



Kotivakuutus

TUOTESELOSTE
Voimassa 1.1.2022 alkaen

 **LÄHITAPIOLA**

Elämänturvayhtiö – talouden, terveyden ja turvallisuuden asialla

Monille tärkeintä elämässä on läheisten turvattu elämä. Kun tuntee olonsa turvatuksi, uskaltaa elää enemmän ja täydemmin. Me olemme asiakkaiden omistama elämänturvayhtiö. Se tarkoittaa, että olemme asiakkaidemme ja heidän läheistensä turvallisuuden, talouden ja terveyden asialla.

Omaetu palkitsee

Palkitsemme sinua sen mukaan, miten laajasti keskität asiointisi LähiTapiolaan. Alennus vakuutusmaksuista voi olla jopa 17 %.
lahitapiola.fi/omaetu

S-ryhmän Bonus

Voit saada S-ryhmän Bonusta useimmista vahinko- ja henkivakuutuksistaamme. Bonus voi olla suurimmillaan 5 %.
lahitapiola.fi/bonus

LähiTapiolan omistaja-asiakkaana hyödyt ja voit vaikuttaa

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

Vakuutuksen tiedot verkkopalvelussa

Verkkopalvelusta löydät vakuutus sopimuksesi tiedot ja siihen liittyvät ehdot. Verkkopalvelussa voit myös tarvittaessa tehdä vakuutuksiisi muutoksia.



Sisällys

Kotivakuutus.....	4
Oikea vakuutus kodillesi.....	5
Missä kotivakuutus on voimassa?.....	5
Kerros- tai rivitaloasujana vakuutat kotisi irtaimiston.....	5
Omakotitalossa sinun tulee vakuuttaa sekä rakennukset että irtaimisto.....	6
Erilaiset vakuutukset erilaisiin kohteisiin.....	6
Laaja turva kattaa eniten.....	6
Laaja Plus – lisäturvaa koti-irtaimistolle.....	6
Perustasoinen turva perustarpeisiin.....	7
Suppea turva – kun haluat varautua vain pahimpaan.....	7
Matkatavaraturva ulkomaanmatkoilla.....	7
Vastuu- ja oikeusturvavakuutukset.....	7
Mitä korvaamme Kotivakuutuksesta?	8
Korvauksimerkkejä rakennuksen ja irtaimiston vahingoista.....	9
Kotivakuutus ei korvaa kaikkea	10
Irtaimiston vakuuttaminen.....	11
Rakennuksen vakuuttaminen.....	14
Miten korvaamme vahingot?.....	17
Omavastuut ja vakuutusmaksut	18
Vastuu- ja oikeusturvavakuutukset osana kotivakuutusta	19
Ehkäise ennalta vahinkojen syntyminen.....	21
Muuta tärkeää	22



Kotivakuutus

LähiTapiolan Kotivakuutus on vakuutus kotisi vahinkojen varalle. Kotivakuutus huolehtii ja varmistaa, että arki jatkuu huolettomasti myös sen jälkeen, kun vahinko sattuu.

Kotivakuutuksen laajuuden voit valita neljästä vaihtoehdosta: laaja, perus tai suppea. Jos haluat parasta mahdollista turvaa omaisuudellesi, voit Laajaan kotivakuutukseen valita Laaja Plus -turvan irtaimistollesi. Kun kotisi on vakuutettu LähiTapiolassa, sopimukseen kuuluvat myös vastuu- ja oikeusturvavakuutukset. Jos matkustat ulkomailla, kannattaa sinun liittää vakuutukseesi Matkatavaraturva ulkomaanmatkoilla.

Tässä tuoteselosteessa kerromme vakuutusten keskeisen sisällön ja oleelliset rajoitukset. Kotivakuutuksen yksityiskohtaiset tiedot ovat vakuutuskirjassa ja vakuutusehdoissa, joiden mukaan korvaamme sattuvan vahingon.

Oikea vakuutus kodillesi

Kotivakuutus on koko kotitalouden yhteinen turva. Kotivakuutus koskee sinua ja kaikkia kanssasi vakituisesti samassa taloudessa ja samassa osoitteessa asuvia perheenjäseniä.

Kotivakuutuksen avulla turvaat kotisi ja siihen liittyvän irtaimiston vahinkojen varalta. Myös vapaa-ajan asuntoa tai työasuntoa varten tarvitet vakuutuksen, ja solu- tai yhteisasunnossa jokainen asukas tarvitsee oman kotivakuutuksensa. Kannattaakin tarkistaa tasaisin väliajoin, että vakuutusturvasi vastaa kulloistakin elämäntilannettasi.

Missä kotivakuutus on voimassa?

Irtaimiston vakuutus on voimassa

- vakuutuspaikassa eli vakuutuskirjaan merkityssä osoitteessa – siis kotonasi tai vapaa-ajan asunnollasi
- vakuutuspaikan ulkopuolella Suomessa enintään 12 kuukauden ajan 10 000 euroon asti. Pysyvästi vakuutuspaikan ulkopuolelle varastoitu irtaimisto täytyy vakuuttaa erikseen.
- huoneistoon liittyvissä ullakko-, kellari- tai varastotiloissa sekä yhteisessä käytössä olevissa urheilu- ja harrastevälinevarastoissa, kun säilytät näissä kotisi tavaroita.
- autossa, perävaunussa, teltassa ja veneessä ehdoissa mainituin edellytyksin
- ulkomailla, jos olet liittynyt kotivakuutukseesi matkatavaraturvan ulkomailla. Muussa tapauksessa kotivakuutuksesi ei ole voimassa ulkomailla.
- muuton aikana, kun muutat vakinaisesta asunnosta toiseen vakinaiseen asuntoon Suomessa.

Rakennuksen vakuutus on voimassa vakuutuspaikassa.



Vakuutuspaikalla tarkoitetaan vakuutuskirjaan merkittyä omaisuuden sijaintipaikan osoitetta.

Vastuuvakuutus on voimassa Suomessa. Ulkomailla se on voimassa enintään 12 kuukautta matkan alkamisesta.

Oikeusturvavakuutus on voimassa Suomessa ja muissa Pohjoismaissa.

Kerros- tai rivitaloasujana vakuutat kotisi irtaimiston

Kotivakuutuksen ottaminen irtaimelle omaisuudelle erilaisten vahinkojen varalta on kannattavaa. Kerros- tai rivitaloasujana tarvitset vakuutuksen kotisi irtaimistolle ja huoneiston kiinteille sisustuksille, asuitpa sitten vuokralla tai omistusasunnossa. Asunto-osaakeyhtiö huolehtii rakennuksen vakuuttamisesta.



Kiinteillä sisustuksilla ja osilla tarkoitetaan asunto-osaakeyhtiölain mukaisia osakkeenomistajan kunnossapitovastuulla olevia

- kiinteitä koneita ja laitteita (esim. liesi, liesituuletin, kiuas)
- kiinteitä kalusteita (esim. keittiö- tai kylpyhuonekaapitot, kylpyammeet)
- seinä-, lattia- ja kattopinnoitteita (parketti, laatoitus, tapetit, paneloinnit)
- rakenteita (esim. huoneistoon rakennuttamasi väliseinä)
- huoneistossa tehtyjä sisustus- ja parannustöitä, jotka poikkeavat taloyhtiön perustasosta.

Omakotitalossa sinun tulee vakuuttaa sekä rakennukset että irtaimisto

Omakotitaloasujana sinun kannattaa ottaa vakuutus irtaimiston lisäksi myös talollesi sekä muille tontilla sijaitseville rakennuksille. Tontillasi sijaitsevat kooltaan alle 15 neliömetrin suuruiset piharakennelmat kuuluvat vakuutukseen 10 000 euroon asti, eikä niitä tarvitse vakuuttaa erikseen. Saunarakennukset puolestaan tulee vakuuttaa aina erikseen.

Myös mökille, huvilalle tai vastaavalle vapaa-ajan asuinrakennukselle ja niiden irtaimistoille tarvitet kotivakuutuksen.

Kun vakuutat rakennuksen, esimerkiksi omakotitalon tai vapaa-ajan asuinrakennuksen, kuuluvat sen kiinteät sisustukset sen vakuutuksen piiriin.

Asunto-osakeyhtiömuotoisessa paritalossa tai erillistalossa vakuutat vain oman irtaimistosi, ja yhtiö vakuuttaa rakennuksen kiinteistövakautuksella.



Huomaa! Muistathan päivittää kotisi tiedot ja ilmoittaa muutoksista esimerkiksi silloin, kun muutat, laajennat rakennusta, uusit putkistot tai hankit erittäin arvokasta omaisuutta kotiisi. Vahingon sattuessa saamasi korvaus ei välttämättä vastaa omaisuuden arvoa, jos esimerkiksi pinta-ala- tai vakuutusmäärätiedot ovat puutteellisia tai virheellisiä.

