöiset tai käsikäyttöiset työkalut, irralliset maito- ja polttoainesäiliöt, sähköaitausten muuntajat, raatokontit sekä maatalouden käyttöön hankittu henkilö- tai pakettiauton kevytperäkärry.

Tilojen yhteisesti omistamista koneista on vakuutuksen kohteena vakuutuksenottajan tai vakuutetun omistusosuutta vastaava osa.

Vakuutuksen kohteena ovat myös vakuutetulla lainassa tai vuokralla olevat maatalouskoneet, jotka vakuutetun omistamana kuuluisivat tähän ryhmään. Lainattu tai vuokrattu kone on vakuutettuna päivänarvostaan 10 000 euroon asti.

Vaunukuivurit eivät kuulu maatalouskoneiden ja kaluston ryhmään, vaan ne on aina vakuutettava erikseen omina kohteinaan.

2.1.2.2 Maataloustuotteet ja tarvikkeet

Vakuutuksen kohteena ovat maatilatalouden harjoittamiseen liittyvät

- tilalla tuotetut maataloustuotteet, myös silloin kun niitä varastointisopimuksen perusteella säilytetään tilalla
- kasvava sato
- maataloustarvikkeet, joita ovat esimerkiksi lannoitteet, kasvinsuojeluaineet, ostorehut ja siemenet, tilan omaan käyttöön tarkoitettu sperma ja alkiot, tilan käyttöön tarkoitetut poltto- ja tarvepuut, rakennustarvikkeet, varaosat, aitaustarvikkeet sekä poltto- ja voiteluaineet.

Tarvepuuta ja varastossa olevia rakennustarvikkeita sisältyy irtaimiston vakuutukseen enintään 10 000 euron arvosta. Tämän yli menevä osuus on vakuutettava erikseen.

2.1.2.3 Liitännäiselinkeinon irtaimisto

Vakuutuksen kohteena ovat vakuutetun erikseen vakuuttaman ja vakuutuskirjaan merkityn liitännäiselinkeinon harjoittamiseen liittyvä irtaimisto.

2.1.2.4 Turkistarhan irtaimisto

Vakuutuksen kohteena on vakuutetun erikseen vakuuttaman ja vakuutuskirjaan merkityn turkistarhauksen harjoittamiseen liittyvä irtaimisto.

2.1.3 Omaisuus, joka ei ole irtaimiston vakuutuksen kohteena

Irtaimistovakuutuksessa ei ole vakuutettuna

- eläimet
- toiselle vuokrattu tai lainattu irtaimisto, lukuun ottamatta maatalousirtaimistoa. Esimerkiksi näyttelyyn annettu irtaimisto on toiselle lainattua irtaimistoa.
- kiinteät sisustukset, jotka kuuluvat yhtiön kunnossapitovastuulle asunto-osakeyhtiölain (1599/2009) 4 luvun tai vastaavan myöhemmän lain mukaisesti tai yhtiöjärjestyksessä mahdollisesti sovitut vastuunlaajennukset
- ansiotyöhön käytettävä
  - omaisuus, jota käytetään harjoitettaessa ansiotoimintaa kommandiitti-, osakeyhtiö- tai muulla yhtiömuodolla kuin yksityisellä toiminimellä
  - työnantajan tai edellä mainitun yhtiön omistama ja vakuutetun työ- tai yksityiskäyttöön annettu omaisuus
  - myytäväksi tai esittelykäyttöön tarkoitettu omaisuus
  - kiinteästi asennettu omaisuus, kuten koneet, laitteet ja kalusteet oheislaitteineen
- tietovälineisiin liittyvät tai sisältyvät tiedot, tiedostot ja muut kuin julkisesti saatavilla olevat valmisohjelmat
- tutkielmat, opinnäytteet, käsikirjoitukset ja muut vastaavat asiakirjat
- piha-alueella olevat patsaat, taide-esineet, laiturit sekä muut vastaavat erikoisrakennelmat
- omaisuus, jonka hallussapito tai käyttäminen on voimassa olevan lainsäädännön vastaista
- sähkövirta, vesi ja kaasu
- moottoriajoneuvot, moottorikäyttöiset kulkuvälineet sekä niiden osat, varusteet ja niihin kiinni liitettävät työkoneet sekä laitteet, lukuun ottamatta kohdissa 2.1.1 ja 2.1.2.1 mainittuja poltto- tai sähkömoottorilla toimivia koneita ja niiden lisälaitteita sekä lapsen turvaistuinta ja varastoitua suksiboksia
- muut vesikulkuneuvot ja niiden varusteet kuin kohdassa 2.1.1 mainitut
- salaojakaivot
- maatalouden salaojat, jotka on sijoitettu maan alle
- maanalaiset kastelujärjestelmät
- ojissa olevat tierummut.

2.2 Rakennukset

Rakennuksella tarkoitetaan tässä vakuutettujen omistamaa yksityistalouden rakennusta, josta on vähintään puolet vakuutettujen käytössä.

Asuinrakennuksella tarkoitetaan rakennusta, joka on vakuutettujen pääasiallisessa ympärivuotisessa asumiskäytössä. Rakennusta pidetään ympärivuotiseen käyttöön tarkoitettuna, jos se rakenteeltaan, tekniikaltaan ja varustelultaan mahdollistaa jatkuvan ympärivuotisten asumiskäytön.

Asuinrakennuksella tarkoitetaan myös paritalon toista asuntoa silloin kun paritalo ei ole asunto-osakeyhtiö. Myös muut vakuutettujen omassa käytössä olevat ja omistamat rakennukset voivat olla vakuutuksen kohteena.

Vapaa-ajan asuinrakennus on vakuutettujen vapaa-ajan viettoon käytettävä rakennus.

Maatalouden, liitännäiselinkeinotoiminnan ja turkistarhan rakennuksella tarkoitetaan vakuutettujen omistamaa maatalouden ja siihen liittyvän liitännäiselinkeinon tai turkistarhan harjoittamiseen tarkoitettua rakennusta.

2.2.1 Rakennuksen vakuutuksen kohteena oleva omaisuus

Vakuutuksen kohteena on rakennus ja rakennuksessa tai sen kanssa samalla kiinteistöllä sijaitseva kiinteästi asennettu, rakennuksen käyttöä palveleva seuraava omaisuus:

- tavanomaiset koneet ja laitteet, kuten LVISA-laitteet
- aurinkopaneelit
- antennit
- sähkö- ja muut kaapelit sekä johtimet ja putkistot, kuitenkin enintään kunnalliseen tai muuhun yleiseen liittymään asti
- sähköjohdot ja -mittarit sekä sähköpääkeskus
- rakennuksen perustuksen perusanturat
- kiinteät sisustukset
- rakennuksen ja kiinteistön hoitoon liittyvät lämmitysaineet.

LVISA-laitteita (lämpö-, vesi-, ilmastointi-, sähkö- ja automaatiolaitteet) ovat kaikki 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.

LVISA-laitteiden vahingoissa korvattavuus määräytyy sen rakennuksen vakuutusturvan mukaan, jota ne palvelevat.

LVISA-laitteita eivät ole kodinkoneet, kuten astianpesukone ja liesi, vaikka ne olisikin asennettu rakennukseen kiinteästi.

Asuinrakennuksen ja vapaa-ajan asuinrakennuksen vakuutuksen kohteena on kohdassa 2.2.1 mainitun omaisuuden lisäksi myös

- piharakennelmat ja piha-alueen kasvusto yhteensä enintään 8 000 euroon asti, ellei enimmäiskorvausmäärää ole korotettu eikä niitä ole jo vakuutettu irtaimiston vakuutuksella. Jos piharakennelman arvo ylittää 8 000 euroa, tulee se vakuuttaa erikseen koko arvostaan.
  - Piharakennelmia ovat piha-alueella sijaitsevat ulkomitoiltaan enintään 12 m²:n kokoiset tavanomaiset kiinteät rakennelmat ja rakennukset lukuun ottamatta saunarakennuksia.
  - Piharakennelmia ovat esimerkiksi aita, pihavalaisimet, kasvihuone, leikkimökki, kompostori ja tuuligeneraattori lisälaitteineen.
  - Uima-altaaseen ja kevyeen pressukatokseen ei sovelleta neliömetrirajoitusta.
  - Pihalla tarkoitetaan vakuutettuun asuin- tai vapaa-ajan asuinrakennukseen välittömästi kuuluvaa hoidettua piha-aluetta kasvustoineen.
  - Kasvustolla tarkoitetaan piha-alueella kasvavia puita, pensaita ja istutettuja kasveja.
  - Hoidetuksi piha-alueeksi ei katsota tonttimetsää eikä luonnonvaraisia alueita.

2.2.1.1 Rakenteilla tai korjattavana oleva rakennus

Vakuutus on voimassa rakentamisen ja korjaamisen aikana. Tällöin vakuutettuna on rakennuksen lisäksi vakuutuspaikassa tai vakuutuspaikkaan siirrettävänä olevat rakennustyöhön tarkoitetut rakennustarvikkeet. Korvauksen edellytyksenä on kuitenkin, että vastuu rakennustarvikkeista on kauppaehtojen mukaan siirtynyt vakuutetulle.

Vakuutuksen kohteena on myös seuraava omaisuus enintään 5 000 euroon asti lukuun ottamatta rikkoutumisvahinkoja:

- rakennus- tai korjaustyötä suorittavien talkootyöntekijöiden vaatteet ja työkalut,
- tilapäiset työmaarakennelmat ja rakennukset,
- rakennus- tai korjaustyötä varten lainatut tai vuokratut koneet ja laitteet lukuun ottamatta henkilö-, rakennus- tai torninostureita.

2.2.1.2 Toiselle vuokrattu rakennus tai rakennuksen osa

Vakuutus on voimassa vakuutetun asuin- tai vapaa-ajan käyttöön tarkoitetun rakennuksen tai rakennuksen osan ollessa vuokrattuna toiselle. Toiselle vuokratun rakennuksen tai rakennuksen osan vahingoissa vahingon määrästä vähennetään rakennuksen omavastuu kaksinkertaisena. Vuokrattujen maatila- tai liitännäiselinkeinon rakennusten vahingoissa vähennetään vakuutuskirjalle merkitty omavastuu.

2.2.1.3 Tuotantoeläinrakennukset

Eläinsuojarakennuksen vakuutukseen katsotaan kuuluvaksi myös

- rakennukseen kiinteästi asennetut koneet ja laitteet, jotka palvelevat rakennusta ja siinä harjoitettavaa toimintaa, lukuun ottamatta lypsyrobottia, joka on vakuutettava erikseen
- rakennukseen välittömästi liittyvät kuiva- ja lietelantasäiliöt sekä väkirehusiilot.

Erikseen on vakuutettava

- erilliset kuivalantavarastorakennukset, liete- ja virtsasäiliöt
- erilliset muut siilot
- itsepurkavat säilörehutornit ja tuorerehusiilot, vaikka niiden sijainti on tuotantorakennuksen yhteydessä
- lypsyrobotit lukumäärän mukaan.

2.2.1.4 Kuivaamot

Kuivaamon vakuutukseen katsotaan kuuluvaksi

- kuivauskoneisto ja -laitteet sekä lämmityslaitteet
- kuivaamoa palvelevat valvontalaitteet
- varastotilat, joiden tilavuus ei ylitä 40-kertaisesti kuivurin kuivaustilavuutta.

Vaunukuivuri on aina vakuutettava erikseen omana kohteenaan.

2.2.1.5 Lämpökeskus

Lämpökeskusrakennus on vakuutuksen kohteena koneineen, laitteineen ja lämpökanavineen. Lämpökeskus on vakuutettava erikseen omana kohteenaan lukuun ottamatta asuinrakennuksessa ja viljankuivaamossa olevia lämpökeskuksia.

2.2.1.6 Maatalouden varastorakennukset

Varastorakennuksiin katsotaan kuuluviksi

- kiinteästi asennetut koneet ja laitteet
- ilmastointi- ja jäähdytyslaitteet sekä niiden valvontalaitteet.

2.2.1.7 Liitännäiselinkeinon rakennukset

Vakuutuksen kohteena ovat vakuutetun erikseen vakuuttaman ja vakuutuskirjaan merkityn liitännäiselinkeinon harjoittamiseen liittyvä rakennus.

Liitännäiselinkeinorakennukseen kuuluu

- kiinteästi asennetut koneet ja laitteet
- ilmastointi- ja jäähdytyslaitteet sekä niiden valvontalaitteet.

2.2.1.8 Kasvihuoneet

Vakuutuksen kohteena ovat ne kasvihuoneet, joita käytetään avomaan puutarhatuotannon taimikasvatukseen.

Kasvihuoneisiin katsotaan kuuluvaksi

- kiinteästi asennetut koneet ja laitteet
- ilmastointi- ja jäähdytyslaitteet sekä niiden valvontalaitteet.

2.2.1.9 Turkistarhan rakennukset, poislukien varjotalot

Vakuutuksen kohteena on rakennus, jota käytetään turkistarhauksen harjoittamiseen.

Turkistarhan rakennukseen kuuluu

- kiinteästi asennetut koneet ja laitteet
- ilmastointi- ja jäähdytyslaitteet sekä niiden valvontalaitteet.

Varjotalot vakuutetaan erikseen turkiseläinten lukumäärän perusteella (ks. Turkistarhaomaisuuden vakuutus).

2.2.1.10 Maatalouden biokaasulaitos

Vakuutuksen kohteena on pääsääntöisesti vakuutuksenottajan omaan elinkeino- ja yksityistalouden sähkön- ja lämmöntuottamiseen tarkoitettu biokaasulaitos.

Biokaasulaitokseen kuuluu

- reaktori laitteineen
- generaattori laitetiloineen
- ohjausjärjestelmät laitetiloineen.

2.2.2 Omaisuus, joka ei ole rakennuksen vakuutuksen kohteena

Vakuutuksen kohteena ei ole seuraava omaisuus:

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

2.3 Erikseen vakuutettavat rakennukset ja irtaimisto

Tällä vakuutuksella voidaan erikseen sopimalla ja lisämaksusta vakuuttaa seuraavaa omaisuutta:

- saunarakennukset
- yli 12 m²:n suuruiset muut rakennukset ja rakennelmat, esimerkiksi varasto ja autotalli, sekä yksinomaan näitä rakennuksia tai rakennelmia palveleva, kohdassa 2.2.1 lueteltu omaisuus
- yksittäiset esineet, joiden arvo ylittää 15 000 euroa
- kodin ja sen säilytystilojen ulkopuolella varastoitu tai pysyvästi säilytettävä koti- tai vapaa-ajan asunnon irtaimisto. Tämän irtaimiston vakuutus on voimassa vakuutuskirjaan merkityssä vakuutuspaikassa. Tähän irtaimistoon eivät sisälly arvo-omaisuus, kokoelmat eivätkä rahat.
- vakuutetun omistaman ja toiselle vuokratun huoneiston kiinteät sisustukset ja huoneistossa olevat vakuutetun omistamat huonekalut.

Maatalous- ja siihen liittyvän liitännäiselinkeinon rakennukset, jotka on vakuutettava erikseen, on mainittu tämän ehdon kohdissa 2.2.1.3–2.2.1.8.

3 Vakuutusturvan sisältö ja korvattavat vakuutustapahtumat

Kohteelle voi valita laajan, perus- tai suppean vakuutusturvan. Turvan taso voidaan valita erikseen kullekin vakuutukseen sisällytettävälle rakennukselle ja irtaimistoryhmälle. Turvan taso vaikuttaa vakuutusturvan laajuuteen ja vakuutusmaksuun. Turvan taso merkitään vakuutuskirjaan ja vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneita vahinkoja korvataan sen mukaisesti.

3.1 Laaja Maatilavakuutus

Laaja Maatilavakuutus korvaa äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta tapahtumasta aiheutuneet suoranaiset esinevahingot. Poikkeuksellinen tulvavahinko korvataan kohdan 3.4.6 ja ympäristövahingot kohdan 3.4.15 mukaan.

Tyypillisiä korvattavia vahinkoja ovat palovahingot, sähköilmiö- ja vuotovahingot, varkaudet, murrot, ilkivalta- ja myrskyvahingot sekä rikkoutumisvahingot.

3.2 Perus Maatilavakuutus

Perus Maatilavakuutus korvaa kohdissa 3.4.1–3.4.15 kerrotuista tapahtumista aiheutuneet suoranaiset esinevahingot. Sähköilmiöiden ja ukkosylijännitteiden (3.4.11 ja 3.4.12) sekä liikenne- tai vesiliikenneonnettomuuden (3.4.14) aiheuttamia vahinkoja korvataan vain koti- ja vapaa-asunnon irtaimistolle sekä asuin- ja vapaa-ajan rakennuksille.

3.3 Suppea Maatilavakuutus

Suppea Maatilavakuutus korvaa kohdissa 3.4.1–3.4.4 kerrotuista tapahtumista aiheutuneet suoranaiset esinevahingot.

3.4 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan valitun turvatason laajuudessa vakuutuksen kohteelle vakuutuksen voimassaoloaikana sattunut suoranainen esinevahinko.

3.4.1 Palo, noki ja savu

Vakuutuksesta korvataan irtipäässeestä tulesta aiheutunut vahinko ja tulisijasta tai lämmityslaitteesta äkillisesti ja ennalta arvaamattomasti nousseesta noesta tai savusta aiheutunut vahinko.

3.4.2 Räjähdys

Vakuutuksesta korvataan räjähdyksestä aiheutunut vahinko.

3.4.3 Salamanisku

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka on aiheutunut vakuutuksen kohteena olevaan omaisuuteen suoraan kohdistuneesta salamaniskusta, joka rikkoo mekaanisesti omaisuutta.

3.4.4 Myrsky

Vakuutuksesta korvataan myrskytuulen aiheuttama rikkoutumisvahinko. Myrskyksi katsotaan sääolosuhteet, joissa tuulen keskinopeus on ylittänyt 15 metriä sekunnissa mitattuna vahingon tapahtumapaikkaa lähimpänä olevalla säähavaintoasemalla.

3.4.5 Raesade

Vakuutuksesta korvataan raesateen aiheuttama rikkoutumisvahinko rakennukselle.

3.4.6 Poikkeuksellinen tulva

Vakuutuksesta korvataan äkillisen ja ennalta arvaamattoman tapahtuman aiheuttama välitön ja suoranainen esinevahinko, jonka syynä on poikkeuksellinen rankkasade-, vesistö- tai merivesitulva siten, että vesi tunkeutuu rakennukseen, sen rakenteisiin tai siinä olevaan irtaimistoon suoraan maanpinnalta tai maaperän tai kiinteästi rakennukseen asennettujen putkistojen kautta.

Vakuutuksesta korvataan myös poikkeuksellisesta vesistö- ja merivesitulvasta johtuvan jään liikkumisen aiheuttama vahinko.

Rankkasadetulvalla tarkoitetaan tilannetta, jossa poikkeuksellisen voimakas sade aiheuttaa maanpinnalla veden tulvimisen.

Vesistötulvalla tarkoitetaan joessa, järvessä tai purossa aiheutunutta poikkeuksellista vedenpinnan nousua, joka johtuu poikkeuksellisista sateista tai lumen sulamisesta taikka jää- tai hyydepadosta.

Merivesitulvalla tarkoitetaan poikkeuksellista merenpinnan nousua, joka johtuu myrskytuulesta (keskituulennopeus yli 15 m/s), ilmanpaineen vaihtelusta tai virtauksesta Tanskan salmissa.

Poikkeuksellisena pidetään sadetta, kun sademäärä on vahinkopaikalla vähintään 30 mm tunnissa tai 70 mm vuorokaudessa. Poikkeuksellisena vedenpinnan tai merenpinnan nousuna pidetään vedenkorkeutta, jonka esiintymistodennäköisyys on kerran 50 vuodessa tai harvemmin. Poikkeuksellista ei ole pysyvästä keskivedenpinnan noususta tai vedenpinnan tason normaalista vaihtelusta tai aallokosta johtuva tulva.

3.4.7 Varkaus ja murto

Vakuutuksesta korvataan varkaudesta tai murrosta aiheutunut vahinko irtaimistolle ja rakennukselle, kun rakennukseen on

- murtauduttu rakenteita rikkomalla tai muuten väkivaltaisesti, esimerkiksi lukkoja vahingoittaen
- tunkeuduttu avaimella, joka on saatu murtautumisen tai ryöstön yhteydessä.

Lisäksi vakuutuksesta korvataan vakuutetun omaisuuden varastaminen omaisuuden ollessa matkalla mukana.

Vakuutuksesta korvataan varkaudesta aiheutunut vahinko

- maatalousirtaimistolle, kun sitä silmälläpidon alaisena säilytetään pihapiirin alueella ulkona tai lukitsemattomassa rakennuksessa sekä maataloustyön yhteydessä työsuoritukseen liittyen tilapäisesti muualla kuin pihapiirin alueella
- maataloustuotteille ja lannoitteille, vaikka niitä jatkuvasti säilytetään pihapiirin ulkopuolella
- pihapiirissä ulkona tai lukitsemattomassa rakennuksessa olevalle liitännäiselinkeinon irtaimistolle edellyttäen, että kyse on omaisuudesta, joka on suunniteltu ja valmistettu käytettäväksi tai varastoitavaksi jatkuvasti ulkona.

3.4.8 Ryöstö

Vakuutuksesta korvataan vahinko, kun omaisuutta on varastettu tai varkauden yhteydessä vahingoitettu käyttämällä henkilöön kohdistuvaa väkivaltaa tai sillä uhkaamista.

3.4.9 Vahingonteko

Vakuutuksesta korvataan tahallinen vahingonteko rakennukselle ja piha-alueella oleville vakuutetuille kiinteille rakennelmille ja tavanomaisesti ulkona pidettävälle pihakalustolle tai lukitulle polkupyörälle sekä murron yhteydessä irtaimistolle.

Vakuutuksesta korvataan vahingonteosta aiheutunut vahinko

- maatalousirtaimistolle, kun sitä silmälläpidon alaisena säilytetään pihapiirin alueella ulkona tai lukitsemattomassa rakennuksessa sekä maataloustyön yhteydessä työsuoritukseen liittyen tilapäisesti muualla kuin pihapiirin alueella
- maataloustuotteille ja lannoitteille, vaikka niitä jatkuvasti säilytetään pihapiirin ulkopuolella
- pihapiirissä ulkona tai lukitsemattomassa rakennuksessa olevalle liitännäiselinkeinon irtaimistolle edellyttäen, että kyse on omaisuudesta, joka on suunniteltu ja valmistettu käytettäväksi tai varastoitavaksi jatkuvasti ulkona.

Vahingonteko on pystyttävä yksilöimään yksittäiseksi äkilliseksi tapahtumaksi.

3.4.10 Vuoto

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneen äkillisen ja ennalta arvaamattoman tapahtuman aiheuttama vuotovahinko, jonka on aiheuttanut neste, höyry tai kaasu, kun se on virrannut suoraan

- rakennuksen kiinteästä johtoverkostosta
- sisäpuolisesta sadevesiputkistosta
- kiinteistä käyttölaitteista tai
- pesukoneesta.

Lisäksi vuotovahingon korvattavuus edellyttää, että vuoto on alkanut vakuutuksen voimassaoloaikana.

Vuotovahinkona ei korvata johtoverkon ja käyttölaitteiden korjaus- ja uusimiskustannuksia.

3.4.11 Sähköilmiö

Vakuutuksesta korvataan äkillisen ja ennalta arvaamattoman jännitevaihtelun tai muun sähköilmiön aiheuttama vahinko sähkömoottorille, pesukoneen ohjelmakoneistolle ja -korteille sekä asuinrakennuksen sähköjohdoille, kWh-mittareille ja sähköpääkeskukselle.

Jännitevaihtelusta tai muusta sähköilmiöstä aiheutunut vahinko korvataan vain tässä kohdassa mainituille laitteille.

3.4.12 Ukkosylijännite

Vakuutuksesta korvataan ukkosylijännitteen aiheuttama vahinko.

3.4.13 Villieläimen tunkeutuminen asuintiloihin

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka on aiheutunut villieläimen tunkeutumisesta sisälle asuintiloihin.

3.4.14 Liikenne- tai vesiliikenneonnettomuus

Vakuutuksesta korvataan irtaimiston vahingoittuminen moottoriajoneuvoon törmättäessä tai moottoriajoneuvon kaatumisen tai tieltä suistumisen, yhteenajon tai muun sellaisen äkillisesti ulkoapäin vaikuttaneen liikenneonnettomuuden seurauksena.

Vakuutuksesta korvataan myös irtaimiston vahingoittuminen veneen ennalta arvaamattoman karilleajon, kaatumisen tai törmäyksen seurauksena.

3.4.15 Ympäristövahinko

Vakuutuksesta korvataan omalle maaperälle ja omaan maatalouskäyttöön vuokratulle maaperälle äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta tapahtumasta aiheutunut öljyvahinko.

Vakuutuksesta korvataan myös kasvinsuojelu- ja rehunsäilöntäaineiden sekä muiden maataloudessa käytettävien kemikaalien aiheuttama äkillinen ja ennalta arvaamaton vahinko.

Maaperän puhdistus- ja kunnostuskustannuksia korvataan enintään 250 000 euroon saakka.

3.5 Muut korvattavat kustannukset

3.5.1 Lisävahingot vakuutetulle omaisuudelle

Vakuutuksesta korvataan omaisuuden katoaminen, varkaus ja vahingoittuminen, kun se tapahtuu samanaikaisesti korvattavan vakuutustapahtuman yhteydessä.

Vakuutuksesta korvataan lisäksi kylmyyden, kuumuuden, sateen tai muun sen kaltaisen syyn aiheuttamat esinevahingot, kun ne ovat olleet välitön ja väistämätön seuraus korvattavasta palo- tai myrskyvahingosta.

3.5.2 Muut kustannukset

Suoranaisen esinevahingon lisäksi vakuutetussa kohteessa korvataan vakuutuksesta korvattavan vahingon seurauksena

- kohtuulliset ja välttämättömät kustannukset, jotka vakuutuksenottajalle ovat aiheutuneet sattuneen tai välittömästi uhkaavan vahingon rajoittamisesta, torjumisesta tai paloviranomaisen määräämästä jälkivartioinnista
- vahingon korjaamisesta aiheutuneet vakuutuksen kohteena olevien rakennusten rakenteiden avaamis- ja sulkemiskustannukset sekä maankaivu- ja täyttökustannukset.

3.5.3 Tilapäinen asuminen

Koti-irtaimiston vakuutuksesta korvataan vakuutusyhtiön etukäteen hyväksymät kohtuulliset, ylimääräiset asumis-, kuljetus-, varastointi- ja muut vastaavat kustannukset, joita vakuutetulle aiheutuu vakinaiseen asuntoon kohdistuneesta tämän vakuutuksen perusteella korvattavasta vahingosta, jonka vuoksi vakuutettu joutuu tilapäisesti muuttamaan vakinaisesta asunnosta muualle.

Kustannuksia korvataan enintään vuoden pituiselta ajalta. Korvauksen määrää laskettaessa otetaan huomioon todelliset ylimääräiset kustannukset, joista vähennetään säästyneet kustannukset, kuten matkakustannukset ja vahingoittuneen asunnon vuokrakustannukset. Korvattavista kustannuksista vähennetään lisäksi 10 %:n omavastuu.

3.5.4 Matkatavaroiden myöhästyminen ja muut ylimääräiset kustannukset ulkomaan matkalla

Laajan Maatilavakuutuksen koti-irtaimiston vakuutuksesta korvataan välttämättömyystarvikkeiden hankintakustannukset, kun matkatavarat on luovutettu kuljetusliikkeen, liikenneyrityksen tai matkanjärjestäjän haltuun ja ne tulevat ulkomaan matkakohteeseen vähintään 12 tuntia vakuutetun jälkeen. Korvauksena maksetaan enintään 100 euroa jokaista alkanutta vuorokautta ja vakuutettua kohti. Ensimmäinen vuorokausi alkaa 12 tunnin kuluttua siitä, kun matkatavaroiden olisi pitänyt saapua matkakohteeseen. Enimmäiskorvausmäärä on yhteensä enintään 400 euroa jokaista vakuutettua kohti.

Esimerkki: *Ulkomaan matkakohteeseen saavutaan perjantaina klo 9.45. Matkalaukku ei saavu perille. Lentoyhtiölle on tehty ilmoitus matkatavaroiden myöhästymisestä. Illalla klo 21.45 alkaen vakuutettu voi hankkia välttämättömyystarvikkeita 100 eurolla vakuutusyhtiön kustannuksella. Jos matkatavarat eivät ole saapuneet matkakohteeseen lauantaina klo 21.45, voi välttämättömyystarvikkeita hankkia 100 eurolla lisää.*

Koti-irtaimiston Laajasta ja Loistovakuutuksesta korvataan myös

- matkatavaran etsimisestä aiheutuneet kohtuulliset kustannukset, jos kadonnut matkatavara on luovutettu kuljetusliikkeen, liikenneyrityksen tai matkanjärjestäjän haltuun
- passin, viisumin tai matkalippujen uusimisesta matkan aikana aiheutuneet ylimääräiset matka-, majoitus- ja puhelinkustannukset enintään 400 euroon asti korvattavaa vahinkoa kohti. Vakuutuksesta ei korvata ruokailukustannuksia.

Edellä mainittuja kustannuksia ei korvata vapaa-ajan asunnon irtaimiston vakuutuksesta.

3.6 Loistovakuutus koti-irtaimistolle

Loistovakuutuksesta korvataan koti-irtaimiston vahingot Laajan Maatilavakuutuksen mukaan noudattaen alla olevia laajennuksia.

Vapaa-ajan asunnon irtaimistoa ja varastoitua irtaimistoa ei voi vakuuttaa Loistovakuutuksella.

3.6.1 Vakuutuksen voimassaolo ulkomailla

Kun koti-irtaimisto on vakuutettu Loistovakuutuksella, vakuutus on voimassa tilapäisesti ulkomailla kuusi kuukautta matkan alkamisesta. Vakuutetun irtaimiston enimmäiskorvausmäärä ulkomaanmatkalla on merkitty vakuutuskirjaan.

3.6.2 Matkatavaroiden omavastuu ulkomaan matkoilla

Ulkomaan matkoilla matkalla mukana olevan koti-irtaimiston vahingoissa ei ole omavastuuta. Vakuutetun irtaimiston enimmäiskorvausmäärä ulkomaanmatkalla on merkitty vakuutuskirjaan.

3.6.3 Välttämättömyystarvikkeiden hankintakustannukset ulkomailla

Loistovakuutuksesta korvataan välttämättömyystarvikkeiden hankintakustannukset, kun kuljetusliikkeen, liikenneyrityksen tai matkanjärjestäjän haltuun luovutetut matkatavarat myöhästyvät vähintään 4 tuntia vakuutetun ulkomaanmatkakohteeseen saapumisesta. Korvauksena maksetaan enintään 1 000 euroa vakuutettua kohti. Enimmäiskorvaus on tämän vakuutuksen perusteella yhteensä enintään 3 000 euroa. Kustannukset korvataan eriteltyjä tositteita vastaan.

3.6.4 Irtaimiston vahinkojen ikävähennykset

Vahingon määrää arvioitaessa noudatetaan maatilavakuutuksen ehtojen kohdan 5.3.1 säännöksiä seuraavin poikkeuksin koskien yksityistalouden irtaimistoa:

- Tietokoneiden, matkapuhelimien tai niitä vastaavien laitteiden sekä vaatteiden ja jalkineiden korvauksesta ei tehdä ehtokohdassa 5.3.1 kerrottuja ikävähennyksiä käyttöönottovuodelta eikä sitä seuraavalta yhdeltä kalenterivuodelta. Ikävähennystä ei tehdä myöskään vahingon sattumisvuodelta.
- Muun ehtokohdassa 5.3.1 mainitun omaisuuden korvauksesta ei tehdä ikävähennyksiä esineen käyttöönottovuodelta eikä seuraavilta neljältä täydeltä kalenterivuodelta. Ikävähennystä ei tehdä myöskään vahingon sattumisvuodelta.

3.6.5 Tilapäinen asuminen

Vakuutuksesta korvataan ehtokohdan 3.5.3 mukaiset tilapäisen asumisen kustannukset ilman lisäomavastuuta.

3.6.6 Tiedostojen palautusturva

Jos koti-irtaimisto on vakuutettu Loistovakuutuksella, korvataan tästä vakuutuksesta korvattavan vahingon yhteydessä yksityiskäytössä olevan mikrotietokoneen (PC tai Mac) kiintolevyn tai mikrotietokoneeseen liitettävän ulkoisen kiintolevyn fyysisen vaurion vuoksi hävinneiden tiedostojen etsintä- ja palautuskuluja yhteensä enintään 2 000 euroa laitetta kohti.

Korvattavuuden edellytys on, että etsinnän ja palautuksen on tehnyt vakuutusyhtiön etukäteen hyväksymä palveluntarjoaja eikä kiintolevylle ole tehty mitään muuta toimenpidettä tiedostojen palauttamiseksi.

Vakuutusyhtiö ei vastaa tiedostojen palauttamisen epäonnistumisesta.

Yleisten rajoitusehtojen kohtaa 4.6 ei sovelleta Tiedostojen palautusturvassa.

Vakuutus ei korvaa

- etsintä- eikä palautuskuluja, jotka ovat aiheutuneet tiedostojen poistamisesta, kiintolevyn virheellisestä käytöstä, muusta käyttäjän virheestä tai haittaohjelmasta
- ohjelmistotiedostojen etsintä- eikä palautuskuluja
- yli 6 vuotta vanhan kiintolevyn sisältämien tiedostojen etsintä- eikä palautuskuluja
- tietojen palauttamista, jos vahinko on sattunut ennen vakuutuksen voimaantuloa.

Tietojen etsimis- ja palauttamiskuluista vähennetään koti-irtaimiston vakuutukselle valitun omavastuun lisäksi 100 euron lisäomavastuu laitetta kohti.

4 Vakuutustapahtumiin liittyvät yleiset rajoitukset

Rajoitukset koskevat kaikkia vakuutusturvan tasoja.

4.1 Katoaminen, unohtuminen tai määrittelemätön varkaus

Vakuutuksesta ei korvata omaisuuden katoamista, unohtamista tai niiden seurauksena aiheutuvaa vahinkoa. Vakuutuksesta ei korvata varkausvahinkoa, kun vahingon tapahtumapaikkaa ja -aikaa ei voida määritellä.

4.2 Arvokkaan omaisuuden varkaus ajoneuvosta, perävaunusta, veneestä tai teltasta

Vakuutuksesta ei korvata moottoriajoneuvosta, matkailu- tai muusta perävaunusta, veneestä tai teltasta varastettua rahaa tai muita maksuvälineitä. Vakuutuksesta ei myöskään korvata teltasta varastettuja optisia tai elektronisia laitteita eikä arvoesineitä.

4.3 Urheilu- ja harrastevälineiden sekä polkupyörien vahingot

Vakuutuksesta ei korvata urheiluvälineen tai -varusteen ja harrastusvälineen rikkoutumista, kun niitä käytetään tarkoitukseensa.

Vakuutuksesta ei korvata lukitsemattoman polkupyörän varkausvahinkoa.

4.4 Moottoriajoneuvon kilpailun tai harjoituksen aikainen vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu käytettäessä moottoriajoneuvoa kilpasuorituksen yhteydessä, kilpasuoritukseen tähtäävässä harjoittelussa tai muussa ajo- tai nopeusharjoittelussa.

4.5 Polttomoottorikäyttöisten laitteiden sekä veneiden ja perämoottorien vahingot

Vakuutuksesta ei korvata polttomoottorin tai polttomoottorikäyttöisen laitteen vahinkoa lukuun ottamatta vahinkoa, joka aiheutuu ulkoapäin äkillisesti vaikuttaneesta tekijästä tai irtipäässeestä tulesta. Tätä rajoitusehtoa ei sovelleta ehtojen kohdassa 2.1.2.1 mainitulle omaisuudelle.

Vakuutuksesta ei korvata lukitsemattoman veneen tai perämoottorin varkausvahinkoa. Tämä rajoitusehto koskee myös maatila- tai liitännäiselinkeinotalouden irtaimistona vakuutettuja veneitä ja perämoottoreita.

4.6 Tietokonevahingot

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu tietokoneohjelmille ja tiedostoille

- haittaohjelmista, kuten tietokoneviruksista
- käyttäjän virheestä
- tietojen häviämisestä
- toimimattomuudesta, kun itse laite ei ole rikkoutunut.

4.7 Vähitellen aiheutuvat vahingot

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut tavanomaisesta käytöstä, kulumisesta, naarmuuntumisesta, kolhiintumisesta, syöpymisestä, ruostumisesta, lahoamisesta, pilaantumisesta, materiaalien luonnollisesta heikkenemisestä tai muusta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä.

4.8 Homehtumisen, sienettymisen, hajun, kosteuden tai kondenssiveden aiheuttama vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut rakennukselle tai irtaimelle omaisuudelle homehtumisesta, sienettymisestä, hajusta, kosteudesta tai kondenssivedestä.

4.9 Sääolosuhteiden ja luonnonilmiöiden aiheuttama vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut rakennukselle, irtaimelle omaisuudelle tai piha-alueelle ja sen kasvustolle pakkasesta, jäätymisestä, kuumuudesta, kuivuudesta, maan painumisesta tai routimisesta. Vakuutuksesta ei myöskään korvata vahinkoa, joka on aiheutunut vesi- tai lumisateesta, jään tai lumen painosta tai niiden liikkumisesta, pohja-, pinta- tai sulamisvedestä taikka veden pinnan noususta, tulvasta tai aallokosta.

Laajasta ja Perus Maatilavakuutuksesta korvataan kuitenkin ehtokohdan 3.4.6 mukaisesti poikkeuksellisen rankkasade-, vesistö- tai merivesitulvan aiheuttama vahinko sekä vesistö- ja merivesitulvasta johtuvan jään liikkumisen aiheuttama vahinko.

4.10 Putkiston tulviminen ja vesikaton vuotaminen sateen ja lumien sulamisen yhteydessä

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- kattokouruista
- rakennuksen ulkopuolisista syöksytorvista
- sadevesiviemäreistä
- vesikaton läpi tai
- muualta virranneesta sade- tai sulamisvedestä.

Laajasta Maatilavakuutuksesta korvataan kuitenkin vesikaton vuotamisesta aiheutunut vahinko, joka on aiheutunut katon äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta rikkoutumisesta.

Vakuutuksesta ei korvata viemärikaivon tai putkien tulvimista, joka aiheutuu

- sateesta
- lumen sulamisesta tai
- tulvasta, ellei kyseessä ole ehdon kohdan 3.4.6 mukaisen poikkeuksellisen rankkasade-, vesistö- tai merivesitulvan aiheuttama vahinko.

4.11 Kunnallisen vesi- tai viemärijohdon rikkoutuminen

Vakuutuksesta ei korvata kunnallisen tai muun yleisen vesi- tai viemärijohdon tai vastaavan rakennelman rikkoutumisesta, tukkeutumisesta tai toimimattomuudesta aiheutunutta vahinkoa ellei syynä ole ehdon kohdan 3.4.6 mukainen poikkeuksellinen rankkasade-, vesistö- tai merivesitulva.

4.12 Rakennus-, valmistus- tai työvirhe

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut rakennukselle tai irtaimistolle itselleen

- suunnittelu-, asennus-, käsittely-, käyttö-, toimitus- tai työvirheestä
- rakenne-, valmistus- tai aineviasta, puutteellisesta ilman, voitelu- tai hydrauliöljyn taikka jäähdytysnesteen kierrosta
- perustamis- tai rakennusvirheestä taikka rakentamismääräysten, -ohjeiden tai hyvän rakentamistavan vastaisesta rakentamisesta
- rakenteen tai asennuksen keskeneräisyydestä tai puutteellisuudesta
- kun vesi on päässyt rakenteisiin lattiakaivon tai sen korokerenkaan tai märkätilan putkiläpivientien vuotamisesta tai vedeneristyksen puutteellisuudesta
- vesistö- tai merivesitulvasta tai niiden seurauksena jäiden liikkumisesta, jos rakennus on rakennettu ilman laissa säädettyä lupaa tai luvan vastaisesti.

4.13 Huolto- ja kunnossapitokustannukset

Vakuutuksesta ei korvata huolto- tai kunnossapitokustannuksia, sulattamiskustannuksia eikä tukkeutuneen putken tai laitteen puhdistus- tai avaamiskustannuksia.

4.14 Asunto-osakeyhtiön kunnossapitovastuulla olevat vahingot

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jos asunto-osakeyhtiö on kunnossapitovastuullaan olevia rakenteita kohdanneen vahingon yhteydessä velvollinen vastaamaan myös osakkeenomistajan kunnossapitovastuulla olevan omaisuuden vaurioista.

4.15 Lemmikkieläimen tai kotieläimen aiheuttama vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka lemmikki- tai kotieläin on aiheuttanut puremalla, raapimalla, repimällä tai muulla käyttäytymisellään.

4.16 Eliöiden ja muiden eläinten aiheuttamat vahingot

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka mikrobit, hyönteiset, tuhoeläimet, linnut, lepakot, jänis- tai hirvieläimet tai jyrsijät ovat aiheuttaneet.

Laajasta ja Perus Maatilavakuutuksesta korvataan kuitenkin linnun aiheuttama ikkunan rikkoutuminen.

4.17 Kasvavalle sadolle aiheutunut vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut kasvavalle tai korjaamattomalle sadolle muusta syystä kuin tulipalosta tai sen aiheuttamasta savusta tai noesta.

4.18 Sään vaikutus maatalous-, puutarha- ja metsätalouden tuotteille

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut sään vaikutuksesta ulkona oleville maatalous-, puutarha- ja metsätalouden tuotteille.

4.19 Maataloustuotteiden kasvitauti- ja varastointivahingot

Vakuutuksesta ei korvata maataloustuotteelle aiheutunutta vahinkoa, joka on aiheutunut normaalista varastohävikistä. Vakuutuksesta ei korvata myöskään vahinkoa, joka aiheutuu maataloustuotteelle siitä, ettei tuote varastoinnin alkaessa ole ollut sellaisessa kunnossa, että se kestäisi normaalia varastointia. Vakuutuksesta ei makseta korvausta silloinkaan, kun maataloustuotteen normaalia suurempi tai nopeampi pilaantuminen on seurausta varastointia edeltäneen koneen tai laitteen rikkoutumisesta tai toimintahäiriöstä.

Vakuutuksesta ei korvata maataloustuotteelle kasvitaudista aiheutunutta vahinkoa.

4.20 Antibioottimaito

Vakuutuksesta ei korvata antibioottimaidosta aiheutunutta vahingonkorvausvaatimusta eikä antibioottivahingosta johtuvaa maidon tilityshinnan alenemista.

4.21 Muun kuin vakuutetun aiheuttama tahallinen vahinko

Vakuutuksesta ei korvata toiselle vuokrattuun rakennukseen tai huoneistoon sekä siellä olevaan irtaimistoon kohdistuneita tahallisia vahingontekoja muuten kuin murron yhteydessä. Vakuutuksesta ei myöskään korvata vakuutetun luvalla sisään päässeen henkilön aiheuttamaa tahallista vahingontekoa tai varkausvahinkoa.

4.22 Postilähetys tai rahtikuljetus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu postilähetykselle tai muuna erillisenä rahtina toimitetulle omaisuudelle kuljetuksen aikana.

4.23 Varallisuusvahinko, petos ja kavallus

Vakuutuksesta ei korvata varallisuusvahinkoa eikä vahinkoa, joka on aiheutunut petoksesta, kavalluksesta tai muusta vilpillisestä menettelystä tai sopimuksen rikkomisesta.

4.24 Sopimusvastuu

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka korvataan jonkin lain, takuun taikka muun sopimuksen perusteella.

4.25 Ammattimainen maanrakennustyö

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut louhinta-, räjäytys-, paalutus- tai muusta ammattimaisesta maanrakennustyöstä.

4.26 Sodasta, poikkeusoloista tai ydinvahingosta aiheutunut vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut sodasta, kapinasta, vallankumouksesta, aseellisesta selkkauksesta, lakosta tai ydinvastuulaissa (484/1972) tai muussa vastaavassa myöhemmässä laissa tarkoitusta ydinvahingosta.

4.27 Muut vahingon korvaamiseen liittyvät rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata

- vian etsimisestä aiheutuneita kustannuksia, jos vahinko ei ole tästä vakuutuksesta korvattava
- vahingon selvittämisestä aiheutuneita puhelin- ja matkakuluja, ansionmenetystä tai muita vastaavia kustannuksia
- lukon vaihtamis- tai sarjoituskustannuksia, ellei avain ole joutunut ulkopuolisen haltuun varkauden, murron tai ryöstön yhteydessä ja ellei kustannus ole kohdassa 3.5.2 tarkoitettu vahingontorjuntakulu
- omaisuuden arvonalentumista tai vahingon korjauttamisen yhteydessä tehtyjä muutos- tai parannustöitä
- maataloustuotteiden laatupoikkeamien aiheuttamaa hinnanalentumista
- kustannuksia, jotka aiheutuvat vahingon korjauttamisen yhteydessä värisävyeroista
- lisääntynyttä energian kulutusta
- tunne- tai vastaavia arvoja.

4.28 Tartuntataudit

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, menetystä, korvausvastuuta tai kustannusta, joka on välitön tai välillinen seuraus tartuntataudin

- aiheuttamasta sairaudesta tai sen uhkasta
- torjuntatoimenpiteestä
- seurausten pienentämiseksi tehdyistä toimenpiteistä.

Välillisillä seurauksilla tarkoitetaan esimerkiksi

- asiakkaiden menettämistä, asiakkaiden ostokäyttäytymisen muuttumista, omaisuuden käyttöhyödyn menettämistä, saamatta jäänyttä liikevoittoa, liikevaihdon pienentymistä tai muuta taloudellista vahinkoa
- maineelle aiheutunutta vahinkoa.

5 Vahinkojen korvaaminen

5.1 Korvauksen hakeminen

Korvauksenhakijan velvollisuuksista, korvausoikeuden vanhentumisesta ja vakuutusyhtiön velvollisuuksista kerrotaan Yleisten sopimusehtojen kohdassa 11 Korvausmenettely.

5.2 Korvauksen enimmäismäärä

Vakuutusyhtiö on velvollinen korvaamaan omaisuudesta enintään sen jälleenhankinta-arvon tai päivänarvon. Jos omaisuus on vakuutettu erikseen sovitusta vakuutusmäärästä, on tämä vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä suurin mahdollinen korvaus.

Täysarvoon perustuvassa vakuutuksessa sellaiselle irtaimistolle aiheutunut vahinko, jolle on vakuutuskirjaan merkitty enimmäiskorvausmäärä, korvataan enintään vakuutuskirjassa merkittyyn enimmäismäärään asti, vaikka jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus ylittäisi vakuutuskirjaan merkityn enimmäiskorvausmäärän.

Vakuutukseen liittyvät enimmäiskorvausmäärät on merkitty joko vakuutuskirjaan tai ne on kerrottu näissä ehdoissa kohdissa Vakuutuksen voimassaolo (1.2), Vakuutettava omaisuus (2), Loistovakuutus koti-irtaimistolle (3.6) ja Vahinkojen korvaaminen (5).

5.3 Vahingon määrän laskeminen

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata todellisia menetyksiä, joten käytetyn omaisuuden ikä vaikuttaa vahingon määrän arviointiin. Ensisijaisesti vahingon määrä arvioidaan ehtokohtien 5.3.1–5.3.4 mukaan. Muissa tilanteissa vahingon määrä arvioidaan kohdissa 5.3.5–5.3.8 olevien ehtojen mukaisesti.

5.3.1 Ikävähennykset taulukossa nimetyn irtaimiston vahingoissa

Alla olevassa taulukossa mainitun irtaimiston vahingon määrää laskettaessa vähennetään omaisuuden jälleenhankinta-arvosta vuotuiset vähennykset taulukon mukaisesti toisesta käyttövuodesta alkaen. Vähennys lasketetaan kertomalla prosenttiluku omaisuuden käyttöönottovuotta seuranneiden, vahingon tapahtuma-ajankohtaan mennessä päättyneiden täysien kalenterivuosien lukumäärällä. Ikävähennyksen lisäksi vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

Käyttöönottovuodella tarkoitetaan sitä vuotta, jolloin esine on otettu käyttöön. Käyttöönottovuosi päättyy kalenterivuoden vaihtuessa riippumatta siitä, mihin aikaan vuodesta esine on otettu käyttöön.

Vahingoittuneen omaisuuden korjauskelpoisuus vaikuttaa vahingon määrän laskemiseen seuraavasti:

- Jos irtaimistoon kuuluva omaisuus voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset, kuitenkin enintään omaisuuden jälleenhankinta-arvo, josta on vähennetty omaisuuden ikään perustuvat vähennykset.
- Jos irtaimistoon kuuluvaa omaisuutta ei voida korjata, vahingon määrä on jälleenhankinta-arvo, josta vähennetään omaisuuden ikään perustuvat vähennykset.
- Jos omaisuus on korjauskelvotonta sen vuoksi, että varaosia ei saada Suomesta tai kohtuullisin kustannuksin ulkomailta suhteessa omaisuuden arvoon, vahingon määrä on enintään 30 % omaisuuden jälleenhankinta-arvosta.
- Laitteen yksittäisen osan korjaus- ja jälleenhankintakustannuksista tehdään ikävähennys koko laitekokonaisuuden iän mukaan, vaikka yksittäinen osa olisikin nuorempi.

Kodinkoneet	8 %
Viihde- ja muut elektroniset laitteet, stereot ja tv	8 %
Retkeily- ja kalastusvälineet	8 %
Polkupyörät, niiden osat ja varusteet	10 %
Moottoroidut laitteet	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 moottoridut laitteet	10 %

Taulukkoon merkityn omaisuuden arvoksi jää aina esineen iästä riippumatta vähintään 10 % jälleenhankinta-arvosta.

Esimerkki: *Pesukone on hankittu 1.7.2010 ja se rikkoutuu 3.3.2013. Ikävähennystä ei tehdä käyttöönottovuodelta 2010 eikä vahingon sattumisvuodelta 2013. Ikävähennys tehdään käyttöönottovuotta seuranneilta täysiltä vuosilta 2011 ja 2012 eli 2 x 8 % = 16 %. Vahingon määrä saadaan vähentämällä 16 % uuden vastaavan laitteen hinnasta.*

5.3.2 Vahingon määrän laskeminen erikseen nimetyn irtaimen vahingoissa

Seuraavalle omaisuudelle vahingon määrä lasketaan käyvän arvon mukaan, kun omaisuudella on ikää vähintään viisi vuotta:

- musiikki-instrumentit oheislaitteineen, kuten kitara ja vahvistin
- ampuma-aseet
- kiikarit, objektiivit ja järjestelmäkamerat, lukuun ottamatta järjestelmädigikameroita
- yksityistalouden soutuveneet, perämoottorit, kanootit ja purjelaudat.

Korvauksen määrä on ensisijaisesti vahingoittuneen esineen korjauskulut, enintään kuitenkin esineen käypä arvo.

5.3.3 Ikävähennykset rakennuksen koneiden, laitteiden ja putkistojen vahingoissa

Kaikissa rakennuksen koneiden, laitteiden ja putkistojen vahingoissa (LVISA-laitteet) tehdään korjaus- tai jälleenhankintakustannuksista vuotuiset vähennykset alla olevan taulukon mukaisesti toisesta käyttövuodesta alkaen lukuun ottamatta palovahinkoja. Vähennys lasketetaan kertomalla prosenttiluku laitteen käyttöönottovuotta seuranneiden, vahingon tapahtuma-ajankohtaan mennessä päättyneiden täysien kalenterivuosien lukumäärällä. Ikävähennyksen lisäksi vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

Käyttöönottovuodella tarkoitetaan sitä vuotta, jolloin kone, laite tai putkisto on otettu käyttöön. Käyttöönottovuosi päättyy kalenterivuoden vaihtuessa riippumatta siitä, mihin aikaan vuodesta esine on otettu käyttöön. Rakennuksen koneiden ja laitteiden vahingoissa ikävähennyksiä sovelletaan myös koneiden ja laitteiden ollessa asunto-osakeyhtiössä osakkaan vastuulla.

Rakennuksen LVISA-laitteista putkisto, sähköjohdot ja -mittarit, valokuitukaapelit 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 %

Vahingoittuneen omaisuuden korjauskelpoisuus vaikuttaa vahingon määrän laskemiseen seuraavasti:

- Jos rakennuksen LVISA-laitteisiin kuuluva omaisuus voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset, joista vähennetään omaisuuden ikään perustuvat vähennykset.
- Jos rakennuksen LVISA-laitteisiin kuuluvaa omaisuutta ei voida korjata, vahingon määrä on jälleenhankinta-arvo, josta vähennetään omaisuuden ikään perustuvat vähennykset.
- Jos omaisuus on korjauskelvotonta sen vuoksi, että varaosia ei saada Suomesta tai kohtuullisin kustannuksin ulkomailta suhteessa omaisuuden arvoon, vahingon määrä on enintään 30 % omaisuuden jälleenhankinta-arvosta.
- Laitteen yksittäisen osan korjaus- ja jälleenhankintakustannuksista tehdään ikävähennys koko laitekokonaisuuden iän mukaan, vaikka yksittäinen osa olisikin uudempi. Maatalous- ja liitännäiselinkeinorakennusten tuotantoteknisten koneiden ja laitteiden ikävähennys tehdään vahingoittuneen yksittäisen osan iän mukaan.

Vakuutuksesta korvattavissa LVISA-laitteiden vahingoissa laitteen korjaus- ja asennuskustannusten lisäksi myös vian etsimisestä ja vahingon korjaamisesta aiheutuneista rakenteiden avaamis- ja sulkemiskustannuksista sekä maankaivu- ja täyttökustannuksista vähennetään vahingoittuneen omaisuuden ikään perustuvat vähennykset. Jos rakenteiden avaamis- ja sulkemiskustannukset tai maankaivu- ja täyttökustannukset ovat olleet tarpeen vuodon rakennukselle aiheuttaman vahingon korjaamiseksi, määräytyvät ikävähennykset kuitenkin vuotovahingon mukaan.

5.3.4 Ikävähennykset vuotovahingossa

Rakennuksen rakenteille tai kiinteille sisustuksille aiheutuneen vuotovahingon kaikista vianetsimis- ja korjauskustannuksista tehdään vuotaneen putkiston, laitteen tai säiliön ikään perustuva vähennys käyttöönottovuodesta alkaen seuraavasti:

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

Vähennys perustuu vuotaneen putkiston, laitteen tai säiliön ikään vahinkohetkellä. Viemärin tulviessa vähennys määräytyy tukkeutuneen viemärin iän mukaan. Liitoskohdan vuotaessa vähennys määritetään vanhemman putkenosan mukaan. Ikä lasketaan käyttöönottovuodesta lähtien. Käyttöönottovuodella tarkoitetaan sitä vuotta, jolloin esine on otettu käyttöön. Käyttöönottovuosi päättyy kalenterivuoden vaihtuessa riippumatta siitä, mihin aikaan vuodesta esine on otettu käyttöön. Ikävähennys tehdään myös vahingon sattumisvuodelta. Vähennyksen enimmäismäärä on mainittu taulukossa.

Jos rakennuksen tai sen osan päivänarvo on vähemmän kuin puolet jälleenhankinta-arvosta, korvauksen enimmäismäärä on kohdan 5.3.5.2 mukainen päivänarvon mukainen korvaus.

5.3.5 Vahingon määrän laskeminen jälleenhankinta-arvon ja päivänarvon mukaan

Muissa kuin kohdissa 5.3.1–5.3.4 ja 5.3.7–5.3.8 kerrotuissa tapauksissa vahingon määrä arvioidaan omaisuuden jälleenhankinta-arvon tai päivänarvon mukaan.

Vahingon määrää laskettaessa päivänarvo arvioidaan jokaisen vahingoittuneen esineen ja rakennuksen osalta erikseen. Yksittäisen rakennuksen osan vahingoittuessa päivänarvo arvioidaan kuitenkin kyseisen rakennuksen osan mukaan. Yhteen rakennetuissa tai useita erillisiä toiminnallisia kokonaisuuksia sisältävissä rakennuksissa jokaisen rakennuksen osan ja toiminnallisen kokonaisuuden päivänarvo ja vahingon määrä arvioidaan erikseen.

Yksittäisen rakennus- tai rakenneosan taikka rakennuksen tai huoneiston pinnoitteiden ja kiinteiden kalusteiden vahingoittuessa päivänarvo arvioidaan kunkin osan sekä pinnoitteen ja kalusteryhmän osalta erikseen.

5.3.5.1 Jälleenhankinta-arvon mukainen vahingon määrä

Jos omaisuuden päivänarvo on vahinkohetkellä vähintään puolet jälleenhankinta-arvosta, arvioidaan vahingon määrä seuraavasti:

- Jos omaisuus voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset, kuitenkin enintään omaisuuden jälleenhankinta-arvo.
- Jos omaisuutta ei voida korjata, vahingon määrä on enintään omaisuuden jälleenhankinta-arvo vähennettynä jäännösarvolla.
- Jos rakennusta ei korjata tai rakenneta uudelleen, on vahingon määrä rakennusvahingon osalta kuitenkin aina enintään rakennuksen käypä arvo vahinkohetkellä.

Jälleenhankinta-arvo ja sen mukainen vahingon määrä määritetään omaisuuden jälleenhankintahetkellä vallinneen hintatason mukaan.

5.3.5.2 Päivänarvon mukainen vahingon määrä

Jos omaisuuden päivänarvo vahinkohetkellä on vähemmän kuin puolet sen jälleenhankinta-arvosta, arvioidaan vahingon määrä seuraavasti:

- Jos omaisuus voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset, kuitenkin enintään omaisuuden päivänarvo.
- Jos omaisuutta ei voida korjata, vahingon määrä on omaisuuden päivänarvo vähennettynä sen jäännösarvolla.
- Jos korjauskelpoista omaisuutta ei korjata, vahingon määrä on niin suuri osa arvioiduista korjauskustannuksista kuin päivänarvo on jälleenhankinta-arvosta.
- Rakennuksen vahingossa päivänarvon mukainen vahingon määrä on kuitenkin aina enintään rakennuksen käypä arvo vahinkohetkellä.

Omaisuuden päivänarvo ja sen mukainen vahingon määrä määritetään vahinkohetkellä vallinneen hintatason mukaan.

5.3.6 Ensivastuun mukainen vahingon määrä

Jos omaisuutta vakuutettaessa on sovittu ensivastuuseen perustuvasta vakuutusmäärästä, vahingon määrää laskettaessa ei huomioida Yleisten sopimusehtojen alivakuutusta koskevia säännöksiä. Muutoin vahingon määrä lasketaan vakuutusehdoissa kerrottujen sääntöjen mukaisesti (kohta 5.3).

5.3.7 Maaperän ja piha-alueen kasvuston korvaaminen

Maaperän vahingot korvataan kohtuullisten ja tarpeellisten puhdistus- ja kunnostuskustannusten perusteella. Piha-alueen puiden, pensaiden sekä hedelmä- ja koristepuiden vahingoissa korvataan uusien taimien hankintakustannukset kerrottuna kolmella. Taimien hankintakustannusten korvaaminen edellyttää, että taimia on yleisesti kaupan Suomessa. Kunnostuskustannuksina korvataan myös kohtuulliset kuljetus- ja istutuskustannukset. Luonnontilassa olevien pihojen kasvustojen kunnostuskustannuksia ei korvata.

5.3.8 Toiselta vuokratun tai lainatun maatalousirtaimiston vahingon määrä

Toiselta vuokratun tai lainatun maatalousirtaimiston vahingon määrä on sen korjauskustannukset, enintään kuitenkin päivänarvo, jollei vahinkoa korvata jostain muusta vakuutuksesta.

Jos korjauskelpoista laitetta ei korjata, on vahingon enimmäismäärä omaisuuden arvioidut korjauskustannukset, enintään kuitenkin koneen tai kaluston päivänarvo. Korjauskustannusarvioista aiheutuneita kustannuksia ei korvata.

Jos konetta tai laitetta ei voida korjata sen vuoksi, että varaosia ei saada Suomesta eikä kohtuullisin kustannuksin ulkomailta, on vahingon määrä enintään koneen tai laitteiden päivänarvo.

Toiselta vuokratun tai lainatun maatalouskoneen tai kaluston enimmäiskorvausmäärä on 10 000 euroa.

5.4 Muut vahingon määrän laskemisessa huomioitavat tekijät

5.4.1 Jäännösarvo

Jos vahingoittunutta rakennusta ei voida korjata ennalleen voimassa olevan rakennuskiellon tai rakentamisrajoituksen vuoksi, korvataan myös rakennuksen jäännösarvo. Siitä vähennetään kuitenkin jäljelle jääneistä rakennusosista saatava myyntihinta. Vakuutuksenottajan tulee esittää selvitys rakennuskiellon tai rakentamisrajoituksen voimassaolosta, ja jos vakuutusyhtiö niin pyytää, hakea poikkeuslupaa rakennuksen saattamiseksi entiseen kuntoon. Jos vakuutusyhtiö pyytää, on vakuutuksenottajan valtuutettava vakuutusyhtiö edustamaan häntä poikkeusluvan hakemista koskevassa asiassa.

5.4.2 Lainsäädännön tai viranomaismääräyksen vaikutus vahingon ja korvauksen määrään

Jos rakennusta ei voida lainsäädännön tai pakottavien viranomaismääräysten muuttumisen vuoksi rakentaa uudelleen alkuperäisen rakennuksen kaltaisena, lisätään vahingon määrään muuttuneista määräyksistä aiheutuvat kustannukset, enintään kuitenkin 10 prosenttia ilman näitä kustannuksia lasketun vahingon määrästä. Korjausrakentamisessa näitä lisäkustannuksia ei korvata.

Tuotantoeläinrakennusten jälleenrakentamisessa voidaan vahingon määrään huomioida muuttuneista viranomaismääräyksistä aiheutuneita lisääntyneitä kustannuksia enintään 20 prosenttia ilman näitä kustannuksia lasketun vahingon määrästä. Vakuutusmäärällä vakuutetuissa kohteissa tai kohteissa, joilla on sovittu enimmäiskorvausmäärä, lisääntyneitä kustannuksia korvataan vain vakuutus- tai enimmäiskorvausmäärään saakka. Korjausrakentamisessa näitä lisäkustannuksia ei korvata.

Jos viranomaisen (esim. museoviraston) määräyksen vuoksi korjausrakentamista ei voida toteuttaa nykyaikaisin rakenneosin, yleisesti Suomessa kaupan olevin rakennustarvikkein ja tavanomaisin työmenetelmin, korvataan poikkeavasta rakennustavasta aiheutuneita lisäkustannuksia enintään 10 % laskettuna tavanomaiseen tapaan toteutettavan korjaustyön kustannuksista.

5.4.3 Verotuksen vaikutus vahingon määrään

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

Jos vakuutettu on arvonlisäverolain mukaan oikeutettu vähentämään vahingon korjauskustannuksiin, vahingoittuneen omaisuuden jälleenhankintakustannuksiin tai muihin vakuutuksesta korvattaviin kustannuksiin sisältyvän veron, maksetaan korvaus kustannuksiin sisältyvän arvonlisäveron määrällä vähennettynä. Korjaustyön tai hankittavan omaisuuden tilaajana on vakuutettu ja lasku osoitetaan hänelle.

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

5.4.4 Omavastuu

Vakuutuksenottajalla on jokaisessa vahingossa vakuutuskirjaan merkitty omavastuu, ellei kyseessä ole kohdassa 5.4.5 mainittu poikkeava omavastuu.

Omavastuu vähennetään näiden vakuutusehtojen mukaisesti lasketusta vahingon määrästä. Jos vahinkoa tapahtuu samanaikaisesti usealle kohteelle, jotka on vakuutettu saman vakuutusyhtiön esinevakuutuksella ja näillä kohteilla on eri omavastuu, vähennetään vain suurin omavastuu.

Ulkomaanmatkoilla matkatavaroiden vahinkojen omavastuu on mahdollista poistaa lisämaksusta Laajasta koti-irtaimiston vakuutuksesta. Kun koti-irtaimisto on vakuutettuna Loistovakuutuksella, ulkomailla matkatavaroille aiheutuneet vahingot korvataan aina ilman omavastuuta.

5.4.5 Poikkeavat omavastuut

Omavastuuta ei vähennetä

- vahingon rajoittamis- ja torjumiskustannuksista
- ehtokohdassa 3.5.4 ja 3.6.3 tarkoitetuista välttämättömyystarvikkeiden hankinta- ja matkatavaroiden etsimiskustannuksista
- jos vakuutettuun kohteeseen asennettu hälytinlaitteisto (lukuun ottamatta palovaroitinta) on toiminut asianmukaisesti ja oleellisesti vähentänyt vahingon määrää tai jos huoneistoon on murtauduttu varmuuslukolla lukitun oven kautta
- jos ajoneuvoon on murtauduttu ja ajoneuvohälytin on toiminut asianmukaisesti ja oleellisesti vähentänyt vahingon määrää
- uuden ylijännitesuojan hankintakustannuksista, jos sähkölaitetta suojannut ylijännitesuoja on rikkoutunut ukkosen tai muun ylijännitteen seurauksena
- jos kylmälaitteen, astian- tai pyykinpesukoneen alle laitettu turvakaukalo on toiminut asianmukaisesti ja oleellisesti vähentänyt vahingon määrää
- perämoottorin varkaudessa, jos moottori oli lukittuna hyväksytyllä perämoottorilukolla.

Korotetut omavastuut

- Toiselle vuokratun rakennuksen tai rakennuksen osan vahingoissa vähennetään rakennuksen omavastuu kaksinkertaisena. Maatila- ja liitännäiselinkeinotalouden rakennusten vahingoissa vähennetään vakuutuskirjalle merkitty omavastuu.
- Tilapäisen asumisen kustannuksia korvattaessa vähennetään 10 %:n lisäomavastuu.
- Rakennuksen putkiston jäätymisestä aiheutuneissa vahingoissa vähennetään perusomavastuun jälkeen 20 %:n lisäomavastuu, jos vahinko on aiheutunut muusta syystä kuin lämmityslaitteen rikkoutumisesta tai sähkönsyötön keskeytymisestä. Omavastuun määrä on kuitenkin enintään 2 000 euroa.
- Ulkona olevalle maatalousirtaimistolle aiheutuneissa myrskyvahingoissa vähennetään kohteelle valittu omavastuu kaksinkertaisena, kuitenkin enintään 2 000 euroa.
- Traktorin kytketyn työkoneen tai laitteen rikkoutuessa työsuorituksen tai kuljetuksen yhteydessä vähennetään maksettavasta korvauksesta maatalousirtaimistolle valittu omavastuu, kuitenkin vähintään 500 euroa.

5.4.6 Omavastuun ja muiden vähennysten vähentämisjärjestys

Omavastuut ja muut näissä ehdoissa tai Yleisissä sopimusehdoissa mainitut vähennykset lasketaan vahingon määrästä seuraavassa järjestyksessä:

1. mahdollisen veron määrä
2. omaisuuden ikään perustuva vähennys (ikävähennys)
3. omavastuu
4. korvauksen mahdollinen alennus (esim. laiminlyönti suojeluohjeiden noudattamisessa tai alivakuutus).

5.5 Korvauksen suorittamisen vaihtoehdot

5.5.1 Rahakorvaus ja sen vaihtoehdot

Esinevahinko korvataan ensisijaisesti korjauskustannusten mukaan.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus korvata vahingoittunut omaisuus joko uudelleen rakennuttamalla, korjauttamalla, hankkimalla uutta vastaavaa omaisuutta tai maksamalla rahakorvaus.

Rahakorvauksen määrä lasketaan siitä hinnasta, jolla vakuutusyhtiö voisi hankkia tilalle vastaavanlaisen esineen. Hankintahinnasta vähennetään omaisuuden ikään perustuvat vähennykset ja omavastuu.

5.5.2 Jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus

Vahingosta maksetaan jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus, kun omaisuuden päivänarvo on vähintään puolet jälleenhankinta-arvosta.

Jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus edellyttää, että vahingoittunut omaisuus kahden vuoden kuluessa vahingosta joko korjataan tai samalle sijaintipaikalle rakennetaan tai irtaimen omaisuuden tilalle hankitaan uutta samanlaatuista ja samaan käyttöön tarkoitettua omaisuutta. Jos rakentaminen viivästyy viranomaisten toimenpiteen johdosta, viivästysaika lisätään kahden vuoden määräaikaan.

Jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus maksetaan seuraavasti:

- ensin maksetaan päivänarvon mukainen korvaus
- jälleenhankinta-arvon ja päivänarvon mukaisten korvausten erotus maksetaan jälleenhankinta-arvon edistymisen mukaan, kun vakuutusyhtiö on saanut selvityksen edellä mainituista jälleenhankintatoimenpiteistä ja päivänarvon mukainen korvaus on käytetty jälleenhankintaan
- jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus maksetaan enintään toteutuneiden kustannusten mukaisena.

Oikeus jälleenhankinta-arvon mukaiseen korvaukseen on vain vakuutuksenottajalla tai sillä, jonka hyväksi vakuutus on voimassa. Oikeutta ei voi siirtää.

5.5.3 Omaisuuden lunastaminen

Vakuutusyhtiöllä on oikeus lunastaa vahingoittunut omaisuus tai sen osa jäännösarvosta. Tässä tapauksessa omaisuuden arvo arvioidaan korvauksen laskentaa koskevan kohdan 5.3 mukaan.

Jos vakuutettu saa menetettyä omaisuuttaan takaisin korvauksen maksamisen jälkeen, on hänen viipymättä joko luovutettava omaisuus vakuutusyhtiölle tai palautettava vakuutuksesta saatu korvaus.

5.5.4 Korvaus kiinnitetystä omaisuudesta

Jos vahingoittuneeseen omaisuuteen on vahvistettu kiinnitys, joka on velan vakuutena, maksetaan korvaus ensisijaisesti kiinnityksenhaltijalle. Korvaus voidaan kuitenkin maksaa kiinnityksenhaltijan sijaan vakuutetulle, jos kiinnityksenhaltija on antanut tähän suostumuksen tai vakuutetulla on oikeus korvaukseen Maakaaren säännösten perusteella (Maakaari 17 luku 8 §).

6 Indeksitarkistukset

Vakuutuksen enimmäiskorvausmäärä, vakuutusmäärä ja vakuutusmaksu tarkistetaan vuosittain vakuutuskauden vaihtuessa elinkustannusindeksillä. Indeksiin sidotuissa vakuutuksissa noudatetaan seuraavia sääntöjä:

Täysarvovakuutuksessa indeksin tarkastusluku on vakuutuskirjaan merkittyä vakuutuskauden alkamiskuukautta edeltäneen kalenterivuoden kesäkuun elinkustannusindeksi. Tarkistushetki on vakuutuskauden alkamispäivä.

Indeksillä tarkistettu vakuutuskauden vakuutusmaksu ja enimmäiskorvausmäärä ovat yhtä monta prosenttia edellisen vakuutuskauden vakuutusmaksusta ja enimmäiskorvausmäärästä kuin tarkistushetken indeksi on edellisen vakuutuskauden tarkistusindeksistä.

Vakuutusmääräisessä vakuutuksessa tarkistusindeksi on vakuutuskirjaan merkittyä vakuutuskauden alkamiskuukautta neljä kuukautta aikaisemman kalenterikuukauden elinkustannusindeksi. Tarkistushetki on vakuutuskauden alkamispäivä.

Indeksillä tarkistettu vakuutuskauden vakuutusmäärä ja -maksu ovat yhtä monta prosenttia edellisen vakuutuskauden vakuutusmäärästä ja maksusta kuin tarkistushetken indeksi on edellisen vakuutuskauden tarkistusindeksistä. Vakuutusmäärä vahinkohetkellä on yhtä monta prosenttia vakuutuskirjaan merkitystä vakuutusmäärästä kuin vahinkokuukautta neljä kuukautta aikaisemman kalenterikuukauden indeksi on tarkistushetken indeksistä.

7 Suojeluohjeet

Suojeluohjeiden tarkoituksena on antaa ohjeita varotoimenpiteistä, joilla vahingon syntyminen pyritään estämään ja vahingon laajuutta rajoittamaan.

Vakuutuksenottajan, vakuutetun ja häneen samastettavan henkilön tulee noudattaa vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa tai kirjallisesti muutoin annettuja suojeluohjeita. Jos suojeluohjeita ei noudateta ja noudattamatta jättämisen todetaan vaikuttaneen vahingon syntyyn, määrään tai laajuuteen, vakuutuskorvausta voidaan Yleisten sopimusehtojen kohdan 6. mukaan alentaa tai evätä kokonaan.

7.1 Palovahinkojen torjunta

7.1.1 Yleinen paloturvallisuus

1. Viranomaisen antamia paloturvallisuusohjeita ja määräyksiä on noudatettava.
2. Rakennusta tai sen osaa saa käyttää vain sille suunniteltuun ja rakennusluvan mukaiseen käyttötarkoitukseen. Rakennukselle tulee olla tehtynä viranomaisen hyväksymä käyttöönottotarkastus.
3. suinhuoneistossa, asuin- ja huvilarakennuksessa sekä tiloissa, joissa yövytään, kuten rantasaunoissa ja aitoissa, tulee olla jokaisessa kerroksessa palovaroitinstandardin mukainen toimintakuntoinen palovaroitin. Palovaroittimia tulee olla vähintään 1 kpl jokaista alkavaa 60:ta m^2 kohden. Palovaroittimen toimintakunto on varmistettava säännöllisellä testauksella.
4. Tuotantoeläinrakennuksiin on asennettava palovaroitinjärjestelmä, jos se on rakennusluvan tai muun viranomaisvaatimuksen edellytyksenä.
5. Palon leviämistä rajoittavien rakennusosien ja turvalaitteiden, kuten palo-ovien, paloa osastoivien rakenteiden tai palovaroittimien käytöstä, kunnossapidosta ja toimintavarmuudesta tulee huolehtia, jotta suunniteltu paloa ehkäisevä ja palon leviämistä rajaava toimivuus saavutetaan
6. Maatilalle, jolla on ympäristölupavelvoite, tulee laatia pelastussuunnitelma.
7. Tupakanpoltto ja avotulen teko on kielletty tiloissa, joissa säilytetään herkästi syttyviä aineita tai materiaaleja. Tupakoitaessa on huolehdittava savukkeen turvallisesta sammuttamisesta. Tupakoitaessa parvekkeella, terassilla tai rakennuksen välittömässä läheisyydessä savuke on sammuttamisen jälkeen laitettava palamattomaan, kannelliseen astiaan. Vuoteessa ja sohvalla tupakointi on kielletty.
8. Takan avotulta, kynttilää ja ulkona olevaa avotulta saa polttaa vain valvotusti. Ulkotulia ja kynttilöitä saa polttaa vain palamattomalla alustalla ja riittävän etäällä syttyvästä materiaalista. Huoneistosta poistuttaessa ja nukkumaan mentäessä tuli on sammutettava huolellisesti.
9. Kulotukseen tai muuhun ulkona olevan avotulentekoon ei saa ryhtyä metsäpalovaroituksen tai ruohikkopalovaaran ollessa voimassa. Kulotukseen tai muuhun avotulen tekoon ei myöskään saa ryhtyä ilman riittävää valvontaa taikka 30:a metriä lähempänä rakennuksista tai varastoidusta palavasta materiaalista kuten polttopuista. Kulotuksessa on varauduttava puuskittaisen tuulen synnyttämään palon riistäytymiseen riittävällä alkusammutuskalustolla ja miehityksellä. Kulotuksen jälkeen paloaluetta on jälkivartioitava vähintään tunnin ajan.
10. Sähköliettä tulee käyttää valvotusti. Huoneistosta poistuttaessa ja nukkumaan mentäessä on varmistettava, että palovaarallisista kotitalouskoneista kuten liedestä ja silitysraudasta on virta katkaistu. Syttyviä esineitä ei saa säilyttää liedellä tai sen välittömässä läheisyydessä. Liesituulettimen suodattimen puhdistuksesta on huolehdittava säännöllisesti.
11. Kylmälaitteiden riittävästä ilmanvaihdosta ja sijoituksesta tulee huolehtia valmistajan asennusohjeiden mukaisesti. Laitteen takapinnalle sekä kompressorin päälle kertynyt pöly tulee poistaa säännöllisesti.
12. Pesukonetta tulee käyttää valvotusti. Pesukoneen ja kuivauskaapin ilmanvaihtoa ei saa estää ja niiden suodattimet tulee puhdistaa valmistajan ohjeiden mukaisesti ja säännöllisesti ylikuumenemisen estämiseksi.
13. Kiukaan, hormin ja tulisijan valmistajan asennusohjeita ja ilmoittamia suojaetäisyyksiä palaviin materiaaleihin tulee noudattaa.
14. Vaatteiden tai muun palavan materiaalin kuivattaminen ja säilyttäminen kiukaan yläpuolella tai sen välittömässä läheisyydessä sekä sähköpattereilla on kielletty.
15. Jäätyneitä putkia ja syttyvää materiaalia ei saa sulattaa avotulta tai kuumailmapuhallinta käyttäen.

7.1.2 Palavien nesteiden ja nestekaasun käyttö ja säilytys

1. Palavien nesteiden ja nestekaasun käytössä ja säilytyksessä ei saa ylittää palavista nesteistä ja nestekaasusta annettujen asetusten määriä (Asetus vaarallisten kemikaalien käsittelystä ja varastoinnista 685/2015).
2. Palavia kaasuja, palavia nesteitä ja nestekaasua ei saa säilyttää yhteisessä kellari- tai ullakkotilassa, joka on tarkoitettu asuntokohtaisen talousirtaimiston säilyttämiseen.

7.1.3 Nuohous, tulisijat ja lämmityslaitteet

1. 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.

Lakisääteisen nuohouksen saa tehdä vain viranomaisen hyväksymä nuohooja tai nuohousliike. Jos rakennuksen tulisijat ja hormit ovat olleet yli kolme vuotta käyttämättä tai niiden käyttötarkoitus muuttuu, on nuohoojan tarkastettava ja nuohottava ne ennen niiden käyttöönottoa.

2. Tulisijasta poistettu tuhka on säilytettävä kannellisessa ja palamattomassa astiassa erillään rakennuksesta palamattomalla alustalla.
3. Nokipalon jälkeen on nuohooja pyydettävä välittömästi tarkastamaan tulisija ja savuhormi. Savuhormien on täytettävä ympäristöministeriön asetuksen savupiippujen rakenteista ja paloturvallisuudesta (745/2017) tai vastaavan myöhemmän asetuksen vaatimukset.
4. Kiukaiden, tulisijojen ja savupiippujen valmistajien ja viranomaisten antamia suojaetäisyyksiä ja asennus- sekä rakentamisohjeita on noudatettava. Tulisijan ja savupiipun lämpötilaluokkien yhteensopivuus on aina varmistettava.
5. Lämmityslaitteiston valmistajan tai toimittajan antamia käyttö- ja hoito-ohjeita on noudatettava.
6. Kiinteää polttoainetta (puu, hake, turve, olki, vilja, pelletti jne.) käyttävän lämmityskattilalaitteiston tulee olla pelastusviranomaisen tarkastama. Öljylämmityslaitoksen tulee olla pelastusviranomaisen katsastama.
7. Kiinteän polttoaineen automaattisissa syöttölaitteissa tulee olla vähintään kaksi erillistä, toisistaan riippumatonta turvajärjestelmää takapalon leviämisen estämiseksi.
8. Vaihdettaessa polttoainetta on koko lämmitysjärjestelmän paloturvallinen toiminta varmistettava.
9. Lisälämmittimenä saa käyttää valvotusti vain tilaluokiteltuja CE- hyväksyttyjä lämpöpuhaltimia tai lämmityslaitteita.
10. Palovaarallisissa ja pölyisissä tiloissa ja palavien materiaalien läheisyydessä ei saa käyttää lämmittimiä, valaisimia ja laitteita, joiden pintalämpötila on yli +100˚C.

7.1.4 Tulityöt

Moottoriajoneuvo- tai irtaimistosuojassa ei saa tehdä tulitöitä. Tulitöitä ovat työt, joissa esiintyy kipinöintiä tai joissa käytetään liekkiä tai muuta lämpöä ja joista aiheutuu palonvaaraa. Tällaisia töitä ovat mm hitsaustyöt, polttoleikkaus, laikkaleikkaus ja metallien hionta sekä työt, joissa käytetään kaasupoltinta, muuta avotulta tai kuumailmapuhallinta.

Tulitöiden tekeminen on sallittua tilapäisellä tulityöpaikalla silloin, kun tulityön tekijällä on voimassa oleva tulityökortti ja noudatetaan seuraavia turvamääräyksiä:

1. Tulitöiden tekemisessä on aina noudatettava erityistä varovaisuutta.
2. Ennen tulityöhön ryhtymistä syttyvät aineet, materiaalit ja laitteet on poistettava tai suojattava.
3. Tulityöpaikalle on varattava vähintään kaksi 43A 183 BC teholuokan (12 kg A-BIII-E) käsisammutinta. Näistä toisen käsisammuttimen voi korvata pikapalopostilla tai kahdella 27A 144BC teholuokan (6 kg A-BIII-E) käsisammuttimella.
4. Tulitöitä tehtäessä on järjestettävä palovartiointi työn ajaksi ja työn lopettamisen jälkeen vähintään yhden tunnin ajaksi.
5. Ulkona sijaitseva tulityöpaikka ei saa olla kymmentä metriä lähempänä rakennusta tai palavaa materiaalia.

