

Kodin omaisuusvakuutuksen kokonaisuus muodostuu vakuutuskirjasta, näistä vakuutusehdoista ja yleisistä sopimusehdoista.

Vakuutusehdoissa käytettyjä käsitteitä	1	6.1.3.1 Asumiskäytön keskeytyminen	7
1 Vakuutetut ja vakuutuksen voimassaolo	3	6.1.3.2 Matkatavaran käytön estyminen	8
2 Vakuutuksen kohde	3	6.1.3.3 Matkatavaran kuljetuskustannukset	8
2.1 Rakennus	3	6.1.3.4 Kriisiterapia	8
2.2 Irtaimisto	3	6.1.3.5 Vuokratulon keskeytyminen	8
2.3 Matkatavarat	4	6.2 Omaisuuden hinnan arvioiminen ja vahingon määrän laskeminen	8
2.4 Nimetty esine	4	6.2.1. Rakennus	8
2.5 Yrittäjätoiminnan omaisuus	4	6.2.1.1 Rakennuksen hinnan arvioiminen	8
2.6 Huoneiston kiinteä sisustus	4	6.2.1.2 Rakennuksen vahingon määrän laskeminen ja korvaamisen edellytykset	8
2.7 Vuokralaisen tahalliset vahingot	4	6.2.1.3 Rakennuksen johtoverkon rikkoutumisesta aiheutuneet vuotovahingot	8
2.8 Vuokratulon keskeytyminen	4	6.2.1.4 LVI- ja sähkölaittevähennykset	9
3 Vakuutusturvat	4	6.2.2 Piha-alue	9
3.1 Äkillisen ja ennalta arvaamattoman tapahtuman turva	4	6.2.3 Irtaimisto	9
3.2 Paloturva	4	6.2.3.1 Irtaimen esineen hinnan arvioiminen	9
3.3 Luonnonilmiöturva	5	6.2.3.2 Irtaimen esineen vahingon määrän laskeminen	9
3.4 Varkaus- ja ilkivallaturva	5	6.2.3.3 Määrättyjen esineryhmien vahingon määrän laskeminen	9
3.5 Vuototurva	5	6.2.3.4 Mootoriajoneuvojen ja muiden moottorikäyttöisten kulkuvälineiden vahingon määrän laskeminen	10
3.6 LVI-laiteturva	5	6.2.3.5 Päivittäisestä käytöstä poistetut esineet	10
3.7 Sähkölaiteturva	5	6.2.4 Muu omaisuus	10
3.8 Asumisen keskeytysturva	5	6.2.4.1 Vuokrattu tai lainattu omaisuus	10
3.9 Vuokratulon keskeytysturva	5	6.2.4.2 Huoneiston kiinteä sisustus	10
4 Vakuutusturvien yleiset rajoitukset	5	6.3 Korvaamistavat	10
5 Suojeluohjeet	6	6.4 Omavastuu ja muut vähennykset	10
5.1 Omaisuuden turvallinen käyttö ja säilytys	6	6.4.1 Omavastuu	10
5.2 Paloturvallisuus	6	6.4.2 Henkilön menettelyn vaikutus	10
5.3 Kuljetusvahinkojen torjunta	7	6.4.3 Verolainsäädännön vaikutus	10
5.4 Luonnonilmiövahinkojen torjunta	7	6.4.4 Vähennysten laskemisjärjestys	10
5.5 Vuotovahinkojen torjunta	7	6.5 Vakuutusmaksu ja indeksitarkistukset	11
6 Vahinkojen korvaaminen	7	6.5.1 Vakuutusmaksuun vaikuttavat seikat	11
6.1. Korvaamisen perusteet	7	6.5.2 Indeksitarkistukset	11
6.1.1 Väliön esinevahinko	7		
6.1.2 Korvaamisen rajoitukset	7		
6.1.3 Muut vahingot	7		

Vakuutusehdoissa käytettyjä käsitteitä

Enimmäiskorvausmäärästä vakuuttaminen

Yksittäinen esine, irtaimisto tai rakennus voidaan vakuuttaa enimmäiskorvausmäärästä. Vahingon määrä lasketaan silloinkin näiden kotivakuutusehtojen mukaan, mutta korvauksena maksetaan enintään kohteelle valittu ja vakuutuskirjaan merkitty enimmäiskorvausmäärä. Sovittuun enimmäismäärään asti vahingot korvataan tutkimatta, riittäkö valittu enimmäiskorvausmäärä kattamaan koko vakuutetun kohteen hinnan (enimmäismäärä- eli ensivastuusääntö).