Erilaiset vakuutukset erilaisiin kohteisiin

Laaja turva kattaa eniten

Laaja kotivakuutuksemme tarjoaa kattavaa turvaa omaisuutesi rikkoutumisen ja muiden äkillisten ja ennalta arvaamattomien vahinkojen varalta. Suurin osa LähiTapiolan asiakkaista valitsee laajan vakuutuksen. Sitä me suosittelemmekin, sillä vain Laaja kotivakuutus korvaa rikkoutumisvahinkoja. Sen lisäksi se korvaa myös muita vahinkoja laajemmin kuin muut vakuutuksemme. Ensisijaisesti korvataan korjauskustannukset.

Laaja Plus – lisäturvaa koti-irtaimistolle

Jos valitset Laajan kotivakuutuksen, voit parantaa koti-irtaimistosi vakuutusturvaa Laaja Plussalla:

- Laaja Plussasta korvaamme esimerkiksi uusille matkapuhelimille ja tietokoneille sattuneita vahinkoja kaksi ensimmäistä vuotta ilman ikävähennyksiä. Monille muille esineille kuten kodinkoneille ja polkupyörille saat neljä ensimmäistä vuotta ilman ikävähennyksiä.
Kun omaisuus on sen ikäistä, että ikävähennyksiä tehdään, tehdään sivun 13 taulukon mukaiset ikävähennykset käyttöönottovuodesta lähtien, jolloin vähennys lasketaan samalla tavalla kuin muissa turvan laajuudessa.
- Korvaamme tiedostojen palautuskuluja: yksityiskäytössä olevan tietokoneen kiintolevyn (myös tietokoneeseen liitettävän ulkoisen kiintolevyn) fyysisen vaurion vuoksi hävinneiden tiedostojen etsintä- ja palautuskuluja korvataan 2 000 euroon saakka.
- Tilapäisasumisen kustannuksissa ei ole lisäomavastuuta. Katso lisää sivulta 17.
- Huoneiston kiinteitä sisustuksia korvataan laajemmin: koti-irtaimiston vakuutukseen kuuluviin osakehuoneiston kiinteisiin sisustuksiin sisältyvät myös yhtiöjärjestyksessä olevat tai yhtiökokouksessa päätetyt vakuutettua huoneistoa koskevat osakkaan tai asukkaan kunnossapitovastuun laajennukset.

Esimerkki

Rivitaloyhtiössä on tehty yhtiökokouksessa päätös, että osakkaat vastaavat lämminvesivaraajien kunnossapidosta, joka asunto-osakeyhtiölain tavanomaisen vastuunjaon mukaan kuuluisi yhtiölle. Laaja Plus -turvasta korvataan tässä tapauksessa myös osakkaan vastuulle siirretylle lämminvesivaraajalle aiheutunut vahinko.

Perustasoinen turva perustarpeisiin

Perus kotivakuutus on hyvä ja laajaa vakuutusta edullisempi vaihtoehto, kun et tarvitse turvaa esimerkiksi rikkoutumisvahinkojen varalta. Perus kotivakuutus korvaa muun muassa tulipalo-, myrsky-, salamanisku-, raesade- ja vuotovahinkoja sekä varkaus- ja ilkivaltavahinkoja.

Suppea turva – kun haluat varautua vain pahimpaan

Suppea kotivakuutus on sopiva vakuutusturva, kun haluat varautua ensisijaisesti palovahinkojen varalta. Se korvaa niiden lisäksi myrskyn, raesateen ja salamaniskun aiheuttamia vahinkoja. Voit laajentaa suppeaa turvaa tarvittaessa varkaus- ja ilkivaltavahinkojen varalle. Suppea turva sopii mm. ulkorakennuksille ja kesämökeille, joissa ei ole vuotovahinkojen riskiä.

Matkatavaraturva ulkomaanmatkoilla

Jos matkustat vähänkin ulkomailla, Matkatavaraturva ulkomaanmatkoilla kannattaa pitää vakuutuksessa mukana. Matkatavaraturvan saat vain kotivakuutuksen yhteydessä eli sitä et voi ottaa erikseen. Ulkomaanreissuilla se tuo mielenrauhaa tavaroidesi puolesta.

Matkatavaraturva ulkomaanmatkoilla on voimassa 12 kuukauden ajan matkasi alkamisesta.

Matkatavaraturva korvaa matkalla mukana olleille tavaroille sattuneita äkillisiä ja ennalta arvaamattomia vahinkoja. Matkatavaraturvaa koskevat kotivakuutuksen korvausrajoitukset.

Turva korvaa myös matkatavaroiden myöhästymisiä ulkomaan matkakohteesta ja katoamisia kuljetusyhtiön hallussa ollessaan. Se korvaa, jos lentoyhtiön tai matkanjärjestäjän haltuun luovutetut matkatavarat eivät saavu perille ulkomaan matkakohteeseen ja niiden tilalle on hankittava välttämättömyystarvikkeita, kuten vaatteita ja hygieniatarvikkeita. Kun matkatavarat myöhästyvät vähintään 4 tuntia, korvataan välttämättömyystarvikkeiden toteutuneita hankintakuluja yhteensä enintään 2 000 euroa vakuutustapahtumaa kohti.

Ulkomailla matkustaessasi voit siis unohtaa erillisen matkatavaravakuutuksen. Muista kuitenkin ottaa matkustajavakuutus, joka korvaa matkalla sattuneita sairastumisia ja tapaturmia.

Vastuu- ja oikeusturvavakuutukset

Kotivakuutukseesi sisältyvät myös vastuu- ja oikeusturvavakuutukset. Näistä voit lukea lisää sivulta 19 alkaen.



Mitä korvaamme Kotivakuutuksesta?

Lue alla olevasta taulukosta, millaisia vahinkoja kotivakuutus kattaa. Vakuutusehdoissa kerrotaan tarkemmin, mitä kustakin turvasta korvataan ja mitä ei. Huomaathan, että korvattavan vahingon tulee aina olla äkillinen ja ennalta arvaamaton.

	Mitä korvataan?	Laaja	Perus	Suppea
Laaja Plus koti-irtaimistolle	Lisäturva, jolla saat - irtaimiston vahingoissa paremmat ikävähennykset kuin muissa kotivakuutuksissa - tiedostojen palautusturvan, joka kattaa tietokonevahingon yhteydessä tiedostojen etsintä- ja palautuskuluja - huoneiston kiinteille sisustuksille laajemman turvan.	voit valita mukaan		
Rikkoutuminen	Korvataan, kun koti-irtaimistoa menee äkillisesti rikki. Irtaimistoa ovat vaikkapa matkapuhelimet, kodinkoneet, huonekalut, vaatteet ja arvoesineet.	kyllä		
Vuoto	Korvataan vuotovahinkoja, jotka ovat aiheutuneet rakennuksen kiinteistä putkistoista, käyttölaitteista, säiliöistä tai akvaariosta. Vuotovahinko voi aiheutua vedestä, öljystä tai muusta nesteestä.	kyllä	kyllä	
Poikkeuksellinen tulva	Korvataan vahinkoja, jotka aiheutuvat poikkeuksellisesta tulvasta, jossa vesi tulvii maanpinnalta rakennukseen ja vahingoittaa rakennusta tai kodin irtaimistoa.	kyllä	kyllä	
Varkaus, murto, ilkivalta	Korvataan vahinkoja, jotka ovat aiheutuneet varkaudesta tai sen yrityksestä, ryöstöstä, murrosta tai ilkivallasta.	kyllä	kyllä	voit valita mukaan
Luonnonilmiö	Korvataan vahinkoja, jotka aiheutuvat esim. raesateesta, myrskystä tai vakuutuksen kohteeseen suoraan iskeneestä salamasta.	kyllä	kyllä	voit jättää pois
Tulipalo, noki, savu tai räjähdys	Korvataan irti päässeestä tulesta aiheutunut vahinko sekä äkillisesti ja ennalta arvaamattomasti nousseesta noesta tai savusta aiheutunut vahinko.	kyllä	kyllä	kyllä
Tilapäisen asumisen kulut	Korvataan tilapäisestä asumisesta aiheutuneita kustannuksia enintään vuoden pituiselta ajalta, jos joudut muuttamaan pois kotoa korjaustöiden ajaksi vakuutuksesta korvattavan vahingon vuoksi.	kyllä	kyllä	kyllä
Matkatavaraturva ulkomaanmatkoilla	Lisäturva, josta korvataan ulkomaan matkoilla mukana oleville tavaroille sattuneet vahingot.	voit jättää pois	voit jättää pois	voit jättää pois

