



*Hymyile,
olet Turvassa.*

Koti turvassa

Kodin vakuutusopas 1.1.2025





Sisällys

Oikea vakuutus jokaiseen kotiin.....	3
Irtaimiston vakuuttaminen	7
Rakennuksen vakuuttaminen.....	10
Tärkeää tietoa kotisi vakuuttamisesta	13

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

Vakuutuksenantajien toimintaa valvova viranomainen:
Finanssivalvonta
Snellmaninkatu 6, PL 103
00101 Helsinki
p. 09 183 51
kirjaamo@finanssivalvonta.fi

Oikea vakuutus jokaiseen kotiin

Kotivakuutus on koko kotitalouden yhteinen turva. Kotivakuutus koskee sinua ja kaikkia kanssasi vakuutteisesti samassa taloudessa ja samassa osoitteessa asuvia perheenjäseniä. Sen avulla turvaat kotisi ja siihen liittyvän irtaimiston vahinkojen varalta.

Myös vapaa-ajan asuntoa tai työasuntoa varten tarvitset erillisen vakuutuksen, ja solu- tai yhteisasunnossa jokainen asukas tarvitsee oman kotivakuutuksensa.

Kotivakuutukseen voit sisällyttää myös matkatavaraturvan ulkomaanmatkoille sekä vastuu- ja oikeusturvavakuutuksen.

Kun asut kerros- tai rivitalossa, muista huolehtia irtaimistosi vakuuttamisesta

Kerros- tai rivitaloasujana tarvitset vakuutuksen kotisi irtaimistolle, asuitpa sitten vuokralla tai omistusasunnossa. Asunto-osakeyhtiö huolehtii rakennuksen vakuuttamisesta. Jos matkustat ulkomailla, tarvitset matkatavaroillesi erillisen vakuutuksen.

Vakuutukset rakennuksille – kodeista mökkeihin ja huviloihin

Omakotitaloasujana sinun kannattaa ottaa vakuutus irtaimiston lisäksi myös talolle sekä muille tontilla sijaitseville rakennuksille.

Mökille, huvilalle tai vastaavalle vapaa-ajan rakennukselle ja sen irtaimistolle tarvitset oman vakuutuksen.

Pari- ja erillistalot vakuutetaan useimmiten asunto-osakeyhtiönä, joten asujalle riittää tavallisesti irtaimistovakuutus.



Turvaa elämäsi rakkain paikka

Turvan asiakkaana vakuutat kotisi yhdellä sopimuksella. Saat siihen kaikki tarvitsemasi vakuutusturvat kodin irtaimistolle sekä tarvittaessa myös rakennukselle ja matkatavaraille. Vakuuttaessasi kotisi Turvassa sopimukseen kuuluvat myös vastuu- ja oikeusturvavakuutukset.

Vakuutuksesi kattavuuden voit valita kolmesta eri tasosta: laaja, perus ja suppea kotivakuutus.

Kattava laaja kotivakuutus

Kotivakuutuksen laaja taso on vaihtoehtosi, kun haluat kattavaa turvaa omaisuutesi rikkoutumisen ja muiden äkillisten ja yllättävien vahinkojen varalta. Moni asiakas valitseekin laajan vakuutuksen, jota voi entisestään parantaa Laaja Plus -lisäturvalla.

Joskus perustason kotivakuutus riittää

Perustaso on hyvä vaihtoehto, kun et tarvitse turvaa rikkoutumisvahinkojen varalta, mutta haluat turvata omaisuutesi esimerkiksi palo-, varkaus-, murto- ja vuotovahinkojen varalta.

Suppea kotivakuutus tarpeesi mukaan

Suppea taso on sopiva vakuutusturva, kun haluat varautua ensisijaisesti palovahinkojen varalta. Palovahinkojen lisäksi voit laajentaa vakuutusta kattamaan myös vahinkoja, jotka johtuvat luonnonilmiöistä, varkaudesta tai vahingonteosta.

Vielä kattavampi Laaja Plus -lisäturva

- Korvaa koti-irtaimistoa pidempään uuden vastaavan esineen hinnalla.
- Kattaa tietokonevahingon yhteydessä tiedostojen etsintä- ja palautuskuluja yhteensä enintään 2 000 euroon asti, kun kyseessä on yksityiskäytössäsi oleva laite.
- Kiinteisiin sisustuksiin, joita ovat mm. tapetit ja lattiapinnoitteet, kuuluvat myös yhtiöjärjestyksessä mainitut, huoneistoa koskevat osakkaan tai asukkaan kunnossapitovastuun laajennukset enintään 15 000 euroon asti.
- Säästät omavastuun osuudessa, jos joudut korvattavan vahingon vuoksi tilapäisesti muuttamaan pois kotoa.

Matkalle mukaan

Lähtiessäsi reissuun ulkomaille tarvitset matkatavaraturvan, jonka voit helposti liittää irtaimistosi vakuutukseen. Suomessa irtaimiston vakuutus on voimassa vakuutuspaikassa ja sen ulkopuolella 10 000 euron enimmäiskorvausmäärään asti.

Turvasta saat kotivakuutuksen tarpeidesi mukaan

Taulukosta näet millaisia vahinkoja kotivakuutuksen eri tasot kattavat. Vakuutusehdoista löydät tarkempia tietoja korvattavuudesta. Huomaathan, että korvattavan vahingon tulee olla äkillinen ja ennalta arvaamaton, sen tulee olla sattunut vakuutuksen voimassaoloaikana ja se tulee voida yksilöidä.

- Sisältyy vakuutukseen ○ Voi lisätä erikseen

Vahinko	Mitä tarkoittaa	Laaja	Perus	Suppea
Rikkoutuminen	Äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta tapahtumasta aiheutunut omaisuuden rikkoutuminen tai muu vahingoittuminen.	●		
Vuoto	Nesteen höyryn tai kaasun vuotamisesta omaisuudelle aiheutunut vahinko, kun aine on vuotanut rakennuksen kiinteästä putkistosta, käyttölaitteesta, säiliöstä, puutarhaletkusta tai akvaariosta.	●	●	
Poikkeuksellinen tulva	Poikkeuksellisesta rankkasateesta (30 mm/h tai 75 mm/vrk) tai poikkeuksellisesta veden- tai merenpinnan noususta (esiintymistodennäköisyys kerran 50 vuodessa tai harvemmin) aiheutunut vahinko.	●	●	
Palo	Irtipäässeän tulen, noen, savun tai räjähdyksen aiheuttama vahinko.	●	●	●
Varkaus ja vahingonteko	Rikoksella aiheutettu omaisuuden tahallinen vahingoittaminen, varkaus-, ryöstö- tai murto- vahinko.	●	●	○
Luonnonilmiö	Myrskytuulen, trombin, syöksyvirtauksen, raesateen aiheuttama vahinko tai salamanisku, joka on kohdistunut suoraan vakuutettuun omaisuuteen ja rikkonut sitä mekaanisesti.	●	● (myrskyissä keskituulennopeus yli 15 m/s)	○ (myrskyissä keskituulennopeus yli 15 m/s)
Matkatavaravahinko	Ulkomaanmatkalla mukana oleville matkatavaroille matkan aikana sattunut vahinko, esimerkiksi rikkoutuminen tai muu vahingoittuminen.	○	○	○
Vastuuvahinko	Tuottamuksella tai huolimattomuudella ulkopuoliselle aiheutettu henkilö- ja esinevahinko, josta olet lain mukaan korvausvastuussa.	●	●	●
Oikeusturvavahinko	Yksityiselämän riita-, rikos- tai hakemusasioiden lakimiesapuun liittyvät välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut.	●	●	●

Laaja Plus -lisäturva kattaa samoja vahinkoja kuin laaja kotivakuutus, mutta korvaustilanteessa uusista matkapuhelimista, tietokoneista tai muista kodin vasta hankituista esineistä saat korvauksen pidempään ilman ikävähennystä.

Myös vastuu- ja oikeusturvavakuutukset ovat tärkeä osa kodin vakuutusturvaa.