Huoneala

Huoneala on kerroksessa tai kerroksissa oleva vaakasuora pinta-ala, jota huoneistoa ympäröivien seinien sisäpinnat rajoittavat. Huonealaan lasketaan 160 cm ja sitä korkeammat tilat. Huoneistojen, joissa on enemmän kuin yksi (1) kerros, huoneala saadaan laskemalla eri kerrosten huonealat yhteen.

Huonetila

Huonetila on tila, jonka rajoina ovat huonetta ympäröivien seinien sekä lattian, että katon sisäpinnat. Huonetilojen välinen aukko on alle kahden metrin levyinen ovi- tai kuluaukko. Jos aukko on suurempi, alueet katsotaan samaksi huonetilaksi.

Huonetilaohjelma

Huonetilaohjelma on rakennuksen huonetilojen, tilojen pinta-alojen ja käyttötarkoituksen kuvaus.

Irtaimen esineen nykyhinta

Irtaimen esineen nykyhinnalla tarkoitetaan sitä rahamäärää, joka saadaan, kun uudishinnasta vähennetään esineen iän, käytön, huollon tai hoidon laiminlyönnin tai käyttökelpoisuuden alenemisen aiheuttama hinnan alentuminen. Irtaimiston nykyhinta on käytetyn esineen hinta.

Irtaimen esineen uudishinta

Irtaimen esineen uudishinnalla tarkoitetaan uuden samanlaisen tai lähinnä vastaavanlaisen omaisuuden hankkimiseen tarvittavaa rahamäärää.

Jäännöshinta

Jäännöshinnalla tarkoitetaan hintaa, joka omaisuudella on välittömästi vahingon jälkeen arvioituna samojen perusteiden mukaan kuin välittömästi ennen vahinkoa.

Kokoelma

Kokoelmalla tarkoitetaan jonkin järjestelmän mukaan koottua esineryhmää, jonka hinta kokoelmana on suurempi kuin yksittäisten esineiden yhteenlaskettu hinta. Tyyppillisiä kokoelmia ovat esimerkiksi postimerkki- tai rahakokoelma. Kokoelman ei tarvitse olla täydellinen. Kokoelmaksi ei katsota esim. antiikkihuonekaluryhmää, cd-levyjä eikä sekalaisia tavanomaisia tauluja tai kirjoja.

Kulutuslaite

Kulutuslaitteella tarkoitetaan vesijohtoverkkoon kiinteästi kytkettyä laitetta kuten astian- tai pyykinpesukonetta.

Huoneiston kiinteä sisustus

Huoneiston kiinteällä sisustuksella tarkoitetaan asunto-osakeyhtiölain (1599/2009) 4 luvun 2-3 pykälien mukaista osakkeenomistajan kunnossapitovastuulla olevaa omaisuutta sekä asunnossa tehtyjä sisustus- ja parannustöitä.

Näitä ovat esimerkiksi

- kiintokalusteet, kuten keittiön kaapistot ja kylpyhuoneen kalusteet
- pinnotteet, kuten kaakelit, parketit ja tapetoinnit
- jälkeenpäin asennetut saunat, ilmastoinnit ja ilmalämpöpumput.

Käypä hinta

Käypä hinta on käteishinta, joka vahinkohetkellä esineestä tai rakennuksesta olisi ollut saatavissa Suomessa, jos se olisi myyty tarkoituksenmukaisella tavalla. Rakennuksen käypää hintaa määriteltäessä kiinteistön käyvästä hinnasta vähennetään tontin ja muiden rakennusten osuus.

LVI-laitteet

LVI-laitteilla tarkoitetaan vakuutettua rakennusta ja sen käyttöä palvelevia kiinteitä lämmitys (L)-, vesi (V)- ja ilmastointi (I)-laitteita putkistoihin sekä niihin liittyviä, tontilla olevia säiliöitä, putkistoja, vesi- ja lämpöjohtoja sekä jätevesiviemäreitä yleiseen liittymään asti. Salaojaputkisto sekä rakennuksen ulkopuoliset hulevesiputkistot, sadevesikourut ja syöksytorvet eivät kuulu tässä tarkoitettuihin LVI-laitteisiin. LVI-laitteita eivät ole puukiukaat, takat ja muut tulisijat.

Omavastuu

Omavastuu on vakuutuskirjaan tai vakuutusehtoihin merkitty rahamäärä, joka vähennetään vakuutustapahtuman yhteydessä korvattavan vahingon määrästä.

