

Metsävakuutus

TUOTESELOSTE
Voimassa 1.1.2025 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

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 vakuutussopimuksesi tiedot ja siihen liittyvät ehdot. Verkkopalvelussa voit myös tarvittaessa tehdä vakuutuksiisi muutoksia.

Sisällysluettelo

Metsävakuutus 4
Mitä metsävakuutuksella voi vakuuttaa? 5
- Metsäomaisuus 5
- Metsätalouden irtaimisto ja rakennukset 5
- Metsätalouden toiminnan vakuutukset 5

Metsävakuutus ja vakuutusmaksut 6
- Mikä vaikuttaa vakuutusmaksun suuruuteen? 7

Metsävakuutuksesta korvattavat vahingot 8
- Palo 8
- Myrsky 8
- Lumituho 8
- Hyönteistuho 9
- Tulva 9
- Sienituho 9
- Eläintuho 9
- Varkaus tai vahingonteko 10
- Metsätalouden irtaimiston ja rakennusten vahingot 10

Mitä vahinkoja ei korvata? 11
Näin korvaamme vahinkoja 12
Metsätalouden toiminnan vakuutukset 14
Joulupuuviljelmän vakuuttaminen 16
Visakoivikkojen vakuuttaminen 17
Muuta tärkeää 18

Metsävakuutus

Metsä on arvokasta omaisuutta, josta kannattaa pitää hyvää huolta. Hyvä metsänhoito auttaa pitämään metsän kunnossa. Erilaiset luonnontuhot voivat koetella hyvinkin hoidettua metsää. Näistä tuhoista yleisimpiä ovat myrskyn, lumen ja tuhohyönteisten aiheuttamat vahingot sekä metsäpalo. Vahingoissa vaurioitunut puusto harvoin kelpaa metsäteollisuudelle ja sille jää lähinnä energiapuuarvo. Vakuuttamalla metsäsi oikein turvaat arvokkaan puustosi todellisen arvon.

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

Mitä metsävakuutuksella voi vakuuttaa?

Metsäomaisuus

Metsävakuutuksen kohteena on vakuutetun metsätilan koko metsätalousmaan puusto ja taimikko. Lisäksi vakuutuksen kohteena on tilalta hakattu, metsänomistajan tai hallintaoikeuden haltijan omistama puutavara hakkuupaikalla tai metsä- tai tienvarsivarastossa. Vakuutuksen kohteena ovat bioenergiaksi tarkoitettu hakkuutähde sekä vakuutetun tilan metsän uudistamiseen tarkoitetut puuntaimet tai lannoittamiseen tarkoitetut lannoitteet, joita korvataan enintään 10 000 euroon saakka. Tarkemmat määrittelyt vakuutettavista kohteista löytyvät metsävakuutusehdoista.

Metsätilalla tarkoitetaan kiinteistörekisteriin merkittyä itsenäistä kiinteistöä, jonka rekisteröintiyksikkölaji on tila ja jolla on oma kiinteistötunnus sekä nimi.

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

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

Kitumaa on metsätalousmaata, jonka puiden kasvu on 0,1–0,99 m³ / ha / v.

Metsämaa on metsätalousmaata, jonka puiden kasvu on vähintään 1 m³ / ha / v.

Jos metsässäsi on erillinen puusto, jonka arvo on merkittävästi normaalia talousmetsää korkeampi, voit vakuuttaa sen erikseen joulupuu- tai visakoivikkoviljelmänä. Ilman erillistä vakuutusta erikoispuuviljelmät rinnastetaan vastaavaan talousmetsään. Siten esimerkiksi visakoivikko rinnastettaisiin vastaavan ikäiseen rauduskoivikkoon.

Vakuutus ei kata metsäkiinteistön maaperää, metsätilalla vapaaehtoisuuden tai jonkun lain perusteella suojeltuja tai säilytettäviä metsäkohteita eikä sahaamalla, höyläämällä tai muulla tavalla jalostettua puutavaraa, kuten polttopuita tai lankkuja.

Metsätalouden irtaimisto ja rakennukset

Metsävakuutukseen on myös mahdollista liittää metsätalouden irtaimiston tai rakennuksen vakuutus. Metsätalouden irtaimistoa ovat metsänhoitoon ja puunkorjuuseen liittyvä kalusto, kuten esimerkiksi moottori- ja raivaussahat sekä traktorin perään kiinnitettävät juonto- ja vinssilaitteet.

Metsätalouden rakennuksia ovat metsäkiinteistöllä sijaitsevat, metsänhoitoon ja puunkorjuuseen liittyvät rakennukset, kuten esimerkiksi taukotuvat ja varastorakennukset.

Metsätalouden irtaimistoa voit vakuuttaa 100 000 euron ja rakennuksia 50 000 euron enimmäiskorvausmäärään asti.

Metsätalouden toiminnan vakuutukset

Metsän omistajana olet aina samalla elinkeinoharjoittaja, sillä metsätaloudesta saatavat tulot ovat saajalleen veronalaista pääomatuloa. Metsävakuutukseen voidaan liittää elinkeinotoiminnan huomioivat vastuu- ja oikeusturvavakuutukset.

Metsävakuutus ja vakuutusmaksut

Voit valita jokaiselle vakuutettavalle metsätilallesi ne vakuutustapahtumat, joita haluat vakuutuksesi korvaavan. Valinnoissa on kuitenkin huomioitava, että palon varalle otettava turva on aina pakollinen ja jos haluat laajentaa vakuutustasi, on sinun otettava myrskyvakuutus ennen muiden turvien valintaa. Sen jälkeen voit vapaasti valita haluamasi vakuutustapahtumat.