Alla kotivakuutuksen irtaimisto- ja rakennusvakuutuksen korvausesimerkkejä

Tapahtuma	Laaja	Perus	Suppea
Ulkomaanmatkalla mukana oleva tablettitietokone putoaa ja rikkoutuu.	Korvataan, jos erillinen matkatavaraturva	Korvataan, jos erillinen matkatavaraturva	Korvataan, jos erillinen matkatavaraturva
Pakastimen termostaatti rikkoutuu ja pakasteet sulavat.	Korvaa	Ei korvaa	Ei korvaa
Silmälasit putoavat ja menevät rikki.	Korvaa	Ei korvaa	Ei korvaa
Ukonilman aiheuttama ylijännite rikkoo kodin laitteen.	Korvaa	Ei korvaa	Ei korvaa
Lämminvesivaraaja rikkoutuu.	Korvaa	Ei korvaa	Ei korvaa
Myrsky vaurioittaa rakennuksen vesikattoa, ulkovuorausta, ovea, ikkunaa tai ulkona olevaa ulkokalustetta.	Korvaa	Korvaa	Korvaa vain, jos luonnonilmiöturva lisätty
Tavanomainen kevättulva aiheuttaa rakennukselle vahinkoa.	Ei korvaa	Ei korvaa	Ei korvaa
Rankkasadetulva (30 mm/h tai 70 mm/vrk) tai muu poikkeuksellinen tulva aiheuttaa veden tulvimisen sisään rakennukseen.	Korvaa	Korvaa	Ei korvaa
Lukittu polkupyörä varastetaan ulkoa.	Korvaa	Korvaa	Korvaa vain, jos varkaus- ja vahingontekoturva lisätty
Huoneistoon tai rakennukseen murtaudutaan rikkomalla ovi ja sieltä varastetaan irtaimistoa sekä vahingoitetaan kiinteitä sisustuksia.	Korvaa	Korvaa	Korvaa vain, jos varkaus- ja vahingontekoturva lisätty
Autoon murtaudutaan ja sen tavara-tilasta varastetaan tietokone.	Korvaa 5 000 euroon asti	Korvaa 5 000 euroon asti.	Korvaa 5 000 euroon asti vain, jos varkaus- ja vahingontekoturva lisätty
Astianpesukone rikkoutuu ja vuotaa vettä lattialle vaurioittaen parkettia.	Korvaa	Korvaa	Ei korvaa
Tuntematon tekijä sotkee maalilla talon seinää, aitaa ja ulkokalusteita.	Korvaa	Korvaa	Korvaa vain, jos varkaus- ja vahingontekoturva on lisätty
Irti päässyt tuli, noki tai savu aiheuttaa vahingon.	Korvaa	Korvaa	Korvaa
Hiiri jyrstii sähköjohtoja ja vialliset johdot aiheuttavat tulipalon.	Korvaa	Korvaa	Korvaa
Koira raapii sohvan rikki tai tekee tarpeensa parketille, pilaten sen.	Ei korvaa	Ei korvaa	Ei korvaa
Lapsi naarmuttaa polkupyörällä naapurin autoa.	Korvataan vastuuvakuutuksesta	Korvataan vastuuvakuutuksesta	Korvataan vastuuvakuutuksesta
Omakotitalosta paljastuu homevaurio. Asia riitautuu myyjän kanssa ja etenee kärjäoikeuteen.	Oikeusturvavakuutus korvaa omia oikeudenkäyntikustannuksia	Oikeusturvavakuutus korvaa omia oikeudenkäyntikustannuksia	Oikeusturvavakuutus korvaa omia oikeudenkäyntikustannuksia

Irtaimiston vakuuttaminen

Irtaimiston kotivakuutus on turvanasi, jos kotisi tai vapaa-ajan asuntosi tavaroita kohtaa äkillinen ja yllättävä vahinko.

Mitä irtaimiston vakuutus turvaa?

Irtaimistovakuutukseen kuuluvat yksityiskäyttöön tarkoitetut tavanomaiset esineet, kodinkoneet ja -laitteet sekä arvo-omaisuus. Huomaathan, että esimerkiksi autonrenkaat ja -vanteet, useimmat moottorikäyttöiset kuluvälineet sekä niiden osat ja varusteet eivät kuulu irtaimistovakuutukseen.

Kodin irtaimistovakuutus on turvanasi myös, jos joudut vakuutuksesta korvattavan vahingon korjaustöiden ajaksi muuttamaan väliaikaisesti pois vakituisesta kodistasi.

Täysarvovakuuttaminen kannattaa

Suosittelimme irtaimistolle täysarvovakuutusta, jolloin irtaimisto on vakuutettu asuinpinta-alan mukaan laskettuun enimmäiskorvausmäärään asti.

Enimmäiskorvausmäärän riittävyttä voit arvioida miettimällä mitä tavarat maksaisivat, jos ostaisit ne kaikki uusina. Vakuutuskirjalle merkitty irtaimiston enimmäiskorvausmäärä on aina korvauksen yläraja. Määrää voi tarvittaessa korottaa, jos esimerkiksi kotisi tavarat ovat tavanomaista arvokkaampia tai omaisuutta on paljon.

Muuton aikana vakuutus on voimassa, kun muutat vakinaisesta asunnosta toiseen vakinaiseen asuntoon. Muistathan kuitenkin päivittää meille uudet tiedot.

Erillistä vakuutusturvaa tarvitset, jos esimerkiksi

- kuljetat mukanaasi soitinta, korua tai muuta yli 10 000 euron arvoista tavaraa
- kodissasi on yksittäisiä arvokkaita yli 15 000 euron esineitä
- asuinhuoneiston remontissa sen alkuperäisiä materiaaleja on korvattu laadukkaammilla
- säilytät omaisuutta muualla kuin kotona, esim. treenikämpällä
- omistat asuinhuoneiston, jonka olet vuokranut ulkopuoliselle
- varastoit kodin irtaimistoa pysyvästi muualla kuin kotiisi liittyvissä säilytystiloissa
- reissaat Suomessa ja mukanaasi olevan omaisuuden määrä ylittää 10 000 euroa
- matkustat ulkomaille ja haluat, että matkatavarasi ovat vakuutettuina.

Esimerkki

Näin Turva korvaa

Timon lukittuna ollut 3 kuukautta vanha maastopyörä, joka oli maksanut 700 euroa, varastettiin yön aikana kotipihosta. Timo teki asiasta rikosilmoituksen ja vahinkoilmoituksen Turvaan. Irtaimiston laaja kotivakuutus sisälsi varkaus- ja vahingontekoturvan. Timo sai korvauksena uuden samanlaisen polkupyörän hinnan vähennettynä omavastuulla. Korvauksen määrä olisi ollut sama myös Laaja Plus -turvasta.

Jos olet remontoinut omistamasi asuinhuoneiston, esimerkiksi uusinnut keittiökalusteet tai teettänyt kylpyhuone-remontin, muista tarkistaa vakuutusturvan riittävyys myös näiden osalta.

Irtaimiston vakuutus on kattava

Irtaimistovakuutus kattaa nämä	Korvataan enintään / yksittäinen vahinko	Voiko lisävakuuttaa
Päivittäiseen käyttöön tarkoitettut tavanomaiset esineet, kuten <ul style="list-style-type: none"> • huonekalut, vaatteet, taloustavarat, sisustustekstiilit • kodinkoneet ja -laitteet, viihde- ja muu elektroniikka • harrastus- ja urheiluvälineet • polkupyörät (ei työsuohpepyörät) • lapsen turvaistuimien ja varastoitu suksiboksi • arvo-omaisuus ja kokoelmat, kuten korut, taide- ja design-esineet, arvomatot, antiikki, raha- ja postimerkkikokoelmat 	Vakuutuskirjaan on merkitty summa, jonka verran koko irtaimistosta yhteensä enintään korvataan (enimmäiskorvausmäärä)	Kyllä
Soutuvene ja sen enintään 10 hv perämoottori (tai vastaavan tehoinen sähkömoottori), kevyet vesiharrastusvälineet kuten SUP-lauta, kajakki ja kanootti	Yhteensä enintään 5 000 € asti	Kyllä
Irtaimisto asunto-osaakeyhtiön huoneistoon liittyvissä varastotiloissa ja yhteiskäytössä olevissa urheilu- ja harrastusvälinevarastoissa	Yhteensä 5 000 € asti	Kyllä
Yksittäiset esineet	15 000 € asti vakuutuspaikassa	Kyllä
Pakasteet ja elintarvikkeet	Yhteensä enintään 1 500 € asti	Ei
Raha, arvopaperit ja muut maksuvälineet	Yhteensä enintään 500 € asti	Ei
Asuinhuoneiston kiinteät sisustukset, kuten parketti, laatoitus, tapetit, panelointi, kiinteät keittiö- ja kylpyhuonekaapistot sekä sähköliesi ja liesituuletin	Yhteensä enintään 15 000 € asti	Kyllä
Vakuutetun omistamat yksityisellä toiminimellä, elinkeinonharjoittajana tai yksityisenä henkilönä ko-toakäsin harjoitetun yritys-toiminnan työvälineet ja myytäväksi tai esittelykäyttöön tarkoitettu omaisuus	Yhteensä enintään 5 000 € asti	Kyllä (Myytäväksi tai esittelykäyttöön tarkoitettua omaisuutta ei voi lisävakuuttaa.)
Piharakennelmat ulkomitoiltaan enintään 15 m ² (lukuun ottamatta saunarakennuksia) ja hoidettu piha-alue kasvustoineen	Yhteensä enintään 10 000 € asti	Kyllä
Suomessa mukana oleva tai kotoa tilapäisesti enintään 12 kuukauden ajaksi pois siirretty irtaimisto	Yhteensä enintään 10 000 € asti	Kyllä
Päättäajettavat ruohonleikkurit ja puutarhatraktorit (max 15 km/h) sekä muut liikennevakuutusvelvollisuudesta vapaat sähköiset liikkumisvälineet, kuten tasapainolauta (paino enintään 25 kg tai nopeus enintään 25 km/h)	5 000 € / laite lisälaitteineen	Kyllä
Moottoriajoneuvosta, perävaunusta, teltasta tai veneestä varastettu omaisuus (ei rahat tai muut maksuvälineet)	Yhteensä enintään 5 000 € asti	Kyllä
Omaan yksityiskäyttöön Suomessa vuokrattu tai lainattu omaisuus, joka sisältyisi omaan vakuutukseesi	Yhteensä enintään 5 000 € asti	Ei
Matkatavarat ulkomaanmatkoilla	Ei sisälly	Kyllä, kotivakuutuksen erillisellä Matkatavara-turvalla