Matka

Matkalla tarkoitetaan tavanomaisen päivittäisen elinympäristön ulkopuolelle suuntautuvaa matkustamista, joka sisältää menon matkakohteeseen, oleskelun siellä sekä paluun (esim. lomamatkat). Matkalla ei tarkoiteta tavanomaista liikkumista esim. asioiden hoitoa, harrastuksia, kyläilyä, matkoja omalle vapaa-ajan asunnolle tai työ-/opiskelupaikkakunnalle.

Rakennuksen kokonaisala

Rakennuksen kokonaisala lasketaan rakennuksen ulkomittojen mukaan (pituus x leveys). Kokonaisalaan lasketaan 160 cm ja sitä korkeammat tilat. Kokonaisalaan lasketaan mukaan rakennuksessa kiinni oleva lämmittämätön varasto, autotalli tai muu tila. Kokonaisalaa laskettaessa ei oteta huomioon avonaisia katoksia, terasseja eikä parvekkeita. Rakennuksissa, joissa on enemmän kuin yksi (1) kerros, rakennuksen kokonaisala saadaan laskemalla kerrosten alat yhteen.

Rakennuksen nykyhintaa

Rakennuksen nykyhinnalla tarkoitetaan sitä rahamäärää, joka saadaan, kun uudishinnasta vähennetään rakennuksen iän, käytön, asumattomuuden, huollon tai hoidon laiminlyönnin, käyttökelpoisuuden alenemisen tai vanhanaikaisuuden johdosta tapahtunut hinnan alentuminen. Myös paikkakunnan muuttuneiden olosuhteiden, rakennuksen sijainnin ja muiden syiden selvä vaikutus otetaan huomioon rakennuksen hintaa arvioitaessa.

Rakennuksen uudishinta

Rakennuksen uudishinnalla tarkoitetaan uuden pinta-alaltaan, tilavuudeltaan ja kerrosmäärältään samankokoisen, ulkomuodoltaan samanlaisen sekä vastaavanlaisen huonetilaohjelman ja varustetason mukaisen rakennuksen rakennuttamiseen tarvittavaa rahamäärää.

Urheiluväline ja -varuste

Urheiluvälineillä ja -varusteilla tarkoitetaan urheilu- ja liikuntasuoritukseen käytettäviä esineitä kuten hiihto- ja lasketteluvälineitä, golfvarusteita, mailapelivälineitä, polkupyörää, ratsastus- ja raviurheiluvälineitä, vesiuurheiluvälineitä sekä moottoriurheiluvälineitä.

Sähköiset liikkumisvälineet

Sähköisellä liikkumisvälineellä tarkoitetaan jalankulkua avustavia tai korvaavia sähköllä toimivia liikkumisvälineitä, kuten esimerkiksi sähköiset tasapaino- ja potkulaudat, yksipyöräiset itsestään tasapainottuvat laitteet, senioriskootterit sekä kevyet sähköavusteiset polkupyörät, jotka tehonsa tai nopeutensa puolesta eivät ole liikennevakuutettavia. Liikennevakuutettavat laitteet eivät sisälly Kotivakuutukseen.

Sähkölaitteet

Irtaimistoon luettavilla sähkölaitteilla tarkoitetaan sähköverkkoon kytkettyjä ja sähkövirtaa käyttäviä siirrettäviä laitteita. Rakennuksen sähkölaitteilla (S) tarkoitetaan vakuutettua rakennusta ja sen käyttöä palvelevia, kiinteästi asennettuja sähkölaitteita, sähköjohtoja ja sähkökaapeleita rakennuksessa ja tontilla yleiseen liittymään asti. Liesi, uuni ja liesituuletin luetaan rakennuksen sähkölaitteiksi. LVI-laitteet eivät ole sähkölaitteita.

Tulvien määrittely

- Merivesitulva
Merivesitulvalla tarkoitetaan poikkeuksellista meren pinnan nousua, joka johtuu myrskytuulesta, ilmanpaineen vaihtelusta tai virtauksesta Tanskan salmissa.
- Rankkasadetulva
Rankkasadetulvalla tarkoitetaan tilannetta, jossa poikkeuksellisen voimakas sade aiheuttaa maanpinnalla veden tulvimisen.
- Vesistötulva
Vesistötulvalla tarkoitetaan joessa tai järvenvedessä aiheutunutta poikkeuksellista vedenpinnan nousua, joka johtuu poikkeuksellisista sateista tai lumen sulamisesta taikka jää- tai hydepadosta.
- Poikkeuksellisuuden arviointi
Sadetta pidetään poikkeuksellisena, kun sademäärä on 30 mm tunnissa tai 75 mm vuorokaudessa. Poikkeuksellisena vedenpinnan tai merenpinnan nousuna pidetään vedenkorkeutta, jonka esiintymistodennäköisyys on kerran 50 vuodessa tai harvemmin. Poikkeuksellista ei ole pysyvää keskivedenpinnan noususta tai vedenpinnan tason vaihtelusta tai aallokosta johtuva tulva.