	Puusto	Taimikko	Puutavara	Bioenergia	Taimet	Lannoitteet
Palo	X	X	X	X	X	X
Myrsky	X	X	X		X	X
Lumituho	X	X				
Hyönteistuho	X	X				
Tulva	X	X	X		X	X
Sienituho	X	X				
Eläintuho	X	X	X		X	X
Varkaus	X	X	X	X	X	X
Vahingonteko	X	X	X	X	X	X
Metsätalousrakennukselle sekä -irtaimistolle korvataan palosta, myrskystä, varkaudesta, vahingonteosta sekä ulkopäin aiheutuneesta rikkoutumisesta aiheutuneet vahingot.						

Metsävakuutus tehdään kiinteistökohtaisesti. Voit vakuuttaa kaikki metsäkiinteistösi tai vain osan niistä. Jokaiselle vakuutettavalle metsäkiinteistölle voit kiinteistökohtaisesti valita vakuutustapahtumat, omavastuun sekä myrskyn enimmäiskorvausmäärän (15, 26 tai 35 euroa kiintokuutiometriä kohti).

Esimerkki

Vakuutettavana on kolme metsäkiinteistöä, joista kaksi sijaitsee mantereella ja yksi saaressa. Mantereella sijaitseville kiinteistöille valitaan myrskyn enimmäiskorvausmääräksi 15 euroa/k-m^3 ja saaressa sijaitsevalle 26 euroa/k-m^3.

Vakuutettavien metsäkiinteistöjen tiedot haetaan antamiesi kiinteistötunnusten perusteella. Kiinteistöjen rajatiedot haetaan Maanmittauslaitoksen avoimesta datasta ja metsän kuviotiedot Metsäkeskuksen avoimesta metsävaratiedosta. Kuviotietojen perusteella vakuutus tunnistaa kiinteistön sijaintikunnan. Vakuutusta varten tarvittavat pinta-alat lasketaan kiinteistön kuviotiedoista. Vakuutettava pinta-ala jaetaan taimikon pinta-alaan ja kasvatusmetsän pinta-alaan.

Metsikkökuviolla tai metsän kuviotiedoilla tarkoitetaan kasvupaikaltaan ja puustoltaan yhtenäistä metsän osaa.

Suomen Metsäkeskuksen ylläpitämä **metsävaratiedon** yhdistelmä sisältää tietoa metsätalousmaan jakaumasta, puuston määrästä ja kasvusta, kehitysluokkajakaumasta sekä tietoa metsänhoitotarpeista ja hakkuumahdollisuuksista.

Taimikon pinta-alaan lasketaan mukaan kiinteistön kaikilta kuvioilta seuraavien puuston kehitysluokkien pinta-alat:

- T1 (pieni taimikko)
- T2 (varttunut taimikko)
- Y1 (ylispuustoinen taimikko)
- S0 (siemenpuumetsikkö) ja
- 05 (suojuspuumetsikkö)

Kasvatusmetsän pinta-alaan lasketaan mukaan kiinteistön kaikilta kuvioilta seuraavien puuston kehitysluokkien pinta-alat:

- 02 (nuori kasvatusmetsikkö)
- 03 (varttunut kasvatusmetsikkö)
- 04 (uudistuskypsä metsikkö)
- ER (eri-ikäisrakenteinen metsikkö)

Vakuutettavaan pinta-alaan ei lasketa mukaan aukeita (AO) eikä tie-, kitu- tai joutomaa-alueiden pinta-aloja. Ne ovat kuitenkin vakuutuksen kohteena, vaikka niiden pinta-alaa ei lasketa mukaan eikä niistä siten peritä vakuutusmaksua.

Esimerkki

	Kiinteistötunnus	Taimikon pinta-ala	Kasvatusmetsän pinta-ala	Aukeat, tie-, kitu- ja joutomaat
Kiinteistö 1	111-111-1111-1111	4	6	1
Kiinteistö 2	222-222-2222-2222	5	34	0,5
Kiinteistö 3	333-333-3333-3333	6,4	9,5	0
Pinta-ala yht. ha		16,4	49,5	1,5 (ei peritä maksua)

Metsävakuutuksesi tiedot pysyvät samoina kolmen vakuutuskauden ajan. Neljännen vakuutuskauden alkaessa tiedot päivitetään uudestaan metsävaratiedoista ja jos puuston kehitysluokissa on tapahtunut muutoksia, päivitetään nämä tiedot metsävakuutukselle, millä voi olla vaikutusta vakuutuksesi hintaan.

Kun metsäsi vakuutetaan näin, pystymme sijoittamaan vakuutetut kohteet vakuutusyhtiömme paikkatietojärjestelmään ja pystymme siten tulevaisuudessa palvelemaan sinua paremmin esimerkiksi kertomalla, mitkä mahdolliset riskit voivat uhata metsääsi.

Mikä vaikuttaa vakuutusmaksun suuruuteen?

Metsävakuutuksen maksuun vaikuttavat

- vakuutettavien metsätilojen taimikoiden ja kasvatusmetsien pinta-ala
- vakuutettavien metsätilojen sijaintikunta
- myrskyvakuutuksen enimmäiskorvausmäärän suuruus
- omavastuun suuruus.

Metsävakuutus on täysarvovakuutus, jonka maksun perusteena ovat oikeat pinta-alat ja oikea sijaintipaikkakunta. Saamme nämä metsävaratiedoista. Jos haluat muuttaa pinta-alatietoja, on se mahdollista, mutta silloinkin täytyy huomioida, että kolmen vakuutuskauden jälkeen tiedot päivitetään metsävaratiedoista.