7.1.5 Sähköturvallisuus

1. Sähkötöitä ovat sähkölaitteistojen asennustyöt sekä sähkölaitteiden ja -laitteistojen korjaus- ja huoltotyöt. Sähkötöitä saavat tehdä vain lain, asetuksen ja viranomaismääräysten edellytykset täyttävät henkilöt ja yritykset. Vakuutuksenottajan tulee huolehtia, että sähkölaitteiston rakentaja tekee käyttöönottotarkastuksen, laatii siitä pöytäkirjan ja luovuttaa sen vakuutuksenottajan haltuun. (Sähköturvallisuuslaki 1135/2016.)
2. Sähkölaitteiston haltijan on huolehdittava siitä, että havaitut puutteet, kuten vialliset valaisimet, lämmittimet ja muut sähkölaitteet on korjattava välittömästi.
3. Jos kiinteistön sähköverkkoa käytetään sähköautojen lataukseen, on ennen toiminnan aloittamista tarkistettava olemassa olevien asennusten soveltuvuus. Latauslaitteet on huollettava säännöllisesti. Tarkastuksista on esitettävä sähköasennusliikkeen kirjallinen todistus pyydettäessä.
4. Maatilakiinteistöllä, jonka pääsulakekoko ylittää 35 A, on tehtävä sähkölaitteistojen ja -asennusten määräaikaistarkastukset 10 vuoden välein.

7.2 Murto- ja varkausvahinkojen torjunta

1. Irtaimistoa on säilytettävä suojaavasti suljetussa tilassa lukuun ottamatta tavanomaisesti ulkona pidettävää koti-irtaimistoa, kuten piha- ja puutarhakalusteita sekä pihagrilliä. Säilytystilojen rakenteiden, seinien, lattian ja katon tulee antaa riittävän suoja murtautumista vastaan. Samoin ikkunoiden, ovien ja muiden sisäänpääsyteiden tulee olla varkauden ja murtautumisen varalta suojaavasti suljetut sekä lukossa, siten, ettei säilytystilaan voida tunkeutua rakenteita tai lukkoja vahingoittamatta tai käyttämättä väkivaltaa.
2. Avaimia ei saa jättää eikä piilottaa asunnon tai säilytystilojen läheisyyteen. Lukko on vaihdettava tai sarjoitettava uudelleen, jos avain joutuu ulkopuolisten haltuun.
3. Kun omaisuutta säilytetään ns. yhteistiloissa, joihin esimerkiksi taloyhtiön asukkaat pääsevät, on omaisuuden oltava lukittuna.
4. Asuntokohtaisessa kellari- tai ullakkovarastossa tai autotallissa ei saa säilyttää arvokasta tai varkausaltista omaisuutta, kuten optisia tai elektronisia laitteita, taideesineitä, koruja tai turkiksia.
5. Ampuma-aseet ja -tarvikkeet tulee säilyttää lukitussa asekaapissa (Sisäministeriön asetus 163/2002).
6. Moottorikäyttöiset laitteet, kuten puutarhatraktori ja päältä ajettava ruohonleikkuri, tulee säilyttää lukitussa suojassa tai niissä tulee olla käytön estämiseen ohjaus-, vaijeri-, ketju- tai jarrulukitus.
7. Mukana olevaa omaisuutta on valvottava varkauksien varalta. Valvonnalla tarkoitetaan sellaista näköyhteyttä omaisuuteen, että vakuutettu tai joku muu hänen lukuunsa voi puuttua tilanteeseen, jos asiaan kuulumattomat koskevat omaisuuteen.
8. Hotellihuoneeseen tai vastaaviin majoitustiloihin ei saa jättää koruja, rahaa tai muita arvokkaita varkausalttiita esineitä, ellei niitä säilytetä erikseen lukittavassa tilassa, kuten matkalaukussa tai tallelokerossa.
9. Rahat ja varkausaltis omaisuus, kuten korut ja kellot sekä optiset ja elektroniset laitteet, on kuljetettava yleisissä kulkuneuvoissa käsimatkatavarana.
10. Kun pysäköidyssä autossa, matkailu- tai muussa perävaunussa tai veneessä säilytetään arvokasta tai varkausaltista omaisuutta, kuten optisia tai elektronisia laitteita ja arvoesineitä, on ovien (perävaunussa kuomun) oltava lukittuna ja lisäksi omaisuuden joko peitettynä tai muuten piilossa.
11. Pankki- ja luottokorttia ja niiden tunnuslukuja ei saa säilyttää lähekkäin, kuten samassa laukussa, lompakossa tai laatikossa. Pankki- tai luottokortti on välittömästi suljettava, jos se joutuu ulkopuolisen haltuun. Pankki- tai luottokorttia käytettäessä tunnusluku on suojattava siten, ettei tunnusluku joudu ulkopuolisten tietoon.
12. Maanpäällisissä öljysäiliöissä on oltava lukittava täyttöaukko ja pumppu.

7.3 Vuotovahinkojen ja luonnonilmiöiden aiheuttamien vahinkojen torjunta

1. Vesijohtoverkkoa on hoidettava huolellisesti ja suojeltava sitä jäätymiseltä. Putkistojen jäätymisen estämiseksi tulee kylminä vuodenaikoina huolehtia siitä, että kaikissa huonetiloissa on vähintään + 12° C:n lämpötila ja huonetilojen välillä on riittävä ilmankierto. Lisäksi on huolehdittava riittävästä valvonnasta huomioiden sääolosuhteet. Rakennuksen pääasiallisena lämmönlähteenä ei talvikautena voida pitää ilmalämpöpumppua. Johtoverkko ja siihen liittyvät laitteet on tyhjennettävä vedestä, kun rakennus jätetään kylmänä vuodenaikana ilman edellä mainittua riittävää lämmitystä ja valvontaa.
2. 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.
3. Vesihana, johon on liitetty puutarhaletku, on suljettava aina käytön jälkeen.
4. Astian- ja pyykinpesukoneen liitännän on oltava valmistajan tai maahantuojan sekä viranomaisten antamien määräysten ja ohjeiden mukainen. Pesukoneen toimintaa on valvottava. Sitä ei saa jättää päälle, kun asunnosta poistutaan. Pesukoneen hana on suljettava aina käytön jälkeen.
5. Pesukoneen tai kylmälaitteen alle on laitettava turvakaukalo, jos tilassa ei ole lattiakaivoa tai lattian rakenne on sellainen, ettei mahdollista vuotoa voi välittömästi havaita.
6. Sade- ja sulamisvesien eli hulevesien kulkeutuminen rakennukseen on estettävä vesieristyksin ja hulevesipoistojärjestelmillä, joita ovat pihamaan kallistukset rakennuksesta poispäin, tontin ojat, salaojat ja sadevesikaivot sekä pumppaamot.
7. Tontti on liitettävä kunnalliseen hulevesiverkostoon, mikäli sellainen on alueella.
8. Tontin ojat ja salaojat on pidettävä toimintakunnossa. Toimintakunto on varmistettava vuosittain. Viemärijärjestelmä on pidettävä toimintakunnossa ja viemäripumppujen kunnossapidosta on huolehdittava.
9. Kosteus- ja kastumisvahingoille altis omaisuus on kellarivarastossa sijoitettava vähintään 10 cm:n korkeudelle lattian pinnasta.
10. Öljysäiliöiden säännöllisestä kunnossapidosta on huolehdittava ja viranomaisten ympäristösuojelumääräyksiä on noudatettava. Tarkastuksissa on käytettävä Turvatekniikan keskuksen hyväksymiä määräaikaistarkastusliikkeitä. Käytöstä poistetuista lämmitysöljysäiliöistä on poistettava lämmitysöljy, laitteistot on tehtävä vaarattomiksi ja täyttöputki on välittömästi tulpattava.
11. Pohjavesialueilla sijaitsevien rakennusten maanalaiset teräsöljysäiliöt ja niihin liittyvät putkistot on tarkastettava viiden vuoden välein tai useammin ja muut kuin metallisäiliöt 10 vuoden välein tai useammin. Muut kuin pohjavesialueella sijaitsevat maanalaiset öljysäiliöt ja niihin liittyvät putkistot on tarkastettava 10 vuoden välein tai useammin.
12. Maanpäälliset öljysäiliöt (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 metrin päähän ojasta ja 50 metrin päähän vesistöstä.

7.4 Omaisuuden suojaaminen

1. Kuljetettavana oleva omaisuus on pakattava tälle tavaralle sopivalla tavalla niin, että se kestää tavanomaiset sään ja kuljetuksen rasitukset. Helposti rikkoutuvat esineet, kuten kamerat, tietokoneet ja lasiesineet, tulee kuljettaa yleisissä kulkuneuvoissa käsimatkatavarana.
2. Nesteet sekä tahraavat ja syövyttävät aineet on pakattava niin suojaavasti, ettei niillä vuotaessaan tai pullon rikkoontuessa ole mahdollisuutta aiheuttaa vahinkoa muille matkatavaroille, kun omaisuutta annetaan kuljetettavaksi tai ulkopuolisen käsiteltäväksi.
3. Tietokoneet, matkapuhelimet ja vastaavat mukana kuljetettavat elektroniset laitteet on kuljetettava asianmukaisesti suojattuna siten, etteivät ne pääse kastumaan, hankaantumaan tai muutoin kolhiintumaan rikki.
4. Juomat on pidettävä niin etäällä tietokoneista, matkapuhelimista, kannettavista soittimista tai vastaavista elektronisista laitteista, etteivät ne kaatuessaan voi vahingoittaa niitä.

7.5 Rakennus- ja korjaustöiden suojeluohjeet

1. Rakenteilla tai korjausrakentamisen kohteena olevaan rakennukseen asennettavat, varkaudelle alttiit rakennusmateriaalit ja tarvikkeet sekä työmaalla käytettävät työvälineet tulee säilyttää siten, ettei säilytystilaan voida tunkeutua rakenteita tai lukkoja vahingoittamatta tai käyttämättä väkivaltaa.
2. Ennen kaivutöihin ryhtymistä on selvitettävä työalueella olevien kaapelien ja putkien sijainti.
3. Jos rakennus- tai korjaustöissä tehdään tulitöitä (katso kohta 7.1.4 Tulityöt), tulee tällöin noudattaa kyseisiä tulityöohjeita.
4. Rakennustyömaalla käytettäviä lämmityslaitteita ja valaisimia tulee käyttää laitteen valmistajan käyttö- ja turvallisuusohjeiden mukaisesti ja suojaetäisyyksiä syttyviin materiaaleihin on noudatettava.
5. Rakennus- ja korjaustöiden aikana on huolehdittava keskeneräisten rakenteiden suojauksista ja tilapäislämmityksen riittävyydestä muuttuvien sääolosuhteiden vuoksi. Kevytsuojapeitteet eivät sovellu kattorakenteiden suojaukseen, vaan suojapeitteiden on oltava polyesteri- ja verkkokangasta, PVC-päällysteistä tekokuitukangasta tai polyeteenimuovia.

7.6 Viljankuivaamot

1. Uutta viljankuivaamoa ei saa ottaa käyttöön ennen pelastusviranomaisen tekemää tarkastusta ja hyväksyntää.
2. Kuivauksen aikana kuivaamorakennuksessa on oltava vähintään yksi 43A183BC-teholuokan käsisammutin ja toinen saman teholuokan sammutin sijoitettuna lämmityslaitteen läheisyyteen.
3. Sellaiset huoltotyöt, joita ei ole mainittu laitteistoa koskevissa käyttö- ja huolto-ohjeissa käyttäjän toimeksi tehtäväksi, on teetettävä hyväksyttävällä öljynpoltinhuoltajalla. Käyttäjä voi itse vaihtaa osan tai komponentin vastaavaan samanlaiseen silloin, kun vaihtotoimenpide ei aiheuta säätötarvetta. (VNA 558/2012)
4. Kuivaamon lämmityslaitteiden tulisijat ja savuhormit on nuohottava vuosittain. Lakisääteisen nuohouksen saa tehdä vain viranomaisen hyväksymä nuohooja tai nuohousliike.
5. Lämminilmakuivaamon lämpökanava on puhdistettava vuosittain ennen kuivauksen alkua.

7.7 Moottoriajoneuvojen säilytys

1. Moottoriajoneuvojen säilytystilan tulee olla viranomaisen hyväksymä.
2. Tuotantoeläintiloissa käytettävissä ja säilytettävissä moottorityökoneissa tulee olla päävirtakytkin ja sitä on käytettävä, kun koneella ei työskennellä.

7.8 Lannoitteiden varastointi

Lannoitteiden varastoinnissa tulee noudattaa lannoitevalmistajien ja viranomaisten antamia ohjeita.

7.9 Kotieläintilojen koneellinen ilmastointi

Eläinten hoitotilojen koneellinen ilmastointi on varustettava häiriöiden varalta viranomaisten antamien ohjeiden mukaisella hälytysjärjestelmällä ja tarvittavalla varavoimajärjestelyillä.

7.10 Jäähdytetyt ja ilmastoidut tuotevarastot

1. Jäähdytetyt ja ilmastoidut tuotevarastot on varustettava hälytysjärjestelmällä, joka hälyttää, jos varastoitavien tuotteiden säilyvyyteen vaikuttavien tekijöiden rajaarvot ylittyvät. Valvontajärjestelmän on tehtävä hälytys varavoimakoneen toimimattomuudesta, keskeisempien laitteiden rikkoutumisista sekä yhteyden katkeamisesta valvottavaan varastotilaan.
2. Sähkön syöttöhäiriön varalle on oltava varavoimalaite, jonka tuottama sähköenergia riittää käyttämään tuotevarastojen sähkölaitteita normaalisti.

Leikkuupuimurivakuutus **18**
1 Vakuutuksen voimassaoloalue 18
2 Vakuutettava omaisuus 18
3 Vakuutusturvan sisältö ja korvattavat vakuutustapahtumat 18
4 Korvaussäännökset 19
5 Suojeluohjeet 20

Maataloustraktorivakuutus **21**
1 Vakuutuksen voimassaoloalue 21
2 Vakuutettava omaisuus 21
3 Vakuutusturvan sisältö ja korvattavat vakuutustapahtumat 21
4 Korvaussäännökset 22
5 Suojeluohjeet 23

Maataloustyökonevakuutus **24**
1 Vakuutuksen voimassaoloalue 24
2 Vakuutettava omaisuus 24
3 Vakuutusturvan sisältö ja korvattavat vakuutustapahtumat 24
4 Korvaussäännökset 25
5 Suojeluohjeet 26

Osamaksuvakuutus **26**
1 Vakuutuksen tarkoitus 26
2 Vakuutuksen voimassaoloaika 26
3 Korvauksen määrän laskeminen ja maksaminen 26

Leikkuupuimurivakuutus

Leikkuupuimurivakuutuksella vakuutetun leikkuupuimurin merkki, leikkuuleveys, vakuutuksenottajan valitsema turvataso, vakuutustapahtumassa sovellettava omavastuu sekä mahdollinen puimurin käyttö urakoinnissa on merkitty vakuutuskirjaan.

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata näiden ehtojen kohtien 3.1–3.7 ja valitun turvatason mukaisesti vakuutustapahtumasta aiheutunut suoranainen esinevahinko sekä erikseen mainitut muut kustannukset.

1 Vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa Suomessa.

Vakuutus on voimassa tilapäisesti työsuoritukseen liittyen tai vastaavasta, perustellusta syystä 6 kuukauden ajan Pohjoismaissa sillä tarkoituksella, että leikkuupuimuri palautuu vakuutuspaikkaan edellä kerrotun ajan puitteissa. Urakointikäytössä olevan tai toiselle lainatun tai vuokratun leikkuupuimurin vakuutus on voimassa ainoastaan Suomessa.

2 Vakuutettava omaisuus

Vakuutuksen kohteena on vakuutuskirjaan merkitty leikkuupuimuri ohjehintaan sisältyvine vakiovarusteineen, kiinteästi asennettuine lisälaitteineen sekä levikepyörineen.

Kiinteällä lisälaitteella tarkoitetaan laitetta ja varustetta, jonka kytkeminen ja kiinnittäminen vaatii työkalujen käyttämistä ja jota ei tavallisesti irroteta työtehtävästä toiseen siirryttäessä.

3 Vakuutusturvan sisältö ja korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksenottaja voi valita kullekin vakuutettavalle leikkuupuimurille haluamansa turvatason. Turvataso on merkitty vakuutuskirjaan. Kaikkia turvatasoja koskevat rajoitukset ovat jäljempänä kohdassa 3.9.

Laaja turvataso

Laaja turva korvaa kohdissa 3.1–3.8 kerrotuista vakuutustapahtumista aiheutuneet suoranaiset esinevahingot.

Perusturvataso

Perusturva korvaa kohdissa 3.1–3.6 kerrotuista vakuutustapahtumista aiheutuneet suoranaiset esinevahingot.

Suppea turvataso

Suppea turva korvaa kohdissa 3.1–3.4 kerrotuista vakuutustapahtumista aiheutuneet suoranaiset esinevahingot.

3.1 Palovahinko

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka on aiheutunut irtipäässeestä tulesta, suorasta salamaniskusta tai räjähdyksestä.

3.2 Varkausvahinko ja tahallinen vahingonteko

Vakuutuksesta korvataan vakuutetun leikkuupuimurin menettämisestä tai vaurioitumisesta aiheutunut vahinko, jonka syynä on ollut varkaus, puimurin luvaton käyttö, tahallinen vahingonteko tai niiden yritys.

3.3 Sähköilmiövahinko

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen kohteelle oikosulusta tai äkillisestä jännitteen kohoamisesta aiheutunut vahinko.

3.4 Myrskyvahinko

Vakuutuksesta korvataan myrskyn kaataman puun tai muun myrskyn irrottaman esineen aiheuttama vahinko.

3.5 Kiven aiheuttama puintikoneiston rikkoutumisvahinko

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut leikkuupuimurin puintikoneistoon päässyt kivi tai muu ulkopäin päässyt vieras esine. Vahingot korvataan ainoastaan syöttökuljettimen ja varstasillan välisen kivikourun jäljessä oleville puintikoneiston osille.

3.6 Törmäysvahinko

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka on aiheutunut leikkuupuimurille sen tieltä suistumisesta tai kaatumisesta, tien sortumisesta, yhteentörmäyksestä tai muusta ulkoapäin äkillisesti vaikuttavasta syystä sekä renkaan rikkoutuminen. Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen kohdetta toisella kulkuneuvolla kuljetettaessa aiheutunut vahinko.

Kiven tai muun ulkoapäin päässeen vieraan esineen aiheuttama vahinko puintikoneistolle korvataan ehtokohdan 3.5 mukaan.

Kiven tai muun ulkoapäin päässeen vieraan esineen aiheuttama vahinko puimurille korvataan ehtokohdan 3.8 mukaan.

3.7 Konerikko

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka välittömästi aiheutuu leikkuupuimurin moottorille, voimansiirrolle tai hydrauliikalle sekä näiden ohjausyksiköille äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta leikkuupuimurin sisäisestä rikkoutumisesta.

Voimansiirrolla tarkoitetaan vaihteistoja, vetopyörästöjä ja akselistoja.

Moottorilla tarkoitetaan perusmoottoria polttoainejärjestelmineen ilman moottorin apulaitteita.

Hydrauliikalla tarkoitetaan hydrauliventtiilikoneistoa ja hydraulipumppua ilman hydrauliputkia ja letkuja.

3.8 Ulkoapäin tulleen kiven tai vieraan esineen aiheuttamat vahingot

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut leikkuupuimuriin päässyt kivi tai muu ulkopäin päässyt vieras esine.

3.9 Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- leikkuupuimurille tai sen osalle kulumisesta, jäätymisestä, syöpymisestä, ruostumisesta, aineen väsymisestä tai vastaavasta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä tai toimintakyvyn lakkaamisesta
- vedestä leikkuupuimurin moottorille ja sen apulaitteille
- leikkuupuimurin käyttämisestä käyttöohjeiden vastaisesti tai leikkuupuimurin asettamisesta alttiiksi liian kovalle rasitukselle
- polttomoottorille siinä tapahtuneesta räjähdyksestä
- saastuneesta, saastutetusta tai virheellisestä polttoaineesta tai öljystä
- voimansiirron kitkapinnoille ja niiden vastinkappaleille
- puutteellisesta ilman, voitelu- tai hydrauliöljyn tai jäähdytysnesteen kierrosta moottorille, vaihteistolle tai hydrauliikalle
- rakenne-, valmistus- tai materiaaliviasta tai vahinkoa, joka on aiheutunut virheellisesti tai virheellisestä materiaalista valmistetun osan korjaamisesta
- tuhoeläimistä tai jyrsijöistä
- leikkuupuimurin renkaalle naulasta tai ruuvista
- sodasta, kapinasta, vallankumouksesta, lakosta tai muusta sen kaltaisesta syystä taikka ydinvahingosta.

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia, jotka aiheutuvat kunnossapito- tai huoltotöistä eikä näiden yhteydessä vaihdetuista huolto-osista kuten öljysuodattimista. Vakuutuksesta ei korvata myöskään säädöistä, puhdistamisista, pesuista, kiristyksistä, voiteluista, päivityksistä tai ohjelmoinneista aiheutuneita kustannuksia.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoja, jotka korvataan jonkin lain, takuun tai muun sopimuksen perusteella.

Näiden vakuutusehtojen mukaan korvattava vahinko korvataan kuitenkin tämän rajoitusehdon estämättä, jos vakuutuksenottaja näyttää toteen, ettei muu korvausvelvollinen voi täyttää sitoumustaan.

3.10 Leikkuupuimurin iästä johtuva rajoitus vakuutusturvaan

Laaja turvataso voidaan myöntää enintään 10 vuotta vanhalle leikkuupuimurille. Laaja turvatason vakuutus muuttuu ilman eri sopimusta perusturvan tasoiseksi vakuutukseksi, kun leikkuupuimurin ensimmäisestä käyttöönotosta tai ensirekisteröinnistä on kulunut 12 vuotta. Muutos tulee voimaan ikäehdon täyttymistä seuraavan uuden vakuutuskauden alkaessa.

4 Korvaussäännökset

4.1 Korvauksen laajuus

4.1.1 Suoranainen esinevahinko

Vakuutuksesta korvataan vakuutustapahtumasta vakuutuksen kohteelle aiheutunut suoranainen esinevahinko.

4.1.2 Kuljetuskulut korjaamolle

Vakuutuksesta korvataan lisäksi valitun turvatason mukaisessa korvattavassa vakuutustapahtumassa vahingoittuneen leikkuupuimurin lähimpään korjaamoon kuljettamisesta aiheutuneet kohtuulliset kustannukset. Kuljetuskustannukset korvataan, jos leikkuupuimuria ei voi ajaa sen omalla konevoimalla eikä puimuria voi kohtuudella korjata vahinkopaikalla tai maatilan pihapiirissä.

4.1.3 Käytön estymisestä aiheutuvat lisäkustannukset

Vakuutuksesta korvataan kohtuulliset ja välttämättömät lisäkustannukset, jotka aiheutuvat siitä, että vakuutettua leikkuupuimuria ei voida käyttää, kun puimuri on vahingoittunut valitun turvatason mukaisen korvattavan vahingon vuoksi. Ylimääräisiä kustannuksia korvataan vahingon tapahtumahetkestä enintään 30 vuorokautta eteenpäin.

Vakuutuksenottajalla on lisäkustannuksista erillinen 15 %:n suuruinen omavastuu esinevahingosta vähennetyn omavastuun lisäksi, kun vahingoittuneen leikkuupuimurin tilalle vuokrataan vastaavankokoinen puimuri. Jos puintityö teetetään urakoitsijalla, vähennetään esinevakuutuksen omavastuun lisäksi erillinen 30 %:n suuruinen omavastuu.

Kustannuksista on sovittava ennakkoon vakuutuksenantajan kanssa.

4.1.4 Ansionmenetyksen korvaaminen

Ansionmenetyksen korvaaminen edellyttää, että leikkuupuimuri on vakuutettu urakointikäytössä.

Vakuutuksesta korvataan selvitetty nettoansion menetys, joka johtuu siitä, että vakuutettua leikkuupuimuria ei voida käyttää ansiotarkoitukseen, kun puimuri on vahingoittunut valitun turvatason mukaisen korvattavan vahingon vuoksi. Korvausta maksetaan vahingon tapahtumahetkestä enintään 30 vuorokautta eteenpäin. Yhden vakuutuskauden aikana ansionmenetystä korvataan enintään vakuutuskirjaan merkittyyn määrään asti.

4.2 Korvattavan vahingon määrän laskeminen

Vahingon määrän laskemisen perusteena on leikkuupuimurin käypä arvo. Käyvällä arvolla tarkoitetaan leikkuupuimurin käteismyyntihintaa välittömästi ennen vakuutustapahtumaa. Käypää arvoa määritettäessä huomioidaan leikkuupuimurin ikä, käyttötuntimäärä, käyttötapa ja yleiskunto sekä muut sen käteishintaan vaikuttavat seikat.

Jos leikuupuimuri on tuhoutunut tai vahingoittunut niin pahoin, ettei sitä kohtuullisin kustannuksin voida korjata, vahingon määrä on leikkuupuimurilla välittömästi ennen vakuutustapahtumaa ja sen jälkeen olleen käyvän arvon erotus.

Jos leikkuupuimuri voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset tai niitä vastaava rahamäärä, kuitenkin enintään leikkuupuimurin käypä arvo. Vaurioituneen puimurin korjaamiseen tulee käyttää kunnoltaan ja iältään vastaavia, käyttökelpoisia osia, jos niitä on saatavissa eikä niiden hankinta aiheuta korjaustyöhön viivästymistä.

Jos leikkuupuimurin korjaamisen yhteydessä on uusittu vahingoittuneita, mutta kuluneita osia tai muutoin tehty sellaisia parannustöitä, joiden seurauksena leikkuupuimurin kunto on entisestään oleellisesti parantunut, otetaan tämä huomioon korvausta laskettaessa.

Ehtokohtien 3.7 ja 3.8 mukaisesti korvattavissa rikkoutumisvahingoissa katsotaan vahingon määräksi korjauskustannukset, joista tehdään 5 %:n vuotuinen vähennys kultakin leikkuupuimurin käyttöönottovuotta seuranneelta, vahingon tapahtuma-ajankohtaan mennessä päättyneeltä täydeltä kalenterivuodelta. Urakointiin käytettävän leikkuupuimurin vahingon määrää arvioitaessa vuotuinen vähennys on 10 %.

4.3 Rikkoutuneen renkaan korvaaminen

Vahingon määrä renkaan rikkoutumisvahingoissa on jälleenhankintakustannus, josta tehdään renkaan käyttöikään perustuva 10 %:n suuruinen vähennys kutakin renkaan käyttöönottovuotta seuranneelta, vahingon tapahtuma-ajankohtaan mennessä päättyneeltä täydeltä kalenterivuodelta.

4.4 Uusarvoetu

Korvaus määräytyy uusarvoedun mukaan seuraavien edellytysten täyttyessä:

- leikkuupuimuri on maahantuojan tai kaupan omistus- ja hallintasuhdetta lukuun ottamatta ollut vain vakuutuksenottajan omistuksessa ja hallinnassa sekä vakuutettuna siitä alkaen, kun se siirtyi vakuutuksenottajan hallintaan,
- puimuri on uutena ja käyttämättömänä ostettu,
- puimuria on käytetty enintään 200 tuntia,
- on kulunut alle kaksi vuotta siitä, kun puimuri siirtyi vakuutuksenottajan hallintaan,
- puimurin korjauskustannusten määrä on vähintään 50 % uuden, samanlaisen tai lähinnä vastaavan käteismyyntihinnasta.

Korvauksen ylärajana on tällöin uuden samanlaisen puimurin käteismyyntihinta vakuutustapahtuman hetkellä omavastuulla vähennettynä. Jos samanlaista puimuria ei ole myytävänä, korvausvelvollisuuden ylärajana on lähinnä vastaavan puimurin käteismyyntihinta.

4.5 Rajoitukset vahingon määrään

Esinevakuutuksesta ei korvata

- leikkuupuimurin arvonalennusta
- puimurin korjauksen yhteydessä tehtyjä muutos- tai parannustöitä
- puimurin puutteellisen tai epäonnistuneen korjauksen uusimisesta tai parantamisesta aiheutuneita kuluja
- polttoaineen menetystä
- vahinkoasian selvittelystä ja hoitamisesta aiheutuneita kuluja.

4.6 Korvauksen määrän laskeminen

Korvauksen määrä on vahingon määrä vähennettynä vakuutuskirjaan merkityllä omavastuulla.

4.7 Arvonlisävero

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.

Korvaus maksetaan arvonlisäveron määrällä vähennettynä myös silloin, kun vakuutetulla on arvonlisäverolain mukaan ollut oikeus vähentää tuhoutuneen tai menetetyn omaisuuden hankintahintaan sisältynyt vero.

4.8 Omavastuun ja muiden vähennysten vähentämisjärjestys

Omavastuu ja muut näissä ehdoissa tai Yleisissä sopimusehdoissa mainitut vähennykset lasketaan vahingon määrästä seuraavassa järjestyksessä:

1. mahdollinen veron määrä
2. mahdollinen omaisuuden ikään perustuva vähennys
3. omavastuu
4. korvauksen mahdollinen alennus, esimerkiksi laiminlyönti suojeluohjeiden noudattamisessa tai alivakuutus.

4.9 Korvauksen suorittamistavat

Vakuutuksenantaja täyttää korvausvelvollisuutensa joko maksamalla korjauskustannukset, maksamalla korvauksen rahana, lunastamalla leikkuupuimurin käyvästä arvosta tai hankkimalla tilalle samanarvoisen puimurin tai sen osan.

Jos vahingon määrän arvioidaan olevan yli 60 % puimurin käyvästä arvosta, vakuutuksenantajalla on oikeus lunastaa vahingoittunut leikkuupuimuri käyvästä arvosta. Lunastamisella tarkoitetaan vahingoittuneen leikkuupuimurin luovuttamista vakuutuksenantajan omistukseen siten, että vakuutusyhtiö maksaa vaurioituneesta puimurista sillä välittömästi ennen vahinkoa olleen käyvän arvon mukaisen korvausmäärän.

Vakuutuksenantaja ei ole velvollinen korvaamaan uusilla sellaisia vahingoittuneita osia, jotka korjaamalla voidaan saattaa tarkoituksensa täyttävään kuntoon.

5 Suojeluohjeet

Suojeluohjeiden tarkoituksena on torjua uhkaavia vaaroja ja vähentää syntyviä vahinkoja. Jos vakuutettu on laiminlyönyt

suojeluohjeiden noudattamisen tahallaan tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, voidaan korvausta vähentää tai evätä kokonaan (ks. Yleiset sopimusehdot).

1. Leikkuupuimurin kuljettajalla tulee olla viranomaisen antama asianmukainen ajokortti.
2. Leikkuupuimurin käytössä ja huollossa on noudatettava valmistajan ja maahantuojan antamia ohjeita. Huolloista on pidettävä kirjaa.
3. Varkausvahingon estämiseksi leikkuupuimurin virta-avaimet tulee poistaa silloin, kun puimuria ei käytetä. Ohjaamon ovet tulee pitää lukittuina silloin, kun puimuri jää työsuoritukseen liittyen vaille jatkuvaa silmälläpitoa tai sitä säilytetään lukitsemattomassa rakennuksessa.
4. Leikkuupuimurin säilytyssuojaa ei saa käyttää minkäänlaiseen paloturvallisuutta vaarantavaan tarkoitukseen, eikä siellä saa käyttää avotulta eikä tupakoida. Puimurin säilytyssuojaan nähden on noudatettava vakuutuksenottajan asuinpaikkakunnan pelastusviranomaisen antamia ohjeita ja määräyksiä.
5. Leikkuupuimurin koneiston, polttoainesäiliön tai muun osan valaisemiseen saa käyttää ainoastaan sähkövalaisinta.
6. Korjattaessa leikkuupuimuria tai sen kiinteitä lisälaitteita hitsaamalla on syttyvät rakenteet purettava riittävän laajalta alueelta sekä järjestettävä korjauspaikalle tarvittava vartiointi ja alkusammutuskalusto sekä jälkivartiointi tunnin ajaksi töiden päätyttyä.
7. Leikkuupuimuri on käytön aikana varustettava yhdellä pakkasenkestävällä, vähintään 43A 233 BC -teholuokan käsisammuttimella. Sammuttimien käyttökunto on tarkastettava vuosittain ennen puintityön aloittamista.
8. Leikkuupuimurin ohjauslaitteet, jarrut ja muut hallintalaitteet tulee tarkastaa ja huoltaa säännöllisesti ja havaitut viat on korjattava välittömästi.
9. Liikuttaessa puimurilla pimeän aikana yleisillä teillä on puimurin valojen oltava kunnossa ja niitä on käytettävä.
10. Moottorin, voimansiirtolaitteiden tai muiden osien lämmittämiseen saa ajoneuvon vakiovarusteiden lisäksi käyttää ainoastaan sellaista lämmitintä, jonka sen valmistaja tai maahantuoja on ilmoittanut soveltuvan ajoneuvokäyttöön. Lämmittimen tulee olla varustettu CE-merkinnällä sekä suomalaisen, ruotsalaisen tai norjalaisen testauslaitoksen tarkastusmerkinnällä (FI-, S- tai N-merkki). Lämmittimen tulee olla valmistajan tai maahantuojan antamien ohjeiden mukaisesti asennettu.

Maataloustraktorivakuutus

Maataloustraktorivakuutuksella voidaan vakuuttaa pääasiassa maatalouskäytössä oleva traktori. Vakuutuskirjaan on merkitty vakuutuksen kohteena olevan traktorin merkki ja malli, ikä tai vuosimalli, vakuutuksenottajan valitsema turvataso, vakuutustapahtumassa sovellettava omavastuu sekä maininta, jos traktori on vakuutettu käytettäväksi myös urakointikäytössä.

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata näiden ehtojen kohtien 3.1–3.6 ja valitun turvatason mukaisesti vakuutustapahtumasta aiheutunut suoranainen esinevahinko sekä erikseen mainitut muut kustannukset.

1 Vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa Suomessa.

Vakuutus on voimassa tilapäisesti työsuoritukseen liittyen tai vastaavasta, perustellusta syystä 6 kuukauden ajan Pohjoismaissa sillä tarkoituksella, että maataloustraktori palautuu vakuutuspaikkaan edellä kerrotun ajan puitteissa. Urakointikäytössä olevan tai toiselle lainatun tai vuokratun maataloustraktorin vakuutus on voimassa ainoastaan Suomessa.

2 Vakuutettava omaisuus

Vakuutuksen kohteena on vakuutuskirjaan merkitty vakiosäätöinen maataloustraktori ohjehintaan sisältyvine vakiovarusteineen sekä siihen kiinteästi asennettuine lisälaitteineen. Vakiovarusteet ja lisälaitteet ovat vakuutuksen kohteena kun ne ovat kiinnitettyinä vakuutettuun maataloustraktoriin. Vakuutuksen kohteena ovat myös traktorista tavanomaisesti irrotettavat lisälaitteet ja vakiovarusteet palon, varkauden ja tahallisen vahingonteon varalta silloin, kun ne ovat irrotettuina ja niitä säilytetään tilan alueella.

Kiinteällä lisälaitteella tarkoitetaan laitetta ja varustetta, jonka kytkeminen ja kiinnittäminen vaatii työkalujen käyttämistä ja jota ei tavallisesti irroteta työtehtävästä toiseen siirryttäessä. Kiinteiksi lisälaitteiksi katsotaan esimerkiksi traktorin runkoon kiinnitettävät etukuormaajan soviteosat.

3 Vakuutusturvan sisältö ja korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksenottaja voi valita kullekin vakuutettavalle maataloustraktorille haluamansa turvatason. Turvataso on merkitty vakuutuskirjaan. Kaikkia turvatasoja koskevat rajoitukset ovat jäljempänä kohdassa 3.7.

Laaja turvataso

Laaja turva korvaa kohdissa 3.1–3.6 kerrotuista vakuutustapahtumista aiheutuneet suoranaiset esinevahingot.

Perusturvataso

Perusturva korvaa kohdissa 3.1–3.5 kerrotuista vakuutustapahtumista aiheutuneet suoranaiset esinevahingot.

Suppea turvataso

Suppea turva korvaa kohdissa 3.1–3.4 kerrotuista vakuutustapahtumista aiheutuneet suoranaiset esinevahingot.

3.1 Palovahinko

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka on aiheutunut irtipäässeestä tulesta, salamaniskusta tai räjähdyksestä.

3.2 Varkausvahinko ja tahallinen vahingonteko

Vakuutuksesta korvataan vakuutetun maataloustraktorin menettämisestä tai vaurioitumisesta aiheutunut vahinko, jonka syynä on ollut varkaus, traktorin luvaton käyttö, tahallinen vahingonteko tai niiden yritys.

3.3 Sähköilmiövahinko

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen kohteelle oikosulusta tai äkillisestä jännitteen kohoamisesta aiheutunut vahinko.

3.4 Myrskyvahinko

Vakuutuksesta korvataan myrskyn kaatamaan puun tai muun myrskyn irrottaman esineen aiheuttama vahinko.

3.5 Törmäysvahinko

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka on aiheutunut maataloustraktorille sen tieltä suistumisesta tai kaatumisesta, tien sortumisesta, yhteentörmäyksestä tai muusta ulkoapäin äkillisesti vaikuttavasta syystä sekä renkaan rikkoutuminen. Vakuutuksesta korvataan vakuutettua maataloustraktoria toisella kulkuneuvolla kuljetettaessa aiheutunut vahinko.

3.6 Konerikko

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka välittömästi aiheutuu vakuutetun maataloustraktorin moottorille, voimansiirrolle tai hydrauliikalle sekä näiden ohjausyksiköille äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta maataloustraktorin sisäisestä rikkoutumisesta.

Voimansiirrolla tarkoitetaan vaihteistoja, vetopyörästöjä ja akselistoja. Moottorilla tarkoitetaan perusmoottoria polttoainejärjestelmineen ilman moottorin apulaitteita. Hydrauliikalla tarkoitetaan hydrauliventtiilikoneistoa ja hydraulipumppua ilman hydrauliputkia ja letkuja.

3.7 Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- traktorille tai sen osalle kulumisesta, jäätymisestä, syöpymisestä, ruostumisesta, aineen väsymisestä tai vastaavasta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä tai toimintakyvyn lakkaamisesta
- vedestä traktorin moottorille ja sen apulaitteille
- traktorin uppoamisesta jäihin muualla kuin tienviranomaisella hyväksymällä ja yleiseen käyttöön tarkoitetulla talvitiellä
- kuormasta, ellei vahinko ole kohdan 3 mukaisesti valitun turvatason perusteella korvattavan vahingon välitön seuraus
- traktorin käyttämisestä käyttöohjeiden vastaisesti tai traktorin asettamisesta alttiiksi liian kovalle rasitukselle
- polttomoottorille siinä tapahtuneesta räjähdyksestä
- saastuneesta, saastutetusta tai virheellisestä polttoaineesta tai öljystä
- voimansiirron kitkapinnoille ja niiden vastinkappaleille
- puutteellisesta ilman, voitelu- tai hydrauliöljyn tai jäähdytysnesteen kierrosta moottorille, vaihteistolle tai hydrauliikalle
- rakenne-, valmistus- tai materiaaliviasta tai vahinkoa, joka on aiheutunut virheellisesti tai virheellisestä materiaalista valmistetun osan korjaamisesta
- tuhoeläimistä tai jyrsijöistä
- traktorin renkaalle naulasta tai ruuvista
- moottorin ominaisuuksien ja tehojen tehdasasennusten muuttamisen seurauksena
- sodasta, kapinasta, vallankumouksesta, lakosta tai muusta sen kaltaisesta syystä taikka ydinvahingosta.

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia, jotka aiheutuvat kunnossapito- tai huoltotöistä eikä näiden yhteydessä vaihdetuista huolto-osista kuten öljynsuodattamista. Vakuutuksesta ei korvata myöskään säädöistä, puhdistamisista, pesuista, kiristyksistä, voiteluista, päivityksistä tai ohjelmoinneista aiheutuneita kustannuksia.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoja, jotka korvataan jonkin lain, takuun tai muun sopimuksen perusteella.

Näiden vakuutusehtojen mukaan korvattava vahinko korvataan kuitenkin tämän rajoitusehdon estämättä, jos vakuutuksenottaja näyttää toteen, ettei muu korvausvelvollinen voi täyttää sitoumustaan.

3.8 Maataloustraktorin iästä johtuva rajoitus vakuutusturvaan

Laaja turvataso voidaan myöntää enintään 10 vuotta vanhalle maataloustraktorille. Laaja turvatason vakuutus muuttuu ilman eri sopimusta perusturvan tasoiseksi vakuutukseksi, kun maataloustraktorin ensimmäisestä käyttöönotosta tai ensirekisteröinnistä on kulunut 12 vuotta. Muutos tulee voimaan ikäehdon täyttymistä seuraavan uuden vakuutuskauden alkaessa.

4 Korvaussäännökset

4.1 Korvauksen laajuus

4.1.1 Suoranainen esinevahinko

Vakuutuksesta korvataan vakuutustapahtumasta vakuutuksen kohteelle aiheutunut suoranainen esinevahinko.

4.1.2 Kuljetuskulut korjaamolle

Vakuutuksesta korvataan lisäksi korvattavassa vakuutustapahtumassa vahingoittuneen maataloustraktorin lähimpään korjaamoon kuljettamisesta aiheutuneet kohtuulliset kustannukset. Kuljetuskustannukset korvataan, jos maataloustraktoria ei voida ajaa sen oman koneen voimalla eikä traktoria voi kohtuudella korjata vahinkopaikalla tai maatilan pihapiirissä.

4.1.3 Käytön estymisestä aiheutuvat lisäkustannukset

Vakuutuksesta korvataan kohtuulliset ja välttämättömät lisäkustannukset, jotka aiheutuvat siitä, että vakuutettua maataloustraktoria ei voida käyttää, kun traktori on vahingoittunut valitun turvatason mukaisen korvattavan vahingon vuoksi. Ylimääräisiä kustannuksia korvataan vahingon tapahtumahetkestä enintään 30 vuorokautta eteenpäin.

Vakuutuksenottajalla on lisäkustannuksista erillinen 15 %:n suuruinen omavastuu esinevahingosta vähennetyn omavastuun lisäksi, kun vahingoittuneen traktorin tilalle vuokrataan vastaavankokoinen traktori.

Jos traktorityö teetetään urakoitsijalla, vähennetään esinevakuutuksen omavastuun lisäksi erillinen 30 %:n suuruinen omavastuu.

Kustannuksista on sovittava ennakkoon vakuutuksenantajan kanssa.

4.1.4 Ansionmenetyksen korvaaminen

Ansiomenetyksen korvaaminen edellyttää, että traktori on vakuutettu urakointikäytössä

Vakuutuksesta korvataan selvitetty nettoansion menetys, joka johtuu siitä, että vakuutettua maataloustraktoria ei voida käyttää ansiotarkoitukseen, kun traktori on vahingoittunut valitun turvatason mukaisen korvattavan vahingon vuoksi. Korvausta maksetaan vahingon tapahtumahetkestä enintään 30 vuorokautta eteenpäin. Yhden vakuutuskauden aikana ansionmenetystä korvataan enintään vakuutuskirjaan merkittyyn määrään asti.

4.2 Korvattavan vahingon määrän laskeminen

Vahingon määrän laskemisen perusteena on maataloustraktorin käypä arvo. Käyvällä arvolla tarkoitetaan traktorin käteismyyntihintaa välittömästi ennen vakuutustapahtumaa. Käypää arvoa määritettäessä on otettava huomioon traktorin ikä, käyttötuntimäärä, käyttötapa ja yleiskunto sekä muut sen käteishintaan vaikuttavat seikat.

Jos traktori on tuhoutunut tai vahingoittunut niin pahoin, ettei sitä kohtuullisin kustannuksin voida korjata, vahingon määrä on traktorilla välittömästi ennen vakuutustapahtumaa ja sen jälkeen olleen käyvän arvon erotus.

Jos traktori voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset tai niitä vastaava rahamäärä, kuitenkin enintään traktorin käypä arvo. Vaurioituneen traktorin korjaamiseen tulee käyttää kunnoltaan ja iältään vastaavia, käyttökelpoisia osia, jos niitä on saatavissa eikä niiden hankinta aiheuta korjaustyöhön viivästymistä.

Jos traktorin korjaamisen yhteydessä on uusittu vahingoittuneita, mutta kuluneita osia tai muutoin tehty sellaisia parannustöitä, joiden seurauksena traktorin kunto on entisestään oleellisesti parantunut, otetaan tämä huomioon korvausta laskiessa.

Ehtokohdan 3.6 mukaisesti korvattavissa rikkoutumisvahingoissa katsotaan vahingon määräksi korjauskustannukset, joista tehdään 5 %:n vuotuinen vähennys kultakin traktorin käyttöönottovuotta seuranneelta, vahingon tapahtuma-ajankohtaan mennessä päättyneeltä täydeltä kalenterivuodelta. Urakointiin käytettävän traktorin vahingon määrää arvioitaessa vuotuinen vähennys on 10 %.

4.3 Rikkoutuneen renkaan korvaaminen

Vahingon määrä renkaan rikkoutumisvahingoissa on jälleenhankintakustannus, josta tehdään renkaan käyttöikään perustuva 10 %:n suuruinen vähennys kutakin renkaan käyttöönottovuotta seuranneelta, vahingon tapahtuma-ajankohtaan mennessä päättyneeltä täydeltä kalenterivuodelta.

4.4 Uusarvoetu

Korvaus määräytyy uusarvoedun mukaan seuraavien edellytysten täyttyessä:

- traktori on maahantuojan tai kaupan omistus- ja hallintasuhdetta lukuun ottamatta ollut vain vakuutuksenottajan omistuksessa ja hallinnassa sekä vakuutettuna siitä alkaen, kun se siirtyi vakuutuksenottajan hallintaan,
- traktori on uutena ja käyttämättömänä ostettu,
- traktori on rekisteröity ennen kaupantekoa tai viivyttelemättä kaupanteon jälkeen,
- traktorin ensirekisteröintipäivästä on kulunut enintään yksi vuosi,
- traktoria on käytetty enintään 500 tuntia ja
- traktorin korjauskustannusten määrä on vähintään 50 % uuden, samanlaisen tai lähinnä vastaavan käteismyyntihinnasta.

Korvauksen ylärajana on tällöin uuden samanlaisen traktorin käteismyyntihinta vakuutustapahtuman hetkellä, omavastuulla vähennettynä. Jos samanlaista traktoria ei ole myytävänä, korvausvelvollisuuden ylärajana on lähinnä vastaavan traktorin käteismyyntihinta.

4.5 Rajoitukset vahingon määrään

Esinevakuutuksesta ei korvata

- traktorin arvon alennusta
- traktorin korjauksen yhteydessä tehtyjä muutos- tai parannustöitä
- traktorin puutteellisen tai epäonnistuneen korjauksen uusimisesta tai parantamisesta aiheutuneita kuluja
- polttoaineen menetystä
- vahinkoasian selvittelystä ja hoitamisesta aiheutuneita kuluja.

4.6 Korvauksen määrän laskeminen

Korvauksen määrä on vahingon määrä vähennettynä vakuutuskirjaan merkityllä omavastuulla.

4.7 Arvonlisävero

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.

Korvaus maksetaan arvonlisäveron määrällä vähennettynä myös silloin, kun vakuutetulla on arvonlisäverolain mukaan ollut oikeus vähentää tuhoutuneen tai menetetyn omaisuuden hankintahintaan sisältynyt vero.

4.8 Omavastuun ja muiden vähennysten vähentämisjärjestys

Omavastuu ja muut näissä ehdoissa tai Yleisissä sopimusehdoissa mainitut vähennykset lasketaan vahingon määrästä seuraavassa järjestyksessä:

1. mahdollinen veron määrä
2. mahdollinen omaisuuden ikään perustuva vähennys
3. omavastuu
4. korvauksen mahdollinen alennus, esimerkiksi laiminlyönti suojeluohjeiden noudattamisessa tai alivakuutus.

4.9 Korvauksen suorittamistavat

Vakuutuksenantaja täyttää korvausvelvollisuutensa joko maksamalla korjauskustannukset, maksamalla korvauksen rahana, lunastamalla maataloustraktorin käyvästä arvosta tai hankkimalla tilalle samanarvoisen traktorin tai sen osan.

Jos vahingon määrän arvioidaan olevan yli 60 % maataloustraktorin käyvästä arvosta, vakuutuksenantajalla on oikeus lunastaa vahingoittunut traktori käyvästä arvosta. Lunastamisella tarkoitetaan vahingoittuneen traktorin luovuttamista vakuutuksenantajan omistukseen siten, että vakuutusyhtiö maksaa vaurioituneesta traktorista sillä välittömästi ennen vahinkoa olleen käyvän arvon mukaisen korvausmäärän.

Vakuutuksenantaja ei ole velvollinen korvaamaan uusilla sellaisia vahingoittuneita osia, jotka korjaamalla voidaan saattaa tarkoituksensa täyttävään kuntoon.

5 Suojeluohjeet

Suojeluohjeiden tarkoituksena on torjua uhkaavia vaaroja ja vähentää syntyviä vahinkoja. Jos vakuutettu on laiminlyönyt suojeluohjeiden noudattamisen tahallaan tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, voidaan korvausta vähentää tai evätä kokonaan (ks. Yleiset sopimusehdot).

1. Traktorin kuljettajalla tulee olla viranomaisen antama asianmukainen ajokortti.
2. Traktorin käytössä ja huollossa on noudatettava traktorin valmistajan ja maahantuojan antamia ohjeita. Huolloista on pidettävä kirjaa.
3. Varkausvahingon estämiseksi traktorin virta-avaimet tulee poistaa traktorista silloin, kun traktoria ei käytetä. Ohjaamon ovet tulee pitää lukittuina silloin, kun traktori jää työsuoritukseen liittyen vaille jatkuvaa silmälläpitoa tai sitä säilytetään lukitsemattomassa rakennuksessa.
4. Traktorin säilytyssuojaa ei saa käyttää minkäänlaiseen paloturvallisuutta vaarantavaan tarkoitukseen, eikä siellä saa käyttää avotulta eikä tupakoida. Traktorin säilytyssuojaan nähden on noudatettava vakuutuksenottajan asuinpaikkakunnan pelastusviranomaisen antamia ohjeita ja määräyksiä.
5. Jos traktoria säilytetään tuotantoeläinrakennuksessa, on traktorissa oltava päävirtakytkin ja sitä on käytettävä, kun traktorilla ei työskennellä.
6. Traktorin koneiston, polttoainesäiliön tai muun osan valaisemiseen saa käyttää ainoastaan sähkövalaisinta.
7. Traktoria korjattaessa tai sen kiinteitä lisälaitteita hitsattaessa on syttyvät rakenteet purettava riittävän laajalta alueelta sekä järjestettävä korjauspaikalle tarvittava vartiointi ja alkusammutuskalusto sekä jälkivartiointi tunnin ajaksi töiden päätyttyä.
8. Traktorin ohjauslaitteet, jarrut ja muut hallintalaitteet tulee tarkastaa ja huoltaa säännöllisesti ja havaitut viat on korjattava välittömästi.
9. Liikuttaessa traktorilla pimeän aikana yleisillä teillä on traktorin valojen oltava kunnossa ja niitä on käytettävä.
10. Moottorin, voimansiirtolaitteiden tai muiden osien lämmittämiseen saa ajoneuvon vakiovarusteiden lisäksi käyttää ainoastaan sellaista lämmitintä, jonka sen valmistaja tai maahantuoja on ilmoittanut soveltuvan ajoneuvokäyttöön. Lämmittimen tulee olla varustettu CE-merkinnällä sekä suomalaisen, ruotsalaisen tai norjalaisen testauslaitoksen tarkastusmerkinnällä (FI-, S- tai N-merkki). Lämmittimen tulee olla valmistajan tai maahantuojan antamien ohjeiden mukaisesti asennettu.
11. Urakointikäytössä oleva traktori on käytön aikana varustettava yhdellä pakkasenkestävällä, vähintään 43A 233BC -teholuokan käsisammuttimella. Sammuttimen käyttökunto on tarkastettava vuosittain.
12. Traktoria käytettäessä ovet ja ikkunat on pidettävä mahdollisuuksien mukaan suljettuina. Perävaunua kipattaessa ja liete- tai virtsasäiliötä täytettäessä ja tyhjennettäessä sekä lietettä tai virtsaa levitettäessä traktorin ovet ja ikkunat on aina pidettävä suljettuina.

Maataloustyökonevakuutus

Maataloustyökonevakuutuksella voidaan vakuuttaa pääasiassa maatalouskäytössä oleva omalla konevoimalla kulkeva työkone. Vakuutuskirjaan on merkitty vakuutuksen kohteena olevan työkoneen merkki ja malli, ikä tai vuosimalli, käyttötarkoitus, vakuutusmäärä, vakuutuksenottajan valitsema turvataso, vakuutustapahtumassa sovellettava omavastuu sekä maininta, jos työkone on vakuutettu käytettäväksi myös urakointikäytössä.

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata näiden ehtojen kohtien 3.1–3.6 ja valitun turvatason mukaisesti vakuutustapahtumasta aiheutunut suoranainen esinevahinko sekä erikseen mainitut muut kustannukset.

1 Vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa Suomessa.

Vakuutus on voimassa tilapäisesti työsuoritukseen liittyen tai vastaavasta, perustellusta syystä 6 kuukauden ajan Pohjoismaissa sillä tarkoituksella, että maataloustyökone palautuu vakuutuspaikkaan edellä kerrotun ajan puitteissa. Urakointikäytössä olevan tai toiselle lainatun tai vuokratun maataloustyökoneen vakuutus on voimassa ainoastaan Suomessa.

2 Vakuutettava omaisuus

Vakuutuksen kohteena on vakuutuskirjaan merkitty vakiosäätöinen maataloustyökone ohjehintaan sisältyvine vakiovarusteineen sekä siihen kiinteästi asennettuine lisälaitteineen. Vakiovarusteet ja lisälaitteet ovat vakuutuksen kohteena, kun ne ovat kiinnitettyinä vakuutettuun maataloustyökoneeseen. Vakuutuksen kohteena ovat myös työkoneesta tavanomaisesti irrotettavat lisälaitteet ja vakiovarusteet palon, varkauden ja tahallisen vahingonteon varalta silloin, kun ne on irrotettuina ja niitä säilytetään tilan alueella.

Kiinteällä lisälaitteella tarkoitetaan laitetta ja varustetta, jonka kytkeminen ja kiinnittäminen vaatii työkalujen käyttämistä ja jota ei tavallisesti irroteta työtehtävästä toiseen siirryttäessä.

3 Vakuutusturvan sisältö ja korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksenottaja voi valita kullekin vakuutettavalle maataloustyökoneelle haluamansa turvatason. Turvataso on merkitty vakuutuskirjaan. Kaikkia turvatasoja koskevat rajoitukset ovat jäljempänä kohdassa 3.7.

Laaja turvataso

Laaja turva korvaa kohdissa 3.1–3.6 kerrotuista vakuutustapahtumista aiheutuneet suoranaiset esinevahingot.

Perusturvataso

Perusturva korvaa kohdissa 3.1–3.5 kerrotuista vakuutustapahtumista aiheutuneet suoranaiset esinevahingot.

Suppea turvataso

Suppea turva korvaa kohdissa 3.1–3.4 kerrotuista vakuutustapahtumista aiheutuneet suoranaiset esinevahingot.

3.1 Palovahinko

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka on aiheutunut irtipäässeestä tulesta, suorasta salamaniskusta tai räjähdyksestä.

3.2 Varkausvahinko ja tahallinen vahingonteko

Vakuutuksesta korvataan vakuutetun kohteen menettämisestä tai vaurioitumisesta aiheutunut vahinko, jonka syynä on ollut varkaus, työkoneen luvaton käyttö, tahallinen vahingonteko tai niiden yritys.

3.3 Sähköilmiövahinko

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen kohteelle oikosulusta tai äkillisestä jännitteen kohoamisesta aiheutunut vahinko.

3.4 Myrskyvahinko

Vakuutuksesta korvataan myrskyn kaatamaan puun tai muun myrskyn irrottaman esineen aiheuttama vahinko.

3.5 Törmäysvahinko

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka on aiheutunut työkoneelle sen tieltä suistumisesta tai kaatumisesta, tien sortumisesta, yhteentörmäyksestä tai muusta ulkoapäin äkillisesti vaikuttavasta syystä sekä renkaan rikkoutuminen. Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen kohdetta toisella kulkuneuvolla kuljetettaessa aiheutunut vahinko.

3.6 Konerikko

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka välittömästi aiheutuu vakuutetun kohteen moottorille, voimansiirrolle tai hydrauliikalle sekä näiden ohjausyksiköille äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta kohteen sisäisestä rikkoutumisesta.

Voimansiirrolla tarkoitetaan vaihteistoja, vetopyörästöjä ja akselistoja. Moottorilla tarkoitetaan perusmoottoria polttoainejärjestelmineen ilman moottorin apulaitteita. Hydrauliikalla tarkoitetaan hydrauliventtiilikoneistoa ja hydraulipumppua ilman hydrauliputkia ja -letkuja.

3.7 Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- työkoneelle tai sen osalle kulumisesta, jäätymisestä, syöpymisestä, ruostumisesta, aineen väsymisestä tai vastaavasta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä tai toimintakyvyn lakkaamisesta
- vedestä työkoneen moottorille ja sen apulaitteille
- työkoneen uppoamisesta jäihin muualla kuin tienviranomaisella hyväksymällä ja yleiseen käyttöön tarkoitetulla talvitiellä
- kuormasta, ellei vahinko ole kohdan 3 mukaisesti valitun turvatason perusteella korvattavan vahingon välitön seuraus
- työkoneen käyttämisestä käyttöohjeiden vastaisesti tai työkoneen asettamisesta alttiiksi liian kovalle rasitukselle
- polttomoottorille siinä tapahtuneesta räjähdyksestä
- saastuneesta, saastutetusta tai virheellisestä polttoaineesta tai öljystä
- voimansiirron kitkapinnoille ja niiden vastinkappaleille
- puutteellisesta ilman, voitelu- tai hydrauliöljyn tai jäähdytysnesteen kierrosta moottorille, vaihteistolle tai hydrauliikalle
- rakenne-, valmistus- tai materiaaliviasta tai vahinkoa, joka on aiheutunut virheellisesti tai virheellisestä materiaalista valmistetun osan korjaamisesta
- tuhoeläimistä tai jyrsijöistä
- työkoneen renkaalle naulasta tai ruuvista
- moottorin ominaisuuksien ja tehojen tehdasasennusten muuttamisen seurauksena
- sodasta, kapinasta, vallankumouksesta, lakosta tai muusta sen kaltaisesta syystä taikka ydinvahingosta.

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia, jotka aiheutuvat kunnossapito- tai huoltotöistä eikä näiden yhteydessä vaihdetuista huolto-osista kuten öljynsuodattamista. Vakuutuksesta ei korvata myöskään säädöistä, puhdistamisista, pesuista, kiristyksistä, voiteluista, päivityksistä tai ohjelmoinneista aiheutuneita kustannuksia.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoja, jotka korvataan jonkin lain, takuun tai muun vakuutuksen perusteella.

Näiden vakuutusehtojen mukaan korvattava vahinko korvataan kuitenkin tämän rajoitusehdon estämättä, jos vakuutuksenottaja näyttää toteen, ettei muu korvausvelvollinen voi täyttää sitoumustaan.

3.8 Maataloustyökoneen iästä johtuva rajoitus vakuutusturvaan

Laaja turvataso voidaan myöntää enintään 10 vuotta vanhalle maataloustyökoneelle. Laaja turvatason vakuutus muuttuu ilman eri sopimusta perusturvan tasoiseksi vakuutukseksi, kun maataloustyökoneen ensimmäisestä käyttöönotosta tai ensirekisteröinnistä on kulunut 12 vuotta. Muutos tulee voimaan ikäehdon täyttymistä seuraavan uuden vakuutuskauden alkaessa.

4 Korvaussäännökset

4.1 Korvauksen laajuus

4.1.1 Suoranainen esinevahinko

Vakuutuksesta korvataan vakuutustapahtumasta vakuutuksen kohteelle aiheutunut suoranainen esinevahinko.

4.1.2 Kuljetuskulut korjaamolle

Vakuutuksesta korvataan lisäksi valitun turvatason mukaisessa korvattavassa vakuutustapahtumassa vahingoittuneen maataloustyökoneen lähimpään korjaamoon kuljettamisesta aiheutuneet kohtuulliset kustannukset. Kuljetuskustannukset korvataan, jos työkonetta ei voida ajaa sen oman koneen voimalla eikä työkonetta voi kohtuudella korjata vahinkopaikalla tai maatilan pihapiirissä.

4.1.3 Käytön estymisestä aiheutuvat lisäkustannukset

Vakuutuksesta korvataan kohtuulliset ja välttämättömät lisäkustannukset, jotka aiheutuvat siitä, että vakuutettua maataloustyökonetta ei voida käyttää, kun työkone on vahingoittunut valitun turvatason mukaisen korvattavan vahingon vuoksi. Ylimääräisiä kustannuksia korvataan vahingon tapahtumahetkestä enintään 30 vuorokautta eteenpäin.

Vakuutuksenottajalla on lisäkustannuksista erillinen 15 %:n suuruinen omavastuu esinevahingosta perityn omavastuun lisäksi, kun vahingoittuneen työkoneen tilalle vuokrataan vastaavankokoinen työkone. Jos konetyö teetetään urakoitsijalla, vähennetään esinevakuutuksen omavastuun lisäksi erillinen 30 %:n suuruinen omavastuu.

4.1.4 Ansionmenetyksen korvaaminen

Ansiomenetyksen korvaaminen edellyttää, että työkone on vakuutettu urakointikäytössä.

Vakuutuksesta korvataan selvitetty nettoansion menetys, joka johtuu siitä, että vakuutettua maataloustyökonetta ei voida käyttää ansiotarkoitukseen, kun työkone on vahingoittunut valitun turvatason mukaisen korvattavan vahingon vuoksi. Korvausta maksetaan vahingon tapahtumahetkestä enintään 30 vuorokautta eteenpäin. Yhden vakuutuskauden aikana ansionmenetystä korvataan enintään vakuutuskirjaan merkittyyn määrään asti.

4.2 Korvattavan vahingon määrän laskeminen

Vahingon määrän laskemisen perusteena on maataloustyökoneen käypä arvo. Käyvällä arvolla tarkoitetaan työkoneen käteismyyntihintaa välittömästi ennen vakuutustapahtumaa. Käypää arvoa määritettäessä on otettava huomioon työkoneen ikä, käyttötuntimäärä, käyttötapa ja yleiskunto sekä muut sen käteishintaan vaikuttavat seikat.

Jos työkone on tuhoutunut tai vahingoittunut niin pahoin, ettei sitä kohtuullisin kustannuksin voida korjata, vahingon määrä on työkoneella välittömästi ennen vakuutustapahtumaa ja sen jälkeen olleen käyvän arvon erotus.

Jos työkone voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset tai niitä vastaava rahamäärä, kuitenkin enintään työkoneen käypä arvo. Vaurioituneen työkoneen korjaamiseen tulee käyttää kunnoltaan ja iältään vastaavia, käyttökelpoisia osia, jos niitä on saatavissa eikä niiden hankinta aiheuta korjaustyöhön viivästymistä.

Jos työkoneen korjaamisen yhteydessä on uusittu vahingoittuneita, mutta kuluneita osia tai muutoin tehty sellaisia parannustöitä, joiden seurauksena työkoneen kunto on entisestään oleellisesti parantunut, otetaan tämä huomioon korvausta laskiessa.

Ehtokohdan 3.6 mukaisesti korvattavissa rikkoutumisvahingoissa katsotaan vahingon määräksi korjauskustannukset, joista tehdään 5 %:n vuotuinen vähennys kultakin työkoneen käyttöönottovuotta seuranneelta, vahingon tapahtuma-ajankohtaan mennessä päättyneeltä täydeltä kalenterivuodelta. Urakointiin käytettävän työkoneen vahingon määrää arvioitaessa vuotuinen vähennys on 10 %.

4.3 Rikkoutuneen renkaan korvaaminen

Vahingon määrä renkaan rikkoutumisvahingoissa on jälleenhankintakustannukset, josta tehdään renkaan käyttöikään perustuva 10 %:n suuruinen vähennys kutakin renkaan käyttöönottovuotta seuranneelta, vahingon tapahtuma-ajankohtaan mennessä päättyneeltä täydeltä kalenterivuodelta.

4.4 Rajoitukset vahingon määrään

Esinevakuutuksesta ei korvata

- maataloustyökoneen arvonalennusta
- työkoneen korjauksen yhteydessä tehtyjä muutos- tai parannustöitä
- työkoneen puutteellisen tai epäonnistuneen korjauksen uusimisesta tai parantamisesta aiheutuneita kustannuksia
- polttoaineen menetystä
- vahinkoasian selvittelystä ja hoitamisesta aiheutuneita kuluja.

4. 5 Korvauksen määrän laskeminen

Korvauksen määrä on vahingon määrä vähennettynä vakuutuskirjaan merkityllä omavastuulla.

4.5.1 Alivakuutus

Omaisuus tai etuus on alivakuutettu, jos vakuutussopimukseen merkitty vakuutusmäärä on merkittävästi vakuutetun omaisuuden tai etuuden oikeaa arvoa pienempi.

Alivakuutetulle omaisuudelle tai etuudelle korvataan sattuneen vakuutustapahtuman johdosta vain niin suuri osa vahingosta kuin vakuutusmäärän ja vahingoittuneen omaisuuden tai etuuden todellisen arvon välinen suhde osoittaa. Jos vakuutusmäärä perustuu vakuutusyhtiön tai sen edustajan antamaan arvioon, korvaus suoritetaan vahingon määräisenä, kuitenkin enintään vakuutusmäärän suuruisena.

4.5.2 Ylivakuutus

Omaisuus tai etuus on ylivakuutettu, jos vakuutussopimukseen merkitty vakuutusmäärä on merkittävästi vakuutetun omaisuuden tai etuuden oikeaa arvoa suurempi.

Ylivakuutetulle omaisuudelle tai etuudelle ei korvata sattuneen vakuutustapahtuman johdosta enempää kuin vahingon peittämiseksi tarvittava määrä. Jos kuitenkin vakuutusmäärä perustuu vakuutusyhtiön tai sen edustajan antamaan arvioon, korvaus suoritetaan ylivakuutuksesta vakuutusmäärän mukaisena, paitsi milloin vakuutuksenottajan tahallisesti antamat väärät tai puutteelliset tiedot olivat vaikuttaneen arvioon.

4.6 Arvonlisävero

Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon 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.

Korvaus maksetaan arvonlisäveron määrällä vähennettynä myös silloin, kun vakuutetulla on arvonlisäverolain mukaan ollut oikeus vähentää tuhoutuneen tai menetetyn omaisuuden hankintahintaan sisältynyt vero.

4.7 Omavastuun ja muiden vähennysten vähentämisjärjestys

Omavastuu ja muut näissä ehdoissa tai Yleisissä sopimusehdoissa mainitut vähennykset lasketaan vahingon määrästä seuraavassa järjestyksessä:

1. mahdollinen veron määrä
2. mahdollinen omaisuuden ikään perustuva määrä
3. omavastuu
4. korvauksen mahdollinen alennus, esimerkiksi laiminlyönti suojeluohjeiden noudattamisessa tai alivakuutus.

4.8 Korvauksen suorittamistavat

Vakuutuksenantaja täyttää korvausvelvollisuutensa joko maksamalla korjauskustannukset, maksamalla korvauksen rahana, lunastamalla maataloustyökoneen käyvästä arvosta tai hankkimalla tilalle samanarvoisen työkoneen tai sen osan.

Jos vahingon määrän arvioidaan olevan yli 60 % käyvästä arvosta, vakuutuksenantajalla on oikeus lunastaa vakuutuksen kohde käyvästä arvosta. Lunastamisella tarkoitetaan vahingoittuneen maataloustyökoneen luovuttamista vakuutuksenantajan omistukseen siten, että vakuutusyhtiö maksaa vaurioituneesta työkoneesta sillä välittömästi ennen vahinkoa olleen käyvän arvon mukaisen korvausmäärän.

Vakuutuksenantaja ei ole velvollinen korvaamaan uusilla sellaisia vahingoittuneita osia, jotka korjaamalla voidaan saattaa tarkoituksensa täyttävään kuntoon.

5 Suojeluohjeet

Suojeluohjeiden tarkoituksena on torjua uhkaavia vaaroja ja vähentää syntyviä vahinkoja. Jos vakuutettu on laiminlyönyt suojeluohjeiden noudattamisen tahallaan tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, voidaan korvausta vähentää tai evätä kokonaan (ks. Yleiset sopimusehdot).

1. Työkoneen kuljettajalla tulee olla viranomaisen antama asianmukainen ajokortti.
2. Työkoneen käytössä ja huollossa on noudatettava työkoneen valmistajan ja maahantuojan antamia ohjeita. Huolloista on pidettävä kirjaa.
3. Varkausvahingon estämiseksi työkoneen virta-avaimet tulee poistaa työkoneesta silloin, kun työkonetta ei käytetä. Ohjaamon ovet tulee pitää lukittuina silloin, kun työkone jää työsuoritukseen liittyen vaille jatkuvaa silmälläpitoa tai sitä säilytetään lukitsemattomassa rakennuksessa.
4. Työkoneen säilytyssuojaa ei saa käyttää minkäänlaiseen paloturvallisuutta vaarantavaan tarkoitukseen eikä siellä saa käyttää avotulta eikä tupakoida. Työkoneen säilytyssuojaan nähden on noudatettava vakuutuksenottajan asuinpaikkakunnan pelastusviranomaisen antamia ohjeita ja määräyksiä.
5. Jos työkonetta säilytetään tuotantoeläinrakennuksessa, on työkoneessa oltava päävirtakytkin ja sitä on käytettävä, kun työkoneella ei työskennellä.
6. Työkoneen koneiston, polttoainesäiliön tai muun osan valaisemiseen saa käyttää ainoastaan sähkövalaisinta.
7. Työkonetta korjattaessa tai sen kiinteitä lisälaitteita hitsattaessa on syttyvät rakenteet purettava riittävän laajalta alueelta sekä järjestettävä korjauspaikalle tarvittava vartiointi ja alkusammutuskalusto sekä jälkivartiointi tunnin ajaksi töiden päätyttyä.
8. Työkoneen ohjauslaitteet, jarrut ja muut hallintalaitteet tulee tarkastaa ja huoltaa säännöllisesti ja havaitut viat on korjattava välittömästi.
9. Liikuttaessa työkoneella pimeän aikana yleisillä teillä on työkoneen valojen oltava kunnossa ja niitä on käytettävä.
10. Moottorin, voimansiirtolaitteiden tai muiden osien lämmittämiseen saa ajoneuvon vakiovarusteiden lisäksi käyttää ainoastaan sellaista lämmitintä, jonka sen valmistaja tai maahantuoja on ilmoittanut soveltuvan ajoneuvokäyttöön. Lämmittimen tulee olla varustettu CE-merkinnällä sekä suomalaisen, ruotsalaisen tai norjalaisen testauslaitoksen tarkastusmerkinnällä (FI-, S- tai N-merkki). Lämmittimen tulee olla valmistajan tai maahantuojan antamien ohjeiden mukaisesti asennettu.
11. Työkone on käytön aikana varustettava yhdellä pakkasenkestävällä, vähintään 43A 233BC -teholuokan käsisammuttimella. Sammuttimen käyttökunto on tarkastettava vuosittain.

Osamaksuvakuutus

1 Vakuutuksen tarkoitus

Vakuutuksesta korvataan vakuutetun traktorin, leikkuupuimurin tai moottorityökoneen (joista kaikista käytetään myöhemmin nimitystä työkone) vahingoittumisesta myyjälle, vuokralle antajalle, pantin tai kiinnityksen haltijalle aiheutunut vahinko siltä osin kuin vahinkoa ei korvata vakuutuksenottajan ottaman maataloustraktori-, leikkuupuimuri- tai maataloustyökoneen vakuutuksesta (myöhemmin päävakuutus) sen vuoksi, että

- työkone ei ole anastushetkellä ollut lukittu tai lukitussa säilytyssuojassa
- kyseessä on korvattavan esinevahingon seurauksena syntynyt vahinko, joka on aiheutunut puutteellisesta öljyn tai jäähdytysnesteen kierrosta työkoneen moottorille ja sen lisälaitteille, vaihteistolle, voimansiirtolaitteistolle tai jäähdytysjärjestelmälle taikka muusta huollon laiminlyönnistä
- vahinko on aiheutunut vedestä työkoneen moottorille tai apulaitteille
- vahinko on aiheutunut työkoneen uppoamisesta jäihin ajettaessa muualla kuin tieviranomaisen hyväksymällä ja yleiseen käyttöön tarkoitetulla talvitiellä
- vahinko on aiheutunut kuormasta tai ylikuormittumisesta.

Edellytyksenä korvauksen maksamiselle on, että vahinko olisi korvattavissa vakuutuksenottajan ajoneuvolle ottaman vakuutuksen perusteella. Korvausta ei makseta, jos tämän vakuutuksen perusteella korvaukseen oikeutettu tiesi tai hänen olisi pitänyt tietää korvauksen epäämiseen esinevakuutuksen perusteella johtuvasta seikasta.

2 Vakuutuksen voimassaoloaika

Vakuutus on voimassa enintään niin kauan kuin päävakuutus ja päättyy aina osamaksuerien tai kiinnitystä vastaan myönnetyn lainan tultua loppuun maksetuksi tai leasingsopimuksen lakatessa.

3 Korvauksen määrän laskeminen ja maksaminen

Vakuutuksenottajalla on jokaisessa vakuutustapahtumassa omavastuu, joka on samansuuruinen päävakuutuksesta korvattavaan samanlaiseen vakuutustapahtumaan sovellettavan omavastuun kanssa.

Omavastuu vähennetään päävakuutuksen ja tämän lisäturvavakuutuksen perusteella määräytyvän vahingon yhteismäärästä ja sitä sovelletaan samaan vakuutustapahtumaan vain kerran.

Korvauksena maksetaan omavastuulla vähennetystä vahingon määrästä päävakuutuksesta vähennetty tai evätty osa.

Osamaksuvakuutuksesta maksettava korvaus on enintään myyjän tai pantinhaltijan osamaksusopimuksen ehtojen mukainen saatava tai kiinnitystä vastaan myönnetyn lainan maksamaton osa vahinkohetkellä.

Myyjä, vuokralle antaja tai pantinhaltija on velvollinen toimittamaan vakuutuksenantajalle laskelman vaurioitunutta työkonetta koskevan saatavansa määrästä. Saatavien maksuerien laiminlyönnistä korvausta ei makseta.

Vakuutukseen ei sovelleta leikkuupuimurivakuutuksen (ehtokohta 4.4) ja traktorivakuutuksen (ehtokohta 4.4) mukaisia uusarvoedun ehtoja. Muilta osin noudatetaan päävakuutuksen ehtoja.

Metsävakuutus

1 Vakuutettava omaisuus 27
2 Korvattavat vakuutustapahtumat ja niihin liittyvät rajoitukset 27
3 Metsävakuutuksen kaikkia vakuutustapahtumia ja turvatasoja koskevat rajoitukset 29
4 Suojeluohjeet 29
5 Vahinkojen korvaaminen 29
6 Indeksiehto 30

Nämä ehdot sisältävät metsävakuutuksiin sovellettavat ehdot. Vakuutuskirjassa on lueteltu vakuutetut metsät ja niille valittu vakuutusturva.

1 Vakuutettava omaisuus

Vakuutuksen kohteena on vakuutuskirjassa mainittu metsä. Metsään kuuluvat vakuutuskirjassa mainitun metsätilan metsätalousmaan puusto ja taimikko. Vakuutuksen kohteena on myös hakkuupaikalla ja metsä- tai tienvarsivarastossa oleva vakuutuksenottajan omistama, vakuutetulta metsätilalta hakattu puutavara, ei kuitenkaan sahattu, höylätty tai muutoin jatkokäsitelty puutavara. Vakuutettuna on vakuutuksenottajan omistama, vakuutetulta metsätilalta hakkuun jälkeen bioenergiakäyttöön kerätty tai kerättäväksi tarkoitettu hakkuutähde, josta on tehty kirjallinen myyntisopimus sekä vakuutuksenottajan omistamat vakuutetun metsätilan uudistamiseen tarkoitetut, tilapäisesti varastoituina olevat taimet. Hakkuutähde on vakuutettuna niin kauan kuin se on metsänomistajan omistuksessa.

Mikäli vakuutukseen kohteena olevaan metsään sisältyy erillinen puusto tai taimikko, kuten visakoivu- tai joulupuuviljelmä, jonka metsätaloudellinen arvo on merkittävästi normaalia korkeampi ja jota halutaan vahinkotilanteessa käsitellä normaalista poikkeavalla tavalla, tällöin kohde on vakuutettava erillisellä, normaalista metsävakuutuksista poikkeavalla vakuutuksella.

Metsän puustolla tarkoitetaan puustoa, jonka keskiläpimitta rinnankorkeudella on vähintään 8 cm tai valtapituus havupuustossa vähintään 7 metriä ja koivikossa vähintään 9 metriä.

Metsän taimikolla tarkoitetaan puustoa, jonka keskiläpimitta rinnankorkeudella on alle 8 cm tai valtapituus havupuustossa alle 7 metriä ja koivikoissa alle 9 metriä.

Bioenergiakäyttöön tarkoitetulla hakkuutähteellä tarkoitetaan hakkuutähdettä tai kantoja, jotka on sovittu myytäväksi ulkopuoliselle ostajalle ja joista on tarkoitus tehdä metsähaketta.

Metsätilalla tarkoitetaan itsenäistä, kiinteistörekisteriin merkittyä tilaa, jolla on nimi ja rekisterinumero. Metsätilaa pienempi talousmetsäyksikkö ei voi olla vakuutuksen kohteena.

2 Korvattavat vakuutustapahtumat ja niihin liittyvät rajoitukset

Vakuutettavalle kohteelle voi valita laajan, perus- tai suppean vakuutusturvan. Turvataso voidaan valita kullekin kohteelle erikseen. Turvataso vaikuttaa vakuutusturvan laajuuteen ja vakuutusmaksuun. Turvataso merkitään vakuutuskirjaan ja vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneita vahinkoja korvataan sen mukaisesti. Kohdassa 3 luetellut rajoitukset koskevat kaikkia turvatasoja.

Laaja Metsävakuutus korvaa kohdissa 2.1–2.8 kerrotuista tapahtumista aiheutuneet vahingot.

Perus Metsävakuutus korvaa kohdissa 2.1–2.3 kerrotuista tapahtumista aiheutuneet vahingot.

Suppea Metsävakuutus korvaa kohdassa 2.1 kerrotusta tapahtumasta aiheutuneet vahingot.

2.1 Palon aiheuttamat vahingot

Vakuutuksesta korvataan irtipäässeen tulen ja sen sammutustoimien aiheuttama vahinko puustolle, taimikolle, hakatulle puutavaralle, istutettaville taimille sekä bioenergiaksi kerätylle hakkuutähteelle. Vahingoittuneen puuston tai puutavaran määrän yhtä vakuutustapahtumaa kohti on oltava vähintään 15 kiintokuutiometriä.

Taimikolle aiheutunut vahinko korvataan, kun keinollinen metsittäminen on vahingon johdosta syntyneen vajaatuottoisuuden poistamiseksi tarpeellinen ja yhtenäinen metsitettävä alue on vähintään 0,5 hehtaarin suuruinen.

Istutettaville taimille aiheutunut vahinko korvataan, kun taimia tuhoutuu vähintään 0,5 hehtaarin istuttamiseen tarvittava määrä.

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

Vakuutuksesta korvataan lisäkustannuksia, jotka ovat syntyneet vakuutuksenottajan omista toimenpiteistä metsäpalon torjumiseksi ja rajoittamiseksi. Tällaisia lisäkustannuksia ovat esimerkiksi käsisammuttimien täyttökustannukset sekä välttämättömät ja kohtuulliset jälkivartiointikustannukset siitä lähtien, kun pelastustoimen johtaja on määrännyt jälkivartioinnin metsänomistajan vastuulle.

Vakuutuksesta ei korvata metsäpalon sammutuskustannuksia eikä jälkisammutuksesta ja raivauksesta aiheutuneita kustannuksia. Sammutustöiden aiheuttamia vahinkoja muulle omaisuudelle kuin vakuutetun metsän vakuutuskohteille ei korvata.