Matkatavaraturva kattaa koko perheen matkatavarat

Matkatavaraturvan voit liittää kotivakuutus-sopimukseen, jolla olet vakuuttanut koti-irtaimiston tai vapaa-ajan asunnon irtaimiston. Matkatavaraturvalla turvaat omasi ja samassa taloudessa kanssasi asuvien perheenjäsenten ulkomaanmatkalla mukana olevat matkatavarat. Matkatavaraturvasi päättyy, jos kotivakuutus-sopimukselta päättyy koti- ja vapaa-ajan-asunnon irtaimistovakuutukset.

Voit valita matkatavaroille vahinkokohtaisen enimmäiskorvausmäärän ja omavastuun.

Matkatavaroita ovat kotoa matkalle mukaan ottamasi ja matkalla hankkimasi henkilökohtainen omaisuutesi sekä passi ja matkaliput. Rahaa Matkatavaraturva korvaa 500 euroon asti, kunhan et säilytä sitä moottoriajoneuvossa, matkailu- tai muussa perävaunussa, veneessä tai teltassa. Matkan aikana ulkomailla vuokratu tai lainattu omaisuus ei sisälly vakuutukseen.

Matkatavarasi ovat vakuutettuina enintään 12 kuukautta kestävillä ulkomaanmatkoilla. Huomaathan, että jos piipahdat ulkomailta Suomeen enintään 30 vuorokauden ajaksi ja palaat takaisin samaan matkakohteeseen, niin yhtäjaksoinen matka-aikasi ei katkea.

Matkatavaraturva korvaa esimerkiksi matkatavaroitten rikkoutumisia ja varkauksia. Kotivakuutuksen ikävähennykset ja muut korvaamiseen liittyvät säännökset koskevat myös tätä lisäturvaa. Jos olet valinnut koti-irtaimistollesi Laaja Plus -lisäturvan myös matkatavarasi korvataan sen ikävähennysten mukaisesti. Matkatavaraturvakaan ei esimerkiksi korvaa matkatavaroitten kadottamista, unohtamista, tai varkausvahinkoa, kun tapahtumapaikkaa tai -aikaa ei voida määrittellä.

Mitä jos matkatavarat myöhästyvät

Matkatavaraturvasta korvataan tositteita vastaan myös välttämättömyystarvikkeiden hankintakustannuksia, jos matkatavarat saapuvat ulkomaan matkakohteeseen vähintään 4 tuntia sinua myöhemmin. Kustannuksia korvataan yhteensä enintään 2 000 euroon asti. Jos kuitenkin valitset Matkatavaraturvalle alle 2 000 euron enimmäiskorvausmäärän, on se myös välttämättömyystarvikkeiden korvauksen yläraja.

Lisäksi korvataan enintään 500 euroon asti ylimääräisiä kuluja, jotka liittyvät passin, viisumin tai matkalippujen uusimiseen tai kuljetuksessa kadonneiden matkatavaroitten etsimiseen.

Esimerkki

Näin Turva korvaa

Timo haki kotivakuutuksestaan korvausta lukitusta piharakennuksesta varastetusta moottorikelkasta, auton kesärenkaista ja työkaluista. Irtaimiston kotivakuutus sisälsi varkaus- ja vahingontekoturvan, jonka perusteella Timo sai korvauksen varastetuista työkaluista ikävähennyksellä ja omavastuulla vähennettynä. Auton renkaita ja moottorikelkkaa ei korvattu, koska niitä ei voi vakuuttaa kotivakuutuksella. Mahdolliset rakennukselle aiheutuneet vahingot korvattiin rakennuksen vakuutuksesta.

Saavuttuaan illalla kotiin Tiina huomasi, että kello oli pudonnut ranteesta ja kadonnut. Tiinalla ei ollut mitään käsitystä siitä, mistä syystä se oli pudonnut. Ilmeisesti lukko ei ollut loksahdanut kunnolla kiinni hänen laittaessaan sitä aamulla käteensä. Tällaista putoamisesta ja katoamisesta aiheutunutta vahinkoa ei korvata vakuutuksesta.

Rakennuksen vakuuttaminen

Kun otat vakuutuksen omakotitalollesi tai vapaa-ajan rakennuksellesi, turvaat itse rakennuksen, siihen kuuluvan tekniikan sekä kiinteät sisustukset.

Mitä rakennuksen vakuutus turvaa?

Rakennuksen lisäksi vakuutettuina ovat samalla tontilla sijaitsevat, kiinteästi asennetut

- tavanomaiset koneet ja laitteet, kuten lämpö-, vesi-, ilmastointi-, sähkö- ja automaatiolaitteet (LVISA-laitteet)
- sähkö- ja muut kaapelit sekä johtimet ja putkistot, enintään kunnalliseen tai muuhun yleiseen liittymään asti
- aurinkopaneelit ja -keräimet, antennit, sähköjohdot ja -mittarit sekä sähköpääkeskus
- rakennuksen perustuksen perusanturat
- kiinteät sisustukset.

Lisäksi rakennuksen vakuutukseen kuuluvat

- rakennuksen ja kiinteistön hoitoon liittyvät lämmitysaineet kuten lämmitysöljy ja polttopuut
- pora- ja lämpökaivojen pumput, putkistot ja laitteistot
- alla lueteltu, omakotitalon tai mökin kanssa samalla tontilla oleva omaisuus yhteensä enintään 10 000 € asti
 - ulkomitoiltaan enintään 15 neliön tavanomaiset piharakennukset ja -rakennelmat, lukuun ottamatta saunarakennuksia, jotka pitää vakuuttaa aina erikseen. Piharakennelmia ovat esim. aita, lipputanko, leikkimökki, kylpytynnyri, tuuligeneraattori
 - tonttimetsän puusto enintään 1 hehtaarin alueelta ja
 - hoidettu piha ja sen kasvusto, kuten puut, pensaat ja istutetut kasvit.

Esimerkki

Näin Turva korvaa

Tiinan ja Timon vuonna 2014 rakennetun omakotitalon pesuhuoneen sähköinen lattialämmitys rikkoutui äkillisesti vuonna 2023. Lattialämmitys uusittiin ja pesuhuoneen lattiarakennetta piti purkaa osittain. Vahingon korjaaminen kustansi yhteensä 6 500 euroa. Rakennukselle oli valittu laaja kotivakuutus.

Lattialämmitystä koski 6 % vuotuinen ikävähennys vuodesta 2015 alkaen, vahinkovuotta edeltäneeseen vuoteen 2022 asti. Vähennyksen määrä oli 8 vuoden ajalta yhteensä 48 %. Ikävähennys koski lattialämmityksen uusimisen lisäksi pesuhuoneen lattian purku- ja jälleerakennuskustannuksia, joten vahingosta korvattiin 52 % vähennettynä rakennuksen vakuutuksen 200 euroa omavastuulla. Korvauksen määrä oli yhteensä 3 180 euroa.

Uusille, uudehkoille ja kunnostetuille rakennuksille suosittelemme laajaa vakuutusta, joka korvaa myös rikkoutumisvahinkoja.

Jos kotisi käyttövesiputkistot ovat vanhat, vuototurvan sisältävän vakuutuksen myönnämme rajoitettuna. Tällöin korvaamme laitteiden, viemäriputkien ja lämmitysputkiston vuotoja, mutta emme käyttövesiputkiston vuotoja. Kun uusit käyttövesiputkistot, myönnämme vuototurvan laajempaan.

Rakennuksen täysarvo- vakuuttaminen on fiksua

Suosittellemme ottamaan omistamallesi Suomessa sijaitsevalle rakennukselle täysarvovakuutuksen. Sillä tarkoitetaan rakennuksen todellista, vahinkohetken arvon mukaista vakuutusta. Kun uudistat ja huollat kotiasi ja korjaat mahdolliset puutteet, saat siitä oikean arvon mukaisen korvauksen vahingon sattuessa. Jos olet vakuuttamassa vanhempaa peruskorjaamatonta rakennusta, keskustele oikeasta vakuutusturvasta aina henkilökohtaisesti Turvan edustajan kanssa.

Rakennatko uutta tai korjaatko vanhaa?