Täysarvovakuutuksissa vakuutuksen kohde on vakuutettu aina sen todellisesta arvosta vahinkohetkellä. Omaisuuden arvon selvittäminen tulee tarpeelliseksi vasta sitten, kun vahinko on tapahtunut.

Metsävakuutuksesta korvattavat vahingot

Seuraavassa on lueteltu ne vahingot, joista voit saada korvausta metsävakuutuksesta, jos olet ne valinnut vakuutukseesi sekä niihin liittyvät olennaisimmat rajoitukset. Katso myös taulukkoa sivulla 6, jossa on kerrottu eri vakuutuskohteille korvattavat vahingot.

Palo

Vakuutuksesta korvataan metsän puustolle ja taimikolle aiheutuneiden palovahinkojen lisäksi palon sammuttamistoimista aiheutuneita vahinkoja. Lisäksi korvataan omatoimisesta metsäpalon torjumisesta ja rajoittamisesta sekä pelastusviranomaisen määräämästä jälkivartioinnista aiheutuneita kohtuullisia lisäkustannuksia. Varsinaiset sammutus- tai jälkisammutuskustannukset kuuluvat hyvinvointialueille.

Korvausesimerkkejä

1) Metsänomistaja on tehnyt harvennushakkuun ja pinonnut puutavaran metsäautotien varteen. Puutavara on vielä metsänomistajan hallussa. Tulipalo syttyy metsässä ja polttaa puutavarapinon. Metsävakuutus korvaa vahingon.

2) Metsänomistaja on sahauttanut puistaan omaan käyttöön tarkoitettuja lautoja, jotka myös ovat varastoituna metsäautotien varteen. Tulipalo tuhoaa lautapinon. Metsävakuutuksesta ei korvata vahinkoa, koska kyseessä on jalostettu puutavara.

Myrsky

Voimakkaat myrskyt ovat tuhonneet metsää 2010-luvulla lähes joka vuosi jossain päin Suomea. Pahimmat myrskyt ovat vuoden 2010 Asta-, Veera- ja Lahja-myrskyt sekä vuoden 2011 Tapani- ja Hannu-myrskyt. Myrskyvahingot ovat pääsääntöisesti joko syöksyvirtauksen aiheuttamia, joissa puut kaatuvat kokorunkoina linjassa samaan suuntaan tai trombin aiheuttamia, joissa pyörre pirstoaa puita keskeltä runkoa ja heittelee loput ympäriinsä.

Puuston myrskyvahinkojen korvaamisessa käytetään enimmäiskorvausta. Vakuutuksesta korvataan aina todellinen vahinko, kuitenkin enintään valitsemasi enimmäiskorvausmäärän mukaan. Jo 15 euron enimmäiskorvausmäärä vahingoittunutta kiintokuutiometriä kohti riittää yleensä hyvin kattamaan myrskyn aiheuttamat taloudelliset menetykset. Enimmäiskorvausmääräksi voit valita myös 26 tai 35 euroa kiintokuutiolta. Korkeampaa enimmäiskorvausmäärää suositellaan metsiin, joissa puunkorjuu on tavanomaista kalliimpaa, esimerkiksi saaristossa.

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

Korvausesimerkki

Metsänomistajalla oli myrskyvahinkoa 330 kiintokuutiometriä. Vahinkopuusto saatiin korjattua ja hakkuuarvon menetystä tuli vahingon johdosta 13 euroa/ k-m³. Vakuutuksen enimmäiskorvausmäärä oli 15 euroa/m³ ja omavastuu 500 euroa. Vahingon johdosta enimmäiskorvausmäärä ei täyttynyt ja asiakkaan saama korvaus oli näin ollen hakkuuarvon menetyksen verran (13 euroa/m³ x 330 m³) – omavastuu 500 euroa. Vahingosta vähennettiin myös ennakonpidätys.

Lumituho

Vakuutuksesta korvataan lumen aiheuttama vahinko puustolle ja taimikoille. Painava, yleensä kosteaksi muuttunut lumi murtaa puita ja oksia sekä taivuttaa nuorten puiden runkoja. Yleisesti lumituhoja esiintyy runsaslumisten alueiden lisäksi korkeilla alueilla kuten vaarojen rinteillä yli 200 metrin korkeudessa merenpinnasta sijaitsevissa metsissä. Kuitenkin jo yksi runsas lumisadekin voi aiheuttaa lumituhoja missä tahansa Suomessa.

Korvausesimerkki

Keski-Suomessa oli lumituhoa 40 hehtaarin alueella. Vahinkoarvion mukaan vahingoittunutta puuta oli yhteensä 323 kiintokuutiometriä. Puuston arvo ennen vahinkoa oli 10 550 euroa. Vahingon johdosta puuston hakkuuarvo oli pudonnut 5 545 euroon. Puustoa oli katkennut ja kaatunut pitkin vahinkoaluetta. Vahingon myötä syntyneisiin yhtenäisiin aukkoihin jäi kasvatuskelpoinen puusto, joten metsänhoitosuositusten mukaista vajaatuottoisuutta ei lumivahingon myötä syntynyt. Vakuutuksesta ei tullut korvattavaksi odotusarvon menetystä. Puustolle aiheutunut vahinko oli 10 550 euroa, josta vähennettiin puuston hakkuuarvo 5 545 euroa sekä vakuutuskirjaan merkitty omavastuu. Lisäksi korvauksesta vähennettiin ennakonpidätys.