2.2 Myrskyn aiheuttamat vahingot

Vakuutuksesta korvataan myrskyn aiheuttama vahinko puustolle, taimikolle, hakatulle puutavaralle ja istutettaville taimille. Vahingoittuneen puuston tai puutavaran määrän yhtä vakuutustapahtumaa kohti on oltava vähintään 15 kiintokuutiometriä.

Taimikolle aiheutunut vahinko korvataan, kun keinollinen metsittäminen on vahingon johdosta syntyneen vajaatuottoisuuden poistamiseksi tarpeellinen ja yhtenäinen metsitettävä alue on vähintään 0,5 hehtaarin suuruinen.

Istutettaville taimille aiheutunut vahinko korvataan, kun taimia tuhoutuu vähintään 0,5 hehtaarin istuttamiseen tarvittava määrä.

Myrskyn puustolle aiheuttamissa vahingoissa korvataan enintään vakuutuskirjaan merkitty enimmäiskorvausmäärä vahinkopuuston kiintokuutiometriä kohden lisättynä mahdollisella odotusarvonlisän osuudella.

Hakkuutähteelle aiheutuneita myrskyvahinkoja ei korvata.

2.3 Lumen aiheuttamat vahingot

Vakuutuksesta korvataan lumen aiheuttama vahinko puustolle ja taimikolle. Vahingoittuneen puuston määrän yhtä vakuutustapahtumaa kohti on oltava vähintään 15 kiintokuutiometriä.

Taimikolle aiheutunut vahinko korvataan, kun keinollinen metsittäminen on vahingon johdosta syntyneen vajaatuottoisuuden poistamiseksi tarpeellinen ja yhtenäinen metsitettävä alue on vähintään 0,5 hehtaarin suuruinen.

Puutavaralle, istutettaville taimille ja hakkuutähteelle aiheutuneita lumivahinkoja ei korvata.

2.4 Hyönteisten aiheuttamat vahingot

Vakuutuksesta korvataan hyönteisten aiheuttama vahinko puustolle ja taimikolle. Puustolle ja taimikolle aiheutunut vahinko korvataan, kun keinollinen metsittäminen on vahingon johdosta syntyneen vajaatuottoisuuden poistamiseksi tarpeellinen ja yhtenäinen metsitettävä alue on vähintään 0,5 hehtaarin suuruinen.

Vakuutuksesta ei korvata mäntyankeroisen eikä muiden sukkulamatojen aiheuttamia vahinkoja.

Puutavaralle, istutettaville taimille ja hakkuutähteelle aiheutuneita hyönteisvahinkoja ei korvata.

2.5 Tulvan aiheuttamat vahingot

Vakuutuksesta korvataan vesistötulvasta ja veden kuljettamasta jäämassasta sekä majavan rakentamasta padosta aiheutunut vahinko puustolle, taimikolle ja istutettaville taimille.

Puustolle ja taimikolle aiheutunut vahinko korvataan, kun keinollinen metsittäminen on vahingon johdosta syntyneen vajaatuottoisuuden poistamiseksi tarpeen ja yhtenäinen metsitettävä alue on vähintään 0,5 hehtaarin suuruinen.

Istutettaville taimille aiheutunut vahinko korvataan, kun taimia tuhoutuu vähintään 0,5 hehtaarin istuttamiseen tarvittava määrä.

Puutavaralle ja hakkuutähteelle aiheutuneita tulvavahinkoja ei korvata.

Vesistötulva on joessa, järvessä tai purossa aiheutunut poikkeuksellinen ja ennalta arvaamaton, äkillinen vedenpinnan nousu, joka johtuu poikkeuksellisista sateista, jää- tai hyydepadosta tai lumen sulamisesta. Vesistötulvalla ei tarkoiteta toistuvaa ja normaalia luonnonilmiötä, kuten kevättulvaa, joka toistuu alueella säännöllisesti vuosittain tai enintään viiden vuoden välein.

2.6 Sienitautien aiheuttamat vahingot

Vakuutuksesta korvataan sienitautien aiheuttama vahinko puustolle ja taimikolle.

Puustolle ja taimikolle aiheutunut vahinko korvataan, kun keinollinen metsittäminen on vahingon johdosta syntyneen vajaatuottoisuuden poistamiseksi tarpeen ja yhtenäinen metsitettävä alue on vähintään 0,5 hehtaarin suuruinen.

Vakuutuksesta ei korvata puustolle ja taimikolle aiheutuneita sienitautivahinkoja, jotka on aiheuttanut jokin puuainesta lahottava sienitauti kuten juurikääpä. Metsänhoitotöiden tai puunkorjuun yhteydessä syntyneistä puiden tai taimien ulkoisista vaurioista johtuvia sienitautivahinkoja ei korvata.

Puutavaralle, istutettaville taimille ja hakkuutähteelle aiheutuneita sienitautivahinkoja ei korvata.

2.7 Eläinten aiheuttamat vahingot

Vakuutuksesta korvataan metsäkauriiden, jäniseläinten, jyrsijöiden ja lintujen aiheuttamat vahingot puustolle, taimikolle, hakatulle puutavaralle ja istutettaville taimille.

Vahingoittuneen puuston tai puutavaran määrän yhtä vakuutustapahtumaa kohti on oltava vähintään 15 kiintokuutiometriä.

Taimikolle aiheutunut vahinko korvataan, kun keinollinen metsittäminen on vahingon johdosta syntyneen vajaatuottoisuuden poistamiseksi tarpeen ja yhtenäinen metsitettävä alue on vähintään 0,5 hehtaarin suuruinen.

Istutettaville taimille aiheutunut vahinko korvataan, kun taimia tuhoutuu vähintään 0,5 hehtaarin istuttamiseen tarvittava määrä.

Vakuutuksesta ei korvata mäntyankeroisen eikä muiden sukkulamatojen aiheuttamia vahinkoja.

Vakuutuksesta ei korvata muiden hirvieläinten kuin metsäkauriiden aiheuttamia vahinkoja. Samaan taimikkoon kohdistuvat metsäkauriiden aiheuttamat vahingot korvataan enintään kaksi kertaa.

Majavapadon nostama tulva sekä puustolle, puutavaralle tai taimikolle aiheutuneet majavan jyrsintävahingot katsotaan

yhdeksi ja samaksi vakuutustapahtumaksi, jonka korvauksesta vähennetään yksi omavastuu. Jotta vahingot voidaan katsoa yhdeksi vahinkotapahtumaksi, niiden tulee olla samalla yhtenäisellä alueella.

Hakkuutähteelle aiheutuneita vahinkoja ei korvata.

2.8 Vahingonteosta ja varkaudesta aiheutuneet vahingot

Vakuutuksesta korvataan vahingonteosta ja varkaudesta aiheutuneet vahingot puustolle, taimikolle, puutavaralle, istutettaville taimille ja bioenergiaksi tarkoitetulle hakkuutähteelle. Vahingoittuneen tai varastetun puuston tai puutavaran määrän yhtä vakuutustapahtumaa kohti on oltava vähintään 15 kiintokuutiometriä.

Taimikolle aiheutunut vahinko korvataan, kun keinollinen metsittäminen on vahingon johdosta syntyneen vajaatuottoisuuden poistamiseksi tarpeen ja yhtenäinen metsitettävä alue on vähintään 0,5 hehtaarin suuruinen.

Istutettaville taimille aiheutunut vahinko korvataan, kun taimia vahingoittuu tai varastetaan vähintään 0,5 hehtaarin istuttamiseen tarvittava määrä.

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

Vahingosta on tehtävä rikosilmoitus.

3 Metsävakuutuksen kaikkia vakuutustapahtumia ja turvatasoja koskevat rajoitukset

Metsävakuutuksesta ei korvata

- vahinkoa, joka on tapahtunut tai alkanut ennen vakuutuksen voimaantuloa
- vahinkoa siltä osin kuin se voidaan korvata julkisista varoista
- vahingon johdosta syntyneitä metsittämiskustannuksia
- ilman, maaperän tai veden saastumisesta aiheutuneita vahinkoja
- kuivuudesta, hallasta, roudasta tai ravinnepuutoksesta aiheutuneita vahinkoja
- suhdanteiden aiheuttamien markkinahintojen muutosta (puuston arvon määrittäminen, ks. 5.1 Vahingon määrän arviointi) ja muita varallisuusvahinkoja
- metsätuhopuuston korjuun jälkeisiä raivaus-, siistimis- tai maisemointikustannuksia
- vahinkoa, joka on aiheutunut sodasta, kapinasta, vallankumouksesta, lakosta tai muusta sen kaltaisesta syystä taikka ydinvahingosta.

4 Suojeluohjeet

Vakuutuksenottaja on velvollinen noudattamaan vakuutusehdoissa mainittuja suojeluohjeita vahinkojen ehkäisemiseksi. Mikäli vahinko on aiheutunut tai kehittynyt laajemmaksi sen takia, että suojeluohjetta ei ole noudatettu, korvauksen määrää voidaan vähentää tai korvaus voidaan kokonaan evätä.

4.1 Avotulen käsittely

Avotulta ei saa sytyttää, jos kuivuuden tai muun syyn takia olosuhteet ovat sellaiset, että metsäpalon vaara on ilmeinen. Metsäpalovaroituksen aikana avotulen teko on ehdottomasti kielletty. Avotulta on jatkuvasti valvottava ja se on sammutettava erityisen huolellisesti.

4.2 Puutavaran poistaminen metsästä hyönteistuhojen torjumiseksi

Vakuutuksenottaja on velvollinen huolehtimaan siitä, että kuorellinen havupuutavara kuljetetaan pois metsästä tai tienvarsivarastosta metsätuhojen torjunnasta annetun lain (1087/2013) säätämään määräaikaan mennessä tai muuten huolehditaan siitä, ettei varastoidusta puutavarasta merkittävästi pääse leviämään metsätuhoja aiheuttavia hyönteisiä.

Jos metsässä on merkittävästi myrskyn, lumen, tulipalon tai muun tuhonaiheuttajan vahingoittamia havupuita, vakuutuksenottaja on velvollinen huolehtimaan, että vahingoittuneet puut korjataan metsästä ennen laissa säädetyn määräajan päättymistä tai muuten huolehtimaan siitä, ettei vahinkopuista pääse leviämään metsätuhoja aiheuttavia hyönteisiä.

4.3 Taimimateriaalin säilyttäminen

Istutettavaksi tarkoitettuja taimia ei saa säilyttää istuttamattomina pitkään. Ennen istutusta taimet on varastoitava niin, että ne ovat lukitussa tilassa tai jatkuvan silmälläpidon alla. Istutustyöhön liittyen taimia voidaan säilyttää myös istutusalueella, ei kuitenkaan näkyvällä paikalla yleisen tien varressa tai muuten sellaisessa paikassa, jossa varkauden tai vahingonteon uhka on ilmeinen.

5 Vahinkojen korvaaminen

5.1 Vahingon määrän arvioiminen

Vakuutuksesta korvataan vahingon johdosta metsän puustolle, taimikolle, puutavaralle, hakkuutähteelle ja istutettaville taimille aiheutunut metsätaloudellisen arvon menetys.

Poikkeukset vahingon arvioimis- ja korvausperusteista mainitaan erikseen kunkin vakuutustapahtuman yhteydessä ehtokohdassa 2.

Vahingon määrän arvioinnissa ei oteta huomioon muita omaisuuteen liittyvien etuuksien menetyksiä tai vahingosta välillisesti aiheutuvia tappioita.

5.1.1 Puustolle aiheutuneet vahingot

Puustolle aiheutunut vahinko korvataan hakkuuarvon menetyksen perusteella. Puuston hakkuuarvolla tarkoitetaan puustosta saatavaa kantorahaa käypinä puutavaralajeina myytäessä.

Puuston hakkuuarvon menetyksen laskennassa huomioidaan vahingon seurauksena tapahtuva puuston tuhoutuminen, käyttökelvottomaksi joutuminen, puutavaralajisiirtymä ja korjuukustannusten nousu. Vahingon suuruus määritellään laskemalla puuston hakkuuarvo ennen vahinkoa ja sen jälkeen.

Nuorelle puustolle korvataan lisäksi liian aikaisin tapahtuneesta hakkuusta aiheutunut odotusarvovahinko, mikäli metsikkö vahingon johdosta muuttuu vajaatuottoiseksi. Vajaatuottoisuus arvioidaan Tapio Oy:n voimassa olevien metsänhoitosuositusten mukaisesti.

5.1.2 Taimikolle aiheutuneet vahingot

Taimikolle aiheutunut vahinko korvataan kustannusarvon menetyksen perusteella. Taimikon kustannusarvolla tarkoitetaan taimikon perustamisesta ja kasvattamisesta aiheutuneita kustannuksia. Korvaus voidaan maksaa toteutuneiden taimikon uudistamiskustannusten perusteella tai vaihtoehtoisesti käyttää Tapio Oy:n laatimia summa-arvomenetelmän mukaisia taulukoita arvon määrittämiseksi.

5.1.3 Puutavaralle aiheutuneet vahingot

Puutavaralle aiheutunut vahinko korvataan myyntihinnan menetyksen perusteella. Puutavaran myyntihinnalla tarkoitetaan puutavaran kantohintaa, mikäli vahingoittunut puutavara on myyty pystykaupalla ja hankintahintaa, mikäli vahingoittunut puutavara on myyty hankintakaupalla. Vahingon suuruus määritellään laskemalla puutavaran myyntihinta ennen vahinkoa ja sen jälkeen.

5.1.4 Hakkuutähteelle aiheutuneet vahingot

Hakkuutähteelle aiheutunut vahinko korvataan käyvän arvon menetyksen perusteella. Vahingon suuruus määritellään laskemalla hakkuutähteen käypä arvo ennen vahinkoa ja sen jälkeen.

5.1.5 Istutettaville taimille aiheutuneet vahingot

Istutettaville taimille aiheutunut vahinko korvataan taimien jälleenhankinta-arvon perusteella. Vahingon suuruus määritellään laskemalla tuhoutuneiden taimien jälleenhankinta-arvo välittömästi vahingon jälkeen.

5.2 Korvauksen hakeminen

Vakuutusyhtiölle on varattava mahdollisuus tarkastaa vahingot ennen kuin vahinkoaluetta ryhdytään raivaamaan, vahingoittuneita puita korjaamaan tai ennen kuin ryhdytään muihin toimenpiteisiin, jotka saattavat vaikeuttaa vahinkojen toteamista.

Vakuutusyhtiölle on tehtävä vahinkoilmoitus mahdollisimman pian vahingon tultua metsänomistajan tietoon, vaikka vahingon lopullinen laajuus ei olisi vielä selvillä.

Vahinkoilmoitukseen tai -arvioon on liitettävä kopio rahoitushakemuksesta tai -päätöksestä, jos vakuutuksenottaja voi saada vahinkoon rahoitusta julkisista varoista jonkin lain tai asetuksen perusteella.

Vahinkoilmoitukseen tai -arvioon on liitettävä mukaan vahinkoalueen kartta sekä mahdollisimman tarkat puustotiedot vahinkoalueesta. Vahinkoalueen kuviotiedot pitää liittää vahinkoilmoitukseen, jos tilalla on voimassa oleva metsäsuunnitelma.

5.3 Muita korvaukseen liittyviä sääntöjä

5.3.1 Vahingoittunut omaisuus

Vahingoittunut ja vahingoittumaton jäljelle jäänyt omaisuus jää vahingon jälkeen vakuutuksenottajan omistukseen. Vakuutusyhtiöllä on oikeus lunastaa vahingoittuneet puut ja puutavara niiden arvioidusta arvosta.

5.3.2 Kiinnityksenhaltijan oikeus vahingonkorvaukseen

Jos vahingoittuneeseen omaisuuteen on vahvistettu kiinteistökiinnitys, joka on velan vakuutena, maksetaan korvaus ensisijaisesti kiinnityksenhaltijalle. Korvaus voidaan kuitenkin maksaa kiinnityksenhaltijan sijaan vakuutetulle, jos kiinnityksenhaltija on antanut tähän suostumuksen tai vakuutetulla on oikeus korvaukseen Maakaaren säännösten perusteella (Maakaari 17 luku 8 §).

5.3.3 Hallintaoikeuden haltijan oikeus vahingonkorvaukseen

Jos vakuutuksenottajalla ei ole vahinkohetkellä hakkuuoikeutta vahingoittuneeseen puustoon, oikeus vahingonkorvaukseen on ensisijaisesti hallintaoikeuden haltijalla. Korvaus voidaan maksaa vakuutuksenottajalle hallintaoikeuden haltijan suostumuksella.

5.3.4 Omavastuu

Vakuutuksenottajalla on jokaisessa vahingossa vakuutuskirjaan merkitty omavastuu vahingon määrästä. Maksettavan korvauksen määrä on vahingon määrä vähennettynä omavastuulla.

5.3.5 Verotuksen vaikutus vahingon määrään

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

Jos vakuutettu on arvonlisäverolain mukaan oikeutettu vähentämään vahingon korjauskustannuksiin tai vahingoittuneen omaisuuden jälleenhankintakustannuksiin sisältyvän veron, maksetaan korvaus kustannuksiin sisältyvän arvonlisäveron määrällä vähennettynä.

Korvaus maksetaan arvonlisäveron määrällä vähennettynä myös silloin, kun vakuutetulla on arvonlisäverolain mukaan ollut oikeus vähentää tuhoutuneen tai menetetyn omaisuuden hankintahintaan sisältynyt vero

6 Indeksiehto

Metsän vakuutusmaksu on sidottu Luonnonvarakeskuksen laskemaan metsävakuutusmaksuindeksiin.

Perusindeksi on vakuutussopimuksen alkamisvuotta edeltäneen kalenterivuoden indeksi. Tarkistusindeksi on tarkistusvuotta edeltäneen kalenterivuoden indeksi. Tarkistushetki on vakuutuskauden alkamispäivä.

Vakuutuskauden tarkistettu vakuutusmaksu on yhtä monta prosenttia vakuutussopimuksen alkuperäisestä vakuutusmaksusta kuin tarkistusindeksi on perusindeksistä.

Lisäkustannusvakuutus **31**
1 Vakuutuksen voimassaolo 31
2 Vakuutuksen tarkoitus 31
3 Korvattavat vakuutustapahtumat 31
4 Vahingon määrä 31
5 Korvauksen määrä 31
6 Muita säännöksiä 32

Tuotannon keskeytysvakuutus **32**
1 Vakuutuksen voimassaolo 32
2 Vakuutuksen tarkoitus 32
3 Vakuutuksen kohde 32
4 Korvattavat vakuutustapahtumat 32
5 Vahingon määrä 33
6 Korvauksen määrä 33
7 Rajoitusehdot 33
8 Muita säännöksiä 34

Henkilökeskeytysvakuutus **34**
1 Henkilökeskeytysvakuutuksen käsitteitä 34
2 Henkilökeskeytysvakuutusten kohteet 34
3 Henkilökeskeytysvakuutusten voimassaolo 34
4 Henkilökeskeytysvakuutukset 35
5 Henkilökeskeytysvakuutusten korvaussäännökset 36

Lisäkustannusvakuutus

1 Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutus on voimassa Suomessa.

2 Vakuutuksen tarkoitus

Lisäkustannusvakuutuksen tarkoituksena on korvata vakuutetun tilan maataloustuotanto- tai liitännäiselinkeinotoiminnan keskeytymisestä aiheutuneita lisäkustannuksia. Korvauksen edellytyksenä on, että kustannukset ovat syntyneet valitun turvatason mukaisesta korvattavasta esinevahingosta.

Korvauksen edellytyksenä on, että vahingoittunutta omaisuutta käytetään vakuutetun maatalous- tai liitännäiselinkeinotoimintaan ja että omaisuus on vakuutettu esinevakuutuksella.

3 Korvattavat vakuutustapahtumat

3.1 Maatalouskoneiden ja kaluston sekä liitännäiselinkeinon koneiden vuokrakustannukset

Vakuutuksesta korvataan välttämättömät ja kohtuulliset lisäkustannukset, jotka aiheutuvat vakuutetulle siitä, että korvattavan esinevahingon suorana seurauksena maatalouskonetta tai kalustoa ei voida käyttää oman tilan maatalous- tai liitännäiselinkeinotoimintaan.

Korvauksen edellytyksenä on, että vakuutetun muulla omalla kalustolla työtä ei voi suorittaa.

Korvattavia lisäkustannuksia ovat

- tilalle vuokratun väliaikaisen koneen tai kaluston vuokrakustannukset sekä sen rahti- ja kuljetuskustannukset Suomessa
- kustannukset, jotka johtuvat työn teettämisestä vieraalla kalustolla ja kuljettajalla.

Lisäkustannuksia korvataan enintään yhtäjaksoiselta 30 vuorokauden ajalta.

Korvattavista lisäkustannuksista vähennetään

- vahingoittuneen omaisuuden tilalle vuokratun koneen tai kaluston vuokrakustannuksista vakuutuskirjassa mainitun omavastuun lisäksi 15 %
- työn teettämisestä vieraalla kalustolla ja kuljettajalla aiheutuvista kustannuksista vakuutuskirjassa mainitun omavastuun lisäksi 30 %.

3.2 Tuotantotoiminnan rakennukset

Vakuutuksesta korvataan välttämättömät ja kohtuulliset lisäkustannukset, jotka aiheutuvat vakuutetulle siitä, että korvattavan esinevahingon suorana seurauksena rakennusta ei voida käyttää oman tilan maatalous- tai liitännäiselinkeinotoimintaan.

Lisäkustannuksia korvataan enintään yhtäjaksoiselta 90 vuorokauden ajalta.

3.3 Toiminta vuokratiloissa

Vakuutuksesta korvataan vakuutetun maatalous- tai liitännäiselinkeinotoiminnan keskeytymisestä aiheutuneet lisäkustannukset, joka on suoranainen seuraus vakuutetun toiminnassa hyödykseen käyttämää, mutta ei omistamaa rakennusta tai huoneistoa kohdanneesta esinevahingosta.

Korvauksen edellytyksenä on, että rakennusta tai huoneistoa kohdannut olisi korvattavissa tähän vakuutukseen liittyvän esinevakuutuksen palo-, vuoto- tai myrskyvahingon ehtojen mukaisesti. Lisäkustannuksia korvataan enintään 90 vuorokauden ajalta.

4 Vahingon määrä

Vahingon määrä on korvattavan esinevahingon seurauksena aiheutuneet lisäkulut.

4.1 Liiketoiminnan laajeneminen

Vahingon määrää laskettaessa ei huomioida niitä kustannuksia, jotka on käytetty vakuutetun maatalous- tai liitännäiselinkeinotoiminnan kehittämiseen, laajentamiseen tai muuhun muutokseen riippumatta siitä, mikä taho on edellyttänyt muutosta.

4.2 Korjauksen tai jälleenhankinnan viivästyminen

Jos vahingoittuneen omaisuuden korjaaminen tai jälleenhankinta viivästyy vakuutuksenottajasta johtuvasta syystä, vahingon määrä lasketaan enintään ajalta, joka olisi kulunut omaisuusvahingon korjaamiseen tehokkaalla toiminnalla.

5 Korvauksen määrä

Korvauksen määrä lasketaan kohdan 4 mukaisesta vahingon määrästä ottamalla huomioon seuraavissa kohdissa mainitut tekijät.

5.1 Säästyneet kulut

Korvauksen määrää laskettaessa vahingon määrästä vähennetään ne säästyneet kulut, jotka vastuuaikana ovat säästyneet sen vuoksi, että niitä ei esinevahingon seurauksena ole tarvinnut maksaa. Vastaava vähennys tehdään myös, jos kulu on korvattu muusta vakuutuksesta tai se on muulla tavoin säästynyt.

5.2 Esinevahingon korvausmäärän alennus

Jos esinevakuutusehtojen mukaan laskettua korvausmäärää on alennettu muun syyn kuin alivakuutuksen tai omavastuun johdosta, vakuutusyhtiöllä on oikeus alentaa lisäkustannusvahingon korvausmäärää samassa suhteessa.

5.3 Omavastuu

Vakuutetulla on keskeytysvahingoissa vakuutuskirjaan merkitty omavastuu, joka vähennetään vahingon määrästä.

5.4 Arvonlisävero

Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon arvonlisäverosta annetut säännökset.

Jos vakuutettu on oikeutettu vähentämään lisäkustannuksiin sisältyvän veron, maksetaan korvaus kustannuksiin sisältyvän arvonlisäveron määrällä vähennettynä.

6 Muita säännöksiä

Vahingon tapahduttua vakuutuksenottajan on viipymättä ryhdyttävä toimenpiteisiin maatalous- ja liitännäiselinkeinotoiminnan uudelleen käyntiin saamiseksi ja käynnissä pitämiseksi samassa laajuudessa kuin se oli ennen vahinkoa. Tällaisista toimenpiteistä aiheutuneet kulut korvataan keskeytysvahingon pienentämiskulujen korvausperiaatteiden mukaisesti.

Jos lisäkustannukset ennakkoon arvioituna nousevat yli 5 000 euron, on lisäkustannuksia aiheuttavista toimenpiteistä sovittava vakuutusyhtiön kanssa ennakkoon.

Vahingon määrän selvittämiseksi vakuutettu on velvollinen luovuttamaan vakuutusyhtiölle tarvittavat tiedot kirjanpidostaan ja verotuksestaan.

Ohjeita, jotka vakuutusyhtiö on antanut keskeytysvahingon rajoittamiseksi, tulee noudattaa.

Tuotannon keskeytysvakuutus

1 Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutus on voimassa Suomessa.

Riippuvuuskeskeytysvahingoissa korvauksen edellytyksenä on, että omaisuutta kohdannut esinevahinko on tapahtunut Suomessa.

2 Vakuutuksen tarkoitus

Tuotannon keskeytysvakuutuksen tarkoituksena on korvata vakuutetun tilan maatalous- tai liitännäiselinkeinotoiminnalle vakuutustapahtumasta aiheutunut keskeytysvahinko. Korvauksen edellytyksenä on, että toiminnan keskeytyminen on seurausta tai kustannukset ovat syntyneet valitun turvatason mukaisesta korvattavasta esinevahingosta.

Tuotantoeläinten vahingoissa korvauksen edellytyksenä on, että tuotantoeläinvakuutuksella vakuutettuja eläimiä menetetään valitun turvatason mukaisessa korvattavassa vahingossa ja että ehdoissa määritelty vähimmäismäärä (korvausraja) ylittyy.

Korvauksen edellytyksenä on, että vahingoittunutta omaisuutta käytetään vakuutetun maatalous- tai liitännäiselinkeinotoimintaan ja että omaisuus on vakuutettu esinevakuutuksella.

3 Vakuutuksen kohde

3.1 Katetuotto

Vakuutuksen kohteena on tilalla harjoitetusta ja vakuutuskirjaan merkitystä maatila- tai liitännäiselinkeinon liikevaihdosta saatava katetuotto.

Katetuotto on maatila- tai liitännäiselinkeinosta yhden vuoden pituisena aikana rahana tai rahanarvoisena etuutena saatujen arvonlisäverottomien tulojen ja niiden hankkimisesta tai säilyttämisestä johtuneiden muuttuvien kulujen erotus. Muuttuvia kuluja ovat ne kulut, jotka ovat välittömästi riippuvaisia tilan tai tilalla harjoitetun liitännäiselinkeinon tuotannon määrästä.

Muuttuvia kuluja ovat myös palkat ja henkilöstösivukulut, jotka kirjanpidossa kirjataan muuttuviin kuluihin.

3.2 Lisäkustannukset

Vakuutuksen kohteena ovat välttämättömät ja kohtuulliset lisäkustannukset, jotka aiheutuvat vakuututetulle siitä, että korvattavan esinevahingon suorana seurauksena omaisuutta ei voida käyttää oman tilan maatalous- tai liitännäiselinkeinotoimintaan.

Lisäkustannuksina voidaan korvata myös keskeytysaikaa lyhentävien tai liikevaihdon menetystä pienentävien toimenpiteiden aiheuttamat kustannukset.

3.3 Vakuuttamiseen ja korvaamiseen liittyviä käsitteitä

3.3.1 Vakuutusmäärä

Vakuutusmäärä on vakuutuskauden alusta laskettu vuoden pituisena aikana maataloudesta ja/tai liitännäiselinkeinosta saatava liikevaihto.

3.3.2 Vastuuaika

Vastuuajalla tarkoitetaan pisintä yhtenäistä ajanjaksoa, jolta tuotannon keskeytymistä voidaan maksaa. Vastuuaika alkaa esinevahingon sattumispäivästä ja on merkitty vakuutuskirjaan.

Mikäli keskeytynyt maatalous- tai liitännäiselinkeinotoiminta ei jatku vahingon jälkeen, keskeytysvakuutuksen vastuuaika on kuusi kuukautta.

Riippuvuuskeskeytysvakuutuksen vastuuaika on kuusi kuukautta.

Yksinomaan tuotantoeläimen menetyksestä (ilman esinevahinkoa) johtuvaa tuotannon menetystä maksetaan enintään 90 vuorokaudelta.

3.3.3 Alivakuutus

Vakuutetun maatalous- ja liitännäiselinkeinon katetuotto on alivakuutettu, mikäli vakuutusmäärä on pienempi kuin vakuutetun vahinkohetkellä todettu liikevaihto. Mahdollinen alivakuutus huomioidaan Yleisten sopimusehtojen mukaisesti.

3.3.4 Ylivakuutus

Vakuutetun maatalous- ja liitännäiselinkeinon katetuotto on ylivakuutettu, mikäli vakuutusmäärä on suurempi kuin vakuutetun toiminnan vahinkohetkellä todettu liikevaihto. Mahdollinen ylivakuutus huomioidaan Yleisten sopimusehtojen mukaisesti.

4 Korvattavat vakuutustapahtumat

4.1 Toiminta vakuutetun omistamassa rakennuksessa

Vakuutuksesta korvataan vakuutetun maatalous- tai liitännäiselinkeinotoiminnan keskeytymisestä aiheutunut suoranainen tuotannon keskeytyminen, joka on seurausta

- tämän maatilavakuutuksen esinevakuutuksella vakuutetun omaisuuden ja valitun turvatason mukaisesti korvattavasta esinevahingosta, joka on tapahtunut vakuutuksen voimassaoloaikana
- tämän maatilavakuutuksen tuotantoeläinvakuutuksella vakuutetun eläimen kuolemasta tai hätäteurastamisesta johtuvasta vahingosta, joka ylittää vakuutuskirjaan merkityn korvausrajan ja joka on tapahtunut vakuutuksen voimassaoloaikana.

4.2 Toiminta vuokratiloissa

Vakuutuksesta korvataan vakuutetun maatalous- tai liitännäiselinkeinontoiminnan keskeytymisestä aiheutunut vahinko, joka on suoranainen seuraus vakuutetun toiminnassa hyödykseen käyttämää, mutta ei omistamaa rakennusta tai huoneistoa kohdanneesta esinevahingosta.

Korvauksen edellytyksenä on, että rakennusta tai huoneistoa kohdannut esinevahinko olisi korvattavissa tähän vakuutukseen liittyvän esinevakuutuksen palo-, vuoto- tai myrskyvahingon ehtojen mukaisesti.

4.3 Maatalouskoneiden ja kaluston sekä liitännäiselinkeinon koneiden vuokrakustannukset

Vakuutuksesta korvataan välttämättömät ja kohtuulliset lisäkustannukset, jotka aiheutuvat vakuutetulle siitä, ettei korvattavan esinevahingon suorana seurauksena maatalouskonetta tai kalustoa voida käyttää oman tilan maatalous- tai liitännäiselinkeinotoimintaan.

Korvauksen edellytyksenä on, että vakuutetun muulla omalla kalustolla työtä ei voi suorittaa.

Korvattavia lisäkustannuksia ovat

- tilalle vuokratun väliaikaisen koneen tai kaluston vuokrakustannukset sekä sen rahti- ja kuljetuskustannukset Suomessa
- kustannukset, jotka johtuvat työn teettämisestä vieraalla kalustolla ja kuljettajalla.

Lisäkustannuksia korvataan enintään yhtäjaksoiselta 30 vuorokauden ajalta.

Korvattavista lisäkustannuksista vähennetään

- vahingoittuneen omaisuuden tilalle vuokratun koneen tai kaluston vuokrakustannuksista vakuutuskirjassa mainitun omavastuun lisäksi 15 %
- työn teettämisestä vieraalla kalustolla ja kuljettajalla aiheutuvista kustannuksista vakuutuskirjassa mainitun omavastuun lisäksi 30 %.

4.4 Riippuvuuskeskeytys

Vakuutuksesta korvataan välttämättömät ja kohtuulliset lisäkustannukset, jotka aiheutuvat vakuutettuun suorassa liike- tai toimitussuhteessa olevan asiakkaan, tavarantoimittajan, alihankkijan tms. osapuolen omaisuutta kohdanneesta palo- tai myrskyvahingosta ja jonka suorana seurauksena vakuutetun maatalous- tai liitännäiselinkeinotoiminta keskeytyy. Korvauksen edellytyksenä on, että riippuvuuskeskeytys on vakuutettu erikseen.

Korvattavia lisäkustannuksia ovat

- omien tuotteiden markkinoinnista ja/tai
- tuotantopanosten hankkimisesta aiheutuneet kustannukset

Liike- ja toimitussuhde on suora, jos osapuolten välille on tehty kirjallinen sopimus, liike- ja toimitussuhteen ehdot on määritelty sopimuksella eikä liike- ja toimitussuhteeseen liity kolmatta osapuolta.

5 Vahingon määrä

Vahingon määrä on korvattavan esinevahingon seurauksena aiheutunut katetuoton menetys tai välttämättömät ja kohtuulliset lisäkustannukset, jotka aiheutuvat siitä, ettei vahingoittunutta omaisuutta voi käyttää vakuutetussa maatalous- tai liitännäiselinkeinotoiminnassa. Lisäksi vahingon määrään lasketaan ne vakuutuksenottajan keskeytysvahingon pienentämiseksi maksamat liiketaloudellisesti perustellut kiirehtimis- tai muut ylimääräiset kulut, joiden johdosta keskeytysvahinko on pienentynyt vähintään vastaavalla määrällä vastuuaikana.

5.1 Liiketoiminnan laajeneminen

Vahingon määrää laskettaessa ei huomioida niitä kustannuksia, jotka on käytetty vakuutetun maatalous- tai liitännäiselinkeinotoiminnan kehittämiseen, laajentamiseen tai muuhun muutokseen riippumatta siitä, mikä taho on edellyttänyt muutosta.

5.2 Korjauksen tai jälleenhankinnan viivästyminen

Jos vahingoittuneen omaisuuden korjaaminen tai jälleenhankinta viivästyy vakuutuksenottajasta johtuvasta syystä, vahingon määrä lasketaan enintään ajalta, joka olisi kulunut omaisuusvahingon korjaamiseen tehokkaalla toiminnalla.

5.3 Toimituksen viivästyminen tai kaupan purkautuminen

Vakuutuksesta ei korvata toimituksen viivästymisestä aiheutuvaa vahingonkorvausta tai muuta vastaavaa seuraamusta, jonka vakuutettu tai joku muu on velvollinen maksamaan sopimuksen tai lain perusteella.

6 Korvauksen määrä

Korvauksen määrä lasketaan kohdan 5 mukaisesta vahingon määrästä ottamalla huomioon seuraavissa kohdissa mainitut tekijät.

6.1 Korvauksen enimmäismäärä

Vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana on vakuutetusta maataloudesta ja/tai liitännäiselinkeinosta saatava vakuutuskirjassa mainitun tuotantosuunnan ja vastuuajan mukainen katetuotto.

Urakoinnin liitännäiselinkeinon ansiomenetyksiä korvataan yhden vakuutuskauden aikana enintään vakuutuskirjaan merkittyyn määrään asti.

6.2 Säästyneet kulut

Korvauksen määrää laskettaessa vahingon määrästä vähennetään ne säästyneet kulut, jotka vastuuaikana ovat säästyneet sen vuoksi, että niitä ei esinevahingon seurauksena ole tarvinnut maksaa. Vastaava vähennys tehdään myös, jos kulu on korvattu muusta vakuutuksesta tai se on muulla tavoin säästynyt.

6.3 Omavastuu

Vakuutetulla on keskeytysvahingoissa vakuutuskirjaan merkitty omavastuu, joka vähennetään vahingon määrästä.

6.4 Esinevahingon korvausmäärän alennus

Jos esinevakuutusehtojen mukaan laskettua korvausmäärää on alennettu muun syyn kuin alivakuutuksen tai omavastuun johdosta, vakuutusyhtiöllä on oikeus alentaa lisäkustannusvahingon korvausmäärää samassa suhteessa.

6.5 Arvonlisävero

Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon arvonlisäverosta annetut säännökset.

Jos vakuutettu on oikeutettu vähentämään lisäkustannuksiin sisältyvän veron, maksetaan korvaus kustannuksiin sisältyvän arvonlisäveron määrällä vähennettynä.

7 Rajoitusehdot

7.1 Sadon menetys

Vakuutuksesta korvataan keskeytysvahinko, joka on suoranainen seuraus kasvavalle tai korjaamattomalle sadolle aiheutuneesta palovahingosta. Muista kasvaville maatalouden tai puutarhatalouden kasveille tai muulle korjaamattomalle sadolle aiheutuneista vahingoista johtuvia keskeytysvahinkoja ei korvata.

7.2 Varallisuusvahingot

Vakuutuksesta ei korvata varallisuusvahinkoja.

7.3 Välilliset vahingot

Vakuutuksesta ei korvata keskeytysvahinkoa, joka ei ole korvattavan esinevahingon suoranainen seuraus.

7.4 Hevosten ryhmävakuutus

Hevosten ryhmävakuutuksella vakuutettujen hevosten kuolemasta aiheutunutta katetuoton menetystä ei korvata.

7.5 Tartuntataudit

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, menetystä tai kustannusta, joka on välitön tai välillinen seuraus tartuntataudin

- aiheuttamasta sairaudesta tai sen uhkasta
- torjuntatoimenpiteestä
- seurausten pienentämiseksi tehdyistä toimenpiteistä.

Välillisillä seurauksilla tarkoitetaan esimerkiksi

- asiakkaiden menettämistä, asiakkaiden ostokäyttäytymisen muuttumista, omaisuuden käyttöhyödyn menettämistä, saamatta jäänyttä liikevoittoa, liikevaihdon pienentymistä tai muuta taloudellista vahinkoa
- maineelle aiheutunutta vahinkoa.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin Laajalla tuotantoeläinvakuutuksella vakuutetun eläimen kuolemasta tai hätäteurastamisesta aiheutunut keskeytys tämän vakuutuksen ehtokohdan 2 mukaisesti.

8 Muita säännöksiä

Vahingon tapahduttua vakuutuksenottajan on viipymättä ryhdyttävä toimenpiteisiin maatalous- ja liitännäiselinkeinotoiminnan uudelleen käyntiin saamiseksi ja käynnissä pitämiseksi samassa laajuudessa kuin se oli ennen vahinkoa. Tällaisista toimenpiteistä aiheutuneet kulut korvataan keskeytysvahingon pienentämiskulujen korvausperiaatteiden mukaisesti.

Jos lisäkustannukset ennakkoon arvioituna nousevat yli 5 000 euron, on lisäkustannuksia aiheuttavista toimenpiteistä sovittava vakuutusyhtiön kanssa ennakkoon.

Vahingon määrän selvittämiseksi vakuutettu on velvollinen luovuttamaan vakuutusyhtiölle tarvittavat tiedot kirjanpidostaan ja verotuksestaan.

Ohjeita, jotka vakuutusyhtiö antaa keskeytysvahingon rajoittamiseksi, tulee noudattaa.

Henkilökeskeytysvakuutus

Vakuutuksen tarkoituksena on turvata vakuutuksenottajan harjoittaman liiketoiminnan tulos avainhenkilön työkyvyttömyyden tai kuoleman varalta. Henkilökeskeytysvakuutuksesta korvataan niitä ylimääräisiä maksettuja kustannuksia, jotka aiheutuvat vakuutetun liiketoiminnan jatkamisesta tilapäisratkaisujen avulla vakuutuksenantajan ja vakuutuksenottajan välisen henkilökeskeytysvakuutuksen mukaisesti.

1 Henkilökeskeytysvakuutuksen käsitteitä

Seuraavien käsitteiden lisäksi keskeytysvakuutuksessa noudatetaan Yleisissä sopimusehdoissa määriteltyjä käsitteitä.

Vakuutettu liiketoiminta

Vakuutettu liiketoiminta on vakuutuksenottajan harjoittama ja vakuutuskirjaan merkitty taloudellinen toiminta, jonka tulos on vakuutettu keskeytysvahingon varalta.

Nimetty henkilö

Vakuutusta tehtäessä nimetään ne henkilöt, joiden työkyvyttömyyden tai kuoleman aiheuttamat taloudelliset menetykset halutaan vakuutuksen korvauspiiriin. Nimetyt henkilöt on merkitty vakuutuskirjaan.

Keskeytysvahinko

Keskeytysvahingolla tarkoitetaan niitä ylimääräisiä maksettuja kustannuksia, jotka aiheutuvat vakuutetun liiketoiminnan jatkamisesta tilapäisratkaisujen avulla nimetyn henkilön työkyvyttömyydestä tai kuolemasta johtuen.

Vastuuaika

Vastuuaika on pisin yhtenäinen ajanjakso, jolta vakuutuksenantaja enintään korvaa keskeytysvahingon. Vastuuaika alkaa liiketoiminnan keskeytymisen aiheuttaneen työkyvyttömyyden alkamispäivästä. Vastuuajan pituus on merkitty vakuutuskirjaan.

Ylimääräiset kulut

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.

Vakuutusmäärä

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

Vakuutuksenottajalla on jokaisessa keskeytysvahingossa oma erillinen, vakuutuskirjaan merkitty omavastuu. Omavastuu on osuus, joka vähennetään vahingon määrästä korvauksen määrää laskettaessa.

2 Henkilökeskeytysvakuutusten kohteet

Liiketoiminnan tulos vakuutetaan valitsemalla vakuutuksen kohteeksi ylimääräiset kulut. Vakuutuksen kohde on merkitty vakuutuskirjaan. Ylimääräisten kulujen vakuutusmäärä on vakuutuskirjaan merkitty vakuutukselle sovittu vakuutusmäärä. Vakuutuksesta korvataan syntyneet ylimääräiset kulut vakuutusmäärään asti.

3 Henkilökeskeytysvakuutusten voimassaolo

3.1 Voimassaoloalue ja -aika

Henkilökeskeytysvakuutukset ovat voimassa kaikkialla maailmassa. Vakuutus on ulkomailla voimassa yhtäjaksoisesti korkeintaan kolmen kuukauden ajan matkan alkamisesta.

Vakuutus lakkaa, ellei siihen liittyvistä Yleisistä sopimusehdoista muuta johdu, kunkin vakuutetun osalta sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 68 vuotta.

3.2 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.

Ammattiurheilu

Vakuutuksesta ei korvata, jos tapaturma sattuu ammattiurheilussa. Ammattiurheilusta on kyse silloin, kun urheilija saa urheilemisesta palkkaa tai muuta vastiketta tai hänen on otettava urheilijoiden tapaturma- ja eläketurvasta annetun lain mukainen vakuutus.

Kilpaurheilu

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.

Riskialttiit urheilulajit

Vakuutuksesta ei korvata, jos tapaturma sattuu seuraavissa urheilulajeissa tai toiminnoissa:

- voimailulajit, kuten painonnosto, voimanosto tai kehonrakennus
- kamppailu- tai kontaktilajit, kuten nyrkkeily, paini, vapaapaini, judo, karate tai miekkailu
- moottoriurheilulajit, kuten ralli, mikroautoilu tai motocross
- benjihyppy
- amerikkalainen ja australialainen jalkapallo tai rugby
- lacrosse
- kiipeilylajit, kuten vuori-, kallio-, jää- tai seinäkiipeily
- laite- tai vapaasukellus
- roller derby

- alamäkiajo ja -luistelu
- nopeus- ja syöksylasku, freestylehiihto sekä laskettelu merkittyjen rinteiden ulkopuolella
- ilmailulajit, kuten laskuvarjohyppy, riippuliito, parasailing, purjelento, basehyppy, tuulitunneliharjoittelu, ultrakevyellä tai harrasterakenteisella koneella lentäminen.

4 Henkilökeskeytysvakuutukset

4.1 Suppea henkilökeskeytysvakuutus

4.1.1 Korvattavat vahingot

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

Tapaturmia ovat myös

- hukkuminen
- lämpöhalvaus, auringonpistos ja paleltuminen
- kaasumyrkytys sekä erehdyksessä nautitun aineen aiheuttama myrkytys
- paineen voimakkaan vaihtelun aiheuttama ruumiinvamma
- äkillisestä liikkeestä tai voimanponnistuksesta aiheutunut lihaksen tai jänteen venähdysvamma, jonka pääasiallisena syynä ei ole ollut nimetyn henkilön sairaus tai ruumiinvika.

Lihaksen tai jänteen venähdysvammasta johtuvan vakuutustapahtuman korvattavuuden edellytyksenä on, että lääkärinhoito aloitetaan 14 vuorokauden kuluessa vammautumisesta. Ylimääräisiä kuluja maksetaan enintään kuuden viikon ajalta venähdysvamman syntymisestä.

4.1.2 Korvausrajoitukset

4.1.2.1 Vakuutustapahtuman rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata keskeytysvahinkoa, jos nimetyn henkilön työkyvyttömyys tai kuolema on aiheutunut

- nimetyn henkilön itsemurhasta tai itsemurhayrityksestä
- nimetyn henkilön sairaudesta, ruumiinviasta tai näiden aiheuttamasta vakuutustapahtumasta
- sairauden tai ruumiinvian hoitamiseksi suoritetun leikkaus-, hoito- tai muun lääkinnällisen toimenpiteen yhteydessä
- myrkytyksestä, joka johtuu ravinnoksi nautitusta aineesta tai nimetyn henkilön käyttämästä lääkeaineesta, alkoholista tai muusta huumaavasta aineesta
- vammasta, joka on aiheutunut puremisesta hampaalle tai hammasproteesille, vaikka vahinkoon olisi vaikuttanut ulkopuolinen tekijä
- vakuutustapahtumasta 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
- tapaturman psyykkisistä seurauksista
- tartuntataudista, joka on aiheutunut hyönteisen tai vastaavan pistosta tai puremasta
- joukoittain ihmisiä tuhonneen ydinreaktioon perustuvan aseen tai laitteen äkillisestä vaikutuksesta
- nimetyn henkilön itselleen tahallaan tai törkeällä huolimattomuudella aiheuttamasta vammasta
- sodasta tai aseellisesta selkkauksesta tai palveluksesta Yhdistyneiden Kansakuntien rauhanturvaamistehtävissä
- nimetyn henkilön rikollisesta toiminnasta.

Vakuutusta tehtäessä tai sitä muutettaessa on vakuutukseen voitu liittää muita rajoittavia ehtoja. Rajoitusehdoista on merkintä vakuutuskirjassa.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, menetystä tai kustannusta, joka on välitön tai välillinen seuraus tartuntataudin

- aiheuttamasta sairaudesta tai sen uhkasta
- torjuntatoimenpiteestä
- seurausten pienentämiseksi tehdyistä toimenpiteistä.

Välillisillä seurauksilla tarkoitetaan esimerkiksi

- asiakkaiden menettämistä, asiakkaiden ostokäyttäytymisen muuttumista, omaisuuden käyttöhyödyn menettämistä, saamatta jäänyttä liikevoittoa, liikevaihdon pienentymistä tai muuta taloudellista vahinkoa
- maineelle aiheutunutta vahinkoa.

4.1.2.2 Samasta tapaturmasta korvattavat vahingot

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

4.2 Laaja henkilökeskeytysvakuutus

4.2.1 Korvattavat vahingot

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

4.2.2 Korvausrajoitukset

4.2.2.1 Vakuutustapahtuman rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata keskeytysvahinkoa, jos nimetyn henkilön työkyvyttömyys tai kuolema on aiheutunut

- nimetyn henkilön itsemurhasta tai itsemurhayrityksestä
- sellaisista nimetyn henkilön ilmoittamista oireista, joita tutkimuslöydösten nojalla ei voida pitää perusteltuina
- raskauden tilasta, synnytyksestä tai raskauden keskeytymisestä
- alkoholin tai lääkeaineiden väärinkäytöstä tai huumaavan aineen käytöstä
- joukoittain ihmisiä tuhonneen ydinreaktioon perustuvan aseen tai laitteen äkillisestä vaikutuksesta
- vakuutetun henkilön itselleen tahallaan tai törkeällä huolimattomuudella aiheuttamasta vammasta tai sairaudesta
- sodasta tai aseellisesta selkkauksesta tai palveluksesta Yhdistyneiden Kansakuntien rauhanturvaamistehtävissä
- nimetyn henkilön rikollisesta toiminnasta.

Vakuutusta tehtäessä tai sitä muutettaessa on vakuutukseen voitu liittää muita rajoittavia ehtoja. Rajoitusehdoista on merkintä vakuutuskirjassa.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, menetystä tai kustannusta, joka on välitön tai välillinen seuraus tartuntataudin

- aiheuttamasta sairaudesta tai sen uhkasta
- torjuntatoimenpiteestä
- seurausten pienentämiseksi tehdyistä toimenpiteistä.

Välillisillä seurauksilla tarkoitetaan esimerkiksi

- asiakkaiden menettämistä, asiakkaiden ostokäyttäytymisen muuttumista, omaisuuden käyttöhyödyn menettämistä, saamatta jäänyttä liikevoittoa, liikevaihdon pienentymistä tai muuta taloudellista vahinkoa
- maineelle aiheutunutta vahinkoa.

Laajasta henkilökeskeytysvakuutuksesta korvataan kuitenkin tartuntataudista aiheutuva vahinko siltä ajalta, kun vakuutukseen nimetty henkilö on tartuntataudin sairastamisen takia työkyvytön. Vakuutuksesta ei korvata keskeytystä karanteenin ajalta.

4.2.2.2 Samasta sairaudesta tai tapaturmasta korvattavat vahingot

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

5 Henkilökeskeytysvakuutusten korvaussäännökset

5.1 Vahingon määrä

5.1.1 Vakuutuksen kohteena ylimääräiset kulut

Vahingon määrään lasketaan tilapäisratkaisuista aiheutuneiden ylitöiden, sijaisavun, sijaistyöntekijöiden palkkaamisen, alihankkijan käyttämisen tai muiden vastaavien toimenpiteiden aiheuttamat kulut. Korvauksen edellytyksenä on, että ylimääräisen kulun aiheuttanut toimenpide on ollut välttämätön toiminnan jatkuvuuden turvaamiseksi ja toimenpiteen aiheuttama kulu on ollut määrältään kohtuullinen.

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

5.1.2 Poikkeavasti laskettava vahingon määrä

5.1.2.1 Liiketoiminnan laajentuminen

Vahingon määrää laskettaessa ei oteta huomioon sitä vahingon lisäystä, joka johtuu siitä, että osa vastuuajasta on käytetty liiketoiminnan kehittämiseen, laajentamiseen tai muuhun muutokseen riippumatta siitä, kuka muutosta on edellyttänyt tehtäväksi.

5.1.2.2 Toimituksen viivästyminen tai kaupan purkautuminen

Vakuutuksesta ei korvata toimituksen viivästymisestä aiheutuvaa vahingonkorvausta tai muuta vastaavaa seuraamusta, jonka vakuutettu tai joku muu on velvollinen maksamaan sopimuksen tai lain perusteella. Tällaisia kuluja ovat esimerkiksi sopimussakko, kaupan purusta aiheutuneet kulut, hinnan alennus ja korkokulut.

5.2 Korvauksen määrä

Korvauksen määrä lasketaan vahingon määrästä ottamalla huomioon jäljempänä mainitut tekijät. Vakuutuksenantajan korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana on vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä.

5.2.1 Säästyneet kulut

Korvauksen määrää laskettaessa vahingon määrästä vähennetään se normaalitoimintaan sisältyvien kulujen määrä, joka vastuuaikana on säästynyt sen vuoksi, että sitä ei vakuutetun henkilön työkyvyttömyyden tai kuoleman seurauksena ole tarvinnut maksaa. Vastaava vähennys tehdään myös, jos kulu on korvattu muusta vakuutuksesta.

Liiketoiminnan keskeytymisen yhteydessä säästyviä kuluja voivat olla esimerkiksi nimetyn henkilön palkkakulut ja niihin liittyvät henkilösivukulut, vuokrakulut ja markkinointikulut.

5.2.2 Muusta vakuutuksesta maksettu korvaus

Korvauksen määrää laskettaessa vahingon määrästä vähennetään muusta vakuutuksesta maksettu korvaus, joka kohdistuu samaan kuluun.

5.2.3 Omavastuu

Omavastuu on vakuutuskirjaan tai erityisehtoon merkitty, vakuutuksenottajan omalle vastuulle jäävä osuus vahingosta. Korvausta laskettaessa otetaan huomioon mahdolliset vähennykset (kohta 5.2.1) ja lopuksi vähennetään omavastuu.

5.2.4 Vahingon selvittelykulut

Vakuutuksesta ei korvata kuluja, jotka ovat aiheutuneet vahingon selvittämisestä, kuten puhelin- ja matkakuluja, ansionmenetyksiä, vahingonmäärän laskelmien laatimis- tai hankintakuluja tai muita vastaavia kuluja.

5.2.5 Kirjanpidon laiminlyönti

Vakuutuksenantaja vapautuu vastuusta sitä kohtaan, joka ei ole pitänyt vakuutetusta liiketoiminnasta lain edellyttämää kirjanpitoa.

5.3 Muut korvaussäännöt

5.3.1 Vahingosta ilmoittaminen

Vahingon tapahduttua vakuutuksenottajan on viipymättä ilmoitettava siitä vakuutuksenantajalle ja ryhdyttävä väliaikaisiinkin toimenpiteisiin vakuutetun liiketoiminnan uudelleen käynnistämiseksi tai käynnissä pitämiseksi samassa laajuudessa kuin ennen vahinkoa. Vakuutuksenantaja korvaa näistä toimenpiteistä aiheutuneet ylimääräiset kulut korvausperiaatteiden mukaisesti. Vakuutuksenantajan korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana kussakin vakuutustapahtumassa on kuitenkin vakuutuskirjassa mainittu vastuun enimmäismäärä. Ennen ryhtymistään edellä mainittuihin toimenpiteisiin on vakuutuksenottajan mahdollisuuksiensa mukaan neuvoteltava niistä vakuutuksenantajan kanssa.

Vakuutetun on noudatettava vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa tai kirjallisesti muutoin annettuja suojeluohjeita tai muita ohjeita, joiden tarkoituksena on estää tai rajoittaa vahingon syntymistä.

5.3.2 Vahingon selvittäminen

Vakuutuksenottajan tai hänen edustajansa on annettava vahingon selvittämiseksi tarpeelliset vakuutuksenantajan pyytämät asiakirjat ja tiedot ja avustettava vakuutuksenantajaa vahingon selvittämisessä.

5.3.3 Velvollisuus ilmoittaa samaa riskiä koskevista muista vakuutuksista

Vakuutuksenottajan on ilmoitettava vakuutuksenantajalle toisessa vakuutusyhtiössä olevat samaa riskiä koskevat vakuutuksensa ja varattava vakuutuksenantajan edustajalle mahdollisuus osallistua vahingon selvittämiseen.

5.3.4 Vakuutusmaksu vahingon jälkeen

Vakuutusmaksu oikeuttaa enintään vakuutuskirjaan merkityn vakuutusmäärän suuruiseen korvaukseen vakuutuskauden aikana. Vakuutuksenantajalla on oikeus korvauksen määrää vastaavaan vakuutusmaksuun toiminnan uudelleen käynnistämisen ja vakuutuskauden päättymisen väliseltä ajalta. Vakuutus jatkuu kuitenkin ennallaan vakuutuskauden loppuun saakka, jos vakuutuksenantaja ei ilmoita mahdollisesta lisämaksusta tai muutoksista korvauspäätöksen yhteydessä.

Vastuuvakuutus **37**
1 Vakuutuksen tarkoitus 37
2 Vakuutetut 37
3 Vakuutettu toiminta 37
4 Vakuutuksen voimassaoloalue 37
5 Korvattavat vahingot ja niihin liittyvät rajoitukset 37
6 Vahingon selvittäminen 40
7 Korvaussäännökset 40

Tuotevastuuvakuutus **41**
1 Vakuutuksen tarkoitus 41
2 Vakuutettu toiminta 41
3 Vakuutuksen voimassaoloalue 41
4 Korvattavat vakuutustapahtumat ja rajoitukset 41
5 Vahingon selvittäminen 43
6 Korvaussäännökset 43

Oikeusturvavakuutus **44**
1 Vakuutuksen tarkoitus 44
2 Vakuutetut 44
3 Vakuutettu toiminta 44
4 Tuomioistuimet ja voimassaoloalue 44
5 Korvattavat vakuutustapahtumat 44
6 Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset 45
7 Toimenpiteet vakuutustapahtuman satuttua 46
8 Korvaussäännökset 46
9 Vastapuolen oikeudenkäyntikulujen korvattavuus 47

Vastuuvakuutus

1 Vakuutuksen tarkoitus

Vastuuvakuutuksen tarkoituksena on näiden ehtojen ja Yleisten sopimusehtojen mukaisesti 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.

2 Vakuutetut

Vakuutetun vakituisena asuinpaikkana pidetään väestörekisteriviranomaisen rekisteriin merkittyä osoitetta.

2.1 Vakuutuksenottajana yksityishenkilö

Vakuutettuina ovat vakuutuksenottaja ja hänen kanssaan yhteisessä taloudessa vakituisesti asuvat henkilöt.

Jos vakuutuksenottaja on kuollut vakuutuskauden aikana, vakuutettuina ovat henkilöt, jotka vakuutuksenottajan kuollessa asuivat vakinaisesti hänen kanssaan yhteisessä taloudessa, ellei heillä ole omaa vakuutusta. Muut pesän osakkaat ovat vakuutettuja tällä maatilavakuutuksella vakuutetun kiinteistön tai irtaimiston omistamiseen, hallintaan tai käyttämiseen liittyvissä vakuutustapahtumissa.

Metsätalouden osalta vakuutettuna on myös hallintaoikeuden haltija, vaikka tämä ei asuisi samassa taloudessa vakuutuksenottajan kanssa.

2.2 Vakuutuksenottajana kuolinpesä

Jakamattoman kuolinpesän vakuutuksessa ovat vakuutettuina

- vakuutetulla tilalla vakinaisesti asuvat pesän osakkaat ja heidän kanssaan yhteisessä taloudessa asuvat henkilöt, ellei heillä ole omaa vakuutusta
- muut pesän osakkaat vakuutetun tilan maatilatalous-, metsätalous- tai vakuutuskirjaan merkittyä liitännäiselinkeinotoimintaa ja toimintaan käytettävän kiinteistön ja irtaimiston omistamista tai hallitsemista koskevissa asioissa, eivät kuitenkaan yksityishenkilöinä.

2.3 Vakuutuksenottajana verotusyhtymä tai yhtiömuotoinen yritys

Verotusyhtymän tai yhtiömuotoisen yrityksen vakuutuksessa ovat vakuutettuina

- vakuutuksenottaja
- vakuutetulla tilalla vakituisesti asuvat omistajaosakkaat ja heidän kanssaan yhteisessä taloudessa asuvat henkilöt, ellei heillä ole omaa vakuutusta
- muut omistajaosakkaat vakuutetun tilan maatilatalous-, metsätalous- tai vakuutuskirjaan merkittyä liitännäiselinkeinotoimintaa ja toimintaan käytettävän kiinteistön ja irtaimiston omistamista tai hallitsemista koskevissa asioissa, eivät kuitenkaan yksityishenkilöinä.

2.4 Muut vakuutetut

Vakuutettuina ovat myös vakuutetun yksityishenkilönä tai maatilatalouden, metsätalouden tai vakuutuskirjaan merkityn liitännäiselinkeinon harjoittajana antamaan tai teettämään työhön liittyvissä asioissa

- kodinhoitoa, maatila- ja metsätalouden tai vakuutuskirjaan merkittyä liitännäiselinkeinon harjoittamista varten palkatut työntekijät
- sellaiset palkattomat tai satunnaiset työn suorittajat, joiden tuottamista vahingoista vakuutettu voimassa olevan oikeuden mukaan on korvausvastuussa.

3 Vakuutettu toiminta

Vakuutus koskee vakuutetun harjoittamaa vakuutuskirjaan merkittyä toimintaa seuraavasti:

- yksityistalous, jolloin vakuutus koskee vakuutettuja yksityiselämään liittyvissä asioissa
- maatilatalous, jolloin vakuutus koskee vakuutettuja maatilatalouteen liittyvissä asioissa
- metsätalous, jolloin vakuutus koskee vakuutettuja metsätalouteen liittyvissä asioissa
- liitännäiselinkeino, jolloin vakuutus koskee vakuutettuja vakuutuskirjalla merkittyyn liitännäiselinkeinoon liittyvissä asioissa.

4 Vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa kaikkialla maailmassa, Suomen rajojen ulkopuolella kuitenkin enintään 12 kuukautta matkan alkamisesta.

Maatilatalouden osalta vakuutus on voimassa Pohjoismaissa.

Metsätalouden ja vakuutuskirjaan merkityn liitännäiselinkeinotoiminnan osalta vakuutus on voimassa Suomessa.

5 Korvattavat vahingot ja niihin liittyvät rajoitukset

5.1 Korvattavat vahingot

Vakuutuksesta korvataan yksityishenkilönä, maa- ja metsätalouden sekä vakuutuskirjaan merkityn liitännäiselinkeinon harjoittajana toiselle aiheutettu henkilö- ja esinevahinko, joka todetaan vakuutuksen voimassaoloaikana ja josta vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa.

5.1.1 Lapsen aiheuttamat vahingot

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka aiheuttaa vakuutettu lapsi, jota vahingon sattuessa ei ikänsä puolesta ole pidettävä korvausvelvollisena.

Vahinko korvataan siinä laajuudessa kuin sen olisi aiheuttanut lapsi, joka on saavuttanut korvausvelvollisuuden syntymistä edellyttävän alimman iän.

Tämä säännös ei koske vahinkoa, josta joku toinen on korvausvastuussa eikä vahinkoa, joka aiheutuu sille, jonka hoidettavana lapsi vahingon sattuessa oli.

5.1.2 Koiran aiheuttamat vahingot

Vakuutuksesta korvataan vakuutetun tuottamuksesta riippumatta vakuutetun omistaman koiran aiheuttama henkilövahinko sekä vahinko, jonka koira aiheuttaa välittömässä yhteentörmäyksessä moottoriajoneuvon kanssa. Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata vahinkoa, josta koiran hoitaja tai joku muu kuin vakuutettu on korvausvastuussa, eikä myöskään vahinkoa, joka aiheutuu koiran hoitajalle tai hänen kanssaan yhteisessä taloudessa asuvalle henkilölle.

5.1.3 Tuotantoeläimen aiheuttamat vahingot

Vakuutuksesta korvataan vakuutetun tuottamuksesta riippumatta vakuutetun omistaman, tuotantoeläinvakuutuksella vakuutetun eläimen aiheuttama henkilövahinko sekä vahinko, jonka eläin aiheuttaa välittömässä yhteentörmäyksessä moottoriajoneuvon kanssa. Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu eläintä hoitavalle henkilölle tai hänen kanssaan yhteisessä taloudessa vakituisesti asuvalle henkilölle.

5.2 Korvausrajoitukset

5.2.1 Itselle tai työntekijälle aiheutettu vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- vakuutetulle itselleen, muulle vakuutetulle tai oikeushenkilölle, jonka määräysvallasta vakuutetuilla yhteensä on yli puolet
- vakuutetun työntekijälle tai tähän rinnastettavalle siltä osin kuin hän on oikeutettu saamaan vahingosta korvausta lakisääteisestä työtapaturma-- tai liikennevakuutuksesta.

5.2.2 Sopimusvastuu

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa siltä osin kuin korvausvastuu perustuu sopimukseen, takuuseen tai muuhun sitoumukseen, ellei korvausvastuuta olisi ilman kyseistä sitoumusta.

5.2.3 Tiedossa ollut vahingonuhka

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jos virhe, virheellisyys tai muu korvausvastuun peruste oli tai sen olisi pitänyt olla vakuutuksenottajan tiedossa vakuutuksen tullessa voimaan.

5.2.4 Käytettävänä oleva omaisuus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa omaisuudelle, joka vahingon aiheuttaneen teon tai laiminlyönnin tapahtuessa on tai oli vakuutetun hallussa, lainassa tai muutoin hänen hyödykseen käytettävänä.

Vakuutus kattaa kuitenkin korvausvastuun, joka vakuutetulle aiheutuu hänen ja hänen perheensä vakituisena tai vapaa-ajan asuntona käytetyn osake- tai vuokrahuoneiston rakenteille tai laitteille äkillisesti tuotetusta vahingosta.

Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- vakuutetun vakituisen tai vapaa-ajan asunnon tai matkalla käyttämänsä majoitustilan pinnoitteille
- omaisuudelle, josta vakuutettu on huoneiston hallintaan oikeuttavien osakkeiden omistajana asunto-osakeyhtiölain mukaan kunnossapitovastuussa
- huoneiston huonosta hoidosta, kulumisesta tai muusta ei-äkillisestä syystä
- omakotitalolle tai muulle vastaavalle vakuutetun asuin- ja vapaa-ajan käytössä olevalle rakennukselle.

5.2.5 Työn kohteena, käsiteltävänä, säilytettävänä tai huolehdittavana oleva omaisuus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa omaisuudelle, joka vahingon aiheuttaneen teon tai laiminlyönnin tapahtuessa on tai oli vakuutetun tai jonkun muun tämän lukuun

- valmistettavana, asennettavana, korjattavana taikka muulla tavoin käsiteltävänä
- säilytettävänä
- suojaus- tai vahingontorjuntavelvoitteen alaisena, kun otetaan huomioon vakuutetun toiminnan tai vahinkoa aiheuttaneen teon luonne ja sen välitön vaikutuspiiri
- muulla tavoin huolehdittavana.

Vakuutuksesta korvataan edellä esitetystä poiketen tässä ehtokohdassa mainitulle omaisuudelle aiheutunut äkillinen ja ennalta-arvaamaton vahinko enintään 10 000 euroon saakka yhtä vahinkoa kohti lukuun ottamatta korjattavana olevaa moottoriajoneuvoa tai –työkonetta.

5.2.6 Kiinteistön tai osakehuoneiston omistaminen ja hallinta

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu kiinteistön tai osakehuoneiston omistamisesta, hallinnasta tai kunnossapidosta. Tämän kohdan rajoitusta ei sovelleta vakuutetun vakinaiseen asuntoon eikä hänen omassa käytössään olevaan Suomessa sijaitsevaan vapaa-ajan asuntoon.

Siltä osin kuin vahinko aiheutuu ehtokohdissa 5.2.4 ja 5.2.5 tarkoitetulle omaisuudelle, sovelletaan kyseisiä ehtokohtia.

Tämän kohdan rajoitusta ei sovelleta silloin, kun asia koskee maatalousrakennusta, peltoa tai metsää tai jos kyseessä on liitännäiselinkeinona vakuutettu toiminta.

5.2.7 Liikennevahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu moottoriajoneuvon tai moottorikäyttöisen laitteen liikennevakuutuslain tai vastaavan ulkomaisen lain mukaisesta liikenteeseen käyttämisestä.

Jos vastaava ulkomainen lainsäädäntö puuttuu, vakuutuksesta ei korvata moottoriajoneuvon, moottorikäyttöisen laitteen tai työkoneen liikenteeseen käyttämisestä aiheutunutta vahinkoa.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin Suomessa kuormauksen, kuorman purkamisen tai muun työsuorituksen kestäessä tähän toimintaan osalliseen toiseen moottoriajoneuvoon kohdistunut vahinko niiltä osin kuin ei ole kysymys sellaisesta ajoneuvon osasta, joka on ollut työnsuorittajan huolehdittavana (ks. kohta 5.2.5).

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin Suomessa aiheutunut vahinko, joka jää korvaamatta liikennevakuutuksesta liikennevakuutuslain 40 § 2 momentin perusteella silloin, kun vahinko on aiheutunut muualla kuin ajoneuvoissa olevalle, ajoneuvon omistajan tai haltijan hallinnassa olevalle omaisuudelle.

Vakuutuksesta korvataan myös liikennevakuutuslain 42 §:n perusteella korvaamatta jäävä liikennevahinko, kun se on aiheutunut kuormauksen, kuorman purkamisen tai muun työsuorituksen kestäessä

- ajoneuvon ollessa liikkumattomana ajoneuvon omistajalle, kuljettajalle tai työtä suorittavalle henkilölle tai
- työsuoritukseen osalliselle toiselle ajoneuvolle tai työsuorituksen kohteena olevalle omaisuudelle, ei kuitenkaan lastattavana, purettavana tai nostettavana olevalle omaisuudelle. Työsuorituksen kohteena olevalle omaisuudelle aiheutunut vahinko korvataan enintään 10 000 euroon saakka. Jos vakuutuksesta maksetaan korvausta myös ehtokohdan 5.2.5 perusteella, maksetaan korvauksia kohtien 5.2.5 ja 5.2.7 perusteella yhteensä enintään 10 000 euroa

5.2.8 Vesi- ja ilma-alus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- rekisteröitävän aluksen, rekisteröitävän veneen tai muun moottorikäyttöisen vesikulkuneuvon käytöstä
- ilma-aluksen käyttämisestä ilmailuun, kun vakuutuksenottaja on korvausvelvollinen ilma-aluksen omistajana, haltijana, käyttäjänä, ilma-aluksessa tehtävää suorittavana tai näiden työnantajana.

5.2.9 Pohjavesi sekä louhinta-, paalutus- ja räjäytystyö

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- pohjaveden korkeuden muuttumisesta
- vieraalla työvoimalla tai toiselle suoritetusta louhinta-, paalutus- tai räjäytystyöstä taikka siitä aiheutuvasta maan painumasta tai siirtymästä.

5.2.10 Ympäristövahingot sekä kosteudesta ja tulvimisesta aiheutuvat vahingot

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- saastumisesta tai muusta vaikutuksesta maaperään, rakennukseen, vedenottamoon, järveen tai muuhun vesialueeseen tai pohjaveteen
- melusta, tärinästä, säteilystä, lämmöstä, hajusta, valosta tai muusta vastaavasta häiriöstä
- savusta, noesta, pölystä, höyrystä, kaasusta tai ilman saastumisesta
- kosteudesta
- sadeveden tai sulamisveden aiheuttamasta tulvimisesta.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin äkillinen vahinko, jonka syynä on vakuutetun satunnainen tai yksittäinen virhe tai laiminlyönti taikka rakennukseen, laitokseen tai laitteeseen vakuutetun korvausvastuun perustavasta syystä äkillisesti tai odottamatta syntynyt vika tai puute. Lisäksi edellytetään, että myös vahingon syntyminen edellä mainitut edellytykset täyttävän syyn seurauksena on tapahtunut äkillisesti, odottamattomasti ja nopeasti eikä perustu hitaaseen, vähitellen tapahtuvaan vaikutukseen tai jatkettuun tekoon tai laiminlyöntiin taikka muutoin toistuviin tapahtumiin.

5.2.11 Ympäristövahinkoon liittyvät viranomaiskustannukset

Vakuutuksesta ei korvata ympäristövahinkojen korvaamisesta annettuun lakiin perustuvia viranomaiskustannuksia.

5.2.12 Myyty tai luovutettu tavara

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- luovutetulle tuotteelle tai tavaralle, kun vahingon syynä on tuotteen oma ominaisuus, virheellisyys, puutteellisuus tai siitä annetun tiedon tai ohjeen virheellisyys tai puutteellisuus
- myydylle tuotteelle tai tavaralle, jota ei ole vielä luovutettu.

5.2.13 Virheellinen työtulos

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet virheellisen tai puutteellisen työtuloksen korjaamisesta tai alkuperäisen toimeksiannon mukaisen työn uudelleen suorittamisesta siinäkään tapauksessa, että työn suorittaa joku muu kuin vakuutettu.

5.2.14 Neuvonta- ja konsulttitoiminta

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut neuvonta- tai konsulttitoiminnassa annetusta virheellisestä tai puutteellisesta

- neuvosta tai ohjeesta
- tutkimus- tai mittaustuloksesta
- laskelmasta
- piirustuksesta tai
- työselostuksesta.

5.2.15 Maa- ja metsätalouteen sekä liitännäiselinkeinoon liittymätön ansio- tai elinkeinotoiminta

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka vakuutettu aiheuttaa työtehtävässä toisen palveluksessa taikka itsenäisessä ammatti-, elinkeino- tai ansiotoiminnassa taikka työharjoittelussa, tai joka aiheutuu vakuutetun ansiotoimintaan tai työharjoitteluun liittyvälle omaisuudelle. Tämä rajoitus ei koske ehtokohdassa 3 mainittua toimintaa.

5.2.16 Muu toiminta

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu muunlaisesta toiminnasta tai tuotannosta kuin vakuutusta haettaessa on ilmoitettu ja vakuutuskirjaan merkitty.

5.2.17 Varallisuusvahinko

Vakuutuksesta ei korvata sellaista taloudellista vahinkoa, joka ei ole yhteydessä henkilö- tai esinevahinkoon.

5.2.18 Erityinen korvausperuste

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka korvataan lakisääteisen työtapaturmavakuutuksen, lääkevahinkovakuutuksen tai potilasvakuutuslain (948/2019) tai vastaavan myöhemmän lain perusteella.

5.2.19 Tahallisuus tai törkeä huolimattomuus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka vakuutettu on aiheuttanut tahallaan. Vakuutuksesta korvataan kuitenkin alle 12-vuotiaan vakuutetun tahallaankin aiheuttama vahinko.

Korvausta voidaan alentaa tai evätä se kokonaan, jos vakuutettu on aiheuttanut vahingon

- törkeällä huolimattomuudella
- ollessaan alkoholin tai huumausaineen vaikutuksen alaisena niin, että tämä seikka on oleellisesti vaikuttanut vahingon syntyyn tai määrään.

5.2.20 Tappelu, pahoinpitely tai muu rikos

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu tappelun, pahoinpitelyn tai muun rikoksen yhteydessä.

5.2.21 Sakko

Vakuutuksesta ei korvata sakkoa tai muuta sen kaltaista seuraamusta.

5.2.22 Tulityöt

Vakuutuksesta ei korvata esinevahinkoja, joiden syynä on palo, noki tai räjähdys ja joka on seurausta sellaisesta vieraalle suoritetusta tulityöstä, jonka suorittajalla ei ole Suomen Pelastusalan Keskusjärjestön myöntämää ja voimassaolevaa henkilökohtaista tulityökorttia.

Tulitöillä tarkoitetaan töitä, joissa esiintyy kipinöintiä tai joissa käytetään kaasuliekkiä, muuta avotulta tai kuumailmapuhallinta. Vakuutetusta toiminnasta annettujen vakuutusehtojen yhteydessä olevia tulitöiden suojeluohjeita on noudatettava.

5.2.23 Maankaivu- ja maansiirtotyöt

Tämä ehto koskee kaikkia maankaivu- ja maansiirtotöitä.

Vakuutetun tulee ennen työhön ryhtymistä hankkia selvitys työalueen kaapeleista ja putkista niiden haltijalta ja ottaa niiden sijainti huomioon työn suorittamisessa.

Jos vahinko tapahtuu maahan upotetulle kaapelille tai putkelle, on vakuutusyhtiölle toimitettava kaapelin tai putken haltijan kirjallinen todistus siitä, että kartta tai maastossa suoritettu näyttö oli toimitettu ennen työhön ryhtymistä.

Jos kaapeli- tai putkivahingossa ei vakuutusyhtiölle ole toimitettu edellä mainittua todistusta, vähennetään omavastuuna vakuutuskirjassa mainitun omavastuun sijasta 25 % vahingon määrästä, kuitenkin vähintään vakuutuskirjassa mainitun omavastuun määrä.

5.2.24 Vakuutuksen ulkopuolelle jäävät erityiset riskit

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka johtuu

- asbestista
- piistä (esimerkiksi kvartsipöly tai -kuitu tai vastaava)
- lyijystä tai lyijymaalista
- lateksista (luonnonkumi)
- polyklooratuista bifenyyliyhdisteistä (PCB)
- klooratuista hiilivedyistä
- formaldehydistä
- hitsatessa syntyneistä kaasuista
- tupakansavulle taikka muulle tupakan tai tupakkatuotteen vaikutukselle altistumisesta
- geenimuunnelluista organismeista (GMO)
- hormonivaikutteisista ehkäisyvalmisteista
- eläintautilain (76/2021) 3 §:n 1 momentin alakohdissa 3–5 mainitusta a-, b-, tai c-luokan taudista tai sen torjumisesta

- eläintautilain (76/2021) 4 §:n 5 momentin nojalla annetun maa- ja metsätalousministeriön asetuksen (325/2021) 3 §:ssä muuksi torjuttavaksi eläintaudiksi nimetystä taudista tai sen torjumisesta
- EU:n eläinterveyssäännöstön (EU 2016/429) 6 artiklassa mainitusta uudesta eläintaudista tai sen torjumisesta
- Hi-viruksesta tai sen aiheuttamista seurauksista, kuten AIDSista
- laajalle levinneestä pandemiasta
- rakennuksissa tai rakenteissa olevasta homeesta, muusta sienestä tai bakteerista
- elektromagneettisista kentistä
- tuotteen nanoteknisistä ominaisuuksista.

5.2.25 Tuotevastuu

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu toiselle luovutetun tuotteen virheellisyydestä, puutteellisesta turvallisuudesta tai tuotteessa sitä luovutettaessa annetussa tiedossa olevasta virheestä tai puutteesta.

5.2.26 Tuotteelle itselle aiheutunut vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut tuotteelle itselleen.

5.2.27 Muu vastuuvakuutus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa siltä osin kuin se korvataan vakuutetun muusta vastuuvakuutuksesta.

5.2.28 Reklamaatio ja takaisinveto

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia, jotka aiheutuvat tuotteen reklamaatiosta, palauttamisesta, korjaamisesta, vaihtamisesta, hävittämisestä tai markkinoilta poistamisesta.

5.2.29 Tarkastusten laiminlyönti

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu siitä, ettei tuotteelle ole tehty tavanomaisia tarkastuksia, testejä tai analyysejä.

5.2.30 Lakien ja määräysten rikkominen

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut lakien, asetusten tai viranomaisten määräysten tai ohjeiden vastaisesta toimenpiteestä, josta vakuutuksenottaja on tiennyt tai hänen olisi pitänyt tietää.

5.2.31 Tartuntataudit

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, menetystä, korvausvastuuta tai kustannusta, joka on välitön tai välillinen seuraus tartuntataudin

- aiheuttamasta sairaudesta tai sen uhkasta
- torjuntatoimenpiteestä
- seurausten pienentämiseksi tehdyistä toimenpiteistä.

Välillisillä seurauksilla tarkoitetaan esimerkiksi

- asiakkaiden menettämistä, asiakkaiden ostokäyttäytymisen muuttumista, omaisuuden käyttöhyödyn menettämistä, saamatta jäänyttä liikevoittoa, liikevaihdon pienentymistä tai muuta taloudellista vahinkoa
- maineelle aiheutunutta vahinkoa.

6 Vahingon selvittäminen

6.1 Vakuutusyhtiön velvollisuudet

Vakuutusyhtiö selvittää, onko vakuutetulla vahingonkorvausvelvollisuutta ilmoitetusta, vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvasta, omavastuun ylittävästä vahingosta ja neuvottelee korvauksen vaatijan kanssa.

Jos vakuutusyhtiö on ilmoittanut vakuutetulle olevansa valmis tekemään enimmäiskorvausmäärän rajoissa sopimuksen vahingonkärsineen kanssa tämän vakuutuksen piiriin kuuluvien vahinkojen korvaamisesta eikä vakuutettu tähän suostu, vakuutusyhtiö ei ole velvollinen maksamaan enempää korvausta. Vakuutusyhtiö ei myöskään ole velvollinen korvaamaan asiasta vakuutetulle tehdyn ilmoituksen jälkeen aiheutuneita kustannuksia eikä tekemään lisäselvityksiä asiassa.

6.2 Vakuutetun velvollisuudet

Vakuutetun tulee pyrkiä siihen, että vakuutusyhtiölle varataan tilaisuus vahingon määrän arvioimiseen sekä mahdollisuus myötävaikuttaa sovinnollisen ratkaisun aikaansaamiseen. Jos vakuutettu korvaa vahingon, sopii siitä tai hyväksyy vaatimuksen, ei tämä sido vakuutusyhtiötä, ellei korvauksen määrä ja peruste ole ilmeisen oikea.

Vakuutettu on velvollinen

- omalla kustannuksellaan osallistumaan vahingon selvittelyyn (ks. Yleiset sopimusehdot, kohta 11.1)
- esittämään vakuutusyhtiölle hallussaan olevat tiedot ja asiakirjat, joilla on merkitystä vahingon selvittelyssä
- hankkimaan tai valmistamaan tarpeelliset selvitykset ja tutkimukset, jotka ovat kohtuullisin kustannuksin vakuutetun saatavilla.