Korvauseksimerkkejä rakennuksen ja irtaimiston vahingoista

	Laaja	Perus	Suppea
Pakastimen termostaatti rikkoutuu ja pakasteet sulavat.	Korvataan.	Ei korvata	Ei korvata
Ukonilma rikkoo kodin laitteen, esimerkiksi television.	Korvataan.	Ei korvata	Ei korvata
Ulkomaanmatkalla mukana oleva tablettitietokone putoaa ja rikkoutuu.	Korvataan vain silloin kun vakuutukseen on valittu lisäturvaksi Matkatavaraturva ulkomaanmatkoilla.	Korvataan vain silloin kun vakuutukseen on valittu lisäturvaksi Matkatavaraturva ulkomaanmatkoilla.	Korvataan vain silloin kun vakuutukseen on valittu lisäturvaksi Matkatavaraturva ulkomaanmatkoilla.
Lämminvesivaraaja rikkoutuu.	Korvataan	Ei korvata	Ei korvata
Myrsky vaurioittaa rakennuksen ulkovaorasta, ovea, ikkunaa tai ulkona olevaa ulkokalustetta.	Korvataan	Korvataan	Korvataan, jos Luonnonilmiöturvaa ei ole jätetty pois.
Myrsky rikkoo talon vesikaton.	Korvataan	Korvataan	Korvataan, jos Luonnonilmiöturvaa ei ole jätetty pois.
Huoneistoon tai rakennukseen murtaudutaan rikkomalla ovi ja sieltä varastetaan irtaimistoa sekä vahingoitetaan kiinteitä sisustuksia.	Korvataan	Korvataan	Korvataan, jos Varkaus- ja vahingontekoturvaa ei ole jätetty pois.
Lukittu polkupyörä varastetaan ulkoa.	Korvataan	Korvataan	Korvataan, jos Varkaus- ja vahingontekoturvaa ei ole jätetty pois.
Autoon murtaudutaan ja sen tavaratilasta varastetaan tietokone.	Korvataan enintään 5 000 €	Korvataan enintään 5 000 €	Korvataan enintään 5 000 €, jos Varkaus- ja vahingontekoturvaa ei ole jätetty pois.
Äkillinen ja ennalta arvaamaton putkivuoto aiheuttaa vahinkoa.	Korvataan	Korvataan	Ei korvata
Raesade rikkoo terassin valokatteen.	Korvataan	Korvataan	Korvataan, jos Luonnonilmiöturvaa ei ole jätetty pois.
Irti päässyt tuli tai noki aiheuttaa vahingon.	Korvataan	Korvataan	Korvataan
Rankkasadetulva (30 mm/h tai 75 mm/vrk) tai poikkeuksellinen vesistötulva aiheuttaa veden tulvimisen sisään rakennukseen.	Korvataan	Korvataan	Ei korvata
Tavanomainen kevättulva aiheuttaa vahinkoa.	Ei korvata	Ei korvata	Ei korvata
Tuntematon tekijä sotkee spray-maalilla aita ja ulkokalusteita.	Korvataan	Korvataan	Korvataan, jos Varkaus- ja vahingontekoturvaa ei ole jätetty pois.
Hirvi rikkoo pihasaunan ikkunan.	Korvataan	Ei korvata	Ei korvata
Rotat järsivät mökin rakenteita ja sotkevat paikkoja	Ei korvata	Ei korvata	Ei korvata
Hiiri tai rotta järsii sähköjohtoja ja vialliset johdot aiheuttavat tulipalon, joka tuhoaa rakennuksen.	Korvataan	Korvataan	Korvataan

Kotivakuutus ei korvaa kaikkea

Kotivakuutus korvaa sattumuksia, joita on vaikea estää ja joihin on käytännössä mahdollista varautua. Tällaiseksi ei lasketa esimerkiksi normaalia parketin kulumista. Se ei ole äkillistä eikä ennalta arvaamatonta. Sen sijaan esimerkiksi kameran kastuminen meren rannalla aallokon lyödessä rantaan voi olla äkillistä. Se on silti todennäköistä ja tiedossa oleva riski. Siksi kameran kastuminen ja rikkoutuminen ei ole tässä tapauksessa ennalta arvaamatonta.

Vakuutusehdoissa on mainittu erikseen tapahtumia, joita ei korvata. Sellaisia ovat esimerkiksi

- omaisuuden katoaminen, unohtaminen tai niiden seurauksena aiheutuneet vahingot
- varkausvahinko, kun tapahtumapaikkaa tai -aikaa ei voida määritellä
- lukitsemattoman polkupyörän, veneen tai perämoottorin varkausvahingot
- rahan tai muiden maksuvälineiden varkaudet autosta, perävaunusta, veneestä tai teltasta
- urheilu- ja harrastusvälineiden rikkoutuminen, kun niitä käytetään siihen, mihin ne on tarkoitettu
- sähköisen liikkumisvälineen tai kauko-ohjattavan lennokin, kopterin tai vastaavan vahinko, kun sitä käytetään siihen, mihin se on tarkoitettu

- useimmat lemmikki- tai kotieläinten aiheuttamat vahingot
- hyönteisten, mikrobien, lintujen, jäniseläinten ja jyrsijöiden aiheuttamat vahingot
- vähitellen, esimerkiksi homehtumisesta, kulumisesta tai ruostumisesta aiheutuvat vahingot
- suunnittelu-, asennus-, käyttö- tai rakennusvirheestä aiheutuneet vahingot
- pakkasesta, kuumuudesta, kuivuudesta, sateesta, jään tai lumen painosta taikka tulvimisesta aiheutuneet vahingot
- lattiakaivon, sen korokerenkaan tai märkätilan putkiläpivientien vuotamisesta tai vedeneristyksen puutteellisuudesta aiheutuneet vahingot
- takuun piiriin kuuluvat vahingot tai huolto- ja kunnossapitokustannukset
- tietotekniikka- tai älylaitteiden, tietokoneohjelmien ja tiedostojen vahingot, jotka johtuvat haittaohjelmista, käyttäjän virheestä, tietojen häviämisestä tai toimimattomuudesta
- toiselle vuokrattuun rakennukseen tai huoneistoon sekä siellä olevaan irtaimistoon kohdistuvat ilkivalta- tai varkausvahingot, paitsi murron tai ryöstön yhteydessä.



Huomaa! Lue vakuutusehdoista tarkemmin, mitkä kaikki asiat eivät kuulu kotivakuutuksesta korvattavaksi.



Irtaimiston vakuuttaminen

Mitä irtaimiston vakuutus kattaa?

Irtaimiston kotivakuutus on turvanasi, jos kotisi tai vapaa-ajan asuntosi tavaroita kohtaa äkillinen ja yllättävä vahinko. Irtaimistovakuutukseen kuuluvat muun muassa yksityiskäyttöön tarkoitettut tavanomaiset esineet, kodinkoneet ja laitteet sekä arvo-omaisuus.

Kodin irtaimistovakuutus on turvanasi myös, jos joudut vakuutuksesta korvattavan vahingon korjaustöiden ajaksi muuttamaan väliaikaisesti pois vakitukselta kodistasi. Vakuutus ei kuitenkaan korvaa, jos joudut kotoasi evakkoon suunnitellun putkiremontin ajaksi.

Tarvitset erillistä vakuutusturvaa, jos esimerkiksi omistat yksittäisiä arvokkaita esineitä, joiden arvo ylittää koti-irtaimiston vakuutuksen yksittäisen esineen enimmäiskorvausmäärän 15 000 euroa tai jos säilytät pysyvästi omaisuuttasi muualla kuin vakuutuspaikassa tai jos omistat sijoitusasunnon.



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

Esimerkkejä

- 1) Omistat viulun, joka on 20 000 euron arvoinen. Se vakuutetaan omana kohteenaan 20 000 eurosta.
- 2) Sinulla on arvokas rumpusetti, jota säilytät pysyvästi treenikämpillä. Rummut vakuutetaan omana kohteenaan.
- 3) Omistat sijoitusasunnon, jonka olet vuokranut ulkopuoliselle. Et voi ottaa asunnolle kotivakuutusta. Suosittelemme sinulle Huoneistoturvaa, joka korvaa vuokrahuoneistoon kohdistuneita vahinkoja.

Kotivakuutuksella et voi vakuuttaa ihan kaikkea

Koti-irtaimiston vakuutuksella ei ole vakuutettuna

- toiselle vuokrattu tai lainattu irtaimisto, esimerkiksi näyttelyyn lainattu irtaimisto
- tietovälineisiin liittyvät tai sisältyvät tiedot, tiedostot ja muut kuin julkisesti saatavilla olevat valmisohjelmat

- tutkielmat, opinnäytteet, käsikirjoitukset ja muut vastaavat asiakirjat
- omaisuus, jonka hallussapito tai käyttäminen on voimassa olevan lainsäädännön vastaista
- virtuaalivaluutat
- eläimet
- kiinteät sisustukset, jotka kuuluvat yhtiön kunnossapitovastuulle asunto-osakeyhtiölain mukaisesti
- moottoriajoneuvot ja muut moottorikäyttöiset kulkuvälineet sekä niiden osat, varusteet ja niihin kiinni liitettävät työkonet sekä laitteet
- pienkuormaajat
- yrittäjätoimintaan käytettävä omaisuus, jota käytetään harjoitettaessa yritystoimintaa muulla yhtiömuodolla kuin yksityisellä toiminimellä
- työnantajan tai edellä mainitun yhtiön omistama ja vakuutetun työ- tai yksityiskäyttöön annettu omaisuus
- piha-alueella olevat patsaat, taide-esineet sekä muut vastaavat erikoisrakennelmat
- sähkövirta, vesi ja kaasu.