Vajaatuottoisuudella tarkoitetaan metsänhoidon suositusten mukaista määritelmää puuntuotannon kannalta taloudellisesta vajaatuottoisuudesta, jolloin kasvupaikalle metsätaloudellisesti sopivien kasvatuskelpoisten puiden muodostaman puuston pohjapinta-ala tai runkoluku on alle 50 % metsänhoitosuositusten harvennusmallien vähimmäisrunkoluvusta tai pohjapinta-alasta. Taimikko on vajaatuottoinen, kun taimikon kasvatuskelpoisten puiden runkoluku ei täytä metsälain uudistamisvelvoitetta.

Hyönteistuho

Vakuutuksesta korvataan hyönteisten aiheuttama vahinko puustolle ja taimikoille. Yleisimpiä tuhohyönteisiä ovat kaarnakuoriaiset. Kirjanpainajia, jotka kuuluvat kaarnakuoriaisiin, on esiintynyt runsaasti pahojen myrsky- ja lumituhovuosien jälkeen, koska vahingoittunut puu on altis hyönteistuhoille. Laki metsätuhojen torjumisesta velvoittaa korjaamaan vahingoittuneet havupuut pois, jos niiden kiintokuutiomäärät ylittävät laissa määritellyt rajat.

Samalle metsäkuviolle aiheutunut hyönteisvahinko korvataan enintään kaksi kertaa.

Vakuutuksesta ei korvata mäntyankeroisten eikä muiden sukkulamatojen aiheuttamia vahinkoja.

Tulva

Vakuutuksesta korvataan vesistötulvasta tai jääpadon aiheuttamasta tulvasta aiheutunut vahinko puustolle, taimikolle, puutavaralle, istutettaville taimille tai lannoitteille. Veden pitkäaikainen seisominen tukehduttaa kasvun ja lopulta puut kuolevat. Pääasiallisesti tulvat ovat seurausta majavien rakentamista padosta.

Tulvavahinkoina ei korvata vuosittain samalla alueella toistuvan ja normaalin tulvan kuten kevättulvan aiheuttamia vahinkoja.

Sienituho

Vakuutuksesta korvataan sienitautien aiheuttamia vahinkoja puustolle ja taimikolle. Sienitaudit saattavat alueellisesti aiheuttaa pahoja metsävahinkoja. Savon alueella on aiempina vuosina esiintynyt laajoilla alueilla mustakoro-nimistä sienitautia ja Pohjois-Pohjanmaan alueella tervasrosoa. Pahoja taimikkojen sienitauteja ovat muun muassa versosurma ja harmaakariste.

Vakuutuksesta ei korvata puuta lahottavien sienitautien kuten kuusen tai männyn juurikäävän aiheuttamia tuhoja. Jos puustoa tai taimikkoa on vahingoittunut puunkorjuun yhteydessä tai muuten ulkoisesti ja niihin tarttuu sienitauti, näitä vahinkoja ei korvata.

Eläintuho

Vakuutuksesta korvataan eläinten, kuten metsäkauriiden, jäniseläinten, myyrien, majavien ja lintujen aiheuttama vahinko puustolle, taimikolle, puutavaralle, istutettavaksi tarkoitetuille taimille ja lannoitteille. Myyräkannat vaihtelevat eri sykleillä eri puolella Suomea, mutta normaalisti myyräkannat runsastuvat 4–7 vuoden välein. Muiden eläinten aiheuttamat vahingot ovat alueellisia ja pienimuotoisia.

Samaan taimikkoon kohdistuvat metsäkauriiden aiheuttamat vahingot korvataan enintään kaksi kertaa.

Eniten taimikkovahinkoja aiheuttavat kuitenkin hirvet ja peurat. Niiden aiheuttamat vahingot korvataan valtion varoista eikä siis metsävakuutuksesta.

Korvausesimerkki

Myyrät olivat tehneet tuhoja taimikossa eteläisessä Suomessa. Havupuuvaltainen taimikko täytyi täydennysistuttaa, koska taimia oli vahingon johdosta arviolta 900 kappaletta hehtaarilla. Ennen vahinkoa taimia oli hehtaarilla 1 600 kappaletta. Vahingon pinta-ala oli 2,5 hehtaaria ja vakuutuksen omavastuu 500 euroa. Tapion summa-arvomenetelmän aputaulukon mukainen taimikon arvo oli paikkakunnalla 690 euroa/ha. Taimikon arvoon vaikutti valtapituus, puulaji ja metsätyyppi. Lakivaatimusten mukainen ohjetiheys taimikolle on 1 500 kpl/ha Etelä-Suomessa. Vakuutuksesta korvattiin taimikkovahinko seuraavasti:

1 600 kpl/ha – 900 kpl/ha
Ohjetiheys 1 500 kpl/ha
x 690 euroa/ha

x 2,5 ha – omavastuu 500 euroa = 305 euroa.

Lisäksi korvauksesta vähennettiin ennakonpidätys.

Summa-arvomenetelmässä metsätilan arvo määritetään metsikkökuvioittain maapohjan arvon, taimikoiden arvon, puuston hakkuuarvon ja mahdollisen odotusarvon summana.

Maapohjan arvo, taimikoiden arvo ja odotusarvokertoimet saadaan alueittaisista taulukoista. Puuston hakkuuarvon laskennassa käytetään alueittaisia useamman vuoden puutavaran keskihintoja.

Varkaus tai vahingonteko

Voit valita vakuutukseesi näistä turvista toisen tai molemmat.