Jos vahinko johtaa oikeudenkäyntiin, vakuutetun on viipymättä ilmoitettava tästä vakuutusyhtiölle. Ellei vakuutettu ilmoita oikeudenkäynnistä etukäteen vakuutusyhtiölle, vakuutusyhtiöllä ei ole velvollisuutta korvata oikeudenkäynnistä aiheutuneita kustannuksia tai kuluja.

7 Korvaussäännökset

7.1 Vahingonkorvaus

Vakuutuksesta korvataan vakuutuskirjan ja erityisehtojen mukaisin rajoituksin se vahingonkorvaus, jonka vakuutettu on velvollinen maksamaan. Vahingonkorvauksen määrä lasketaan vahingonkorvausta koskevien säännösten ja oikeuskäytännön mukaisesti.

7.2 Uhkaavan vahingonvaaran torjuntakustannukset

Vakuutetulla on vahingon välittömästi uhatessa tai satuttua velvollisuus huolehtia sen torjumisesta tai rajoittamisesta (ks. Yleiset sopimusehdot, kohta 6.2). Tämä velvollisuus koskee ainoastaan niitä toimenpiteitä, joilla poistetaan välitön toiselle aiheutuvan vastuuvahingon uhka, mutta ei tätä pitemmälle ulottuvia vahingon jälkitoimia, ellei vakuutusyhtiön kanssa erikseen toimenpiteistä sovita. Näistä välttämättömistä toimenpiteistä aiheutuvat kustannukset korvataan vakuutuksesta.

7.3 Selvitys- ja oikeudenkäyntikulut

Vakuutuksesta korvataan vahingon selvittelystä aiheutuneet kohtuulliset ja tarpeelliset kustannukset. Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata sellaisia vakuutetulle syntyviä selvityskustannuksia, jotka vakuutettu on vakuutusehtojen mukaan velvollinen itse maksamaan tai joista ei ole vakuutusyhtiön kanssa erikseen sovittu.

Jos vahingonkorvauskysymys joutuu oikeuden käsiteltäväksi ja vaatimus perusteiltaan koskee vakuutuksesta korvattavaa vahinkoa, hoitaa vakuutusyhtiö vakuutetun puolesta oikeudenkäynnin ja maksaa tästä aiheutuvat välttämättömät ja kohtuulliset oikeudenkäyntikulut. Ellei vakuutettu ilmoita oikeudenkäynnistä etukäteen vakuutusyhtiölle, vakuutusyhtiöllä ei ole velvollisuutta korvata oikeudenkäynnistä aiheutuneita kustannuksia tai kuluja.

Jos oikeudenkäynnin kohteena on myös muita asioita, vakuutuksesta korvataan ainoastaan vakuutuksen piiriin kuuluvan korvausvaatimuksen osuus kustannuksista.

Asianajo- ja oikeudenkäyntikulut korvataan oikeudenkäymiskaaren ja oikeudenkäynnistä rikosasioissa annetun lain oikeudenkäyntikuluja koskevien oikeusohjeiden mukaisesti. Palkkion ja kulujen kohtuullisuutta arvioitaessa otetaan huomioon riidanalaisen etuuden arvo, asian vaikeus ja laajuus sekä suoritetun työn määrä ja laatu.

7.4 Vakuutusmäärä

Yhden vahingon perusteella maksettavien korvausten yhteisenimmäismäärä on selvitys- ja oikeudenkäyntikustannukset mukaan lukien vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä.

Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vakuutustapahtumaksi siitä riippumatta, onko vahingot todettu yhden vai useamman vakuutuskauden aikana. Jos tällaiset vahingot todetaan eri vakuutuskausien aikana, katsotaan niiden kohdistuneen siihen vakuutuskauteen, jonka aikana ensimmäinen vahinko on todettu.

7.5 Omavastuu

Vakuutetulla on jokaisessa vakuutustapahtumassa vakuutuskirjaan merkitty omavastuu vahingon määrästä.

7.6 Yhteisvastuullisuus

Jos usea on velvollinen yhteisvastuullisesti korvaamaan saman vahingon, vakuutuksesta korvataan ainoastaan se osa vahingosta, joka vastaa vakuutetun viaksi jäävää syyllisyyden määrää ja hänen vakuutustapahtumasta saamaansa etua. Ellei edellä mainituista syistä muuta johdu, vakuutuksesta korvataan enintään pääluvun mukainen osuus kokonaisvahingosta.

7.7 Arvonlisävero

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.

Korvaus maksetaan arvonlisäveron määrällä vähennettynä myös silloin, kun vakuutetulla on arvonlisäverolain mukaan ollut oikeus vähentää tuhoutuneen tai menetetyn omaisuuden hankintahintaan sisältynyt vero.

Tuotevastuuvakuutus

1 Vakuutuksen tarkoitus

Vakuutusyhtiö sitoutuu näiden ehtojen ja Yleisten sopimusehtojen mukaisesti

- korvaamaan kohdassa 4 mainitut vahingot ja ehdoissa erikseen mainitut kustannukset
- huolehtimaan vahingonkorvauksen perusteiden ja määrän selvityksestä
- neuvottelemaan korvauksen vaatijan kanssa sekä
- hoitamaan tai korvaamaan oikeudenkäynnin, jos korvauskysymys joutuu oikeuskäsittelyyn.

2 Vakuutettu toiminta

Vakuutettuina ovat vakuutuksenottaja sekä hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt

- maatilatalouden harjoittajana
- maatilatalouteen liittyvän, vakuutuskirjaan merkityn liitännäiselinkeinon harjoittajana.

Jakamattoman kuolinpesän, maatalousyhtymän ja yhtiömuotoisen vakuutuksenottajan vakuutuksessa vakuutettuja ovat

- pesän taikka yhtymän osakkaat taikka yhtiön omistajaosakkaat ja heidän taloudessaan vakituisesti asuvat henkilöt, kun vahinko koskee vakuutetun tilan maatalouden tai siihen liittyvän, vakuutuskirjaan merkityn liitännäiselinkeinon harjoittamista.

3 Vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa Suomessa ja koskee Suomessa ilmeneitä vahinkoja, ellei vakuutuskirjaan ole muuta merkitty.

4 Korvattavat vakuutustapahtumat ja rajoitukset

4.1 Korvattavat vakuutustapahtumat

4.1.1 Korvattavat henkilö- ja esinevahingot

Vakuutuksesta korvataan maatilatalouden sekä siihen liittyvän, vakuutuskirjaan merkityn liitännäiselinkeinotoiminnan harjoittajana toiselle aiheutunut henkilö- tai esinevahinko. Korvauksen edellytyksenä on, että vahinko on aiheutunut luovutetun tuotteen tai sen valmistus-, käyttö- tai säilytysohjeen virheellisyydestä tai puutteellisuudesta ja että

- vahinko todetaan vakuutuskauden aikana
- vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa vahingosta ja
- vahinko on aiheutettu vakuutuksen voimassaoloalueella

Lisäksi edellytetään, että vakuutettu on luovuttanut tuotteen toiselle ja että vakuutetun hallinta- tai omistusoikeus tuotteeseen on päättynyt toimitus- tai kauppasopimuksen tai näihin verrattavien oikeustoimien perusteella.

4.1.2 Muut korvattavat kustannukset

Vakuutuksesta korvataan virheellisen tai turvallisuudeltaan puutteellisen tuotteen markkinoilta vetämisestä syntyvät kohtuulliset kustannukset, jotka aiheutuvat vahinkoa aiheuttavan tuotteen paikallistamisesta, poistamisesta, tarkastamisesta, korjaamisesta, tuhoamisesta tai kuljettamisesta takaisin vakuutetulle tai hänen edustajalleen (takaisinvetovahinko). Edellytyksenä on, että takaisinveto perustuu tuotteen sellaiseen virheellisyyteen, josta on aiheutunut tai josta todennäköisesti voidaan olettaa aiheutuvan näiden vakuutusehtojen kohdan 4.1.1 perusteella korvattava vahinko (ks. myös Yleiset sopimusehdot, kohta 6.2).

4.2 Vakuutettua toimintaa ja tuotteita koskevat rajoitukset

Seuraavat toimialat tai tuotteet eivät kuulu vakuutuksen piiriin:

1. tuotteet, joita vakuutettu ei ole itse valmistanut tai tuottanut. Tämä rajoitus ei koske maatilamatkailu-, pitopalvelu- tai maatilan yhteydessä harjoitettavaa kahvila-, ravintola- tai kioskitoimintaa siltä osin kuin kyse on toiselta ostetun valmiin tai puolivalmiin elintarvikkeen tarjoamisesta. Rajoitus on kuitenkin voimassa vakuutetun itse maahantuomien tuotteiden osalta
2. maahantuonti
3. kemikaalit, lääkkeet ja lääkevalmisteet sekä luontaistuotteet
4. veri ja verituotteet
5. lemmikkieläinten tuotteet
6. ilotulitteet ja räjähteet
7. eläinten solut ja kudokset sekä sperma
8. vesi
9. sähkö ja lämpö
10. rakennukset, rakennelmat sekä rakennustelineet
11. rakennus- tai asennustyön seurauksena syntynyt tuote kuten sähkö-, lämmitys-, ilmanvaihto- tai muu vastaava järjestelmä
12. jätteet, ei kuitenkaan eläinten lanta
13. tietokoneohjelmat.

4.3 Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset

4.3.1 Tahallisuus tai törkeä huolimattomuus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka vakuutettu on aiheuttanut tahallaan.

Korvausta voidaan alentaa tai evätä se kokonaan, jos vakuutettu on aiheuttanut vahingon törkeällä huolimattomuudella olleessaan alkoholin tai huumausaineen vaikutuksen alaisena niin, että tämä seikka on vaikuttanut vakuutustapahtumaan. Tahallisuuden, törkeän huolimattomuuden sekä alkoholin tai huumausaineen käytön vaikutuksesta vahingon korvaamiseen katso myös Yleiset sopimusehdot, kohdat 7 ja 9.

4.3.2 Itselle aiheutettu vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu vakuutetulle itselleen.

4.3.3 Tuotteelle itselleen aiheutunut vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- myydylle tai luovutetulle tuotteelle itselleen (takaisinvetovahinkojen osalta ks. kohta 4.1.2)
- muulle omaisuudelle kuin tuotteelle itselleen, kun vahinko voidaan poistaa korjaamalla tai vaihtamalla luovutettu tuote.

4.3.4 Tiedossa ollut vahingonuhka

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jos virhe, virheellisyys tai muu korvausvastuun peruste oli tai sen olisi pitänyt olla vakuutetun tiedossa vakuutuksen tullessa voimaan.

4.3.5 Sopimusvastuu

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jota koskeva korvausvastuu perustuu yksinomaan sopimukseen, lupaukseen, takuuseen tai muuhun sitoumukseen.

4.3.6 Varallisuusvahinko

Vakuutuksesta ei korvata taloudellista vahinkoa, joka ei ole yhteydessä henkilö- tai esinevahinkoon.

4.3.7 Rehuvahingot

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, josta vakuutettu on rehulain (1263/2020) tai vastaavan myöhemmin annetun lain perusteella korvausvastuussa. Vakuutuksesta korvataan kuitenkin vahinko, joka aiheutuu itse tuotetun ja toiselle myydyn heinän, rehuviljan tai säilörehun virheellisyydestä. Vakuutetun omavastuu näissä tapauksissa vakuutustapahtumissa on perusomavastuu kaksinkertaisena.

4.3.8 Ulkomailta tuodut eläimet

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu Eläinten terveys ETT ry:n ohjeiden vastaisesti ulkomailta tuodusta eläimestä.

4.3.9 Eläintaudit

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka johtuu

- eläintautilain (76/2021) 3 §:n 1 momentin alakohdissa 3–5 mainitusta a-, b-, tai c-luokan taudista tai sen torjumisesta
- eläintautilain (76/2021) 4 §:n 5 momentin nojalla annetun maa- ja metsätalousministeriön asetuksen (325/2021) 3 §:ssä muuksi torjuttavaksi eläintaudiksi nimetystä taudista tai sen torjumisesta
- EU:n eläinterveyssäännöstön (EU 2016/429) 6 artiklassa mainitusta uudesta eläintaudista tai sen torjumisesta
- salmonellasta, porsasyskästä, kapista, dysenteriasta tai aivastustaudista
- valtion varoin vastustettavasta eläintaudista
- mistään eläintaudista, mikäli kysymyksessä ei ole suora tilojen välinen, tilan omalla kuljetuskalustolla toteutettu eläinkauppa.

4.3.10 Kasvitaudit, rikkakasvit ja tuholaiset sekä niiden torjuntaan käytetty aine

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu kasvitaudeista, rikkakasveista tai tuholaisista. Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu kasvitautien, rikkakasvien tai tuhoeläinten torjuntaan käytetystä aineesta.

4.3.11 Antibiootin tai muun lääkeaineen pilaama maito

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu toiselle elinkeinoharjoittajalle luovutetusta maidosta, joka sisältää antibioottia tai muuta vastaavanalaista lääkeainetta.

4.3.12 Asbesti, tietyt sairaudet ja GMO

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu asbestista taikka jonka on aiheuttanut pandemia, DES, HIV, TSE-taudit tai GMO.

4.3.13 Veden, ilman tai maaperän pilaantuminen

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu veden, ilman tai maaperän pilaantumisesta taikka melusta, tärinästä, säteilystä, vedosta, lämmöstä tai hajusta taikka muusta vastaavasta häiriöstä.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin äkillinen ympäristövahinko, joka on syntynyt odottamattomasti eikä perustu hitaaseen, vähitellen tapahtuvaan vaikutukseen. Lisäksi edellytetään, että vakuutettu on tiennyt pilaantumisesta tai muusta häiriöstä viimeistään kolmenkymmenen vuorokauden kuluttua sen alkamisesta sekä tehnyt vahinkoilmoituksen seitsemän vuorokauden sisällä tästä.

4.3.14 Kemiallisen aineen puutteellinen toiminta

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu siitä, että lääkkeellä tai muulla kemiallisella aineella ei ole luvattua vaikutusta tai suoritus- tai toimintakykyä.

4.3.15 Ydinvahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu ydinvastuulaissa (484/72) tai vastaavassa ulkomaisessa laissa tarkoitetusta ydinvahingosta.

4.3.16 Korvaus muusta lähteestä

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa

- joka voidaan korvata vakuutetun muusta vastuu- tai muusta vakuutuksesta
- joka korvataan liikennevakuutuksen, lääkevahinkovakuutuksen tai potilasvahinkovakuutuksen perusteella
- siltä osin kuin joku muu on vakuutetun puolesta sitoutunut sen korvaamaan.

4.3.17 Tuoteturvallisuutta koskevien määräysten vastainen toiminta

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu lakien, asetusten tai viranomaisten antamien tuoteturvallisuutta koskevien vakuutetun toiminnan kannalta keskeisten pakottavien määräysten tai ohjeiden vastaisesta toimenpiteestä, josta vakuutettu on tiennyt tai hänen olisi pitänyt tietää.

4.3.18 Rakennusten home- ja sienivauriot

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu rakennuksissa tai muissa rakenteissa olevasta homeesta, muusta sienestä tai bakteerista.

4.3.19 Varallisuusvahingot

Vakuutuksesta ei korvata sellaista taloudellista menetystä tai kustannusta, joka ei ole yhteydessä henkilö- tai esinevahinkoon.

4.3.20 Tartuntataudit

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, menetystä, korvausvastuuta tai kustannusta, joka on välitön tai välillinen seuraus tartuntataudin

- aiheuttamasta sairaudesta tai sen uhkasta
- torjuntatoimenpiteestä
- seurausten pienentämiseksi tehdyistä toimenpiteistä.

Välillisillä seurauksilla tarkoitetaan esimerkiksi

- asiakkaiden menettämistä, asiakkaiden ostokäyttäytymisen muuttumista, omaisuuden käyttöhyödyn menettämistä, saamatta jäänyttä liikevoittoa, liikevaihdon pienentymistä tai muuta taloudellista vahinkoa
- maineelle aiheutunutta vahinkoa.

5 Vahingon selvittäminen

5.1 Vakuutuksenottajan velvollisuudet

Vakuutetun tulee pyrkiä siihen, että vakuutuksenantajalle varataan tilaisuus vahingon määrän arvioimiseen ja mahdollisuus myös vaikuttaa sovinnollisen ratkaisun aikaansaamiseen.

Vakuutuksenottaja on velvollinen

- omalla kustannuksellaan osallistumaan vahingon selvittelyyn
- esittämään vakuutuksenantajalle hallussaan olevat tiedot ja asiakirjat, joilla on merkitystä vahingon selvittelyssä
- hankkimaan tai valmistamaan tarpeelliset selvitykset ja tutkimukset, jotka ovat kohtuullisin kustannuksin vakuutuksenantajan saatavilla.

Jos vahinko johtaa oikeudenkäyntiin, vakuutetun on viipymättä ilmoitettava tästä vakuutuksenantajalle.

Ellei vakuutettu ilmoita oikeudenkäynnistä etukäteen vakuutuksenantajalle, ei vakuutuksenantajalla ole velvollisuutta korvata oikeudenkäynnistä aiheutuneita kustannuksia tai kuluja.

5.2 Vakuutuksenantajan velvollisuudet

Vakuutuksenantaja selvittää, onko vakuutuksenottajalla vahingonkorvausvelvollisuutta ilmoitetusta vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvasta vahingosta ja neuvottelee korvauksen vaatijan kanssa.

Jos vakuutettu korvaa vahingon, sopii siitä tai hyväksyy vaatimuksen, ei tämä sido vakuutuksenantajaa, elleivät korvauksen määrä ja peruste ole ilmeisen oikeita.

Jos vakuutuksenantaja on ilmoittanut vakuutetulle olevansa valmis tekemään vakuutusmäärän rajoissa sopimuksen vahingon kärsineen kanssa tämän vakuutuksen piiriin kuuluvien vahinkojen korvaamisesta eikä vakuutettu tähän suostu, vakuutuksenantaja ei ole velvollinen korvaamaan suurempaa vahingonkorvausta eikä tämän ajankohdan jälkeen syntyneitä kustannuksia eikä suorittamaan enempiä selvittelyjä asiassa.

6 Korvaussäännökset

Vakuutuskirjaan merkittyjen vakuutusmäärien ja omavastuiden puitteissa vakuutuksesta korvataan kohdissa 6.1–6.3 mainitut kustannukset.

6.1 Vahingonkorvaus

Vakuutuksesta korvataan se vahingonkorvaus, jonka vakuutuksenottaja on velvollinen maksamaan. Vahingonkorvauksen määrä lasketaan vahingonkorvausta koskevien säännösten ja oikeuskäytännön mukaisesti.

Jos usea on velvollinen yhteisvastuullisesti korvaamaan saman vahingon, vakuutuksesta korvataan ainoastaan se osa vahingosta, joka vastaa vakuutuksenottajan viaksi jäävää syyllisyyden määrää ja hänen ehkä vahingon aiheuttaneesta tapahtumasta saamaansa etua. Jos muuta perustetta ei ole, korvausta maksetaan pääluvun mukaisesti.

6.2 Uhkaavan vahingonvaaran torjuntakustannukset

Vakuutuksesta korvataan lisäksi vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvan välittömästi uhkaavan vahingon torjuntakulut sellaisista välttämättömistä toimenpiteistä, joita ilman vahinko väistämättä syntyisi. (Katso myös Yleiset sopimusehdot, kohta 6.2.)

6.3 Selvitys- ja oikeudenkäyntikulut

Vakuutuksesta korvataan vahingon selvittelystä aiheutuneet kohtuulliset ja tarpeelliset kustannukset, ei kuitenkaan sellaisia vakuutuksenottajalle syntyviä selvityskustannuksia, jotka vakuutuksenottaja on vakuutusehtojen mukaan velvollinen itse maksamaan tai josta ei ole vakuutuksenantajan kanssa erikseen sovittu.

Jos vahingonkorvauskysymys joutuu oikeuden käsiteltäväksi ja vaatimus perusteiltaan koskee vakuutuksesta korvattavaa vahinkoa, maksaa vakuutuksenantaja oikeudenkäynnistä aiheutuvat oikeudenkäyntikulut.

Jos oikeudenkäynnin kohteena on myös muita asioita, vakuutuksesta korvataan ainoastaan vakuutuksen piiriin kuuluvan korvausvaatimuksen osuus kustannuksista.

Vakuutuksesta korvataan asianajo- ja oikeudenkäyntikulut oikeudenkäymiskaaren ja oikeudenkäynnistä rikosasioissa annetun lain oikeudenkäyntikuluja koskevien oikeusohjeiden mukaisesti. Palkkion ja kulujen kohtuullisuutta määrättäessä otetaan huomioon riidanalaisen etuuden arvo, asian vaikeus ja laajuus sekä suoritetun työn määrä ja laatu. Välimiesmenettelyssä vakuutusturva ei korvaa välimiespalkkiota.

Oikeudenkäyntikulujen korvaamisen edellytyksenä on, että

- oikeudenkäynti koskee vakuutusehtojen mukaan korvattavaa vakuutustapahtumaa
- vahinkoilmoitus on tehty vakuutuksenantajalle ennen oikeudenkäynnin alkamista
- vakuutuksenantajalla on ollut oikeus nimetä asianajaja, joka edustaa vakuutettua.

6.4 Vakuutusmäärä

6.4.1 Korvauksen enimmäismäärä

Yhden vahingon perusteella maksettavien korvausten yhteisenimmäismäärä on selvitys- ja oikeudenkäyntikustannukset mukaan lukien vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä. Torjuntakustannukset korvataan Yleisten sopimusehtojen kohdan 6.2 mukaisesti.

Yhden vakuutuskauden aikana todetuista vahingoista korvataan vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä enintään kaksinkertaisesti.

Erityisehdoissa saattaa olla poikkeavia vakuutusmääriä.

6.4.2 Sarjavahinko

Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vahingoksi siitä riippumatta, onko vahingot todettu yhden tai useamman vakuutuskauden aikana. Jos tällaiset vahingot todetaan eri vakuutuskausien aikana, katsotaan ne kohdistuneiksi siihen vakuutuskauteen, jonka aikana ensimmäinen vahinko on todettu.

6.5 Omavastuu

Jokaisessa vahingossa vakuutuksenottajalla on vakuutuskirjaan merkitty omavastuu, joka vähennetään ehtojen mukaan laskettujen vahingonkorvausten, torjuntakustannusten sekä selvitys- ja oikeudenkäyntikustannusten yhteismäärästä.

Vakuutuskirjassa tai erityisehdoissa saattaa olla poikkeavia omavastuita.

6.6 Arvonlisävero

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

Tuotevastuuvakuutuksessa veron osuutta ei makseta silloin, kun se voidaan vähentää vakuutetun tai vahingonkärsineen verotuksessa tai kun vakuutuskorvaus on katsottava elinkeinotoiminnassa saatavan arvonlisäverollisen tulon sijaan tulevaksi tuloksi.

Oikeusturvavakuutus

1 Vakuutuksen tarkoitus

Oikeusturvavakuutuksen tarkoituksena on näiden ehtojen ja Yleisten sopimusehtojen mukaisesti korvata vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut, jotka ovat aiheutuneet lakimiesavun käyttämisestä riita-, rikos- ja hakemusasioissa kohdassa 5 tarkoitetuissa vakuutustapahtumissa. Näissä ehdoissa käytetään tämän vakuutuksen vakuutuskirjalla mahdollisesti vakuutetuista moottorikäyttöisistä työkoneista (leikkuupuimuri, maataloustraktori ja työkone) nimitystä työkone.

2 Vakuutetut

Vakuutetun vakituisena asuinpaikkana pidetään väestörekisteriviranomaisen rekisteriin merkittyä osoitetta.

2.1 Vakuutuksenottajana yksityishenkilö

Vakuutettuina ovat vakuutuksenottaja ja hänen kanssaan yhteisessä taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt.

Jos vakuutuksenottaja on kuollut vakuutuskauden aikana, vakuutettuina ovat henkilöt, jotka vakuutuksenottajan kuollessa asuivat vakinaisesti hänen kanssaan yhteisessä taloudessa, ellei heillä ole omaa vakuutusta.

Metsätalouden osalta vakuutettuna on myös hallintaoikeuden omistaja, vaikka tämä ei asuisi samassa taloudessa vakuutuksenottajan kanssa.

2.2 Vakuutuksenottajana jakamaton kuolinpesä

Jakamattoman kuolinpesän vakuutuksessa ovat vakuutettuina

- vakuutetulla tilalla vakinaisesti asuvat pesän osakkaat ja heidän kanssaan yhteisessä taloudessa asuvat henkilöt, ellei heillä ole omaa vakuutusta
- muut pesän osakkaat vakuutetun tilan maatilatalous-, metsätalous- tai vakuutuskirjaan merkittyä liitännäiselinkeinotoimintaa ja toimintaan käytettävän kiinteistön ja irtaimiston omistamista tai hallitsemista koskevissa asioissa, eivät kuitenkaan yksityishenkilöinä.

2.3 Vakuutuksenottajana verotusyhtymä tai yhtiömuotoinen yritys

Verotusyhtymän tai yhtiömuotoisen yrityksen vakuutuksessa ovat vakuutettuina

- vakuutuksenottaja
- vakuutetulla tilalla vakinaisesti asuvat omistajaosakkaat ja heidän kanssaan yhteisessä taloudessa asuvat henkilöt, ellei heillä ole omaa vakuutusta
- muut omistajaosakkaat vakuutetun tilan maatilatalous-, metsätalous- tai vakuutuskirjaan merkittyä liitännäiselinkeinotoimintaa ja toimintaan käytettävän kiinteistön ja irtaimiston omistamista tai hallitsemista koskevissa asioissa, eivät kuitenkaan yksityishenkilöinä.

2.4 Muut vakuutetut

Vakuutettuina ovat myös vakuutetun yksityishenkilönä tai maatilatalouden, metsätalouden tai vakuutuskirjaan merkityn liitännäiselinkeinon harjoittajana antamaan tai teettämään työhön liittyvissä asioissa

- kodinhoitoa, maatila- tai metsätalouden tai vakuutuskirjaan merkityn liitännäiselinkeinon harjoittamista varten palkatut työntekijät
- sellaiset palkattomat tai satunnaiset työn suorittajat, joiden tuottamista vahingoista vakuutettu voimassa olevan oikeuden mukaan on korvausvastuussa.

3 Vakuutettu toiminta

Vakuutus koskee vakuutetun harjoittamaa vakuutuskirjaan merkittyä toimintaa seuraavasti:

- yksityistalous, jolloin vakuutus koskee vakuutettuja yksityiselämään liittyvissä asioissa
- maatilatalous, jolloin vakuutus koskee vakuutettuja maatilatalouteen liittyvissä asioissa
- metsätalous, jolloin vakuutus koskee vakuutettuja metsätalouteen liittyvissä asioissa
- liitännäiselinkeino, jolloin vakuutus koskee vakuutettuja vakuutuskirjalla merkittyyn liitännäiselinkeinoon liittyvissä asioissa.

4 Tuomioistuimet ja voimassaoloalue

Vakuutettu voi käyttää vakuutusta Suomessa tai muissa Pohjoismaissa syntyneissä vakuutustapahtumissa, jotka voidaan välittömästi saattaa Suomessa käsiteltäväksi käräjäoikeudessa tai vastaavassa pohjoismaisessa tuomioistuimessa. Lisäksi edellytetään, että ne seikat, joihin vakuutustapahtuma perustuu, ovat syntyneet Pohjoismaiden alueella.

Vakuutuksesta ei korvata kuluja asioissa, jotka käsitellään hallinnollissa viranomaisissa tai erikoistuomioistuimissa, esimerkiksi hallinto-oikeudessa, vakuutusoikeudessa, ympäristölupavirastossa tai korkeimmassa hallinto-oikeudessa. Vakuutuksesta ei myöskään korvata kuluja asioissa, jotka käsitellään Euroopan ihmisoikeustuomioistuimessa tai Euroopan unionin tuomioistuimessa.

Matkaoikeusturva

Jos vakuutussopimukseen on liitetty matkaoikeusturva, laajentaa se oikeusturvavakuutuksen voimassaoloaluetta kaikkialle maailmaan kohdassa 4 mainittuja tuomioistuimia koskevin rajoituksin.

Vakuutettu voi käyttää matkaoikeusturvavakuutusta asioissa, jotka voidaan välittömästi saattaa Suomessa käräjäoikeuden tutkittavaksi taikka vastaavien ulkomaisten tuomioistuinten käsiteltäväksi vakuutuksen voimassaoloalueella.

Vakuutusturva koskee vakuutettua matkustajan ominaisuudessa yksityiselämään liittyvissä asioissa, jotka ovat sattuneet matkalla ja liittyvät matkaan ja matkustamiseen.

Matkaoikeusturva on voimassa Suomesta alkavilla, enintään kolme kuukautta kestävillä matkoilla.

Matkaoikeusturvavakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneet vakuutustapahtumat.

Vakuutustapahtuma on sattunut vakuutuksen voimassaoloaikana, jos riita, vaatimus tai syyte perustuu tapahtumaan, olosuhteeseen, oikeustoimeen tai oikeudenloukkaukseen, joka on syntynyt vakuutuksen voimassaoloaikana.

Matkaoikeusturvasta ei korvata vakuutusehtojen kohdan 6 rajoitusten lisäksi kuluja riita-, rikos- ja hakemusasioissa, jotka liittyvät kiinteistön, huoneiston, veneen, moottoriajoneuvon tai eläimen kauppaan.

Muilta osin sovelletaan oikeusturvavakuutuksen ehtoja.

5 Korvattavat vakuutustapahtumat

5.1 Vakuutustapahtuman määritelmä

Vakuutuksesta korvattava vakuutustapahtuma on

riita- ja hakemusasiassa

- riidan syntyminen. Riita on syntynyt, kun perusteeltaan ja määrältään yksilöity vaatimus on kiistetty todisteellisesti perusteen tai määrän osalta.

rikosasiassa

- asian vireille tulo tuomioistuimessa, kun vakuutettu on asianomistajana

- syytteen nostaminen, kun virallinen syyttäjä ajaa vakuutettua vastaan syytettä, joka johtuu vakuutuskirjassa mainitun työkoneen liikenteeseen käyttämisestä
- syytteen nostaminen tai jatkaminen vakuutettua vastaan, kun virallinen syyttäjä on päättänyt jättää syytteen nostamatta tai on sen peruuttanut. Syyte on nostettu, kun asianomistajan haastehakemus on saapunut käräjäoikeuden kansliaan. Syytettä on jatkettu, kun asianomistaja on ilmoittanut syytteen ajamisesta kirjallisesti tuomioistuimelle sen jälkeen, kun virallinen syyttäjä on peruuttanut syytteen.

5.2 Vakuutuksen voimassaoloaika

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneet vakuutustapahtumat. Jos vakuutus on ollut vakuutustapahtuman sattuessa voimassa vähemmän kuin kaksi vuotta, tulee niiden seikkojen, joihin riita, vaatimus tai syyte perustuu, olla syntynyt vakuutuksen voimassaoloaikana.

Vakuutuksen voimassaoloaikaan luetaan kuuluvaksi kaikki se aika, jonka tämä vakuutus yksin tai peräkkäin yhdessä muiden päättyneiden vastaavansisältöisten oikeusturvavakuutusten kanssa on vakuutetun osalta ollut yhtäjaksoisesti voimassa yhdessä tai useammassa vakuutusyhtiössä. Jos vakuutustapahtuman sattuessa on voimassa useampia oikeusturvavakuutuksia, vakuutuksen voimassaoloaikaan luetaan kuitenkin vain tämä vakuutus.

Jos vakuutusturvan laajennukset ovat vakuutustapahtuman sattuessa olleet voimassa vähemmän kuin kaksi vuotta, ovat vakuutusturvan laajennukset voimassa vain muutospäivämäärän jälkeen syntyneissä vakuutustapahtumissa sillä edellytyksellä, että myös vakuutustapahtuman peruste on syntynyt vakuutukseen tehdyn laajennuksen jälkeen.

Vakuutusturvan laajennuksella tarkoitetaan vakuutusmäärän korotusta taikka vastapuolen kulujen korvattavuutta koskevan tai muun erityisehdon lisäämistä vakuutukseen.

5.3 Yksi vakuutustapahtuma

Asiat katsotaan yhdeksi vakuutustapahtumaksi silloin, kun

- kaksi tai useampia tämän vakuutuksen vakuutettuja on riita-, rikos- tai hakemusasiassa samalla puolella; tai
- vakuutetulla on useita riita-, rikos- tai hakemusasioita, jotka perustuvat samaan tapahtumaan, olosuhteeseen, oikeustoimeen tai oikeudenloukkaukseen.

6 Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset

6.1 Yleiset rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa,

1. jossa vaatimuksen kiistämistä ei voida osoittaa
2. joka liittyy muuhun kuin tällä vakuutuksella vakuutettua maa- tai metsätaloutta tai vakuutuskirjalla merkittyä liitännäiselinkeinoa koskevaan vakuutetun tai hänen kanssaan samassa taloudessa asuvan muun vakuutetun nykyiseen, aiempaan, tulevaan tai suunniteltuun työhön, ammatinharjoittamiseen, virkaan, toimeen, elinkeino- tai ansiotoimintaan, kaupallisen yrityksen osakkuuteen tai jäsenyyteen tällaisen yrityksen hallinnollisissa elimissä tai muuhun pää- tai sivutoimiseen toimintaan tulon hankkimiseksi
3. joka liittyy
   - sijoitustoimintaan tai
   - yksittäiseen sijoitukseen, jonka arvo riidan syntyessä tai sijoitusta tehtäessä on ylittänyt 100 000 euroa
4. joka liittyy takaukseen, panttaukseen tai muuhun sitoumukseen toisen elinkeino- tai ansiotoimintaansa varten tekemästä velasta tai sitoumuksesta
5. joka liittyy toisen elinkeino- tai ansiotoimintaa varten annettuun lainaan
6. joka liittyy muuhun kiinteistöön, kiinteistön osaan, rakennukseen, osake- tai vuokrahuoneistoon kuin vakuutetun vakinaiseen asuntoon tai vakuutetun omassa käytössä olevaan, Pohjoismaissa sijaitsevaan vapaa-ajan asuntoon. Vakuutetulle aiheutuvia kuluja ei korvata kiinteistön, rakennuksen tai huoneiston vuokraamiseen liittyvässä asiassa, jossa vakuutettu on asianosaisena vuokranantajan ominaisuudessa. Tämän kohdan rajoitusta ei sovelleta silloin, kun asia koskee maatalousrakennusta, peltoa tai metsää tai jos kyseessä on liitännäiselinkeinona vakuutettu toiminta.
7. jolla on vakuutetulle vähäinen merkitys
8. jossa tämän vakuutuksen vakuutetut ovat vastapuolina. Vakuutuksesta korvataan kuitenkin vakuutuksenottajan kustannukset, kun vastapuolena on kohdassa 2.4 tarkoitettu vakuutettu.
9. joka liittyy saatavaan tai vaateeseen, joka on vakuutetulle siirretty, ellei siirrosta ole riidan syntyessä kulunut kahta vuotta
10. jossa on kysymys virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajamasta muusta kuin kohdassa 6.2 tarkoitetusta syytteestä tai yksityisoikeudellisesta vaatimuksesta, jonka asianomistaja on tällaisen syytteen vireillä ollessa esittänyt syytteessä olevaa vakuutettua kohtaan.
    Jos syyttäjä on jättänyt syytteen vakuutettua vastaan nostamatta sitä koskevien erityissäännösten perusteella, vakuutetun asianajo- ja oikeudenkäyntikuluja ei korvata myöskään siinä tapauksessa, että asianomistaja vaatii vakuutetulle rangaistusta (katso kohta 6.2).
11. joka koskee vakuutettua vastaan esitettyä sellaiseen tekoon perustuvaa yksityisoikeudellista vaatimusta, josta vakuutettu on tuomittu rangaistukseen tai jätetty syyttämättä tai rangaistukseen tuomitsematta sitä koskevien erityissäännösten perusteella
12. joka koskee vakuutetun esittämää sellaiseen tekoon perustuvaa yksityisoikeudellista vaatimusta, josta hänet on tuomittu rangaistukseen tai jätetty syyttämättä tai rangaistukseen tuomitsematta sitä koskevien erityissäännösten perusteella
13. joka koskee lähestymiskieltoa
14. joka koskee avioeroa, rekisteröidyn parisuhteen purkamista taikka avioeroon, yhteiselämän lopettamiseen, avioliitonomaisen yhteiselämän päättämiseen, rekisteröidyn tai rekisteröimättömän parisuhteen purkamiseen tai päättämiseen liittyviä varallisuusriitoja tai muita vaatimuksia
15. joka liittyy lasten huoltoon, elatukseen, tapaamisoikeuteen tai asumiseen. Vakuutuksesta ei korvata myöskään näihin asioihin liittyvää täytäntöönpanoa.
16. jossa on kysymys edunvalvojan, uskotun miehen, pesänjakajan tai -selvittäjän määräämisestä taikka tehtävästään vapauttamisesta
17. joka liittyy yhteisomistussuhteeseen tai sen purkamiseen
18. josta vakuutetulle aiheutuvat kustannukset korvataan vastuuvakuutuksesta tai moottoriajoneuvo- tai venevakuutukseen liittyvästä oikeusturvavakuutuksesta
19. joka liittyy konkurssiin
20. joka liittyy ulosottoon, ulosottolaissa tarkoitettuun täytäntöönpanoriitaan tai ulosottoon liittyvään täytäntöönpanoon
21. jossa on kysymys yrityksen saneerauksesta tai yksityishenkilön velkajärjestelystä annettujen lakien mukaisesta menettelystä tai maaseutuelinkeinolain mukaisesta maatalouden harjoittajan vapaaehtoisesta velkajärjestelystä
22. jossa on kysymys siitä, onko vakuutetun ilmoittamasta vakuutustapahtumasta aiheutuneet kustannukset joko kokonaan tai osittain korvattava tästä oikeusturvavakuutuksesta
23. joka käsitellään ryhmäkanteena tai -valituksena.

6.2 Työkoneeseen liittyvät rajoitukset

Kun virallinen syyttäjä ajaa vakuutettua vastaan vakuutuskirjassa mainitun työkoneen taikka vakuutuskirjassa mainitun vahingoittuneen tai tuhoutuneen työkoneen tilalle vakuutettuun toimintaan vuokratun tai lainatun työkoneen liikenteeseen käyttämisestä johtuvaa syytettä, vakuutustapahtumaan sovelletaan myös seuraavia rajoitusehtoja:

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa,

1. jossa tämän vakuutuksen vakuutetut ovat vastapuolina. Vakuutuksesta korvataan kuitenkin vakuutetun kustannukset sekä työkoneen kuljettajan puolustuskulut työkoneen liikenteeseen käyttämisestä johtuneesta syytejutusta.
2. jossa virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajama syyte koskee rattijuopumusta, törkeää rattijuopumusta, liikennepakoa tieliikenteessä tai kulkuneuvon luovuttamista juopuneelle
3. jossa virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajama syyte koskee törkeää liikenneturvallisuuden vaarantamista tai ylinopeuteen perustuvaa liikenneturvallisuuden vaarantamista tai liikennerikkomusta
4. jossa virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajama syyte koskee tahallista tekoa tai törkeää huolimattomuutta
5. joka koskee työkoneen kuljettamista oikeudetta
6. joka koskee kuljettajan ajokieltoon määräämistä. Jos ajokielto perustuu rikoslain 23 luvun 1 §:ssä tarkoitettuun liikenneturvallisuuden vaarantamiseen, joka osoittaa vakavaa piittaamattomuutta liikenneturvallisuutta kohtaan ja tällainen ajokielto on yleisen tuomioistuimen lainvoimaisella päätöksellä kumottu, korvataan ajokiellon kumoamisesta aiheutuneet kustannukset.
7. jossa on kyse luvanvaraisen henkilö- tai tavaraliikenteen harjoittamiseen tarvittavasta liikenneluvasta tai liikenteen luvattomasta harjoittamisesta
8. joka koskee edellä 2–7 kohdissa tarkoitettuihin tekoihin perustuvaa vakuutettua vastaan esitettyä vahingonkorvaus- tai muuta vaatimusta taikka muuta syytettä
9. jossa on kysymys rangaistusvaatimuksen vastustamisesta tuomioistuimessa.

7 Toimenpiteet vakuutustapahtuman satuttua

7.1 Jos vakuutettu haluaa käyttää vakuutusta, hänen on ilmoitettava siitä vakuutusyhtiölle etukäteen ennen asianajo- ja oikeudenkäyntikulujen syntymistä. Vakuutettu saa ilmoituksen tekemisen jälkeen vakuutusyhtiöltä korvauspäätöksen.

7.2 Vakuutetun on käytettävä asiamiehenään asianajajaa tai lakimiestä, joka siinä vakuutuksen voimassaoloalueeseen kuuluvassa maassa, jossa oikeudenkäynti on tarkoitus käydä, saa voimassa olevan oikeuden mukaan toimia oikeudenkäyntiasiamiehenä tai -avustajana. Vakuutuksesta ei makseta korvausta, jos vakuutettu ei käytä lainkaan asiamiestä tai käyttää muuta kuin edellä mainittua asiamiestä.

7.3 Vakuutetun on käräjäoikeudessa pääkäsittelyyn edenneissä asioissa sekä välimiesmenettelyssä vaadittava vastapuolelta täysimääräisesti korvausta asianajo- ja oikeudenkäyntikuluistaan. Jos vakuutettu ilman perusteltua syytä jättää kuluvaatimuksen esittämättä tai luopuu siitä aiheettomasti taikka ei suostu valittamaan tuomioistuimen oikeudenkäyntikuluja koskevasta tuomiosta, korvausta voidaan vakuutussopimuslain mukaan alentaa tai evätä se kokonaan.

Riita-asioiden sovittelusta yleisissä tuomioistuimissa annetun lain mukaisessa sovittelumenettelyssä (tuomioistuinsovittelu) korvausta ei kuitenkaan tarvitse vaatia sovittelumenettelystä vakuutetulle aiheutuneiden kulujen osalta.

7.4 Vakuutetulla ei ole oikeutta hyväksyä asian hoitamisesta aiheutuneiden kustannusten määrää vakuutusyhtiötä sitovasti. Jos vakuutettu on itse maksanut asianajo- ja oikeudenkäyntikulujaan, maksettu määrä ei sido vakuutusyhtiötä arvioitaessa oikeudenkäyntikulujen kohtuullisuutta.

8 Korvaussäännökset

8.1 Vakuutusmäärä

Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana jokaisessa vakuutustapahtumassa.

8.2 Omavastuu

Korvattavista kustannuksista vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

8.3 Korvattavat kustannukset

Vakuutuksesta korvataan vakuutustapahtumasta aiheutuneet vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut seuraavasti:

8.3.1 Riita- ja hakemusasiassa

Asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet kulut siltä osin kuin asiassa on kyse muusta kuin oikeudenkäyntikuluista.

Kun asiaa on käsitelty tuomioistuinsovittelussa, korvataan vakuutuksesta myös sovittelijan mahdollisen avustajan palkkiosta ja kuluista riidan osapuolten pääluvun mukaisesti laskettu vakuutetun osuus.

Jos edellytyksenä riidan saattamiselle tuomioistuimen tutkittavaksi on jokin oikeustoimi taikka jossakin elimessä tai toimituksessa tehty päätös, kustannukset korvataan siitä lukien, kun sanottu edellytys on täyttynyt.

Asiamiehen palkkiot ja kulut, jos edellä tässä kohdassa tarkoitettua riitaa on tuomioistuinmenettelyn sijasta käsitelty kuluttajariitalautakunnassa, vakuutuslautakunnassa tai muussa vastaavassa elimessä.

8.3.2 Rikosasiassa

8.3.2.1 Vakuutettu asianomistajana

Asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikulut siltä osin kuin oikeudenkäynnissä on kysymys rikoksesta johtuvasta muusta vakuutetun yksityisoikeudellisesta vaatimuksesta kuin oikeudenkäyntikuluista.

8.3.2.2 Vakuutettu vastaajana

Asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikulut, jos kyse on asianomistajan vakuutettua vastaan ajamasta syytteestä silloin, kun virallinen syyttäjä on päättänyt jättää syytteen nostamatta tai on sen peruuttanut.

Asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikulut, jos kyse on virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajamasta syytteestä, joka johtuu vakuutuskirjaan merkityn työkoneen liikenteeseen käyttämisestä.

8.3.3 Muutoksenhausta korkeimpaan oikeuteen

Jos muutoksenhaku korkeimpaan oikeuteen edellyttää valituslupaa, muutoksenhausta aiheutuneet kustannukset korvataan vakuutuksesta vain siinä tapauksessa, että lupa on myönnetty.

Ylimääräisten muutoksenhakukeinojen käyttämisestä aiheutuneet kustannukset korvataan vain, jos korkein oikeus on hyväksynyt kantelun, purkanut tuomion tai palauttanut menetetyn määräajan.

8.3.4 Yhteinen intressi

Jos asiassa on kysymys olennaisesti muusta kuin vakuutetun omasta intressistä taikka vakuutetulla on asiassa valvottavana yhteinen etu muiden kuin tällä vakuutuksella vakuutettujen henkilöiden kanssa, vakuutuksesta korvataan vain vakuutetun osuudeksi katsottava osa kustannuksista.

8.4 Korvauksen määrä ja sen laskeminen

Vakuutuksesta korvattavat asianajo- ja oikeudenkäyntikulut määrätään oikeudenkäymiskaaren ja oikeudenkäynnistä rikosasioissa annetun lain oikeudenkäyntikuluja koskevien oikeusohjeiden mukaisesti. Jos tuomioistuin ei asianosaisten myöntämisen vuoksi ole lausunut päätöksessään asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista, tai jos asia on ratkaistu sovintoteitse, korvattavat kustannukset määrätään ottaen huomioon myös vastaavanlaisissa asioissa yleensä tuomitut tai maksetut kulut.

Asiamiehen käytöstä korvataan kohtuullinen palkkio asiamiehen työstä ja välttämättömistä kuluista. Palkkion ja kulujen kohtuullisuutta määrättäessä otetaan huomioon riidanalaisen etuuden arvo, asian vaikeus ja laajuus sekä suoritetun työn määrä ja laatu.

Korvattaviksi kustannuksiksi luetaan enintään tuomioistuimen vakuutetun vastapuolen maksettavaksi velvoittama kulumäärä, ellei tuomioistuin ole ratkaisussaan ilmenevin perustein nimenomaisesti katsonut, että vakuutetun on itse kärsittävä kulunsa osittain tai kokonaan vahinkonaan. Korvattavien kustannusten määrä on kuitenkin enintään vakuutetun vastapuolelleen esittämän kuluvaatimuksen suuruinen.

Jos riidanalaisen etuuden arvo on rahassa arvioitavissa, korvattavaksi kustannuksiksi luetaan vakuutuskirjaan merkityn vakuutusmäärän rajoissa enintään riidanalaisen etuuden kaksinkertainen määrä tai jos riidan kohteena on toistuvaisluonteinen maksu, korvattavien kustannusten määrää arvioitaessa otetaan huomioon enintään riidan kohteena olevan kertamaksun kymmenkertainen määrä. Etuuden määrää arvioitaessa ei oteta huomioon korko- tai asianajo- ja oikeudenkäyntikuluvaatimuksia.

Jos vakuutettu on arvonlisäverolain mukaan oikeutettu vähentämään tai hakemaan takaisin asianajolaskuun tai oikeudenkäyntikuluihin sisältyvän veron, korvauksesta vähennetään kustannuksiin sisältyvä arvonlisävero.

8.5 Kustannukset, joita vakuutuksesta ei korvata

Vakuutuksesta ei korvata

1. tuomion tai päätöksen täytäntöönpanosta aiheutuvia kustannuksia
2. vakuutetun ajanhukkaa, omaa työtä, tulon- tai ansionmenetystä, matkoja tai oleskelukustannuksia eikä sitä lisäkustannusta, joka aiheutuu asiamiehen vaihtamisesta tai vakuutetun omasta kustannuksia lisäävästä tai tarpeettomia kustannuksia aiheuttavasta menettelystä
3. oikeustieteellisen asiantuntijalausunnon hankkimisesta aiheutuneita kuluja
4. rikosilmoituksen tai tutkintapyynnön tekemisestä taikka rikosasian esitutkinnasta aiheutuvia kuluja
5. kustannuksia sellaisista seikoista tai todisteista, joita tuomioistuin ei ota huomioon liian myöhään esitettyinä
6. kustannuksia, jotka vakuutettu tai hänen asiamiehensä ovat aiheuttaneet jäämällä pois tuomioistuimesta, jättämällä noudattamatta tuomioistuimen antamia määräyksiä tai esittämällä väitteen, jonka he ovat tienneet tai heidän olisi pitänyt tietää aiheettomaksi taikka muutoin ovat oikeudenkäyntiä pitkittämällä tahallaan tai huolimattomuudesta aiheuttaneet
7. kustannuksia oikeudenkäynnistä tai muutoksenhausta, jonka vakuutettu tai hänen asiamiehensä on aloittanut ilman, että vastapuoli on antanut siihen aihetta, taikka ovat muutoin tahallisesti tai huolimattomuudesta aiheuttaneet tarpeettoman oikeudenkäynnin
8. välimiehen ja sovittelijan palkkiota ja kuluja
9. edunvalvojan, uskotun miehen, pesänjakajan ja pesänselvittäjän palkkioita ja kuluja
10. kustannuksia, jotka aiheutuvat julkisen oikeusavun hakemisesta.

8.6 Muita korvaukseen liittyviä säännöksiä

1. Vakuutusyhtiö suorittaa korvauksen vakuutetun asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista tuomioistuimen lainvoimaisen päätöksen tai sovinnon syntymisen jälkeen. Ellei erityisiä vastasyitä ole, suorittaa vakuutusyhtiö korvauksia myös oikeusasteittain. Lisäksi vakuutusyhtiö voi harkintansa mukaan poikkeuksellisesti suorittaa ennakkokorvausta oikeuskäsittelyn huomattavasti pitkittyessä.

   Jos vakuutettu on arvonlisäverolain mukaan oikeutettu vähentämään asianajolaskuun sisältyvät veron, vakuutusyhtiö suorittaa vakuutetulle korvauksen asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista vakuutetun suorittamaa laskua vastaan.

   Vakuutusyhtiöllä on oikeus suorittaa korvaus sen jälkeen, kun vakuutettu on vakuutusyhtiön pyynnöstä osoittanut maksaneensa kuluista omavastuuosuutensa ja mahdollisesti vakuutusmäärän ylittävän osuuden asiamiehelle.
2. Vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden vähennykseksi on luettava kulukorvaus, joka vakuutetun vastapuoli on tuomittu tai jonka vakuutetun vastapuoli on sitoutunut maksamaan vakuutetulle, mikäli se on saatu perityksi maksuvelvolliselta.
3. Jos vastapuoli on tuomittu tai sitoutunut maksamaan vakuutetulle kulukorvausta, joka vakuutuksesta korvausta suoritettaessa on maksamatta, vakuutettu on velvollinen ennen korvauksen suorittamista siirtämään oikeutensa kulukorvaukseen vakuutusyhtiölle vakuutuksesta suoritettavan korvauksen määrään asti.

   Jos vakuutettu on joutunut maksamaan osan kustannuksistaan itse sen vuoksi, että kustannukset ylittävät kohdassa 8.1 mainitun enimmäiskorvauksen, vastapuolelta saatu kulukorvaus jaetaan vakuutusyhtiön ja vakuutetun kesken maksettujen kustannusosuuksien suhteessa.
4. Jos vakuutetun vastapuolen maksettavaksi tuomittu tai sovittu kulukorvaus on maksettu vakuutetulle tai hän on muutoin saanut lukea sen hyväkseen, vakuutetun on palautettava vakuutusyhtiölle kulukorvaus korkoineen vakuutuksesta suoritetun korvauksen määrään asti.

9 Vastapuolen oikeudenkäyntikulujen korvattavuus

Vakuutuksesta korvataan oikeuden lainvoimaisella päätöksellä vakuutetun maksettavaksi tuomitut muut kuin sovitut vastapuolen oikeudenkäyntikulut samoin ehdoin kuin vakuutetun omat oikeudenkäyntikulut.

Vastapuolen oikeudenkäyntikuluja korvataan 5 000 euroon saakka. Vastapuolen oikeudenkäyntikuluja koskeva vakuutusmäärä ei ole käytettävissä vakuutetun omiin oikeudenkäyntikuluihin.

Muilta osin noudatetaan oikeusturvavakuutuksen ehtoja.

Tuotantoeläinvakuutus **48**
1 Vakuutuksen voimassaolo 48
2 Vakuutusturvan sisältö ja korvattavat vakuutustapahtumat 48
3 Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset 48
4 Korvaussäännökset 49
5 Suojeluohjeet 49

Yksilöllinen eläinvakuutus **50**
1 Vakuutuksen voimassaolo 50
2 Vakuutusmäärä 50
3 Vakuutusturvan sisältö ja korvattavat vakuutustapahtumat 50
4 Korvaussäännökset 51
5 Suojeluohjeet 51

Tuotantoeläinvakuutus

Tuotantoeläinvakuutuksella vakuutetaan nauta-, sika-, siipikarja-, lammas- ja vuohitilojen kaikki tuotantoeläimet.

Vakuutuksella voidaan vakuuttaa myös hevosryhmiä.

Vakuutuskirjaan on merkitty vakuutuksen kohteena olevat eläinryhmät, eläinten lukumäärät sekä kullekin eläinryhmälle valittu turvataso, korvausperuste, korvausraja ja omavastuu.

Hevosryhmät vakuutetaan vakuutusmäärällä, joka on merkitty vakuutuskirjalle. Turkiseläimet vakuutetaan ja korvataan Turkistarhaomaisuuden vakuutuksen mukaisesti.

1 Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutus on voimassa Suomessa.

2 Vakuutusturvan sisältö ja korvattavat vakuutustapahtumat

2.1 Vakuutusturvan sisältö

Vakuutuksenottaja voi valita haluamansa turvatason kolmesta vaihtoehdosta. Turvataso voidaan valita kullekin eläinryhmälle erikseen ja valitut turvatasot näkyvät vakuutuskirjassa.

Hevosryhmät vakuutetaan ainoastaan suppealla turvatasolla.

Vakuutuksesta korvataan vahinko, kun vakuutettujen eläinten kokonaismäärästä

- saman, valitun turvatason mukaisen korvattavan vahinkotapahtuman johdosta,
- 14 vuorokauden kuluessa ja
- vähintään vakuutuskirjaan merkityn vähimmäiskorvausmäärän ylittävän määrän verran menetetään tuotantoeläimiä.

Hevosryhmien vahingoissa ei ole edellä mainittua vastuuaikaa eikä korvausrajaa.

Menetyksellä tarkoitetaan eläimen kuolemista tai hätäteurastamista.

Hätäteurastuksella tarkoitetaan eläimen lopettamista teurastamon ulkopuolella, silloin kun sen hengissä pitäminen on ilmeistä julmuutta sitä kohtaan.

Hevosen menetyksellä tarkoitetaan hevosen kuolemista tai vahingoittumista tapaturmaisesti niin pahoin, että se on asianmukaisesta hoidosta huolimatta eläinlääketieteellisen kokemuksen mukaan lopetettava välittömästi tapaturman yhteydessä.

Vakuutuksesta korvataan myös ehdoissa mainitut muut kustannukset.

2.2 Korvattavat vakuutustapahtumat

2.2.1 Laaja Tuotantoeläinvakuutus

Laajasta Tuotantoeläinvakuutuksesta korvataan tuotantoeläimen menetys, kun eläin

- kuolee sairauden tai tapaturman seurauksena
- sairastuu tai vammautuu tapaturman seurauksena niin vakavasti, että eläin on hätäteurastettava

2.2.2 Perus Tuotantoeläinvakuutus

Perus Tuotantoeläinvakuutuksesta korvataan tuotantoeläimen menetys, kun eläin

- kuolee tapaturman seurauksena
- vammautuu tapaturman seurauksena niin vakavasti, että eläin on hätäteurastettava

2.2.3 Suppea Tuotantoeläinvakuutus

Suppeasta Tuotantoeläinvakuutuksesta korvataan eläimen menetys, kun eläin

- tulipalon
- sähköiskun
- salamaniskun tai
- myrskyn

seurauksena kuolee tai vammautuu niin vakavasti, että tuotantoeläin on hätäteurastettava tai hevonen on vahingoittunut tapaturmaisesti niin pahoin, että se on asianmukaisesta hoidosta huolimatta eläinlääketieteellisen kokemuksen mukaan lopetettava välittömästi tapaturman yhteydessä. Salamaniskun aiheuttama vahinko korvataan, vaikka isku ei ole kohdistunut suoraan eläimeen. Myrskyn aiheuttamalla vahingolla tarkoitetaan, että myrsky on rikkonut tuotantoeläinrakennuksen, mistä aiheutuu suoranainen eläinvahinko.

2.2.4 Tapaturmina ja vammautumisina korvattavat vakuutustapahtumat

Tapaturmaisiksi eläinten menetyksiksi luetaan tulipalo, sähköisku, salamanisku, liikennevahinko, katoaminen, anastaminen, vahingonteko, muu kuin rehuperäinen myrkytys, hukkuminen, lantakaasujen aiheuttama tukehtuminen, kuumuuden aiheuttama lämpöshokki, kylmettyminen, tallautuminen, rakennuksen romahtaminen, veden puutteeseen kuoleminen, hirttäytyminen, puhaltuminen, akuutti ylensyönti, luun murtuminen tai lihasrevähdys kaatumisen tai liukastumisen yhteydessä, toisen eläimen aiheuttama vamma ja vieraan esineen joutuminen ruoansulatuselimiin.

3 Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata eikä huomioida korvausrajan ylittämistä laskettaessa vahinkoa, joka on aiheutunut

- utare- tai vedinvammasta tai utaresairaudesta
- jalkavammoista tai -sairaudesta
- synnynnäisestä viasta
- eläimen menettämisestä naudoilla seitsemän vuorokauden aikana ennen tai jälkeen poikimisen
- porsimiseen, karitsoimiseen tai vuonimiseen liittyvästä eläimen menetyksestä
- alle kuukauden ikäiselle eläimelle Laajasta ja Perus Tuotantoeläinvakuutuksesta korvattavasta vahingosta. Tämä rajoitus ei koske siipikarjaa.
- normaalista kuolleisuudesta siipikarjalla
- ennen vakuutussopimuksen voimaantuloa alkaneesta sairaudesta tai sattuneesta tapaturmasta tai muusta tapahtumasta
- ennen eläimen tilalle tuloa alkaneesta sairaudesta tai sattuneesta tapaturmasta tai muusta tapahtumasta
- eläintautilain (76/2021) 3 §:n 1 momentin alakohdissa 3–5 mainitusta a-, b-, tai c-luokan taudista tai sen torjumisesta
- eläintautilain (76/2021) 4 §:n 5 momentin nojalla annetun maa- ja metsätalousministeriön asetuksen (325/2021) 3 §:ssä muuksi torjuttavaksi eläintaudiksi nimetystä taudista tai sen torjumisesta

- EU:n eläinterveyssäännöstön (EU 2016/429) 6 artiklassa mainitusta uudesta eläintaudista tai sen torjumisesta
- salmonellasta tai sen torjumisesta
- eläimen lopettamisesta tarttuvan taudin leviämisen estämiseksi
- rehulain tarkoittamasta rehuvalmisteesta
- sodasta, kapinasta, vallankumouksesta, lakosta tai muusta sen kaltaisesta syystä taikka ydinvahingosta.

Hevosryhmälle korvataan vain ehtojen kohdassa 2.2.3 mainitut vahingot.

4 Korvaussäännökset

4.1 Eläinten korvausperusteet ja korvausraja

Tuotantoeläimen korvausperusteen voi valita seuraavista. Hevosryhmän eläimen korvausperuste on vakuutuskirjalla sille merkitty vakuutusmäärä.

4.1.1 Eläimen jälleenhankinta-arvo

Eläimen jälleenhankinta-arvolla tarkoitetaan korvattavan eläimen tilalle hankittavan uuden vastaavan tuotostasoisen eläimen ostohintaa.

4.1.2 Eläimen käypä arvo

Eläimen käyvällä arvolla tarkoitetaan korvattavan eläimen tilalle hankittavan uuden vastaavan ikäisen ja tuotostasoisen eläimen ostohintaa.

4.1.3 Eläimen teurasarvo

Eläimen teurasarvolla tarkoitetaan eläimen teurasarvoa vahinkoajankohdan normaaleilla tilityshinnoilla laskettuna. Tilalla kuolleiden eläinten teuraspainona käytetään keskimääräisiä iän ja rodun perusteella saatuja taulukkoarvoja.

4.1.4 Korvausraja

Vakuutuskirjaan merkitty korvausraja määrittää, kuinka monta eläintä tai kuinka suuri osuus vakuutetusta eläinmäärästä pitää menettää saman vahingon seurauksena ennen kuin vahinko korvataan. Jos vakuutustapahtuma kohdistuu useampaan vakuutettuun eläinryhmään, riittää että korvausraja ylitetään jossain eläinryhmässä. Tällöin korvataan kaikkien vakuutettujen eläinryhmien vahingoissa menetetyt eläimet omavastuulla vähennettynä.

Vakuutettujen eläinten määrä voidaan myös tarkastella osasto- tai hallikohtaisesti.

Nautaeläimille sattuneissa palovahingoissa sekä salamaniskun aiheuttamissa vahingoissa ei sovelleta valittua korvausrajaa, vaan korvaus maksetaan ensimmäisestä vahingossa menetetystä eläimestä laskettuna, kuitenkin vakuutuskirjaan merkityllä omavastuulla vähennettynä.

Hevosryhmällä ei ole korvausrajaa.

4.2 Korvauksen laajuus

Eläinten menetys korvataan asiakkaan valitseman turvatason mukaisen korvattavan vakuutustapahtuman mukaisesti. Korvausperusteeksi voidaan valita jälleenhankinta-, käypä tai teurasarvo. Jälleenhankinta-arvon mukainen korvausperuste voidaan valita lypsy- ja emolehmille, emakoille, uuhille, kutuille ja siipikarjan emolinnuille. Käyvän arvon mukainen korvausperuste voidaan valita naudoille, sioille, lampaille ja vuohille. Siipikarjan muille eläimille korvausperuste on arvo, joka määritellään eläimen iän ja jäljellä olevan kasvu- tai tuotantokauden perusteella.

Vakuutuksesta korvataan vahingon syyn selvittämiseksi ja lisävahinkojen rajoittamiseksi maksettuja välttämättömiä eläinlääkärikuluja ja eläinlääkärin määräämiä tutkimuskuluja enintään 1 000 euroon saakka vakuutustapahtumaa kohden.

Kuolleiden tai lopetettujen eläinten hävityskulut korvataan, kun hävitys on tehty tuotantoeläinten hävittämisestä annettujen lakien ja asetusten mukaisesti.

Hevosryhmän eläimille ei korvata eläinlääkäri- eikä hävityskuluja.

4.3 Omavastuu

Vakuutuksenottajalla on jokaisessa vakuutustapahtumassa vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

4.4 Muita vahinkoon ja korvaukseen liittyviä säännöksiä

Jos vakuutettu eläin katoaa tai anastetaan, vakuutuksenottajan on tehtävä vahinkoilmoitus välittömästi. Mikäli epäillään eläimen anastamista, on vahingosta ilmoitettava myös poliisille. Jos eläintä ei löydetä yhden kuukauden kuluessa katoamisesta tai eläin on löydettäessä sellaisessa kunnossa, että se on eläinlääkärin määräyksestä lopetettava tai se löydetään kuolleena, vakuutuksenottajan on tehtävä korvausvaatimus. Korvausvaatimukseen on liitettävä yksityiskohtainen selvitys vakuutustapahtuman kulusta ja siihen liittyvät todistukset.

Jos kadonnut tai anastettu eläin palautuu takaisin omistajalle, on maksettu korvaus palautettava viipymättä vakuutuksenantajalle.

Jos eläimestä on maksettu teurastilitystä, saatu tilitys vähentää maksettavaa korvausta. Tällöin vahinkoilmoitukseen on liitettävä mukaan teurastamon tilityslaskelma.

4.5 Arvonlisävero

Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon arvonlisäverosta annetut säännökset. Jos vakuutettu on arvonlisäverolain mukaan oikeutettu vähentämään korvattaviin kustannuksiin sisältyvän veron, maksetaan korvaus kustannuksiin sisältyvän arvonlisäveron määrällä vähennettynä.

5 Suojeluohjeet

Suojeluohjeiden tarkoituksena on antaa ohjeita varotoimenpiteistä, joilla vahingon syntyminen pyritään estämään ja vahingon laajuutta rajoittamaan.

Vakuutuksenottajan, vakuutetun ja häneen samastettavan henkilön tulee noudattaa vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa tai kirjallisesti muutoin annettuja suojeluohjeita. Jos suojeluohjeita ei noudateta ja noudattamatta jättämisen todetaan vaikuttaneen vahingon syntyyn, määrään tai laajuuteen, vakuutuskorvausta voidaan Yleisten sopimusehtojen kohdan 6. mukaan alentaa tai evätä kokonaan.

5.1 Eläintenhoito

Eläinten hoito on järjestettävä niin, että eläimen elinympäristö, ruokinta ja muut hoitoon liittyvät päivittäiset toimenpiteet tehdään eläimen hyvinvointia ja terveyttä edistävällä tavalla. Tuotantoeläinsopimuksiin kirjattuja vaatimuksia on noudatettava.

5.2 Eläinlääkärin antamat hoito-ohjeet

Eläimen sairastuessa tai vahingoittuessa tai muutoin havaittaessa eläimen terveydentilassa poikkeamaa normaalista tilasta huonompaan, on tästä välittömästi ilmoitettava eläinlääkärille. Eläinlääkärin antamia hoito-ohjeita on noudatettava.

5.3 Viranomaismääräykset

Eläinten pidossa on noudatettava eläintautilakia ja asetusta sekä muita viranomaismääräyksiä. Edellä mainittuja määräyksiä valvovien viranomaisten ohjeita on noudatettava.

5.4 Tarttuvien eläintautien torjunta

5.4.1 Tuotantoeläinten osto

Tuotantoeläimiksi saadaan ostaa vain Suomessa syntyneitä eläimiä tai sellaisia tuontieläimiä, joiden maahantuonnissa on noudatettu Eläinten terveys ETT ry:n (jäljempänä ETT) antamia ohjeita tuotantoeläinten, niiden alkioiden ja sperman maahantuonnista ja tarvittavista karanteeneista.

5.4.2 Rehun osto

Rehua voidaan ostaa vain niiltä toimijoilta, joiden tiedot julkaistaan ETT:n ylläpitämällä ns. positiivilistalla. Tilojen välisessä rehukaupassa on varmistettava, että myyjä on rekisteröitynyt alkutuotannon toimijaksi Ruokaviraston ylläpitämälle listalle.

5.4.3 Kasvatuserät

Sellaisilla tuotantoeläimillä, joilla tuotanto perustuu kasvatuseriin, toiminta on järjestettävä kertatäyttöisyyteen perustuvaksi. Jatkuvasti kasvatuseriä vastaanottavalla tilalla uudet kasvatuserät on sijoitettava sellaisiin tuotantotiloihin, joista mahdollisen eläintaudin leviämisen riski tilalla oleviin kasvatuseriin on mahdollisimman pieni.

5.5 Siipikarjan kasvatustiloissa noudatettavat suojeluohjeet

5.5.1 Päivystys

Tuotanto- ja kasvukauden aikana on järjestettävä päivystys siten, että välittömät pelastustoimenpiteet ovat mahdolliset vaaratilanteessa. Päivystykset voidaan toteuttaa esimerkiksi päivittäisillä käynneillä tuotantotiloissa tai tilojen jatkuvalla videovalvonnalla.

5.5.2 Hälytykset

Hälytyslaitteiden on ilmoitettava kasvatustilojen sähkönvirran syötössä tapahtuvista häiriöistä sekä kaikista tuotantotilojen eläinten hengen kannalta tärkeiden toimintojen raja-arvojen ylittymisestä tai alittumisesta. Tällaisia toimintoja ovat esimerkiksi lämpötilan toisistaan riippumattomat minimi- ja maksilämpötilan mittaukset, hiilidioksidin määrän mittaus ja suhteellisen kosteuden määrän mittaus.

Hälytykset on johdettava jatkuvaan päivystykseen.

5.5.3 Ilmanvaihto

Kasvatustilojen kaikkia ilmanvaihtopuhaltimia ei saa kytkeä samaan tilan virransyöttövaiheeseen eikä samaan sulakeryhmään. Koneellisen ilmastoinnin lisäksi kasvatustiloissa tulee olla vaihtoehtoinen ilmastointijärjestelmä.

5.5.4 Varavoimalaitos

Kasvatustilojen sähkönsaanti on varmistettava riittävän tehokkaalla varavoimanlähteellä.

5.5.5 Huolto- ja koekäyttö

Hälytys- ja varavoimalaitteet tulee huoltaa ja koekäyttää säännöllisin väliajoin. Kuntotarkastus on tehtävä ennen jokaisen uuden kasvatus- tai tuotantoerän tuloa tilalle. Huolloista ja koekäytöistä on pidettävä kirjaa.

5.5.6 Puhdistus ja desinfiointi

Kasvatus- ja tuotantotilat tulee puhdistaa ja desinfioida ennen jokaisen uuden kasvatus- tai tuotantoerän tuloa tilalle.

Yksilöllinen eläinvakuutus

Yksilöllisellä eläinvakuutuksella vakuutetaan yksittäisiä tuotantoeläimiä tai tuotantoeläinryhmiä sekä muita erikseen yksilöityjä eläimiä, kuten lemmikki-, harraste- tai seuraeläimiä. Vakuutuskirjaan on merkitty vakuutuksen kohteena olevat eläimet, eläinten lukumäärä sekä kullekin eläimelle tai eläinryhmälle valittu turvataso.

1 Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutus on voimassa Suomessa.

2 Vakuutusmäärä

Vakuutusmäärä on rahamäärä, joka eläimelle tai eläinryhmälle on merkitty vakuutuskirjaan.

Vakuutusmäärä voi olla korkeintaan eläimen tai eläinryhmän käypä arvo, joka määräytyy eläimen tai eläinryhmän ostohinnan perusteella taikka siitos-, kilpailu- tai muiden ansioiden perusteella.

Kun eläinryhmä vakuutetaan vakuutusmäärällä, sen suuruus on joko yksittäisen eläimen käypä arvo kerrottuna eläinryhmään kuuluvien eläinten lukumäärällä tai yksittäisten eläinten käyvät arvot yhteenlaskettuina.

Kun vakuutusmäärä koskee koko eläinryhmää, yksittäisen eläimen käypä arvo on koko vakuutusmäärä jaettuna eläinryhmään kuuluvien eläinten lukumäärällä.

3 Vakuutusturvan sisältö ja korvattavat vakuutustapahtumat

3.1 Vakuutusturvan sisältö

Vakuutuksenottaja voi valita haluamansa turvatason kolmesta vaihtoehdosta. Turvataso voidaan valita kullekin eläinryhmälle erikseen ja kullekin eläinryhmälle valittu turvataso näkyy vakuutuskirjassa.

Laajalla turvatasolla voidaan vakuuttaa vain maatilatalouden tuotantoeläimet ja eläinryhmät.

Yksittäisille lemmikki-, harraste- ja seuraeläimille voidaan valita perus- tai suppean turvatason vakuutus.

Menetyksellä tarkoitetaan eläimen kuolemista, hätäteurastamista tai lopettamista eläinlääkärin määräyksestä.

Hätäteurastuksella tarkoitetaan eläimen lopettamista teurastamon ulkopuolella, silloin kun sen hengissä pitäminen on ilmeistä julmuutta sitä kohtaan tai ettei sitä jatkuvasta hoidosta huolimatta eläinlääketieteellisen kokemuksen mukaan voida enää pitää elossa.

Eläinlääkärin määräyksestä lopettamisella tarkoitetaan eläimen lopettamista eläinlääkärin määräyksestä tai kehotuksesta, silloin kun sen hengissä pitäminen on ilmeistä julmuutta sitä kohtaan.

Vakuutuksesta korvataan myös ehdoissa mainitut muut kustannukset.

3.2 Korvattavat vakuutustapahtumat

3.2.1 Laaja turvataso

Laajassa turvatasossa korvataan tuotantoeläimen menetys, kun eläin

- kuolee sairauden tai tapaturman seurauksena
- sairastuu tai vammautuu tapaturman seurauksena niin vakavasti, että tuotantoeläin on hätäteurastettava
- on lopetettava välittömästi tapaturman yhteydessä

3.2.2 Perusturvataso

Perusturvatasossa korvataan eläimen menetys, kun eläin

- kuolee tapaturman seurauksena
- vammautuu tapaturman seurauksena niin vakavasti, että tuotantoeläin on hätäteurastettava
- on lopetettava välittömästi tapaturman yhteydessä

3.2.3 Suppea turvataso

Suppeassa turvatasossa korvataan eläimen menetys, kun eläin

- tulipalon
- sähköiskun
- salamaniskun
- myrskyn

seurauksena kuolee tai vammautuu niin vakavasti, että eläin on hätäteurastettava tai lopetettava välittömästi. Salamaniskun aiheuttama vahinko korvataan, vaikka isku ei ole kohdistunut suoraan eläimeen. Myrskyn tuotantoeläimille aiheuttamalla vahingolla tarkoitetaan, että myrsky on rikkonut tuotantoeläinrakennuksen, mistä aiheutuu suoranainen eläinvahinko.

3.2.4 Tapaturmina ja vammautumisina korvattavat vakuutustapahtumat

Tapaturmaisiksi tuotantoeläinten menetyksiksi luetaan tulipalo, sähköisku, salamanisku, liikennevahinko, katoaminen, anastaminen, vahingonteko, muu kuin rehuperäinen myrkytys, hukkuminen, lantakaasujen aiheuttama tukehtuminen, kuumuuden aiheuttama lämpöshokki, kylmettyminen, tallautuminen, rakennuksen romahtaminen veden puutteeseen kuoleminen, hirttäytyminen, puhaltuminen, akuutti ylensyönti, luun murtuminen tai lihasrevähdys kaatumisen tai liukastumisen yhteydessä, toisen eläimen aiheuttama vamma ja vieraan esineen joutuminen ruoansulatuselimiin.

Lemmikki-, harraste- ja seuraeläinten tapaturmaksi katsotaan äkillinen tapahtuma, joka aiheutuu ulkoisesta syystä ja aiheuttaa vamman, josta jää silmin havaittava paikallisoire.

3.3 Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata eikä huomioida korvausrajan ylittämistä laskettaessa vahinkoa, joka on aiheutunut

- synnynnäisestä viasta
- jalkasairaudesta
- muille kuin astutukseen käytettäville tuotantoeläimille aiheutuneesta jalkavammasta
- hevoselle jalkavammasta tai -sairaudesta
- ennen vakuutussopimuksen voimaantuloa alkaneesta sairaudesta tai sattuneesta tapaturmasta tai muusta tapahtumasta
- ennen tuotantoeläimen tilalle tuloa alkaneesta sairaudesta tai sattuneesta tapaturmasta tai muusta tapahtumasta
- eläintautilain (76/2021) 3 §:n 1 momentin alakohdissa 3–5 mainitusta a-, b-, tai c-luokan taudista tai sen torjumisesta
- eläintautilain (76/2021) 4 §:n 5 momentin nojalla annetun maa- ja metsätalousministeriön asetuksen (325/2021) 3 §:ssä muuksi torjuttavaksi eläintaudiksi nimetystä taudista tai sen torjumisesta
- EU:n eläinterveyssäännöstön (EU 2016/429) 6 artiklassa mainitusta uudesta eläintaudista tai sen torjumisesta
- salmonellasta tai sen torjumisesta
- eläimen lopettamisesta tarttuvan taudin leviämisen estämiseksi
- rehulain tarkoittamasta rehuvalmisteesta
- sodasta, kapinasta, vallankumouksesta, lakosta tai muusta sen kaltaisesta syystä taikka ydinvahingosta
- lemmikki-, harraste- ja seuraeläimille lisäksi
  - tuki- ja liikuntaelinten kasvuhäiriöstä
  - synnynnäisistä ja piilevistä vioista
  - käyttäytymishäiriöistä tai luonnevioista
  - katoamisesta.

Vahingon määrää arvioitaessa ei oteta huomioon sellaisia kauneusvirheitä, jotka vaikuttavat vain eläimen myyntiarvoon, mutta eivät sen käyttökelpoisuuteen.

Vakuutustapahtuman katsotaan alkaneen, kun vamman tai sairauden eläinlääketieteellisen kokemuksen perusteella arvioidaan alkaneen riippumatta siitä, milloin vamma tai sairaus ensimmäisen kerran havaitaan.

4 Korvaussäännökset

4.1 Eläinten korvausperusteet

Eläimen kuolemasta, välttämättömästä lopettamisesta, katoamisesta tai anastamisesta aiheutuneena vahinkona korvataan eläimen käypä arvo vähennettynä mahdollisella teurastamosta tai muualta saadulla tilityshinnalla. Korvausvelvollisuuden ylärajana on kuitenkin eläimen vakuutusmäärä.

Eläimen käyvällä arvolla tarkoitetaan korvattavan eläimen tilalle hankittavan uuden vastaavan ikäisen ja tuotostasoisen eläimen ostohintaa.

4.2 Omavastuu

Vakuutuksenottajalla on jokaisessa vakuutustapahtumassa vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

4.3 Muita vahinkoon ja korvaukseen liittyviä säännöksiä

Jos vakuutettu eläin katoaa tai anastetaan, vakuutuksenottajan on tehtävä vahinkoilmoitus välittömästi. Mikäli epäillään eläimen anastamista, on vahingosta ilmoitettava myös poliisille. Jos eläintä ei löydetä yhden kuukauden kuluessa katoamisesta tai eläin on löydettäessä sellaisessa kunnossa, että se on eläinlääkärin määräyksestä lopetettava tai se löydetään kuolleena, vakuutuksenottajan on tehtävä korvausvaatimus. Korvausvaatimukseen on liitettävä yksityiskohtainen selvitys vakuutustapahtuman kulusta ja siihen liittyvät todistukset.

Jos kadonnut tai anastettu eläin palautuu takaisin omistajalle, on maksettu korvaus palautettava viipymättä vakuutuksenantajalle.

Tuotantoeläinten vahingoissa vakuutuksesta korvataan lisäksi vakuutustapahtumaan liittyvä eläinlääkärin lausuntopalkkio, sillä edellytyksellä, että eläimelle tapahtunut vahinko on korvattava tästä vakuutuksesta.

Myös kuolleiden ja lopetettujen tuotantoeläinten hävityskulut korvataan, kun hävitys on tehty tuotantoeläinten hävittämisestä annettujen lakien ja asetusten mukaisesti.

Lemmikki-, harraste- ja seuraeläimille ei korvata vahingosta aiheutuneita eläinlääkärikuluja tai kuolleiden eläinten hävittämisestä tai hautaamisesta aiheutuneita kuluja.

4.4 Arvonlisävero

Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon arvonlisäverosta annetut säännökset. Jos vakuutettu on arvonlisäverolain mukaan oikeutettu vähentämään korvattaviin kustannuksiin sisältyvän veron, maksetaan korvaus kustannuksiin sisältyvän arvonlisäveron määrällä vähennettynä.

5 Suojeluohjeet

Suojeluohjeiden tarkoituksena on antaa ohjeita varotoimenpiteistä, joilla vahingon syntyminen pyritään estämään ja vahingon laajuutta rajoittamaan.

Vakuutuksenottajan, vakuutetun ja häneen samastettavan henkilön tulee noudattaa vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa tai kirjallisesti muutoin annettuja suojeluohjeita. Jos suojeluohjeita ei noudateta ja noudattamatta jättämisen todetaan vaikuttaneen vahingon syntyyn, määrään tai laajuuteen, vakuutuskorvausta voidaan Yleisten sopimusehtojen kohdan 6. mukaan alentaa tai evätä kokonaan.

5.1 Eläinten hoito ja kohtelu

Eläinten hoito on järjestettävä niin, että eläimen elinympäristö, ruokinta ja muut hoitoon liittyvät päivittäiset toimenpiteet tehdään eläimen hyvinvointia ja terveyttä edistävällä tavalla. Tuotantosopimuksiin kirjattuja vaatimuksia on noudatettava.

Eläintä ei saa jättää ajoneuvoon tai muuhun tilaan niin että se altistuu kuumuudelle.

Eläimen hyvään hoitoon kuuluu sen asianmukainen rokottaminen Ruokaviraston rokotussuositusten mukaisesti.

5.2 Eläinlääkärin antamat hoito-ohjeet

Eläimen sairastuessa tai vahingoittuessa tai muutoin havaittaessa eläimen terveydentilassa poikkeamaa normaalista tilasta huonompaan, on tästä välittömästi ilmoitettava eläinlääkärille. Eläinlääkärin antamia hoito-ohjeita on noudatettava.

5.3 Viranomaismääräykset

Eläinten pidossa on noudatettava eläintautilakia ja -asetusta sekä muita viranomaismääräyksiä. Edellä mainittuja määräyksiä valvovien viranomaisten ohjeita on noudatettava.