Kuinka irtaimiston arvo määritellään?

Asutpa sitten vuokra- tai omistushuoneistossa, vakuutuksen lähtökohtana on asunnon pinta-ala, jonka perusteella määritetään enimmäiskorvausmäärä. Omaisuutta ei tarvitse listata eikä sen arvoa tarvitse arvioida vakuutusta tehtäessä. Riittää, että omaisuudesta annetut tiedot, kuten asunnon pinta-ala, ovat oikein. Asunnon pinta-alan (huoneistoalan) perusteella määritetään enimmäiskorvausmäärä, joka on se summa, jonka verran irtaimistolle aiheutuvia vahinkoja enintään korvataan. Myös omakotitalossa irtaimisto vakuutetaan vastaavasti asuinpinta-alan mukaan.



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

Enimmäiskorvausmäärän tasoa voi miettiä tästä lähtökohdasta: paljonko kodin tavarat maksaisivat nyt kaupassa, jos joutuisit ostamaan ne kaikki uudestaan esimerkiksi tulipalon jälkeen?

Enimmäiskorvausmäärää voit halutessasi korottaa, jos esimerkiksi

- kotisi tavarat ovat tavanomaista arvokkaampia tai omaisuutta on paljon
- kodissasi on yksittäisiä arvokkaita esineitä, kokoelmia tai erityistä irtaimistoa (yksittäisiä kalliita yli 15 000 euron arvoisia esineitä)
- asuinhuoneiston remontissa on käytetty tavanomaisia tasokkaampia materiaaleja.

Voit myös tarvittaessa valita pienemmän enimmäiskorvausmäärän.



Huomaa! Jos remontoit omistamasi asuinhuoneiston, esimerkiksi uusit keittiökalusteet tai teetät kylpyhuoneremontin, muista tarkistaa vakuutusturvan riittävyys myös näiden osalta.

Paljonko korvaamme irtaimiston vahingoissa?

Koti-irtaimiston vahingot korvataan todellisen vahingonmäärän mukaan – sovittuun, vakuutuskirjaan merkittyyn enimmäiskorvausmäärään tai erikseen vakuutusehdoissa mainittuun enimmäiskorvausmäärään asti. Korvauksessa huomioidaan mahdollinen ikävähennys (ks. sivu 13) ja valitsemasi omavastuu.

Irtaimistovakuutus kattaa nämä	Korvataan enintään / yksittäinen vahinko	Voiko lisävakuuttaa?
Kotitalouden yksityiskäyttöön tarkoitetut tavanomaiset esineet, kuten huonekalut, vaatteet, taloustavarat, sisustustekstiilit, kodinkoneet ja laitteet, viihde- ja muut elektroniikka, harrastus- ja urheiluvälineet, polkupyörät, arvo-omaisuus kuten korut, taide- ja designesineet sekä kokoelmat.	Yhteensä enintään vakuutuskirjaan merkittyyn enimmäiskorvausmäärään asti.	Kyllä
Yksittäiset esineet.	15 000 euroon asti vakuutuspaikassa.	Kyllä
Asuinhuoneiston kiinteät sisustukset ja osat.	Yhteensä enintään 15 000 euroon asti.	Kyllä
Rahat, arvopaperit ja muut maksuvälineet.	Yhteensä 500 euroon asti.	Ei
Irtaimisto, jota säilytetään taloyhtiön yhteisissä tai asuntokohtaisissa ullakko-, kellari- ja vastaavissa varastoissa tai autotallissa.	Yhteensä enintään 5 000 euroon asti.	Kyllä
Vakuutetun omistamat yksityisellä toiminimellä, elinkeinonharjoittajana tai yksityisenä henkilönä harjoitetun yrittäjätoiminnan työvälineet ja vaihto-omaisuus.	Yhteensä enintään 5 000 euroon asti.	Kyllä
Asuin- tai vapaa-ajan asuinrakennukseen liittyvät piharakennelmat enintään 15 m ² ja hoidetun piha-alueen kasvusto. (Saunat vakuutettava aina erikseen.)	Yhteensä enintään 10 000 euroon asti.	Kyllä
Soutuveneeksi valmistettu vene ja sen enintään 10 hevosvoiman perämoottori, kevyet vesiharrastusvälineet kuten SUP-laudat, kanootit ja kajakit.	Yhteensä enintään 5 000 euroon asti.	Kyllä (venevarakuutuksella)
Omaan yksityiskäyttöön vuokrattu ja lainattu omaisuus, joka sisältyisi omaan vakuutukseen näiden ehtojen mukaan.	Yhteensä enintään 5 000 euroon asti.	Ei
Päältä ajettava ruohonleikkuri tai puutarhatraktori (rakenteellinen huippunopeus enintään 15 km/h), lasten käyttöön tarkoitettu ajoneuvo (rakenteellinen huippunopeus enintään 25 km/h), muut sähköiset liikkumisvälineet (maksimiteho enintään 1 kW ja rakenteellinen huippunopeus enintään 25 km/h), lapsen turvaistuin ja varastoitu suksiboksi.	Yhteensä enintään 5 000 euroon asti.	Kyllä
Suomessa vakuutuspaikasta (kotoa) tilapäisesti enintään 12 kuukaudeksi pois siirretty irtaimisto.	Yhteensä enintään 10 000 euroon asti.	Kyllä
Matkatavarat ulkomaan matkoille.	Eivät sisälly vakuutukseen.	Kyllä. Vakuutetaan erikseen Matkatavaraturvalla ulkomaanmatkoilla.
Ajoneuvosta, perävaunusta, teltasta tai veneestä varastettu omaisuus, ei kuitenkaan raha tai muut maksuvälineet.	Yhteensä enintään 5 000 euroon asti.	Kyllä
Vakuutuskirjaan erikseen merkitty nimetty esine tai esineryhmä, jos on erikseen sovittu ja vakuutettu.	Vakuutuskirjaan merkittyyn enimmäiskorvausmäärään asti.	

Irtaimiston vahinkojen korvaaminen

Jos vahingoittunut esine voidaan korjata, korvataan ensisijaisesti korjauskustannukset. Esineen ikä ja kunto vaikuttavat korvausmääriin. Vakuutus ei koskaan pysty korvaamaan vahingoittuneeseen omaisuuteen liittyvää tunne- tai käyttöarvoa. Suurimmassa osassa korvauksia omaisuuden arvo määritellään ikävähennysten avulla.



Ikävähennys on omaisuuden jälleenhankinta-arvosta tehtävä, omaisuuden käyttöikään perustuva vähennys korvauksesta. **Jälleenhankinta-arvo** on se rahamäärä, joka tarvitaan uuden samanlaisen tai lähinnä vastaavan omaisuuden hankkimiseen vahingoittuneen tilalle.

Näin ikävähennykset vaikuttavat irtaimistojen korvaukseen

Omaisuuden arvo laskee yleensä sen vanhenemisen ja käytön myötä. Siksi korvauksesta tehdään ikävähennyksiä. Ikävähennykset vaikuttavat korvaukseen sen mukaan, mistä ja minkä ikäisestä omaisuudesta on kysymys.

Esimerkiksi puhelimien ja tietokoneiden arvo alenee nopeammin kuin kodinkoneiden tai huonekalujen.

Ikävähennysten laskeminen alkaa toisesta kalenterivuodesta laitteen käyttöönoton jälkeen. Vähennys lasketaan kertomalla prosenttiluku omaisuuden käyttöönottovuotta seuraneiden, vahingon sattumisajankohtaan mennessä päättyneiden täysien kalenterivuosien lukumäärällä. Ikävähennystä ei tehdä vahingon sattumisvuodelta, poikkeuksena kuitenkin matkapuhelimet ja mobiililaitteet, joissa vähennys lasketaan myös sen vuoden osalta, jolloin vahinko sattui.

Laaja Plus -turvassa irtaimiston ikävähennykset alkavat myöhemmin. Esimerkiksi uusille matkapuhelimille ja tietokoneille sattuneita vahinkoja korvataan kaksi ensimmäistä vuotta ilman ikävähennyksiä. Monille muille esineille kuten kodinkoneille ja polkupyörille saat neljä ensimmäistä vuotta ilman ikävähennyksiä.

Ikävähennys on aina kuitenkin enintään 80 % uuden vastaavan omaisuuden hinnasta. Ikävähennysten lisäksi vähennetään vakuutus kirjassa mainittu omavastuu. Ikävähennykset koskevat taulukossa mainittua omaisuutta.