Vakuutuksesta korvataan varkausvahinko ja/tai vahingonteosta aiheutunut vahinko puustolle, taimikolle, puutavaralle, bioenergiaksi tarkoitetulle hakkuujätteelle, istutettavilla taimille ja lannoitteille. Vaikka metsäomaisuus yleensä sijaitsee syrjäisillä paikoilla, joitakin kymmeniä tällaisiakin vahinkoja korvataan vuosittain.

Sekä varkaudesta että vahingonteosta on tehtävä rikosilmoitus poliisille.

Metsätalouden irtaimiston ja rakennusten vahingot

Tälle omaisuudelle tarjotaan aina kokonaisturvaa, joka kattaa palosta, myrskystä, varkaudesta, vahingonteosta ja ulkoisesta rikkoutumisesta aiheutuneita vahinkoja. Et siis voi valita näistä jotakin, vaan jos päätät vakuuttaa vaikkapa irtaimiston, kattaa turva kaikki edellä mainitut vahingot.

Metsätalouden rakennuksille ei korvata lumen painosta aiheutuvia vahinkoja. Irtaimistolle ei korvata Suomen rajojen ulkopuolella tapahtuvia vahinkoja.

Korvausesimerkkejä

1) Metsän hakkuutyön yhteydessä metsänomistajan kaatama puu osui lähellä sijainneeseen taukotupaan, jolloin sen kattoa rikkoontui. Tämä ulkopäin aiheutunut rikkoutuminen korvattiin metsätalousrakennuksen vakuutuksesta.

2) Metsätalouden irtaimisto on vakuutettu 10 000 euron arvosta. Pääasiassa irtaimistoon kuului moottorisaha, raivaussaha, muita metsätyökaluja ja turvavarusteita. Niitä säilytettiin asiakkaan pakettiautossa. Asiakas oli käymässä autolla veljensä luona Ruotsissa. Vierailun aikana irtaimisto varastettiin lukitusta autosta. Vahinkoa ei korvattu, koska varkaus ei tapahtunut Suomessa.

Mitä vahinkoja ei korvata?

Seuraavassa on mainittu yleisimmät metsävakuutuksen korvausrajoitukset. Kaikkiin rajoituksiin voit tutustua tarkemmin metsävakuutuksen ehdoissa.

Metsävakuutuksesta ei korvata esimerkiksi

- ennen metsävakuutuksen voimaan tuloa tapahtuneita tai alkaneita vahinkoja

Esimerkki

Länsi-Uudeltamaalta saatiin ensimmäiset tiedot talven aikana tapahtuneista myyrävahingoista maaliskuun keskivaiheilla lumien sulamisen yhteydessä. Asiakas halusi vakuuttaa Lohjalla sijaitsevan metsänsä sellaisella vakuutuksella, joka korvaisi myös eläinten aiheuttamat tuhot, soittamalla vakuutusyhtiöön maaliskuun lopussa. Vakuutus laitettiin voimaan palo- ja myrskyvakuutuksen osalta heti, mutta eläintuhon osalta vasta toukokuun alusta, jolloin voitaisiin tarkistaa metsän kunto maastossa.

- vahinkoa siltä osin kuin se korvataan julkisista varoista

Esimerkki

Metsäkeskus oli myöntänyt metsän terveyslannoituksen toteuttamiseen 30 % suuruisen tuen lannoitteiden hankintakustannuksista. Lannoitteet kuitenkin paloivat metsäpalossa ennen kuin ne ehdittiin levittää. Metsävakuutuksesta korvattiin se osa vastaavan lannoitemäärän hankintakustannuksista, johon ei ollut saatu Kemera-tukea.

- kustannuksia metsittämisestä, joka tehdään puustolle aiheutuneen vahingon jälkeen
- kuivuudesta, hallasta, roudasta, rousteesta, ahavasta tai ravinnepuutoksesta aiheutuneita vahinkoja
- ilman, maaperän tai veden saastumisesta aiheutuneita vahinkoja
- rakennusten ja irtaimiston sisäistä rikkoutumista
- rakennusten ja irtaimiston tavanomaisesta käytöstä, kulumisesta, naarmuuntumisesta, kolhiintumisesta, syöpymisestä, ruostumisesta, lahoamisesta, materiaalin luonnollisesta heikkenemisestä tai muusta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä aiheutunutta vahinkoa.

Kaikki metsävakuutukseen liittyvät rajoitusehdot löydät vakuutusehdoista.

Näin korvaamme vahinkoja

Vahingon korvattavuuden edellytyksenä on, että tuhoja on tapahtunut riittävän suurella alalla tai että riittävä määrä puustoa tai puutavaraa on tuhoutunut. Vahingon määrän on oltava vähintään alla olevan taulukon mukainen.

Vahingoittunut omaisuus	Korvattavan vahingon vähimmäismäärä
puusto tai puutavara	15 kiintokuutiometriä
taimikko	yhtenäinen metsitettävä ala 0,5 hehtaaria
bioenergiaksi tarkoitettu hakkuutähde	0,5 hehtaarilta kerätty tai kerättäväksi tarkoitettu määrä
istutettavat taimet	0,5 hehtaarille istutettavaksi tarkoitettu määrä

Vakuutuksesta korvataan puustolle ja puutavaralle

- tuhoutumisesta
- käyttökelvottomaksi tulemisesta tai
- puutavaralajisiirtymästä

aiheutunut vahinko.

Puutavaralajisiirtymällä tarkoitetaan, että vahingon takia vioittunut puusto joudutaan myymään halvempana puutavaralajina; esimerkiksi tukkipuut myydään kuitupuuna, koska rungot ovat pirstoutuneet niin pahasti.

Lisäksi nuorelle puustolle korvataan vahingon takia liian aikaisesta hakkuusta aiheutunut odotusarvovahinko.