5.4 Tarttuvien eläintautien torjunta

5.4.1 Tuotantoeläinten osto

Tuotantoeläimiksi saadaan ostaa vain Suomessa syntyneitä eläimiä tai sellaisia tuontieläimiä, joiden maahantuonnissa on noudatettu Eläinten terveys ETT ry:n (jäljempänä ETT) antamia ohjeita tuotantoeläinten, niiden alkioiden ja sperman maahantuonnista ja tarvittavista karanteeneista.

5.4.2 Rehun osto

Rehua voidaan ostaa vain niiltä toimijoilta, joiden tiedot julkaistaan ETT:n ylläpitämällä ns. positiivilistalla. Tilojen välisessä rehukaupassa on varmistettava, että myyjä on rekisteröitynyt alkutuotannon toimijaksi Ruokaviraston ylläpitämälle listalle.

5.4.3 Kasvatuserät

Sellaisilla tuotantoeläimillä, joilla tuotanto perustuu kasvatuseriin, toiminta on järjestettävä kertatäyttöisyyteen perustuvaksi. Jatkuvasti kasvatuseriä vastaanottavalla tilalla uudet kasvatuserät on sijoitettava sellaisiin tuotantotiloihin, joista mahdollisen eläintaudin leviämisen riski tilalla oleviin kasvatuseriin on mahdollisimman pieni.

Satovakuutus

1	Vakuutuksen voimassaolo	52
2	Vakuutettu omaisuus	52
3	Vastuuaika	52
4	Vakuutettu pinta-ala	52
5	Korvattavat vakuutustapahtumat	53
6	Korvaussäännökset	53
7	Vakuutettavat kasvit ja niille valittavissa olevat turvatasot	55

Satovakuutuksen tarkoituksena on korvata näissä ehdoissa mainittujen vakuutustapahtumien aiheuttamat välittömät menetykset kasvavalle sadolle valitun turvatason mukaisesti. Korvattavat menetykset ovat enimmillään joko kullekin kasvilajille valitun satotason mukaisen katetuoton perusteella määritelty kiinteä korvausmäärä (suppea, laaja tai LaajaPlus-turvataso) tai uudelleenkylvön kiinteät enimmäiskustannukset (perusturvataso). Vakuutuskirjalle on merkitty satovakuutuksella vakuutetut kasvit pinta-aloittain, kullekin kasville valittu satotaso ja sen mukaiset kiinteät enimmäiskorvausmäärät sekä omavastuu.

1 Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutus on voimassa Suomessa sijaitsevilla viljelmillä.

2 Vakuutettu omaisuus

Vakuutuksen kohteena on kasvava sato. Vakuutettavat kasvit ja kullekin kasville valittavissa olevat turvatasot on kerrottu kohdan 7 taulukossa.

3 Vastuuaika

Vakuutus on voimassa kalenterivuosittain, mutta kullekin turvatasolle on määritelty vastuuaika. Vakuutuksesta korvataan ainoastaan määriteltynä vastuuaikana valitun turvatason mukaisesti korvattavista vakuutustapahtumista aiheutuneet vahingot. Lisäksi edellytyksenä on, että kasvusto on kylvetty tai istutettu vastuuaikana tai ennen sen alkua ja että kylvön tai istutuksen tarkoituksena on markkinakelpoisen sadon tuottaminen. Syyskylvöisille kasveille ei korvata kylvö- tai istutusvuonna aiheutuneita vahinkoja.

Vastuuajat on määritelty kunkin vakuutettavan turvatason yhteydessä kohdissa 5.1–5.4.

Satovakuutuksen on oltava voimassa ennen vakuutetun kasvin kylvöä tai istuttamista. Monivuotisilla kasveilla, jotka on istutettu tai kylvetty ennen uuden vakuutuksen alkamista, vakuutuksen tulee olla voimassa viimeistään 1.4. Vakuutus jatkuu vuosittain Yleisten sopimusehtojen kohdan 3.3 mukaisesti.

4 Vakuutettu pinta-ala

Vakuutuksenottaja päättää vakuutettavat kasvit vuosittain ja ilmoittaa niiden viljelyalat kunkin vuoden osalta 15.6. mennessä vakuutuksenantajalle.

Kaikki samalle kasville kylvetyt, vakuutuksenottajan hallinnassa olevat (omat ja vuokratut) perus- ja kasvulohkot on ilmoitettava mukaan vakuutettavaan pinta-alaan.

Samaa kasvia voidaan vakuuttaa vain yhdellä valitulla turvatasolla.

Jos saman kasvin koko viljelyala ei ole vakuutettu, korvausta voidaan alentaa Yleisten sopimusehtojen tiedonantovelvollisuutta koskevan ehtokohdan (5.2) perusteella.

5 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan kasvavalle sadolle aiheutunut katetuoton menetys tai uudelleenkylvökustannukset, jotka ovat seurausta ehtokohdissa 5.1–5.4 mainituista vakuutustapahtumista.

5.1 Suppea turvataso

Vakuutuksesta korvataan vastuuaikana raekuuron tai sateen vahingoittaman kasvuston katetuoton menetys valitun satotason mukaisesti. Suppeassa turvatasossa vuosittainen vastuuaika on 1.4–31.10. välinen ajanjakso.

Raesateen tai -kuuron aiheuttamalla vahingolla tarkoitetaan kasvustolle rakeen aiheuttamaa mekaanista vahinkoa, kuten korren katkeamista tai kasvulehtien, oraan tai kasvin korjattavan osan rikkoutumista.

5.2 Perusturvataso

Vakuutuksesta korvataan kasvuston uudelleenkylvökustannukset valitun satotason mukaisesti, kun kasvusto on vastuuaikana vahingoittunut kuivuuden, veden tai maaperän aiheuttaman tukehtumisen, kuorettumisen tai paleltumisen johdosta.

Perusturvatasolla vuosittainen vastuuaika on 1.4–30.6. välinen ajanjakso.

Kuivuudella tarkoitetaan kautta, jolloin sadanta jää merkittävästi alle pitkäaikaisen keskiarvon, minkä seurauksena kylvetty tai istutettu kasvusto kuolee tai normaalisti kylvetyn siemenen itäminen ja kasvuston orastuminen ei ole mahdollista.

Veden tai maaperän aiheuttamalla tukehtumisella tarkoitetaan kylvetyn tai istutetun kasvuston peittymistä veden tai maakerroksen alle, minkä seurauksena kylvetty tai istutettu kasvusto kuolee tai normaalisti kylvetyn siemenen itäminen ja kasvuston orastuminen ei ole mahdollista.

Kuorettumisella tarkoitetaan maan pinnan kovettumista, minkä seurauksena kylvetty tai istutettu kasvusto kuolee tai normaalisti kylvetyn siemenen itäminen ja kasvuston orastuminen ei ole mahdollista.

Paleltumisella tarkoitetaan lämpötilan laskua sellaiselle tasolle, minkä seurauksena kylvetty tai istutettu kasvusto kuolee.

Perusturvatasolla korvataan lisäksi raekuuron tai -sateen aiheuttamat vahingot ehtokohdan 5.1 mukaisesti.

5.3 Laaja turvataso

Vakuutuksesta korvataan vastuuaikana poikkeuksellisen sateen tai tulvan aiheuttama kasvuston katetuoton menetys valitun satotason mukaisesti. Laajassa turvassa vuosittainen vastuuaika on 1.4–31.10. välinen ajanjakso.

Poikkeuksellisella tulvalla tarkoitetaan

- rankkasadetulvaa, jossa poikkeuksellisen voimakas sade aiheuttaa maanpinnalla veden tulvimisen (ks. määritelmää alla) tai
- vesistötulvaa, jossa joessa, järvessä, ojassa tai purossa aiheutuu poikkeuksellista vedenpinnan nousua, joka on seurausta poikkeuksellisista sateista tai lumen sulamisesta taikka jää- tai hyydepadosta.

Poikkeuksellisena pidetään sadetta, kun sademäärä on vahinkopaikalla vähintään 30 mm tunnissa tai 75 mm vuorokaudessa.

Poikkeuksellisen voimakkaana vedenpinnan nousuna pidetään vedenkorkeutta, jonka esiintymislodennäköisyys on kerran 50 vuodessa tai harvemmin. Poikkeuksellista ei ole pysyvästä keskivedenpinnan noususta tai vedenpinnan tason normaalista vaihtelusta tai aallokosta johtuva tulva.

Poikkeuksellisen sateen tai tulvan aiheuttamalla vahingolla tarkoitetaan kasvustolle sateen tai tulvan aiheuttamaa mekaanista vahinkoa, kuten korren katkeamista tai kasvulehtien, oraan tai kasvin korjattavan osan rikkoutumista.

Laajassa turvatasossa korvataan lisäksi kuivuuden, veden tai maaperän aiheuttaman tukehtumisen, kuorettumisen tai paleltumisen aiheuttamat vahingot ehtokohdan 5.2 mukaisesti vastuuaikana 1.4–30.6 niille kasveille, joille kyseisen ehdon mukaiset vahinkotapahtumat korvataan. Raekuuron ja sateen aiheuttamat vahingot korvataan ehtokohdan 5.1 mukaisesti.

5.4 LaajaPlus-turvataso

Vakuutuksesta korvataan vastuuaikana kasvuston täydellisen tuhoutumisen tai sadonkorjuun estymisen aiheuttaman katetuoton menetys valitun satotason mukaisesti, kun satoa ei voida korjata elo- tai syyskuussa pitkään jatkuneen sateen vuoksi. LaajaPlus-turvassa vuosittainen vastuuaika on 1.8.–30.9. välinen ajanjakso.

Pitkään jatkuneella sateella tarkoitetaan vuosittain elo- tai syyskuussa kertynyttä sademäärää, joka on 160 % tai enemmän Ilmatieteen laitoksen havaintoasemilla mitatuista pitkäaikaisista tilastoiduista sademääristä.

Vuosittainen elo- tai syyskuussa kertynyt sademäärä todetaan lähimmän, pääasiallisesti alueyhtiön toimialueella sijaitsevan kuukausittaista sademäärää mittaavan Ilmatieteen laitoksen havaintoaseman säähavainnoista.

Pitkäaikainen tilastoitu elo- tai syyskuun sademäärä todetaan alueyhtiön toimialueella sijaitsevien tai sijanneiden Ilmatieteen laitoksen kaikkien havaintoasemien vuosina 1991–2020 tilastoiduista sademääristä. Jos Ilmatieteen laitos muuttaa pitkäaikaisen sateen seurantajaksoa, elo- tai syyskuussa kertynyttä sademäärää verrataan tähän muuttuneeseen ajanjaksoon.

Alueyhtiö, jonka toimialueella tila sijaitsee, määräytyy tilan vakuutuskirjalla olevan sijainnin mukaisesti.

Sadonkorjuun estymisellä tarkoitetaan sitä, että pitkään jatkunut sade aiheuttaa sen, että lohkolle tai sen osalle ei päästä leikkuupuimurilla tai muulla korjuukoneella tai korjuukoneyhdistelmällä korjaamaan satoa pellon huonon kantavuuden vuoksi. Pellon kantavuus on huono, kun korjuukoneen jättämä ajouran syvyys on merkittävä tai koneiden kiinnijääminen korjattavalle pellolle on toistuvaa.

LaajaPlus-turvatasossa korvataan lisäksi poikkeuksellisen sateen tai poikkeuksellisen tulvan aiheuttamat vahingot ehtokohdan 5.3 mukaisesti. Kuivuuden, veden tai maaperän aiheuttaman tukehtumisen, kuorettumisen tai paleltumisen aiheuttamat vahingot korvataan ehtokohdan 5.2 mukaisesti vastuuaikana 1.4.–30.6. niille kasveille, joille kyseisen ehdon mukaiset vakuutustapahtumat korvataan. Raekuuron ja sateen aiheuttamat vahingot korvataan ehtokohdan 5.1 mukaisesti.

6 Korvaussäännökset

6.1 Vahingon määrät

Vahingon määrä on kullekin kasville valitun turva- ja satotason mukaisesti joko menetetyn sadon katetuoton mukainen kiinteä enimmäiskorvausmäärä tai uudelleenkylvön kiinteät enimmäiskustannukset. Enimmäiskorvausmäärät ja kustannukset on merkitty vakuutuskirjalle.

Menetetyllä sadolla tarkoitetaan kasvuston niin täydellistä tuhoutumista, että sitä ei voida korjata.

Katetuotto on laskettu kullekin kasvilajille maatalouden katetuottomenetelmän mukaisesti, jossa on huomioitu kasvista saatava myyntitulo vähennettynä niillä muuttuvilla kustannuksilla, jotka säästyvät, kun satoa ei vahingosta johtuen korjata. Tällaisia kustannuksia ovat esimerkiksi moottorikäyttöisten työkoneiden ja kuivauslaitteiden polttoainekustannukset.

Uudelleenkylvökustannukset ovat kustannuksia, jotka syntyvät keväällä siitä, että vakuutuksen voimassaoloaikana tehty kylvö joudutaan uusimaan nimettyjen vahinkojen vuoksi. Uudelleenkylvökustannuksia ovat siementen hankinnasta sekä maan muokkaukseen ja kylvötöihin käytetyn traktorin polttoja voiteluaineista aiheutuneet kustannukset.

6.2 Vahingosta ilmoittaminen ja määräykset toimenpiteistä vahingon suuruuden arvioimiseksi

Vahingosta on ilmoitettava vakuutuksenantajalle viipymättä vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen. Vahingoittunutta satoa ei saa korjata eikä lohkoa, jolla on kasvanut vahingoittunutta kasvia, saa muokata tai käsitellä torjunta-aineella ennen kuin vahingosta on ilmoitettu ja vahingon suuruuden arviointi on tehty.

Jos vakuutuksenantaja vahinkoilmoituksen saatuaan antaa luvan ryhtyä toimenpiteisiin ennen vahinkoarviointia, on vakuutuksenottajan huolehdittava, että lohkoille jätetään niin monta 10 x 10 metrin suuruista käsittelemätöntä alaa, että ne antavat edustavan kuvan vahingon määrästä, vähintään kuitenkin yksi kappale perus- tai kasvulohkoa tai alkavaa viittä hehtaaria kohden.

6.3 Korvauksen määrä

Korvauksen enimmäismäärä on kullekin kasvilajille valitun turva- tai satotason mukaisesti valittu kiinteä enimmäiskorvausmäärä tai uudelleenkylvökustannusten kiinteä enimmäiskorvaus, josta on vähennetty vakuutuskirjalle merkitty omavastuu.

6.4 Rajoitusehdot

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa,

- joka on aiheutunut kasvustolle muusta kuin korvattavasta vakuutustapahtumasta, esimerkiksi hukkakaurasta tai muusta kuin ehtokohdan 5.3 mukaisesta poikkeuksellisesta sateesta tai ehtokohdan 5.4. mukaisesta pitkäaikaisesta sateesta
- joka on seurausta siitä, että viljelykasvi on vahingoittunut, kuten suurempaa riskiä altistua kasvitaudeille ja hyönteistuhoille
- jos lohkolla ei ole kasvanut vakuutettua kasvia
- joka on tapahtunut muuna kuin vastuuaikana
- jossa vahingon määrää ei pystytä arvioimaan sen vuoksi, että vakuutuksenottaja ei ole huolehtinut kohdassa 6.2 vaadituista toimenpiteistä
- joka ei ole tapahtunut avomaalla kasvatetulle sadolle
- jossa ehtokohdan 5.4 mukaisissa vahingoissa satoa ei ole yritetty korjata eikä vahinkoyhtiön nimeämä asiantuntija ole käynyt toteamassa sadon tuhoutumista tai pellon kantavuutta.

Vakuutuksesta ei myöskään korvata

- laatutappioita
- sivutuotteille, kuten oljille tai naateille, aiheutunutta vahinkoa
- uudelleenkylvön mahdollisesta myöhäisemmästä ajankohdasta johtuvaa pienempää satomäärää ja huonompaa laatua.

6.5 Viranomaismääräykset

Viljelytapaan, kasvinsuojeluaineiden sekä lannoitteiden ja lannan enimmäiskäyttömääriin liittyviä viranomaismääräyksiä on noudatettava.

6.6 Lohkokohtainen kirjanpito

Vakuutettua kasvia kasvavista lohkoista on pidettävä kirjaa, jossa ilmenee vähintään kylvö- tai istutuspäivämäärät, kylvetyt tai istutetut lajit ja käytetty lajike sekä kylvö- tai istutusmäärät/ha ja muut toimenpiteet. Jos vakuutuksenottaja on velvollinen pitämään EU- tai kansallisten tukien ehtojen mukaista kirjanpitoa, ei vakuutusta varten tarvitse olla omaa erillistä kirjanpitoa.

6.7 Paikkakunnan tavanomainen viljelytapa

Vakuutuksenottajalla on velvollisuus huolehtia maan hyvästä kasvukunnosta viljelemällä sitä paikkakunnan tavanomaisen viljelytavan mukaisesti.

Paikkakunnan tavanomaiseen viljelytapaan kuuluu, että

- peltoa muokataan ja lannoitetaan tarkoituksenmukaisella tavalla
- lohkon kasvukunto mahdollistaa korjuu- ja markkinakelpoisen sadon tuottamisen
- kylvö tai istutus tehdään käyttämällä riittävää siemen- tai taimimäärää niin, että on mahdollista saada aikaan tasainen itäminen ja kasvusto
- kylvö tai istutus tehdään viimeistään 30.6.
- viljelyssä käytetään käyttötarkoitukseen sekä alueelle ja lohkolle soveltuvia kasvilajeja ja lajikkeita
- kasvinsuojelusta huolehditaan tarkoituksenmukaisella tavalla ja että hukkakaura on torjuttu hukkakaurasta annetun lain (185/2002) tai sitä vastaavan myöhemmin annetun lain mukaisesti ja
- puutarhakasveilla käytetään tarvittaessa asianmukaista kastelua ja hallantorjuntaa.

7 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

Turkistarhaomaisuuden vakuutus

1 Yleiskuvaus 56
2 Vakuutuksen voimassaolo 56
3 Vakuutettava omaisuus 56
4 Korvattavat vakuutustapahtumat ja niihin liittyvät rajoitukset 56
5 Vahingon määrän laskeminen 58
6 Suojeluohjeet 58
7 Indeksitarkistukset 58

1 Yleiskuvaus

Turkistarhavakuutuksella vakuutetaan sellaista turkistarhan toimintaan liittyvää omaisuutta, jota ei vakuuteta maatilavakuutuksella. Tällaista omaisuutta ovat turkistarhan turkiseläimet sekä eläinten määrän perusteella vakuutetut varjotalot ja muu tarhaamiseen liittyvä, tässä ehtokohdassa mainittu omaisuus. Turkistarhavakuutuksella vakuutetaan myös erikseen turkistarhan ympärivuotinen juottolaitteisto sekä vakuutuksenottajan omassa varastossa olevat nahat.

Tässä vakuutuksessa sovelletaan Kantri maatilan vakuutuksen ehtojen vakuuttamiseen ja vahingon korvaamiseen liittyviä käsitteitä.

2 Vakuutuksen voimassaolo

2.1 Vakuutuksen voimassaolopaikka

Vakuutus on voimassa vakuutuskirjassa mainituissa vakuutuspaikoissa.

2.2 Vakuutuksen voimassaoloaika

Vakuutus on voimassa vakuutuskirjassa merkitys ajan.

Varastossa olevien nahkojen osalta vakuutus on joko määräaikainen tai jatkuvasti voimassa oleva. Vakuutusaika on merkitty vakuutuskirjaan.

3 Vakuutettava omaisuus

Vakuutuksen kohteena on seuraaviin ryhmiin kuuluva omaisuus sen mukaan kuin siitä on erikseen sovittu ja tehty merkinnät vakuutuskirjaan:

3.1 Vakuutuksen kohde siitosnaaraiden lukumäärän perusteella

Seuraava omaisuus on vakuutuksen kohteena vakuutuksenottajan ilmoittaman ja vakuutuskirjaan merkityn siitosnaaraiden lukumäärän perusteella.

3.1.1 Varjotalot ja häkit sekä muu tarhaamiseen liittyvä omaisuus

Vakuutuksen kohteena ovat turkiseläinten kasvattamiseen tarkoitetut varjotalot ja häkit voimassa olevan eläinsuojelulain tai sitä vastaavassa muussa annetussa laissa turkiseläinten pitämiseen annettujen tilavaatimusten mukaisesti.

Vakuutuksen kohteena ovat lisäksi ilman eri mainintaa vakuutetun varjotalon käyttöä palvelevat kiinteästi asennetut tavanomaiset juottovarusteet (letkut kytkimineen ja vesikuppeineen) ja ruokintavarusteet (ruokalauta). Vakuutuksen kohteena on ilman eri mainintaa turkistarhan aitaus portteineen.

Vakuutuksen kohteena ei ole ympärivuotinen automaattinen juottojärjestelmä, joka tulee tarvittaessa vakuuttaa erillisellä lisäturvavakuutuksella.

3.1.2 Ruokinta- ja nahkomisvarusteet

Vakuutuksenottajan turkiseläinten kasvattamiseen käyttämät ruokinta- ja nahkomisvarusteet ovat vakuutettuja enintään 100 euron määrään asti kettu- tai supisiitosnaarasta kohden tai enintään 50 euron määrään asti minkkisiitosnaarasta kohden.

3.1.3 Turkiseläimet

Vakuutuksen kohteena ovat vakuutuksenottajan omistamat ja vakuutuskirjassa mainitut siitosnaaraat vakuutuksenantajalle vuosittain annettavan eläinilmoituksen perusteella. Vakuutuksen kohteena ovat tällöin myös siitosurokset ja pennut. Turkiseläimet ovat vakuutettuja tarhan edellisen myyntikauden keskihintaa vastaavasta määrästä tarkistettuna taulukon osoittamalla penikoimisajankohdalla (katso kohta 5.4). Vakuutuskirjalla merkintänä on teurasarvo.

Jos siitosnaaraat ovat vakuutettuna jalostusarvon mukaisesti, jolloin vakuutuskirjalla merkintänä on jälleenhankinta-arvo, siitosurokset ja pennut arvioidaan kuitenkin edellä mainitun taulukon mukaisesti teurasarvon perusteella.

Perusturvatasolla vakuutetuille eläimille korvataan palon, myrskyn, petoeläinten ja melun aiheuttamat vahingot sekä tapaturmasta ja lämpöhalvauksesta aiheutuneet vahingot. Tapaturmaksi katsotaan tilanne, jossa eläin menetetään varjotalon romahduksen, varkauden tai vahingonteon seurauksena.

Suppealla turvatasolla vakuutetuille eläimille korvataan palon ja myrskyn aiheuttamat vahingot.

3.2 Varastossa olevat nahat

Vakuutuksen kohteena ovat vakuutuksenottajan omassa varastossa olevat turkiseläinten nahat, kun ne on erikseen vakuutettu ja siitä on merkintä vakuutuskirjalla.

Perusturvatasolla vakuutetuille nahoille korvataan palosta, vuodosta, varkaudesta tai vahingonteosta aiheutunut suoranainen esinevahinko.

Suppealla turvatasolla vakuutetuille nahoille korvataan palosta tai vuodosta aiheutunut suoranainen esinevahinko.

3.3 Ympärivuotiset juottojärjestelmät

Vakuutuksen kohteena on ympärivuotinen juottojärjestelmä, kun se on erikseen vakuutettu ja siitä on merkintä vakuutuskirjassa.

4 Korvattavat vakuutustapahtumat ja niihin liittyvät rajoitukset

4.1 Palon, noen, savun tai räjähdyksen aiheuttamat vahingot varjotaloille, muulle tarhaamisen omaisuudelle tai ruokinta- ja nahkomisvälineille

Vakuutuksesta korvataan Kantri maatilan vakuutuksen esinevakuutuksen ehtojen kohdissa 3.4.1–3.4.2 kerrotuista tapahtumista aiheutuneet suoranaiset esinevahingot.

4.2 Luonnonilmiöiden aiheuttamat vahingot varjotaloille, muulle tarhaamisen omaisuudelle tai ruokinta- ja nahkomisvälineille

Vakuutuksesta korvataan Kantri maatilan vakuutuksen esinevakuutuksen ehtojen kohdissa 3.4.3–3.4.6 kerrotuista tapahtumista aiheutuneet suoranaiset esinevahingot.

4.3 Omaisuusrikosvahingot

Vakuutuksesta korvataan Kantri maatilan vakuutuksen esinevakuutuksen ehtojen kohdissa 3.4.7–3.4.9 kerrotuista tapahtumista aiheutuneet suoranaiset esinevahingot.

4.4 Vuotovahingot

Vakuutuksesta korvataan Kantri maatilan vakuutuksen esinevakuutuksen ehtojen kohdassa 3.4.10 kerrotuista tapahtumista aiheutuneet suoranaiset esinevahingot.

Varjotaloille ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu niiden juottojärjestelmästä ennalta arvaamattomasti ja suoranaisesti virranneesta nesteestä.

4.5 Sähköilmiöistä ja ukkosylijännitteestä aiheutuneet vahingot

Vakuutuksesta korvataan Kantri maatilan vakuutuksen esinevakuutuksen ehtojen kohdissa 3.4.11–3.4.12 kerrotuista tapahtumista aiheutuneet suoranaiset esinevahingot.

4.6 Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset

Kaikkia edellä mainittuja ehtokohtien 3.1–3.4 mukaisia vahinkoja koskevat Kantri maatilan vakuutuksen esinevakuutuksen ehtokohdan 4 mukaiset rajoitukset.

4.7 Lumen painon aiheuttamat vahingot varjotaloille

Vakuutuksesta korvataan äkillinen ja ennalta arvaamaton vahinko, joka aiheutuu äärimmäisten sademäärien tai sääolosuhteiden yhteydessä kertyneen lumen painosta. Edellytyksenä vahingon korvattavuudelle on, ettei lumen poistaminen sääolosuhteiden vuoksi ole ollut mahdollista ja ettei aikaisemmin kertyneen lumen paino ole vaikuttanut vahinkoon.

Vakuutuksesta ei korvata rakennuksen lumivahinkoa, jos vahinkoon on vaikuttanut suunnittelu- tai rakennustyövirhe, rakennuksen kunnossapidon laiminlyöminen, kantavien rakenteiden lahoaminen tai tuhohyönteisten aiheuttamat vauriot kantavissa rakenteissa. Vakuutuksesta ei tällöin korvata myöskään rakennuksessa olevalle irtaimistolle aiheutunutta vahinkoa.

4.8 Petoeläinten ja melun aiheuttamat vahingot turkiseläimille

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka aiheutuu eläimille, kun nämä melun tai petoeläinten häiritseminä vahingoittavat itseään tai pentujaan tai kun petoeläin vahingoittaa turkiseläimiä. Tässä yhteydessä pidetään myös tarhasta karanneita turkiseläimiä petoeläiminä.

Vakuutuksesta ei korvata koiran tai kissan aiheuttamaa vahinkoa. Vakuutuksesta ei korvata pentuhävikkiä eikä sitä, että eläin jää tyhjäksi. Meluvahingolla ei tarkoiteta lentokoneen eikä ukkosen, raesateen tai muun luonnonilmiön aiheuttamaa meluvahinkoa.

4.9 Tulipalon tai myrskyn aiheuttamat vahingot turkiseläimille

Vakuutuksesta korvataan vahinko, kun eläin kuolee tai vahingoittuu niin pahasti, että se on lopetettava tulipalon seurauksena.

Myrskyn aiheuttamalla vahingolla tarkoitetaan myrskyn aiheuttamaa rikkoutumisvahinkoa varjotalolle, mistä aiheutuu suoranainen eläinvahinko, jonka seurauksena eläin kuolee tai vahingoittuu niin pahasti, että se on lopetettava.

4.10 Lämpöhalvauksen aiheuttamat vahingot turkiseläimille

Vakuutuksesta korvataan äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta lämpötilan noususta aiheutunut vahinko, jonka seurauksena turkiseläin kuolee 7 vuorokauden kuluessa saman lämpöjakson aikana.

Vakuutuksesta ei korvata äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta lämpötilan noususta aiheutunutta pentuhävikkiä eikä sitä, että eläin jää tyhjäksi.

4.11 Varastoiduille nahoille aiheutuneet vahingot

4.11.1 Palovahinko

Vakuutuksesta korvataan palovahinkona irti päässeestä tulesta tai tulisijasta äkillisesti tai arvaamattomasti nousseesta noesta aiheutunut suorainen esinevahinko.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut omaisuudelle siitä, että se on syttynyt palamaan tai vahingoittunut sen johdosta, että se on pantu alttiiksi lämmön vaikutukselle.

4.11.2 Vuotovahinko

Vakuutuksesta korvataan turkisnahoille vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneen äkillisen ja ennalta arvaamattoman tapahtuman aiheuttama vuotovahinko, jonka on aiheuttanut neste, höyry tai kaasu, kun se on virrannut suoraan

- rakennuksen kiinteästä johtoverkostosta
- sisäpuolisesta sadevesiputkistosta
- kiinteästi asennetusta käyttölaitteesta.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- kattokouruista
- rakennuksen ulkopuolisista syöksytorvista
- sadevesiviemäreistä
- vesikaton läpi tai
- muualta

virranneesta vedestä.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu avoinna olevasta johtoverkkoon kuuluvasta hanasta.

4.11.3 Varkaus ja murto

Vakuutuksesta korvataan turkisnahoille varkaudesta tai murrosta aiheutunut vahinko, kun suojaavasti suljettuun rakennukseen on

- murtauduttu rakenteita rikkomalla tai muuten väkivaltaisesti esimerkiksi lukkoja vahingoittaen
- tunkeuduttu avaimella, joka on saatu murtautumisen tai ryöstön yhteydessä.

Vakuutuksesta ei korvata ulos jätettyjä, unohdettuja tai muuten kadotettuja turkisnahkoja eikä vahinkoa, jonka tapahtuma-aikaa ja -paikkaa ei voida määritellä.

4.11.4 Vahingonteko

Vakuutuksesta korvataan turkisnahoille tahallisesta vahingonteosta aiheutunut vahinko, kun suojaavasti suljettuun rakennukseen on

- murtauduttu rakenteita rikkomalla tai muuten väkivaltaisesti esimerkiksi lukkoja vahingoittaen
- tunkeuduttu avaimella, joka on saatu murtautumisen tai ryöstön yhteydessä.

Vakuutuksesta ei korvata ulos jätettyjä, unohdettuja tai muuten kadotettuja turkisnahkoja eikä vahinkoa, jonka tapahtuma-aikaa ja -paikkaa ei voida määritellä.

4.12 Juottojärjestelmille aiheutuneet vahingot

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka välittömästi aiheutuu vakuutetulle omaisuudelle äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta tapahtumasta.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut laitteen virheellisestä toiminnasta ja laitteelle itselleen kulumisesta, ruostumisesta, syöpymisestä tai muusta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä. Vakuutuksesta ei korvata huoltokustannuksia tai kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet toimintahäiriöiden poistamisesta edellyttäen, että häiriö ei johdu omaisuudelle aiheutuneesta korvattavasta vahingosta.

4.13 Tartuntataudit

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, menetystä, korvausvastuuta tai kustannusta, joka on välitön tai välillinen seuraus tartuntataudin

- aiheuttamasta sairaudesta tai sen uhkasta
- torjuntatoimenpiteestä
- seurausten pienentämiseksi tehdyistä toimenpiteistä.

Välillisillä seurauksilla tarkoitetaan esimerkiksi

- asiakkaiden menettämistä, asiakkaiden ostokäyttäytymisen muuttumista, omaisuuden käyttöhyödyn menettämistä, saamatta jäänyttä liikevoittoa, liikevaihdon pienentymistä tai muuta taloudellista vahinkoa
- maineelle aiheutunutta vahinkoa.

5 Vahingon määrän laskeminen

5.1 Varjotalojen ja häkkien vahingonmäärä

Varjotalojen ja häkkien vahingoissa määritetään jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus enintään sille alalle, joka vaaditaan voimassa olevan eläinsuojelulain tai sitä vastaavan muun annetun lain mukaisista turkiseläinten pitämiseen annetuista tilavaatimuksista.

Varjotalojen vahingon määrää laskettaessa vähennetään varjotalojen jälleenhankinta-arvosta ja kaikista vahingon selvittämisestä aiheutuvista kuluista vuotuiset ikävähennykset oheisen taulukon mukaisesti rakennusvuodesta lähtien seuraavasti:

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

Vähennys lasketaan kertomalla prosenttiluku omaisuuden rakennusvuotta seuranneiden, vahingon tapahtuma-ajankohtaan mennessä päättyneiden täysien kalenterivuosien lukumäärällä.

Kun rakennuksen ikä on yli 25 vuotta, vahingon määrä on rakennuksen päivänarvo.

5.2 Muun tarhaamiseen liittyvän omaisuuden vahingonmäärä

Aitojen ja niihin liittyvien porttien sekä ruokinta- ja juottolaitteiden vahingon määrä on niiden käypä arvo vahinkohetkellä.

5.3 Nahkomis- ja ruokintavarusteiden vahingonmäärä

Nahkomis- ja ruokintavarusteiden vahingon määrä on jälleenhankinta-arvo, kuitenkin enintään 100 euroa kettu- ja supinaarasta kohden ja 50 euroa minkkinaarasta kohden.

5.4 Turkiseläinten vahingon määrä

Turkiseläimille aiheutuneen vahingon määrä lasketaan käyttäen perusteena asianomaisen tarhan edellisellä kasvatuskaudella tuottamista nahoista saatua keskihintaa. Naaraiden, urosten ja pentujen arvo suhteessa nahoista saatavaan keskihintaan vaihtelee kasvatuskauden aikana alla olevan taulukon mukaan. 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	

Jalostusarvon mukainen korvausmäärä

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

5.5 Turkisnahkojen vahingon määrä

Turkisnahkojen vahingon määrä yhtä nahkaa kohden on tarhan edellisellä kasvatuskaudella tuottamista nahoista saatava keskihinta.

Korvauksen yläraja on vakuutuskirjalle merkitty vakuutusmäärä.

5.6 Muut korvaukseen liittyvät ehdot

Vakuutuksesta ei korvata turkiseläinten ja niiden pentujen normaalikuolleisuutta.

Muut korvaukseen liittyvät ehdot kuten esimerkiksi korvauksen hakeminen, korvauksen enimmäismäärät ja korvauksen suorittamisen vaihtoehdot on kerrottu Kantri maatilan vakuutuksen esinevakuutuksen ehtojen kohdassa 5 Vahinkojen korvaaminen.

6 Suojeluohjeet

6.1 Suojeluohjeiden noudattaminen

Suojeluohjeiden tarkoituksena on antaa ohjeita varotoimenpiteistä, joilla vahingon syntyminen pyritään estämään ja vahingon laajuutta rajoittamaan.

Vakuutuksenottajan, vakuutetun ja häneen samastettavan henkilön tulee noudattaa vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa tai muita kirjallisesti annettuja suojeluohjeita. Jos suojeluohjeita ei noudateta ja noudattamatta jättämisen todetaan vaikuttaneen vahingon syntyyn, määrään tai laajuuteen, vakuutuskorvausta voidaan Yleisten sopimusehtojen kohdan 6 mukaan alentaa tai evätä kokonaan. Tässä kerrottujen suojeluohjeiden lisäksi on noudatettava Kantri maatilan vakuutuksen esinevakuutuksen suojeluohjeita (kohta 7) sekä Tuotantoeläinten vakuutuksen suojeluohjeita (kohta 5).

6.2 Murto- ja varkausvahinkojen sekä vahingontekojen torjunta

Turkisnahkojen säilytystilojen ikkunoiden, ovien ja muiden aukkojen tulee olla varkauden ja murtautumisen varalta suojaavasti suljetut siten, ettei säilytystilaan voida tunkeutua rakenteita tai lukkoja vahingoittamatta tai käyttämättä väkivaltaa.

Turkisnahkojen säilytystilojen rakenteiden, seinien, lattian ja katon tulee olla sellaisesta materiaalista rakennettuja, että ne antavat riittävän suojan murtautumista vastaan.

Avainta ei saa jättää tai piilottaa rakennusten läheisyyteen.

6.3 Lumen poistaminen varjotalojen katoilta

Varjotalojen katoille kertynyt lumi on poistettava 3 päivän kuluessa lumen satamisesta.

7 Indeksitarkistukset

Vakuutuksen indeksitarkistukset tehdään Kantri maatilan vakuutuksen esinevakuutuksen ehtokohdan 6 Indeksitarkastukset mukaisesti.

Hevosvakuutus

1	Johdanto	59
2	Vakuutuksen kohde ja vakuutusmäärä	59
3	Vakuutuksen voimassaolo	59
4	Vakuutuksessa erityisesti huomioitavat asiat	59
5	Rajoitukset	59
6	Hevosen henkivakuutus	60
7	Hevosen suppea eläinlääkärikuluvakuutus	60
8	Hevosen laaja eläinlääkärikuluvakuutus	60
9	Sikiö- ja varsavakuutus	61
10	Hevosen vastuuvakuutus	61
11	Korvauksen hakeminen ja toimitettavat lausunnot	62
12	Suojeluohjeet	62

1 Johdanto

Hevosvakuutus voi sisältää seuraavat vakuutukset:

- Hevosen henkivakuutus
- Hevosen suppea eläinlääkärikuluvakuutus
- Hevosen laaja eläinlääkärikuluvakuutus
- Sikiö- ja varsavakuutus
- Hevosen vastuuvakuutus.

2 Vakuutuksen kohde ja vakuutusmäärä

Vakuutettuna on vakuutuskirjaan merkitty hevonen.

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 voidaan vakuutuksen voimassaoloaikana korottaa ja vakuutusturvaa laajentaa siihen asti, kunnes hevonen täyttää 16 vuotta. Vakuutusmäärää voidaan korottaa kilpailutulosten tai muiden saavutusten perusteella. Hevosen arvo saattaa muuttua myös kilpailusaavutusten tai -tulosten tason laskiessa, kilpailu-uran päättyessä tai hevosen vammautumisen tai sairastumisen johdosta. Vakuutuksenottajan tulee ilmoittaa vakuutusyhtiölle, jos hevosen arvoon vaikuttavat tekijät ovat oleellisesti muuttuneet vakuutuksen alkamisen jälkeen.

Vakuutusmäärän korotus tai vakuutusturvan laajennus ei kuitenkaan ole voimassa niiden sairauksien, sairaalloisten muutosten tai tapaturmien osalta, jotka ovat alkaneet tai sattuneet ennen vakuutusmäärän korotusta tai vakuutusturvan laajennusta.

Vakuutusmäärää alennetaan vuosittain 15 %:lla voimassaolevasta vakuutusmäärästä sen vakuutuskauden alusta, jonka aikana hevonen täyttää 16 vuotta. Vakuutusmäärää ei kuitenkaan alenneta alle 500 euron.

3 Vakuutuksen voimassaolo

3.1 Vakuutuksen voimassaoloaika

Vakuutuksen alkamispäivä mainitaan vakuutuskirjassa.

Hevosen henkivakuutus päättyy sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana hevonen täyttää 24 vuotta.

Hevosen laaja eläinlääkärikuluvakuutus ja Hevosen suppea eläinlääkärikuluvakuutus sekä Hevosen vastuuvakuutus voidaan pitää voimassa hevosen koko eliniän.

Sikiö- ja varsavakuutus on määräaikainen.

3.2 Vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutukset ovat voimassa Pohjoismaissa.

Muissa EU-maissa ja Sveitsissä vakuutukset ovat voimassa korkeintaan yhden vuoden laskettuna siitä päivästä kun hevonen on lähtenyt Suomesta.

Hevosen vastuuvakuutus on voimassa vain Suomessa.

4 Vakuutuksessa erityisesti huomioitavat asiat

4.1 Tapaturma

Tapaturma on äkillinen tapahtuma, joka aiheutuu ulkoisesta syystä ja aiheuttaa vamman, josta jää silmin havaittava paikallisoire.

4.2 Piilevät ja synnynnäiset viat

Piilevillä ja/tai synnynnäisillä vioilla tarkoitetaan vikoja, jotka ovat olleet hevosella jo ennen vakuutuksen alkamista riippumatta siitä, milloin vika tai viat ovat olleet havaittavissa. Piileviä ja synnynnäisiä vikoja ei korvata vakuutuksista.

4.3 Eläinlääkäriasiakirjat

Eläinlääkärin lausunnosta tai -tositteista tulee ilmetä hevosen tunnistetiedot, esitiedot, suoritetut tutkimukset ja hoidot sekä sairauden tai vamman diagnoosi.

Kaikkien eläinlääkärin lausuntojen ja laskujen tulee olla suomeksi, ruotsiksi tai englanniksi.

5 Rajoitukset

5.1 Yleiset rajoitukset

Vakuutuksista ei korvata

- jos sairaus tai sairaalloinen muutos on alkanut tai tapaturma sattunut ennen vakuutuksen voimaantuloa, riippumatta siitä, milloin vika on ollut havaittavissa
- hevosen arvoa eikä tutkimus- ja hoitokuluja käytöshäiriön, luonnevian tai pahan tavan vuoksi
- hevosen lopetuksesta, tuhkauksesta, ruumiin hävittämisestä, kuolleen hevosen tutkimisesta tai ruumiinavauksesta aiheutuneita kuluja
- komplikaatioita sellaisista sairauksista, tapaturmista tai toimenpiteistä, joita ei korvata vakuutuksesta
- fysikaalista hoitoa, fysioterapiaa, 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
- käyttökuntoa tai kilpailukykyä ylläpitävää tutkimusta ja hoitoa
- vitamiineja, kivennäisiä, lisäravinteita, luontaistuotteita tai erikoisruokavalioita, vaikka niitä käytetään lääkkeenomaisesti
- hoitovälineitä ja -tarvikkeita
- kiimahäiriön tai muun sukupuolihormonihäiriön tutkimusta ja hoitoa
- kastraatiota tai piilokivesleikkausta tai niiden komplikaatioita
- hammashoitoa ja diasteeman hoitoa
- sairaskengitystä
- hevosen kuljetuskuluja, hoitajan matkakustannuksia, ansionmenetystä
- laskutus- ja eläinlääkärilausuntokuluja
- arvonlisäveroa vakuutuksenottajalle, joka on hevostoiminnassa arvonlisäverovelvollinen.

5.2 Hevoskohtainen rajoitus

Jos vakuutuskirjaan on merkitty terveysselvityksen, eläinlääkärin lausunnon tai muun dokumentin perusteella rajoitus tietyn oireen, löydöksen, vian, vamman tai sairauden osalta, vakuutus ei korvaa tästä aiheutuneita kustannuksia eikä siitä mahdollisesti aiheutuvia seurauksia.

6 Hevosen henkivakuutus

6.1 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan koko vakuutusmäärä 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 (katso ehtokohta 11.3).

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

6.2 Korvausten rajoitukset

Yleisissä rajoituksissa mainittujen vakuutustapahtumien (ehtokohta 5) lisäksi Hevosen henkivakuutuksesta ei korvata kuolemaa tai lopetusta, kun sen syynä on

- tuki- ja liikuntaelinten sairaus tai vamma, joka aiheuttaa ontumaa tai muuta liikuntahäiriötä
- sairaus tai vamma jänteissä, nivelissä, nivelsiteissä tai muissa siderakenteissa
- luunmurtuma tai säröytymä, jossa on merkkejä aikaisemmasta heikkenemisestä, luustosairaudesta, nivelrikkomuutoksista tai rasitusmurtumasta
- kasvuhäiriö, synnynnäinen tai piilevä vika
- pitkittynyt tai krooninen hengitystiesairaus
- suorituskyvyn tai käyttöarvon aleneminen.

Rajoitukset ovat voimassa myös silloin, jos hevonen joudutaan lopettamaan eläinsuojelullisista syistä.

7 Hevosen suppea eläinlääkärikuluvakuutus

7.1 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan vain seuraavien vahinkojen tutkimisesta ja hoidosta aiheutuneet kohtuulliset ja perustellut eläinlääkärikulut:

- 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.

Eläinlääkärikuluja korvataan, jos sairaus on alkanut tai tapaturma sattunut sekä kulut ovat syntyneet vakuutuksen voimassaoloaikana.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus ohjata hevonen valitsemansa eläinlääkärin hoidettavaksi.

7.2 Eläinlääkärikulut

Eläinlääkärikuluina korvataan eläinlääkärin suorittamat eläinlääketieteellisesti perustellut tutkimukset ja hoidot sekä hoidon yhteydessä käytetyt lääkkeet ja sidetarvikkeet. Lisäksi korvataan eläinlääkärin tutkimuksen yhteydessä välittömään jatkohoitoon määräämät lääkkeet ja sidetarvikkeet.

Klinikan hoitopäiviltä korvausta maksetaan vain niiltä hoitopäiviltä kun hevosen yleistila eläinlääketieteellisen kokemuksen mukaan ehdottomasti vaatii klinikkahoitoa ja hoito kuuluu vakuutuksesta korvattavaksi.

Hoito- ja tutkimuskustannuksista on oltava selkeä erittely. Myös eläinlääkärin palkkiolaskelmassa mainitut eläinlääkärin matkakustannukset Suomessa korvataan.

Ulkomailla tehdyistä hoidoista ja tutkimuksista korvaus maksetaan enintään Suomen hintatason mukaan.

7.3 Omavastuu ja eläinlääkärikulujen enimmäiskorvausmäärä

Omavastuu ja vakuutuskausikohtainen enimmäiskorvausmäärä on merkitty vakuutuskirjaan.

7.4 Korvauksen rajoitukset

Vakuutuksesta korvataan eläinlääkärikuluja vain ehtokohdassa 7.1 lueteltujen sairauksien ja vammojen perusteella.

Hevosen suppea eläinlääkärikuluvakuutus ei korvaa

- mahahaavan tai hiekkakeräytymän tai muun ähkyn taustalla olevan pidempiaikaisen sairauden tutkimus- ja hoitokuluja
- kasvuhäiriöitä, osteokondroosia ja muita irtopaloja nivelissä ja nivelsiteiden kiinnitysalueilla
- synnynnäisiä tai piileviä vikoja
- eläimen pistosta tai puremasta aiheutuvaa infektiota tai myrkytystilaa.

Katso myös yleiset rajoitukset ehtokohdassa 5.

8 Hevosen laaja eläinlääkärikuluvakuutus

8.1 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan sairauden tai tapaturman tutkimisesta ja hoidosta aiheutuneita kohtuullisia ja perusteltuja eläinlääkärikuluja. Eläinlääkärikuluja korvataan, jos sairaus on alkanut tai tapaturma sattunut sekä kustannukset ovat syntyneet vakuutuksen voimassaoloaikana.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus ohjata hevonen valitsemansa eläinlääkärin hoidettavaksi.

8.2 Eläinlääkärikulut

Eläinlääkärikuluina korvataan eläinlääkärin suorittamat eläinlääketieteellisesti perustellut tutkimukset ja hoidot sekä hoidon yhteydessä käytetyt lääkkeet ja sidetarvikkeet. Lisäksi korvataan eläinlääkärin tutkimuksen yhteydessä välittömään jatkohoitoon määräämät lääkkeet ja sidetarvikkeet.

Klinikan hoitopäiviltä korvausta maksetaan vain niiltä hoitopäiviltä, kun hevosen yleistila eläinlääketieteellisen kokemuksen mukaan ehdottomasti vaatii klinikkahoitoa ja hoito kuuluu vakuutuksesta korvattavaksi.

Hoito- ja tutkimuskustannuksista on oltava selkeä erittely. Myös eläinlääkärin palkkiolaskelmassa mainitut eläinlääkärin matkakustannukset Suomessa korvataan.

Ulkomailla tehdyistä tutkimuksista ja hoidoista korvaus maksetaan enintään Suomen hintatason mukaan.

8.2.1 Hengitystiesairaudet

Korvausta maksetaan ainoastaan akuutin infektioperäisen hengitystietulehduksen tutkimisesta ja hoidosta.

8.2.2 Mahahaava

Korvausta maksetaan mahahaavan, ulkustaudin sekä maha- ja pohjukaissuolikatarrin tutkimisesta (diagnostiikasta) aiheuteista kuluista. Näiden sairauksien hoitoa ja hoitoon määrättyä tai tarkoitettua lääkitystä ei korvata.

8.2.3 Hammassairaudet ja -tapaturmat

Korvausta maksetaan eläinlääkärin suorittamista hampaiden tutkimisesta ja hoidosta aiheutuneista kuluista vain seuraavissa tapauksissa:

- tapaturmainen hampaan halkeaminen tai katkeaminen
- juuritulehdus.

8.3 Omavastuu ja eläinlääkärikulujen enimmäiskorvausmäärä

Omavastuu ja vakuutuskausikohtainen enimmäiskorvausmäärä on merkitty vakuutuskirjaan.

8.4 Korvauksen rajoitukset

Yleisissä rajoituksissa (ehtokohdassa 5) mainittujen vakuutustapahtumien lisäksi Hevosen laajasta eläinlääkärikuluvakuutuksesta ei korvata

- pitkittynyttä tai kroonista hengitystiesairautta
- keuhkoverenvuotoa
- tutkimusta tai hoitoa tamman kantavaksi saattamiseksi
- 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
- mahahaavan, ulkustaudin sekä maha- ja pohjukaissuolikatarrin hoitoa ja hoitoon määrättyä tai tarkoitettua lääkitystä.

9 Sikiö- ja varsavakuutus

9.1 Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutus voidaan ottaa aikaisintaan 6 kuukauden kuluttua ja viimeistään 9 kuukauden kuluttua viimeisestä astutuksesta.

Sikiö- ja varsavakuutus päättyy viimeistään, kun varsa saavuttaa 30 päivän iän tai aikaisemmin kun sille otetaan oma hevosvakuutus.

9.2 Enimmäiskorvausmäärä sikiön tai varsan menetyksestä

Enimmäiskorvausmäärä sikiön tai varsan menetyksestä on yhteenlaskettu varaus-, astutus-, siemennys- ja tiineysmaksu sekä mahdolliset sperman siirto- ja rahtikulut, kuitenkin enintään 3 000 euroa. Vakuutusmäärä on merkitty vakuutuskirjaan.

9.3 Korvattavat vakuutustapahtumat

Sikiö- ja varsavakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana koko vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä ilman omavastuuta 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.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus ohjata hevonen valitsemansa eläinlääkärin hoidettavaksi.

9.4 Eläinlääkärikulut

Sikiö- ja varsavakuutuksesta korvataan varsan eläinlääkärikuluja Hevosen laajan eläinlääkärikuluvakuutuksen ehtojen (ehtokohta 8) mukaisesti enintään varsan 30 ensimmäisen elinpäivän ajan tai enintään siihen asti kun sille on otettu oma hevosvakuutus ennen 30 päivän ikää. Vakuutusta koskevat myös ehtokohdassa 5 mainitut rajoitukset.

Varsan eläinlääkärikuluja korvataan sikiö- ja varsavakuutuksesta enintään vakuutuskirjalle merkittyyn määrään asti vakuutuksen voimassaoloaikana.

Omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan.

10 Hevosen vastuuvakuutus

Vakuutettuina ovat vakuutuskirjassa mainitun hevosen omistaja, hoitaja ja hallussapitäjä, kukin tässä ominaisuudessaan.

Vastuuvakuutus on voimassa Suomessa.

Vastuuvakuutus voidaan pitää voimassa hevosen eliniän.

10.1 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan vakuutetun hevosen välittömästi toiselle aiheuttama henkilö- tai esinevahinko, joka todetaan vakuutuksen voimassaoloaikana. Korvausta voidaan maksaa, vaikka vakuutettu ei voimassa olevan oikeuden mukaan olisi vahingosta korvausvastuussa. Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vakuutustapahtumaksi.

10.2 Rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- omistajalle, hoitajalle, ohjastajalle, ratsastajalle, tilapäiselle hallussapitäjälle, hallussapitäjälle tai sille, jonka hyödyksi käytettävänä hevonen on
- hevosta hoitavalle henkilölle tai hoitolaitokselle tai heidän omaisuudelleen
- tallin omistajalle, talliyritykselle, tallin työntekijälle tai heidän omaisuudelleen
- kun hevoset on keskenään päästetty vapaaksi ja ne aiheuttavat toisilleen vahinkoa
- astutustilanteessa
- kun hevosta käytetään ansiotoiminnassa
- vakuutetulle tai hänen kanssaan samassa taloudessa asuvalle muulle vakuutetulle tai oikeushenkilölle, jonka määräysvallasta vakuutetuilla yhteensä on yli puolet
- omaisuudelle, joka vahingon tapahtuessa on tai oli vakuutetun tai hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvan henkilön hallussa, lainassa tai muutoin hänen hyödykseen käytettävänä, säilytettävänä taikka muulla tavoin käsiteltävänä tai huolehdittavana
- omaisuudelle, joka vahingon tapahtuessa on tai oli vakuutetun tai hevosen hyödyksi käytettävänä
- vakuutetun tai vahingonkärsineen tahallisesta tai törkeän huolimattomasta toiminnasta. Jos vahingonkärsinyt on omalla toiminnallaan myötävaikuttanut vahingon syntymiseen, voidaan korvausta alentaa. Jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut vakuutustapahtumaan, voidaan korvausta alentaa.
- hevosten tarttuvista taudeista.

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

10.3 Vastuuvakuutuksen korvaussäännökset

10.3.1 Vakuutusmäärä

Vastuuvakuutuksen vakuutusmäärä on vakuutuskirjassa mainittu vakuutusmäärä. Tämä on vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana jokaisessa korvattavassa vakuutustapahtumassa.

10.3.2 Vahingonkorvaus

Vakuutuksesta korvataan vakuutetun osuus vahingon määrästä. Korvauksen määrä lasketaan vahingonkorvausta koskevien säännösten ja oikeuskäytännön mukaisesti.

Jos vahingon aiheuttaa useampi eläin, korvataan vakuutuksesta ainoastaan vakuutetun hevosen osuus vahingon määrästä. Korvausta maksetaan pääluvun mukaisesti, ellei vakuutettu näytä muuta toteen.

10.3.3 Omavastuu

Jokaisessa vakuutustapahtumassa on vakuutuskirjaan merkitty omavastuu vahingon määrästä.

10.3.4 Vahingon selvitys

Vakuutetun tulee varata vakuutusyhtiölle tilaisuus vahingon määrän arvioimiseen sekä mahdollisuus myötävaikuttaa sovinnollisen ratkaisun aikaansaamiseen. Jos vakuutettu korvaa vahingon, sopii siitä tai hyväksyy vaatimuksen, ei tämä sido vakuutusyhtiötä, elleivät korvauksen määrä ja peruste ole ilmeisen oikeat. Jos vakuutusyhtiö on ilmoittanut vakuutetulle olevansa valmis tekemään vakuutusmäärän rajoissa sopimuksen vahingonkärsineen kanssa tämän vahingon korvaamisesta eikä vakuutettu tähän suostu, vakuutusyhtiö ei ole velvollinen korvaamaan sen jälkeen aiheutuneita kustannuksia eikä tekemään lisäselvityksiä asiassa.

10.3.5 Oikeudenkäynti

Vakuutetun on viipymättä ilmoitettava vakuutusyhtiölle, jos vakuutustapahtuma johtaa oikeudenkäyntiin.

Vakuutusyhtiö hoitaa oikeudenkäynnin, jossa käsitellään vakuutustapahtumaa koskevaa korvauskysymystä ja maksaa siitä aiheutuvat oikeudenkäyntikulut enintään vakuutusmäärään asti.

Vakuutusyhtiöllä on mahdollisuus olla korvaamatta oikeudenkäynnistä aiheutuvia kuluja, jos vakuutettu ei ole ilmoittanut oikeudenkäynnistä etukäteen vakuutusyhtiölle.

10.3.6 Yhteisvastuullisuus

Jos usea on velvollinen yhteisvastuullisesti korvaamaan saman vahingon, vakuutuksesta korvataan ainoastaan se osa vahingosta, mikä vastaa vakuutetun syyllisyyden määrää ja hänen ehkä vakuutustapahtumasta saamaansa etua. Ellei edellä mainituista syistä muuta johdu, vakuutuksesta korvataan enintään pääluvun mukainen osuus kokonaisvahingosta.

10.3.7 Arvonlisävero

Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon arvonlisäverosta annetut säännökset. Jos korvauksensaaja on arvonlisäverolain mukaan oikeutettu vähentämään korvattaviin kustannuksiin sisältyvän veron, maksetaan korvaus kustannuksiin sisältyvän arvonlisäveron määrällä vähennettynä.

11 Korvauksen hakeminen ja toimitettavat lausunnot

Vakuutuksesta maksetaan korvauksia vain niistä korvattavaksi määritellyistä vakuutustapahtumista, jotka ovat sattuneet vakuutuksen voimassaoloaikana. Vakuutustapahtuman syntyajankohta arvioidaan eläinlääketieteellisin perustein. Kun hevosta hoidetaan Suomessa, vakuutuksesta korvataan Eviran ylläpitämään eläinlääkärirekisteriin merkityn eläinlääkärin suorittamat tutkimukset ja hoidot.

11.1 Hevosen kuolema

Kun korvausta haetaan hevosen kuolemasta, on korvauksen hakemista varten oltava eläinlääkärin lausunto kuolemaan johtaneesta syystä tai lopettamisen välttämättömyydestä ja/tai sairauden tai vamman laadusta, sekä mahdollinen teurastamon tilityskuitti.

Epäselvä tai äkillinen kuolema

Jos hevonen kuolee äkillisesti tai löydetään kuolleena, on kuolemaan johtaneesta syystä toimitettava eläinlääkärinlausunto tai muu luotettava selvitys. Ennen hevosen ruumiin hävittämistä on otettava yhteyttä vakuutusyhtiöön, jotta voidaan selvittää, tarvitaanko lisäselvityksiä tai ruumiinavaus korvattavuuden selvittämiseksi.

Jos vakuutusyhtiö on pyytänyt ruumiinavausta, korvataan siitä aiheutuneet kustannukset.

Vakuutusyhtiö ei korvaa kuolleen hevosen kuljetuskustannuksia.

11.2 Eläinlääkärikulut

Kun korvausta haetaan eläinlääkärikuluista, on korvauksen hakemista varten oltava eläinlääkärin lausunto tai tositteet, joista ilmenee hevosen tunnistetiedot, esitiedot, suoritetut tutkimukset ja hoidot sekä sairauden tai vamman diagnoosi.

Hoidon kustannuksista, suoritetuista toimenpiteistä ja lääkemääräyksistä on oltava selkeä erittely.

Kaikkien eläinlääkärin lausuntojen ja laskujen tulee olla suomeksi, ruotsiksi tai englanniksi.

11.3 Katoaminen

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

Jos omistaja saa kadonneen hevosen takaisin, hänen on viipymättä palautettava maksettu korvaus vakuutusyhtiölle.

11.4 Korvauksen peruste

Hevosen kuolemasta maksettava korvaus lasketaan sen arvon mukaan, joka hevosesta myytäessä välittömästi ennen vahinkoa olisi saatu, korkeintaan vakuutusmäärään asti.

Jos hevonen on teurastettu, vähennetään korvauksesta teurastilityksen osuus.

Vahinkoa ei korvata, jos korvaus maksetaan valtion varoista eläintautilain nojalla tai muista syistä.

12 Suojeluohjeet

12.1 Velvollisuus noudattaa suojeluohjeita

Suojeluohjeet ovat ohjeita varotoimenpiteistä, joilla vahingon syntyminen pyritään estämään ja vahingon laajuutta rajoittamaan.

Vakuutuksenottajan, vakuutetun ja häneen samastettavan henkilön tulee noudattaa vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa tai kirjallisesti muutoin annettuja suojeluohjeita.

Jos suojeluohjeita ei noudateta ja noudattamatta jättämisen todetaan vaikuttaneen vahingon syntyyn, määrään tai laajuuteen, vakuutuskorvausta voidaan Yleisten sopimusehtojen kohdan 6. mukaan alentaa tai evätä kokonaan.

Myös tarttuvia eläintauteja koskevaa lakia ja eläinsuojelulakia sekä muita viranomaisten määräyksiä on noudatettava.

12.2 Hevosen kohtelu

Hevosta on kohdeltava hyvin niin, ettei sille tuoteta tarpeetonta kärsimystä. Se on pidettävä riittävän tilavassa, suojaavassa, valoisassa ja puhtaassa paikassa.

Hevosta ei saa jättää vaille tarpeellista hoitoa, ravintoa, juomaa ja lepoa, eikä sitä saa liiallisesti rasittaa.

12.3 Yhteydenotto eläinlääkäriin

Jos hevonen vahingoittuu, sairastuu tai varsinaisia sairauden oireita osoittamatta käy veltoksi tai laihtuu, on vakuutuksenottaja velvollinen viipymättä toimittamaan hevonen eläinlääkärin hoitoon.

Hevosta pitää hoitaa keskeytyksettä sen sairastuttua tai vahingoituttua, kunnes se on parantunut.

Eläinlääkärin antamia määräyksiä ja ohjeita on noudatettava.

Koira- ja Kissavakuutus

1	Johdanto	63
2	Vakuutuksen kohde ja vakuutusmäärä	63
3	Vakuutuksen voimassaolo	63
4	Vakuutuksessa erityisesti huomioitavat asiat	64
5	Rajoitukset	64
6	Koiran henkivakuutus ja Kissan henkivakuutus	64
7	Koiran käyttöominaisuusturva	64
8	Koiran eläinlääkärikuluvakuutus ja Kissan eläinlääkärikuluvakuutus	65
9	Koiran vastuuvakuutus	65
10	Korvauksen hakeminen ja toimitettavat lausunnot	66
11	Suojeluohjeet	67

1 Johdanto

Koiravakuutus voi sisältää seuraavat vakuutukset:

- Koiran henkivakuutus
- Koiran käyttöominaisuusturva
- Koiran eläinlääkärikuluvakuutus
- Koiran vastuuvakuutus.

Kissavakuutus voi sisältää seuraavat vakuutukset:

- Kissan henkivakuutus
- Kissan eläinlääkärikuluvakuutus.

Rekisteröimättömälle kissalle ei myönnetä henkivakuutusta.

2 Vakuutuksen kohde ja vakuutusmäärä

Vakuutettuna on vakuutuskirjaan merkitty koira tai kissa.

Vakuutusmäärä vastaa korkeintaan koiran tai kissan markkina-arvoa, joka määritellään ostohinnan ja saavutusten perusteella. Ostohetkellä koiran tai kissan vakuutusmäärä voi olla korkeintaan ostohinta. Jos vakuutuksenottaja on arvonlisäverovelvollinen koira- tai kissatoiminnassa, vakuutetaan eläin arvonlisäverottomasta vakuutusmäärästä.

Vakuutusmäärää voidaan vakuutuksen voimassaoloaikana korottaa ja vakuutusturvaa laajentaa siihen asti kunnes koira tai kissa täyttää 7 vuotta. Vakuutusmäärän korotus tai vakuutusturvan laajennus ei kuitenkaan ole voimassa niiden sairauksien, sairaalloisten muutosten tai tapaturmien osalta, jotka ovat alkaneet tai sattuneet ennen vakuutusmäärän korotusta tai vakuutusturvan laajennusta.

Vakuutusmäärää alennetaan vuosittain 15 %:lla voimassaolevasta vakuutusmäärästä sen vakuutuskauden alusta, jonka aikana koira tai kissa täyttää 7 vuotta. Vakuutusmäärää ei kuitenkaan alenneta alle 300 euron.

3 Vakuutuksen voimassaolo

3.1 Vakuutuksen alkaminen

Vakuutuksen alkamispäivä mainitaan vakuutuskirjassa.

3.1.1 Koiravakuutuksen voimassaolo

Koiran henkivakuutus päättyy sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana koira täyttää 10 vuotta.

Koiran henkivakuutus päättyy jo sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana koira täyttää 8 vuotta, jos koira on rodultaan landseer, leonberginkoira, newfoundlandinkoira, lyhyt- tai pitkäkarvainen bernhardinkoira, berninpaimenkoira, bullmastiffi, mastiffi, napolinmastiffi, englanninbulldoggi, irlanninsusikoira, skotlanninhirvikoira tai tanskandoggi.

Koiran henkivakuutuksen lisäturvana myönnettävä Käyttöominaisuusturva päättyy viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana koira täyttää 8 vuotta.

Koiran eläinlääkärikuluvakuutus ja Koiran vastuuvakuutus voidaan pitää voimassa koiran koko eliniän.

3.1.2 Kissavakuutuksen voimassaolo

Kissan henkivakuutus päättyy sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana kissa täyttää 12 vuotta.

Kissan eläinlääkärikuluvakuutus voidaan pitää voimassa kissan koko eliniän.

3.2 Vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutukset ovat voimassa Pohjoismaissa.

Muissa EU-maissa ja Sveitsissä vakuutukset ovat voimassa korkeintaan yhden vuoden laskettuna siitä päivästä, kun koira tai kissa on lähtenyt Suomesta.

Koiran vastuuvakuutus on voimassa vain Suomessa.

4 Vakuutuksessa erityisesti huomioitavat asiat

4.1 Tapaturma

Tapaturma on äkillinen tapahtuma, joka aiheutuu ulkoisesta syystä ja aiheuttaa vamman, josta jää silmin havaittava paikallisoire.

4.2 Piilevät ja synnynnäiset viat

Piilevillä ja/tai synnynnäisillä vioilla tarkoitetaan vikoja, jotka ovat olleet koiralla tai kissalla jo ennen vakuutuksen alkamista riippumatta siitä, milloin vika tai viat ovat olleet havaittavissa. Piileviä ja/tai synnynnäisiä vikoja ei korvata vakuutuksista.

4.3 Eläinlääkäriasiakirjat

Eläinlääkärin lausunnosta tai tositteista tulee ilmetä koiran tai kissan tunnistetiedot, esitiedot, suoritetut tutkimukset ja hoidot sekä sairauden tai vamman diagnoosi.

Kaikkien eläinlääkärin lausuntojen ja laskujen tulee olla suomeksi, ruotsiksi tai englanniksi.

5 Rajoitukset

5.1 Yleiset rajoitukset

Vakuutuksista ei korvata

- jos sairaus tai sairaalloinen muutos on alkanut tai tapaturma sattunut ennen vakuutuksen voimaantuloa, riippumatta siitä, milloin vika on ollut havaittavissa
- synnynnäisiä ja piileviä vikoja
- luunmurtumaa tai -säröytymää, jossa on merkkejä aikaisemmasta heikkenemisestä
- Sharpei-rotuisen koiran silmä-, korva- ja ihosairauksia
- koiran tai kissan arvoa eikä tutkimus- ja hoitokuluja käyttäytymishäiriön tai luonnevian vuoksi
- koiran tai kissan lopetuksesta, tuhkauksesta, ruumiin hävittämisestä, kuolleen eläimen tutkimisesta tai ruumiinavauksesta aiheutuneita kuluja
- komplikaatioita sellaisista sairauksista, tapaturmista tai toimenpiteistä, joita ei korvata vakuutuksesta
- laskutus- ja eläinlääkärilausuntokuluja
- arvonlisäveroa vakuutuksenottajalle, joka on koira- tai kissatoiminnassa arvonlisäverovelvollinen.

5.2 Kasvuhäiriöt sekä liikuntaelinten sairaudet ja vammat

Vakuutuksesta korvataan koiran tai kissan arvo tai eläinlääkärikuluja kasvuhäiriön, nivel-, nivelside- tai muussa siderakenteessa esiintyvän sairauden, vamman tai muutoksen vuoksi vain, jos

- kissa on rekisteröity
- koira on rekisteröity Suomen Kennelliitossa (FIN-, FI-, EJ- tai ER-rekisterissä) tai jonkun muun Pohjoismaan kennelliitossa ja
- koira tai kissa on vakuutettu yhtiössämme ennen 4 kuukauden ikää ja vakuutus on jatkunut keskeytyksettä yhtiössämme.

5.3 Koira- tai kissakohtainen rajoitus

Jos vakuutuskirjaan on merkitty terveysselvityksen, eläinlääkärin lausunnon tai muun dokumentin perusteella rajoitus tietyn oireen, löydöksen, vian, vamman tai sairauden osalta, vakuutus ei korvaa tästä aiheutuneita kustannuksia eikä siitä mahdollisesti aiheutuvia seurauksia.

6 Koiran henkivakuutus ja Kissan henkivakuutus

6.1 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan koko vakuutusmäärä ilman omavastuuta, kun koira tai kissa 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 välttämättä lopetettava välittömästi tapaturman yhteydessä

tai kun koira on kadonnut Suomessa (katso ehtokohta 10.4).

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

6.2 Korvausten rajoitukset

Yleisissä rajoituksissa mainittujen vakuutustapahtumien (ehtokohta 5) lisäksi Koiran tai Kissan henkivakuutuksesta ei korvata käyttöominaisuuden menetystä tai lopetusta käyttöominaisuuden menetyksen vuoksi.

Kissan henkivakuutuksesta ei korvata myöskään varastettua tai kadonnutta kissaa.

Rajoitukset ovat voimassa myös silloin, jos koira tai kissa joudutaan lopettamaan eläinsuojelullisista syistä.

7 Koiran käyttöominaisuusturva

Koiran käyttöominaisuusturva voidaan myöntää lisäturvana Koiran henkivakuutukseen metsästys-, paimen-, palvelus-, pelastus-, agility-, toko-, rata- ja maastojuoksu- sekä jalostuskäytössä oleville koirille.

7.1 Korvaus käyttöominaisuuden menetyksestä

Käyttöominaisuuden menetyksestä maksetaan korvauksena 60 % voimassaolevasta henkivakuutuksen vakuutusmäärästä (nk. osakorvaus), jos koira sairauden tai tapaturman seurauksena ja asianmukaisesta eläinlääkärin antamasta hoidosta huolimatta tulee pysyvästi täysin kelpaamattomaksi käyttötarkoitukseensa vakuutuksen voimassaoloaikana.

Koiran käyttökelvottomuus todetaan eläinlääkärin lausunnon perusteella.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus ohjata koira valitsemansa eläinlääkärin tutkittavaksi.

Jalostuskäyttöön tarkoitetun koiran käyttöominaisuuden menetys korvataan, jos koira asianmukaisesta eläinlääkärin antamasta hoidosta huolimatta sairauden tai tapaturman seurauksena pysyvästi menettää lisääntymiskykynsä vakuutuksen voimassaoloaikana.

Koiran käyttöominaisuusturva päättyy

- Koiran henkivakuutuksen päättyessä
- osakorvauksen maksamisen yhteydessä tai
- viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana koira täyttää 8 vuotta.

7.2 Osakorvauksen maksaminen

Osakorvauksen maksamisen edellytyksenä on, että koiralla on vähintään edelliseltä vuodelta dokumentoidut meriitit käyttötarkoituksestaan, kuten koe- tai kilpailutulos tai jalostuskoiralla vähintään yksi pentue.

Korvaus maksetaan lisäturvasta vain kerran, vaikka koiralla olisi useampi käyttöominaisuus. Korvauksen maksaminen alentaa Koiran henkivakuutuksen vakuutusmäärää maksetun osakorvauksen verran.

Kun asiakas on vastaanottanut korvauksen, hän sitoutuu siihen, ettei koiraa käytetä kyseisessä toiminnassa. Vakuutusyhtiöllä on oikeus ilmoittaa kyseisestä sitoumuksesta koirajärjestöihin.

7.3 Osakorvauksen rajoitukset

Osakorvausta ei makseta, jos käyttöominaisuuden menetyksen syy on

- kasvuhäiriö, nivel-, nivelside- tai muussa siderakenteessa esiintyvä sairaus, vamma tai muutos
- toistuva keisarileikkaus
- synnytyspolttoheikkous
- hammasmurtuma, hammassairaus tai purentavika
- ulkomuotovirhe, napatyrä, häntämutka, piilokiveksisyys
- jalostuskoiran jalostushygieeninen syy
- henkitorven, pehmeän kitalaen, sierainten tai nielun ahtautumisesta johtuva sairaus tai muutos.

Katso myös yleiset rajoitukset ehtokohdassa 5.

Rajoitukset ovat voimassa myös silloin, jos koira joudutaan lopettamaan eläinsuojelullisista syistä.

8 Koiran eläinlääkärikuluvakuutus ja Kissan eläinlääkärikuluvakuutus

8.1 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan sairauden ja tapaturman tutkimisesta ja hoidosta sekä tiineyden ja synnytyksen komplikaatioista aiheutuneita kohtuullisia ja perusteltuja eläinlääkärikuluja. Eläinlääkärikuluja korvataan, jos sairaus on alkanut tai tapaturma sattunut sekä kulut ovat syntyneet vakuutuksen voimassaoloaikana.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus ohjata koira tai kissa valitsemansa eläinlääkärin hoidettavaksi.

8.2 Eläinlääkärikulut

Eläinlääkärikuluina korvataan eläinlääkärin suorittamat eläinlääketieteellisesti perustellut tutkimukset ja hoidot sekä hoidon yhteydessä käytetyt lääkkeet ja sidetarvikkeet. Lisäksi korvataan eläinlääkärin tutkimuksen yhteydessä välittömään jatkohoitoon määräämät lääkkeet ja sidetarvikkeet. Hoito- ja tutkimuskustannuksista on oltava selkeä erittely. Myös eläinlääkärin palkkiolaskelmassa mainitut eläinlääkärin matkakustannukset Suomessa korvataan.

Ulkomailla tehdyistä hoidoista ja tutkimuksista korvaus maksetaan enintään Suomen hintatason mukaan.

8.2.1 Suun ja hampaiden tutkimukset ja -hoidot

Vakuutuksesta korvataan ainoastaan tapaturmaiset hampaan katkeamat ja murtumat.

Vakuutuksesta ei korvata

- hammassairauksia ja hampaiden tukikudoksen sairauksia
- hampaan kuoliota
- ikenen liikakasvua
- ientulehdusta
- maitohampaiden poistoa ja muita virheitä maitohampaissa
- kiillevaurioita, plakkia ja hammaskiveä sekä niiden komplikaatioita
- purentavirheitä
- hammaspuutoksia, proteeseja ja implantteja.

8.2.2 Keisarileikkaus

Keisarileikkaus korvataan eläinlääketieteellisin perustein kerran.

8.2.3 Kastraatio ja sterilisaatio

Kastraatio ja sterilisaatio korvataan ainoastaan seuraavien sairauksien yhteydessä:

- tulehdus kohdussa tai emättimessä
- kasvain kohdussa, emättimessä tai munasarjoissa
- nisäkasvain
- eturauhassairaus
- kivestulehdus tai -kasvain
- diabetes
- epilepsia.

8.3 Omavastuu ja eläinlääkärikulujen enimmäiskorvausmäärä

Omavastuu ja vakuutuskausikohtainen enimmäiskorvausmäärä on merkitty vakuutuskirjaan.

8.4 Korvauksen rajoitukset

Yleisissä rajoituksissa (ehtokohdassa 5) mainittujen vakuutustapahtumien lisäksi eläinlääkärikuluvakuutuksesta ei korvata

- ennaltaehkäisevän hoidon kuluja
- vitamiineja, kivennäisaineita, lisäravinteita, luontaistuotteita tai erikoisruokavaliota, vaikka niitä käytetään lääkkeenomaisesti
- fysikaalista hoitoa, fysioterapiaa, muuta kuntoutusta tai hierontaa
- hoitovälineitä ja -tarvikkeita
- piileviä ja synnynnäisiä vikoja
- tutkimus-, hoito- ja leikkauskuluja, jotka kohdistuvat henkitorveen, pehmeään kitalakeen, sierainten tai nielun ahtaumiin tai edellä mainittujen komplikaatioihin
- koiralla sikaripunkin tutkimuksesta ja hoidosta aiheutuneita kuluja
- koiran ylimääräisten silmäripsien tutkimuksesta ja hoidosta aiheutuneita kuluja
- piilokiveksisyyden, napatyrän tai häntämutkan tutkimuksesta ja hoidosta aiheutuneita kuluja
- kantasolu-, IRAP- ja PRP-hoitoja
- vaihtoehtoisia hoitomuotoja ja muita lääkkeeksi rekisteröimättömiin valmisteisiin perustuvia tutkimuksia ja hoitoja
- tiinehtyvyyteen ja siitoskykyyn liittyviä tutkimuksia ja hoitoja
- komplikaatioita sellaisista sairauksista, tapaturmista tai toimenpiteistä, joita ei korvata vakuutuksesta
- tutkimusta tai hoitoa, joka ei ole eläinlääketieteellisesti perusteltua
- matka- ja kuljetuskuluja.

9 Koiran vastuuvakuutus

Vakuutettuina ovat vakuutuskirjassa mainitun koiran omistaja, hoitaja ja hallussapitäjä, kukin tässä ominaisuudessaan.

Vastuuvakuutus on voimassa Suomessa.

Vastuuvakuutus voidaan pitää voimassa koiran eliniän.

9.1 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan vakuutetun koiran välittömästi toiselle aiheuttama henkilö- tai esinevahinko, joka todetaan vakuutuksen voimassaoloaikana. Korvausta voidaan maksaa, vaikka vakuutettu ei voimassa olevan oikeuden mukaan olisi vahingosta korvausvastuussa.

Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vakuutustapahtumaksi.

9.2 Rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- omistajalle, hoitajalle, hallussapitäjälle, tilapäiselle hallussapitäjälle tai sille, jonka hyödyksi käytettävänä koira on
- koiraa hoitavalle henkilölle tai hoitolaitokselle tai heidän omaisuudelleen
- kun koirat on päästetty keskenään vapaaksi ja ne aiheuttavat toisilleen vahinkoa
- astutustilanteessa
- koiralla ilmenneestä luonneviasta
- kun koiraa käytetään ansiotoiminnassa
- vakuutetulle tai hänen kanssaan samassa taloudessa asuvalle muulle vakuutetulle tai oikeushenkilölle, jonka määräysvallasta vakuutetuilla yhteensä on yli puolet
- siitä, että koira on jätetty ilman valvontaa huonetiloihin, varasto- tai säilytystiloihin, moottoriajoneuvoon, perävaunuun, veneeseen tai muuhun vastaavaan kuljetusvälineeseen
- omaisuudelle, joka vahingon tapahtuessa on tai oli vakuutetun tai hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvan henkilön hallussa, lainassa tai muutoin hänen hyödykseen käytettävänä, säilytettävänä taikka muulla tavoin käsiteltävänä tai huolehdittavana
- omaisuudelle, joka vahingon tapahtuessa on tai oli vakuutetun tai koiran hyödyksi käytettävänä
- vakuutetun tai vahingonkärsineen tahallisesta tai törkeän huolimattomasta toiminnasta
- koirien tarttuvista taudeista
- silmä- tai aurinkolaseille, televisioille, äänentoistolaitteille, matkapuhelimille, tietokoneille ohjelmineen ja oheislaitteineen, viihde- ja muulle kotielektroniikalle ja optisille laitteille. Vakuutuksesta ei korvata myöskään edellä mainittujen esineiden vioittumisesta johtuvaa välillistä vahinkoa.
- koiran aiheuttamana huoneiston, rakennuksen tai kiinteistön osalle tai laitteelle, rakenteille, pinnoitteille tai kiinteille kalusteille.

9.3 Vastuuvakuutuksen korvaussäännökse

9.3.1 Vakuutusmäärä

Vastuuvakuutuksen vakuutusmäärä on vakuutuskirjassa mainittu vakuutusmäärä. Tämä on vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana jokaisessa korvattavassa vakuutustapahtumassa.

9.3.2 Vahingonkorvaus

Vakuutuksesta korvataan vakuutetun osuus vahingon määrästä. Korvauksen määrä lasketaan vahingonkorvausta koskevien säännösten ja oikeuskäytännön mukaisesti.

Jos vahingon aiheuttaa useampi eläin, korvataan vakuutuksesta ainoastaan vakuutetun koiran osuus vahingon määrästä. Korvausta maksetaan pääluvun mukaisesti, ellei vakuutettu näytä muuta toteen.

9.3.3 Omavastuu

Jokaisessa vakuutustapahtumassa on vakuutuskirjaan merkitty omavastuu vahingon määrästä.

9.3.4 Vahingon selvitys

Vakuutetun tulee varata vakuutusyhtiölle tilaisuus vahingon määrän arvioimiseen sekä mahdollisuus myötävaikuttaa sovinnollisen ratkaisun aikaansaamiseen. Jos vakuutettu korvaa vahingon, sopii siitä tai hyväksyy vaatimuksen, ei tämä sido vakuutusyhtiötä, elleivät korvauksen määrä ja peruste ole ilmeisen oikeat.

Jos vakuutusyhtiö on ilmoittanut vakuutetulle olevansa valmis tekemään vakuutusmäärän rajoissa sopimuksen vahingonkärsineen kanssa tämän vahingon korvaamisesta, eikä vakuutettu tähän suostu, vakuutusyhtiö ei ole velvollinen korvaamaan sen jälkeen aiheutuneita kustannuksia eikä tekemään lisäselvityksiä asiassa.

9.3.5 Oikeudenkäynti

Vakuutetun on viipymättä ilmoitettava vakuutusyhtiölle, jos vakuutustapahtuma johtaa oikeudenkäyntiin.