Omaisuus	Vähennys vuodessa
Huonekalut, kodin tekstiilit ja käyttöastiat	6 %
Soutuveneet, enintään 10 hevosvoiman perämoottorit ja kevyet vesiharrastusvälineet, kuten SUP-laudoit, kanootit ja kajakit	6 %
Kodinkoneet	8 %
Viihde- ja muut elektroniset laitteet, stereot, televisiot, kamerat ja muut optiset laitteet	8 %
Retkeily- ja kalastusvälineet	8 %
Polkupyörät, niiden osat ja varusteet	10 %
Työkalut ja -välineet sekä moottoroidut kulkuvälineet ja laitteet	10 %
Ajopuku, -kypärä, -käsineet ja -saappaat	10 %
Proteesit ja henkilökohtaiset apuvälineet, kuten kuulokoje ja pyörätuoli	10 %
Silmälasit ja aurinkolasit	20 %
Urheiluvälineet ja -varusteet sekä harrastusvälineet	20 %
Vaatteet, jalkineet, laukut ja muut asusteet	20 %
Matkapuhelimet, mobiililaitteet, tietokoneet oheislaitteineen ja älykellot	25 %
Ansio- ja yrittäjätoiminnan työkalut, -välineet ja muu omaisuus	25 %

Muun kuin edellisen sivun taulukossa kerrotun omaisuuden (esimerkiksi soittimien, taideteosten, korujen, antiikki- ja designesineiden) arvo määritetään käyvän arvon mukaan.



Käyvällä arvolla tarkoitetaan sitä käteishintaa, joka omaisuudesta olisi ollut yleisesti saatavissa vahingon sattumispäivän markkinatilanteessa. Käypää arvoa laskettaessa otetaan huomioon mm. esineen ikä, käyttö-aika, kunto ja käyttökelpoisuus.

Vakuutusehdoista löydät täydelliset tiedot esineiden korvaamisesta.

Korvauseesimerkkejä

1) Pyykinpesukone hajosi vuonna 2020. Rikkoutumisvahinko korvattiin Laajasta kotivakuutuksesta. Koneen korjauskustannuksiksi arvioitiin 400 euroa ja uuden vastaavan koneen hinnaksi 450 euroa, jonka perusteella korvaus arvioitiin. Pesukone oli hankittu vuonna 2017, ja omavastuu oli 150 euroa irtaimiston osalta.

Uuden pesukoneen hinnasta 450 euroa laskettiin kahdelta vuodelta 8 prosentin ikävähennys, yhteensä 16 %, eli 450 € – 72 €. Kun korvauksesta vähennettiin omavastuu, korvausta maksettiin 228 euroa.

2) Astianpesukone oli hankittu vuonna 2016 ja se rikkoutui 2021. Vahinko korvattiin Laajasta kotivakuutuksesta. Ikävähennys oli uuden vastaavan laitteen jälleenhankintahinnasta 4 v. x 8 % = 32 %. Vastaavanikäisen pesukoneen korvaus olisi Laaja Plus -turvassa uuden vastaavan pesukoneen arvon mukaan ilman ikävähennyksiä. Omavastuu huomioidaan molemmissa tapauksissa.

3) Televisio oli hankittu vuonna 2014 ja se rikkoutui korjauskelvottomaksi 2020. Vahinko korvattiin Laajasta kotivakuutuksesta. Ikävähennys oli uuden vastaavan laitteen hinnasta 5 v. x 8 % = 40 %. Laaja Plussassa korvaus saman ikäisestä televisiosta olisi sama. Esine on sen ikäinen, että ikävähennyksiä tehdään, ja ikävähennys on saman suuruisen molemmissa tapauksissa. Omavastuu huomioidaan myös.

Rakennuksen vakuuttaminen

Mitä rakennuksen vakuutukseen kuuluu?

Kun otat vakuutuksen omakotitalollesi tai vapaa-ajan rakennuksellesi, vakuutat itse rakennuksen, siihen kuuluvan tekniikan sekä kiinteät sisustukset. Erikseen vakuutetaan saunarakennukset sekä kooltaan yli 15 neliömetrin piharakennukset tai rakennelmat, kuten varasto tai autotalli.

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

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



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, keskuspolynimuri, säiliöt ja rakennuksen turvatekniikka sekä näihin liittyvät putkistot, johdot, kaapelit ja automaattiset ohjausjärjestelmät.

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

Vahingon sattuessa LVISA-laitteen vahinko käsitellään sen rakennuksen vakuutusturvan mukaan, jota laitteisto palvelee.

Rakennuksen vakuutuksen kohteena eivät ole

- rakennuksen perusanturoiden alapuolella olevat rakenteet
- salaojaputkistot ja jätevesien maapuhdistamokenttä putkistoiheen sekä paalutukset
- pora- ja lämpökaivot
- piha-alueella olevat patsaat, taide-esineet sekä muut vastaavat erikoisrakennelmat
- vesialueet, laiturit ja rantarakennelmat
- sähkövirta, vesi ja kaasu.

Rakennuksen täysarvovakuuttaminen on järkevää

Kotivakuutuksessa rakennus voidaan vakuuttaa joko täydestä arvostaan tai enimmäiskorvausmäärästä. Suosittelemme ensisijaisesti ottamaan omistamallasi Suomessa sijaitsevalle rakennukselle täysarvovakuutuksen.



Täysarvovakuutuksella tarkoitetaan rakennuksen todellista, vahinkohetken arvon mukaista vakuutusta. Rakennuksen arvo selvitetään vasta silloin, kun vahinko tapahtuu.

Täysarvovakuutus tehdään rakennuksen pinta-alatietojen perusteella. Kun muistat ylläpitää ja huoltaa kotiasi ja korjaat mahdolliset puutteet, saat siitä oikean arvon mukaisen korvauksen vahingon sattuessa. Korvaus maksetaan rakennuksen senhetkisen arvon mukaan ja arvoa määritettäessä huomioidaan muun muassa rakennuksen ikä, käyttö ja kunto. Näiden tekijöiden perustella korvaus maksetaan joko jälleenhankinta-arvon tai päivänarvon mukaan. Täysarvovakuutus ei siten tarkoita, että vanhasta vahingoittuneesta omaisuudesta saa aina uuden hinnan mukaisen korvauksen.

Voit vakuuttaa myös enimmäiskorvausmäärästä

Enimmäiskorvausmäärästä vakuuttaminen on tarkoitettu rakennuksille, joille iän, käyttötaroituksen muutoksen tai muun syyn johdosta ei ole tarkoituksenmukaista tehdä jälleenhankinta-arvon mukaista vakuutusta (täysarvovakuutusta). Enimmäiskorvausmäärän tulee vastata rakennuksen käypää arvoa. Enimmäiskorvausmäärä on suurin mahdollinen korvaus vahingosta. Jos rakennus vakuutetaan enimmäiskorvausmäärästä, sinun on itse seurattava vakuutuksessa olevan enimmäiskorvausmäärän riittävyttä ja ilmoitettava merkittävistä omaisuuden arvon muutoksista.

Rakennatko uutta, korjaatko vanhaa?

Rakennuksen vakuutus on voimassa myös sen rakentamisen ja remontoinnin aikana. Kun rakennat itsellesi uutta kotia tai mökkiä, rakennus kannattaa vakuuttaa valmiin rakennuksen tiedoilla heti kun rakennuksen pohjatyt aloitetaan. Vakuutusturvaan kuuluvat silloin muun muassa tontille tuotavat rakennustarvikkeet. Lisäksi vakuutus kattaa rakennustyömaalla olevat työkalut, vuokratut ja lainatut koneet (nostureita lukuun ottamatta) ja tilapäisen työmaakopin yhteensä enintään 5 000 euroon asti.

Kotivakuutukseen sisältyvät vastuu- ja oikeusturvavakuutukset voivat olla avuksi, jos rakentaessa aiheutuu esimerkiksi vahinkoa ulkopuolille. Kun rakennat tai peruskorjaat rakennusta, muista omaisuuden lisäksi vakuuttaa myös itsesi, perheesi ja talkooväkesi. Palkatut työntekijät on vakuutettava lakisääteisellä työturvavakuutuksella.



Rakennusten vahinkojen korvaaminen

Jos rakennus tuhoutuu kokonaan esimerkiksi tulipalossa, korvaus määritellään joko rakennuksen käyvän arvon tai enimmäiskorvausmäärän mukaan riippuen siitä, oletko vakuuttanut rakennuksen täysarvovakuutuksena vai enimmäiskorvausmäärästä.

Vakuutusehdoista löydät täydelliset tiedot rakennusten korvaamisesta.

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, joissa ikävähennyksiä ei tehdä.

Laiteryhmä	Vähennys vuodessa
Putkistot, sähköjohdot ja -mittarit, polttoaine- ja jätevesisäiliöt sekä aurinkopaneelit	3 %
Muut rakennuksen LVISA-laitteet ja maalämpöpumput laitteistoiineen	6 %
Lämpöpumput laitteistoiineen (lukuun ottamatta maalämpöpumppuja)	9 %

Ikävähennys vuotovahingon sattuessa

Jos LVISA-laitteen tai putkiston vuodosta on aiheutunut rakennukselle tai sen kiinteille sisustuksille vahinkoa, tehdään kaikista vuotovahingon korjaamiseen ja vian etsimiseen liittyvistä kustannuksista vuodon aiheuttaneen laitteen tai putken iän mukainen vähennys alla olevan taulukon mukaisesti. Näitä kustannuksia ovat esimerkiksi rakenteiden avaus- ja kuivauskustannukset sekä jälleerakentamisesta ja pinnoitusta aiheutuvat kustannukset. Ikävähennys lasketaan käyttöönottovuodesta lähtien.