Puuston **odotusarvolla** tarkoitetaan puustosta tulevaisuudessa saatavaa tuottoa nykyarvossa laskettuna.

Puuston odotusarvon vahingon määrä saadaan summa-arvomenetelmän mukaisella odotusarvokertoimella, jonka on laskenut Tapio Oy. Edellytyksenä on, että metsikkökuvion puusto on muuttunut vahingon seurauksena vajaatuottoiseksi. Vajaatuottoisuuden määritelmän löydät sivulta 9.

Miten vahingon määrä arvioidaan/lasketaan?

Puustolle aiheutuneen vahingon määrän perusteena on puun hakkuutavan mukainen hakkuuarvo kerrottuna vahingoittuneen puuston määrällä kiintokuutiometreinä. Hakkuuarvo määritellään ennen vahinkoa puun kolmen kuukauden keskihintana ja välittömästi vahingon jälkeen saatavana hintana.

Korvausesimerkki

Lumi on vahingoittanut mäntymetsikköä siten, että 55 kiintokuutiometriä on kelvannut tukkipuuksi, 25 kiintokuutiometriä on jouduttu puutavaralajisiirtymän vuoksi myymään kuitupuuna ja 30 kiintokuutiometristä ei saada myyntituloja lainkaan, niin pahasti se on pirstoutunut. Tukkipuusta saatava kolmen kuukauden keskihinta on ollut 50 euroa ja välittömästi vahingon jälkeen tukkipuusta maksetaan 45 euroa kiintokuutiometriltä ja kuitupuusta 20 euroa kiintokuutiometriltä.

Vahingon määrä on siten
55 k-m³ x (50–45 euroa/k-m³)
+ 25 k-m³ x (50–20 euroa/k-m³)
+ 30 k-m³ x 50 euroa/k-m³
= 275 euroa + 750 euroa + 1 500 euroa
= 2 525 euroa.

Vahingon määrästä vähennetään valitun tason mukainen omavastuu sekä ennakonpidätys ennen korvauksen maksamista.

Vahingoittuneiden puiden hakkuun yhteydessä on korjattu puita, jotka eivät ole vahingoittuneet. Näiden puiden kiintokuutiometrejä ei lasketa mukaan vahinkoon eikä niistä makseta korvausta.

Myrskyvahingoissa korkein mahdollinen korvausmäärä on valitsemasi enimmäiskorvausmäärä, joka on merkitty vakuutuskirjaan.

Puutavaran vahingoissa vahingon määrän perusteena on myyntihinta, joka siitä olisi saatu välittömästi ennen vahinkoa.

Taimikkovahingoissa vahingon määrän perusteena on summa-arvomenetelmän mukainen taimikon arvo, jonka on laskenut Tapio Oy. Edellytyksenä on, että taimikko on muuttunut vahingon seurauksena vajaatuottoiseksi. Vajaatuottoisuuden määritelmän löydät sivulta 9.

Taimille aiheutuneissa vahingoissa vahingon määrän perusteena on taimien jälleenhankinta-arvo.

Lannoitteille aiheutuneissa vahingoissa vahingon määrän perusteena on lannoitteiden jälleenhankinta-arvo.

Metsätalousirtaimiston vahingon määrän perusteena on irtaimiston jälleenhankinta-arvo, josta tehdään kuuden prosentin suuruinen vuotuinen ikävähennys toisesta käyttövuodesta lähtien.

Metsätalousrakennusten vahingon määrän perusteena on rakennuksen korjauskustannukset silloin kun rakennus korjataan.

Jos rakennusta ei voi korjata, vahingon määrä on rakennuksen päivänarvo vähennettynä mahdollisella jäännösarvolla. Vahingon määrä ei voi kuitenkaan ylittää rakennuksen käypää arvoa.

Jos korjauskelpoista rakennusta ei korjata, vahingon määrä on niin suuri osa arvioiduista korjauskustannuksista kuin rakennuksen päivänarvo on sen jälleenhankinta-arvosta. Vahingon määrä ei voi kuitenkaan ylittää rakennuksen käypää arvoa.

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

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.

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

Omavastuu

Jokaisessa vakuutustapahtumassa huomioidaan vakuutuskirjaan merkitty omavastuu vähentämällä se vakuutusehtojen mukaisesti lasketusta korvauksen määrästä. Omavastuu vähennetään silloinkin, kun korvaus määräytyy vakuutuskirjan enimmäiskorvausmäärän mukaan.

Metsävakuutuksen vähimmäisomavastuu on 500 euroa. Valitsemalla korkeamman omavastuun voit pienentää vakuutusmaksua. Omavastuuksi voit valita myös 1 000, 3 000, 5 000, 10 000 tai 20 000 euroa.

Metsätalouden toiminnan vakuutukset

Metsätalous on aina elinkeinotoimintaa, jota eivät yksityistalouden toiminnan vakuutukset kata. Onkin tärkeää miettiä, tarvitsetko näitä vakuutuksia. Toiminnan vakuutukset voit ottaa myös ilman varsinaista metsäkohteen vakuutusta.

Toiminnan vakuutuksissa vakuutettuina ovat vakuutuksenottajan lisäksi hänen kanssaan samassa taloudessa asuvat henkilöt. Hallintaoikeuden haltija on myös vakuutettuna, vaikka hän ei asuisi samassa taloudessa vakuutuksenottajan kanssa.

Metsäyhtymien, jakamattomien kuolinpesien ja yhtiömuotoisten yritysten osakkaat ovat vakuutettuina metsätalouteen mutta eivät yksityistalouteen liittyvässä toiminnassa.