Rakennuksen vakuutus on voimassa myös sen rakentamisen ja remontoinnin aikana. Kun rakennat itsellesi uutta kotia, rakennus kantaa vakuuttaa valmiin rakennuksen tiedoilla heti kun rakennuksen pohjatyöt aloitetaan. Vakuutusturvaan kuuluvat silloin muun muassa tontille tuotavat rakennustarvikkeet.

Lisäksi vakuutus kattaa 5 000 euroon asti rakennus- ja korjaustyötä varten vuokratut ja lainatut koneet ja laitteet sekä tilapäiset työmaarakennelmat ja -rakennukset. Vakuutukseen ei kuitenkaan sisälly pienkuormaajat eikä henkilö-, rakennus- ja torninosturit.

Kotivakuutukseen sisältyvät vastuu- ja oikeusturvavakuutukset ovat apunasi, jos rakentaessa esimerkiksi aiheutat vahinkoa ulkopuoliselle. Kun rakennat tai peruskorjaat rakennusta, muista omaisuuden lisäksi vakuuttaa myös itsesi, perheesi ja talkooväkesi! Palkatut työntekijät on vakuutettava lakisääteisellä tapaturmavakuutuksella.

Bruttopinta-alaan lasketaan yhteen kaikki kerrokset ja kaikki yli 1,6 m korkeat tilat ulkoseinästä ulkoseinään.

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

Ilmoitathan meille, jos teet vakuutuksen kohteena olevassa rakennuksessa tulitöitä, puuntyöstöä tai muuta olennaisesti riskiä lisäävää toimintaa.

Vakuutamme rakennukset pinta-alan ja teknisten tietojen perusteella. Tämän vuoksi on tärkeää, että ilmoitat meille tarvittavat tiedot täsmällisesti. Näin pystymme maksamaan sinulle korvaukset oikein mahdollisen vahingon sattuessa.



Esimerkki

Näin Turva korvaa

Timon ja Tiinan kotitalon lämminvesivaraaja rikkoutui vuonna 2023 ja aiheutti vuotaessaan pienen vesivahingon teknisen tilan lattiaan. Varaaja oli asennettu vuonna 2010 ja se piti rikkoutumisen seurauksena uusia. Teknisen tilan lattian pintamateriaali uusittiin ja lattia kuivutettiin. Varaajan uusimisesta aiheutui 800 euron ja vesivahingon korjaamisesta 2 500 euron kustannukset. Rakennukselle oli valittu laaja kotivakuutus.

Lämminvesivaraajaa koski 6 % vuotuinen ikävähennys vuodesta 2011 alkaen vähintään vuoteen 2022 asti. Vähennyksen määrä oli 12 vuoden ajalta yhteensä 72 %. Koska lattia korjattiin vuotovahingon seurauksena, ei ikävähennys koskenut siitä aiheutuneita kuluja. Lämminvesivaraajan uusimisesta aiheutuneista kuluista korvattiin 28 % ja muut kulut korvattiin ilman ikävähennystä. Korvauksesta vähennettiin rakennuksen vakuutuksen omavastuu, 200 euroa. Korvauksen määrä oli yhteensä 2 524 euroa.

Jos lämminvesivaraaja olisi ollut vähintään 20 vuotta vanha, vähennettäisiin kaikista vuotovahingon vian etsimiseen ja korjaamiseen liittyvistä korvauksista sivun 20 mukainen vuotoikävähenitys, enintään 3 500 tai 5 000 euroa.

Muistathan päivittää kotisi tiedot! Ilmoita muutoksista meille esimerkiksi silloin, kun muutat, laajennat rakennusta, uusit putkistot tai hankit erittäin arvokasta omaisuutta kotiisi.

Tärkeää tietoa kotisi vakuuttamisesta

Kotivakuutukseen sisältyvät myös vastuu- ja oikeusturvavakuutukset. Ne ovat kaikkien vakuutettujen eli vakuutuksenottajan ja hänen kanssaan vakituisesti samassa taloudessa asuvien perheenjäsenten turvana.

Vastuu ja oikeusturva osana kotivakuutusta

Vastuuvakuutus auttaa, kun vahinko ei kosketa vain sinua

Vastuuvakuutuksen tarkoituksena on korvata toiselle henkilölle aiheutetut henkilö- ja esinevahingot, joista vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa.

Vakuutus on voimassa kaikkialla maailmassa, Suomen rajojen ulkopuolella kuitenkin enintään 12 kuukautta matkan alkamisesta. Jos vakuutetun vakituinen asuinpaikka ei ole Suomessa, on vakuutus voimassa vain Suomessa.

Vahingon sattuessa Turva selvittää korvausvelvollisuutesi ja vahingon määrän. Vastuuvakuutuksesta korvattavia kustannuksia voivat olla esimerkiksi

- esinevahinkojen kohdalla korjauskustannukset tai esineen arvo
- henkilövahinkojen kohdalla sairaanhoitokulut sekä tulojen vähenemisestä, tilapäisestä haitasta tai muusta menetyksestä aiheutuneet kustannukset.

Vastuuvakuutus ei korvaa esimerkiksi

- tahallisesti aiheutettuja vahinkoja tai itselle, perheenjäsenelle tai omalle työntekijälle aiheutettuja vahinkoja
- vahinkoa, joka on aiheutunut vakuutetun hallussa, lainassa, käytössä, käsiteltävänä, huolehdittavana tai säilytettävänä olevalle omaisuudelle
- kiinteistön tai huoneiston vuokraustoiminnasta aiheutuvia vahinkoja.

Vahingon aiheutuessa siitä, että suihku- tai kylpyveden pääsy lattiakaivoon on ollut estynyt, omavastuu on aina 20 % vahingon määrästä, kuitenkin vähintään valittu omavastuu ja enintään 20 000 euroa.

Vastuuvakuutuksen korvauksen yläraja vakuustapahtumaa kohti on valintasi mukaan joko 500 000 euroa tai 1 000 000 euroa. Omavastuu 200 euroa.

Esimerkki

Näin Turva korvaa

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

AsukasCOMPASTUI vessassa ja kaatuessaan rikkoi vessanpöntön vesisäiliön. Taloyhtiö vaati asukkaalta korvausta. Asukas ei kuitenkaan ollut lain mukaan vastuussa, koska kyse on tapaturmasta, eikä siihen liittynyt siten tuottamusta. Taloyhtiö riitautti tapauksen, Turva hoiti asukkaan puolesta oikeudenkäynnin ja maksoi siitä aiheutuneet kulut.

Oikeusturvavakuutus on apunasi monenlaisissa oikeusasioissa

Oikeusturvavakuutus korvaa välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut, jos tarvitset lakimiesapua riita-, rikos- ja hakemusasioissa, jotka koskevat yksityiselämäsi. Riita on syntynyt, kun perusteeltaan ja määrältään yksilöity vaatimus on kiistetty todisteellisesti perusteen tai määrän osalta.

Muiden vakuutuksien tapaan myös oikeusturvavakuutus sisältää korvausrajoituksia. Vakuutuksesta ei korvata esimerkiksi

- kuluja asiassa, jossa vaatimuksen kiistämistä ei voida osoittaa
- riitoja, jotka liittyvät työhön tai muuhun tulonhankkimiseen tai avo- tai avioeroon tai parisuhteen purkamiseen
- vastapuolen oikeudenkäyntikuluja, jotka vakuutettu on tuomittu maksamaan.

Lapsen huoltoon, elatukseen, tapaamis-oikeuteen ja asumiseen liittyvien riitojen kuluja korvataan vakuutuksesta vain tietyin, ehdoissa mainituin poikkeuksin.

Oikeusturvavakuutus on voimassa Pohjoismaissa, ja sitä voidaan käyttää tapauksissa, joiden syy on syntynyt vakuutuksen voimassaoloaikana ja jotka voidaan käsitellä käräjäoikeudessa Suomessa tai vastaavassa Pohjoismaisessa tuomioistuimessa. Jos vakuutus on ollut vakuutustapahtuman sattuessa kuitenkin voimassa vähemmän kuin kaksi vuotta, tulee riidan perusteen olla syntynyt vakuutuksen voimassaoloaikana.

Oikeusturvavakuutuksesta korvattavia tapahtumia voivat olla esimerkiksi

- riita-asioissa asuntokauppoihin liittyvät riidat
- rikosasioissa esimerkiksi pahoinpitelyyn liittyvät asiat, joissa olet rikoksen kohteena.

Oikeusturvavakuutuksen korvauksen yläraja vakuutustapahtumaa kohti on valintasi mukaan joko 10 000, 20 000 tai 50 000 euroa. Omavastuu on 15 % korvattavista kustannuksista. Voit erikseen sopimalla laajentaa vakuutuksesi kattamaan myös vastapuolen oikeudenkäyntikuluja.