Ikävähennykset rakennuksen vuotovahingoissa

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 tai enemmän	50 %	5 000 euroa

Vähennys perustuu vuotaneen putkiston, laitteen tai säiliön ikään vahinkohetkellä. Viemärin tulviessa vähennys määräytyy tukkeutuneen viemärin iän mukaan. Liitoskohdan vuotaessa ikävähennys 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 käyttöönotto on tapahtunut. Ikävähennys tehdään myös vahingon sattumisvuodelta. Vähennyksillä on enimmäismäärä, joka on mainittu taulukossa.

Korvauseesimerkkejä

1. Vanhat putkistot

Vuonna 1979 rakennetun asuinrakennuksen alkuperäinen käyttövesiputki rikkoutui vuonna 2020 ja aiheutti vuotovahingon. Putken korjauskulut olivat 600 euroa, mutta 3 %:n vuotuiset LVISA-laitteiden ikävähennykset huomioiden putken korjauskuluista ei jäänyt korvausta maksettavaksi, koska putken iän perusteella ikäpoiston vaikutus oli yli 100 %. Vuotovahingon korjaamiseksi tehdyistä rakenteiden purkamisesta, kuivaamisesta ja uudelleen rakentamisesta aiheutui yhteensä 6 000 euron kustannukset. Kun putkiston ikä oli 41 vuotta, näistä kustannuksista vähennettiin vuotovahingon ikävähennyksen osuutena 30 % eli 1 800 euroa. Jos vuotovahingon määrä olisi ollut suurempi, olisi vähennyksen enimmäismäärä kuitenkin tässä tapauksessa enintään 3 500 euroa.

Vian etsiminen, rakenteiden purkaminen ja kuivaaminen 6 000 euroa, josta vuotovahingon ikävähennykset putken iän perusteella. Korvattiin 6 000 euroa – 30 % = 4 200 euroa

Käyttövesiputken korjauskustannukset 600 euroa, josta ikävähennykset 3 % x 40 v. Ei korvattavaa, koska ikävähennys on yli 100 %.

Maksettava korvaus yhteensä 4 200 euroa, josta vähennettiin omavastuu.

2. Uudemmat tai kokonaan uusitut putkistot

Omakotitalo on rakennettu vuonna 2008 – tai vuonna 1965 rakennetun omakotitalon käyttövesiputkisto oli uusittu kokonaisuudessaan vuonna 2008 – ja vuonna 2020 sattui vuotovahinko. Rikkoutuneen ja vuotaneen putken korjauskulut olivat 600 euroa ja vuotovahingon korjaamiseksi tehdyistä rakenteiden purkamisesta, kuivaamisesta ja uudelleen rakentamisesta aiheutui yhteensä 5 000 euron kustannukset.

Vian etsiminen, rakenteiden purkaminen ja kuivaaminen 5 000 euroa. Korvattiin täysimääräisenä, kun putkiston ikä enintään 20 vuotta.

Käyttövesiputken korjauskustannukset 600 euroa, josta LVISA-laitteiden ikävähennykset 3 % x 11 v.

Korvattiin 600 euroa – 33 % = 402 euroa

Maksettava korvaus yhteensä 5 402 euroa, josta vähennettiin omavastuu.

Miten korvaamme vahingot?

Kun omaisuutesi kärsii vahingon, korvaamme sen ensisijaisesti korjaamalla. Voimme kuitenkin korvata vahingon myös hankkimalla uuden laitteen tai maksamalla rahakorvauksen.

Maksamme korvauksen joutuisasti – 30 päivän kuluessa siitä, kun olemme saaneet kaikki tarpeelliset asiakirjat ja tiedot korvauksen selvittämiseksi. Korvauksessa huomioimme omaisuuden arvon vahinkohetkellä sekä omavastuun.

Omaisuuksien korjaaminen

Jos vahingoittunut omaisuus voidaan korjata, maksamme korvauksena ensisijaisesti korjauskulut. Korjauskustannuksia maksetaan enintään omaisuuden vahinkohetken arvoon asti. LähiTapiola voi valita korjausliikkeen, ja esimerkiksi matkapuhelimet korjataan omilla, luotettaviksi todetuilla yhteistyökumppaneilla. Jos haluat, voit korjauttaa kodinkoneen itse valitsemallasi korjaajalla.

Uuden hankkiminen tai rahallinen korvaus

Jos vahingoittunutta omaisuutta ei voida korjata tai jos korjaaminen maksaisi enemmän kuin omaisuuden vahinkohetken arvo on, korvaus voidaan maksaa myös uutta hankkimalla tai rahakorvauksena.

Asumisen keskeytyminen

Kotivakuutuksesi kattaa lisäksi asumisesi keskeytymiseen liittyviä kuluja. Jos asunnossasi on sattunut vakuutuksesta korvattava vahinko, kuten tulipalo tai vuotovahinko, saat sen remontin ajaksi korvausta tilapäismajoituksesi aiheuttamista ylimääräisistä kuluista. Tällaisia kuluja voivat olla vaikkapa asumis-, kuljetus- ja varastointikustannukset. Huomaa, että näiden kulujen korvaamisesta sinun on sovittava kanssamme etukäteen. Muuttoa tai asumiskuluja putkiremontin vuoksi ei korvata.

Maksamme tilapäisen asumisen korvauksia enintään vuoden ajan. Tilapäisasumisen kuluja korvaamme koti-irtaimiston vakuutuksesta enintään 3 000 euroa/kk. Näistä kuluista sinulla on 10 prosentin lisäomavastuu. Jos olet valinnut koti-irtaimistollesi Laaja Plus turvan, korvataan tilapäisasumisen kuluja ilman lisäomavastuuta.

Omavastuut ja vakuutusmaksut

Vakuutuksen omavastuu

Omavastuu tarkoittaa vahingon sattuessa omalla vastuullasi olevaa summaa. Se vähennetään siis korvauksesta.

Irtaimistolle voit valita esimerkiksi näistä omavastuuvaihtoehdoista: 150, 200, 300, 500, 1 000 ja 2 000 euroa.

Rakennuksille voit valita esimerkiksi näistä omavastuuvaihtoehdoista: 150, 200, 300, 500, 1 000, 2 000 ja 5 000 euroa.

Rakennusvahingoissa omavastuu voidaan vähentää korotettuna (+20 %), jos vahinko on aiheutunut rakennuksen putkiston jäätymisestä. Vähennystä ei tehdä, jos vahinko on aiheutunut lämmityslaitteen rikkoutumisesta tai muusta äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta tapahtumasta. Vähennys on kuitenkin enintään 5 000 euroa.

Mikä vaikuttaa kotivakuutuksen vakuutusmaksuun?

Vakuutuksen turvat hinnoitellaan erikseen ja siten, että ne mahdollisimman tarkasti vastaavat kunkin turvan vahinkoriskiä.

Irtaimiston maksuun vaikuttavat esimerkiksi vakuutusturvan laajuus, valitsemasi omavastuu, asunnon pinta-ala, vakuutuksenottajan ikä sekä paikkakunta, jossa asunto sijaitsee.

Rakennuksen vakuutusmaksuun vaikuttavia tekijöitä ovat mm. vakuutuksenottajan ikä ja asuinpaikka sekä vakuutetun rakennuksen vakuutuskirjassa mainitut ominaisuudet, kuten ikä, sijainti, rakennuksen pinta-ala ja tekniset ominaisuudet, käyttötarkoitus sekä vakuutusturvan laajuus ja omavastuu. Rakennusten vakuutusmaksut ja enimmäiskorvausmäärät on sidottu rakennuskustannusindeksiin.

Sekä irtaimiston että rakennuksen vakuutusmaksut ovat hieman korkeammat siellä, missä vahinkoja sattuu enemmän ja matalammat siellä, missä niitä sattuu vähemmän. Jos valitset isomman omavastuun, maksat itse enemmän vahingon sattuessa, mutta vakuutusmaksusi on pienempi. Jos vahinko aiheutuu samanaikaisesti sekä rakennukselle että irtaimistolle, vähennetään vain suurin omavastuu.

Vakuutusmaksun muuttuminen

Vakuutusmaksut muuttuvat vuosittain, ennen kaikkea siksi, kun vakuutetun rakennuksen ja sen mahdollisten putkien ikä sekä vakuutuksenottajan ikä muuttuvat, sillä näillä on todettu olevan vaikutusta vakuutuksesta maksettaviin korvauksiin.

Muut tilanteet, joissa LähiTapiolalla on oikeus muuttaa vakuutusmaksua, on kerrottu Yleisissä sopimusehdoissa.