Vakuutettuina ovat myös metsätalouden työtä varten palkatut työntekijät tai muut satunnaiset tai palkattomat työn suorittajat.

Metsätalouden vastuuvakuutus

Metsätalouden vastuuvakuutuksesta korvataan henkilö- ja esinevahinkoja, jotka ovat aiheutuneet ulkopuoliselle omassa metsässäsi tehtävistä metsänhoito- ja puunkorjuutöistä. Edellytyksenä on, että metsänomistajana olet lain mukaan korvausvastuussa vahingosta.

Vastuuvakuutuksesta ei korvata esimerkiksi vahinkoa, joka aiheutuu

- vakuutetulle itselleen tai omalle omaisuudelle
- muulle vakuutetulle
- käytettävänä, käsiteltävänä tai huolehdittavana olevalle omaisuudelle
- tahallisesta tai törkeästä huolimattomuudesta.

Kaikki metsätalouden vastuuvakuutukseen liittyvät rajoitukset löydät vakuutusehdoista.

Korvausesimerkkejä

1) Vakuutettu tekee puunkorjuutöitä omassa metsässään. Puu kaatuu vahingossa sähkölinjan päälle. Linjan korjauskustannukset korvataan metsätalouden vastuuvakuutuksesta.

2) Vakuutettu lainasi metsätöitä varten naapurin moottorisahaa. Saha rikkoontui kesken normaalin työsuorituksen korjauskelvottomaksi. Koska vahinko tapahtui omaisuudelle, jonka omisti toinen henkilö mutta joka oli vakuutetun huolehdittavana, vahinkoa ei korvattu metsätalouden vastuuvakuutuksesta.

Metsätalouden vastuuvakuutuksen enimmäiskorvausmääräksi voit valita 250 000, 500 000 tai 1 000 000 euroa. Metsätalouden vastuuvakuutuksessa on kiinteä, 200 euron suuruinen omavastuu.

Metsätalouden oikeusturvavakuutus

Metsätalouden oikeusturvavakuutus korvaa kustannuksia, jotka aiheutuvat lakimiesavun käyttämisestä metsätalouteen liittyvissä rikos-, riita- tai hakemusasioissa. Vakuutuksesta korvataan esimerkiksi puukauppariitojen oikeudenkäyntikuluja, joita ovat muun muassa lakimiehen palkkiot ja todistelukustannukset. Korvauksen edellytyksenä on, että asiamiehenä toimii asianajaja tai luvan saanut oikeudenkäyntiavustaja.

Oikeusturvavakuutuksesta ei korvata esimerkiksi

- asioita, joita ei voi käsitellä käräjäoikeudessa, kuten hallinto-oikeusasioita
- rikosasioita, joissa virallinen syyttäjä vaatii vakuutetulle rangaistusta
- rikosasian esitutkinnasta aiheutuvia kuluja
- vastapuolen oikeuskäyntikuluja tai muita korvauksia, jotka on tuomittu tai sovittu vakuutetun maksettavaksi
- vakuutetun omia kustannuksia, kuten ajanhukkaa, omaa työtä tai ansionmenetystä
- oikeuden päätöksen täytäntöönpanoon (esimerkiksi ulosmittaukseen) liittyviä kuluja

Kaikki metsätalouden oikeusturvavakuutukseen liittyvät rajoitukset löydät vakuutusehdoista.

Jos oikeusturvavakuutus on korvattavan tapahtuman sattuessa, esimerkiksi riidan syntyessä tai rikosasian vireille tullessa, ollut voimassa vähemmän kuin kaksi vuotta, on myös niiden seikkojen, joihin riita, vaatimus tai syyte perustuu, täytynyt syntyä vakuutuksen ottamisen jälkeen, ellei vakuutetulla ole ollut yhtäjaksoisesti vastaavan sisältöistä vakuutusta jossakin toisessa yhtiössä.

Korvausesimerkki

Metsänomistaja oli eri mieltä verottajan määrittelemästä metsävähennysoikeuden suuruudesta ja käytti asiamiestä valituksen laatimiseen. Koska asia ratkaistaan hallinto-oikeudessa, asiamiehen käyttämisestä syntyneitä kustannuksia ei korvata metsätalouden oikeusturvavakuutuksesta.

Metsätalouden oikeusturvavakuutuksen enimmäiskorvausmääräksi voit valita 10 000, 20 000 tai 50 000 euroa. Metsätalouden oikeusturvavakuutuksen omavastuu on 15 % korvattavista kustannuksista.

Joulupuuviljelmän vakuuttaminen

Joulupuuviljelmänä voidaan vakuuttaa esimerkiksi myyntiin tarkoitettua joulukuusta tai pihtaa kasvava alue. Nämä alat ovat yleensä osa suurempaa metsikkökuviota, mutta ne voit vakuuttaa myös erikseen omina kohteinaan. Jos vakuutat muunkin osan metsäkiinteistöstä, erotetaan joulupuuviljelmä omaksi kohteekseen ja loppu metsäkiinteistö omaksi kohteekseen. Pienin vakuutettava ala on 0,1 hehtaaria. Jos joulupuuviljelmiä ei ole erikseen vakuutettu, käsitellään ne tavallisina kuusitaimikkoina.

Vakuutuksen kohteena eivät ole kuviolta jo hakatut taimet tai muut kuin istutetut taimet. Luontaisesti syntyneille taimille vahingot korvataan Metsävakuutusehtojen mukaisesti. Koristehavua kasvavia aloja et voi vakuuttaa metsävakuutuksella.