Täydestä hinnasta vakuuttaminen

Rakennus ja irtaimisto voidaan vakuuttaa täydestä hinnasta, jolla tarkoitetaan vakuuttamista pinta-alatietojen mukaisesti. Myös kerros- ja rivitaloissa irtaimisto voidaan vakuuttaa täydestä hinnasta. Täydestä hinnasta vakuutettaessa omaisuuden hintaa ei arvioida vakuutusta tehtäessä tai myöhemminkään vakuutusajana vaan vakuutustapahtuman jälkeen.

Vakuutustapahtuma

Vakuutustapahtuma on sellainen vakuutuksen voimassaoloaikana sattunut tapahtuma, joka on vakuutussopimuksen mukaan tarkoitettu vakuutuksesta korvattavaksi.

Viranomaislupa

Viranomaisluvalla tarkoitetaan voimassa olevan maankäyttö- ja rakennuslain mukaisia rakennus- ja toimenpidelupia.

Äkillinen ja ennalta arvaamaton vahinko

Nopeasti ja samalla ilman ennako-oireita sattuvan tapahtuman seurauksena syntynyt vahinko, jota normaaliilla huolellisuudella ja ennakoinnilla ei ole voinut välttää. Ennalta arvaamattomuutta arvioidaan objektiivisesti, yleisen elämänkokemuksen, tapahtumankulun poikkeuksellisuuden ja korvauksenhakijan toiminnan perusteella. Korvattavuus määräytyy vahingon syyn, ei seurauksen perusteella.

Vuokratulo

Vuokratulolla tarkoitetaan vuokrasopimuksessa ilmoitettua vuokramäärää.

Muut vuokralaiselta perittävät erikseen ilmoitettavat maksut, kuten autopaikan vuokra tai vesi- ja sähkökulut eivät sisälly tästä vakuutuksesta korvattavaan vuokratulonmenetykseen.

1 Vakuutetut ja vakuutuksen voimassaolo

Vakuutettuina ovat vakuutuksenottaja ja hänen taloudessaan vakinaisesti asuvat henkilöt. Henkilön katsotaan asuvan vakinaisesti osoitteessa, jossa hän todellisuudessa pääasiassa asuu ja oleskelee mm. toimeentulonsa, opiskelunsa ja muiden elinolosuhteidensa takia. Vakuutetun asuinpaikkana pidetään pääsääntöisesti väestörekisteriviranomaisen rekisteriin merkittyä osoitetta.

Jos vakuutuksenottaja on kuollut tai jos vakuutuksenottajana on kuolinpesä, vakuutus on voimassa:

- vakuutuspaikassa olevan kuolinpesän omaisuuden hyväksi
- niiden henkilöiden hyväksi, jotka vakuutuksenottajan kuollessa asuivat vakinaisesti hänen kanssaan samassa taloudessa edellyttäen, että he edelleen asuvat tässä samassa osoitteessa

Vakuutus on kunkin esineen osalta voimassa vakuutuskirjaan merkityssä vakuutuspaikassa sekä tilapäisesti kaikkialla maailmassa. Tilapäisyys voi kestää enintään yhden (1) vuoden ajan.

Jos vakuutetulla on tiedossa, että omaisuus on poissa vakuutuspaikasta yli vuoden ajan, pois siirretty omaisuus on vakuutettuna vain kolme (3) kuukautta siirtopäivästä lukien.

Matkatavaravakuutus on voimassa matkalla.

Vakuutus on voimassa vain Suomessa, jos vakuutetun vakituinen asuinpaikka ei ole Suomessa.

2 Vakuutuksen kohde

2.1 Rakennus

Vakuutuksen kohteena on vakuutuskirjaan merkitty rakennus. Rakennus on vakuutuksen kohteena myös sen ollessa rakenteilla tai peruskorjattavana.

Asuinrakennuksella tarkoitetaan rakennusta, josta yli puolet on tarkoitettu asuinkäyttöön.