Vakuutusmaksuun vaikuttavat myös mahdolliset muut alennukset, joiden suuruudet, antamisen perusteet sekä voimassaoloajat voivat muuttua.



Täysarvovakuutuksessa vakuutusmaksuun vaikuttaa rakennuksen **kokonaisala** (bruttopinta-ala), joka on rakennuksen kerrosten yhteenlaskettu pinta-ala. Siihen lasketaan yhteen kaikki kerrokset ja kaikki yli 1,6 m korkeat tilat, sekä kylmät että lämpimät, ulkoseinästä ulkoseinään. Vastaavasti irtaimistovakuutuksen maksuun vaikuttava pinta-ala lasketaan huoneistoalan mukaan, joka on huoneistoa ympäröivien seinien sisäpintojen mukaan laskettu pinta-ala.

Rakennuksen rungon pääasiallinen rakennusmateriaali vaikuttaa maksuun. Runkorakenne määrittyy sen mukaan, mitä rakennetta on eniten maanpäällisissä kerroksissa. Esimerkiksi perustus ja alakerta ovat harakoista, mutta seuraava kerros sen päällä on puusta. Runkorakenne on tällöin puu.

Vastuu- ja oikeusturvavakuutukset osana kotivakuutusta

Kotivakuutukseen sisältyvät myös vastuu- ja oikeusturvavakuutukset. Ne koskevat sekä sinua vakuutuksenottajana että kanssasi samassa taloudessa asuvia perheenjäseniä. Vastuu- ja oikeusturvavakuutukset päättyvät, jos kotivakuutus päätetään.

Vastuuvakuutus

Vastuuvakuutus auttaa, kun vahinko ei kosketa vain sinua. Vastuuvakuutus korvaa ulkopuolisille aiheutuneita henkilö- ja esinevahinkoja, joista olet voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvelvollinen. Selvitämme puolestasi sinulle (tai muulle vakuutetulle) esitetyn vahingonkorvausvaatimuksen perusteen ja määrän. Vakuutuksesi korvaa vahingot enimmillään 500 000 euroon asti. Vastuuvakuutukseen voi valita myös korkeamman, 1 000 000 euron vakuutusmäärän. Omavastuusi on 200 euroa. Ulkomailla vastuuvakuutus on voimassa enintään 12 kuukautta matkan alkamisesta.

Vastuuvakuutus korvaa	Vastuuvakuutus ei korvaa
Yksityishenkilönä toiselle aiheutetut huolimattomuudesta tai laiminlyönnistä aiheutuneet henkilö- ja esinevahingot. Vastuuvakuutuksesta korvattavia kustannuksia voivat olla esimerkiksi - esinevahingoissa korjauskustannukset tai vahingoittuneen esineen arvo - henkilövahingoissa sairaanhoitokulut sekä tulojen vähenemisestä, tilapäisestä haitasta tai muusta menetyksestä aiheutuneet kustannukset.	Vahinkoa, josta vakuutettu ei ole lain mukaan korvausvastuussa.
	Vahinkoa, joka on - tahallisesti aiheutettu - aiheutunut itselle - aiheutettu ansiotyössä tai työsuhteessa - aiheutunut vakuutetun käsiteltävänä tai huolehdittavana olevalle omaisuudelle - aiheutunut sijoitusasunnon (eli muussa kuin omassa asuin- tai vapaa-ajan käytössä olevan asunnon) omistamisesta ja hallinnasta. Sijoitusasuntoihin liittyvän vastuun voit vakuuttaa erillisellä Huoneistoturvavakuutuksella.
Lapsen aiheuttamia vahinkoja: esim. lapsi naarmuttaa polkupyörällä naapurin autoa.	Vahinkoa, jonka lapsi aiheuttaa hoitajalleen.
Koiran aiheuttamia henkilövahinkoja sekä koiran ja ajoneuvon välittömästä yhteentörmäyksestä aiheutuneita vahinkoja.	Vahinkoa, jonka koira aiheuttaa hoitajalleen.
Jos vahingonkorvausriita joutuu oikeuskäsittelyyn, LähiTapiola hoitaa oikeudenkäynnin ja maksaa siitä aiheutuvat kulut.	Vahinkoa - jonka korvausvastuu perustuu yksinomaan sopimukseen - joka on aiheutunut käytössä tai lainassa olleelle vieraalle omaisuudelle - joka on aiheutettu moottoriajoneuvolla liikenteessä - joka on aiheutettu rekisteröitävällä vesikulkuneuvolla (näitä varten voit ottaa venevakuutuksen)

Vastuuvakuutukseen sisältyy 20 prosentin lisäomavastuu (kuitenkin enintään 20 000 euroa), jos vahinko on aiheutunut siitä, että suihku- tai kylpyveden pääsy lattiakaivoon on estetty.

Lue vakuutukseen liittyvistä rajoituksista tarkemmin vakuutusehdoista.

Korvausesimerkki

Pyöräilijä ajoi polkupyörällään huolimattomasti ja törmäsi vahingossa suojatiellä kävelleeseen naiseen. Nainen loukkaantui törmäyksessä ja hänen jalkansa murtui. Koska vahinko aiheutui pyöräilijän huolimattomuudesta, hän oli korvausvelvollinen. Pyöräilijän vastuuvakuutuksesta korvattiin naiselle jalan murtumasta aiheutuneet hoitokulut, tilapäisen haitan korvaus sekä ansionmenetykskorvaus sairausloma-ajalta.

Oikeusturvavakuutus

Oikeusturvavakuutus korvaa lakimiesapusi kustannuksia yksityiselämäsi liittyvissä riita-, rikos- tai hakemusasioissa. Asiamiehenäsi tulee toimia asianajaja tai lakimies, jolla on voimassa oleva oikeus toimia oikeudenkäyntiasiamiehenä tai -avustajana. Vakuutuksesi korvaa yksittäiset vahingot enintään vakuutusmäärän asti. Vakuutusmääräksi voit valita 10 000, 20 000 tai 50 000 euroa. Omavastuusi on 15 % kustannuksista.

Oikeusturvavakuutuksesi korvaa vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneita vakuutustapahtumia. Jos vakuutus on ollut vakuutustapahtuman sattua 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 vakuutus on vakuutetun osalta ollut yhtäjaksoisesti voimassa vastaavan sisältöisenä yhdessä tai useammassa vakuutusyhtiössä. Jos vakuutusturvaa on laajennettu (esimerkiksi vakuutusmäärää on nostettu tai on otettu lisäturva) ovat vakuutusturvan laajennukset voimassa muutospäivämäärän jälkeen syntyneissä vakuutustapahtumissa, sillä edellytyksellä, että myös vakuutustapahtuman peruste on syntynyt vakuutukseen tehdyn laajennuksen jälkeen.

Oikeusturvavakuutus on voimassa Suomessa ja muissa Pohjoismaissa.



Muista huolehtia kaikissa vaihtuvissa elämäntilanteissa, että pidät oikeusturvavakuutuksen yhtäjaksoisesti ja katkeamatta voimassa.

Oikeusturvavakuutus korvaa	Oikeusturvavakuutus ei korvaa
Suomessa käräjäoikeuteen (tai vastaaviin Pohjoismaisiin oikeusasteisiin) saatettavissa olevia asioita. Kulut korvataan siitä lukien, kun asia on saatettavissa käräjäoikeuden tutkittavaksi.	Asioita, joita ei ole saatettavissa käräjäoikeuteen (esim. hallinto-oikeusasioita).
Riita-asioita. Riita syntyy, kun vaatimus kiistetään.	Oikeudellista neuvontaa.
Rikosasioita, kun vakuutettu on - asianomistajana kun asia tulee vireille tuomioistuimessa - vastaajana kun virallisen syyttäjän peruutettua syytteen tai jätettyä sen nostamatta asianomistaja nostaa syytteen tai jatkaa sitä vakuutettua vastaan.	Jos vaatimusta ei ole kiistetty eli riitaa ei ole syntynyt.
Kohtuulliset ja tarpeelliset asiamiehen palkkiot ja kulut, oikeudenkäyntimaksut ja todistelukulut.	Rikosasioita, joissa syyttäjä vaatii vakuutetulle rangaistusta.
	Rikosasian esitutkinnasta aiheutuvia kuluja.
	Vastapuolen oikeudenkäyntikuluja, jotka vakuutettu on tuomittu korvaamaan, ellei vakuutukseen ole erikseen otettu vastapuolen oikeudenkäyntikuluravaa.
	Vakuutetun ansionmenetystä, matka- ja muita kustannuksia.
	Oikeuden päätöksen täytäntöönpanoon (esim. ulosotto) liittyviä kuluja.
Omaan asuntoon tai vapaa-ajan asuntoon liittyvät riita-asiat esim. asuntokauppaan liittyen.	Toiselle vuokrattuun sijoitusasuntoon liittyvät riidat esim. vuokraan liittyen. Näitä tilanteita varten voit ottaa Huoneistoturvavakuutuksen, joka sisältää oikeusturvavakuutuksen vuokranantajalle.
Rikosasioissa esimerkiksi pahoinpitelyyn tai identiteettivarkauteen liittyvät asiat, joissa olet rikoksen kohteena.	
	Ansiotyöhön, liiketoimintaan tai työsuhteeseen liittyviä asioita.
	Avio- tai avoeroon liittyviä asioita riitoineen.
Lasten huoltoon ja elatukseen liittyvät asiat yhdessä vakuutustapahtumassa kolmea vuotta kohden, jos kaikki seuraavat edellytykset täyttyvät samanaikaisesti: - Asiaa ei käsitellä ensi kertaa tai yhteiselämän lopettamisen tai päättämisen yhteydessä. - Vaatimukset perustuvat viranomaisen vahvistaman, voimassaolevan ja täytäntöönpanokelpoisen sopimuksen tai oikeuden tuomion muuttamiseen - Muut vakuutusehdoissa määritellyt edellytykset. Vakuutuksesta ei korvata edellä mainittuihin asioihin liittyvää täytäntöönpanoa.	Lasten huoltoon ja elatukseen liittyviä asioita, jos vieressä kerrotut edellytykset eivät täyty.