Vuokranantajan ja kiinteistönomistajan vastuun ja oikeusturvan laajennus

Vastuun ja oikeusturvan laajennuksia tarvitset, jos omistat tai osaomistat muussa kuin omassa käytössäsi olevia huoneistoja, omakotitaloja tai vapaa-ajan rakennuksia. Laajennuksilla saat turvaa tällaisille Suomessa sijaitseville, asuinkäytössä oleville kohteille. Laajennukset tarvitset olipa kohde vuokrattu, tyhjillään tai annettu vastikkeetta sukulaisen käyttöön. Laajennukset voidaan tehdä, jos omistuksessa on enintään viisi tällaista kohdetta. Vastuun laajennuksesta korvataan näiden kohteiden omistamiseen, hallintaan ja kunnossapitoon liittyviä vahinkoja, joista olet lain mukaan korvausvastuussa. Oikeusturvan laajennuksesta korvataan kohtuullisia asianajo- ja oikeudenkäyntikuluja vuokralle annettujen kohteiden omistamiseen tai vuokraamiseen liittyvissä riita- ja rikosasioissa, kuten sijoitusasunnon vuokrariidoissa.

Jos vastuuvakuutuksen piiriin kuuluva vahinko johtaa oikeudenkäyntiin, ilmoitathan siitä viipymättä Turvalle! Silloin Turva hoitaa puolestasi oikeudenkäynnin ja maksaa siitä aiheutuvat kulut.

Lisää tietoa vastuu- ja oikeusturvavakuutuksista löydät vakuutusehdoista.

Mikä vaikuttaa kotivakuutuksen vakuutusmaksuun?

Vakuutuksen turvat hinnoitellaan erikseen ja siten, että hinnat mahdollisimman tarkasti vastaavat kunkin turvan vahinkoriskiä ja sen vuoksi vakuutusmaksu voi jatkossa laskea tai nousta. Rakennuksen ja irtaimiston vakuutusmaksut ovat hieman korkeammat siellä, missä vahinkoja tapahtuu enemmän ja pienemmät siellä, missä niitä sattuu vähemmän.

Irtaimiston maksuun vaikuttavat esimerkiksi vakuutusturvan laajuus, enimmäiskorvausmäärä, vakuutusnottajan ikä, valitsemasi omavastuu, asunnon pinta-ala sekä paikkakunta, jolla asunto sijaitsee.

Rakennuksen vakuutusmaksuun vaikuttavia tekijöitä ovat esimerkiksi vakuutusturvan laajuus, vakuutusnottajan ikä, rakennuksen ja sen käyttövesiputkiston ikä, rakennuksen sijaintipaikkakunta, käyttötarkoitus ja tekniset ominaisuudet sekä mahdollinen enimmäiskorvausmäärä. Täysarvovakuutuksessa vakuutusmaksuun vaikuttaa erityisesti rakennuksen koko, joka lasketaan bruttopinta-alan perusteella.

Vakuutusmaksuun vaikuttaa myös omavastuu. Korkeamman omavastuun myötä maksat itse enemmän vahingon sattuessa, mutta vakuutusmaksusi on pienempi. Jos vahinko aiheutuu samanaikaisesti sekä tällä vakuutuksella vakuutetulle rakennukselle, että irtaimistolle, vähennetään vain suurin omavastuu.

Uusimalla putkistot säästät vakuutusmaksuissa ja vähennät vuotovahinkoriskiä. Putkisto kannattaa myös suojata hyvin. Rakennusvahingoissa omavastuun lisäksi vähennetään korotettu omavastuu (+20 %), jos vuotovahinko on aiheutunut jäätymisestä. Vähennys on kuitenkin enintään 5 000 euroa. Vähennystä ei tehdä, jos jäätyminen on aiheutunut lämmityslaitteen rikkoutumisesta tai muusta äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta tapahtumasta.

Omaisuuksia kannattaa suojata turvalaitteilla kuten murto- ja vuotohälyttimillä sekä astianpesukoneen ja kylmälaiteen alle laitettavalla turvakaukalolla. Jos tällainen laite on oleellisesti vähentänyt vahingon määrää, voidaan vahinko korvata ilman omavastuuta. Tiedetyt turvalaitteet oikeuttavat myös alennukseen vakuutusmaksusta. Jokainen turvalaite alentaa maksua 2 %, yhteensä saat alennusta

enintään 10 %. Alennukseen oikeuttavia turvalaitteita ovat vuotovahti, liesivahti, automaattinen sammutusjärjestelmä, kameravalvonta, murtohälytin ja laaja hälytysjärjestelmä.

Vakuutusmaksut muuttuvat vakuutuskauden vaihtuessa, kun rakennuksen, putkiston ja vakuutusnottajan iät muuttuvat.

Turvalla on oikeus tehdä vakuutusmaksuun keskittäjäasiakkuussäännöistä tai muista vastaavista säännöistä johtuvia muutoksia. Vakuutusmaksuun vaikuttavat myös mahdolliset muut asiakasedut ja alennukset, joiden suuruudet, antamisen perusteet sekä voimassaoloajat voivat muuttua. Muut tilanteet, joissa Turvalla on oikeus muuttaa vakuutusmaksua, on kerrottu Yleisissä sopimusehdoissa.

Rakennusten vakuutusmaksut ja enimmäiskorvausmäärät on sidottu rakennuskustannusindeksiin. Vastuu- ja oikeusturvavakuutusten maksut määräytyvät valitun vakuutusmäärän (enimmäiskorvausmäärän) mukaan.

Voit maksaa vakuutuksen yhdessä tai useammassa erässä. Vuosimaksun jakaminen 6 ja 12 erään edellyttää paperitonta palvelua ja e-laskua. Jos paperiton palvelu ja e-lasku eivät ole käytössä, maksueräisyys muuttuu 4 erään seuraavan vakuutuskauden alusta.

Mitä tehdä, kun vahinko tapahtuu?

Kun rakennuksellesi tai irtaimistollesi tapahtuu vahinko, saat avun korvauspalvelustamme. Voit tehdä vahinkoilmoituksen helposti verkkopalvelussa tai soittamalla korvauspalveluumme. Vahingosta on ilmoitettava vuoden kuluessa siitä, kun sait tietää vahingosta ja mahdollisuudestasi korvaukseen.

Jos korvaus viivästyy tarvittavien selvitysten saamisesta yli kuukauden, Turva maksaa korvaukselle viivästyskorkoa.

Tahallinen vahinko

Turva ei maksa korvausta vahingosta, jonka olet aiheuttanut tahallisesti. Jos vahinko johtuu törkeästä huolimattomuudesta, korvausta voidaan alentaa tai se voidaan jättää kokonaan maksamatta. Jos alkoholin tai huumausaineen käyttö on vaikuttanut vahingon syntyyn, korvausta voidaan myös alentaa tai se voidaan jättää kokonaan maksamatta.

Muista ehkäistä vahinkoja!

Muistathan pitää huolta kodistasi ja omaisuudestasi – noudata suojeleohjeita. Kun huomioit omalla toiminnallasi, miten voit estää vahinkoja tai pienentää niitä, voit välttyä isolta harmitalta ja siltä osin varmistat, että saat täyden korvauksen sattuneesta vahingosta.

- Valvo avotulta, kynttilöitä ja ulkotulia. Huolehdi, että asunnossa ja tiloissa, joissa yövytään on toimiva palovaroitin.
- Älä jätä arvokkaita tai varkaudelle alttiita esineitä esille autossa, perävaunussa tai veneessä vaan säilytä niitä lukkojen takana joko tavaratilassa tai muuten peitettynä tai piilossa. Valvo mukanasi olevaa omaisuutta, ettei sitä varasteta.
- Lukitse ikkunat ja ovet huolella.
- Moottorikäyttöiset laitteet kuten puutarhakone ja päältä ajettava ruohonleikkuri on säilytettävä lukitussa suojassa, tai ne on lukittava käytön estävällä ohjaus-, vaijeri-, ketju- tai jarrulukituksella.
- Huolehdi, ettei nesteet kaatuessaan pääse vahingoittamaan tietokonetta, matkapuhelinta tai muuta elektronista laitetta. Matkustettaessa pakkaa nesteet niin, etteivät ne aiheuta vahinkoa muille matkatavaroille.
- Huolehdi, että vedellä on esteetön pääsy lattiakaivoon.
- Älä tupakoi vuoteessa tai sohvilla, äläkä kuivaa pyykkiä kiukaan yläpuolella tai sen välittömässä läheisyydessä.
- Laita pesukoneen tai kylmälaitteen alle turvakaukalo, jos tilassa ei ole lattiakaivoa tai jos lattiarakenne on sellainen, ettei mahdollista vuotoa voi heti havaita.
- Älä jätä pesukonetta päälle asunnosta poistuessasi ja sulje hana käytön jälkeen. Sulje pääsulkuventtiili tai kytke käyttövesipumppu pois päältä, jos rakennus on asumaton tai käyttämätön yli viikon ajan.
- Huolehdi vesijohtoverkosta ja suojaa sitä jäätymiseltä. Älä sulata jäätyneitä putkia tms. omaisuutta avotulella tai kuumailmapuhaltimella.
- Valvo lämpöä tuottavia laitteita (esim. liesi, uuni, grilli, savustin), katkaise niiden virta aina poistuessasi huoneistosta ja nukkumaan mentäessä, älä myöskään säilytä syttyviä esineitä niiden välittömässä läheisyydessä.