Vakuutusta varten sinun on toimitettava kartta ja tiedot metsikkökuviosta, jolla vakuutettava joulupuuviljelmä sijaitsee.

Joulupuuviljelmille korvausta maksetaan samoista vakuutustapahtumista kuin metsävakuutuksen kohteille lukuun ottamatta sienituhoista aiheutuneita vahinkoja.

Joulupuille maksetaan korvaus vahingoittunutta tainta kohden, ei siis vahingoittunutta kiintokuutiometriä tai pinta-alaa kohden.

Vakuutuksesta korvataan joulupuuviljelmän taimille kertakaikkisena korvauksena

- 1 euro yhtä tainta kohti, jos vahingoittuneen taimen istutusvuodesta on kulunut alle 3 vuotta
- 5 euroa yhtä tainta kohti, jos vahingoittuneen taimen istutusvuodesta on kulunut vähintään 3 vuotta
- 20 euroa yhtä tainta kohti, jos vahingoittuneen taimen pituus on yli 120 cm tai taimen istutusvuodesta on kulunut vähintään 7 vuotta.

Korvauksen edellytyksenä on, että vähintään 50 kappaletta yli 20 senttimetriä korkeaa tainta vahingoittuu saman korvattavan vakuutustapahtuman seurauksena ja ne vahingoittuvat niin pahasti, että ne kuolevat tai niiden kasvatusta ei voi jatkaa.

Korvauksen enimmäismäärä on 45 000 euroa hehtaaria kohti ja siitä vähennetään vakuutukselle valittu omavastuu ja ennakonpidätys.

Visakoivikkojen vakuuttaminen

Visakoivikkona voidaan vakuuttaa myyntiin tarkoitettua visakoivua kasvava alue. Nämä alat ovat yleensä osa suurempaa metsikkökuviota, mutta ne voit vakuuttaa myös erikseen omina kohteinaan. Jos vakuutat muunkin osan metsäkiinteistöstä, erotetaan visakoivikko omaksi kohteekseen ja loppu metsäkiinteistö omaksi kohteekseen. Pienin vakuutettava ala on 0,1 hehtaaria. Jos visakoivikkoja ei ole erikseen vakuutettu, käsitellään ne tavallisena rauduskoivupuustona tai -taimikkona.

Vakuutuksen kohteena eivät ole kuviolta jo kaadetut puut.

Vakuutusta varten sinun on toimitettava kartta ja tiedot metsikkökuviosta, jolla vakuutettava visakoivikko sijaitsee.

Visakoivikoille korvausta maksetaan samoista vakuutustapahtumista kuin metsävakuutuksen kohteille.

Visakoivikoille maksetaan korvaus vahingoittunutta visakoivutainta tai -puuta kohden, ei siis vahingoittunutta kiintokuutiometriä tai taimikon pinta-alaa kohden.

Vakuutuksesta korvataan visakoivikon taimille tai puille kertakaikkisena korvauksena

- 5 euroa yhtä kasvatettavaa visakoivun tainta kohti, jos vahingoittuneen taimen istutusvuodesta on kulunut alle 6 vuotta
- 15 euroa yhtä kasvatettavaa visakoivun tainta kohti, jos vahingoittuneen taimen istutusvuodesta on kulunut 6–10 vuotta
- 50 euroa yhtä kasvatettavaa visakoivupuuta kohti.

Korvauksen edellytyksenä on, että taimi tai puu vaurioituu korvattavan vahingon seurauksena niin pahoin, että ne kuolevat tai vahingoittuvat niin pahasti, että niiden kasvatus joudutaan lopettamaan.

Korvauksen enimmäismäärä on 75 000 euroa hehtaaria kohti ja siitä vähennetään vakuutukselle valittu omavastuu ja ennakonpidätys.

Muuta tärkeää

Vakuutussopimuksen 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.

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

Vakuutus päättyy

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

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

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

Vakuutuskauden lopussa LähiTapiola voi aina irtisanoa vakuutuksen hyvän vakuutustavan mukaisesti.

Vakuutusmaksu peritään vakuutuksen voimassaoloajalta.

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 maksumuistutuksen. Maksumuistutuksen lähettämisestä perimme muistutuslisän. Jos toista muistutustakaan ei makseta, irtisanomme vakuutuksen päättymään kahden viikon kuluttua.

Muista noudattaa suojeluohjeita

Suojeluohjeita noudattamalla voit välttää tai rajoittaa jo syntyneitä vahinkoja. Jos suojeluohjeita ei noudateta, korvausta voidaan pienentää tai jättää jopa kokonaan maksamatta. Metsävakuutuksen suojeluohjeet koskevat esimerkiksi avotulen tekoa, kuorellisen havupuutavaran korjaamista pois metsästä, metsänhoitoa sekä irtaimen ja rakennusten säilyttämistä ja lukitsemista. Lue kaikki suojeluohjeet vakuutusehdoista.

Korvausten hausta ja maksamisesta

Ilmoita vahingosta mahdollisimman pian LähiTapiolaan. Vahinkoilmoituksen voit tehdä verkkopalvelussa www.lahitapiola.fi. Voit myös soittaa tai käydä toimistollamme.

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

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

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

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

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

Muutoksenhaku

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

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

Lue lisää verkkosivuiltamme lahitapiola.fi/muutoksenhaku.

Hyvä tietää henkilötietojen käsittelystä

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

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

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

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

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

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

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

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

Luottotiedot

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

Tietoa LähiTapiolasta

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

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

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

Etämyynnin ennakkotiedot annetaan Suomen lainsäädännön perusteella.

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

L-TU-04416-fi TSMETSA2.0, 0624 Edita