Lue vakuutukseen liittyvistä rajoituksista tarkemmin vakuutusehdoista.

Korvausesimerkki

Pariskunta osti omakotitalon, jossa paljastui homevaurioita puolen vuoden kuluttua kaupoista. Pariskunta vaati hinnan alennusta ja kaupanpurkua. Myyjä kieltäytyi, joten asia riitautui ja eteni käräjäoikeuteen. Pariskunnan lakimiesapu- ja oikeudenkäyntikustannukset korvattiin oikeusturvavakuutuksesta. Omavastuu oli 15 % kuluista.

Ehkäise ennalta vahinkojen syntyminen

Kotivakuutukseen liittyy turvallisuuteen liittyviä ohjeita. Näitä kutsutaan suojeluohjeiksi. Ne kertovat, miten voit estää tai pienentää vahinkoja. Niiden noudattamisella on merkitystä. Jos ohjeiden laiminlyönti tai tahallinen rikkominen on vaikuttanut vahingon syntymiseen, voi se johtaa korvauksen alentamiseen tai maksamatta jättämiseen.

Täydellinen lista ohjeista löytyy vakuutusehdoista. Tutustu näihin vinkkeihin huolella!

Paranna paloturvallisuutta

- Huolehdi, että huoneistossa on toimivat palovaroittimet ja että niitä on viranomaismääräysten mukainen määrä.
- Valvo tulisijaa, avotulta, kynttilää ja ulkotuliat.
- Muista tulisijojen nuohoukset. Nuohous on suoritettava kerran vuodessa – tai kerran kolmessa vuodessa, jos vapaa-ajan asunto ei ole ympärivuotisessa käytössä. Nuohouksen saa suorittaa vain ammattinuohooja.
- Älä käytä viallisia sähkölaitteita. Korjauta ne hyväksytyssä huoltoliikkeessä.
- Älä tupakoi vuoteessa tai sohvalle. Tupakat on sammutettava palamattomaan astiaan.
- Älä kuivaa äläkä säilytä pyykkiä kiukaan yläpuolella tai sen välittömässä läheisyydessä.
- Valvo sähkölieden käyttöä. Tarkista, että siitä on katkaistu virta aina poistuessasi huoneistosta ja nukkumaan mennessäsi. Älä säilytä syttyviä esineitä lieden välittömässä läheisyydessä.
- Älä sulata jäätyneitä putkia tms. omaisuutta avotulella tai kuumailmapuhaltimella.
- Jos käytät kiinteistön sähköverkkoa sähköauton lataukseen, tarkista etukäteen asennusten soveltuvuus ja muista huollattaa latauslaitteet säännöllisesti.

Ehkäise ennalta varkauksia ja murtoja

- Lukitse rakennusten ikkunat ja ovet huolella.
- Älä säilytä kellari- tai ullakkovarastoissa arvokasta tai varkaudelle altista omaisuutta. Lukitse säilytystilat.
- Yhteistiloissa lukitse omaisuus erikseen.
- Älä jätä tai piilota avaimia asunnon tai säilytystilojen läheisyyteen.
- Säilytä arvokasta omaisuutta hotellihuoneessa tai hytissä ainoastaan erikseen lukitussa tilassa.
- Valvo mukanasi olevaa omaisuutta varkauksien varalta.
- Lukitse auton, matkailu- tai muun peräväunun tai veneen ovet ja säilytystilat. Älä jätä varkaudelle altista omaisuutta näkyville.
- Älä jätä varkaudelle altista omaisuutta telttaan ilman jatkuvaa valvontaa.

Vältä vuotovahinkoja

- Huolehdi vesijohtoverkosta ja suojaa sitä jäätymiseltä. Kaikissa huonetiloissa on pidettävä vähintään +12 asteen tasainen lämpötila kylmänä aikana ja huolehdittava ilmankierrosta huonetilojen välillä. Kun rakennus jää asumattomaksi yli viikon ajaksi, sulje pääsulkuventtiili.
- Tyhjennä vesijohtoverkko, kun rakennus jää kylmänä vuodenaikana tyhjilleen ilman riittävää lämmitystä.
- Asennuta pesukoneen poistoletku kiinteästi viemäriverkostoon. Sulje sulkuventtiili, kun konetta ei käytetä.
- Laita turvakaukalo astianpesukoneen ja kylmälaitteiden alle.
- Huolehdi öljysäiliöiden säännöllisistä huolloista ja tarkastuksista.

Suojaa irtaimistoa vahingoilta

- Pidä nesteet etäällä tietokoneista, matkapuhelimista ja vastaavista elektronisista laitteista, jotta nesteet eivät kaatuessaan tai vuotaessaan vahingoita laitteita.
- Kun kuljetat mukanasi tietokonetta, matkapuhelinta ja vastaavia elektronisia laitteita, pakkaa ne niin, etteivät ne pääse kastumaan, hankaantumaan tai muutoin kolhiintumaan rikki.
- Pakkaa kuljetettavana oleva omaisuus huolellisesti ja niin, että se kestää tavanomaiset sään ja kuljetuksen rasitukset.

Muuta tärkeää

Vakuutus sopimuksen muuttaminen ja päättyminen

Vakuutusta voi muuttaa

Voit tarvittaessa tehdä muutoksia vakuutusturvaasi. Ota yhteyttä LähiTapiolaan. Ilmoita LähiTapiolaan, jos elämäntilanteessasi tapahtuu muutoksia, jotka voivat vaikuttaa vakuutusmaksuun. Muista ilmoittaa uusi osoitteesi ja tehdä tarkistukset vakuutuksiin. Kotivakuutuksessa ilmoitettavia asioita ovat mm. osoitteen muutos, pinta-alan muutos, asunnon käyttötarkoituksen muuttuminen tai asunnon peruskorjaus.

LähiTapiola voi muuttaa vakuutuksesi ehtoja, maksua tai muita sopimusehtoja vakuutusehtojen ja vakuutus sopimuslain puitteissa. Jos muutamme vakuutus sopimusta, saat vakuutus kirjan mukana ilmoituksen muutoksista.

Vakuutus päättyy

Vakuutuksenottajana sinulla on oikeus irtisanoa vakuutus milloin tahansa. Alle 30 vuorokauden määräaikaissa vakuutuksissa ei ole irtisanomisoikeutta.

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

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

Vakuutuskauden lopussa LähiTapiola voi aina irtisanoa vakuutuksen hyvän vakuutustavan mukaisesti.

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

Vakuutukset on maksettava ajallaan

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

Korvausten hausta ja maksamisesta

Kun rakennuksellesi tai muulle vakuutetulle omaisuudellesi tapahtuu vahinko, saat avun korvauspalvelustamme. Voit ottaa yhteyttä verkkosivuillamme lahitapiola.fi, soittamalla tai käymällä toimistollamme.

Varaa LähiTapiolalle mahdollisuus tarkastaa vahingot ennen korjauksen aloittamista. Ethän hävitä vahingoittunutta esinettä tai vahingon jälkiä. Ota valokuvia vahingoista.

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

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

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

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

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

Muutoksenhaku

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

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

Lue lisää verkkosivuiltamme lahitapiola.fi/muutoksenhaku.

Hyvä tietää henkilötietojen käsittelystä

LähiTapiola huolehtii asiakkaidensa yksityisyyden suojan toteutumisesta ja käsittelee henkilötietoja tietosuojaj- 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 lainsäädännön 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-keskusteluja asiainnintodentamiseksi 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 tietosuojala@lahitapiola.fi.

Luottotiedot

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

Tietoa LähiTapiolasta

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

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

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

Etämyynnin ennakkotiedot annetaan Suomen lainsäädännön perusteella.

Turvaamme asiakkaidemme elämää

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

Löydät yhtiöiden yhteystiedot osoitteesta www.lahitapiola.fi.



LÄHITAPIOLA

Elämänturvayhtiö