- Lataa sähköisten liikkumisvälineiden akkuja vain kyseiseen laitteeseen tarkoitettulla latauslaitteella, ja noudata valmistajan ohjeita. Katkaise latauslaitteen virta, kun poistut vakuutuspaikasta.
- Tarkastuta sähköasennusliikkeestä kotisi sähköverkon sopivuus sähköauton lataukseen, huolla latauslaitteet säännöllisesti ja käytä sähköauton lataukseen vain siihen tarkoitettuja latausjohtoja tai -laitteita.
- Selvitä ennen rakenteisiin poraamista tai naulaamista putkien ja johtojen sijainti.
- Älä hitsaa tai tee muita tulitöitä autotallissa tai muussa moottoriajoneuvo- tai irtaimistosuojassa.

Kotivakuutuksen ehdoista löydät kohdan ”Suojeleohjeet”, jotka ovat arkisia käytännön ohjeita. Pienellä teolla voit estää suuren vahingon syntymisen. Tutustu ohjeisiin!

Miten omaisuutesi arvo määritellään?

Vakuutus ei koskaan pysty korvaamaan vahingoittuneeseen omaisuuteen liittyvää tunne- tai käyttöarvoa, mutta kotivakuutus korvaa sen rahallisen arvon vahinkohetkellä.

Suurimmassa osassa korvauksia omaisuuden arvo määritellään ikävähennyksen avulla. Omaisuuden arvo voidaan määritellä myös jälleenhankinta-arvon, päivänarvon tai käyvän arvon mukaan. Esimerkiksi suurin osa rakennusvahingoista korvataan jälleenhankinta-arvon tai päivänarvon mukaan. Korvauksesta vähennetään lisäksi omavastuu.

Pidä vakuutuksesi ajan tasalla ja tarkista vakuutuksesi tiedot vakuutuskirjan saatuaasi. Rakennus- ja irtaimistovakuutuksessa väärin tai puutteellisten tietojen perusteella peritty liian vähäinen vakuutusmaksu voi vaikuttaa korvauksen määrään perityn ja todellisen vakuutusmaksun välisessä suhteessa

Ikävähennys on omaisuuden käyttöikäen perustuva vähennys korvauksesta.

Jälleenhankinta-arvolla (Uudishinnalla) tarkoitetaan irtaimiston kohdalla rahamäärää, joka tarvitaan uuden samanlaisen tai käyttöominaisuuksiltaan lähinnä vastaavan omaisuuden hankkimiseen.

Rakennuksen jälleenhankinta-arvolla tarkoitetaan rahamäärää, joka tarvitaan nykyaikaisilla rakenneosilla, yleisesti Suomessa kaupan olevilla rakennustarvikkeilla ja tavanomaisilla työmenetelmillä toteutetun uuden samankokoisen, samaan käyttötarkoitukseen ja ominaisuuksiltaan alkuperäisen kaltaisen rakennuksen rakentamiseen.

Päivänarvo (Nykyhinta) tarkoittaa sitä, että korvauksessa huomioidaan omaisuuden iän, käytön, vanhanaikaisuuden, kunnan tai vastaavan vaikutus. Kun rakennuksen tai sen osan arvo vahinkohetkellä on vähemmän kuin puolet uuden vastaavan hinnasta, perustuu korvaus päivänarvoon. Päivänarvo ei tavallisesti riitä korvaamaan uuden vastaavan omaisuuden hankkimista vahingoittuneen tilalle.

Käypä arvo on omaisuuden vahinkohetken markkinahinta. Irtaimistovahingoissa korvaus maksetaan markkinahinnan mukaan vakuutusehdoissa erikseen luetellusta omaisuudesta, kuten soittimista. Myös rakennusvahingoissa käypä arvo voi olla korvauksen yläraja ehdoissa mainituissa tapauksissa.

Ostavastuu on rahamäärä, jonka vakuutusta ottaessasi päätät ottaa omalle vastuullesi vahingon sattuessa. Se vähennetään aina korvausta maksettaessa. Omavastuulla on vaikutusta myös vakuutusmaksuusi.

Korvauksen yläraja määräytyy omaisuuden täyden arvon tai enimmäiskorvausmäärän perusteella. Enimmäiskorvausmäärä voi olla asunnon pinta-alan mukaan laskettu, vakuutusehdoissa kerrottu tai erikseen määritelty korvauksen yläraja.

Näin ikävähennykset vaikuttavat

Ikävähennykset vaikuttavat korvaukseen sen mukaan, mistä ja minkä ikäisestä omaisuudesta on kysymys. Esimerkiksi puhelimen ja tietokoneiden arvo alenee nopeammin kuin rakennukseen kuuluvien laitteiden. Vähennys lasketaan kertomalla seuraavan sivun taulukon prosentti omaisuuden hankintavuoden ja vahingon sattumisvuoden väliin jääneiden täysien kalenterivuosien määrällä. Poikkeuksena matkapuhelimet ja mobiililaitteet, joiden osalta ikävähennys lasketaan myös vahingon sattumisvuodelta.

Laaja Plus -turvassa matkapuhelimista, mobiililaitteista, tietokoneista, niiden oheislaitteista, älykelloista, -rannekkeista ja -sormuksista, vaatteista, jalkineista, laukuista ja muista asusteista, ansio- ja yrittäjätoiminnan työkaluista, -välineistä ja muusta omaisuudesta ikävähennyksiä ei tehdä käyttöönottovuodelta, sitä seuraavalta yhdeltä kalenterivuodelta, eikä vahingon sattumisvuodelta. Muun taulukossa mainitun koti-irtaimiston osalta ikävähennyksiä ei tehdä käyttöönottovuodelta, sitä seuraavilta neljältä täydeltä kalenterivuodelta, eikä vahingon sattumisvuodelta. Kun omaisuus on sen ikäistä, että ikävähennyksiä tehdään, noudatetaan normaalia ikävähennyslaskentaa (ilman Laaja Plus -etuuksia) esineen käyttöönottovuodesta alkaen.

Normaalia ikävähennyslaskentaa noudatetaan myös erikseen vakuutetun omaisuuden, kuten arvokkaan polkupyörän, korvauksen laskennassa. Voit vakuuttaa tällaisen omaisuutesi ilman Laaja Plus -lisäturvaa.

Irtaimistovakuutuksessa omaisuuden arvoksi jää ikävähennysten jälkeen vähintään 20 % vastaavan uuden omaisuuden hinnasta.

Esimerkki

Näin Turva korvaa

Kaijan vuonna 2020 ostama matkapuhelin rikkoutui korjauskelvottomaksi vuonna 2023. Irtaimiston laaja kotivakuutus kattoi rikkoutumisvahingot. Korvaus maksettiin uuden puhelimen hinnan perusteella, joka on 1000 euroa. Uuden puhelimen hinnasta vähennettiin kolmelta vuodelta 25 prosentin ikävähennys, yhteensä 75 % eli 750 euroa. Lisäksi huomioitiin 200 euron omavastuu ja korvausta maksettiin 50 euroa (1000 € – 750 € – 200 €).

Jos asiakkaalla olisi ollut koti-irtaimistolle Laaja Plus -lisäturva, olisi samat ikävähennykset tehty myös siinä tapauksessa. Laite oli jo sen ikäinen, että Laaja Plus -lisäturvan ikävähennysetuus ei enää laitetta koskenut.

Jos puhelin olisi hankittu vuonna 2021, 2022 tai 2023, Laaja Plus -turvasta se olisi korvattu uuden vastaavan puhelimen hinnan mukaan ilman ikävähennyksiä, vain omavastuulla vähennettynä.

Esimerkki

Näin Turva korvaa

Tiinan vuonna 2020 ostama pyykinpesukone rikkoutui vuonna 2023. Irtaimiston laaja kotivakuutus kattoi rikkoutumisvahingot. Huoltoliike oli arvioinut koneen korjauskustannuksiksi 450 euroa. Uuden vastaavan koneen hinta oli 500 euroa. Uuden pesukoneen hinnasta vähennettiin kahdelta vuodelta 8 prosentin ikävähennys, yhteensä 16 % eli 80 euroa. Lisäksi huomioitiin 200 euron omavastuu ja korvausta maksettiin 220 euroa (500 € – 80 € – 200 €).

Laaja Plus -turvasta pesukone olisi korvattu uuden vastaavan pesukoneen arvon mukaan ilman ikävähennyksiä, omavastuulla vähennettynä. Mikäli pesukone olisi hankittu vuonna 2017 tai aiemmin, olisi laite sen ikäinen, että ikävähennys tehtäisiin myös Laaja Plus -turvassa. Vähennys uuden vastavan laitteen hinnasta olisi molemmissa turvissa ollut tällöin 5 vuotta x 8 % = 40 %. Lisäksi vähennettäisiin omavastuu.