Vakuutusyhtiö hoitaa oikeudenkäynnin, jossa käsitellään vakuutustapahtumaa koskevaa korvauskysymystä ja maksaa siitä aiheutuvat oikeudenkäyntikulut enintään vakuutusmäärään asti.

Vakuutusyhtiöllä on mahdollisuus olla korvaamatta oikeudenkäynnistä aiheutuvia kuluja, jos vakuutettu ei ole ilmoittanut oikeudenkäynnistä etukäteen vakuutusyhtiölle.

9.3.6 Yhteisvastuullisuus

Jos usea on velvollinen yhteisvastuullisesti korvaamaan saman vahingon, vakuutuksesta korvataan ainoastaan se osa vahingosta, joka vastaa vakuutetun syyllisyyden määrää ja hänen ehkä vakuutustapahtumasta saamaansa etua. Ellei edellä mainituista syistä muuta johdu, vakuutuksesta korvataan enintään pääluvun mukainen osuus kokonaisvahingosta.

9.3.7 Arvonlisävero

Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon arvonlisäverosta annetut säännökset. Jos korvauksensaaja on arvonlisäverolain mukaan oikeutettu vähentämään korvattaviin kustannuksiin sisältyvän veron, maksetaan korvaus kustannuksiin sisältyvän arvonlisäveron määrällä vähennettynä.

10 Korvauksen hakeminen ja toimitettavat lausunnot

Vakuutuksesta maksetaan korvauksia vain niistä korvattaviksi määritellyistä vakuutustapahtumista, jotka ovat sattuneet vakuutuksen voimassaoloaikana. Vakuutustapahtuman syntyajankohta arvioidaan eläinlääketieteellisin perustein.

Kun koiraa tai kissaa hoidetaan Suomessa, vakuutuksesta korvataan Eviran ylläpitämään eläinlääkärirekisteriin merkityn eläinlääkärin suorittamat tutkimukset ja hoidot.

10.1 Koiran tai kissan kuolema

Kun korvausta haetaan koiran tai kissan kuolemasta, on korvauksen hakemista varten oltava eläinlääkärinlausunto kuolemaan johtaneesta syystä tai lopettamisen välttämättömyydestä ja/tai sairauden tai vamman laadusta.

Epäselvä tai äkillinen kuolema

Jos koira tai kissa kuolee äkillisesti tai löydetään kuolleena, on kuolemaan johtaneesta syystä toimitettava eläinlääkärinlausunto tai muu luotettava selvitys. Ennen koiran tai kissan ruumiin hävittämistä on otettava yhteyttä vakuutusyhtiöön, jotta voidaan selvittää, tarvitaanko lisäselvityksiä tai ruumiinavaus korvattavuuden selvittämiseksi.

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

Jos vakuutusyhtiö on pyytänyt ruumiinavausta, korvataan siitä aiheutuneet kustannukset.

10.2 Koiran käyttöominaisuuden menetys

Kun korvausta haetaan koiran käyttöominaisuuden menetyksestä, on korvauksen hakemista varten oltava eläinlääkärin lausunto sairauden tai vamman laadusta ja sen vaikutuksesta koiran metsästys-, paimen-, palvelus-, pelastus-, agility-, toko-, rata- ja maastojuoksu- tai jalostuskykyyn.

10.3 Eläinlääkärikulut

Kun korvausta haetaan eläinlääkärikuluista, on korvauksen hakemista varten oltava eläinlääkärin lausunto tai tositteet, joista ilmenee koiran tai kissan tunnistetiedot, esitiedot, suoritetut tutkimukset ja hoidot sekä sairauden tai vamman diagnoosi.

Hoidon kustannuksista, suoritetuista toimenpiteistä ja lääkemääräyksistä on oltava selkeä erittely.

Kaikkien eläinlääkärin lausuntojen ja laskujen tulee olla suomeksi, ruotsiksi tai englanniksi.

10.4 Koiran katoaminen

Jos koira katoaa, on vakuutuksenottajan välittömästi tehtävä siitä katoamisilmoitus. Korvaus maksetaan luotettavan selvityksen perusteella, jos kadonnutta koiraa ei saada takaisin kuukauden kuluessa.

Jos omistaja saa kadonneen koiran takaisin, hänen on viipymättä palautettava maksettu korvaus vakuutusyhtiölle.

10.5 Korvauksen peruste

Koiran tai kissan kuolemasta maksettava korvaus lasketaan sen arvon mukaan, joka eläimestä myytäessä välittömästi ennen vahinkoa olisi saatu, korkeintaan vakuutusmäärään asti.

Vahinkoa ei korvata, jos korvaus maksetaan valtion varoista eläintautilain nojalla tai muista syistä.

11 Suojeluohjeet

11.1 Velvollisuus noudattaa suojeluohjeita

Suojeluohjeet ovat ohjeita varotoimenpiteistä, joilla vahingon syntyminen pyritään estämään ja vahingon laajuutta rajoittamaan.

Vakuutuksenottajan, vakuutetun ja häneen samastettavan henkilön tulee noudattaa vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa tai kirjallisesti muutoin annettuja suojeluohjeita.

Jos suojeluohjeita ei noudateta ja noudattamatta jättämisen todetaan vaikuttaneen vahingon syntyyn, määrään tai laajuuteen, vakuutuskorvausta voidaan Yleisten sopimusehtojen kohdan 6. mukaan alentaa tai evätä kokonaan.

Myös tarttuvia eläintauteja koskevaa lakia ja eläinsuojelulakia sekä muita viranomaisten määräyksiä on noudatettava.

11.2 Koiran tai kissan kohtelu

Eläintä on kohdeltava hyvin, niin ettei sille tuoteta tarpeetonta kärsimystä. Se on pidettävä riittävän tilavassa, suojaavassa, valoisassa ja puhtaassa paikassa.

Eläintä ei saa jättää ajoneuvoon tai muuhun tilaan niin että se altistuu kuumuudelle.

Eläintä ei saa jättää vaille tarpeellista hoitoa, ravintoa, juomaa ja lepoa, eikä sitä saa liiallisesti rasittaa.

Eläimen hyvään hoitoon kuuluu sen asianmukainen rokottaminen Ruokaviraston rokotussuositusten mukaisesti.

11.3 Yhteydenotto eläinlääkäriin

Jos koira tai kissa vahingoittuu, sairastuu tai varsinaisia sairauden oireita osoittamatta käy veltoksi tai laihtuu, on vakuutuksenottaja velvollinen viipymättä toimittamaan eläin eläinlääkärin hoitoon. Koiraa tai kissaa pitää hoitaa keskeytyksettä sen sairastuttua tai vahingoituttua, kunnes se on parantunut.

Eläinlääkärin antamia määräyksiä ja ohjeita on noudatettava.

Venevakuutus

1	Yleiskuvaus	67
2	Vakuutuksen voimassaolo	68
3	Vakuutuksen kohde	68
4	Korvattavat vakuutustapahtumat ja niihin liittyvät rajoitukset	68
5	Korvaussäännökset	70
Lisäturvavakuutukset		**72**
6	Laajennettu veneturva	72
7	Konerikkoturva	72
8	Masto- ja takilaturva	72
9	Rahoitusturva	73
10	Suojeluohjeet	73
Venevastuuvakuutus		**74**
1	Yleiskuvaus	74
2	Vakuutetut	74
3	Vakuutuksen voimassaolo	74
4	Korvattavat vakuutustapahtumat ja niihin liittyvät rajoitukset	74
5	Vahingon selvittäminen	75
6	Korvaussäännökset	75
Veneoikeusturvavakuutus		**76**
1	Yleiskuvaus	76
2	Vakuutetut	76
3	Tuomioistuimet ja vakuutuksen voimassaoloalue	76
4	Korvattavat vakuutustapahtumat	76
5	Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset	76
6	Toimenpiteet vakuutustapahtuman satuttua	77
7	Korvaussäännökset	77

1 Yleiskuvaus

1.1 Venevakuutuksen tarkoitus

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata näissä ehdoissa mainituista vakuutustapahtumista aiheutunut välitön suoranainen esinevahinko sekä ehdoissa erikseen mainitut muut kustannukset.

1.2 Venevakuutuksen sisältö ja laajuus

Vakuutuskirja ja vakuutusehdot määrittelevät vakuutussopimuksen sisällön. Vakuutuskirjaan on merkitty sopimusosapuolet, vakuutuksen kohde, vakuutusturvan laajuus, vakuutus- ja enimmäiskorvausmäärät, omavastuut sekä tiedot vakuutusmaksuista.

Venevakuutus sisältää yhden seuraavista vakuutusyhdistelmistä, joka merkitään vakuutuskirjaan:

Loisto Venevakuutuksen korvauspiiriin kuuluvat palo-, räjähdys- ja salamanisku, varkaus-, ilkivalta-, myrsky-, säilytys-, kuljetus-, törmäys- sekä karilleajo- ja pohjakosketusvahingot. Loisto venevakuutukseen sisältyvät myös laajennettu veneturva sekä venevastuu- ja veneoikeusturvavakuutus.

Vakuutukseen voi sisällyttää lisäturvina konerikkoturvan, masto- ja takilaturvan sekä rahoitusturvan. Vakuutukseen liitetyt lisäturvat on merkitty vakuutuskirjaan.

Laajan Venevakuutuksen korvauspiiriin kuuluvat palo-, räjähdys-, salamanisku-, varkaus-, ilkivalta-, myrsky-, säilytys-, kuljetus-, törmäys- sekä karilleajo- ja pohjakosketusvahingot.

Vakuutukseen voi sisällyttää lisäturvina rahoitusturvan sekä venevastuu- ja veneoikeusturvavakuutuksen. Vakuutukseen liitetyt lisäturvat on merkitty vakuutuskirjaan.

Suppean Venevakuutuksen korvauspiiriin kuuluvat palo-, räjähdys-, salamanisku-, varkaus ja ilkivalta-vahingot.

Vakuutukseen voi sisällyttää lisäturvina venevastuu- ja veneoikeusturvavakuutuksen. Vakuutukseen liitetyt lisäturvat on merkitty vakuutuskirjaan.

Vakuutussopimuksessa voi olla poikkeuksia yllä mainituista vakuutusyhdistelmistä. Vakuutuksen tarkka sisältö näkyy vakuutuskirjalla. Vakuutussopimuksen voimassaolon edellytyksenä on perusosan muodostavan venevakuutuksen voimassaolo. Vakuutuksen lisäturvat päättyvät ilman irtisanomista venevakuutuksen päättyessä.

1.3 Bonuksen vaikutus vakuutusmaksuun

Loisto ja Laaja Venevakuutus voidaan valita bonuksellisena tai bonuksettomana vaihtoehtona.

Vakuutukseen sisältyy bonusoikeus sen mukaan kuin asiasta on sovittu ja tehty merkintä vakuutuskirjaan liittyvään laskelmaan. Bonusoikeuden perusteella vakuutusmaksua alennetaan 10 prosenttiyksikköä vahingottoman vakuutuskauden jälkeen. Bonus on suurimmillaan 60 %.

Jos vakuutuksesta korvataan vahinkoja, alenee bonus seuraavan vakuutuskauden alkaessa 20 prosenttiyksikköä jokaista korvattua vahinkoa kohti. Palon, varkauden, vahingonteon, räjähdyksen tai salamaniskun aiheuttamasta vahingosta maksettu korvaus ei alenna bonusta.

Bonusoikeus ei koske lisäturvia eikä venevastuu- ja veneoikeusturvavakuutusta.

2 Vakuutuksen voimassaolo

2.1 Vakuutuksen voimassaoloaika

Vakuutusyhtiön vastuun alkamisesta ja vakuutussopimuksen voimassaolosta on säännökset Yleisten sopimusehtojen kohdassa 3.

Venevakuutus ei kuitenkaan ole voimassa sinä aikana, kun

- osallistutaan moottoriveneiden nopeuskilpailuun
- venettä käytetään koskenlaskuun
- vene on viranomaisten haltuunottamana
- vene on vuokrattuna
- venettä käytetään ansiotarkoitukseen.

Vakuutus voidaan tehdä myös vuokrattuna tai ansiokäytössä olevalle veneelle, jos tästä on erikseen sovittu ja tehty merkintä vakuutuskirjaan.

2.2 Vakuutuksen voimassaoloalue

Venevakuutus on voimassa

- Suomen, Ruotsin, Norjan ja Tanskan vesistöissä ja aluevesillä sekä säilytettäessä ja kuljetettaessa venettä edellä mainituissa maissa
- Itämerellä ja sen lahdissa lukuun ottamatta Venäjän aluevesiä
- Saimaan ja Kielin kanavalla, Kattegatissa ja Skagerrakissa
- rakenteilla olevan veneen osalta veneen ollessa rakennuspaikallaan maissa.

Voimassaoloalueesta voidaan sopia erikseen, jolloin laajennus on merkitty vakuutuskirjaan.

Vuokra- tai ansiokäytössä olevan veneen vakuutus on voimassa ainoastaan Suomen vesistöissä ja aluevesillä.

3 Vakuutuksen kohde

3.1 Yksityiskäytössä oleva vene

Vakuutuksen kohteena on vakuutuskirjassa mainittu yksityiskäytössä oleva vene. Veneellä tarkoitetaan kokonaisuutta, johon voi kuulua rungon lisäksi päämoottori, takila, purjeet sekä veneeseen kuuluvat varusteet ja kiinteästi asennetut elektroniset laitteet, joita tarvitaan vesillä liikkumiseen. Vesillä liikkumiseen käytettävät irralliset elektroniset ja optiset laitteet ovat vakuutuksen kohteena yhteensä enintään 2 000 euron määrään asti niiden ollessa kytkettyinä veneen niille tarkoitettuihin asennustelineisiin. Yksinomaan veneessä käytettävät työkalut sekä moottorin, takilan ja purjeiden varaosat ovat vakuutuksen kohteena yhteensä enintään 1 000 euron määrään asti.

Venepukit, peitetarvikkeet ja rekisteröimätön säilytystraileri ovat vakuutuksen kohteena yhteensä enintään 1 000 euron määrään asti.

Rakenteilla olevaan veneeseen tarkoitetut, lukitussa tilassa säilytettävät rakennusmateriaalit ovat vakuutuksen kohteena yhteensä enintään 2 000 euron määrään asti.

Perämoottoriveneen perämoottori on vakuutuksen kohteena vain, kun siitä on erikseen sovittu ja tehty merkintä vakuutuskirjaan.

3.2 Veneilyyn liittyvä omaisuus, jonka vakuuttamisesta tulee sopia erikseen

Seuraavat esineet ovat vakuutuksen kohteena vain, jos siitä on sovittu ja tehty erillinen merkintä vakuutusmäärineen vakuutuskirjaan:

- apumoottori
- jollat moottoreineen. Jollalla tarkoitetaan apuvenettä, jonka pituus on enintään 4 metriä ja teho enintään 10 hv.
- pelastuslautta.

3.3 Omaisuus, joka ei ole venevakuutuksen kohteena

Vakuutuksen kohteena eivät ole

- yksinomaan kilpailukäyttöön tarkoitetut moottoriveneet ja varusteet
- turvallisuus- tai viranomaismääräysten vastaiset tai vastaisesti asennetut laitteet
- erikoismaalaukset
- veneen rekisteröidyt kuljetusvälineet
- poijuvarusteet
- poltto- tai voiteluaineet
- kalastus- tai sukellusvarusteet/-välineet
- asusteet lukuun ottamatta sade- ja kelluntapukuja
- vuokratut tai lainatut esineet, ellei siitä ole erikseen sovittu ja tehty merkintää vakuutuskirjaan
- astiat, ruokailuvälineet, elintarvikkeet ja juomat
- jalometalli- tai taide-esineet
- rahat, muut maksuvälineet tai arvopaperit
- ääni- ja kuvatallenteet
- matkapuhelimet.

3.4 Vakuutusmäärä

Vakuutuksen kohde on vakuutettava sen käyvästä arvosta. Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä ei ole todisteena kohteen käyvästä arvosta. Käypänä arvona pidetään sitä käteishintaa, mikä veneestä tai sen osasta yleisesti olisi saatavissa jos sitä pidettäisiin myytävänä tarkoituksenmukaisella tavalla. Käypää arvoa määritettäessä otetaan huomioon vakuutuksen kohteen yksilöllinen kunto, varusteet, käyttöönottoaika, vuosimalli, käyttötapa, käyttötuntimäärä ja muut käteismyyntihintaan vaikuttavat seikat.

4 Korvattavat vakuutustapahtumat ja niihin liittyvät rajoitukset

4.1 Venevakuutuksen laajuus

4.1.1 Loisto Venevakuutus

Loisto Venevakuutuksesta korvataan vakuutustapahtumia kohtien 4.2.1–4.2.9 ja 4.3 mukaisesti. Lisäksi korvataan vakuutukseen valittujen ja vakuutuskirjalle merkittyjen lisäturvien vahinkoja ehtojen kohtien 6-9 mukaisesti.

4.1.2 Laaja Venevakuutus

Laajasta Venevakuutuksesta korvataan vakuutustapahtumia kohtien 4.2.1–4.2.9 ja 4.3 mukaisesti. Lisäksi korvataan vakuutukseen valittujen ja vakuutuskirjalle merkittyjen lisäturvien vahinkoja ehtojen kohtien 6-9 mukaisesti.

4.1.3 Suppea Venevakuutus

Suppeasta Venevakuutuksesta korvataan vakuutustapahtumia kohtien 4.2.1–4.2.5 ja 4.3 mukaisesti.

4.2 Korvattavat vakuutustapahtumat

4.2.1 Palo

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka aiheutuu vakuutuksen kohteelle irtipäässeestä tulesta.

4.2.2 Räjähdys

Vakuutuksesta korvataan räjähdyksestä vakuutuksen kohteelle aiheutunut vahinko.

4.2.3 Salamanisku

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka on aiheutunut vakuutuksen kohteena olevaan omaisuuteen suoraan kohdistuneesta salamaniskusta, joka pirstoaa mekaanisesti omaisuutta.

4.2.4 Varkaus

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka on aiheutunut vakuutetulle kohteelle

- varkaudesta tai sen yrityksestä
- luvattomasta käytöstä tai sen yrityksestä
- murrosta, jolla tarkoitetaan murtautumista lukittuun veneeseen tai siinä olevaan tilaan.

Menetetyn veneen tai moottorin korvauksen edellytyksenä on lisäksi, että menetettyä venettä ei ole löytynyt 30 päivän tai moottoria 14 päivän kuluessa poliisille asiasta tehdyn rikosilmoituksen sekä vakuutusyhtiölle tehdyn vahinkoilmoituksen päiväyksestä.

4.2.5 Vahingonteko

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

4.2.6 Myrsky

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka on aiheutunut myrskystä ja sääolosuhteilla on ollut syy-yhteys vahinkoon. Myrskyksi katsotaan sääolosuhteet, joissa keskituulennopeus (10 min) on ylittänyt 15 metriä sekunnissa vahingon tapahtumapaikkaa lähinnä olevan säähavaintoaseman mittauksen perusteella ja joissa tapahtuma-ajankohta voidaan tarkoin määritellä.

4.2.7 Törmäys

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

4.2.8 Karilleajo tai pohjakosketus

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

4.2.9 Säilytys ja kuljetus

Kun vakuutuksen kohteena olevaa venettä lasketaan vesille, nostetaan vesiltä, säilytetään maissa, siirretään tai kuljetetaan maissa, korvataan säilytys- ja kuljetusvahinkona vahingot, jotka ovat aiheutuneet vakuutuksen kohteelle

- myrskystä ja sääolosuhteilla on ollut syy-yhteys vahinkoon. Myrskyksi katsotaan sääolosuhteet, joissa keskituulennopeus (10 min) on ylittänyt 15 metriä sekunnissa vahingon tapahtumapaikkaa lähinnä olevan säähavaintoaseman mittauksen perusteella ja joissa tapahtuma-ajankohta voidaan tarkoin määritellä
- veneen vesille laskun, vesiltä noston ja säilytyksen yhteydessä tapahtuneesta törmäyksestä
- kuljetuksen aikana venettä tai kuljetusvälinettä kohdanneesta törmäyksestä.

4.3 Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset (koskevat kaikkia turvatasoja ja laajennettua veneturvaa, masto- ja takilaturvaa sekä rahoitusturvaa)

4.3.1 Lukitsematta olevan omaisuuden varkaus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoja, jotka aiheutuvat veneen, moottorin tai varusteiden varkaudesta tai sen yrityksestä, ellei vakuutuksen kohde ole ollut lukittu, lukitussa tilassa tai asennettu kiinteästi siten, ettei sitä voida ilman murtojälkiä tai työkaluja irrottaa.

4.3.2 Moottorin vaurio

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut moottorille tai sen lisälaitteelle sen teknisestä viasta tai virheellisestä polttoaineesta tai jäähdytys- tai voitelujärjestelmän vian aiheuttamasta vauriosta tai tukkeutuneesta vedenotto- tai poistoputkesta tai moottorissa tai pakoputkessa tapahtuneesta räjähdyksestä.

4.3.3 Oikosulku tai ylikuumeneminen

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut sähkölaitteelle, moottorille tai sen osalle oikosulusta tai ylikuumenemisesta.

4.3.4 Rakenneviasta johtuva vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut veneelle, sen osalle tai sen varusteelle siinä olleesta rakenne-, valmistus-, asennus- tai materiaaliviasta.

4.3.5 Lumen, jään tai jäätymisen aiheuttamat vauriot

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut lumesta, jäästä tai jäätymisestä taikka sataneesta vedestä.

4.3.6 Veneen kaatuminen tai uppoaminen

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut veneen kaatumisesta tai uppoamisesta muusta kuin kohdissa 4.2.1- 4.2.9 mainituista syistä. Vakuutuksesta ei korvata maan routimisesta tai pettämisestä aiheutuneita kustannuksia.

4.3.7 Vähitellen aiheutunut vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut tavanomaisesta käytöstä, kulumisesta, hankaantumisesta, naarmuuntumisesta, syöpymisestä, ruostumisesta, lahoamisesta tai muusta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä.

4.3.8 Sodan tai ydinvahingon aiheuttamat vahingot

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut sodasta, kapinasta, vallankumouksesta, lakosta tai muusta sen kaltaisesta syystä taikka ydinvahingosta.

4.3.9 Korvaus muusta korvauslähteestä

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoja, jotka korvataan takuun, sitoumuksen tai muun vakuutuksen perusteella tai julkisista varoista taikka jonkin erityslain kuten liikennevakuutuslain, tuotevastuulain tai sähköturvallisuuslain perusteella.

4.3.10 Vesisuihkuvetolaitteen vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut vesisuihkuvetolaitteeseen imeytyneistä vieraista esineistä, kuten esim. kivistä ja hiekasta.

5 Korvaussäännökset

5.1 Eräiden korvaussäännöksissä käytettyjen termien merkitys

Vakuutusmäärä

Vakuutusmäärällä tarkoitetaan esinevakuutuksen kohteena olevalle veneelle tai sen osalle kuten rungolle, moottorille, takilalle, purjeille tai varusteille tai erikseen mainituille esineille vakuutuskirjaan merkittyä rahamäärää.

Käypä arvo

Käyvällä arvolla tarkoitetaan sitä käteishintaa, mikä veneestä tai sen osasta yleisesti olisi saatavissa välittömästi ennen vahinkoa, jos sitä pidettäisiin myytävänä tarkoituksenmukaisella tavalla. Käypää arvoa määritettäessä otetaan huomioon vakuutuksen kohteen yksilöllinen kunto, varusteet, käyttöönottoaika, vuosimalli, käyttötapa, käyttötuntimäärä ja muut käteismyyntihintaan vaikuttavat seikat. Käyvällä arvolla ei tarkoiteta liikkeen ulosmyyntihintaa, pyyntihintaa eikä vaihtohyvitysarvoa, vaan sellaista hintaa, jonka usea henkilö olisi ollut siitä todellisuudessa valmis maksamaan. Tämä määritelmä koskee myös lisälaitteita. Vakuutuskirjalle merkitty vakuutusmäärä ei ole todisteena omaisuuden käyvästä arvosta.

5.2 Korvausvelvollisuuden määrä

5.2.1 Korvausvelvollisuuden yläraja

Vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden ylärajana on veneen tai sen osan käypä arvo tai kohdan 5.2.2 ikävähennystaulukon perusteella määritetty arvo, kuitenkin enintään omaisuudelle vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä tai vakuutusehdoissa mainittu enimmäiskorvausmäärä.

Talvisäilytyksen ajaksi veneeseen jätettyjen irrallisten varusteiden varkaus- ja ilkivaltavahingoissa korvauksen enimmäismäärä on yhteensä enintään 1 000 euroa.

5.2.2 Iästä johtuvat vähennykset

Jos taulukossa alla mainittu vakuutuksen kohteena oleva esine on ostettu uutena ja vahinko on aiheutunut 12 kuukauden kuluessa ostohetkestä, korvauksen perusteena on kohdasta 5.2.1 poiketen uuden vastaavan esineen käteismyyntihinta.

Jos alla mainittua esinettä ei ole ostettu uutena ja/tai vahinko on aiheutunut myöhemmin kuin 12 kuukauden kuluessa ostohetkestä, sovelletaan seuraavia omaisuuden ikään perustuvia vähennyksiä uuden vastaavan esineen arvosta. Taulukon ensimmäisenä vuotena (1. v) pidetään valmistusvuotta, joka päättyy kalenterivuoden vaihtuessa riippumatta siitä, mihin aikaan vuodesta esine on otettu käyttöön.

Esine	1.v	2.v	3.v	4.v	5.v	seuraavat vuodet, %/vuosi
Täydellinen merikytkin ja vetolaite, täydellinen ankkurivintturi, 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 %	10 %
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 %						

5.3 Korvauksen laajuus

5.3.1 Suoranainen esinevahinko

Vakuutuksesta korvataan vakuutustapahtumasta vakuutuksen kohteelle aiheutunut suoranainen esinevahinko.

5.3.2 Muut kustannukset

Suoranaisen esinevahingon lisäksi korvataan kohdan 5.2.1 korvauksen ylärajaa koskevasta säännöksestä poiketen, vaikka vakuutusmäärä siten ylitettäisiinkin:

5.3.2.1 Hylyn poistamiskustannukset

Vakuutuksesta korvataan hylyn poistamisesta aiheutuvat vakuutusyhtiön hyväksymät kustannukset, kun vakuutuksenottajalla on lakiin perustuva velvollisuus poistaa hylky.

5.3.2.2 Matkan keskeytymiskustannukset

Vakuutuksesta korvataan veneessä mukana olleiden henkilöiden matkan keskeytymisestä aiheutuneet kohtuulliset ja tarpeelliset kotimatka- ja majoituskustannukset yhteensä enintään 1 000 euron määrään saakka, kun vahinko on sattunut yli 50 kilometrin päässä suomalaisesta kotisatamasta ja veneelle aiheutuneen korvattavan vahingon korjauskulut ovat omavastuuta suuremmat.

5.3.3 Korvausrajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata

- arvonalentumista eikä korjauksen yhteydessä tehtyjä muutos- tai parannustöitä
- arvonalentumista, joka mahdollisesti aiheutuu uuden ja vanhan pinnan välisestä sävyerosta
- lisäkustannuksia, jotka aiheutuvat varaosien, varusteiden tai materiaalin saantivaikeuksista tai niiden valmistuksen lopettamisesta
- lisäkustannuksia, jotka johtuvat siitä, että vakuutuskohde kuljetetaan tai se korjataan korotetuin hinnoin
- kustannuksia, jotka johtuvat siitä, ettei venettä ole voitu vahingon johdosta käyttää.

5.3.4 Alivakuutus

Omaisuus tai etuus on alivakuutettu, jos vakuutussopimukseen merkitty vakuutusmäärä on merkittävästi vakuutetun omaisuuden tai etuuden oikeaa arvoa pienempi.

Vakuutusyhtiö korvaa alivakuutetulle omaisuudelle tai etuudelle sattuneen vakuutustapahtuman johdosta vain niin suuren osan vahingosta kuin vakuutusmäärän ja omaisuuden tai etuuden arvon välinen suhde osoittaa. Jos kuitenkin vakuutusmäärä olennaisesti perustuu vakuutusyhtiön tai sen edustajan antamaan arvioon, korvaus suoritetaan vahingon määräisenä, kuitenkin enintään vakuutusmäärän mukaisena.

5.3.5 Ylivakuutus

Omaisuus tai etuus on ylivakuutettu, jos vakuutussopimukseen merkitty vakuutusmäärä on merkittävästi vakuutetun omaisuuden tai etuuden oikeaa arvoa suurempi.

Vakuutusyhtiö ei korvaa ylivakuutetulle omaisuudelle tai etuudelle sattuneen vakuutustapahtuman johdosta enempää kuin vahingon peittämiseksi tarvittavan määrän. Jos kuitenkin vakuutusmäärä olennaisesti perustuu vakuutusyhtiön tai sen edustajan antamaan arvioon, korvaus suoritetaan ylivakuutuksesta vakuutusmäärän mukaisena, paitsi milloin vakuutuksenottajan tahallisesti antamat väärät tai puutteelliset tiedot olivat vaikuttaneet arvioon.

5.3.6 Omavastuu

Vakuutuksenottajalla on jokaisessa vakuutustapahtumassa vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

Vakuutuksenottajalla ei kuitenkaan ole omavastuuta,

- jos vene on sijainnut venekerhon aidatulla alueella vartijan ollessa paikalla ja omaisuutta on tällöin anastettu tai sille on tehty ilkivaltaa
- jos vakuutettu perämoottori on anastettu vakuutusyhtiön hyväksymällä perämoottorilukolla lukitusta veneestä.

Lisäomavastuut

- Suomen Purjehtijaliiton rekisteröimän tai muun järjestetyn kilpapurjehduksen aikana sattuneista vahingoista vähennetään lisäomavastuu, joka on 25 % perusomavastuulla vähennetyn vahingon määrästä.
- Jos veneelle on myönnetty katsastusalennus, mutta venettä ei ole katsastettu kesäkuun loppuun mennessä, vähennetään lisäomavastuu, joka on 10 % perusomavastuulla vähennetyn vahingon määrästä.

Omavastuun ja muiden vähennysten laskemisjärjestys

Omavastuut ja muut näissä ehdoissa tai Yleisissä sopimusehdoissa mainitut vähennykset lasketaan vahingonmäärästä seuraavassa järjestyksessä:

1. mahdollisen veron määrä
2. omaisuuden ikään perustuva vähennys (ikävähennys)
3. omavastuu
4. mahdollinen prosenttimääräinen omavastuu/lisäomavastuu
5. mahdollinen korvauksen vähentäminen (esim. suojeluohjeiden laiminlyönti tai alivakuutus)

5.4 Korvauksen suorittaminen

5.4.1 Korvauksen suorittamistavat

Vakuutusyhtiö on velvollinen suorittamaan korvauksena sen määrän, mikä tarvitaan veneen tyypin, luokan ja merikelpoisuuden palauttamiseksi ennalleen, lisäksi vakuutusyhtiöllä on oikeus määrätä korjaustapa. Vakuutusyhtiö täyttää korvausvelvollisuutensa ensisijaisesti maksamalla korjauskustannukset tai niitä vastaavan rahamäärän. Vakuutusyhtiöllä on oikeus määrätä korjaamo tai hankintapaikka, ja tätä varten vakuutetun tulee ottaa ennalta yhteyttä vakuutusyhtiöön. Jos korjaaminen ei ole taloudellisesti tarkoituksenmukaista, vakuutusyhtiö voi hankkia tilalle samanarvoisen esineen, lunastaa vahingoittuneen omaisuuden tai maksaa korvauksen rahana.

Jos korjauskustannukset ylittävät 50 % kohteen käyvästä arvosta, vakuutusyhtiöllä on oikeus lunastaa kohde käyvästä arvosta tai maksaa kertakorvaus, jonka määrä on vakuutuksen kohteella välittömästi ennen vahinkoa olleen käyvän arvon ja sillä vaurioituneena olevan arvon erotus.

Kun vakuutusyhtiö lunastaa vaurioituneen omaisuuden, se siirtyy vakuutusyhtiön omistukseen.

Vahingon korjauskustannuksiksi katsotaan

- varsinaiset korjauskulut
- kuljetuskustannukset lähimpään tarkoitukseen sopivaan korjaamoon/suojasatamaan, korjausajan telakointikulut, takilointikulut, venepukin kuljetuskulut ja palautuskuljetuksesta aiheutuvat kulut. Kuljetus-, telakointija vastaavista kustannuksista korvataan yhteensä enintään 5 % veneen vakuutusmäärästä.

5.4.2 Veneen tilapäiskorjauksen korvaaminen

Veneen tilapäinen korjaus korvataan vain, kun korjaaminen on tehty veneen pelastamiseksi sellaisesta hätätilanteesta, joka on venevakuutuksen perusteella korvattava tai sen siirtämiseksi vakuutusyhtiön kanssa sovittuun korjaamoon.

5.5 Toimenpiteet vakuutustapahtuman satuttua

(katso myös Yleiset sopimusehdot, kohta 11.1)

5.5.1 Ilmoittaminen vahingosta vakuutusyhtiölle

Vahingosta on viipymättä ilmoitettava vakuutusyhtiölle ja tehtävä vahinkoilmoitus.

Vakuutusyhtiölle on varattava mahdollisuus vahingon arvioimiseen. Se, että vakuutusyhtiö tarkastaa ja arvioi vahingon, ei osoita vahingon kuuluvan vakuutuksesta korvattavaksi.

Korvauksen hakijan on annettava vakuutusyhtiölle sellaiset asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen vakuutusyhtiön vastuun selvittämiseksi. Rikoksesta on viipymättä ilmoitettava tapahtumapaikan poliisiviranomaiselle.

Haettaessa korvausta varkaudesta tai vahingonteosta, on vakuutusyhtiölle toimitettava vahinkoilmoituksen lisäksi jäljennös rikosilmoituksesta.

Vahingoittunutta esinettä ei saa hävittää ilman erityistä syytä.

5.5.2 Jos menetetty omaisuus saadaan takaisin

Jos menetetty omaisuus saadaan takaisin korvauksen maksamisen jälkeen, vakuutuksenottajan tulee viipymättä luovuttaa se vakuutusyhtiölle tai palauttaa korvaus sen osalta.

5.6 Arvonlisävero

Jos vakuutettu on arvonlisäverolain mukaan oikeutettu vähentämään vahingon korjauskustannuksiin tai vahingoittuneen omaisuuden jälleenhankintakustannuksiin sisältyvän veron, maksetaan korvaus kustannuksiin sisältyvän arvonlisäveron määrällä vähennettynä.

Korvaus maksetaan arvonlisäveron määrällä vähennettynä myös silloin, kun vakuutetulla on arvonlisäverolain tai liikevaihtove rolain mukaan ollut oikeus vähentää tuhoutuneen tai menetetyn omaisuuden hankintahintaan sisältynyt vero.

Lisäturvavakuutukset

Venevakuutukseen voidaan sisällyttää vakuutusyhdistelmästä riippuen seuraavia lisäturvavakuutuksia, jos niistä on sovittu vakuutussopimusta tehtäessä ja ne on merkitty vakuutuskirjaan.

6 Laajennettu veneturva

6.1 Vakuutuksen tarkoitus

Laajennetun veneturvan tarkoituksena on korvata myös muut kuin ehtojen kohdissa 4.2.1–4.2.9 mainitut vakuutuksen kohteelle vesillä ennalta arvaamattomasta ja ulkoapäin äkillisesti vaikuttavasta tapahtumasta aiheutuneet vahingot.

Laajennetussa veneturvassa vakuutuksen kohteena on vakuutuskirjassa mainittu vene. Vakuutuksen kohteena eivät ole veneen masto ja takila.

Vakuutusta koskevat kohdan 4.3 korvattaviin vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset.

Muilta osin sovelletaan venevakuutuksen ehtoja.

6.2 Omavastuu

Vakuutuksenottajan omavastuu on vakuutuskirjalle merkitty venevakuutuksen perusosan omavastuu.

7 Konerikkoturva

7.1 Vakuutuksen tarkoitus

Konerikkoturvasta korvataan sisäisestä syystä moottorille aiheutunut äkillinen ja ennalta arvaamaton rikkoutumisvahinko. Moottorilla tarkoitetaan näissä ehdoissa päämoottoria, sen voimansiirtoa ja potkuria.

Vuotta lyhyemmälle ajalle otettuun venevakuutukseen konerikkoturvaa ei voi sisällyttää.

Vakuutus myönnetään ainoastaan sarjavalmisteiselle veneelle, joka on varustettu alun perin veneelle tarkoitetulla moottorilla. Vakuutusta ei myönnetä ansiokäytössä oleville veneille.

7.2 Vakuutuksen kohde ja voimassaoloaika

Vakuutuksen kohteena on moottori, joka on korkeintaan 10 vuotta vanha. Vakuutus voidaan ottaa uusille moottoreille sekä käytetyille moottoreille, joiden ikä on korkeintaan 5 vuotta. Vakuutus päättyy sen vakuutuskauden lopussa, jolloin moottorin ikäraja 10 vuotta on täyttynyt. Moottorin ikä määritellään tyyppi- tai sarjanumeron perusteella määräytyvän valmistusvuoden mukaan.

7.3 Korvaussäännökset

Vahingot korvataan ensisijaisesti maksamalla korjauskustannukset. Vakuutusyhtiöllä on oikeus määrätä korjaamo tai hankintapaikka. Korjauskustannuksina korvataan kohtuulliset ja tarpeelliset kustannukset vahingoittuneen omaisuuden saattamisesta vahinkoa edeltäneeseen kuntoon vakuutusyhtiön hyväksymässä korjaamossa.Jos moottori korjataan uusilla osilla, nämä korvataan venevakuutuksen ikävähennystaulukon mukaisesti (5.2.2). Jos korjaus voidaan suorittaa samanarvoisilla käytetyillä osilla, ikävähennystä ei tehdä. Korjauskustannuksina maksetaan enintään omaisuudella ennen vahinkoa ollut käypä arvo.

Vahingon korjauskustannusten lisäksi korvataan kuljetuskustannukset vakuutusyhtiön hyväksymään korjaamoon, korjausajan telakointi ja vesillelaskut, venepukin kuljetuskulut ja palautuskuljetuksen kustannukset. Näitä kustannuksia korvataan yhteensä enintään 5 % veneen vakuutusmäärästä.

Vakuutuksenottaja toimii korjaustyön tilaajana. Vakuutusyhtiö korvaa korvausvelvollisuutensa rajat huomioon ottaen korjauskustannukset, joista vähennetään vakuutuksenottajan omavastuu ja mahdolliset ikä- ja muut vähennykset.

Konerikkoturvasta ei korvata vahinkoa

- josta toimittaja tai muu vastaa lain, takuun tai vastaavan sitoumuksen johdosta
- joka on aiheutunut kulumisesta, ruosteesta, syöpymisestä, pilaantumisesta tai puuttuvasta huollosta
- joka on aiheutunut virheellisestä polttoaineesta
- joka on aiheutunut lumesta, jäästä tai jäätymisestä taikka sataneesta vedestä
- joka on aiheutunut tukkeutuneesta jäähdytysveden otosta tai tukkeutuneista suodattimista
- joka on aiheutunut siitä, että vakuutettua esinettä on käytetty vastoin valmistajan ohjeita.

Moottorin huollosta ja käytöstä annettuja valmistajan ohjeita on noudatettava. Moottorin huollot tulee suorittaa moottorivalmistajan valtuuttamalla korjaamolla. Vahingon sattuessa vakuutuksenottajan on näytettävä vakuutusyhtiölle luotettava selvitys (esim. huoltokirja) siitä, että huolto on suoritettu.

Muilta osin sovelletaan venevakuutuksen ehtoja.

7.4 Omavastuu

Vakuutuksenottajalla on konerikkoturvassa vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

8 Masto- ja takilaturva

8.1 Vakuutuksen tarkoitus

Masto- ja takilaturvasta korvataan mastolle, takilalle ja puomille aiheutunut äkillinen ja ennalta arvaamaton rikkoutumisvahinko. Vakuutuksesta korvataan myös korvattavan masto- ja takilavahingon seurauksena aiheutuneet purje- ja mastovarustuksen vahingot.

Masto- ja takilaturvasta ei korvata vahinkoa

- joka aiheutuu siitä, että veneellä purjehditaan suuremmalla purjealalla kuin mihin se on rakennettu tai jota valmistaja suosittelee
- joka aiheutuu juoksevien köysien kulumisesta tai
- josta toimittaja tai muu vastaa lain, takuun tai vastaavan sitoumuksen johdosta.

Vakuutusta koskevat myös kohdan 4.3 korvattaviin vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset.

8.2 Vakuutuksen kohde ja voimassaoloaika

Masto- ja takilaturva voidaan myöntää purjeveneelle (kölivene), jonka käypä arvo on vähintään 50 000 euroa. Masto- ja takilaturvaa ei voida myöntää purjejollalle eikä purjeveneelle, jossa on hiilikuitu- tai puumasto.

Vakuutuksen kohteena on vene, joka on korkeintaan 20 vuotta vanha. Vakuutus päättyy sen vakuutuskauden lopussa, jolloin veneen ikäraja 20 vuotta on täyttynyt. Vakuutus myönnetään ainoastaan alle 15 vuotta vanhoille veneille. Veneen ikä määritellään valmistenumerosta. Vakuutus ei ole voimassa veneen ollessa vuokralla. Vuotta lyhyemmälle ajalle otettuun venevakuutukseen masto- ja takilaturvaa ei voida sisällyttää.

Masto- ja takilaturva kattaa

- maston; mastolla tarkoitetaan alumiinista mastoprofiilia, saalinkipareja ja mastoon kuuluvia heloja
- takilan; takilalla tarkoitetaan mastoa tukevia vantteja ja haruksia
- puomin; puomilla tarkoitetaan alumiinista puomiprofiilia ja siihen kuuluvia heloja

- purjeet, jotka vahingon sattuessa ovat nostettuina ja vahingoittuvat korvattavan masto- tai takilavahingon seurauksena
- juoksevat köydet; juoksevilla köysillä tarkoitetaan mastoon liittyviä falli- ja trimmausköysiä
- mastoon kiinnitetyt navigointi- ja elektroniset varusteet, niiden vahingoittuessa korvattavan masto- tai takilavahingon seurauksena.

8.3 Korvaussäännökset

Vahingot korvataan ensisijaisesti maksamalla korjauskustannukset. Vakuutusyhtiöllä on oikeus määrätä korjaamo tai hankintapaikka.

Korjauskustannuksina korvataan kohtuulliset ja tarpeelliset kustannukset vahingoittuneen omaisuuden saattamisesta vahinkoa edeltäneeseen kuntoon vakuutusyhtiön hyväksymässä korjaamossa. Jos korjauksessa käytetään uusia osia, nämä korvataan ikävähennystaulukon mukaisesti (5.2.2). Jos korjaus voidaan suorittaa samanarvoisilla käytetyillä osilla, ikävähennystä ei tehdä. Korjauskustannuksina maksetaan enintään omaisuudella ennen vahinkoa ollut käypä arvo.

Vahingon korjauskustannusten lisäksi korvataan kuljetuskustannukset vakuutusyhtiön hyväksymään korjaamoon, korjausajan telakointi ja vesillelaskut, rikauskustannukset, venepukin kuljetuskulut ja palautuskuljetuksen kustannukset. Näitä kustannuksia korvataan yhteensä enintään 5 % veneen vakuutusmäärästä.

Vakuutuksenottaja toimii korjaustyön tilaajana.Vakuutusyhtiö korvaa korvausvelvollisuutensa rajat huomioon ottaen korjauskustannukset, joista vähennetään vakuutuksenottajan omavastuu ja mahdolliset ikä- ja muut vähennykset.

Muilta osin sovelletaan venevakuutuksen ehtoja.

8.4 Omavastuu

Omavastuu on 15 % vahingon määrästä, kuitenkin vähintään 1 000 euroa. Purjehduskilpailun aikana sattuneessa vahingossa omavastuu on 25 % korvattavan vahingon määrästä, kuitenkin vähintään 1 500 euroa.

9 Rahoitusturva

9.1 Vakuutuksen tarkoitus

Rahoitusturvasta korvataan vakuutetun veneen osamaksu- tai rahoitussopimuksen velkojalle tai leasingsopimuksen vuokranantajalle aiheutunut vahinko siltä osin kuin vahinkoa ei korvata vakuutuksenottajan veneelle ottaman venevakuutuksen perusteella sen vuoksi, että

- vene tai sen osa ei ole anastushetkellä ollut lukittu tai lukitussa säilytyssuojassa
- kyseessä on korvattavan esinevahingon seurauksena syntynyt vahinko, joka on aiheutunut puutteellisesta öljyn tai jäähdytysnesteen kierrosta veneen moottorille ja sen lisälaitteille,
- voimansiirtolaitteistolle tai jäähdytysjärjestelmälle, tai vahinko on aiheutunut kuormasta tai veneessä olleesta eläimestä.

Edellytyksenä korvauksen maksamiselle on, että kyse on vakuutuksenottajan venevakuutuksen perusteella korvattavasta vakuutustapahtumasta.

Korvausta ei suoriteta, jos korvaukseen tämän vakuutuksen perusteella oikeutettu tiesi tai hänen olisi pitänyt tietää korvauksen epäämiseen esinevakuutuksen perusteella johtavasta seikasta.

9.2 Vakuutuksen voimassaoloaika

Rahoitusturva on voimassa enintään niin kauan kuin venevakuutus ja päättyy aina osamaksuerien tai venekiinnitystä vastaan myönnetyn lainan tultua loppuun maksetuksi tai leasingsopimuksen päättyessä.

9.3 Omavastuu

Vakuutuksenottajan omavastuu on vakuutuskirjalle merkitty venevakuutuksen perusosan omavastuu.

9.4 Korvauksen määrä

Rahoitusturvasta osamaksusopimuksen tai rahoitussopimuksen velkojalle maksettavan korvauksen ylärajana on vahinkohetkellä erääntymättömän saatavan määrä, kuitenkin enintään vahingon määrä. Saatavien maksuerien laiminlyönnistä ei korvausta suoriteta.

Se, jonka hyväksi vakuutus on voimassa, on velvollinen toimittamaan vakuutusyhtiölle laskelman vaurioitunutta venettä tai sen osaa koskevan saatavansa määrästä.

Muilta osin sovelletaan venevakuutuksen ehtoja.

10 Suojeluohjeet

10.1 Suojeluohjeiden merkitys

Suojeluohjeiden tarkoituksena on torjua uhkaavia vaaroja ja vähentää syntyviä vahinkoja. Suojeluohjeita sovelletaan venevakuutukseen ja lisäturvavakuutuksista laajennettuun veneturvaan, konerikkoturvaan, masto- ja takilaturvaan sekä rahoitusturvaan.

Jos vakuutettu laiminlyö suojeluohjeiden noudattamisen tahallaan tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, voidaan korvausta vähentää tai se evätä (katso myös Yleiset sopimusehdot, kohta 6.1).

10.2 Paloturvallisuus

- Moottori-, polttoaine-, sähkö- ja nestekaasukäyttöiset sekä muut laitteet on asennettava ja niitä on käytettävä valmistajan ohjeiden mukaisesti.
- Nestekaasukäyttöiset laitteet on tarkastettava vuosittain.
- Talvisäilytyksen ajaksi veneestä on poistettava nestekaasupullot ja varapolttoaineet; myös akkukaapelit on irrotettava.
- Veneen moottorissa on käytettävä moottorin valmistajan suosittamaa polttoaineseosta ja voiteluöljyä.
- Polttoainetta saa säilyttää veneessä ainoastaan tätä tarkoitusta varten valmistetuissa astioissa. Irrallisia polttoaineastioita ei saa täyttää veneessä.
- Rekisteröitävissä veneissä on oltava vähintään yksi käsisammutin.
- Veneessä, jossa yövytään, on oltava kaasu- ja palovaroitin.
- Sähköasennuksia (220V) ja sähkölaitteiden korjauksia saavat suorittaa vain tähän työhön hyväksytyt asennusliikkeet.
- Veneessä käytettävien irrallisten lämmityslaitteiden on oltava vähintään autokäyttöön tarkoitettuja laitteita ja niitä saa käyttää vain valvottuna.
- Tupakointi ja avotulen teko on kielletty veneen säilytyssuojassa tai veneen tiloissa, joissa on herkästi syttyviä aineita tai materiaaleja.
- Veneen säilytyssuojassa ei saa tehdä tulitöitä.

10.3 Varkausvahingoilta suojautuminen

- Alle 6 metriä pitkä vene on lukittava kiinteään kohteeseen sen ollessa vedessä tai maissa, ellei se ole muutoin lukitussa säilytystilassa.
- 20 hevosvoimaa (13,6 kW) ja sitä pienemmät perämoottorit on lukittava veneen perälautaan tarkoitukseen soveltuvalla turvalukolla.
- Säilytettäessä venettä kuljetusvälineessä lukitsemattomassa tilassa on kuljetusvälineessä oltava käytön estävä lukitus ja vene on lukittava kuljetusvälineeseen.
- Veneen ja sen säilytyssuojan avaimia ei saa jättää veneeseen tai sen säilytyspaikan läheisyyteen tai paikkaan, jossa sivullinen voi arvata niiden olevan.

10.4 Veneen turvallinen säilyttäminen

- Maissa säilytettäessä vene on sijoitettava niin, ettei vedennousu tai jään liikkeet vaurioita sitä.
- Veneen on oltava tarpeellisen valvonnan alaisena ja turvallisesti kiinnitettynä, kun sitä ei käytetä.
- Käyttämättömänä olevaan veneeseen kertynyt sadevesi on poistettava ja automaattisen vedenpoistojärjestelmän toimintaa on valvottava riittävän usein.
- Veneen kiinnitysköysien paksuuden ja vetolujuuden on oltava oikeassa suhteessa veneen kokoon nähden.
- Talvisäilytyksessä veneen tuennan ja säilytyssuojan ja pressujen on kestettävä talven aiheuttamat rasitukset.
- Veneen, säilytyssuojan ja -pressujen kuntoa on valvottava riittävän usein ja niiden päälle kertynyt lumi ja jää on poistettava.
- Veneen telakointialustan tulee olla kyseiselle venetyypille suunniteltu ja tarkoitettu sekä riittävä suhteessa veneen kokoon ja painoon.
- Veneen telakointialustan ja trailerin rullastojen ja kölirullien asianmukaisesta toimintakunnosta on huolehdittava, etteivät ne vaurioita venettä.

10.5 Merikelpoisuuden huomioiminen

- Veneen tulee käytettäessä olla merikelpoisessa kunnossa sekä riittävästi varustettu ja miehitetty huomioon ottaen veneen tyyppi, koko ja kulkualue sekä odotettavissa olevat sääolosuhteet. Veneen on rakenteensa ja varustuksensa puolesta täytettävä veneliikennelain ja -asetuksen määräykset, ja kuljettajalla on oltava näissä säädöksissä edellytetty kelpoisuus veneen kuljettamiseen.
- Venettä ei saa kuljettaa henkilö, jolta kuljettamisen edellytykset puuttuvat alkoholin, huumaavien aineiden, väsymyksen tai muun huomiokykyä heikentävän tekijän vuoksi.
- 20 hevosvoimaa (13,6 kW) ja sitä suuremmat perämoottorit on asennettava läpi pulttaamalla veneen perälautaan. Teholtaan pienemmät moottorit on kiinnitettävä huolellisesti perälautaan moottorin yhteydessä olevilla kiinnikkeillä.

10.6 Veneen maakuljetus

- Kuljetettaessa venettä toisella kuljetusvälineellä on noudatettava voimassa olevia säännöksiä ja viranomaisten määräyksiä.
- Trailerin tulee ominaisuuksiltaan soveltua kyseisen veneen kuljettamiseen ja säilyttämiseen.
- Kuljetusvälineen tekninen kunto on varmistettava ennen kuljetukseen ryhtymistä ja kiinnitysliinojen ja -köysien on oltava lujuudeltaan riittävät kohteen kuljetukseen.
- Kuljetuksen ajaksi on kuomu ja muut varusteet joko poistettava veneestä tai kiinnitettävä niin, etteivät ne pääse vaurioitumaan tai vaurioittamaan venettä.

Venevastuuvakuutus

1 Yleiskuvaus

Vakuutusyhtiö sitoutuu näiden ehtojen ja Yleisten sopimusehtojen mukaisesti

- korvaamaan kohdassa 4.1 mainitut vahingot ja ehdoissa erikseen mainitut muut kustannukset
- huolehtimaan vahingonkorvauksen perusteiden ja määrän selvityksestä
- neuvottelemaan korvauksenvaatijan kanssa, ja
- hoitamaan tai korvaamaan oikeudenkäynnin, jos korvauskysymys joutuu oikeuskäsittelyyn.

2 Vakuutetut

Vakuutettuja ovat vakuutuskirjassa mainitun yksityiskäytössä olevan veneen omistaja, haltija ja henkilö, joka kuljettaa venettä omistajan tai haltijan luvalla, kukin tässä ominaisuudessaan.

3 Vakuutuksen voimassaolo

3.1 Vakuutuksen voimassaoloaika

Vakuutusyhtiön vastuun alkamisesta ja vakuutussopimuksen voimassaolosta on säännökset Yleisiä sopimusehtoja koskevassa kohdassa 3.

Venevastuuvakuutus ei kuitenkaan ole voimassa sinä aikana, kun

- osallistutaan moottoriveneiden nopeuskilpailuun
- venettä käytetään koskenlaskuun
- vene on viranomaisten haltuunottamana
- vene on vuokrattuna
- venettä käytetään ansiotarkoitukseen.

3.2 Vakuutuksen voimassaoloalue

Vastuuvakuutus on voimassa

- Suomen, Ruotsin, Norjan ja Tanskan vesistöissä ja aluevesillä sekä säilytettäessä ja kuljetettaessa venettä edellä mainituissa maissa
- Itämerellä ja sen lahdissa, lukuun ottamatta Venäjän aluevesiä
- Saimaan ja Kielin kanavalla, Kattegatissa ja Skagerrakissa
- rakenteilla olevan veneen osalta veneen ollessa rakennuspaikallaan maissa.

Voimassaoloalueesta voidaan sopia erikseen, jolloin laajennus on merkitty vakuutuskirjaan.

4 Korvattavat vakuutustapahtumat ja niihin liittyvät rajoitukset

4.1 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloalueella toiselle aiheutettu henkilö- ja esinevahinko, josta vakuutettu on Suomen voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa ja joka todetaan vakuutuskauden aikana.

4.2 Rajoitukset

4.2.1 Itselle aiheutunut vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- vakuutetulle itselleen tai muulle vakuutetulle
- vakuutetun kanssa samassa taloudessa asuvalle
- vakuutetun työntekijälle tai häneen rinnastettavalle siltä osin kuin hän on oikeutettu saamaan korvausta lakisääteisestä tapaturma- tai liikennevakuutuksesta.

4.2.2 Käytettävänä oleva omaisuus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa omaisuudelle, joka vahingon aiheuttaneen teon tai laiminlyönnin tapahtuessa oli vakuutetun hallussa, lainassa tai muutoin vakuutetun hyödykseen käytettävänä.

4.2.3 Käsiteltävänä tai huolehdittavana oleva omaisuus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa omaisuudelle, joka vahingon aiheuttaneen teon tai laiminlyönnin tapahtuessa on tai oli vakuutetun tai jonkun muun tämän lukuun

- valmistettavana, asennettavana, korjattavana taikka muulla tavoin käsiteltävänä
- säilytettävänä
- suojaus- ja vahingontorjuntavelvoitteen alaisena, kun otetaan huomioon vakuutuksenottajan toiminnan tai vahinkoa aiheuttaneen työsuorituksen luonne ja sen välitön vaikutuspiiri
- muulla tavoin vakuutuksenottajan huolehdittavana.

4.2.4 Sopimusvastuu

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa siltä osin kuin korvausvastuu perustuu sopimukseen, takuuseen tai muuhun sitoumukseen, ellei tällaista korvausvastuuta olisi ilman mainittua sitoumusta.

4.2.5 Tahallisuus tai törkeä huolimattomuus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka vakuutettu on aiheuttanut tahallaan. Vakuutuksesta korvataan kuitenkin alle 12-vuotiaan vakuutetun tahallaankin aiheuttama vahinko.

Korvausta voidaan alentaa tai evätä se kokonaan, jos vakuutettu on aiheuttanut vahingon

- törkeällä huolimattomuudella
- ollessaan alkoholin tai huumausaineen vaikutuksen alaisena niin, että tämä seikka on vaikuttanut vakuutustapahtumaan. (Katso myös Yleiset sopimusehdot, kohta 7.)

4.2.6 Tiedossa ollut vahingonuhka

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jos virhe, virheellisyys tai muu korvausvastuun peruste oli tai sen olisi pitänyt olla vakuutetun tiedossa vakuutuksen tullessa voimaan.

4.2.7 Sakko

Vakuutuksesta ei korvata sakkoa tai muuta sen kaltaista seuraamusta.

4.2.8 Vesihiihtäjään kohdistunut vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu vakuutuksen kohteena olevan veneen vetämälle vesihiihtäjälle.

4.2.9 Liikennevahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut liikennevakuutuslaissa tarkoitetusta liikenteestä siitä riippumatta missä liikennevahinko on sattunut.

5 Vahingon selvittäminen

5.1 Vakuutuksenottajan velvollisuudet

Vakuutetun tulee pyrkiä siihen, että vakuutusyhtiölle varataan tilaisuus vahingon määrän arvioimiseen ja mahdollisuus myötävaikuttaa sovinnollisen ratkaisun aikaansaamiseen.

Vakuutuksenottaja on velvollinen

- omalla kustannuksellaan osallistumaan vahingon selvittelyyn
- esittämään vakuutusyhtiölle hallussaan olevat tiedot ja asiakirjat, joilla on merkitystä vahingon selvittelyssä
- hankkimaan tai valmistamaan tarpeelliset selvitykset ja tutkimukset, jotka ovat kohtuullisin kustannuksin vakuutuksenottajan saatavilla.

Jos vahinko johtaa oikeudenkäyntiin, vakuutetun on viipymättä ilmoitettava tästä vakuutusyhtiölle. Ellei vakuutettu ilmoita oikeudenkäynnistä etukäteen vakuutusyhtiölle, ei vakuutusyhtiöllä ole velvollisuutta korvata oikeudenkäynnistä aiheutuneita kustannuksia tai kuluja.

5.2 Vakuutuksenantajan velvollisuudet

Vakuutusyhtiö selvittää, onko vakuutuksenottajalla vahingonkorvausvelvollisuutta vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvasta vahingosta ja neuvottelee korvauksen vaatijan kanssa.

Jos vakuutettu korvaa vahingon, sopii siitä tai hyväksyy vaatimuksen, ei tämä sido vakuutusyhtiötä, elleivät korvauksen määrä ja peruste ole ilmeisesti oikeita.

Jos vakuutusyhtiö on ilmoittanut vakuutetulle olevansa valmis tekemään vakuutusmäärän rajoissa sopimuksen vahingonkärsineen kanssa tämän vakuutuksen piiriin kuuluvien vahinkojen korvaamisesta eikä vakuutettu tähän suostu, vakuutusyhtiö ei ole velvollinen korvaamaan suurempaa vahingonkorvausta eikä tämän ajankohdan jälkeen syntyneitä kustannuksia eikä suorittamaan enempiä selvittelyjä asiassa.

6 Korvaussäännökset

Vakuutuskirjaan merkittyjen vakuutusmäärien ja omavastuiden puitteissa vakuutuksesta korvataan kohdissa 6.1–6.3 mainitut kustannukset.

6.1 Vahingonkorvaus

Vakuutuksesta korvataan se vahingonkorvaus, jonka vakuutuksenottaja on velvollinen maksamaan. Vahingonkorvauksen määrä lasketaan vahingonkorvausta koskevien säännösten ja oikeuskäytännön mukaisesti.

Jos usea on velvollinen yhteisvastuullisesti korvaamaan saman vahingon, vahingosta korvataan ainoastaan se osa vahingosta, joka vastaa vakuutuksenottajan viaksi jäävää syyllisyyden määrää ja hänen ehkä vahingon aiheuttaneesta tapahtumasta saamaansa etua. Jos muuta perustetta ei ole, korvausta maksetaan pääluvun mukaisesti.

6.2 Uhkaavan vahingonvaaran torjuntakustannukset

Vakuutetulla on vakuutustapahtuman välittömästi uhatessa tai satuttua velvollisuus huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta (katso Yleiset sopimusehdot, kohta 6.2). Tämä velvollisuus koskee ainoastaan niitä toimenpiteitä, joilla poistetaan välitön toiselle aiheutuvan vastuuvahingon uhka, mutta ei tätä pitemmälle ulottuvia vahingon jälkitoimia, ellei vakuutusyhtiön kanssa erikseen toimenpiteistä sovita. Näistä välttämättömistä toimenpiteistä aiheutuneet kustannukset korvataan vakuutuksesta.

Jos vakuutettu aiheuttaa ympäristövahingon omalle omaisuudelleen kuten omalle maaperälle, on edellä olevan lisäksi noudatettava seuraavaa:

Omalle maaperälle, vedelle tai muulle omaisuudelle aiheutuvia vahinkoa ei korvata.

Torjuntakuluja korvataan vain tilanteissa, joissa välitön vaara uhkaa jonkun muun omaisuutta, esimerkiksi ympäristöä pilaavien aineiden kulkeu tuessa pohjaveden tai maaperän kautta omalta maalta muualle.

Korvattavia toimenpiteitä ovat vain ne välttämättömät toimenpiteet, joilla vakuutuksesta korvattavan, jonkun toisen omaisuutta uhkaavan vahingon välitön uhka on saatu poistetuksi.

Ympäristövahingon satuttua voidaan joutua tekemään välittömän vaaran torjuntaa laajempia toimenpiteitä syntyneen tilanteen loppuun hoitamiseksi. Näitä voivat olla esimerkiksi saastuneiden maamassojen kuljettaminen, syntyneiden ongelmajätteiden hävittäminen tai neutralointi. Näistä syntyneitä kustannuksia ei korvata vastuuvakuutuksesta torjuntakuluina siinäkään tapauksessa, että kyseessä ovat viranomaisten pakottavien määräysten mukaiset toimenpiteet.

6.3 Selvitys- ja oikeudenkäyntikulut

Vakuutuksesta korvataan vahingon selvittelystä aiheutuneet kohtuulliset ja tarpeelliset kustannukset, ei kuitenkaan sellaisia vakuutuksenottajalle syntyviä selvityskustannuksia, jotka vakuutuksenottaja on vakuutusehtojen mukaan velvollinen itse maksamaan tai joista ei ole vakuutusyhtiön kanssa erikseen sovittu.

Jos vahingonkorvauskysymys joutuu oikeuden käsiteltäväksi ja vaatimus perusteiltaan ilmeisesti koskee vakuutuksesta korvattavaa vahinkoa, maksaa vakuutusyhtiö oikeudenkäynnistä aiheutuvat oikeudenkäyntikulut.

Jos oikeudenkäynnin kohteena on myös muita asioita, vakuutuksesta korvataan ainoastaan vakuutuksen piiriin kuuluvan korvausvaatimuksen osuus kustannuksista.

Vakuutuksesta korvataan asianajo- ja oikeudenkäyntikulut oikeudenkäymiskaaren ja oikeudenkäynnistä rikosasioissa annetun lain oikeudenkäyntikuluja koskevien oikeusohjeiden mukaisesti. Palkkion ja kulujen kohtuullisuutta määrättäessä otetaan huomioon riidanalaisen etuuden arvo, asian vaikeus ja laajuus sekä suoritetun työn määrä ja laatu. Välimiesmenettelyssä vakuutusturva ei korvaa välimiespalkkiota.

Oikeudenkäyntikulujen korvaamisen edellytyksenä on, että

- oikeudenkäynti koskee vakuutusehtojen mukaan korvattavaa vakuutustapahtumaa
- vahinkoilmoitus on tehty vakuutusyhtiölle ennen oikeudenkäynnin alkamista
- vakuutusyhtiöllä on ollut oikeus nimetä asianajaja, joka edustaa vakuutettua.

6.4 Vakuutusmäärä

6.4.1 Korvauksen enimmäismäärä

Yhden vahingon perusteella maksettavien korvausten yhteisenimmäismäärä, johon sisältyvät selvitys- ja oikeudenkäyntikustannukset, on vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä. Torjuntakustannukset korvataan Yleisten sopimusehtojen kohdan 6.2 mukaisesti.

6.4.2 Sarjavahinko

Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vahingoksi siitä riippumatta, onko vahingot todettu yhden vai useamman vakuutuskauden aikana. Jos tällaiset vahingot todetaan eri vakuutuskausien aikana, katsotaan ne kohdistuneiksi siihen vakuutuskauteen, jonka aikana ensimmäinen vahinko on todettu.

6.5 Omavastuu

Jokaisessa vahingossa vakuutuksenottajalla on vakuutuskirjaan merkitty omavastuu, joka vähennetään ehtojen mukaan laskettujen vahingonkorvauksen, torjuntakustannusten sekä selvitys- ja oikeudenkäyntikustannusten yhteismäärästä.

6.6 Toimintaohjeita vastuuvahingon satuttua

Ympäristövahingon (katso kohta 4.2.5) uhatessa tai satuttua vakuutuksenottajan on välittömästi ilmoitettava vahingosta vakuutusyhtiölle sen varmistamiseksi, mitkä vahingon torjuntatoimenpiteet kuuluvat vastuuvakuutuksen korvauspiiriin (katso kohta 6.2).

6.7 Arvonlisävero

Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon 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.

Korvaus maksetaan arvonlisäveron määrällä vähennettynä myös silloin, kun vakuutetulla on arvonlisäverolain tai liikevaihtoverolain mukaan ollut oikeus vähentää tuhoutuneen tai menetetyn omaisuuden hankintahintaan sisältynyt vero.

Vastuuvakuutuksessa veron osuutta ei makseta silloin, kun se voidaan vähentää vakuutetun tai vahingonkärsineen verotuksessa tai kun vakuutuskorvaus on katsottava elinkeinotoiminnassa saatavan arvonlisäverollisen tulon sijaan tulevaksi tuloksi.

Veneoikeusturvavakuutus

1 Yleiskuvaus

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut, jotka ovat aiheutuneet lakimiesavun käyttämisestä vakuutuskirjassa mainitun yksityiskäytössä olevan veneen omistamiseen, kuljettamiseen ja hallintaan liittyvissä riita-, rikosja hakemusasioissa kohdassa 4 tarkoitetuissa vakuutustapahtumissa.

2 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutuskirjassa mainitun yksityiskäytössä olevan veneen omistaja, haltija ja henkilö, joka käyttää venettä omistajan tai haltijan luvalla, kukin tässä ominaisuudessaan.

3 Tuomioistuimet ja vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutettu voi käyttää vakuutusta asioissa, jotka voidaan välittömästi saattaa käsiteltäviksi Suomessa käräjäoikeudessa tai vastaavassa ulkomaisessa tuomioistuimessa venevakuutuksen kohdassa 2.2 mainitulla voimassaoloalueella, sekä näiden tuomioistuinten muutoksenhakuasteissa tai välimiesmenettelyssä.

Vakuutuksesta ei korvata kuluja asioissa, jotka voidaan käsitellä yksinomaan hallinnollisissa viranomaisissa tai erikoistuomioistuimissa, esimerkiksi lääninhallituksessa, hallinto-oikeudessa, vakuutusoikeudessa, työtuomioistuimessa, markkinaoikeudessa tai korkeimmassa hallinto-oikeudessa.

Vakuutuksesta ei myöskään korvata kuluja asioissa, jotka käsitellään Euroopan ihmisoikeustuomioistuimessa, Euroopan yhteisöjen tuomioistuimessa tai yhteisöjen ensimmäisen asteen tuomioistuimessa.

4 Korvattavat vakuutustapahtumat

4.1 Vakuutustapahtuman määritelmä

Vakuutuksesta korvattava vakuutustapahtuma on

riita- ja hakemusasiassa

- riidan syntyminen. Riita on syntynyt, kun perusteeltaan ja määrältään yksilöity vaatimus on kiistetty perusteen tai määrän osalta.

rikosasiassa

- vakuutetun esittämän yksityisoikeudellisen vaatimuksen kiistäminen perusteeltaan tai määrältään
- syytteen nostaminen, kun virallinen syyttäjä ajaa vakuutettua vastaan vakuutetun veneen vesiliikenteeseen käyttämisestä johtuvaa syytettä
- syytteen nostaminen tai jatkaminen vakuutettua vastaan asianomistajan toimesta, kun virallinen syyttäjä on päättänyt jättää syytteen nostamatta tai on sen peruuttanut.

Syyte on nostettu, kun asianomistajan haastehakemus on saapunut käräjäoikeuden kansliaan. Syytettä on jatkettu, kun asianomistaja on ilmoittanut syytteen ajamisesta kirjallisesti tuomioistuimelle sen jälkeen, kun virallinen syyttäjä on peruuttanut syytteen.

Vakuutustapahtuman tarkoittaman syytteen tai kiistetyn vaatimuksen tulee perustua tapahtumaan, olosuhteeseen, oikeustoimeen tai oikeudenloukkaukseen, joka on sattunut vakuutuksen voimassaoloaikana.

4.2 Yksi vakuutustapahtuma

Kysymyksessä on yksi vakuutustapahtuma silloin, kun

- kaksi tai useampia tämän vakuutuksen vakuutettuja on riita-, rikos- tai hakemusasiassa samalla puolella
- vakuutetulla on useita riita-, rikos- tai hakemusasioita, jotka perustuvat samaan tapahtumaan, olosuhteeseen, oikeustoimeen tai oikeudenloukkaukseen.

5 Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa,

1. jossa vaatimuksen kiistämistä ei voida osoittaa
2. jossa on kysymys muusta kuin yksityiskäytössä olevan veneen omistamista, hallintaa tai kuljettamista koskevasta asiasta

3. jossa on kysymys luvanvaraisen henkilö- tai tavaraliikenteen harjoittamiseen tarvittavasta liikenneluvasta tai liikenteen luvattomasta harjoittamisesta
4. jossa asian varsinainen intressi on alle viisisataa (500) euroa ilman oikeudenkäyntikuluvaatimusta tai jolla muuten on vakuutuksenottajalle vähäinen merkitys
5. jossa tämän vakuutuksen vakuutetut ovat vastapuolina. Vakuutuksesta korvataan kuitenkin vakuutuksenottajan kustannukset sekä veneen kuljettajan puolustuskulut veneen vesiliikenteeseen käyttämisestä johtuneesta syytejutusta
6. jossa virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajama syyte koskee vesiliikennejuopumusta tai kulkuneuvon luovuttamista juopuneelle
7. jossa virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajama syyte koskee törkeää liikenneturvallisuuden vaarantamista
8. jossa virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajama syyte koskee tahallista tekoa tai törkeää huolimattomuutta
9. joka koskee veneen kuljettamista oikeudetta
10. joka koskee edellä kohdissa 6-9 tarkoitettuihin tekoihin perustuvaa vakuutettua vastaan esitettyä vahingonkorvaus- tai muuta vaatimusta
11. joka koskee vakuutetun esittämää sellaiseen tekoon perustuvaa yksityisoikeudellista vaatimusta, josta vakuutettu on tuomittu rangaistukseen tai jätetty syyttämättä tai rangaistukseen tuomitsematta sitä koskevien erityissäännösten perusteella. Jos vaatimus kuitenkin perustuu tekoon, josta vakuutettu on tuomittu rangaistukseen liikenneturvallisuuden vaarantamisesta tai muista vesiliikennelaissa säädetyistä rikkomuksista, korvataan vahingonkorvausvaatimuksen esittämisestä aiheutuvat kustannukset.
12. joka liittyy konkurssiin
13. joka liittyy ulosottoon, ulosottolaissa tarkoitettuun täytäntöönpanoriitaan tai ulosottoon liittyvään täytäntöönpanoon
14. jossa on kysymys yksityishenkilön velkajärjestelystä annettujen lakien mukaisesta menettelystä tai maaseutuelinkeinolain mukaisesta maatalouden harjoittajan vapaaehtoisesta velkajärjestelystä
15. jossa on kysymys siitä, onko vakuutetun ilmoittamasta vakuutustapahtumasta aiheutuneet kustannukset joko kokonaan tai osittain korvattava tästä oikeusturvavakuutuksesta
16. joka käsitellään ryhmäkanteena tai -valituksena.

6 Toimenpiteet vakuutustapahtuman satuttua

6.1 Jos vakuutettu haluaa käyttää vakuutusta, on siitä kirjallisesti ilmoitettava vakuutusyhtiölle etukäteen. Vakuutusyhtiö antaa tällöin vakuutetulle kirjallisen korvauspäätöksen.

6.2 Vakuutetun on käytettävä asiamiehenään asianajajaa tai muuta lakimiestä. Jos vakuutettu käyttää asiamiehenään muuta kuin oikeustieteen kandidaatin tai vastaavan ulkomaisen tutkinnon suorittanutta asiamiestä taikka ei käytä asiamiestä lainkaan, ei vakuutuksesta suoriteta korvausta.

6.3 Vakuutetun on käräjäoikeudessa pääkäsittelyyn edenneissä asioissa vaadittava vastapuolelta täysimääräisesti korvausta asianajo- ja oikeudenkäyntikuluistaan. Jos vakuutettu jättää kuluvaatimuksen esittämättä tai aiheettomasti luopuu siitä, vakuutuksesta suoritettavaa korvausta voidaan vakuutussopimuslain mukaan alentaa tai evätä.

6.4 Vakuutetulla ei ole oikeutta myöntää asian hoitamisesta aiheutuneiden kustannusten määrää vakuutusyhtiötä sitovasti.

Vakuutetun mahdollisesti asiamiehelleen suorittama korvaus asiamiehen palkkioista ja kuluista ei sido vakuutusyhtiötä arvioitaessa oikeudenkäyntikulujen kohtuullisuutta.

7 Korvaussäännökset

7.1 Vakuutusmäärä

Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana jokaisessa vakuutustapahtumassa.

Vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden enimmäismäärä ennen käräjäoikeuden pääkäsittelyn aloittamista aiheutuneista kustannuksista sekä kustannuksista asiassa, joka on ratkaistu ilman oikeudenkäyntiä, on kuitenkin 50 % vakuutuskirjaan merkitystä vakuutusmäärästä.

7.2 Omavastuu

Korvattavista kustannuksista vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

7.3 Korvattavat kustannukset

Vakuutuksesta korvataan vakuutustapahtumasta aiheutuneet vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut seuraavasti:

7.3.1 Riita- ja hakemusasiassa

Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet kulut, jos on kysymys riidasta, jota on käsitelty tai joka olisi voitu välittömästi saattaa käsiteltäväksi kohdassa 3 mainituissa tuomioistuimissa.

Jos edellytyksenä riidan saattamiselle tuomioistuimen tutkittavaksi on jokin oikeustoimi taikka jossakin elimessä tai toimituksessa tehty päätös, kustannukset korvataan siitä lukien, kun sanottu edellytys on täyttynyt.

Asiamiehen palkkiot ja kulut, jos edellä tässä kohdassa tarkoitettua riitaa on tuomioistuinmenettelyn sijasta käsitelty kuluttajariitalautakunnassa, vakuutuslautakunnassa tai muussa vastaavassa elimessä.

7.3.2 Välimiesmenettelyn tai sovittelun kohteena olevassa asiassa

Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikulut kohdan 7.3.1 tarkoittamassa riidassa. Välimiehen tai sovittelijan palkkioita ja kuluja ei kuitenkaan korvata.

7.3.3 Rikosasiassa

Vakuutetun ollessa asianomistajana asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikulut siltä osin kuin oikeudenkäynnissä on kysymys rikoksesta johtuvasta muusta vakuutetun yksityisoikeudellisesta vaatimuksesta kuin oikeudenkäyntikuluista.

Vakuutetun ollessa vastaajana asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikulut.

7.3.4 Muutoksenhausta korkeimpaan oikeuteen

Jos muutoksenhaku korkeimpaan oikeuteen edellyttää valituslupaa, muutoksenhausta aiheutuneet kustannukset korvataan vakuutuksesta vain siinä tapauksessa, että lupa on myönnetty.

Ylimääräisten muutoksenhakukeinojen käyttämisestä aiheutuneet kustannukset korvataan vain, jos korkein oikeus on hyväksynyt kantelun, tuomion purkamisen tai palauttanut menetetyn määräajan.

7.3.5 Yhteinen intressi

Jos asiassa on kysymys olennaisesti muusta kuin vakuutetun yksityisestä intressistä taikka vakuutetulla on vakuutustapahtumassa valvottavana yhteinen etu muiden kuin tällä vakuutuksella vakuutettujen kanssa, vakuutuksesta korvataan vain vakuutetun osuudeksi katsottava osa kustannuksista.

7.4 Korvauksen määrä ja sen laskeminen

Vakuutuksesta korvattavat asianajo- ja oikeudenkäyntikulut määrätään oikeudenkäymiskaaren ja oikeudenkäynnistä rikosasioissa annetun lain oikeudenkäyntikuluja koskevien oikeusohjeiden mukaisesti. Jos tuomioistuin ei asianosaisten myöntämisen vuoksi ole lausunut päätöksessään asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista, tai jos asia on ratkaistu sovintoteitse, korvattavat kustannukset määrätään ottaen huomioon myös vastaavanlaisissa asioissa yleensä tuomitut tai maksetut kulut.

Asiamiehen käytöstä korvataan kohtuullinen palkkio asiamiehen työstä ja välttämättömistä kuluista. Palkkion ja kulujen kohtuullisuutta määrättäessä otetaan huomioon riidanalaisen etuuden arvo, asian vaikeus ja laajuus sekä suoritetun työn määrä ja laatu.

7.5 Kustannukset, joita vakuutuksesta ei korvata

Vakuutuksesta ei korvata

1. vakuutetun maksettavaksi tuomittuja tai sovittuja vastapuolen oikeudenkäyntikuluja.
2. Vakuutetun maksettavaksi tuomitut vastapuolen oikeudenkäyntikulut korvataan kuitenkin samoin ehdoin kuin vakuutetun omatkin asianajokulut silloin, kun
   - vakuutettua on avustanut oikeudenkäynnissä kuluttaja-asiamies tai hänen alaisensa ja vakuutetun asian hoitaminen on ollut lain soveltamisen ja kuluttajien yleisen edun kannalta tärkeää tai
   - vakuutetun vastapuoli on pääosin jättänyt noudattamatta asiassa annettua kuluttajariitalautakunnan, Vakuutuslautakunnan tai muun vastaavan elimen päätöstä, joka asian keskeisiltä osilta on vakuutetulle myönteinen
   - tästä on erikseen sovittu ja merkitty vakuutuskirjaan.
3. tuomion tai päätöksen täytäntöönpanosta aiheutuvia kustannuksia
4. vakuutetun ajanhukkaa, omaa työtä, tulon- tai ansionmenetystä, matkoja tai oleskelukustannuksia eikä sitä lisäkustannusta, joka aiheutuu asiamiehen vaihtamisesta tai vakuutetun omasta kustannuksia lisäävästä tai tarpeettomia kustannuksia aiheuttavasta menettelystä
5. oikeustieteellisen asiantuntijalausunnon hankkimisesta aiheutuneita kuluja
6. rikosilmoituksen tai tutkintapyynnön tekemisestä ja rikosasian esitutkinnasta aiheutuvia kuluja
7. kustannuksia sellaisista seikoista tai todisteista, joita tuomioistuin ei ota huomioon liian myöhään esitettyinä
8. kustannuksia, jotka vakuutettu tai hänen asiamiehensä ovat aiheuttaneet jäämällä pois tuomioistuimesta, jättämällä noudattamatta tuomioistuimen antamia määräyksiä tai esittämällä väitteen, jonka he ovat tienneet tai heidän olisi pitänyt tietää aiheettomaksi, taikka muutoin ovat oikeudenkäyntiä pitkittämällä tahallaan tai huolimattomuudesta aiheuttaneet
9. kustannuksia oikeudenkäynnistä, jonka vakuutettu tai hänen asiamiehensä on aloittanut ilman, että vastapuoli on antanut siihen aihetta, taikka muutoin ovat tahallisesti tai huolimattomuudesta aiheuttaneet tarpeettoman oikeudenkäynnin
10. välimiesten ja sovittelijan palkkioita ja kuluja
11. kustannuksia jotka aiheutuvat julkisen oikeusavun hakemisesta.

7.6 Muita korvaukseen liittyviä säännöksiä

7.6.1 Vakuutusyhtiö suorittaa korvauksen vakuutetun asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista tuomioistuimen lainvoimaisen päätöksen tai sovinnon syntymisen jälkeen.

Lopullinen korvaus suoritetaan sen jälkeen, kun vakuutettu on vakuutusyhtiön vaatimuksesta osoittanut maksaneensa kuluista omavastuuosuutensa ja mahdollisesti vakuutusmäärän ylittävän osuuden asiamiehen samalle pankkitilille jolle vakuutuksesta maksettava korvaus suoritetaan.

Jos vakuutettu on arvonlisäverolain mukaan oikeutettu vähentämään asianajolaskuun sisältyvän veron, vakuutusyhtiö suorittaa vakuutetulle korvauksen asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista vakuutetun suorittamaa maksettua laskua vastaan.