Taulukko 1: Ikävähennykset

Rakennuksen LVISA-laitteista putkisto, sähköjohdot ja -mittarit, aurinkopaneelit sekä polttoaine- ja jätevesisäiliöt (ei palovahingoissa)	3 % vuodessa
Lämpöpumput laitteistoinen, lukuun ottamatta maalämpöpumppuja (ei palovahingoissa)	9 % vuodessa
Muut rakennuksen LVISA-laitteet ja maalämpöpumput laitteistoinen (ei palovahingoissa)	6 % vuodessa
Huonekalut, kodin tekstiilit ja käyttöastiat, soutuveneet, perämoottori (enintään 10 hv), kevyet vesiharrastusvälineet, kuten SUP-laudat, kanootit ja kajakit	6 % vuodessa
Kodinkoneet, viihde- ja muut elektroniset laitteet, stereot, tv, kamerat ja muut optiset laitteet sekä retkeily- ja kalastusvälineet	8 % vuodessa
Polkupyörät niiden osat ja varusteet, työkalut ja -välineet, moottoroidut kulkuvälineet ja -laitteet, ajopuku, ajokypärä, ajokäsineet, ajosaappaat sekä proteesit ja henkilökohtaiset apuvälineet, kuten kuulokoje ja pyörätuoli	10 % vuodessa
Urheiluvälineet ja -varusteet sekä harrastusvälineet, kauko-ohjattavat lennokit ja kopterit, vaatteet, jalkineet, laukut ja muut asusteet, silmä- ja aurinkolasit	20 % vuodessa
Matkapuhelimet, mobiililaitteet, tietokoneet oheislaitteineen, älykellot, -rannekkeet ja -sormukset, ansio- ja yrittäjätoiminnan työkalut ja -välineet ja muu omaisuus	25 % vuodessa

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 viereisen taulukon 2 mukaisesti. Näitä kustannuksia ovat esimerkiksi rakenteiden avaus- ja kuivauskustannukset sekä jälleenrakentamisesta ja pinnoitteista aiheutuvat kustannukset. Ikävähennys lasketaan käyttöönottovuodesta lähtien.

Jos vuoto ei aiheuta rakennukselle vahinkoa, tehdään kaikista korjaukseen tai uusimiseen liittyvistä kustannuksista (esimerkiksi vian etsimis-, asennus- sekä maankaivu- ja täyttökustannukset) taulukon 1 mukainen ikävähennys.

Taulukko 2

Putkiston, laitteen tai säiliön ikä	Vähennys vahingon määrästä	Vähennys enintään
0–19 vuotta	0 %	0 €
20–29 vuotta	20 %	3 500 €
30–49 vuotta	30 %	3 500 €
50 vuotta tai enemmän	50 %	5 000 €

Ikävähennysten lisäksi korvauksesta vähennetään aina vakuutuskirjalla näkyvä tai -ehdoissa kerrottu omavastuu.

Vanhan korjaaminen, uusi vaiko rahaa?

Kun omaisuutesi kärsii vahingon, Turva korvaa sen ensisijaisesti korjaamalla, jos mahdollista. Korvaus voidaan kuitenkin maksaa myös uutta hankkimalla tai rahallisesti. Turva maksaa korvauksen joutuisasti – viimeistään 30 päivän kuluessa siitä, kun olemme saaneet kaikki tarpeelliset asiakirjat ja tiedot korvauksen selvittämiseksi. Korvauksessa huomioidaan omaisuuden arvo vahinkohetkellä sekä omavastuu.

Omaisuuuden korjaaminen

Jos vahingoittunut omaisuus voidaan korjata, korvauksena maksetaan korjauskulut. Mobiililaitteiden vahingoissa voidaan korjauskustannukseksi katsoa myös vaihtolaitteen hankintakustannus. Korjauskustannuksia maksetaan enintään omaisuuden vahinkohetken arvoon tai enimmäiskorvausmäärään asti.

Turva voi valita korjausliikkeen, ja matkapuhelinten sekä tietokoneiden kohdalla Turva käyttää omia, luotettaviksi todettuja yhteistyökumppaneitaan. Asiakas voi halutessaan käyttää valitsemaansa korjaajaa esimerkiksi kodinkoneiden osalta. Kustannukset määritetään sen hinnan mukaan, jolla vakuutusyhtiö olisi voinut korjauttaa tai rakennuttaa vahingoittuneen kohteen.

Uuden hankkiminen tai rahallinen korvaus

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

Asumisen keskeytyminen

Jos joudut kotivakuutuksesta korvattavan vahingon vuoksi muuttamaan pois vakituisesta asunnostasi korjaustöiden ajaksi, ole yhteydessä Turvaan.

Tilapäisestä asumisesta aiheutuneita Turvan etukäteen hyväksymiä ylimääräisiä asumiskustannuksia korvataan koti-irtaimiston vakuutuksesta enintään 3 000 euroa/kuukausi enintään

vuoden pituiselta ajalta, palovahingoissa enintään 18 kuukauden ajalta. Vakuutus korvaa myös kuljetus-, varastointi- ja muita vastaavia kustannuksia, kunhan olet sopinut niistä etukäteen Turvan kanssa.

Maksat omavastuuna koti-irtaimistosi omavastuun ja 10 % tilapäisen asumisen kustannuksista.

Laaja Plus -korvaa tilapäisen asumisen kustannuksia ilman 10 %:n lisäomavastuuta.

Esimerkki

Näin Turva korvaa

Tiina asui vuokralla kerrostalokaksiossa ja hänen asunnossaan sattui viemäriputken vuotovahinko. Taloyhtiö huolehti vahingon korjaamisesta, mutta asunnon keittiö oli kaksi kuukautta pois käytöstä, joten Tiina muutti remontin ajaksi sijaisasuntoon. Koska asunto ei ollut kokonaan Tiinan käytössä, vuokranantaja antoi kahden kuukauden vuokraan yhteensä 200 euron alennuksen. Sijaisasunnon vuokra oli 500 euroa kuukaudessa. Tiina kulki normaalisti töihin kävellen, mutta sijaisasunnosta hänen piti kulkea töihin bussilla, mistä aiheutui yhteensä 100 euroa ylimääräisiä kuluja. Kahden kuukauden ajalta Tiinalle aiheutui yhteensä 1 100 euroa ylimääräisiä asumiskuluja. Tiinalla oli laaja koti-irtaimistovakuutus.

Ylimääräisistä 1 100 euron kuluista vähennettiin säästynyt vuokra 200 euroa ja irtaimistovakuutuksen omavastuu 300 euroa. Jäljelle jääneestä summasta vähennettiin lisäksi 10 % lisäomavastuu, 60 euroa. Korvauksen määrä oli yhteensä 540 euroa.

Jos Tiinalla olisi Laaja Plus -lisäturva, vahingosta ei vähennettäisi 10 % lisäomavastuuta, jolloin korvauksen määrä olisi yhteensä 600 euroa.

Missä tilanteissa kotivakuutus ei korvaa?

Vakuutusehdoissa on mainittu erikseen asioita, jotka rajaavat tiettyjä tapahtumia pois vakuutuksen korvauspiiristä. Sellaisia ovat esimerkiksi, kun

- omaisuus katoaa tai unohtuu
- lukitsematon polkupyörä, sähköinen liikkumisväline, vene tai perämoottori varastetaan
- rahaa tai muita maksuvälineitä varastetaan lukitusta autosta, perävaunusta, veneestä tai teltasta
- urheilu- ja harrastusväline rikkoutuu käytössä
- kauko-ohjattava lennokki, kopteri tai muu vastaava laite rikkoutuu lennättämisen aikana
- palo- ja vuotovahinkoja lukuun ottamatta lemmikki- tai kotieläin tai muu pieneläin (kuten hyönteinen, lintu, jäniseläin, tuhoeläin tai jyräjä) aiheuttaa vahinkoja tai kustannuksia syntyy niiden torjunnasta
- eläimet aiheuttavat vahinkoa kasveille ja piha-alueen kasvustolle
- haittaohjelma, käyttäjän virhe, tietoturvaloukkaus, tietojen häviäminen tai toimimattomuus aiheuttaa vahinkoa tietotekniikka- tai älylaitteille, tietokoneohjelmille ja tiedostoille
- suunnittelu-, asennus-, käyttö-, perustamis- tai rakennusvirheestä aiheutuu vahinko
- lattiakaivo, sen korokerengas tai märkätilan putkiläpivienti on vuotanut tai vahinko aiheutuu vedeneristyksen puutteellisuudesta
- homehtumisesta, lahoamisesta tai muusta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä aiheutuu vahinko
- sateesta, tulvasta, jäätymisestä, routimisesta, lumen painosta, tai pohja-, pinta- tai sulamisvedestä aiheutuu vahinko
- vesikaton rikkoutumisesta aiheutuu vahinko, lukuun ottamatta myrskyn tai raesateen aiheuttamaa vahinkoa
- toiselle vuokrattuun rakennukseen tai huoneistoon sekä siellä olevaan irtaimistoon kohdistuu ilkivalta- tai varkausvahinko, paitsi murron tai ryöstön yhteydessä.

Lue vakuutusehdoista tarkemmin, mitkä kaikki asiat eivät kuulu kotivakuutuksen piiriin!

Vakuutettuna ei ole muun muassa

- toiselle vuokrattu tai lainattu irtaimisto
- huoneiston osat, jotka kuuluvat asunto- tai kiinteistöosakeyhtiön kunnossapitovastuulle
- ansiotyöhön käytettävä omaisuus, joka kuuluu työnantajan vakuutettavaksi, esimerkiksi muun yhtiömuodon kuin toiminimen omaisuus
- työnantajan, julkisyhteisön tai muun yhtiömuodon kuin vakuutetun oman toiminimen omistama ja vakuutetulle työ- ja yksityiskäyttöön antama omaisuus
- työsuhdepyörä tai muut työsuhde-etuudet
- moottoriajoneuvot, moottorikäyttöiset kuluvälineet sekä niiden osat, varusteet ja kiinnitettävät työkonet sekä laitteet lukuun ottamatta lapsen turvaistuinta ja varastoitua suksiboksia
- pienkuormaaja eikä henkilö-, rakennus-, ja torninosturit
- tietovälineisiin liittyvät tai sisältyvät tiedot, tiedostot ja muut kuin julkisesti saatavilla olevat valmisohjelmat
- tutkielmat, opinnäytteet, käsikirjoitukset ja vastaavat
- piha-alueen patsaat ja taide-esineet tai muut vastaavat erikoisrakennelmat
- vesialueet, laiturit ja rantarakennelmat (esim. kokonaan tai osittain veden päälle rakennetut terassit)
- rakennuksen perusanturoiden alapuolella olevat rakenteet tai perustukset
- salaojat ja jätevesien puhdistamokenttä putkistoineen, paalutukset
- pora- ja lämpökaivot lukuun ottamatta pumppua laitteistoineen.

Turvalla on oikeus lähettää kaikki vakuutuksiisi liittyvät tiedot ja materiaalit vain Turvan verkkopalveluun ja mobiilipalveluun. Halutessasi sinulla on kuitenkin oikeus saada nämä tiedot ja materiaalit myös postitse ilmoittamalla siitä meille.

Entä jos et ole tyytyväinen Turvan ratkaisuun?

Jos olet tyytymätön Turvan päätöksiin vakuutusten myöntämisestä tai korvauksista, ota ensin yhteyttä päätöksen tehneeseen käsittelijään ja pyydä päätöksen oikaisua. Jos asia ei selviä sinua tyydyttävällä tavalla, voit lähettää Turvan asiakasasiamiehelle kirjallisen muutoksenhaun, jossa kerrot miksi olet tyytymätön. Asiakasasiamies käsittelee sille osoitetut vakuutus- ja korvausratkaisuihin liittyvät muutoksenhaut, jotka eivät ole muissa muutoksenhakuelimissä vireillä.

- Yhteystiedot: Turvan Asiakasasiamies, PL 117, 33101 Tampere. Voit myös lähettää viestin verkkopalvelumme tai TaskuTurvan Ota yhteyttä -osion kautta.

Jos päätös on meidän mielestämme sopimuksen mukainen, mutta tahdot kuitenkin selvittää asiaa lisää, voit olla yhteydessä FINEn vakuutus- ja rahoitusneuvonnan asiantuntijoihin. Tarvittaessa voit jättää asiasi Kuluttajariitalautakunnan tai FINEn Vakuutuslautakunnan käsiteltäväksi.

Hyvä tietää henkilötietojen käsittelystä

Turva huolehtii asiakkaidensa yksityisyyden suojan toteutumisesta henkilötietojen käsittelyssä ja käsittelee henkilötietoja tietosuojaj- ja vakuutuslainsäädännön sekä hyvän tiedonhallinta- ja tiedonkäsittelytavan mukaisesti. Henkilötietoja käsitellään Turvassa tuotteiden ja palvelujen tarjoamista, asiakassuhteen hoitamista ja viranomaisvaatimusten täyttämistä varten. Tietoja voidaan käyttää myös asiakkaillemme suunnattuun markkinointiin.

Tietoja hankitaan muun muassa asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta (esim. ammattiliitot), viranomaisten julkisista rekistereistä sekä luottotietorekisteristä. Turvan henkilöreistereihin tallennetuista henkilötiedoista on laadittu tietosuojaselosteet, joissa kerrotaan rekistereissä käsiteltävistä henkilötiedoista,

tarkemmin henkilötietojen käsittelystä sekä rekisteröidyn oikeuksista. Tietosuojaselosteisiin voi tutustua tarkemmin Turvan verkkosivuilla.

Asiakasta koskevia tietoja luovutetaan sivul- lisille vain asiakkaan nimenomaisella suostumuksella tai lainsäädännön perusteella. 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 rikoshyö- ty on saatu.

Henkilötietoja luovutetaan vakuutusyhtiöiden yhteisiin vahinko- ja väärinkäytösrekistereihin. Rekisterien ja tietojen luovuttamisen tarkoituksena on vakuutusyhtiöihin kohdistuvan rikollisuuden ehkäiseminen ja paljastaminen.

Turvassa hyödynnetään automaattista päätöksentekoa ja profilointia. Jos päätöksenteossa käytetään automaattista tietojenkäsittelyä, siitä ilmoitetaan kyseisessä palvelukanavassa.

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

Lisätietoa henkilötietojen käsittelystä löytyy Turvan verkkosivuilta.

Luottotiedot

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

Tietoa Turvasta

Vakuutus sopimukseen sovelletaan Suomen lakia. Kuluttajan-suojalain 6 a luvun peruuttamisoikeutta koskevia säännöksiä ei sovelleta vakuutukseen. Vakuutuksenottajan oikeudesta peruuttaa ja irtisanoa vakuutus sopimus säädetään vakuutus sopimus laissa. Vakuutus sopimus lain mukaan vakuutuksenottajalla on oikeus milloin tahansa irtisanoa vakuutus päätymään vakuutus kauden aikana.

Tuotteiden myynnistä voidaan maksaa esim. vakuutus maksuun tai myynnin laatu vaatimukseen perustuva vastike Turvan työntekijälle tai asiamiehelle.

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

Turva on merkitty seuraaviin Patentti- ja rekisterihallituksen ja Verohallinnon yhteisen palvelun yhteisö- ja yritystietojärjestelmän (YTJ) julkisiin rekistereihin: Kaupparekisteri, Verohallinnon perustiedot, Ennakkoperintärekisteri, Arvonlisäverovelvollisuus, Työnantajarekisteri ja Vakuutus maksu verovelvollisten rekisteri.

Etämyynnin ennakkotiedot annetaan Suomen lainsäädännön perusteella. Ensisijainen palvelukielemme on suomi.

Hymyile,
olet
Turvassa.

Hymysi arvoiset edut

- 1. Tutkitusti alan parasta vakuutus palvelua** (EPSI Rating -asiakastyytyväisyystutkimus)
- 2. Arjen asiointia helpottavat digipalvelut:** turva.fi, TaskuTurva-mobiilisovellus, paperiton palvelu ja e-lasku
- 3. Omistaja-alennus 10 %:** Asiakkaanamme olet myös omistajamme ja mahdollistamassa suomalaista turvaa.
- 4. Ammattiliiton jäsenen rahanarvoiset edut:** 10 % jäsenalennus ja räätälöidyt tuotteet. Lisäksi ammattiliiton tarjoama vakuutus turva jo yli miljoonalle suomalaiselle.
- 5. Kun suosittelet tuttavillesi Turvaa, hyödytte molemmat.** Hän saa vakuutus turvan, sinä puolestasi palkkioksi S-ryhmän 20 euron lahjakortin.

Hyödynnä etusi osoitteessa
turva.fi/etusu



*Hymyile,
olet Turvassa.*

**Suomen tyytyväisimmät
vakuutusasiakkaat ovat meillä.
Tervetuloa joukkoon!**

**Meillä Turvassa on alan paras palvelu.
Ei vain omasta mielestämme, vaan asiakkaiden.
Jo useana vuonna EPSI Rating -asiakastyytyväisyystutkimus on
osoittanut, että Turva on asiakaspalvelun ykkönen kaikista
Suomen vakuutusyhtiöistä.**

[Katso lisää turva.fi](http://turva.fi)



**Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva • PL 117, 33101 Tampere
y-tunnus 0211695-5 • kotipaikka Tampere
www.turva.fi • asiakaspalvelu 01019 5110 • korvaukset 01019 5108**