7.6.2 Vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden vähennykseksi on luettava kulukorvaus, minkä vakuutetun vastapuoli on tuomittu tai sitoutunut maksamaan vakuutetulle, jos se on saatu perityksi maksuvelvolliselta.

7.6.3 Jos vastapuoli on tuomittu tai sitoutunut maksamaan vakuutetulle kulukorvausta, joka vakuutuksesta korvausta suoritettaessa on maksamatta, vakuutettu on velvollinen siirtämään oikeutensa kulukorvaukseen vakuutusyhtiölle tämän suorittamaan korvauksen määrään asti.

7.6.4 Jos vakuutettu on joutunut maksamaan osan kustannuksistaan itse sen vuoksi, että kustannukset ylittävät kohdassa 7.1 mainitun enimmäiskorvauksen, vakuutettu on velvollinen siirtämään vastapuolen kulukorvauksesta vakuutusyhtiölle sen osan, joka ylittää vakuutetun itse maksaman osuuden.

7.6.5 Jos vakuutetun vastapuolen maksettavaksi tuomittu tai sovittu kulukorvaus on maksettu vakuutetulle tai hän on muutoin saanut lukea sen hyväkseen, vakuutetun on palautettava vakuutusyhtiölle kulukorvaus korkoineen vakuutuksesta suoritetun korvauksen määrään asti.

Terveysvakuutus

1	Johdanto	79
2	Vakuutetut ja korvauksen saaja	79
3	Vakuutuksen voimaantulo	79
4	Vakuutuksen voimassaolo	79
5	Vakuutusmäärä ja omavastuu	79
6	Vakuutuksen indeksisidonnaisuus	79
7	Sairauden ja tapaturman käsitteet	79
8	Diagnostiikkaturva	80

1 Johdanto

Terveysvakuutus sisältää Diagnostiikkaturvan.

2 Vakuutetut ja korvauksen saaja

2.1 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutuskirjaan merkityt henkilöt. Vakuutetun on asuttava vakuutusta myönnettäessä vakituisesti Suomessa ja hänellä on oltava voimassaoleva Kela-kortti osoituksena Suomen asumisperusteiseen sosiaaliturvaan kuulumisesta.

Jos vakuutettu vuosittain oleskelee yli kuusi kuukautta kalenterivuodesta ulkomailla, ei hänen katsota asuvan vakituisesti Suomessa.

2.2 Korvauksen saaja

Korvauksen saajana on vakuutettu tai muu korvaukseen oikeutettu.

3 Vakuutuksen voimaantulo

Vakuutusyhtiön vastuu alkaa ja vakuutus tulee voimaan aikaisintaan sinä päivänä, jona kirjallinen vakuutushakemus vakuutusturvasta on annettu tai lähetetty vakuutusyhtiölle. Vastuu voi alkaa myöhemminkin, jos siitä on toisin sovittu.

Jos vakuutus voidaan myöntää, vakuutusyhtiö lähettää vakuutuksenottajalle laskun ja vakuutuskirjan.

4 Vakuutuksen voimassaolo

4.1 Voimassaoloalue ja aika

Vakuutus on voimassa ympäri vuorokauden sekä työssä että vapaa-aikana kaikkialla maailmassa. Kuluina korvataan kuitenkin vain Suomessa tehdyistä tutkimuksista aiheutuneita kustannuksia.

4.2 Voimassaolo urheilutoiminnassa

Vakuutus on voimassa ammattiurheilua lukuun ottamatta kaikessa urheilutoiminnassa.

Ammattiurheilusta on kyse silloin, kun urheilija harjoittaa urheilua yksilö- tai joukkuelajissa ammattinaan ja urheilemisesta maksetaan palkkaa enemmän kuin urheilijan tapaturma- ja eläketurvasta annetussa laissa säädetty rahamäärä tai kun urheilijan on otettava urheilijoiden tapaturma- ja eläketurvassa annetun lain mukainen vakuutus.

4.3 Ydinvahinko, sota ja rikollinen toiminta

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- ihmisiä joukoittain vahingoittaneen, ydinreaktioon perustuvan aseen tai laitteen vaikutuksesta
- ydinvastuulaissa kuvatusta ydinvahingosta tai ydinreaktioon tai ionisoivaan säteilyyn perustuvan materiaalin, laitteen tai aseen aiheuttamasta vahingosta riippumatta siitä, missä vahinko on tapahtunut
- sodasta, kapinasta, mellakasta tai aseellisesta selkkauksesta tai vastaavasta tai palveluksesta Yhdistyneiden Kansakuntien, Euroopan Unionin tai muun yhteisön organisoimassa rauhanturvaamistehtävissä tai muussa sotilaallisessa toiminnassa. Jos vakuutettu on aloittanut ulkomaanmatkansa ennen aseellisten toimien alkamista eikä itse ole osallistunut niihin, sovelletaan tätä kohtaa vasta kun 14 vuorokautta on kulunut aseellisten toimien alkamisesta. Jos vakuutettu on itse osallistunut aseellisiin toimiin tai kyseessä on suursota, sovelletaan tätä ehtokohtaa heti.
- vakuutetun rikollisesta toiminnasta.

4.4 Vakuutusyhtiön oikeus valita hoitolaitos

Vakuutetun tulee ennen tutkimukseen hakeutumista olla yhteydessä TerveysHelppiin. Vakuutuksesta korvattavat tutkimukset tulee olla toteutettu LähiTapiolan sopimuskumppanilla tai LähiTapiolan erikseen hyväksymässä hoitolaitoksessa.

4.5 Vakuutuksen päättyminen

Vakuutetun ikä ei vaikuta vakuutuksen päättymiseen. Vakuutussopimuksen päättymisestä kerrotaan tarkemmin Yleisten sopimusehtojen kohdassa 16.

5 Vakuutusmäärä ja omavastuu

Vakuutuksen enimmäiskorvausmäärä ja mahdollinen omavastuu on kerrottu vakuutuskirjalla.

6 Vakuutuksen indeksisidonnaisuus

Vakuutusmäärät ja vakuutusmaksut tarkistetaan vuosittain vakuutuskauden alkaessa elinkustannusindeksillä. Perusindeksi on vakuutuksen alkamisvuotta edeltävän kesäkuun indeksiluku. Tarkistusindeksi on vakuutuskirjaan merkityn vakuutuskauden alkamista edeltävän kesäkuun indeksiluku. Tarkistushetki on vakuutuskauden alkamispäivä. Esimerkiksi, jos vakuutuskausi alkaa 1.3.2018, tarkistusindeksi on kesäkuun 2017 indeksi.

7 Sairauden ja tapaturman käsitteet

7.1 Sairaus

Sairaudella tarkoitetaan sellaista lääkärinkonsultaatiota vaativaa oiretta tai tilaa, joka LähiTapiolalle toimitetun selvityksen perusteella on alkanut vakuutetun tahdosta riippumatta muutoin kuin tapaturmaisesti.

7.2 Tapaturma

Tapaturmalla tarkoitetaan äkillistä tapahtumaa, joka johtuu ulkoisesta syystä ja aiheuttaa vakuutetulle ruumiinvamman hänen sitä tahtomatta.

Tapaturmaksi katsotaan myös

- auringonpistos, lämpöhalvaus, paleltuminen, kaasumyrkytys sekä vakuutetun erehdyksessä nauttiman aineen aiheuttama myrkytys
- paineen huomattavasta vaihtelusta aiheutunut vamma.

7.3 Sairautta ja tapaturmaa koskevat rajoitukset

Korvausta ei makseta, jos sairaus tai tapaturma on aiheutunut

- vakuutetun käyttämästä huumausaineesta, alkoholista, lääkeaineesta tai muusta huumaavasta aineesta
- vakuutetun itsemurhayrityksestä.

Korvausta ei makseta

- vammasta, joka on aiheutunut puremisesta hampaalle, leukaniveliin tai hammasproteesille, vaikka vahinkoon olisi vaikuttanut ulkopuolinen tekijä.

8 Diagnostiikkaturva

8.1 Yleiset korvaussäännökset

Vakuutuksesta korvattavien kulujen korvattavuuden edellytyksenä on, että tutkimukset ovat lääkärin tai terveydenhuollon muun ammattihenkilön suorittamia ja toteutettu Suomessa LähiTapiolan sopimuskumppanilla tai LähiTapiolan erikseen hyväksymässä hoitolaitoksessa. Tutkimukset toteutetaan ensisijaisesti etäpalveluita käyttäen, jos se on lääketieteellisesti mahdollista.

Kulujen tulee lisäksi olla lääketieteellisesti perusteltuja, yleisesti hyväksyttyjä ja välttämättömiä sairauden tai vamman diagnoosin tai hoidontarpeen selvittämiseksi. Tutkimuskulujen on oltava myös kohtuullisia.

Kulujen korvattavuus edellyttää, että vakuutus on voimassa kulujen syntyessä ja että vakuutettu kuuluu kulujen syntyessä Suomen sosiaaliturvan piiriin ja hänellä on siitä osoituksena voimassaoleva Kela-kortti.

Kuluja korvataan alkuperäisen laskun tai tositteen perusteella siltä osin kuin niitä ei korvata jonkin muun lain perusteella.

Kuluja korvataan vakuutuskauden aikana enintään vakuutuskirjaan merkitty enimmäiskorvausmäärä. Kulu kohdistuu siihen vakuutuskauteen, jolloin se on syntynyt.

8.2 Diagnostiikkaturvan korvaukset

Vakuutuksesta korvataan kuluja, jotka aiheutuvat tutkimuksista, joita tehdään sairauden tai tapaturmasta aiheutuneen vamman diagnoosin tekemiseksi tai varmistamiseksi. Korvattavuuden edellytyksenä on, että sairautta tai tapaturmaa ei ole diagnosoitu ennen vakuutuksen voimaantuloa.

Kuluina korvataan

- lääkärin vastaanottokäynti
- laboratoriotutkimuksia
- kuvantamistutkimuksia
- hoidon kannalta tarpeellisten lääketieteellisten selvitysten kuten sairauskertomusten kohtuulliset kustannukset.

8.3 Diagnostiikkaturvan rajoitukset

Kuluina ei korvata

- hoitokustannuksia, kuten lääkevalmisteita, fysio- tai muuta terapiaa
- jo todetun sairauden tai tapaturmavamman uudelleen diagnosointia
- toimenpiteiden kustannuksia, vaikka toimenpide tehtäisiin tutkimuksen yhteydessä
- todistus- tai lausuntopalkkioita paitsi korvattavissa kuluissa mainitut
- sairaalan hoitopäivämaksuja
- matka- ja yöpymiskustannuksia
- hivenainetutkimuksia tai niihin rinnastettavia muita tutkimuksia, vaikka ne olisivat lääkärin määräämiä
- terveys- ja määräaikaistarkastuksia
- nääntarkastuksia, taittovirheen tutkimuksia
- hammassairauden, hammasvamman, hampaiden tai purentaelinten tutkimusta, vaikka hammas- tai purentaelinten sairaus tai vamma on aiheuttanut oireita muualla kuin hampaistossa
- tutkimuksia, jotka on tehty sellaisen sairauden toteamiseksi tai poissulkemiseksi, josta vakuutetulla ei ole ollut oireita ennen tutkimuksen aloittamista, kuten geenitutkimuksia
- muita kustannuksia, joita ei ole mainittu korvattavissa kuluissa.

Henkilö- ja matkavakuutus

1 Johdanto 80
2 Vakuutuksen voimaantulo 80
3 Vakuutetut ja korvauksen saaja 81
4 Vakuutuksen voimassaolo 81
5 Vakuutuksen indeksisidonnaisuus 82
6 Sairautena korvattavat vakuutustapahtumat ja niiden rajoitukset 82
7 Sairauden korvaukset 83
8 Tapaturmana korvattavat vakuutustapahtumat ja niiden rajoitukset 83
9 Tapaturman korvaukset 84
10 Matkustajavakuutuksesta korvattavat vakuutustapahtumat ja niiden rajoitukset 85
11 Matkasairauden ja matkatapaturman korvaukset 86
12 Matkan keskeytyminen tai peruuntuminen ja matkalta myöhästyminen 87
13 Matkatavara-, matkavastuu- ja matkaoikeusturvavakuutus 88

1 Johdanto

Henkilö- ja matkavakuutukseen on valittavissa seuraavat vakuutukset:

Henkilövakuutukset:

Varausvakuutus syntyvälle lapselle

Sairauden hoitokuluturva

Tapaturman hoitokuluturva

Tapaturman päivärahaturva

Tapaturmaisen haitan turva

Tapaturmaisen kuoleman turva.

Matkavakuutukset:

Matkustajavakuutus

- matkasairauden ja -tapaturman hoitokuluturva
- matkan peruuntumisturva
- matkan myöhästymisturva
- matkan keskeytymisturva

Matkatavaravakuutus

- matkavastuuvakuutus
- matkaoikeusturvavakuutus.

Valitut vakuutukset ja niihin liittyvät vakuutusturvat on merkitty vakuutuskirjaan.

2 Vakuutuksen voimaantulo

2.1 Voimaantulo

Vakuutusyhtiön vastuu alkaa ja vakuutus tulee voimaan aikaisintaan sinä päivänä, jona kirjallinen vakuutushakemus vakuutusturvasta on annettu tai lähetetty vakuutusyhtiölle. Vastuu voi alkaa myöhemminkin, jos siitä on toisin sovittu.

Vakuutuksen myöntäminen ratkaistaan terveysselvityksen perusteella, jos vakuutussopimukseen on valittu sairauden hoitokuluturva. Jos vakuutus voidaan myöntää, vakuutusyhtiö lähettää vakuutuksenottajalle laskun ja vakuutuskirjan, johon on merkitty mahdolliset yksilölliset rajoitusehdot. Vakuutuksenottaja hyväksyy vakuutuksen maksamalla laskun eräpäivään mennessä, jolloin vakuutusyhtiön vastuu sairauden hoitokuluturvasta alkaa hakemuksen ja terveysselvityksen antamispäivästä.

2.2 Varausvakuutus syntyvälle lapselle

Syntyvän lapsen varausvakuutus sisältää oikeuden saada sairauden ja tapaturman hoitokuluturvat sekä valinnaisesti myös tapaturmaisen haitan ja tapaturmaisen kuoleman turvat voimaan lapsen syntymästä alkaen. Turvien voimaantulon edellytyksenä on lapsen syntyminen elävänä. Elävänä syntynyt lapsi

on vastasyntynyt, joka raskauden kestosta riippumatta synnyttyään eli äidistä täydellisesti poistuttuaan tai poistettuna hengittää tai osoittaa muita elonmerkkejä, kuten sydämenlyöntejä, napanuoran sykintää tai tahdonalaisten lihasten liikkeitä riippumatta siitä, onko istukka irtaantunut tai napanuora katkaistu.

Varausta on haettava viimeistään kaksi kuukautta ennen lapsen laskettua syntymäaikaa. Vakuutusyhtiön vastuu alkaa ja vakuutus tulee voimaan aikaisintaan sinä päivänä, jona kirjallinen varaushakemus vakuutusturvasta on annettu tai lähetetty vakuutusyhtiölle. Edellytyksenä on, että vakuutusyhtiö on hyväksynyt varaushakemuksen ja varausmaksu on maksettu eräpäivään mennessä.

3 Vakuutetut ja korvauksen saaja

3.1 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutuskirjaan merkityt henkilöt.

Vakuutetun on asuttava vakituisesti Suomessa ja hänellä on oltava voimassaoleva Kela-kortti osoituksena Suomen asumisperusteiseen sosiaaliturvaan kuulumisesta. Jos vakuutettu vuosittain oleskelee yli kuusi kuukautta kalenterivuodesta ulkomailla, ei hänen katsota asuvan vakituisesti Suomessa.

Matkustajavakuutuksessa matkasairauden ja -tapaturman hoitokuluturvan osalta vakuutettuina ovat myös alle 18-vuotiaat, vakuutuskirjaan merkityn henkilön mukana matkustavat omat lapset, lapsenlapset, sisarukset ja sisarpuolet, vaikka heitä ei merkitä vakuutuskirjaan. Vakuutettuina ovat myös vakuutuskirjaan merkityn henkilön mukana matkustavat hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat muut kuin omat lapset.

Samanaikaisesti mukana matkustava alle 18-vuotias henkilö voi olla vakuutettuna kuitenkin vain yhden LähiTapiolan matkustajavakuutuksen perusteella.

Matkatavara- ja matkavastuuvakuutuksessa ovat vakuutettuina myös mukana matkustavat, vakuutetun kanssa samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt.

3.2 Korvauksen saaja

Korvauksen saajana on vakuutettu tai muu korvaukseen oikeutettu. Kuolemantapauksessa korvauksen saajana on edunsaaja. Edunsaajana ovat omaiset, ellei vakuutuksenottaja ole muuta määrännyt. Edunsaajan määräämisestä kerrotaan Yleisten sopimusehtojen kohdassa 10.

Omaisilla tarkoitetaan vakuutetun puolisoa ja perillisiä. Perillisiä ovat ensisijaisesti vakuutetun jälkeläiset, joita ovat vakuutetun lapset ja ottolapset. Puoliso on henkilö, jonka kanssa vakuutettu oli kuollessaan avioliitossa tai rekisteröidyssä parisuhteessa. Avopuoliso ei ole vakuutusehtojen tarkoittama puoliso, vaan hänet tulee määrätä edunsaajaksi erikseen nimettynä henkilönä. Yleisissä sopimusehdoissa määritellään tarkemmin, mitä tarkoitetaan omaisella. Vakuutuksenottaja voi määrätä kuolemantapauskorvauksen edunsaajan ilmoittamalla siitä ennen vakuutustapahtumaa kirjallisesti vakuutusyhtiölle.

3.3 Rajoitukset korvauksen maksamiseen

Jos korvattavasta vakuutustapahtumasta riippumattomat seikat ovat olennaisesti vaikuttaneet vamman tai sairauden syntyyn tai sen paranemisen pitkittymiseen, maksetaan hoitokuluja, päivärahaa ja haittakorvausta vain siltä osin kuin hoidon, työkyvyttömyyden tai haitan on lääketieteellisen tietämyksen perusteella katsottava aiheutuneen korvattavasta vakuutustapahtumasta.

Korvausta voidaan Yleisten sopimusehtojen mukaan alentaa, jos vakuutettu tai muu vakuutuskorvaukseen oikeutettu on törkeällä huolimattomuudellaan ollut aiheuttamassa vammaa tai tapahtumaa. Korvaus voidaan jättää maksamatta, jos vakuutettu tai muu vakuutuskorvaukseen oikeutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman.

3.4 Korvauksen hakeminen

Korvausta on haettava vakuutusyhtiöltä vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija sai tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja siitä aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta. Korvausvaatimus on joka tapauksessa esitettävä 10 vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta tai vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta. Jos korvausvaatimusta ei esitetä tässä ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

Korvauksen hakijan tulee itse maksaa hoitokulut ellei toisin ole sovittu ja hakea niistä sairausvakuutuslain mukainen korvausosuus Kelalta kuuden kuukauden kuluessa kulujen maksupäivästä.

Jos vakuutetulla on oikeus saada korvausta hoitokuluista jonkin muun lain kuin sairausvakuutuslain perusteella, kuten työtapaturma- ja ammatitautilain, maatalousyrittäjän työtapaturma- ja ammattitautilain, liikennevakuutuslain, perusopetuslain tai potilasvahinkolain, on korvausta haettava ensin kyseisen lain perusteella. Niistä kuluista, joista ei korvausta ole lain nojalla maksettu, on toimitettava LähiTapiolalle korvauspäätös tai muu vastaava selvitys.

3.5 Vakuutetun lähiomaiset

Matkavakuutuksessa vakuutetun lähiomaisella tarkoitetaan seuraavia henkilöitä:

- avio- tai avopuolisoa
- vakuutetun omia ja hänen avio- tai avopuolisonsa lapsia ja lapsenlapsia
- vakuutetun kanssa samassa taloudessa vakinaisesti asuvia muita kuin omia lapsia
- vakuutetun omia ja hänen avio- tai avopuolisonsa vanhempia, otto- ja isovanhempia sekä sisaruksia ja sisarpuolia
- miniää ja vävyä
- yhtä matkakumppania, jonka kanssa vakuutettu on kahdestaan varannut matkan
- maatalouslomittajaa
- enintään yhtä etukäteen matkakohtaisesti ilmoitettua henkilöä.

Rekisteröidyn parisuhteen osapuolet rinnastetaan aviopuolisoihin. Avopuolisolla tarkoitetaan henkilöä, joka elää vakuutetun kanssa avioliitonomaisessa suhteessa ja asuu väestörekisterin mukaan vakuutetun kanssa samassa osoitteessa.

4 Vakuutuksen voimassaolo

4.1 Voimassaoloalue ja aika

4.1.1 Henkilövakuutus

Henkilövakuutus on voimassa kaikkialla maailmassa ympäri vuorokauden täysajan vakuutuksena sekä työssä että vapaa-aikana.

Sairauden hoitokuluina korvataan vain Suomessa annetun hoidon kuluja.

Tapaturman hoitokuluina korvataan ehtokohdan 9 mukaan myös ulkomailla annetun hoidon kuluja. Hoitokuluja ja päivärahaa ei kuitenkaan makseta, jos tapaturma on sattunut sen jälkeen, kun ulkomailla oleskelun alkamisesta on kulunut 12 kuukautta.

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

4.1.2 Matkavakuutus

Matkavakuutus on voimassa kaikkialla maailmassa Suomesta alkavilla, enintään kolme kuukautta kestävillä matkoilla, ellei vakuutuskirjassa ole toisin mainittu.

Lisäsopimuksesta ja -maksusta matkavakuutus on voimassa myös siltä osin kuin matkan kesto ylittää kolme kuukautta.

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

4.2 Voimassaolo urheilutoiminnassa, riskialttiissa lajeissa ja toiminnoissa

Henkilö- ja matkavakuutus on voimassa urheilun osalta silloin kun urheilutoimintaa harrastetaan oman fyysisen kunnon ylläpitämiseksi. Alle 17-vuotiailla vakuutetulla vakuutus on voimassa kaikessa urheilutoiminnassa ammattiurheilua lukuun ottamatta.

17 vuotta täyttäneen vakuutus ei ole voimassa kohdassa 4.2.1 mainitussa ammattiurheilussa, kohdassa 4.2.2 mainitussa kilpaurheilussa eikä myöskään kohdassa 4.2.3 mainituissa riskialttiissa urheilulajeissa ja toiminnoissa eikä näihin liittyvien toimintojen kertaluonteisessa kokeilussa.

17 vuotta täyttäneen 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 ne suoritetaan osana kilpailuihin tai otteluihin valmentautumista.

Ammattiurheilua lukuun ottamatta henkilö- ja matkavakuutus on kuitenkin voimassa edellä mainitussa urheilutoiminnassa ja riskialttiissa urheilulajeissa sairauden hoitokuluturvan, tapaturmaisen haitan ja kuoleman turvan osalta, jos ne on valittu vakuutukseen.

Yli 17-vuotiaan vakuutetun tapaturman ja matkatapaturman hoitokuluturvaa voidaan lisäsopimuksesta ja -maksusta laajentaa koskemaan myös kohdassa 4.2.2 mainittua kilpaurheilua ja osaa kohdassa 4.2.3 mainituista riskialttiista urheilulajeista ja toiminnoista.

4.2.1 Ammattiurheilu

Ammattiurheilusta on kyse silloin, kun urheilija harjoittaa urheilua yksilö- tai joukkuelajissa ammattinaan ja urheilemisesta maksetaan palkkaa enemmän kuin urheilijan tapaturma- ja eläketurvasta annetussa laissa säädetty rahamäärä tai kun urheilijan on otettava urheilijoiden tapaturma- ja eläketurvassa annetun lain mukainen vakuutus.

4.2.2 Kilpaurheilu

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.

4.2.3 Riskialttiit urheilulajit ja toiminnot

- 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 tai valtameren ylittäminen veneellä
- ulkomailla aavikolle, erämaahan, jäätikölle, vuoristoon, viidakkoon tai muille asumattomille seuduille tehtävät vaellukset tai retket.

4.3 Ydinvahinko, sota ja rikollinen toiminta

Henkilö- ja matkavakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- ihmisiä joukoittain vahingoittaneen, ydinreaktioon perustuvan aseen tai laitteen vaikutuksesta
- ydinvastuulaissa kuvatusta ydinvahingosta tai ydinreaktioon tai ionisoivaan säteilyyn perustuvan materiaalin, laitteen tai aseen aiheuttamasta vahingosta riippumatta siitä, missä vahinko on tapahtunut
- sodasta, kapinasta, mellakasta, asellisesta selkkauksesta tai vastaavasta tai palveluksesta Yhdistyneiden Kansakuntien, Euroopan Unionin tai muun yhteisön organisoimassa rauhanturvaamistehtävissä tai muussa sotilaallisessa toiminnassa. Jos vakuutettu on aloittanut ulkomaanmatkansa ennen aseellisten toimien alkamista eikä itse ole osallistunut niihin, sovelletaan tätä kohtaa vasta kun 14 vuorokautta on kulunut aseellisten toimien alkamisesta. Jos vakuutettu on itse osallistunut aseellisiin toimiin tai kyseessä on suursota, sovelletaan tätä kohtaa heti. Suursodalla tarkoitetaan kahden tai useamman YK:n turvallisuusneuvoston pysyvän jäsenmaan välistä sotaa.
- vakuutetun rikollisesta toiminnasta.

4.4 Vakuutusyhtiön oikeus valita hoitopaikka

Vakuutusyhtiö voi velvoittaa vakuutetun ottamaan yhteyttä vakuutusyhtiöön määrittämällään tavalla ennen vakuutetun menoa tutkimukseen tai hoitoon. Lisäksi vakuutusyhtiö voi ohjata vakuutetun tutkimukseen tai hoitoon vakuutusyhtiön valitsemalle palveluntuottajalle.

4.5 Vakuutuksen päättyminen

Henkilö- ja matkavakuutuksen vakuutusturvien päättyminen on kerrottu vakuutuskirjalla. Vakuutussopimuksen päättymisestä kerrotaan tarkemmin Yleisten sopimusehtojen kohdassa 16.

5 Vakuutuksen indeksisidonnaisuus

Vakuutusmäärät ja vakuutusmaksut tarkistetaan vuosittain vakuutuskauden alkaessa elinkustannusindeksillä, ellei vakuutuskirjassa ole toisin mainittu.. Perusindeksi on vakuutuksen alkamisvuotta edeltävän kesäkuun indeksiluku. Tarkistusindeksi on vakuutuskirjaan merkityn vakuutuskauden alkamista edeltävän kesäkuun indeksiluku. Tarkistushetki on vakuutuskauden alkamispäivä. Esimerkiksi, jos vakuutuskausi alkaa 1.3.2017, tarkistusindeksi on kesäkuun 2016 indeksi.

6 Sairautena korvattavat vakuutustapahtumat ja niiden rajoitukset

6.1 Sairaus

Sairaudella tarkoitetaan sellaista sairaanhoitoa vaativaa tilaa, joka vakuutusyhtiölle toimitetun selvityksen perusteella on alkanut vakuutuksen voimassaoloaikana vakuutetun tahdosta riippumatta muutoin kuin tapaturmaisesti.

6.2 Sairautta koskevat rajoitukset

Jos sairauteen tai sairauden paranemisen pitkittymiseen on olennaisesti myötävaikuttanut sellainen sairaus tai vika, josta ei näiden ehtojen mukaan makseta korvausta, maksetaan korvausta vain siltä osin kuin hoitokulut on katsottava korvattavasta sairaudesta aiheutuneiksi.

Korvausta ei makseta, jos sairaus on aiheutunut

- vakuutetun itsemurhayrityksestä tai
- vakuutetun käyttämästä lääkeaineesta, alkoholista tai muusta huumaavasta aineesta.

7 Sairauden korvaukset

7.1 Sairauden hoitokuluturva

Korvattavan sairauden hoidosta vakuutetulle aiheutuneet kulut korvataan alkuperäisen laskun tai tositteen perusteella. Hoitokulujen maksamisen edellytyksenä on, että turva on voimassa hoitokulujen syntyessä.

Sairauden hoitokuluja korvataan yhteensä enintään vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä, minkä jälkeen vakuutusturva päättyy.

Hoitokulujen perusteella maksettavista korvauksista vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

Hoitokulujen korvattavuus edellyttää, että tutkimus, hoito ja lääkkeet ovat lääkärin määräämiä ja yleisesti hyväksytyn lääketieteellisen kokemuksen mukaan tarpeellisia ja välttämättömiä sairauden tutkimiseksi tai hoitamiseksi sekä Suomen terveydenhuollossa yleisesti käytettyjä. Hoitokulujen on oltava kohtuullisia. Jos kulut selvästi ylittävät maan yleisen hintatason, niistä korvataan vain maan yleisen hintatason mukainen osa.

Hoitokulujen korvattavuus edellyttää myös, että vakuutettu kuuluu hoitokulujen syntyessä Suomen sosiaaliturvan piiriin ja hänellä on siitä osoituksena voimassaoleva Kela-kortti.

7.2 Sairauden hoitokulujen korvaukset

Sairauden hoitokuluina korvataan

- lääkärin tai terveydenhuollon muun ammattihenkilön suorittamien tutkimusten ja toimenpiteiden kustannukset
- viranomaisen antaman luvan perusteella apteekissa myytävät lääkevalmisteet
- sairaalan hoitopäivämaksut vakuutuskirjaan merkittyyn päivittäiseen enimmäiskorvausmäärään saakka
- korvauskäsittelyä varten tarpeelliset lääketieteellisten selvitysten kohtuulliset kustannukset. Selvitysten tulee olla alkuperäisiä ja vakuutusyhtiölle tarkoitettuja.
- ihosairauden hoitamiseksi annetun valohoidon kustannukset.

7.3 Sairauden hoitokulujen rajoitukset

Sairauden hoitokuluina ei korvata

- 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
- kustannuksia, jotka aiheutuvat oleskelusta kuntoutus-, kylpylä-, luontais- tai vastaavissa hoitolaitoksissa
- ravintovalmisteita, vitamiineja, hivenaineita, kivennäisaineita, rohdosvalmisteita, luontaistuotteita tai homeopaattisia tai antroposofisia valmisteita
- hivenainetutkimuksia tai niihin rinnastettavia muita tutkimuksia, vaikka ne olisivat lääkärin määräämiä
- raskauden ehkäisystä, raskaudentilasta, synnytyksestä, raskauden keskeyttämisestä, keskenmenosta taikka lapsettomuuden tutkimuksesta tai hoidosta tai näihin liittyvistä komplikaatioista aiheutuvia kustannuksia
- vaihdevuosioireiden hoidosta aiheutuvia kustannuksia
- erektiohäiriöiden hoitoa
- alaraajojen laskimoiden vajaatoiminnan hoitoa
- luomen poistoa
- kuorsauksen hoitoa ellei kysymyksessä ole unirekisteröinnillä varmistetun uniapnean hoito
- terveys- ja määräaikaistarkastuksia
- ennaltaehkäisevää hoitoa, lääkitystä tai rokotuksia
- nääntarkastuksia, taittovirheen tutkimuksia, silmä- tai piilolasien hankintaa eikä taittovirheen tai harmaakaihin hoitoa leikkauksella
- lihavuuden hoitoa
- kosmeettista tai plastiikkakirurgista hoitoa tai näiden aiheuttamia komplikaatioita
- rintojen pienennys- tai suurennusleikkauksia
- silmäluomien kohotuksia
- rasvaimua
- hammassairauden, hampaiden tai purentaelinten hoitoa tai tutkimusta, vaikka hammas- tai purentaelinten sairaus on aiheuttanut oireita muualla kuin hampaistossa
- tekojäseniä, lääkinnällisiä välineitä tai muita apuvälineitä
- tutkimuksia, jotka on tehty sellaisen sairauden toteamiseksi tai poissulkemiseksi, josta vakuutetulla ei ole ollut oireita ennen tutkimuksen aloittamista, kuten geenitutkimuksia
- ensisijaisesti elämänlaatua parantavan lääkkeen tai hoidon kustannuksia, ellei niitä ole korvattu sairaanhoidon kustannuksina sairausvakuutuslain perusteella
- huumausaineen, alkoholin, lääkeaineen, nikotiinin tai muun aineen käytön aiheuttaman riippuvuuden tai muun riippuvuuden hoidosta aiheutuvia kustannuksia
- välillisiä kustannuksia, kuten ansionmenetystä, majoitus-, ateria- ja puhelinkuluja tai vaatteita, varusteita, kodinhoitokustannuksia taikka saattajan matka- ja majoituskuluja
- muita kustannuksia, joita ei ole mainittu sairauden korvattavissa hoitokuluissa.

8 Tapaturmana korvattavat vakuutustapahtumat ja niiden rajoitukset

8.1 Tapaturma

Tapaturmalla tarkoitetaan äkillistä tapahtumaa, joka johtuu ulkoisesta syystä ja aiheuttaa vakuutetulle ruumiinvamman hänen sitä tahtomatta.

Tapaturmana korvataan myös vakuutetun tahtomatta sattunut hukkuminen, kaasumyrkytys, lämpöhalvaus, auringonpistos, paleltuminen, vakuutetun erehdyksessä nauttiman aineen aiheuttama myrkytys sekä paineen huomattavasta vaihtelusta aiheutunut vamma.

Tapaturmana korvataan myös äkillinen liike tai voimanponnistus, josta on aiheutunut lihaksen tai jänteen venähdysvamma, jonka pääasiallisena syynä ei ole ollut vakuutetun sairaus tai ruumiinvika. Korvauksen maksamisen edellytyksenä on, että lääkärinhoito aloitetaan 14 vuorokauden kuluessa vammautumisesta. Korvausta maksetaan enintään kuuden viikon ajalta venähdysvamman syntymisestä.

8.2 Tapaturmaa koskevat rajoitukset

Äkillisen liikkeen tai voimanponnistuksen aiheuttaman venähdysvamman hoitokuluina ei korvata magneettitutkimusta eikä leikkaustoimenpiteitä.

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
- vammasta, joka on aiheutunut puremisesta hampaalle, leukaniveliin tai hammasproteesille, vaikka vahinkoon olisi vaikuttanut ulkopuolinen tekijä
- tapaturmasta riippumattomasta sairaudesta, vammasta, viasta tai tuki- ja liikuntaelimistön rappeutumisesta tai suun ja hampaiden sairaudesta tai myöskään siitä johtuvasta hampaiston tai hampaiden kiinnityskudosten heikentymisestä, vaikka se olisi ollut oireeton ennen tapaturmaa
- tapaturman psyykkisistä seurauksista
- tartuntataudista tai sairaudesta, joka on aiheutunut hyönteisen tai vastaavan pistosta tai puremasta
- vakuutetun itsemurhasta.

9 Tapaturman korvaukset

9.1 Tapaturman hoitokuluturva

Vakuutetulle sattuneen korvattavan tapaturman hoidosta aiheutuneita kuluja korvataan alkuperäisen laskun tai tositteen perusteella. Hoitokulujen maksamisen edellytyksenä on, että turva on voimassa yhtäjaksoisesti tapaturman sattuessa ja kulujen syntyessä.

Hoitokulujen korvattavuus edellyttää, että tutkimus, hoito, lääkkeet ja ortopediset tuet ja sidokset ovat lääkärin määräämiä ja yleisesti hyväksytyn lääketieteellisen kokemuksen mukaan tarpeellisia ja välttämättömiä vamman tutkimiseksi tai hoitamiseksi. Hoitokulujen on oltava kohtuullisia. Jos kulut selvästi ylittävät maan yleisen hintatason, niistä korvataan vain maan yleisen hintatason mukainen osa. Ulkomailla annettu hoito korvataan vain, kun se on lääketieteellisesti arvioituna välttämätöntä.

Hoitokulujen korvattavuus edellyttää myös, että vakuutettu kuuluu hoitokulujen syntyessä Suomen sosiaaliturvan piiriin ja hänellä on siitä osoituksena voimassaoleva Kela-kortti.

Tapaturman hoitokuluja korvataan saman tapaturman osalta enintään tapaturman sattumishetkellä voimassa olleessa vakuutuskirjassa mainittuun vakuutusmäärään asti.

9.2 Tapaturman hoitokulujen korvaukset

Tapaturman hoitokuluina korvataan

- lääkärin, hammaslääkärin tai terveydenhuollon muun ammattihenkilön suorittamien tutkimusten ja toimenpiteiden kustannukset
- edellä mainittuun tutkimukseen tai hoitoon liittyvät välttämättömät ja tarpeelliset matkakulut. Jos matka on tehty yksityisautolla, määräytyy korvaus Kelan soveltaman kilometrikorvauksen mukaan
- viranomaisen antaman luvan perusteella apteekissa myytävät lääkevalmisteet
- sidetarpeet
- sairaalan hoitopäivämaksut
- tapaturman aiheuttaman vamman hoidon kannalta välttämättömän lääkärin määräämän fysioterapian kohtuulliset kustannukset kutakin tapaturmaa kohden enintään 15 hoitokerralta
- vakuutusyhtiön etukäteen hyväksymän, tapaturmavamman vaatiman kosmeettisen tai plastiikkakirurgisen hoidon kustannukset
- leikkaus- tai kipsaushoidon jälkeisten väliaikaisten, liikkumiseen välttämättömien lääkinnällisten apuvälineiden vuokrauskustannukset enintään kahden kuukauden ajalta leikkaushoidosta tai kipsaushoidon alkamisesta
- korvauskäsittelyä varten tarpeellisten lääketieteellisten selvitysten kohtuulliset kustannukset. Selvitysten tulee olla alkuperäisiä ja vakuutusyhtiölle tarkoitettuja
- vamman vuoksi määrätty ensimmäinen ortopedinen tuki tai sidos
- näkökykyä heikentäneen vamman vuoksi määrätyt ensimmäiset silmälasit
- vakuutetun käytössä olleiden ja lääkärinhoitoa vaatineen tapaturman yhteydessä rikkoutuneiden silmälasien, kuulolaitteen, irtohammasproteesin ja turvakypärän korjauskustannukset tai rikkoutuneita vastaavien jälleenhankintakustannukset. Korjaus tai jälleenhankinta on tehtävä kahden kuukauden kuluessa tapaturmasta. Korvauksia maksetaan enintään 500 euroa tapaturmaa ja rikkoutunutta välinettä kohden.

9.3 Tapaturman hoitokulujen rajoitukset

Tapaturman hoitokuluina ei korvata

- puhe-, psyko- tai toimintaterapiasta tai neuropsykologisesta kuntoutuksesta taikka muusta näihin verrattavasta terapiasta tai kuntoutuksesta aiheutuvia kustannuksia
- kustannuksia, jotka aiheutuvat oleskelusta kuntoutus-, kylpylä-, luontais- tai vastaavissa hoitolaitoksissa
- ravintovalmisteita, vitamiineja, hivenaineita, kivennäisaineita, rohdosvalmisteita, luontaistuotteita tai homeopaattisia tai antroposofisia valmisteita
- hivenainetutkimuksia tai niihin rinnastettavia muita tutkimuksia, vaikka ne olisivat lääkärin määräämiä
- tapaturman yhteydessä kadonneiden hammasproteesien, kuulolaitteiden tai silmä- ja piilolasien hankintakustannuksia
- tekojäseniä, lääkinnällisiä välineitä tai muita apuvälineitä, paitsi korvattavissa hoitokuluissa mainittu tapaturmavamman vuoksi määrätty ensimmäinen ortopedinen tuki tai sidos
- välillisiä kustannuksia, kuten ansionmenetystä, majoitus-, ateria- ja puhelinkuluja tai vaatteita, varusteita, kodinhoitokustannuksia taikka saattajan matka- ja majoituskuluja
- muita kustannuksia, joita ei ole mainittu korvattavissa hoitokuluissa.

9.4 Tapaturman päivärahaturva

Korvattavan tapaturmavamman aiheuttamasta täydellisestä työkyvyttömyydestä maksetaan tapaturman sattumishetkellä voimassa ollut päiväraha ja osittaisesta työkyvyn menetyksestä sitä vastaava osa.

Päivärahan maksamisen edellytyksenä on, että päivärahaturva on ollut voimassa yhtäjaksoisesti tapaturman sattuessa ja työkyvyttömyyden aikana.

Työkyvyttömyys on täydellinen, jos vakuutettu on kokonaan kykenemätön tekemään tavanomaisia työtehtäviään, ja osittainen, jos vakuutettu on osittain kykenemätön tekemään niitä.

Päivärahaturvan voimassaoloaikana päivärahaa maksetaan aikaisintaan lääkärinhoidon alkamispäivästä ja sen maksaminen päättyy viimeistään silloin, kun tapaturmasta on kulunut yksi vuosi.

Jos tapaturman päivärahaturvassa on omavastuuaika, on tämä merkitty vakuutuskirjaan. Päivärahaa maksetaan tällöin siltä ajalta, jonka vakuutetun työkyvyttömyys on vakuutusturvan voimassa ollessa jatkunut yli vakuutuskirjaan merkityn omavastuuajan.

9.5 Tapaturmaisen haitan turva

9.5.1 Pysyvän haitan määritelmä

Pysyvällä haitalla tarkoitetaan lääketieteellisesti arvioitua yleistä pysyvää haittaa, joka tapaturmasta aiheutuu vakuutetulle. Pysyvää haittaa määritettäessä huomioidaan ainoastaan tapaturmasta aiheutuneen vamman laatu ja siitä aiheutuva toiminnallinen haitta, ei vammautuneen yksilöllisiä olosuhteita, kuten ammattia tai harrastuksia. Pysyvää haittaa määritettäessä ei huomioida vakuutetun niitä vikoja tai sairauksia, jotka eivät johdu tästä korvattavasta tapaturmasta.

Pysyvän haitan suuruus määritetään vahinkohetkellä voimassa olleen valtioneuvoston antaman työtapaturma- ja ammattitautilakiin perustuvan haittaluokituspäätöksen mukaisesti. Haittaluokituksessa vammat on jaettu vaikeusasteen mukaisiin haittaluokkiin 1–20. Haittaluokka yksi vastaa viiden prosentin lääketieteellistä haittaa ja seuraavat luokat kukin viisi prosenttiyksikköä korkeampaa haittaa. Haittaluokka 20 vastaa täyttä 100 prosentin haittaa.

9.5.2 Pysyvän haitan korvaus

Pysyvän haitan korvaus maksetaan kun haitta on muodostunut pysyväksi, kuitenkin aikaisintaan vuoden kuluttua tapaturmasta. Korvausta ei makseta pysyvästä haitasta, joka ilmenee vasta kolmen vuoden kuluttua tapaturmasta tai myöhemmin. Korvauksena maksetaan pysyvän haitan haittaluokkaa vastaava osa tapaturman sattumishetkellä voimassa olevasta vakuutusmäärästä.

Jos haittaluokka vamman pahentumisen vuoksi muuttuu ennen kuin kolme vuotta on kulunut siitä, kun haitta on voitu arvioida pysyväksi, lisäkorvauksena maksetaan haittaluokkien erotusta vastaava määrä. Myöhemmin korvauksen määrää ei vamman pahentumisen johdosta tarkisteta.

Pysyvän haitan korvauksen maksamisen edellytyksenä on, että turva on voimassa tapaturman sattuessa.

9.6 Tapaturmaisen kuoleman turva

Tapaturman aiheuttamasta kuolemasta maksetaan tapaturman sattumishetkellä voimassa ollut vakuutusmäärä, jos kuoleman välittömänä syynä on tapaturma. 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.

10 Matkustajavakuutuksesta korvattavat vakuutustapahtumat ja niiden rajoitukset

10.1 Matkan määritelmä

Matka alkaa Suomesta vakuutetun kotoa, työpaikalta, opiskelupaikalta tai vapaa-ajan asunnolta ja päättyy johonkin edellä mainituista paikoista.

Suomessa vakuutettu ei ole matkalla

- ollessaan omistamallaan, puolison omistamalla tai samassa taloudessa asuvan muun henkilön omistamalla asunnolla tai vapaa-ajan asunnolla
- ollessaan säännöllisesti omassa käytössä olevalla asunnolla tai vapaa-ajan asunnolla
- ollessaan opiskelupaikalla tai työpaikalla
- liikkuessaan edellä mainittujen paikkojen välillä
- jos matkakohde on alle 50 kilometrin etäisyydellä edellä mainituista paikoista.

10.2 Matkasairaus

Matkasairaus on sellainen odottamaton ja äkillinen lääkärinhoitoa vaativa sairaus, jonka ensioireet ovat ilmenneet matkan aikana turvan voimassa ollessa ja jonka yleisen lääketieteellisen kokemuksen mukaan on katsottava saaneen alkunsa matkan aikana. Matkasairaudeksi ei katsota sairautta, jonka oireita on ilmennyt ennen matkan alkamista tai jonka tutkimukset tai hoitotoimenpiteet ovat olleet kesken matkalle lähdettäessä, vaikka sairaus todetaan matkan aikana.

Edellytyksenä matkasairauden korvattavuudelle on, että hoitoon on hakeuduttu matkan aikana tai 14 vuorokauden kuluessa matkan päättymisestä. Mikäli kyseessä on tartuntatauti, jonka itämisaika on pidempi kuin 14 vuorokautta, ei määräaikaa sovelleta.

Matkasairauden hoitokuluja korvataan enintään siihen asti, kun 120 päivää on kulunut lääkärinhoidon alkamisesta.

10.3 Matkasairautta koskevat rajoitukset

Korvausta ei makseta, jos matkasairaus on aiheutunut

- suun ja hampaiden sairaudesta tai siitä johtuvasta hampaiston tai hampaiden kiinnityskudosten heikentymisestä, vaikka se olisi ollut oireeton ennen vakuutustapahtumaa
- vakuutetun itsemurhayrityksestä tai
- vakuutetun käyttämästä lääkeaineesta, alkoholista tai muusta huumaavasta aineesta.

Matkasairautena ei korvata vakuutustapahtumaa, joka on aiheutunut sairauden, vamman tai ruumiinvian hoitamiseksi suoritetun leikkaus-, hoito- tai muun lääkinnällisen toimenpiteen yhteydessä, ellei toimenpidettä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan matkasairauden hoitamiseksi.

10.4 Matkatapaturma

Matkatapaturmalla tarkoitetaan matkalla sattunutta äkillistä tapahtumaa, joka sattuu turvan voimassa ollessa, johtuu ulkoisesta syystä ja aiheuttaa vakuutetulle ruumiinvamman hänen sitä tahtomatta.

Matkatapaturmana korvataan myös vakuutetun tahtomatta sattunut hukkuminen, kaasumyrkytys, lämpöhalvaus, auringonpistos, paleltuminen, vakuutetun erehdyksessä nauttiman aineen aiheuttama myrkytys sekä paineen huomattavasta vaihtelusta aiheutunut vamma.

Matkatapaturmana korvataan myös äkillinen liike tai voimanponnistus, josta on aiheutunut lihaksen tai jänteen venähdysvamma, jonka pääasiallisena syynä ei ole ollut vakuutetun sairaus tai ruumiinvika. Korvauksen edellytyksenä on, että lääkärinhoito aloitetaan 14 vuorokauden kuluessa vammautumisesta. Korvausta maksetaan enintään kuuden viikon ajalta venähdysvamman syntymisestä.

Matkatapaturman hoitokulut korvataan enintään siihen asti, kun kolme vuotta on kulunut tapaturmasta.

10.5 Matkatapaturmaa koskevat rajoitukset

Äkillisen liikkeen tai voimanponnistuksen aiheuttaman venähdysvamman hoitokuluina ei korvata magneettitutkimusta eikä leikkaustoimenpiteitä.

Korvausta ei makseta, jos matkatapaturma on aiheutunut

- vakuutetun sairaudesta, vammasta tai ruumiinviasta
- sairauden, vamman tai ruumiinvian hoitamiseksi suoritetun leikkaus-, hoito- tai muun lääkinnällisen toimenpiteen yhteydessä, ellei toimenpidettä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan vamman 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
- vammasta, joka on aiheutunut puremisesta hampaalle, leukaniveliin tai hammasproteesille, vaikka vahinkoon olisi vaikuttanut ulkopuolinen tekijä
- matkatapaturmasta riippumattomasta sairaudesta, vammasta, viasta tai tuki- ja liikuntaelimistön rappeutumisesta tai suun ja hampaiden sairaudesta tai myöskään siitä johtuvasta hampaiston tai hampaiden kiinnityskudosten heikentymisestä, vaikka se olisi ollut oireeton ennen vakuutustapahtumaa
- matkatapaturman psyykkisistä seurauksista

- tartuntataudista tai sairaudesta, joka on aiheutunut hyönteisen tai vastaavan pistosta tai puremasta
- vakuutetun itsemurhasta.

10.6 Muut korvattavat vakuutustapahtumat

Korvausta maksetaan myös hoitokuluista, jotka ovat aiheutuneet jo ennen matkaa olleen sairauden tai vamman äkillisestä ja odottamattomasta pahenemisesta tai tilan muutoksesta matkan aikana. Odottamattomuutta arvioidaan lääketieteellisin perustein. Näissä tapauksissa korvataan ainoastaan akuutti, ensiapuluonteinen, matkakohteessa annettu hoito enintään 10 päivän ajalta hoidon alkamisesta, mutta ei muita vakuutusehdoissa mainittuja kustannuksia, kuten kotiinkuljetuskustannuksia. Sairauden tai vamman odottamattomana pahenemisena ei pidetä sellaisen sairauden tai vamman pahenemista, jonka tutkimukset tai hoitotoimenpiteet ovat olleet kesken matkalle lähdettäessä.

Jos vakuutettu kuolee matkan aikana, korvataan alkuperäisen laskun tai tositteen perusteella vainajan kohtuulliset kotiinkuljetuskustannukset tai enintään näitä määrältään vastaavat kohtuulliset hautauskustannukset ulkomailla. Nämä kustannukset korvataan kuolinsyystä riippumatta.

11 Matkasairauden ja matkatapaturman korvaukset

11.1 Matkasairauden ja -tapaturman hoitokuluturva

Vakuutetulle sattuneen korvattavan vakuutustapahtuman hoidosta aiheutuneita kuluja korvataan alkuperäisen laskun tai tositteen perusteella.

Hoitokulujen korvattavuus edellyttää, että tutkimus, hoito, lääkkeet ja ortopediset tuet ja sidokset ovat lääkärin määräämiä ja yleisesti hyväksytyn lääketieteellisen kokemuksen mukaan tarpeellisia ja välttämättömiä vamman tai sairauden tutkimiseksi tai hoitamiseksi. Hoitokulujen on oltava kohtuullisia. Jos kulut selvästi ylittävät maan yleisen hintatason, niistä korvataan vain maan yleisen hintatason mukainen osa.

Hoitokulujen korvattavuus edellyttää myös, että vakuutettu kuuluu hoitokulujen syntyessä Suomen sosiaaliturvan piiriin ja hänellä on siitä osoituksena voimassaoleva Kela-kortti.

Vakuutusyhtiö voi vaatia, että vakuutettu kuljetetaan yhtiön kustannuksella Suomeen hoitoon tai siirretään toiseen hoitolaitokseen, jos hoito muodostuisi Suomen vastaavanlaiseen hoitoon nähden merkittävästi kalliimmaksi. Jos vakuutettu ei suostu siirtoon, korvataan hoitokuluista vain se osa, joka vastaa kustannuksia toisessa hoitolaitoksessa tai kuljetusta Suomeen ja hoitoa Suomessa.

Hoitokuluina korvataan

- lääkärin tai terveydenhuollon muun ammattihenkilön suorittamien tutkimusten ja toimenpiteiden kustannukset
- edellä mainittuun matkakohteessa annettuun hoitoon liittyvät välttämättömät, kohtuulliset ja tarpeelliset matkakulut. Mikäli matka on tehty yksityisautolla, määräytyy korvaus Kelan soveltaman kilometrikorvauksen mukaan
- viranomaisen antaman luvan perusteella apteekissa myytävät lääkevalmisteet
- sidetarpeet
- sairaalan hoitopäivämaksut
- matkatapaturman aiheuttaman vamman hoidon kannalta välttämättömän lääkärin määräämän fysioterapian kohtuulliset kustannukset kutakin tapaturmaa kohden enintään 15 hoitokerralta
- vakuutusyhtiön etukäteen hyväksymän, matkatapaturmavamman vaatiman kosmeettisen tai plastiikkakirurgisen hoidon kustannukset
- korvauskäsittelyä varten tarpeellisten lääketieteellisten selvitysten kohtuulliset kustannukset. Selvitysten tulee olla alkuperäisiä ja vakuutusyhtiölle tarkoitettuja
- vamman vuoksi määrätty ensimmäinen ortopedinen tuki tai sidos
- näkökykyä heikentäneen matkatapaturmavamman vuoksi määrätyt ensimmäiset silmälasit
- vakuutetun käytössä olleiden ja lääkärinhoitoa vaatineen matkatapaturman yhteydessä rikkoutuneiden silmälasien, kuulolaitteen, irtohammasproteesin ja turvakypärän korjauskustannukset tai rikkoutuneita vastaavien jälleenhankintakustannukset. Korjaus tai jälleenhankinta on tehtävä kahden kuukauden kuluessa tapaturmasta. Korvauksia maksetaan enintään 500 euroa tapaturmaa ja rikkoutunutta välinettä kohden
- puremisesta hampaalle, leukaniveliin tai hammasproteesille aiheutuneet hoitokustannukset matkakuluineen yhteensä enintään 120 euroon asti. Korvattavuuden edellytyksenä on, että aiheutunut vamma on aiheutunut matkalla ja että hoito on annettu matkan aikana tai kotimaassa 14 vuorokauden sisällä matkan päättymisestä
- äkillisen hammassäryn välttämättömästä ensiapuhoidosta hoitokustannukset matkakuluineen yhteensä enintään 120 euroon asti. Korvattavuuden edellytyksenä on, että särky on alkanut matkalla ja että hoito on annettu matkan aikana tai kotimaassa 14 vuorokauden sisällä matkan päättymisestä.
- kohtuulliset kustannukset vakuutusyhtiön etukäteen hyväksymästä sairaankuljetuksesta kotimaahan ja matkan aikana lääketieteellisin perustein välttämättä tarvittavasta saattajasta.

11.2 Matkasairauden ja -tapaturman hoitokulujen rajoitukset

Hoitokuluina ei korvata

- fysioterapiaa, fysikaalista hoitoa tai muuta näihin rinnastettavaa hoitoa, paitsi matkatapaturman korvattavissa hoitokuluissa mainitut
- puhe-, psyko- tai toimintaterapiasta tai neuropsykologisesta kuntoutuksesta taikka muusta näihin verrattavasta terapiasta tai kuntoutuksesta aiheutuvia kustannuksia
- kustannuksia, jotka aiheutuvat oleskelusta kuntoutus-, kylpylä-, luontais- tai vastaavissa hoitolaitoksissa
- ravintovalmisteita, vitamiineja, hivenaineita, kivennäisaineita, rohdosvalmisteita, luontaistuotteita tai homeopaattisia tai antroposofisia valmisteita
- hivenainetutkimuksia tai niihin rinnastettavia muita tutkimuksia, vaikka ne olisivat lääkärin määräämiä
- raskauden ehkäisystä, raskaudentilasta, synnytyksestä, raskauden keskeyttämisestä, keskenmenosta taikka lapsettomuuden tutkimuksesta tai hoidosta tai näihin liittyvistä komplikaatioista aiheutuvia kustannuksia ellei kyseessä ole äkillinen, odottamaton ja välitöntä hoitoa vaativa raskaudentilan muutos matkan aikana
- hammassairauden, hampaiden tai purentaelinten hoitoa tai tutkimusta, vaikka hammas- tai purentaelinten sairaus on aiheuttanut oireita muualla kuin hampaistossa
- matkatapaturman yhteydessä kadonneiden hammasproteesien, kuulolaitteiden tai silmä- ja piilolasien hankintakustannuksia
- tekojäseniä, lääkinnällisiä välineitä tai muita apuvälineitä, paitsi korvattavissa hoitokuluissa mainittu tapaturmavamman vuoksi määrätty ensimmäinen ortopedinen tuki tai sidos
- ensisijaisesti elämänlaatua parantavan lääkkeen tai hoidon kustannuksia, ellei niitä ole korvattu sairaanhoidon kustannuksina sairausvakuutuslain perusteella
- huumausaineen, alkoholin, lääkeaineen, nikotiinin tai muun aineen käytön aiheuttaman riippuvuuden tai muun riippuvuuden hoidosta aiheutuvia kustannuksia
- välillisiä kustannuksia, kuten ansionmenetystä, ateria-, puhelin- tai tulkkauskuluja, vaatteita, varusteita, kodinhoitokustannuksia, liikennevälineen tai eläimen kuljetuskustannuksia taikka saattajan matka- ja majoituskuluja
- muita kustannuksia, joita ei ole mainittu korvattavissa hoitokuluissa.

12 Matkan keskeytyminen tai peruuntuminen ja matkalta myöhästyminen

12.1 Matkan keskeytymisturva

Matkan keskeytymisellä tarkoitetaan sitä, että Suomesta alkanut matka muuttuu pakottavasti

- vakuutetun vakavan matkasairauden tai matkatapaturman vuoksi
- vakuutetun mukana matkustavan, vakuutusehdoissa kohdassa 3.5 määritellyn lähiomaisen äkillisen ja odottamattoman vakavan matkasairauden, matkatapaturman tai kuoleman vuoksi
- vakuutetun vakuutusehdoissa kohdassa 3.5 määritellyn muun kuin mukana matkustavan lähiomaisen äkillisen ja odottamattoman vakavan sairauden, tapaturman tai kuoleman vuoksi
- vakuutetun Suomessa olevaan omaisuuteen kohdistuneen odottamattoman ja merkittävän aineellisen vahingon vuoksi.

Keskeytymisen syyn on täytynyt ilmetä matkan alkamisen jälkeen.

Matkan keskeytyminen korvataan, jos jokin edellä mainittu syy on pakottavasti aiheuttanut matkan keskeytymisen. Pakottavuus arvioidaan tapaturman ja sairauden osalta lääketieteellisin perustein. Vakuutetun matkasairauden tai tapaturman vuoksi aiheutuva ennenaikainen matkalta paluu korvataan vain, jos matkasairaus tai tapaturma on senlaatuinen, että vakuutetun hoito lääketieteellisin perustein vaatii paluun Suomeen. Omaisuusvahingoissa pakottavuus on olemassa, jos vahinko edellyttää vakuutetun läsnäoloa vahinkopaikalla.

Korvauksena maksetaan

- vakuutetun paluusta takaisin kotipaikkakunnalle tai matkan jatkamisesta alkuperäisen matkasuunnitelman mukaisesti aiheutuvat välttämättömät ylimääräiset matka- ja majoituskustannukset
- vakuutusyhtiön hyväksymät kohtuulliset matkakustannukset uudesta menomatkasta matkakohteeseen, jos tämä on vakuutuksen voimassaoloaikana välttämätön opintojen tai työsuhteen jatkumisen vuoksi
- vakuutetun etukäteen maksamat matkan aikana käyttämättä jääneet palvelut ja retket kohteessa enintään 1 700 euroon asti vakuutettua kohden, lukuun ottamatta matkakohteessa käyttämättä jääneitä majoituksia ja lentoja
- mukana matkustavalle huoltajalle matkan keskeytymisestä aiheutuvat ylimääräiset matka- ja majoituskustannukset, jos vakuutettu on alle 18-vuotias ja jos matkan keskeytyminen on aiheutunut vakuutetun vakavasta matkasairaudesta tai -tapaturmasta
- vakuutusyhtiön etukäteen hyväksymät yhden lähiomaisen välittömät matka- ja majoituskustannukset vakuutetun luokse ja takaisin tai yhdelle kanssamatkustajalle lisämatka- ja majoituskustannukset, mikäli vakuutettu on hengenvaarallisessa tilassa eikä häntä voida kuljettaa kotimaahan.
- korvaus menetetyistä matkapäivistä, jos vakuutetun lomamatka on keskeytynyt vakuutetun ennenaikaisen matkalta paluun tai vakuutetun yhtäjaksoisesti yli vuorokauden kestävän sairaalahoidon vuoksi. Korvausta maksetaan 50 euroa jokaiselta vakuutetun menettämältä matkapäivältä, enintään kuitenkin 45 vuorokaudelta. Korvauksen määrä voi olla korkeintaan ennen matkaa maksetun matkan hinta. Korvaus menetetyistä matkapäivistä maksetaan myös mukana matkustavalle huoltajalle, jos sairaalahoitoon joutunut on alle 18-vuotias.

Menetetyt matkapäivät lasketaan matkan alkamishetkestä täysinä 24 tunnin ajanjaksoina sairaalahoidon alkamisesta tai matkan keskeytymisestä siihen saakka, jolloin sairaalahoito päättyi tai enintään siihen asti, jolloin matkan piti päättyä. Jos viimeinen näin laskettu täysi ajanjakso on yli 12 tuntia, lasketaan myös tämä yhdeksi päiväksi.

Korvauksena ei makseta välillisiä kustannuksia, kuten ansionmenetystä, ateria- ja puhelin- tai tulkkauskuluja tai vaatteita, varusteita taikka saattajan matka- ja majoituskuluja.

12.2 Matkan peruuntumisturva

Matkan peruuntumisella tarkoitetaan Suomesta matkalle lähdön estymistä.

Matkan peruuntuminen korvataan, jos se on aiheutunut

- vakuutetun tai vakuutetun lähiomaisen äkillisestä ja odottamattomasta sairastumisesta tai vakavasta tapaturmasta tai kuolemasta (lähiomaiset on määritelty kohdassa 3.5)
- vakuutetun Suomessa olevaan omaisuuteen kohdistuneesta odottamattomasta ja merkittävästä aineellisesta vahingosta.

Matkan peruuntuminen korvataan, jos jokin edellä mainittu syy on pakottavasti estänyt vakuutetun matkalle lähdön. Pakottavuus arvioidaan sairauden tai tapaturman osalta lääketieteellisin perustein.Omaisuusvahingoissa pakottavuus on olemassa, jos vahinko edellyttää vakuutetun läsnäoloa vahinkopaikalla.

Korvauksena matkan peruuntumisesta maksetaan se osuus ennen matkan alkamista maksetun matkan hinnasta, jota matkanjärjestäjä ei matkapalveluyhdistelmistä annetun lain perusteella hyvitä vakuutetulle.

Jos kyseessä ei ole matkapalveluyhdistelmistä annetun lain mukainen matka, korvauksena maksetaan se osuus ennen matkan alkamista maksetun matkan hinnasta, jota matkanjärjestäjä, kuljetusyhtiö tai muu palveluntuottaja ei matka- tai muiden ehtojensa perusteella hyvitä vakuutetulle. Korvausta matkan peruuntumisesta maksetaan enintään 5 000 euroa matkaa ja vakuutettua kohden.

Vakuutetun on viipymättä ilmoitettava matkanjärjestäjälle, kuljetusyhtiölle tai muulle palvelutuottajalle matkan peruuntumisesta. Jos vakuutettu laiminlyö ilmoitusvelvollisuuden, vakuutusyhtiöllä on oikeus vähentää vakuutetulle maksettavasta korvauksesta ilmoitusvelvollisuuden laiminlyönnin johdosta matkanjärjestäjältä, kuljetusyhtiöltä tai muulta palveluntuottajalta saamatta jäänyt hyvitys.

Matkan peruuntumisturvasta ei korvata matkan peruuntumista, jos

- turva on otettun myöhemmin kuin kolme vuorokautta ennen matkan alkamista tai
- peruuntumisen syy on ilmennyt ennen turvan alkamista tai ottamista, matkan varaamista tai maksamista tai
- syynä on vakuutetun pelko sairauden tartuntavaarasta tai muu pelkotila.

12.3 Matkan myöhästymisturva

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

Myöhästyminen korvataan, kun

- vakuutetun matkalla käyttämä yleinen kulkuneuvo on myöhässä sääesteen, teknisen vian, liikennevahingon, luonnonmullistuksen tai rikollisen teon vuoksi tai
- vakuutetun matkalla käyttämää yksityistä kulkuneuvoa on kohdannut liikennevahinko, joka pakottavasti estää matkan jatkumisen.

Myöhästymisen vuoksi maksetaan tarpeellisia ylimääräisiä matka- ja majoituskuluja, jotka johtuvat matkan jatkamisesta muulla vastaavalla kuljetusyhteydellä alkuperäiseen määränpäähän. Korvausta myöhästymisestä maksetaan enintään 2 000 euroa matkaa ja vakuutettua kohden.

Matkan myöhästymisturvasta maksetaan korvausta, jos vakuutettu joutuu näiden vakuutusehtojen mukaisesti korvattavan myöhästymisen vuoksi odottamaan 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.

Jos vakuutettu ei korvattavan myöhästymisen vuoksi voi lainkaan jatkaa matkaansa, korvauksena maksetaan kohdan 12.1 mukaan laskettu korvaus menetetyistä matkapäivistä.

Myöhästymisen vuoksi maksettavista korvauksista vähennetään maksuhyvitys tai korvaus, jonka vakuutettu on oikeutettu saamaan kuljetusyhtiöltä tai matkanjärjestäjältä.

Korvauksena ei makseta välillisiä kustannuksia, kuten ansionmenetystä, ateria- ja puhelin- tai tulkkauskuluja tai vaatteita ja varusteita.

13 Matkatavara-, matkavastuu- ja matkaoikeusturvavakuutus

13.1 Matkan määritelmä

Matka alkaa Suomesta vakuutetun kotoa, työpaikalta, opiskelupaikalta tai vapaa-ajan asunnolta ja päättyy johonkin edellä mainituista paikoista.

Suomessa vakuutettu ei ole matkalla

- ollessaan omistamallaan, puolison omistamalla tai samassa taloudessa asuvan perheenjäsenen omistamalla asunnolla tai vapaa-ajan asunnolla
- ollessaan säännöllisesti omassa käytössä olevalla asunnolla tai vapaa-ajan asunnolla
- ollessaan opiskelupaikalla tai työpaikalla
- liikkuessaan edellä mainittujen paikkojen välillä
- jos matkakohde on alle 50 kilometrin etäisyydellä edellä mainituista paikoista.

13.2 Matkatavaravakuutus

Matkatavaravakuutuksesta korvataan matkatavaroille vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneita suoranaisia esinevahinkoja ja ehdoissa erikseen mainittuja muita kustannuksia.

Matkatavaravakuutuksessa on vakuutettuna vakuutetun matkalle mukaansa ottama omaisuus ja matkalla hankittu koti-irtaimistoon rinnastettava omaisuus sekä passi ja matkaliput. Rahat, maksuvälineet ja arvopaperit sisältyvät matkatavaroihin 300 euroon asti, kun vakuutettu kuljettaa niitä mukanaan tai ne ovat lukitussa tallelokerossa.

Matkatavarat on vakuutettu vakuutuskirjaan merkittyyn vakuutusmäärään saakka matkaa kohden.

Matkatavaravakuutuksessa ei ole vakuutettuna

- moottoriajoneuvot, moottorikäyttöiset kulkuvälineet, vesikulkuneuvot tai niiden osat, varusteet taikka niihin kiinni liitettävät vaunut, työkoneet tai laitteet
- hammasproteesit tai muut henkilökohtaiset apuvälineet
- matkan aikana vuokrattu tai lainattu omaisuus
- tietovälineisiin sisältyvät tiedot, tiedostot tai ohjelmat
- tutkielmat, opinnäytteet, käsikirjoitukset tai muut vastaavat asiakirjat
- muuttotavarat, huonekalut tai erillisenä rahtina toimitettu omaisuus
- eläimet tai kasvit.

13.2.1 Matkatavaravakuutuksen korvaukset

Matkatavaravakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana matkatavaralle äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta vakuutustapahtumasta aiheutunut suoranainen esinevahinko.

Matkatavaravakuutuksesta korvataan myös välttämättömyystarvikkeiden hankintakustannukset, kun matkatavarat on luovutettu kuljetusliikkeen, liikenneyrityksen tai matkanjärjestäjän haltuun ja ne tulevat ulkomaan matkakohteeseen vähintään 12 tuntia vakuutetun jälkeen. Korvauksena maksetaan enintään 100 euroa jokaista alkanutta vuorokautta ja vakuutettua kohti. Ensimmäinen vuorokausi alkaa 12 tunnin kuluttua siitä, kun matkatavaroiden olisi pitänyt saapua matkakohteeseen. Enimmäiskorvausmäärä on yhteensä enintään 400 euroa jokaista vakuutettua kohti, kuitenkin enintään vakuutuskirjassa mainittu vakuutusmäärä matkaa kohden.

Esimerkki: *Ulkomaan matkakohteeseen saavutaan perjantaina klo 9.45. Matkalaukku ei saavu perille. Lentoyhtiölle on tehty ilmoitus matkatavaroiden myöhästymisestä. Illalla klo 21.45 alkaen vakuutettu voi hankkia välttämättömyystarvikkeita 100 eurolla vakuutusyhtiön kustannuksella. Jos matkatavarat eivät ole saapuneet matkakohteeseen lauantaina klo 21.45, voi välttämättömyystarvikkeita hankkia 100 eurolla lisää.*

Matkatavaravakuutuksesta korvataan myös

- matkatavaran etsimisestä aiheutuneet kohtuulliset kustannukset, jos kadonnut matkatavara on luovutettu kuljetusliikkeen, liikenneyrityksen tai matkanjärjestäjän haltuun
- passin, viisumin tai matkalippujen uusimisesta matkan aikana aiheutuneet ylimääräiset matka-, majoitus- ja puhelinkustannukset enintään 400 euroon asti korvattavaa vahinkoa kohti. Vakuutuksesta ei korvata ruokailukustannuksia.

13.2.2 Matkatavaravakuutuksen rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata

- matkatavaran katoamista, unohtamista tai niiden seurauksena aiheutuvaa vahinkoa
- varkausvahinkoa, kun tapahtumapaikkaa tai -aikaa ei voida määritellä
- moottoriajoneuvosta, matkailu- tai muusta perävaunusta, veneestä tai teltasta varastettua rahaa tai muita maksuvälineitä. Vakuutuksesta ei myöskään korvata teltasta varastettuja optisia tai elektronisia laitteita eikä arvoesineitä
- vakuutetun luvalla majoituspaikkaan sisään päässeen henkilön aiheuttamaa tahallista vahingontekoa tai varkausvahinkoa
- urheiluvälineen tai -varusteen ja harrastusvälineen rikkoutumista, kun niitä käytetään tarkoitukseensa
- vahinkoa, joka on aiheutunut valmistusviasta tai käyttövirheestä
- vahinkoa, joka on aiheutunut normaaleista sääolosuhteista tai tavanomaisista luonnonilmiöistä, jollei matkatavara vahingon tapahtuessa ollut hotellin, kuljetusliikkeen, matkanjärjestäjän tai vastaavan tahon hallussa
- vahinkoa, joka on aiheutunut viranomaisen toimenpiteestä
- vahinkoa, joka korvataan jonkin lain, takuun tai muun sopimuksen perusteella.

13.2.3 Korvauksen määrän laskeminen

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata todellisia menetyksiä, joten käytetyn omaisuuden ikä vaikuttaa vahingon määrän arviointiin. Korvattavan vahingon määrä lasketaan seuraavien laskentasääntöjen perusteella:

- Vahingon määrää laskettaessa vähennetään omaisuuden jälleenhankinta-arvosta vuotuinen 10 prosentin ikävähennys toisesta käyttövuodesta alkaen. Käyttöönottovuonna uuden vastaavan esineen hankintahinta korvataan kokonaan. Seuraavana kalenterivuotena korvaus on 90 % ja sitä seuraavina 80 %, 70 %, 60 %, 50 %, 40 %, 30 %, 20 %, 10 % ja 0 %. Ikävähennystä ei tehdä vahingon sattumisvuodelta.

Esimerkki: *Kamera on hankittu 1.7.2012 ja se varastetaan 3.3.2015. Ikävähennystä ei tehdä käyttöönottovuodelta 2012 eikä vahingon sattumisvuodelta 2015. Ikävähennys tehdään käyttöönottovuotta seuranneilta täysiltä vuosilta 2013 ja 2014 eli 2 x 10 % = 20 %. Vahingon määrä saadaan vähentämällä 20 prosenttia uuden vastaavan laitteen hinnasta.*

- Arvoesineiden päivänarvon laskennassa otetaan huomioon esineen iän, käytön, käyttökelpoisuuden alenemisen tai muun vastaavan seikan vaikutus esineen arvoon. Jos vahingoittunut matkatavara voidaan korjata, vahingon määrä on korjauslaskun mukaiset korjauskustannukset, kuitenkin enintään ikävähennyksillä laskettu matkatavaran päivänarvo.
- Vakuutusyhtiöllä on oikeus korvauksen rahana maksamisen sijaan korjauttaa esine tai hankkia tilalle vastaava esine.
- Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon verotuksesta, kuten arvonlisäverosta, annetut säädökset.

Jälleenhankinta-arvo (uudishinta)

Omaisuuden jälleenhankinta-arvolla tarkoitetaan sitä rahamäärää, joka tarvitaan uuden samanlaisen tai käyttöominaisuuksiltaan lähinnä vastaavan omaisuuden hankkimiseen. Jälleenhankinta-arvo vahinkohetkellä voi olla suurempi tai pienempi kuin omaisuudella hankintahetkellä ollut arvo.

Päivänarvo (nykyhinta)

Päivänarvolla tarkoitetaan sitä rahamäärää, joka saadaan, kun omaisuuden jälleenhankinta-arvosta vähennetään iän, käytön, huollon tai hoidon laiminlyönnin, käyttökelpoisuuden alenemisen tai muun sellaisen syyn aiheuttama arvonalennus. Päivänarvo ei yleensä riitä korvaamaan uuden vastaavanlaisen omaisuuden hankkimista vahingoittuneen tilalle.

13.2.4 Matkatavaravakuutuksen suojeluohjeet

Suojeluohjeet ovat ohjeita varotoimenpiteistä, joilla vahingon syntyminen pyritään estämään ja vahingon laajuutta rajoittamaan.

Vakuutuksenottajan, vakuutetun ja häneen samastettavan henkilön tulee noudattaa vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa, Yleisissä sopimusehdoissa tai kirjallisesti muutoin annettuja suojeluohjeita. Jos suojeluohjeita ei noudateta, vakuutuskorvausta voidaan Yleisten sopimusehtojen kohdan 6. mukaan alentaa tai evätä kokonaan.

1. Nesteet sekä tahraavat ja syövyttävät aineet on pakattava niin suojaavasti, ettei niillä vuotaessaan tai pullon rikkoontuessa ole mahdollisuutta aiheuttaa vahinkoa muille matkatavaroille, kun omaisuutta annetaan kuljetettavaksi tai ulkopuolisen käsiteltäväksi.
2. Kuljetettavana oleva omaisuus on pakattava tälle tavaralle sopivalla tavalla niin, että se kestää tavanomaiset sään ja kuljetuksen rasitukset. Helposti rikkoutuvat esineet, kuten kamerat, tietokoneet ja lasiesineet, tulee kuljettaa yleisissä kulkuneuvoissa käsimatkatavarana.
3. Tietokoneet, matkapuhelimet ja vastaavat mukana kuljetettavat elektroniset laitteet on kuljetettava asianmukaisesti suojattuna siten, etteivät ne pääse kastumaan, hankaantumaan tai muutoin kolhiintumaan rikki.
4. Matkatavaroita on valvottava varkauksien varalta. Valvonnalla tarkoitetaan sellaista näköyhteyttä omaisuuteen, että vakuutettu tai joku muu hänen lukuunsa voi puuttua tilanteeseen, jos asiaan kuulumattomat koskevat omaisuuteen
5. Hotellihuoneeseen tai vastaaviin majoitustiloihin ei saa jättää koruja, rahaa tai muita arvokkaita varkausalttiita esineitä, ellei niitä säilytetä erikseen lukittavassa tilassa, kuten matkalaukussa tai tallelokerossa.
6. Rahat ja varkausaltis omaisuus, kuten korut ja kellot sekä optiset ja elektroniset laitteet, on kuljetettava yleisissä kulkuneuvoissa käsimatkatavarana.
7. Matkatavaroiden säilytystilojen ikkunat, ovet ja muut sisäänpääsytiet on pidettävä lukossa.
8. Kun pysäköidyssä autossa, matkailu- tai muussa perävaunussa tai veneessä säilytetään arvokasta tai varkausaltista omaisuutta, kuten optisia tai elektronisia laitteita ja arvoesineitä, on ovien (perävaunussa kuomun) oltava lukittuna ja lisäksi omaisuuden joko peitettynä tai muuten piilossa.
9. Pankki- ja luottokorttia ja niiden tunnuslukuja ei saa säilyttää lähekkäin, kuten samassa laukussa, lompakossa tai laatikossa. Pankki- tai luottokortti on välittömästi suljettava, jos se joutuu ulkopuolisen haltuun. Pankki- tai luottokorttia käytettäessä tunnusluku on suojattava siten, ettei tunnusluku joudu ulkopuolisten tietoon.
10. Kun omaisuutta säilytetään ns. yhteistiloissa tai ulkona, on omaisuuden oltava lukittuna.
11. Paikallisen viranomaisen, matkanjärjestäjän tai vastaavien tahojen antamia ohjeita on noudatettava.

13.3 Matkavastuuvakuutus

Matkavastuuvakuutuksen tarkoituksena on näiden ehtojen ja Yleisten sopimusehtojen mukaisesti 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.

13.3.1 Matkavastuuvakuutuksen korvaukset

Vakuutuksesta korvataan vakuutetun matkalla yksityishenkilönä toiselle aiheuttama henkilö- ja esinevahinko, joka todetaan vakuutuksen voimassaoloaikana ja josta vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa.

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka aiheuttaa vakuutettu lapsi, jota vahingon sattuessa ei ikänsä puolesta ole pidettävä korvausvelvollisena. Vahinko korvataan siinä laajuudessa kuin sen olisi aiheuttanut lapsi, joka on saavuttanut korvausvelvollisuuden syntymistä edellyttävän alimman iän.

Tämä säännös ei koske vahinkoa, josta joku toinen on korvausvastuussa eikä vahinkoa, joka aiheutuu sille, jonka hoidettavana lapsi vahingon sattuessa oli.

13.3.2 Matkavastuuvakuutuksen rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- vakuutetulle itselleen, muulle vakuutetulle tai oikeushenkilölle, jonka määräysvallasta vakuutetuilla yhteensä on yli puolet
- vakuutetun työntekijälle tai tähän rinnastettavalle siltä osin kuin hän on oikeutettu saamaan vahingosta korvausta lakisääteisestä tapaturma- tai liikennevakuutuksesta.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa siltä osin kuin korvausvastuu perustuu sopimukseen, takuuseen tai muuhun sitoumukseen, ellei korvausvastuuta olisi ilman kyseistä sitoumusta.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jos virhe, virheellisyys tai muu korvausvastuun peruste oli tai sen olisi pitänyt olla vakuutetun tiedossa vakuutuksen tullessa voimaan.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa omaisuudelle, joka vahingon aiheuttaneen teon tai laiminlyönnin tapahtuessa on tai oli vakuutetun hallussa, lainassa tai muutoin hänen hyödykseen käytettävänä.

Vakuutus kattaa kuitenkin korvausvastuun, joka vakuutetulle aiheutuu hänen matkalla majoitustilana käyttämänsä osake- tai vuokrahuoneiston rakenteille tai laitteille äkillisesti tuotetusta vahingosta.

Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- vakuutetun matkalla käyttämänsä majoitustilan pinnoitteille
- huoneiston huonosta hoidosta, kulumisesta tai muusta ei-äkillisestä syystä
- omakotitalolle tai muulle vastaavalle vakuutetun vapaa-ajan käytössä olevalle rakennukselle.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa omaisuudelle, joka vahingon aiheuttaneen teon tai laiminlyönnin tapahtuessa on tai oli vakuutetun tai jonkun muun tämän lukuun

- valmistettavana, asennettavana, korjattavana taikka muulla tavoin käsiteltävänä
- säilytettävänä
- suojaus- tai vahingontorjuntavelvoitteen alaisena, kun otetaan huomioon vakuutetun toiminnan tai vahinkoa aiheuttaneen teon luonne ja sen välitön vaikutuspiiri
- muulla tavoin huolehdittavana.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu kiinteistön tai osakehuoneiston omistamisesta, hallinnasta tai kunnossapidosta.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu moottoriajoneuvon tai moottorikäyttöisen laitteen liikennevakuutuslain tai vastaavan ulkomaisen lain mukaisesta liikenteeseen käyttämisestä.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- rekisteröitävän aluksen tai rekisteröitävän veneen käytöstä
- ilma-aluksen käyttämisestä ilmailuun, kun vakuutettu on korvausvelvollinen ilma-aluksen omistajana, haltijana, käyttäjänä, ilma-aluksessa tehtävää suorittavana tai näiden työnantajana.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- saastumisesta tai muusta vaikutuksesta maaperään, rakennukseen, vedenottamoon, järveen tai muuhun vesialueeseen tai pohjaveteen
- melusta, tärinästä, säteilystä, lämmöstä, hajusta, valosta tai muusta vastaavasta häiriöstä
- savusta, noesta, pölystä, höyrystä, kaasusta tai ilman saastumisesta
- kosteudesta
- sadeveden tai sulamisveden aiheuttamasta tulvimisesta.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin äkillinen vahinko, jonka syynä on vakuutetun satunnainen tai yksittäinen virhe tai laiminlyönti taikka rakennukseen, laitokseen tai laitteeseen vakuutetun korvausvastuun perustavasta syystä äkillisesti tai odottamatta syntynyt vika tai puute. Lisäksi edellytetään, että myös vahingon syntyminen edellä mainitut edellytykset täyttävän syyn seurauksena on tapahtunut äkillisesti, odottamattomasti ja nopeasti eikä perustu hitaaseen, vähitellen tapahtuvaan vaikutukseen tai jatkettuun tekoon tai laiminlyöntiin taikka muutoin toistuviin tapahtumiin.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka vakuutettu aiheuttaa työtehtävässä toisen palveluksessa taikka itsenäisessä ammatti-, elinkeino- tai ansiotoiminnassa taikka työharjoittelussa, tai joka aiheutuu vakuutetun ansiotoimintaan tai työharjoitteluun liittyvälle omaisuudelle.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka vakuutettu on aiheuttanut tahallaan. Vakuutuksesta korvataan kuitenkin alle 12-vuotiaan vakuutetun tahallaankin aiheuttama vahinko.

Korvausta voidaan alentaa tai evätä se kokonaan, jos vakuutettu on aiheuttanut vahingon

- törkeällä huolimattomuudella
- ollessaan alkoholin tai huumausaineen vaikutuksen alaisena niin, että tämä seikka on oleellisesti vaikuttanut vahingon syntyyn tai määrään.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu tappelun, pahoinpitelyn tai muun rikoksen yhteydessä.

Vakuutuksesta ei korvata sakkoa tai muuta sen kaltaista seuraamusta.

13.3.3 Vahingon selvittäminen ja korvaussäännökset

Vakuutusyhtiö selvittää, onko vakuutetulla vahingonkorvausvelvollisuutta ilmoitetusta, vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvasta, omavastuun ylittävästä vahingossa ja neuvottelee korvauksen vaatijan kanssa.

Jos vakuutusyhtiö on ilmoittanut vakuutetulle olevansa valmis tekemään enimmäiskorvausmäärän rajoissa sopimuksen vahingonkärsineen kanssa tämän vakuutuksen piiriin kuuluvien vahinkojen korvaamisesta eikä vakuutettu tähän suostu, vakuutusyhtiö ei ole velvollinen maksamaan enempää korvausta. Vakuutusyhtiö ei myöskään ole velvollinen korvaamaan asiasta vakuutetulle tehdyn ilmoituksen jälkeen aiheutuneita kustannuksia eikä suorittamaan lisäselvityksiä asiassa.

Vakuutetun tulee pyrkiä siihen, että vakuutusyhtiölle varataan tilaisuus vahingon määrän arvioimiseen sekä mahdollisuus myötävaikuttaa sovinnollisen ratkaisun aikaansaamiseen. Jos vakuutettu korvaa vahingon, sopii siitä tai hyväksyy vaatimuksen, ei tämä sido vakuutusyhtiötä, ellei korvauksen määrä ja peruste ole ilmeisen oikea.

Vakuutettu on velvollinen

- omalla kustannuksellaan osallistumaan vahingon selvittelyyn (ks. Yleiset sopimusehdot, kohta 11.1)
- esittämään vakuutusyhtiölle hallussaan olevat tiedot ja asiakirjat, joilla on merkitystä vahingon selvittelyssä
- hankkimaan tai valmistamaan tarpeelliset selvitykset ja tutkimukset, jotka ovat kohtuullisin kustannuksin vakuutetun saatavilla.

Jos vahinko johtaa oikeudenkäyntiin, vakuutetun on viipymättä ilmoitettava tästä vakuutusyhtiölle. Ellei vakuutettu ilmoita oikeudenkäynnistä etukäteen vakuutusyhtiölle, vakuutusyhtiöllä ei ole velvollisuutta korvata oikeudenkäynnistä aiheutuneita kustannuksia tai kuluja.

Vakuutuksesta korvataan vakuutuskirjan ja erityisehtojen mukaisin rajoituksin se vahingonkorvaus, jonka vakuutettu on velvollinen maksamaan. Vahingonkorvauksen määrä lasketaan vahingonkorvausta koskevien säännösten ja oikeuskäytännön mukaisesti.

Vakuutetulla on vahingon välittömästi uhatessa tai satuttua velvollisuus huolehtia sen torjumisesta tai rajoittamisesta (ks. Yleiset sopimusehdot, kohta 6.2). Tämä velvollisuus koskee ainoastaan niitä toimenpiteitä, joilla poistetaan välitön toiselle aiheutuvan vastuuvahingon uhka, mutta ei tätä pitemmälle ulottuvia vahingon jälkitoimia, ellei vakuutusyhtiön kanssa erikseen toimenpiteistä sovita. Näistä välttämättömistä toimenpiteistä aiheutuvat kustannukset korvataan vakuutuksesta.

Vakuutuksesta korvataan vahingon selvittelystä aiheutuneet kohtuulliset ja tarpeelliset kustannukset. Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata sellaisia vakuutetulle syntyviä selvityskustannuksia, jotka vakuutettu on vakuutusehtojen mukaan velvollinen itse maksamaan tai joista ei ole vakuutusyhtiön kanssa erikseen sovittu.

Jos vahingonkorvauskysymys joutuu oikeuden käsiteltäväksi ja vaatimus perusteiltaan koskee vakuutuksesta korvattavaa vahinkoa, hoitaa vakuutusyhtiö vakuutetun puolesta oikeudenkäynnin ja maksaa tästä aiheutuvat välttämättömät ja kohtuulliset oikeudenkäyntikulut. Ellei vakuutettu ilmoita oikeudenkäynnistä etukäteen vakuutusyhtiölle, vakuutusyhtiöllä ei ole velvollisuutta korvata oikeudenkäynnistä aiheutuneita kustannuksia tai kuluja.

Jos oikeudenkäynnin kohteena on myös muita asioita, vakuutuksesta korvataan ainoastaan vakuutuksen piiriin kuuluvan korvausvaatimuksen osuus kustannuksista.

Asianajo- ja oikeudenkäyntikulut korvataan oikeudenkäymiskaaren ja oikeudenkäynnistä rikosasioissa annetun lain oikeudenkäyntikuluja koskevien oikeusohjeiden mukaisesti. Palkkion ja kulujen kohtuullisuutta arvioitaessa otetaan huomioon riidanalaisen etuuden arvo, asian vaikeus ja laajuus sekä suoritetun työn määrä ja laatu.

Yhden vahingon perusteella maksettavien korvausten yhteisenimmäismäärä on selvitys- ja oikeudenkäyntikustannukset mukaan lukien vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä.

Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vakuutustapahtumaksi siitä riippumatta, onko vahingot todettu yhden vai useamman vakuutuskauden aikana. Jos tällaiset vahingot todetaan eri vakuutuskausien aikana, katsotaan niiden kohdistuneen siihen vakuutuskauteen, jonka aikana ensimmäinen vahinko on todettu.

Vakuutetulla on jokaisessa vakuutustapahtumassa vakuutuskirjaan merkitty omavastuu vahingon määrästä.

Jos usea on velvollinen yhteisvastuullisesti korvaamaan saman vahingon, vakuutuksesta korvataan ainoastaan se osa vahingosta, joka vastaa vakuutetun viaksi jäävää syyllisyyden määrää ja hänen vakuutustapahtumasta saamaansa etua. Ellei edellä mainituista syistä muuta johdu, vakuutuksesta korvataan enintään pääluvun mukainen osuus kokonaisvahingosta.

Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon arvonlisäverosta annetut säädökset.

13.4 Matkaoikeusturvavakuutus

Matkaoikeusturvavakuutuksen tarkoituksena on näiden ehtojen ja Yleisten sopimusehtojen mukaisesti korvata vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut, jotka ovat aiheutuneet lakimiesavun käyttämisestä riita-, rikos- ja hakemusasioissa kohdassa 13.4.1 tarkoitetuissa vakuutustapahtumissa. Vakuutusturva koskee vakuutettua matkustajan ominaisuudessa yksityiselämään liittyvissä asioissa, jotka ovat sattuneet matkalla ja liittyvät matkaan ja matkustamiseen.

Vakuutus on voimassa Suomesta alkavilla matkoilla kaikkialla maailmassa. Vakuutettu voi käyttää vakuutusta asioissa, jotka voidaan välittömästi saattaa Suomessa käsiteltäväksi käräjäoikeudessa tai vastaavassa ulkomaisessa tuomioistuimessa.

Vakuutuksesta ei korvata kuluja asioissa, jotka käsitellään hallinnollissa viranomaisissa, erikoistuomioistuimissa tai vastaavissa kohdemaan tuomioistuimissa. Vakuutuksesta ei myöskään korvata kuluja asioissa, jotka käsitellään Euroopan ihmisoikeustuomioistuimessa tai Euroopan unionin tuomioistuimessa.

13.4.1 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutustapahtuman määritelmä

Vakuutuksesta korvattava vakuutustapahtuma on

riita- ja hakemusasiassa

- riidan syntyminen. Riita on syntynyt, kun perusteeltaan ja määrältään yksilöity vaatimus on kiistetty todisteellisesti perusteen tai määrän osalta.

rikosasiassa

- asian vireille tulo tuomioistuimessa, kun vakuutettu on asianomistajana
- syytteen nostaminen tai jatkaminen vakuutettua vastaan, kun virallinen syyttäjä on päättänyt jättää syytteen nostamatta tai on sen peruuttanut. Syyte on nostettu, kun asianomistajan haastehakemus on saapunut käräjäoikeuden kansliaan. Syytettä on jatkettu, kun asianomistaja on ilmoittanut syytteen ajamisesta kirjallisesti tuomioistuimelle sen jälkeen, kun virallinen syyttäjä on peruuttanut syytteen.

Vakuutustapahtuman tarkoittaman syytteen tai kiistetyn vaatimuksen tulee perustua tapahtumaan, olosuhteeseen, oikeustoimeen tai oikeudenloukkaukseen, joka on sattunut vakuutuksen voimassaoloalueella ja voimassaoloaikana.

Yksi vakuutustapahtuma

Asiat katsotaan yhdeksi vakuutustapahtumaksi silloin, kun

- kaksi tai useampia tämän vakuutuksen vakuutettuja on riita-, rikos- tai hakemusasiassa samalla puolella; tai
- vakuutetulla on useita riita-, rikos- tai hakemusasioita, jotka perustuvat samaan tapahtumaan, olosuhteeseen, oikeustoimeen tai oikeudenloukkaukseen.

13.4.2 Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa,

1. jossa vaatimuksen kiistämistä ei voida osoittaa
2. joka liittyy vakuutetun tai hänen kanssaan samassa taloudessa asuvan muun vakuutetun nykyiseen, aiempaan, tulevaan tai suunniteltuun työhön, ammatinharjoittamiseen, virkaan, toimeen, elinkeino- tai ansiotoimintaan, kaupallisen yrityksen osakkuuteen tai jäsenyyteen tällaisen yrityksen hallinnollisissa elimissä tai muuhun pää tai sivutoimiseen toimintaan tulon hankkimiseksi
3. joka liittyy sijoitustoimintaan
4. joka liittyy takaukseen, panttaukseen tai muuhun sitoumukseen toisen elinkeino- tai ansiotoimintaansa varten tekemästä velasta tai sitoumuksesta
5. joka liittyy toisen elinkeino- tai ansiotoimintaa varten annettuun lainaan
6. joka liittyy vakuutetun vakinaiseen asuntoon tai vakuutetun omistamaan omassa käytössä olevaan vapaa-ajan asuntoon. Vakuutetulle aiheutuvia kuluja ei korvata kiinteistön, rakennuksen tai huoneiston vuokraamiseen liittyvässä asiassa, jossa vakuutettu on asianosaisena vuokranantajan ominaisuudessa
7. jolla on vakuutetulle vähäinen merkitys
8. jossa tämän vakuutuksen vakuutetut ovat vastapuolina
9. joka liittyy saatavaan tai vaateeseen, joka on vakuutetulle siirretty
10. jossa on kysymys virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajamasta syytteestä tai yksityisoikeudellisesta vaatimuksesta, jonka asianomistaja on tällaisen syytteen vireillä ollessa esittänyt syytteessä olevaa vakuutettua kohtaan.

    Jos syyttäjä on jättänyt syytteen vakuutettua vastaan nostamatta sitä koskevien erityissäännösten perusteella, vakuutetun asianajo- ja oikeudenkäyntikuluja ei korvata myöskään siinä tapauksessa, että asianomistaja vaatii vakuutetulle rangaistusta.
11. joka koskee vakuutettua vastaan esitettyä sellaiseen tekoon perustuvaa yksityisoikeudellista vaatimusta, josta vakuutettu on tuomittu rangaistukseen tai jätetty syyttämättä tai rangaistukseen tuomitsematta sitä koskevien erityissäännösten perusteella
12. joka koskee vakuutetun esittämää sellaiseen tekoon perustuvaa yksityisoikeudellista vaatimusta, josta hänet on tuomittu rangaistukseen tai jätetty syyttämättä tai rangaistukseen tuomitsematta sitä koskevien erityissäännösten perusteella
13. joka koskee lähestymiskieltoa
14. joka koskee avioeroa, rekisteröidyn parisuhteen purkamista taikka avioeroon, yhteiselämän lopettamiseen, avioliitonomaisen yhteiselämän päättämiseen, rekisteröidyn tai rekisteröimättömän parisuhteen purkamiseen tai päättämiseen liittyviä varallisuusriitoja tai muita vaatimuksia
15. joka liittyy lasten huoltoon, elatukseen, tapaamisoikeuteen tai asumiseen. Vakuutuksesta ei korvata myöskään näihin asioihin liittyvää täytäntöönpanoa.
16. jossa on kysymys edunvalvojan, uskotun miehen, pesänjakajan tai -selvittäjän määräämisestä taikka tehtävästään vapauttamisesta
17. joka liittyy yhteisomistussuhteeseen tai sen purkamiseen
18. josta vakuutetulle aiheutuvat kustannukset korvataan vastuuvakuutuksesta tai koti-, moottoriajoneuvo- tai venevakuutukseen liittyvästä oikeusturvavakuutuksesta
19. joka liittyy konkurssiin
20. joka liittyy ulosottoon, ulosottolaissa tarkoitettuun täytäntöönpanoriitaan tai ulosottoon liittyvään täytäntöönpanoon

21. jossa on kysymys yrityksen saneerauksesta tai yksityishenkilön velkajärjestelystä annettujen lakien mukaisesta menettelystä tai maaseutuelinkeinolain mukaisesta maatalouden harjoittajan vapaaehtoisesta velkajärjestelystä
22. jossa on kysymys siitä, onko vakuutetun ilmoittamasta vakuutustapahtumasta aiheutuneet kustannukset joko kokonaan tai osittain korvattava tästä oikeusturvavakuutuksesta
23. joka käsitellään ryhmäkanteena tai valituksena.
24. jotka liittyvät kiinteistön, huoneiston, veneen, moottoriajoneuvon tai eläimen kauppaan.

13.4.3 Vahingon selvittäminen

Jos vakuutettu haluaa käyttää vakuutusta, hänen on ilmoitettava siitä vakuutusyhtiölle etukäteen ennen asianajo- ja oikeudenkäyntikulujen syntymistä. Vakuutettu saa ilmoituksen tekemisen jälkeen vakuutusyhtiöltä korvauspäätöksen.

Vakuutetun on käytettävä asiamiehenään asianajajaa tai muuta lakimiestä. Jos vakuutettu käyttää asiamiehenään muuta kuin oikeustieteen kandidaatin tai vastaavan ulkomaisen tutkinnon suorittanutta asiamiestä taikka ei käytä asiamiestä lainkaan, ei vakuutuksesta suoriteta korvausta. Muilla kuin asianajajilla ja julkisilla oikeusavustajilla tulee olla lain edellyttämä lupa oikeudenkäyntiasiamiehenä ja avustajana toimimiseen.

Vakuutetun on käräjäoikeudessa pääkäsittelyyn edenneissä asioissa vaadittava vastapuolelta täysimääräisesti korvausta asianajo- ja oikeudenkäyntikuluistaan. Jos vakuutettu ilman perusteltua syytä jättää kuluvaatimuksen esittämättä tai luopuu siitä aiheettomasti taikka ei suostu valittamaan tuomioistuimen oikeudenkäyntikuluja koskevasta tuomiosta, korvausta voidaan vakuutussopimuslain mukaan alentaa tai evätä se kokonaan.

Riita-asioiden sovittelusta yleisissä tuomioistuimissa annetun lain mukaisessa sovittelumenettelyssä (tuomioistuinsovittelu) korvausta ei kuitenkaan tarvitse vaatia sovittelumenettelystä vakuutetulle aiheutuneiden kulujen osalta.

Vakuutetulla ei ole oikeutta hyväksyä asian hoitamisesta aiheutuneiden kustannusten määrää vakuutusyhtiötä sitovasti. Jos vakuutettu on itse maksanut asianajo- ja oikeudenkäyntikulujaan, maksettu määrä ei sido vakuutusyhtiötä arvioitaessa oikeudenkäyntikulujen kohtuullisuutta.

13.4.4 Korvaussäännökset

13.4.4.1 Vakuutusmäärä

Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana jokaisessa vakuutustapahtumassa.

13.4.4.2 Omavastuu

Korvattavista kustannuksista vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

13.4.4.3 Korvattavat kustannukset

Vakuutuksesta korvataan vakuutustapahtumasta aiheutuneet vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut seuraavasti:

Riita- ja hakemusasiassa

Asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet kulut.

Kun asiaa on käsitelty tuomioistuinsovittelussa, korvataan vakuutuksesta myös sovittelijan mahdollisen avustajan palkkiosta ja kuluista riidan osapuolten pääluvun mukaisesti laskettu vakuutetun osuus.

Jos edellytyksenä riidan saattamiselle tuomioistuimen tutkittavaksi on jokin oikeustoimi taikka jossakin elimessä tai toimituksessa tehty päätös, kustannukset korvataan siitä lukien, kun sanottu edellytys on täyttynyt.

Rikosasiassa

Vakuutettu asianomistajana

Asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikulut siltä osin kuin oikeudenkäynnissä on kysymys rikoksesta johtuvasta muusta vakuutetun yksityisoikeudellisesta vaatimuksesta kuin oikeudenkäyntikuluista.

Vakuutettu vastaajana

Asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikulut, jos kyse on asianomistajan vakuutettua vastaan ajamasta syytteestä silloin, kun virallinen syyttäjä on päättänyt jättää syytteen nostamatta tai on sen peruuttanut.

Muutoksenhausta korkeimpaan oikeuteen

Jos muutoksenhaku korkeimpaan oikeuteen edellyttää valituslupaa, muutoksenhausta aiheutuneet kustannukset korvataan vakuutuksesta vain siinä tapauksessa, että lupa on myönnetty.

Ylimääräisten muutoksenhakukeinojen käyttämisestä aiheutuneet kustannukset korvataan vain, jos korkein oikeus on hyväksynyt kantelun, purkanut tuomion tai palauttanut menetetyn määräajan.

Yhteinen intressi

Jos asiassa on kysymys olennaisesti muusta kuin vakuutetun omasta intressistä taikka vakuutetulla on asiassa valvottavana yhteinen etu muiden kuin tällä vakuutuksella vakuutettujen henkilöiden kanssa, vakuutuksesta korvataan vain vakuutetun osuudeksi katsottava osa kustannuksista.

13.4.5 Korvauksen määrän laskeminen

Vakuutuksesta korvattavat asianajo- ja oikeudenkäyntikulut määrätään oikeudenkäymiskaaren ja oikeudenkäynnistä rikosasioissa annetun lain oikeudenkäyntikuluja koskevien oikeusohjeiden mukaisesti. Jos tuomioistuin ei asianosaisten myöntämisen vuoksi ole lausunut päätöksessään asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista, tai jos asia on ratkaistu sovintoteitse, korvattavat kustannukset määrätään ottaen huomioon myös vastaavanlaisissa asioissa yleensä tuomitut tai maksetut kulut.

Asiamiehen käytöstä korvataan kohtuullinen palkkio asiamiehen työstä ja välttämättömistä kuluista. Palkkion ja kulujen kohtuullisuutta määrättäessä otetaan huomioon riidanalaisen etuuden arvo, asian vaikeus ja laajuus sekä suoritetun työn määrä ja laatu.

Korvattaviksi kustannuksiksi luetaan enintään tuomioistuimen vakuutetun vastapuolen maksettavaksi velvoittama kulumäärä, ellei tuomioistuin ole ratkaisussaan ilmenevin perustein nimenomaisesti katsonut, että vakuutetun on itse kärsittävä kulunsa osittain tai kokonaan vahinkonaan. Korvattavien kustannusten määrä on kuitenkin enintään vakuutetun vastapuolelleen esittämän kuluvaatimuksen suuruinen.

Jos riidanalaisen etuuden arvo on rahassa arvioitavissa, vakuutuksesta korvataan vakuutuskirjaan merkityn vakuutusmäärän rajoissa enintään riidanalaisen etuuden kaksinkertainen määrä tai jos riidan kohteena on toistuvaisluonteinen maksu, määrää arvioitaessa otetaan huomioon enintään riidanalaisen kertamaksun kymmenkertainen määrä. Etuuden määrää arvioitaessa ei oteta huomioon korko- tai asianajo- ja oikeudenkäyntikuluvaatimuksia.

Kustannukset, joita vakuutuksesta ei korvata

Vakuutuksesta ei korvata

1. vakuutetun maksettavaksi tuomittuja tai sovittuja vastapuolen oikeudenkäyntikuluja
2. tuomion tai päätöksen täytäntöönpanosta aiheutuvia kustannuksia
3. vakuutetun ajanhukkaa, omaa työtä, tulon- tai ansionmenetystä, matkoja tai oleskelukustannuksia eikä sitä lisäkustannusta, joka aiheutuu asiamiehen vaihtamisesta tai vakuutetun omasta kustannuksia lisäävästä tai tarpeettomia kustannuksia aiheuttavasta menettelystä
4. oikeustieteellisen asiantuntijalausunnon hankkimisesta aiheutuneita kuluja
5. rikosilmoituksen tai tutkintapyynnön tekemisestä taikka rikosasian esitutkinnasta aiheutuvia kuluja
6. kustannuksia sellaisista seikoista tai todisteista, joita tuomioistuin ei ota huomioon liian myöhään esitettyinä
7. kustannuksia, jotka vakuutettu tai hänen asiamiehensä ovat aiheuttaneet jäämällä pois tuomioistuimesta, jättämällä noudattamatta tuomioistuimen antamia määräyksiä tai esittämällä väitteen, jonka he ovat tienneet tai heidän olisi pitänyt tietää aiheettomaksi taikka muutoin ovat oikeudenkäyntiä pitkittämällä tahallaan tai huolimattomuudesta aiheuttaneet
8. kustannuksia oikeudenkäynnistä tai muutoksenhausta, jonka vakuutettu tai hänen asiamiehensä on aloittanut ilman, että vastapuoli on antanut siihen aihetta, taikka ovat muutoin tahallisesti tai huolimattomuudesta aiheuttaneet tarpeettoman oikeudenkäynnin
9. välimiehen ja sovittelijan palkkiota ja kuluja
10. kustannuksia, jotka aiheutuvat julkisen oikeusavun hakemisesta.

Muita korvaukseen liittyviä säännöksiä

1. Vakuutusyhtiö suorittaa korvauksen vakuutetun asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista tuomioistuimen lainvoimaisen päätöksen tai sovinnon syntymisen jälkeen. Ellei erityisiä vastasyitä ole, suorittaa vakuutusyhtiö korvauksia myös oikeusasteittain
2. Vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden vähennykseksi on luettava kulukorvaus, jonka vakuutetun vastapuoli on tuomittu tai sitoutunut maksamaan vakuutetulle, mikäli se on saatu perityksi maksuvelvolliselta.
3. Jos vastapuoli on tuomittu tai sitoutunut maksamaan vakuutetulle kulukorvausta, joka vakuutuksesta korvausta suoritettaessa on maksamatta, vakuutettu on velvollinen ennen korvauksen suorittamista siirtämään oikeutensa kulukorvaukseen vakuutusyhtiölle vakuutuksesta suoritettavan korvauksen määrään asti.
4. Jos vakuutettu on joutunut maksamaan osan kustannuksistaan itse sen vuoksi, että kustannukset ylittävät kohdassa 13.4.4.1 mainitun enimmäiskorvauksen, vastapuolelta saatu kulukorvaus jaetaan vakuutusyhtiön ja vakuutetun kesken maksettujen kustannusosuuksien suhteessa.
5. Jos vakuutetun vastapuolen maksettavaksi tuomittu tai sovittu kulukorvaus on maksettu vakuutetulle tai hän on muutoin saanut lukea sen hyväkseen, vakuutetun on palautettava vakuutusyhtiölle kulukorvaus korkoineen vakuutuksesta suoritetun korvauksen määrään asti.

Yleiset sopimusehdot

1	Eräät keskeiset käsitteet	93
2	Tietojen antaminen ennen vakuutussopimuksen tekemistä	94
3	Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen ja vakuutussopimuksen voimassaolo	94
4	Vakuutusmaksu	95
5	Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana	95
6	Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä vahinkovakuutuksessa	96
7	Vakuutustapahtuman aiheuttaminen	97
8	Samastaminen vahinkovakuutuksessa	97
9	Syyntakeettomuus ja pakkotila	97
10	Edunsaajamääräys henkilövakuutuksessa	98
11	Korvausmenettely	98
12	Vakuutuskorvaus vahinkovakuutuksessa	98
13	Muutoksenhaku vakuutusyhtiön päätökseen	99
14	Vakuutusyhtiön takautumisoikeus	99
15	Vakuutussopimuksen muuttaminen	99
16	Vakuutussopimuksen päättyminen	100
17	Kolmannen henkilön oikeudet vahinkovakuutuksessa	101
18	Kauppasaarto	102
19	Henkilötietojen käsittely	102
20	Digitaaliset palvelut	102

Näitä yleisiä sopimusehtoja sovelletaan henkilö- ja vahinkovakuutussopimuksiin. Vakuutus on sopimus, johon sovelletaan vakuutusyhtiön laatimia vakuutusehtoja. Kuluttajan ja kuluttajaan rinnastuvan oikeushenkilön asemaa sopijaosapuolena vahvistaa Vakuutussopimuslaki. Vakuutussopimuslaki (543/94) sisältää asiakkaan ja vakuutusyhtiön väliseen sopimussuhteeseen sekä eräiden kolmansien henkilöiden oikeuksiin vaikuttavia säännöksiä. Vakuutussopimuslain säännöksiä sovelletaan kokonaisuudessaan tähän vakuutussopimukseen.

Seuraavassa on osa lain keskeisimmistä säännöksistä ja asiat, joista vakuutusehdoissa on lain mukaan määrättävä sekä muita LähiTapiolan asiakassuhteissa noudatettavia yleisperiaatteita ja sopimusehtoja.

Näiden Yleisten sopimusehtojen lisäksi vakuutussopimukseen sovelletaan vakuutuskirjaan merkittyjä vakuutusehtoja ja suojeluohjeita sekä Suomen lakia.

Vakuutusyhtiöitä valvova viranomainen on Finanssivalvonta.

1 Eräät keskeiset käsitteet

(VSL 2 §, 6 §, 16 §, 17 § ja 31 §)

Vakuutussopimuksen keskeinen sisältö määritellään vakuutuskirjassa ja vakuutusehdoissa, joita ovat Yleiset sopimusehdot ja kuhunkin vakuutukseen sovellettavat erityisehdot.

Vakuutusyhtiöllä, vakuutuksenantajalla ja LähiTapiolalla tarkoitetaan LähiTapiola Keskinäistä Vakuutusyhtiötä tai LähiTapiolan alueyhtiöitä.

Vakuutuskirjalta näet oman vakuutuksesi myöntäneen yhtiön eli vakuutuksenantajan.

Vahinkovakuutuksella tarkoitetaan vakuutusta, joka otetaan esinevahingon, vahingonkorvausvelvollisuuden tai muun varallisuusvahingon aiheuttaman menetyksen varalle.

Henkilövakuutuksella tarkoitetaan vakuutusta, jonka kohteena on luonnollinen henkilö. Sairauskulu-, tapaturma- ja matkustajavakuutukset ovat henkilövakuutuksia.

Ryhmäetuvakuutuksella tarkoitetaan sellaista ryhmälle tarjottavaa vakuutusta, jonka vakuutusmaksun maksaa kokonaan tai osittain vakuutettu.

Vakuutuksenottaja on se, joka on tehnyt vakuutusyhtiön kanssa vakuutussopimuksen.

Vakuutettu on se, jonka hyväksi vakuutus on voimassa.

Vakuutuskausi on sovittu vakuutuskirjaan merkitty vakuutuksen voimassaoloaika. Vakuutussopimus jatkuu sovitun vakuutuskauden kerrallaan, jollei jompikumpi sopimuspuoli irtisano sopimusta.

Vakuutusmaksukausi on ajanjakso, jolta vakuutusmaksu on säännöllisin väliajoin sovittu maksettavaksi.

Vakuutustapahtuma on se vahinko tai tapahtuma, jonka perusteella vakuutuksesta maksetaan korvausta.

Suojeluohje on vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa tai muutoin kirjallisesti asetettu velvollisuus noudattaa määräyksiä, joilla on tarkoitus estää tai rajoittaa vahingon syntymistä.

2 Tietojen antaminen ennen vakuutussopimuksen tekemistä

2.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus

(VSL 5 § ja 9 §)

Vakuutusyhtiö antaa ennen vakuutussopimuksen solmimista vakuutuksen hakijalle tietoja vakuutusmuodoistaan, näiden vakuutusten vakuutusmaksuista ja -ehdoista sekä muut tiedot, jotka tarvitaan hakijalle määritettyyn vakuutustarpeeseen sopivan vakuutuksen valitsemiseksi. Tietoja annettaessa kiinnitetään huomiota myös vakuutusturvan olennaisiin rajoituksiin. Vakuutuksen etämyynnissä annetaan lisäksi kuluttajansuojalain 6 a luvussa tarkoitetut ennakkotiedot. Etämyynnillä tarkoitetaan esimerkiksi vakuutusten myymistä puhelimitse tai verkossa.

Jos vakuutusyhtiö tai sen edustaja on vakuutusta markkinoitaessa jättänyt vakuutuksenottajalle antamatta tarpeellisia tietoja vakuutuksesta tai on antanut hänelle siitä virheellisiä taikka harhaanjohtavia tietoja, vakuutussopimuksen katsotaan olevan voimassa sen sisältöisenä kuin vakuutuksenottajalla oli saamiensa tietojen perusteella ollut aihetta käsittää.

2.2 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus

(VSL 22 §, 23 § ja 24 §)

Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee ennen vakuutuksen myöntämistä antaa oikeat ja täydelliset vastaukset vakuutusyhtiön esittämiin kysymyksiin, joilla voi olla merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta. Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee lisäksi vakuutuskauden aikana ilman aiheetonta viivytystä oikaista vakuutusyhtiölle antamansa, vääriksi tai puutteellisiksi havaitsemansa tiedot.

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on täyttäessään edellä mainittua velvollisuuttaan menetellyt vilpillisesti, vakuutussopimus ei sido vakuutusyhtiötä. Vakuutusyhtiöllä on oikeus pitää maksetut vakuutusmaksut, vaikka vakuutus raukeaisi.

2.2.1 Seuraukset vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuuksien laiminlyönnistä vahinkovakuutuksessa

(VSL 23 §, 34 § ja 58 §)

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa, korvausta voidaan alentaa tai se evätä. Harkittaessa onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys seikalla, jota vakuutuksenottajan tai vakuutetun antama väärä tai puutteellinen tieto koskee, on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutuksenottajan ja vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

Jos vakuutusmaksu on vakuutuksenottajan tai vakuutetun antaman väärän tai puutteellisen tiedon takia sovittu pienemmäksi kuin se olisi ollut, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu, otetaan korvausta alennettaessa huomioon sovitun vakuutusmaksun suhde vakuutusmaksuun, joka olisi peritty, jos tiedot olisivat olleet oikeita ja täydellisiä. Vähäinen poikkeama vakuutusmaksuissa ei kuitenkaan oikeuta korvauksen alentamiseen.

2.2.2 Seuraukset vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuuksien laiminlyönnistä henkilövakuutuksessa

(VSL 24 §)

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu, on vakuutusyhtiö vastuusta vapaa.

Jos vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla, kuin oli sovittu, vakuutusyhtiön vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa sovittua vakuutusmaksua tai niitä ehtoja, joilla vakuutus olisi myönnetty.

Jos edellä sanotut tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin seuraamukset johtaisivat vakuutuksenottajan tai vakuutuskorvaukseen oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen, niitä voidaan sovitella.

3 Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen ja vakuutussopimuksen voimassaolo

3.1 Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen

(VSL 11 §)

Vakuutusyhtiön vastuu alkaa, jollei muusta ajankohdasta ole yksilöllisesti sovittu vakuutuksenottajan kanssa, kun vakuutusyhtiö tai vakuutuksenottaja on hyväksynyt toisen osapuolen tarjouksen. Hyväksymishetki on silloin, kun vastaus on annettu tai lähetetty. Alkamisajankohta voidaan sopia osapuolten kesken tätä myöhemmäksi, mutta ei aikaisemmaksi.

Jos vakuutuksenottaja on antanut tai lähettänyt kirjallisen vakuutushakemuksen vakuutusyhtiölle ja jos on ilmeistä, että vakuutusyhtiö olisi hakemuksen hyväksynyt, vakuutusyhtiö vastaa myös hakemuksen antamisen tai lähettämisen jälkeen sattuneesta vakuutustapahtumasta.

Vakuutushakemus tai hyväksyvä vastaus, jonka vakuutuksenottaja on antanut tai lähettänyt vakuutusyhtiön edustajalle, katsotaan jätetyksi tai lähetetyksi vakuutusyhtiölle.

Jollei ole selvitystä siitä, mihin vuorokaudenaikaan vastaus tai hakemus on annettu tai lähetetty, katsotaan tämän tapahtuneen kello 24.00.

Vakuutusyhtiön vastuun alkamisen edellytyksenä on vakuutuskautta koskevan vakuutusmaksun maksaminen

- aina kun kyseessä on määräaikainen vakuutus
- kun siihen on vakuutuksen laadun tai muun erityisen syyn vuoksi aihetta.

Maksamisen edellytyksestä tehdään merkintä vakuutusmaksua koskevaan laskuun.

3.2 Perusteet henkilövakuutuksen myöntämiselle

(VSL 10 §)

Vakuutusmaksu ja muut sopimusehdot määräytyvät vakuutetun vakuutushakemuksen antamisen tai jättämisen mukaisen ajankohdan terveydentilan perusteella. Vakuutusyhtiö ei hylkää henkilövakuutusta koskevaa hakemusta sillä perusteella, että on sattunut vakuutustapahtuma tai sen henkilön, jolle vakuutusta haetaan, terveydentila on huonontunut sen jälkeen, kun hakemusasiakirjat on annettu tai lähetetty vakuutusyhtiölle.

3.3 Vakuutussopimuksen voimassaolo vahinkovakuutuksessa

(VSL 16 §)

Vakuutussopimus on ensimmäisen vakuutuskauden päätyttyä voimassa sovitun vakuutuskauden kerrallaan, jollei vakuutuksenottaja tai vakuutusyhtiö irtisano sopimusta. Vakuutussopimus voi päättyä myös muista jäljempänä kohdissa 4.2 ja 16 mainituista syistä.

Määräaikainen vakuutussopimus on voimassa sovitun ajan.

3.4 Vakuutussopimuksen voimassaolo henkilövakuutuksessa

(VSL 17 a §)

Vakuutussopimus on ensimmäisen vakuutusmaksukauden päätyttyä voimassa sovitun vakuutusmaksukauden kerrallaan, jollei vakuutuksenottaja tai vakuutusyhtiö irtisano sopimusta. Jos vakuutusmaksukausi on lyhyempi kuin yksi vuosi tai siitä ei ole sovittu, vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi vain kalenterivuoden lopussa. Vakuutussopimus voi päättyä myös muista jäljempänä kohdissa 4.2 ja 16 mainituista syistä.

Määräaikainen vakuutussopimus on voimassa sovitun ajan.

4 Vakuutusmaksu

4.1 Vakuutusmaksun maksaminen

(VSL 38 §)

Vakuutusmaksu on maksettava yhden kuukauden kuluessa siitä, kun vakuutusyhtiö on lähettänyt vakuutuksenottajalle vakuutusmaksua koskevan laskun. Ensimmäistä maksua ei kuitenkaan tarvitse maksaa ennen vakuutusyhtiön vastuun alkamista eikä myöhempiä maksuja ennen sovitun vakuutusmaksukauden tai vakuutuskauden alkamista. Jos vakuutusyhtiön vastuu alkaa joltakin osin myöhemmin, tätä osaa koskevaa vakuutusmaksua ei tarvitse maksaa ennen vastuun alkamista.

Määräaikaisen vakuutuksen vakuutusmaksu on maksettava ennen vakuutuksen voimaantuloa. Vakuutusmaksun maksaminen on vakuutusyhtiön vastuun alkamisen edellytys.

Samalle sopimukselle ja laskulle voidaan yhdistää useampi saman tai eri vakuutusyhtiön myöntämä vakuutus sekä niiden maksut. Tällöin yhdistetyt maksut laskutetaan kootusti yhdessä tai useammassa erässä sopimuksen mukaan. Vakuutussopimukseen maksettu vakuutusmaksu jaetaan sopimuksen kaikkien vakuutusten hyväksi maksusuorituksen ja veloituksen mukaisessa suhteessa niin, että kaikki jatkuvat vakuutukset ovat voimassa samaan päivämäärään.

Jos vakuutuksenottajan maksu ei riitä kaikkien vakuutusyhtiön vakuutusmaksusaatavien maksamiseen, on vakuutuksenottajalla oikeus määrätä, mitä vakuutusmaksusaatavia maksulla lyhennetään. Vakuutuksenottajan maksusuoritus kohdistetaan ensisijaisesti maksetun laskun viitetietojen mukaisesti, ellei vakuutuksenottaja ole suorituksen yhteydessä kirjallisesti erikseen toisin määrännyt.

4.2 Vakuutusmaksun viivästyminen

(VSL 39 §)

Jos vakuutuksenottaja on laiminlyönyt vakuutusmaksun maksamisen edellä kohdassa 4.1 tarkoitetussa määräajassa, vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi 14 päivän kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

Jos vakuutuksenottaja maksaa vakuutusmaksun ennen irtisanomisajan päättymistä, vakuutus ei kuitenkaan pääty irtisanomisajan kuluttua. Vakuutusyhtiö mainitsee tästä mahdollisuudesta irtisanomista koskevassa ilmoituksessa.

Jos maksun laiminlyönti on johtunut vakuutuksenottajan maksuvaikeuksista, joihin hän on joutunut sairauden, työttömyyden tai muun erityisen seikan vuoksi pääasiassa omatta syyttään, vakuutus päättyy irtisanomisesta huolimatta vasta 14 päivän kuluttua esteen lakkaamisesta. Vakuutus päättyy kuitenkin viimeistään kolmen kuukauden kuluttua irtisanomisajan päättymisestä. Irtisanomisilmoituksessa mainitaan tästä mahdollisuudesta vakuutuksen määräaikaiseen jatkumiseen.

Jos vakuutusmaksua ei makseta edellä kohdassa 4.1 tarkoitetussa määräajassa, myöhästymisajalta on maksettava viivästyskorkoa korkolain mukaan.

4.3 Viivästyneen vahinkovakuutusmaksun maksaminen

(VSL 42 §)

Jos vakuutuksenottaja maksaa vakuutusmaksun sen jälkeen, kun vakuutus on päättynyt, vakuutusyhtiön vastuu alkaa maksun maksamista seuraavasta päivästä. Vakuutus on tällöin voimassa alun perin sovitun vakuutuskauden loppuun siitä lukien, kun vakuutus tuli uudelleen voimaan.

Jos vakuutusyhtiö ei kuitenkaan halua saattaa päättynyttä vakuutusta uudelleen voimaan, vakuutusyhtiö ilmoittaa 14 päivän kuluessa vakuutusmaksun maksamisesta lukien vakuutuksenottajalle, ettei se suostu ottamaan maksua vastaan.

4.4 Viivästyneen henkilövakuutusmaksun maksaminen

(VSL 39 § ja 43 §)

Jos henkilövakuutus on päättynyt muun kuin ensimmäisen vakuutusmaksun maksamatta jättämisen vuoksi, vakuutus tulee uudelleen voimaan, jos vakuutuksenottaja maksaa maksamatta jätetyn vakuutusmaksun kuuden kuukauden kuluessa vakuutuksen päättymisestä. Vakuutusyhtiö mainitsee tästä mahdollisuudesta irtisanomista koskevassa ilmoituksessa. Jos vakuutus tulee uudelleen voimaan, vakuutusyhtiön vastuu alkaa maksun maksamista seuraavasta päivästä.

4.5 Vakuutusmaksu vakuutuksen päättyessä kesken vakuutuskauden

(VSL 45 §)

Jos vakuutus päättyy sovittua ajankohtaa aikaisemmin, vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutusmaksuun vain siltä ajalta, jonka sen vastuu on ollut voimassa.

Vakuutusyhtiö palauttaa vakuutuksenottajalle vakuutuskauden loppuosaa vastaavan osan maksetusta vakuutusmaksusta. Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta, jos asiassa on menetelty vilpillisesti kohdassa 2.2 tarkoitetuissa tilanteissa. Vakuutusmaksua ei myöskään palauteta, jos palautettava maksu on vähemmän kuin 8 euroa.

4.6 Vakuutusmaksun ja muiden saatavien kuittaaminen

Palautettavasta vakuutusmaksusta voidaan vähentää palautuksen saajan maksamattomat eräantyneet vakuutusmaksut ja muut vakuutusyhtiön eräantyneet riidattomat saatavat kaikkien niiden vakuutusyhtiöiden osalta, jotka voivat olla vakuutuksenantajina samassa sopimuksessa tai samassa laskussa.

5 Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana

5.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus

(VSL 6, 7 ja 9 §)

Vakuutussopimuksen solmimisen jälkeen vakuutusyhtiö antaa vakuutuksenottajalle vakuutuskirjan sekä vakuutusehdot.

Vakuutuksen voimassaoloaikana vakuutusyhtiö lähettää vakuutuksenottajalle vuosittain tiedon vakuutusmäärästä ja muista sellaisista vakuutusta koskevista seikoista, joilla on vakuutuksenottajalle ilmeistä merkitystä (vuositiedote).

Jos vakuutusyhtiö tai sen edustaja on vakuutuksen voimassaoloaikana antanut vakuutuksesta puutteellisia, virheellisiä taikka harhaanjohtavia tietoja, vakuutussopimuksen katsotaan olevan voimassa sen sisältöisenä kuin vakuutuksenottajalla oli saamiensa tietojen perusteella ollut aihetta käsittää, jos tällaisten puutteellisten, virheellisten taikka harhaanjohtavien tietojen voidaan katsoa vaikuttaneen vakuutuksenottajan menettelyyn. Tämä ei kuitenkaan koske tietoja, jotka vakuutusyhtiö tai sen edustaja on vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen antanut tulevasta korvauksesta.

5.2 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä vahinkovakuutuksessa

(VSL 26 ja 34 §)

Vakuutuksenottajan tulee ilmoittaa vakuutusyhtiölle vakuutussopimusta solmittaessa ilmoitetuissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa vakuutuskauden aikana tapahtuneesta olennaisesta vahingonvaaraa lisäävästä muutoksesta, jota vakuutuksenantajan ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta solmittaessa.

Vakuutuksenottajan on ilmoitettava tällaisesta muutoksesta vakuutusyhtiölle viimeistään kuukauden kuluttua muutosta seuraavan vuositiedotteen saamisesta. Vakuutusyhtiö muistuttaa vakuutuksenottajaa tästä velvollisuudesta vuositiedotteessa. Tällaisia vakuutuksenottajan ilmoitettavia asioita ovat esimerkiksi vakuutuksen kohteessa suoritetut korjaus-, muutos- tai laajennustyöt ja vakuutuksen kohteen käyttötarkoituksen muuttuminen. Jos vakuutuksenottaja on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt ilmoittaa vaaran lisääntymisestä, korvausta voidaan alentaa tai se evätä. Harkittaessa onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys vahingonvaaraa lisänneellä muuttuneella olosuhteella on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutuksenottajan tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

Jos vakuutusmaksu on vakuutuksenottajan tai vakuutetun antaman väärän tai puutteellisen tiedon takia sovittu pienemmäksi kuin se olisi ollut, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu, otetaan korvausta alennettaessa huomioon sovitun vakuutusmaksun suhde vakuutusmaksuun, joka olisi peritty, jos tiedot olisivat olleet oikeita ja täydellisiä. Vähäinen poikkeama vakuutusmaksuissa ei kuitenkaan oikeuta vakuutuskorvauksen alentamiseen.

5.3 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä henkilövakuutuksessa

(VSL 24 ja 27 §)

Vakuutuksenottajan tulee ilmoittaa vakuutusyhtiölle vakuutussopimusta solmittaessa ilmoitettujen ja vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta merkityksellisten vahingonvaaraa lisäävien seikkojen, kuten ammatin, harrastusten ja asuinpaikan muutoksista tai muun vakuutusturvan päättymisestä. Tällaisesta muutoksesta on ilmoitettava vakuutusyhtiölle viimeistään kuukauden kuluttua muutosta seuraavan vuositiedotteen saamisesta. Terveydentilan muutoksesta ei tarvitse ilmoittaa. Vakuutusyhtiö muistuttaa vakuutuksenottajaa ilmoittamisvelvollisuudesta vuositiedotteessa.

Jos vakuutuksenottaja on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt ilmoittaa edellä mainitusta vaaran lisääntymisestä ja vakuutusyhtiö ei asiantilan muuttumisen vuoksi olisi enää pitänyt vakuutusta voimassa, on vakuutusyhtiö vastuusta vapaa. Jos vakuutusyhtiö tosin olisi jatkanut vakuutusta mutta ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla, vakuutusyhtiön vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa vakuutusmaksua tai niitä ehtoja, joilla vakuutusta olisi jatkettu.

Jos edellä sanotut tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin seuraamukset johtaisivat vakuutuksenottajan tai muun vakuutuskorvaukseen oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen, niitä voidaan sovitella.

6 Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä vahinkovakuutuksessa

6.1 Velvollisuus noudattaa suojeluohjeita

(VSL 31 ja 34 §)

Vakuutetun tulee noudattaa vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa tai kirjallisesti muutoin annettuja suojeluohjeita. Jos vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt suojeluohjeiden noudattamisen, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se evätä. Harkittaessa onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys suojeluohjeen laiminlyönnillä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi tulee ottaa huomioon vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta vakuutetun huolimattomuuden takia alenneta eikä evätä.

Jos vakuutettu on kuitenkin laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen tahallaan tai törkeästä huolimattomuudesta, taikka jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineen käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, voidaan korvausta alentaa tai korvaus evätä.

Jos vakuutettu on laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, vakuutusyhtiö maksaa kuitenkin vastuuvakuutuksesta vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksesta, jota tämä ei ole ulosotossa tai konkurssissa todetun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi saanut perityksi.

6.2 Vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus (pelastamisvelvollisuus)

(VSL 32, 34 ja 61 §)

Vakuutustapahtuman sattuessa tai välittömästi uhatessa vakuutetun tulee kykyjensä mukaan huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta. Jos vahinko on ulkopuolisen aiheuttama, vakuutetun tulee ryhtyä tarpeellisiin toimiin vakuutusyhtiön oikeuden säilyttämiseksi vahingon aiheuttajaa kohtaan. Vakuutetun on pyrittävä esimerkiksi selvittämään vahingon aiheuttajan henkilöllisyys. Jos vahinko on aiheutettu rangaistavalla teolla, vakuutetun tulee viivytyksettä ilmoittaa asiasta poliisiviranomaisille ja vaatia oikeudessa rikoksen tekijöille rangaistusta, jos vakuutusyhtiön etu sitä vaatii. Vakuutetun tulee muutoinkin noudattaa vakuutusyhtiön vahingon torjumiseksi ja rajoittamiseksi antamia ohjeita. Vakuutusyhtiö korvaa edellä mainitun pelastamisvelvollisuuden täyttämisestä aiheutuneet kohtuulliset kustannukset, vaikka vakuutusmäärä siten ylitettäisiinkin.

Jos vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt edellä tarkoitetun pelastamisvelvollisuutensa, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se evätä. Harkittaessa onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys laiminlyönnillä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi tulee ottaa huomioon vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

6.3 Suojeluohjeiden ja pelastamisvelvollisuuden laiminlyönti vastuuvakuutuksessa

(VSL 32, 34 ja 61 §)

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta vakuutetun huolimattomuuden takia alenneta eikä evätä.

Jos vakuutettu on kuitenkin laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen tai pelastamisvelvollisuutensa tahallaan tai törkeästä huolimattomuudesta, taikka jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineen käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, voidaan korvausta alentaa tai korvaus evätä.

Jos vakuutettu on laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen tai pelastamisvelvollisuutensa törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, vakuutusyhtiö maksaa kuitenkin vastuuvakuutuksesta vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksista, jota tämä ei ole ulosotossa tai konkurssissa todetun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi saanut perityksi.

7 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen

7.1 Vahinkovakuutus

(VSL 30 § ja 34 §)

Vakuutusyhtiö on vastuusta vapaa vakuutettua kohtaan, joka on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman.

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut vakuutustapahtumaan, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se evätä. Harkittaessa korvauksen alentamista tai epäämistä otetaan huomioon, mikä merkitys vakuutetun henkilön toimenpiteellä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutetun henkilön tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

Vastuuvakuutus
(koskee vain vakuutussopimuksia, joissa on vastuuvakuutus)

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut vakuutustapahtumaan, vakuutusyhtiö maksaa kuitenkin vastuuvakuutuksesta vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksesta, jota tämä ei ole ulosotossa tai konkurssissa todetun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi saanut perityksi.

Moottoriajoneuvovakuutus
(koskee vain vakuutussopimuksia, joissa on moottoriajoneuvovakuutus)

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman kuljettaessaan ajoneuvoa sellaisessa tilassa, että hänen verensä alkoholipitoisuus on ajon aikana tai sen jälkeen vähintään 1,2 promillea tai että hänellä on vähintään 0,53 milligrammaa alkoholia litrassa uloshengitysilmaa, tai hänen kykynsä tehtävän vaatimiin suorituksiin on tuntuvasti huonontunut muun huumaavan aineen kuin alkoholin vaikutuksesta taikka tällaisten aineiden ja alkoholin yhteisvaikutuksesta, hänelle aiheutunut vahinko korvataan vain siltä osin kuin muut olosuhteet ovat vaikuttaneet vahinkoon.

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman kuljettaessaan ajoneuvoa sellaisessa tilassa, että hänen verensä alkoholipitoisuus on ajon aikana tai sen jälkeen vähintään 0,5 promillea tai että hänellä on vähintään 0,22 milligrammaa alkoholia litrassa uloshengitysilmaa, tai hänen kykynsä tehtävän vaatimiin suorituksiin on huonontunut muun huumaavan aineen kuin alkoholin vaikutuksesta taikka tällaisten aineiden ja alkoholin yhteisvaikutuksesta, korvausta alennetaan sen mukaan, mikä oli hänen osuutensa vahinkoon.

7.2 Henkilövakuutus

7.2.1 Vakuutetun aiheuttama vakuutustapahtuma

(VSL 28 §)

Vakuutusyhtiö on vastuusta vapaa vakuutettua kohtaan, joka on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman.

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta, vakuutusyhtiön vastuuta voidaan alentaa sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

7.2.2 Vakuutuskorvaukseen oikeutetun aiheuttama vakuutustapahtuma

(VSL 29 §)

Jos muu vakuutuskorvaukseen oikeutettu henkilö kuin vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman, vakuutusyhtiö on häneen nähden vastuusta vapaa.

Henkilö, joka on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta tai jota ei voi iän tai mielentilan takia tuomita rangaistukseen rikoksesta, voi saada vakuutuskorvauksen tai osan siitä vain jos se katsotaan kohtuulliseksi, kun otetaan huomioon ne olosuhteet, joissa vakuutustapahtuma on aiheutettu.

Jos vakuutettu on kuollut, maksetaan muille korvaukseen oikeutetuille se osa vakuutuskorvauksesta, jota ei makseta vakuutustapahtuman aiheuttajalle tai aiheuttajille.

8 Samastaminen vahinkovakuutuksessa

(VSL 33 §)

Mitä edellä on sanottu vakuutetusta, kun kysymys on vakuutustapahtuman aiheuttamisesta, suojeluohjeiden noudattamisesta tai pelastamisvelvollisuudesta, sovelletaan vastaavasti henkilöön

1. joka vakuutetun suostumuksella on vastuussa vakuutuksen kohteena olevasta moottorikäyttöisestä tai hinattavasta ajoneuvosta, aluksesta taikka ilma-aluksesta;
2. joka omistaa vakuutetun omaisuuden yhdessä vakuutetun kanssa ja käyttää sitä yhdessä hänen kanssaan; tai
3. joka asuu vakuutetun kanssa yhteisessä taloudessa ja käyttää vakuutettua omaisuutta yhdessä hänen kanssaan.

Mitä edellä on sanottu vakuutetusta, kun kysymys on suojeluohjeiden noudattamisesta, sovelletaan vastaavasti henkilöön, jonka tehtävänä vakuutuksenottajaan olevan työ- tai virkasuhteen perusteella on huolehtia suojeluohjeen noudattamisesta.

9 Syyntakeettomuus ja pakkotila

9.1 Vahinkovakuutus

(VSL 36 §)

Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa edellä mainittuihin kohtiin 6 ja 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vakuutustapahtuman tai laiminlyödessään suojeluohjeen noudattamisen taikka pelastamisvelvollisuuden oli kahtatoista vuotta nuorempi tai sellaisessa mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta. Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa kohtiin 5.2, 6 ja 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vaaran lisääntymisen tai vakuutustapahtuman taikka laiminlyödessään vahinkovakuutuksen suojeluohjeen noudattamisen tai pelastamisvelvollisuuden toimi henkilön tai omaisuuden vahingoittumisen ehkäisemiseksi sellaisissa olosuhteissa, että laiminlyönti tai toimenpide oli puolustettavissa. Mitä tässä kohdassa on sanottu vakuutetusta, sovelletaan myös kohdassa 8 tarkoitettuun vakuutettuun samaistettavaan henkilöön.

9.2 Henkilövakuutus

(VSL 36 §)

Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa edellä mainittuun kohtaan 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vakuutustapahtuman oli kahtatoista vuotta nuorempi tai sellaisessa mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta. Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa kohtiin 5.3 ja 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vaaran lisääntymisen tai vakuutustapahtuman toimi henkilön tai omaisuuden vahingoittumisen ehkäisemiseksi sellaisissa olosuhteissa, että laiminlyönti tai toimenpide olisi puolustettavissa.

10 Edunsaajamääräys henkilövakuutuksessa

10.1 Edunsaaja

(VSL 47 §)

Vakuutuksenottajalla on oikeus määrätä henkilö, jolla on vakuutuksenottajan tai vakuutetun sijasta oikeus maksettavaan vakuutuskorvaukseen (edunsaaja). Vakuutuksenottaja voi muuttaa tai peruuttaa edunsaajamääräyksen, jos vakuutustapahtumaa, jossa määräys on tarkoitettu sovellettavaksi, ei ole sattunut.

Jos edunsaajamääräys on voimassa, ei vakuutetun kuoleman johdosta maksettava vakuutuskorvaus kuulu vakuutetun kuolinpesään. Vakuutuskorvaus kuuluu vakuutetun kuolinpesään, jos edunsaajamääräystä ei ole eikä korvausta ole määrätty vakuutusehdoissa maksettavaksi vakuutuksenottajalle.

10.2 Edunsaajamääräyksen muoto

(VSL 48 §)

Edunsaajamääräys taikka sen peruuttaminen tai muuttaminen on mitätön, jollei sitä ole kirjallisesti ilmoitettu vakuutusyhtiölle.

11 Korvausmenettely

11.1 Korvauksen hakijan velvollisuudet

(VSL 32 §, 69 § ja 72 §)

Korvauksen hakijan on annettava vakuutusyhtiölle sellaiset asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen vakuutusyhtiön vastuun selvittämiseksi. Tällaisia asiakirjoja ja tietoja ovat esimerkiksi ne, joiden avulla voidaan todeta, onko sattunut vakuutustapahtuma, kuinka suuri vahinko on syntynyt ja kenelle korvaus on maksettava. Korvauksen hakija on velvollinen hankkimaan omalla kustannuksellaan ne selvitykset, jotka ovat parhaiten hänen saatavissaan ottaen kuitenkin huomioon myös vakuutusyhtiön mahdollisuudet hankkia selvitystä.

Vakuutusyhtiö ei ole velvollinen maksamaan korvausta ennen kuin se on saanut edellä mainitut selvitykset. Jos korvauksen hakija on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta, voidaan korvausta alentaa tai se voidaan evätä sen mukaan, kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

Vakuutetun tulee mahdollisuuksiensa mukaan osallistua vahingon selvittelyyn sekä myötävaikuttaa vahingon todellisen syyn ja aiheuttajan saamiseen selville. Vakuutettu ei saa poistumalla vahinkopaikalta, nauttimalla vahingon jälkeen alkoholia tai huumausaineita taikka muulla tavoin vaikeuttaa vahingon selvittämistä.

Vakuutusyhtiölle on varattava tilaisuus tarkastaa vaurioitunut omaisuus ennen kuin sitä ryhdytään korjaamaan tai hävittämään.

11.2 Korvausoikeuden vanhentuminen

(VSL 73 §)

Vakuutuskorvausta on haettava vakuutusyhtiöltä vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija sai tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja vakuutustapahtumasta aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta.

Korvausvaatimus on joka tapauksessa esitettävä 10 vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta tai, jos vakuutus on otettu henkilövahingon tai vahingonkorvausvelvollisuuden varalta, vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta. Korvausvaatimuksen esittämiseen rinnastetaan ilmoituksen tekeminen vakuutustapahtumasta. Jos korvausvaatimusta ei esitetä tässä ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

11.3 Vakuutusyhtiön velvollisuudet

(VSL 7 §, 9 §, 68 § ja 70 §)

Vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen vakuutusyhtiö antaa korvauksen hakijalle, kuten esimerkiksi vakuutetulle, edunsaajalle ja kohdassa 17.4. tarkoitetuissa tilanteissa vastuuvakuutuksessa vahinkoa kärsineelle, tietoja vakuutuksen sisällöstä ja korvauksen hakemismenettelystä. Korvauksen hakijalle mahdollisesti annetut ennakkotiedot tulevasta korvauksesta, korvausmäärästä tai korvauksen suorittamistavasta eivät vaikuta vakuutussopimuksen mukaiseen korvausvelvollisuuteen.

Vakuutusyhtiö maksaa vakuutustapahtumasta johtuvan vakuutussopimuksen mukaisen korvauksen tai ilmoittaa, ettei korvausta makseta, joutuisasti ja viimeistään 30 päivän kuluttua siitä, kun se on saanut vastuunsa selvittämisen kannalta tarpeelliset asiakirjat ja tiedot. Jos korvauksen määrä ei ole riidaton, vakuutusyhtiö maksaa kuitenkin edellä mainitussa ajassa korvauksen riidattoman osan. Viivästyneelle korvaukselle vakuutusyhtiö maksaa korkolaissa (633/82) säädettyä viivästyskorkoa.

Vastuuvakuutusta koskevasta korvauspäätöksestä vakuutusyhtiö lähettää tiedon myös vahinkoa kärsineelle.

Vakuutusyhtiö ilmoittaa vajaavaltaisen kotikunnan holhousviranomaiselle vajaavaltaiselle maksettavasta muusta kuin kustannusten tai varallisuuden menetysten korvaamista koskevasta vakuutuskorvauksesta, jos korvauksen kokonaismäärä on suurempi kuin 1 000 euroa.

11.4 Vakuutusmaksun ja muiden saatavien kuittaaminen

Korvauksesta voidaan vähentää maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut vakuutusyhtiön erääntyneet riidattomat saatavat kaikkien niiden vakuutusyhtiöiden osalta, jotka voivat olla vakuutuksenantajina samassa sopimuksessa tai samassa laskussa.

12 Vakuutuskorvaus vahinkovakuutuksessa

12.1 Ylivakuutus ja rikastumiskielto

(VSL 57 §)

Omaisuus tai etuus on ylivakuutettu, jos vakuutussopimukseen merkitty vakuutusmäärä on merkittävästi vakuutetun omaisuuden tai etuuden oikeaa arvoa suurempi. Vakuutusyhtiö ei korvaa ylivakuutetulle omaisuudelle tai etuudelle sattuneen vakuutustapahtuman johdosta enempää kuin vahingon peittämiseksi tarvittavan määrän. Jos kuitenkin vakuutusmäärä olennaisesti perustuu vakuutusyhtiön tai sen edustajan antamaan arvioon, korvaus maksetaan ylivakuutuksesta vakuutusmäärän mukaisena, paitsi milloin vakuutuksenottajan tahallisesti antamat väärät tai puutteelliset tiedot olivat vaikuttaneet arvioon.

12.2 Alivakuutus

(VSL 58 §)

Omaisuus tai etuus on alivakuutettu, jos vakuutussopimukseen merkitty vakuutusmäärä on merkittävästi vakuutetun omaisuuden tai etuuden oikeaa arvoa pienempi.

Vakuutusyhtiö korvaa alivakuutetulle omaisuudelle tai etuudelle sattuneen vakuutustapahtuman johdosta vain niin suuren osan vahingosta kuin vakuutusmäärän ja omaisuuden tai etuuden arvon välinen suhde osoittaa. Jos kuitenkin vakuutusmäärä olennaisesti perustuu vakuutusyhtiön tai sen edustajan antamaan arvioon, korvaus maksetaan vahingon määräisenä, kuitenkin enintään vakuutusmäärän mukaisena.

13 Muutoksenhaku vakuutusyhtiön päätökseen

(VSL 8 §)

Vakuutuksenottajalla tai korvauksenhakijalla on käytettävissään eri keinoja saadakseen muutosta vakuutusyhtiön päätökseen. Hän voi olla yhteydessä vakuutusyhtiössä asiaa käsitelleeseen henkilöön tai hakea muutosta vakuutusyhtiön Asiakassovittelutoimistosta, kysyä neuvoa ja opastusta FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta tai pyytää ratkaisusuositusta FINEltä tai kuluttajariitalautakunnalta. Lisäksi hänellä on oikeus nostaa kanne vakuutusyhtiötä vastaan. Asian käsittely FINEssä tai kuluttajariitalautakunnassa ei estä kanteen nostamista. Sen sijaan näissä muutoksenhakuelimissä ei käsitellä asiaa, joka on jo käsitelty oikeudessa tai on siellä vireillä.

13.1 Oikaisupyyntö ja Asiakassovittelutoimisto

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija epäilee virhettä vakuutusyhtiön päätöksessä, hänellä on oikeus saada tarkempaa tietoa seikoista, jotka ovat johtaneet ratkaisuun. Vakuutusyhtiö oikaisee päätöksen, jos se osoittautuu virheelliseksi.

Jos asia ei ole oikaisupyynnöstä huolimatta selvinnyt, voi asiakas kääntyä Asiakassovittelutoimiston puoleen. Asiakassovittelutoimisto on LähiTapiolan oma sisäinen muutoksenhakukanava, joka käsittelee vapaaehtoisiin vahinkovakuutuksiin, henkivakuutuksiin ja sijoituspalveluihin liittyviä asioita. Asiakassovittelutoimisto käsittelee sille osoitetut kirjalliset muutoksenhaut, jotka eivät ole vireillä muissa muutoksenhakuelimissä. Muutosta on haettava kolmen kuukauden kuluessa siitä, kun asiakas sai kirjallisen päätöksen.

13.2 FINE ja kuluttajariitalautakunta

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija on tyytymätön vakuutusyhtiön päätökseen, hän voi kysyä neuvoa ja opastusta FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta. Se on puolueeton elin, jonka tehtävänä on neuvoa kuluttajia pankki-, vakuutus- ja arvopaperiasioissa.

FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin, jotka koskevat lain ja vakuutusehtojen tulkintaa ja soveltamista vakuutussuhteessa. Ratkaisusuositusta on mahdollista pyytää myös kuluttajariitalautakunnalta, joka antaa lausuntoja vain kuluttajille.

Neuvontapalvelut ja ratkaisusuositukset ovat maksuttomia.

13.3 Käräjäoikeus

(VSL 74 §)

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija ei tyydy vakuutusyhtiön päätökseen, hän voi panna vireille kanteen vakuutusyhtiötä vastaan. Kanne voidaan panna vireille joko asianosaisen Suomessa olevan kotipaikan käräjäoikeudessa tai vakuutusyhtiön kotipaikan taikka vahinkopaikan käräjäoikeudessa, jollei Suomen kansainvälisistä sopimuksista muuta johdu.

Kanne vakuutusyhtiön tekemän päätöksen johdosta on nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen sai kirjallisen tiedon vakuutusyhtiön päätöksestä ja tästä määräajasta. Määräajan kuluttua umpeen oikeutta kanteen nostamiseen ei enää ole. Lautakuntakäsittelyt katkaisevat kanneoikeuden vanhentumisen.

14 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus

14.1 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus kolmatta kohtaan

(VSL 75 §)

Vakuutetun oikeus vahingonkorvaukseen vahingosta korvausvastuussa olevalta kolmannelta henkilöltä siirtyy vakuutusyhtiölle sen maksamaan korvausmäärään saakka. Henkilövakuutuksen osalta vakuutusyhtiö voi vaatia takautumisoikeuden nojalla ainoastaan sairauden tai tapaturman aiheuttamat kustannukset ja varallisuudenmenetykset.

Jos vahingon on aiheuttanut kolmas henkilö yksityishenkilönä, työntekijänä, virkamiehenä tai näihin vahingonkorvauslain 3 luvun 1 §:n mukaan rinnastettavana muuna henkilönä, syntyy vakuutusyhtiölle takautumisoikeus kyseistä henkilöä kohtaan vain, jos tämä on aiheuttanut vakuutustapahtuman tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta tai jos hän on korvausvastuussa huolimattomuudestaan riippumatta.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vaatia korvausmäärä kolmannelta henkilöltä myös, jos hän on aiheuttanut vakuutustapahtuman kuljettaessaan ajoneuvoa sellaisessa tilassa, että hänen verensä alkoholipitoisuus on ajon aikana tai sen jälkeen vähintään 1,2 promillea tai että hänellä on vähintään 0,53 milligrammaa alkoholia litrassa uloshengitysilmaa, tai hänen kykynsä tehtävän vaatimiin suorituksiin on tuntuvasti huonontunut muun huumaavan aineen kuin alkoholin vaikutuksesta taikka tällaisten aineiden ja alkoholin yhteisvaikutuksesta.

14.2 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus vakuutuksenottajaa, vakuutettua tai vakuutettuun samastettua kohtaan vahinkovakuutuksessa

(VSL 75 §)

Vakuutusyhtiö saa vaatia kohdassa 17.1 tarkoitetulle vakuutetulle maksamansa korvauksen tai sen osan takaisin siltä vakuutuksenottajalta, vakuutetulta tai vakuutettuun kohdan 8 mukaan samastetulta henkilöltä, joka on aiheuttanut vakuutustapahtuman (kohta 7) tai laiminlyönyt alla mainittujen kohtien mukaisen velvollisuuden:

- 2.2 (tiedonantovelvollisuus ennen vakuutussopimuksen tekemistä)
- 5.2 (tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä)
- 6.1 (velvollisuus noudattaa suojeluohjeita)
- 6.2 (vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus).

Vakuutusyhtiö saa takautumisoikeuden nojalla vaatia maksetun korvauksen kokonaan, jos vakuutusyhtiö olisi kohdissa 2.2, 5.2, 6 ja 7 mainituilla perusteilla vastuusta vapaa tai oikeutettu epäämään korvauksen. Jos korvausta olisi edellä mainittujen kohtien mukaisesti alennettu, vakuutusyhtiö saa vaatia takaisin alennusta vastaavan osan korvauksesta.

15 Vakuutussopimuksen muuttaminen

15.1 Vahinkovakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana

(VSL 18 §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutuskauden aikana muuttaa vakuutusmaksua tai muita sopimusehtoja vastaamaan uusia olosuhteita, jos

1. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa; tai
2. vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta solmittaessa ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.2 tarkoitettu muutos.

Saatuaan tiedon edellä mainitusta seikasta vakuutusyhtiö lähettää ilman aiheetonta viivytystä ilmoituksen siitä, miten ja mistä ajankohdasta vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat.

Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus.

15.2 Henkilövakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana

(VSL 20 §, 27 §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutuskauden aikana muuttaa vakuutusmaksua tai muita sopimusehtoja vastaamaan oikeita tai muuttuneita olosuhteita, jos

1. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu, olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla kuin oli sovittu;
2. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäessään kohdassa 2.2. mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutus tästä huolimatta laiminlyönnin seuraamusten sovittelun vuoksi kohdan 2.2.2 mukaan sitoo vakuutusyhtiötä tai
3. vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta solmittaessa ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.3 tarkoitettu muutos ja vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla siinä tapauksessa, että vakuutettuun liittyvä seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myönnettäessä.

Saatuaan tiedon edellä mainitusta seikasta vakuutusyhtiö lähettää vakuutuksenottajalle ilman aiheetonta viivytystä ilmoituksen vakuutusmaksun tai ehtojen muutoksesta.

Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus.

15.3 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden vaihtuessa

15.3.1 Ilmoitusmenettely

(VSL 19 § ja 20 a §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutuskauden vaihtuessa muuttaa vakuutusehtoja ja -maksua sekä muita sopimusehtoja, kun perusteena on

- uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys
- ennalta arvaamaton olosuhteiden muutos (esim. kansainvälinen kriisi, poikkeuksellinen luonnontapahtuma, suuronnettomuus)
- vakuutukseen vaikuttavan indeksin muutos
- vakuutuksen korvausmenon muutos.

Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus tehdä vakuutusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutussopimuksen keskeiseen sisältöön.

Jos vakuutusyhtiö tekee vakuutussopimukseen kohdassa 15.3 kuvattuja muutoksia, vakuutusyhtiö lähettää vakuutusmaksua koskevan laskun yhteydessä vakuutuksenottajalle ilmoituksen siitä, miten vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus. Muutos tulee voimaan vahinkovakuutuksessa sen vakuutuskauden, henkilövakuutuksessa sen vakuutusmaksukauden tai, jos vakuutusmaksukausi on lyhyempi kuin yksi vuosi tai siitä ei ole sovittu, sen kalenterivuoden alusta lukien, joka ensiksi seuraa kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä.

15.3.2 Vakuutuksen irtisanomista edellyttävät muutokset

Jos vakuutusyhtiö muuttaa vakuutusehtoja, -maksuja tai muita sopimusehtoja muissa kuin kohdassa 15.3.1 luetelluissa tapauksissa tai poistaa vakuutuksesta voimakkaasti markkinoidun edun, vakuutusyhtiön on irtisanottava vakuutus päättymään vakuutuskauden lopussa. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

16 Vakuutussopimuksen päättyminen

16.1 Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus

(VSL 12 §)

Vakuutuksenottajalla on oikeus milloin tahansa irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana. Irtisanominen on suoritettava kirjallisesti. Muu irtisanominen on mitätön. Jos vakuutuksenottaja ei ole määrännyt vakuutuksen päättymisaikaa, vakuutus päättyy, kun irtisanomista koskeva ilmoitus on jätetty tai lähetetty vakuutusyhtiölle.

Irtisanomisoikeutta ei kuitenkaan ole, jos vakuutussopimuksen sovittu voimassaoloaika on lyhyempi kuin 30 päivää.

16.2 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vahinkovakuutus vakuutuskauden aikana

(VSL 15 §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana, jos

1. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä antanut vääriä tai puutteellisia tietoja ja jos vakuutusyhtiö oikean asianlaidan tuntien ei olisi vakuutusta myöntänyt
2. vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta solmittaessa ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen olennaisesti vahingonvaaraa lisäävä muutos, jota vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta solmittaessa
3. vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen
4. vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta aiheuttanut vakuutustapahtuman tai
5. vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta.

16.3 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa henkilövakuutus vakuutuskauden aikana

(VSL 17 §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana, jos

1. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu;
2. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäessään kohdassa 2.2 mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutussopimus tästä huolimatta kyseisen kohdan perusteella sitoo vakuutusyhtiötä;
3. vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta solmittaessa ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.3 tarkoitettu muutos eikä vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutusta siinä tapauksessa, että vakuutettuun liittyvä seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myönnettäessä;

4. vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman;
5. vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen antanut vakuutusyhtiölle vilpillisesti vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta.

16.4 Ryhmäetuvakuutuksen irtisanominen

(VSL 17 b §)

Jos ryhmäetuvakuutuksen vakuutuksenottaja eroaa tai erotetaan ryhmän jäsenyydestä, ryhmäetuvakuutus päättyy. Vakuutusyhtiö ilmoittaa vakuutuksenottajalle kirjallisesti päättymisperusteen ja ajankohdan. Vakuutus päättyy aikaisintaan kuukauden kuluessa ilmoituksen lähettämisestä.

16.5 Vakuutusyhtiön irtisanomismenettely

(VSL 15 § ja 17 §)

Vakuutusyhtiö suorittaa irtisanomisen kirjallisesti ilman aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste. Vakuutus päättyy kuukauden kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä. Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutusmaksun maksamisen laiminlyönnin vuoksi määräytyy kohdan 4.2 mukaisesti.

16.6 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vahinkovakuutus vakuutuskauden lopussa

(VSL 16 §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi vakuutuskauden lopussa. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä. Irtisanomisilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste.

16.7 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa henkilövakuutus vakuutusmaksukauden lopussa

(VSL 17 a §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi vakuutusmaksukauden lopussa. Jos vakuutusmaksukausi on lyhyempi kuin yksi vuosi tai siitä ei ole sovittu, vakuutuksenantajalla on vastaavasti oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi kalenterivuoden lopussa. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutusmaksukauden päättymistä tai, jos vakuutusmaksukaudesta ei ole sovittu, viimeistään kuukautta ennen kalenterivuoden päättymistä. Irtisanomisilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste. Vakuutusta ei kuitenkaan irtisanota sen vuoksi, että vakuutetun terveydentila on vakuutuksen ottamisen jälkeen huonontunut, eikä sen vuoksi, että on sattunut vakuutustapahtuma.

16.8 Omistajan vaihdos vahinkovakuutuksessa

(VSL 63 §)

Vahinkovakuutussopimus päättyy, jos vakuutettu omaisuus siirtyy oikeustoimen johdosta muulle uudelle omistajalle kuin vakuutuksenottajalle itselleen tai tämän kuolinpesälle. Jos 14 päivän kuluessa omistusoikeuden siirtymisestä sattuu vakuutustapahtuma, omaisuuden uudella omistajalla on kuitenkin oikeus korvaukseen, jollei hän itse ole ottanut omaisuudelle vakuutusta.

Mikäli omaisuutta koskevaan vakuutukseen on liitetty muita vakuutuksia, esim. vastuu-, oikeusturva- tai keskeytysvakuutus, päättyy tällainen vakuutus välittömästi omaisuuden siirtyessä uudelle omistajalle.

17 Kolmannen henkilön oikeudet vahinkovakuutuksessa

17.1 Muut vakuutetut, joiden hyväksi omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa

(VSL 62 §)

Sen lisäksi mitä näissä vakuutusehdoissa kohdissa ”Vakuutetut” on muutoin määrätty vakuutetusta, on omaisuutta koskeva vakuutus voimassa omistajan, omistuksenpidätysehdoin omaisuuden ostaneen, panttioikeuden ja pidätysoikeuden haltijan sekä muutoinkin sen hyväksi, johon omaisuutta koskeva vaaranvastuu kohdistuu.

17.2 Vakuutetun asema vakuutustapahtuman satuttua

(VSL 65 §)

Vakuutusyhtiö vetoaa korvauksen alentamiseksi tai epäämiseksi edellisessä kohdassa tarkoitettua vakuutettua kohtaan vakuutuksenottajan tai toisen vakuutetun tiedonantovelvollisuuden (kohta 2.2) tai vaaran lisääntymisestä (kohta 5.2) ilmoittamisen laiminlyöntiin vain, jos kohdassa 17.1 tarkoitettu vakuutettu ennen vakuutustapahtumaa tiesi tai hänen olisi pitänyt tietää vakuutuksenottajan tai toisen vakuutetun menettelystä. Kullakin vakuutetulla on oikeus vakuutustapahtuman johdosta maksettavaan korvaukseen. Vakuutuksenottaja saa kuitenkin vakuutettua sitovasti neuvotella vakuutusyhtiön kanssa sekä nostaa korvauksen, paitsi, jos vakuutettu on sopimuksessa nimeltä mainittu, tai hän on ilmoittanut itse valvovansa oikeuttaan, taikka kysymys on kiinnityksenhaltijan oikeudesta saada maksu korvauksesta.

17.3 Etuoikeus saada maksu korvauksesta

(VSL 66 §)

Jos omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa sellaisen henkilön hyväksi, jolla on saatavan vakuudeksi panttioikeus omaisuuteen, hänellä on, vaikkei saatava olisikaan erääntynyt, oikeus ennen omistajaa saada maksu korvauksesta, jollei omistaja ole korjannut vahinkoa tai aseta vakuutta sen korjaamiseksi. Mitä tässä on sanottu, on vastaavasti voimassa sellaisen henkilön hyväksi, jolla on oikeus pidättää omaisuus erääntyneen saatavan vakuudeksi. Omistajalla on oikeus saada maksu korvauksesta ennen omistuksenpidätysehdoin omaisuuden ostanutta. Kiinnityksenhaltijan oikeudesta saada maksu korvauksesta on voimassa mitä kiinnityksenhaltijan oikeudesta vakuutuskorvaukseen on säädetty.

17.4 Vahinkoa kärsineen oikeus korvaukseen vastuuvakuutuksessa

(VSL 67 §)

Vahinkoa kärsineellä on vastuuvakuutuksessa oikeus vaatia vakuutussopimuksen mukainen korvaus suoraan vakuutusyhtiöltä, jos vakuutettu on asetettu konkurssiin tai on muutoin maksukyvytön.

Jos vakuutusyhtiölle esitetään korvausvaatimus, vakuutusyhtiö ilmoittaa tästä vakuutetulle ilman aiheetonta viivytystä sekä varaa hänelle tilaisuuden esittää selvitystä vakuutustapahtumasta. Vakuutetulle lähetetään myös tieto asian myöhemmästä käsittelystä. Jos vakuutusyhtiö hyväksyy vahinkoa kärsineen korvausvaatimuksen, hyväksyminen ei sido vakuutettua.

17.5 Vahinkoa kärsineen muutoksenhakuoikeus vastuuvakuutuksessa

(VSL 68 §)

Vahinkoa kärsineellä on vakuutusyhtiön korvauspäätöksen johdosta oikeus kääntyä vakuutusyhtiön Asiakassovittelutoimiston puoleen, saattaa asia FINEn vakuutus- ja rahoitusneuvonnan tai kuluttajariitalautakunnan käsiteltäväksi tai nostaa kanne vakuutusyhtiötä vastaan kohdan 13 mukaisesti.

18 Kauppasaarto

Vakuutus ei ole voimassa siltä osin kuin Yhdistyneiden kansakuntien (YK), Euroopan Unionin (EU) tai Yhdysvaltojen julistuksen tai päätöksen tai Suomen lainsäädännön perusteella asetettu kauppa- tai taloussaarto rajoittaa vakuuttamista tai vakuutuksen voimassa oloa.

LähiTapiola ei suorita mitään vakuutuskorvausta, mikäli korvauksen maksaminen olisi vastoin Yhdistyneiden kansakuntien (YK) tai Euroopan Unionin (EU) tai Yhdysvaltojen julistuksen tai päätöksen tai Suomen lainsäädännön perusteella asetettuja kauppa- ja taloussaartoa koskevia pakotteita.

19 Henkilötietojen käsittely

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.

20 Digitaaliset palvelut

Vakuutusyhtiöllä on oikeus lähettää kaikki vakuutuksiin liittyvät tiedot sähköisesti LähiTapiolan verkkopalveluun ja mobiilipalveluun. Tällaisia tietoja ovat muun muassa vakuutusehdot, vakuutusasiakirjat, päätökset, korvauspäätökset, laskut, viestit, ilmoitukset, vastaukset, muutokset ja irtisanomiset. Vakuutuksenottajalla on oikeus saada edellä mainitut tiedot postitse kohtuullisessa ajassa sen jälkeen, kun hän on ilmoittanut vakuutusyhtiölle, että haluaa tiedot postitse.

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-EH-01424-fi, 0925 Edita

LÄHITAPIOLA