Rakennusta pidetään ympärivuotiseen käyttöön tarkoitettuna, jos se rakenteeltaan, tekniikaltaan ja varustetasoltaan mahdollistaa jatkuvan ympärivuotisen asuinkäytön.

Vapaa-ajan asuinrakennuksella tarkoitetaan vapaa-aikana asumiskäyttöön tarkoitettua rakennusta, mökkiä.

Asuinrakennuksen ja vapaa-ajan asuinrakennuksen mukana vakuutukseen sisältyy piha-alue, johon katsotaan kuuluvan rakennuksien välittömässä läheisyydessä, päivittäisessä käytössä oleva hoidettu alue. Tonttimetsä ja luonnonvaraiset alueet eivät sisälly vakuutukseen.

Asuinrakennuksen ja vapaa-ajan asuinrakennuksen mukana vakuutukseen sisältyvät seuraavat kiinteät tavanomaiset kohteet

- leikkimökki, grillikatos, kevytrakenteinen ja eristämätön huvimaja ja vaja, kasvihuone, uima-/poreallas ja kylpytynnyri, kukin enintään 5 000 euroon asti.
- piha-alueella olevat muut rakenteet yhteensä 5 000 euroon asti.
- enintään 30 m² erillinen autokatos 10 000 euroon asti, jos se ei ole vaatinut viranomaislupaa.

Rajaukset

Vakuutuksen kohteena eivät ole, ellei niitä ole erikseen vakuutettu ja merkitty vakuutuskirjaan, ammattikäyttöön tai yritystoimintaan käytettävät tai tarkoitetut rakennukset.

Vakuutuksen kohteena eivät ole vesialueet, laiturit eivätkä rantarakenteet.

2.2 Irtaimisto

Vakuutuksen kohteena on vakuutetun omistama vakuutuskirjaan merkitty irtaimisto. Jos irtaimisto on vakuutettu enimmäiskorvausmäärästä, tämä on mainittu vakuutus kirjassa.

Irtaimistolla tarkoitetaan kotitalouden päivittäiseen ja vapaa-ajan-käyttöön tarkoitettuja tavanomaisia esineitä, joita käytetään pääasiassa vakuutuskirjaan merkityssä vakuutuspaikassa.

Mökin irtaimistolla tarkoitetaan mökillä säilytettävää omaisuutta. Mökin vakuutuksen kohteena ei ole mukana kulkeva omaisuus.

Vakuutus sisältää myös sellaiset vakuutetun yksityishenkilöltä vuokraamat tai lainaamat esineet, jotka vakuutetun omistamina kuuluisivat hänen vakuutettuun irtaimistoonsa.

Alla olevassa luettelossa on kerrottu vakuutuksen kohteena olevien yksittäisten esineitten tai tiettyjen esine- tai omaisuusryhmien enimmäiskorvausmäärät. Näitä enimmäiskorvausmääriä noudatetaan siitä riippumatta, onko irtaimisto vakuutettu enimmäiskorvausmäärästä vai täydestä hinnasta.

- Yksittäinen esine tai kokoelma: 5 000 eur
- Enintään 5 000 euron yksittäisiä taideteoksia, koruja ja muita arvoesineitä yhteensä: 20 000 eur
- Enintään 5 000 euron hintaisia yksittäisiä esineitä, jotka kuuluvat samaan esiner ryhmään tai joilla on sama tai samantyyppinen käyttötarkoitus (esim. aseet, kalastusvälineet, pöytähopeat, soittimet) yhteensä: 20 000 eur
- Polkupyörä tai sähköinen liikkumisväline varusteineen: 2 500 eur
- Moottorijoneuvossa, matkailuautossa, perävaunussa, asuntoperävaunussa tai veneessä pysyvästi tai tilapäisesti säilytettävä kodin ja vapaa-ajan asuinrakennuksen irtaimisto: 3 500 eur
- Kerros-, rivi- ja paritalojen kellarikomeroissa ja muissa asunnon hallintaan ja käyttöön liittyvissä ulkopuolisissa tiloissa pysyvästi tai tilapäisesti säilytettävä irtaimisto yhteensä: 5 000 eur
- Soutuveneeksi valmistettu vene tai kanootti sekä niihin kuuluva enintään kahdeksan hevosvoiman perämoottori yhteensä: 3 500 eur
- Ansiotoiminnassa käytettävät työkalut, työvälineet ja laitteet yhteensä: 2 000 eur
- Pakasteet ja elintarvikkeet: 1 500 eur
- Rahaa ja arvopapereita vakuutuspaikassa: 500 eur
- Rahaa ja arvopapereita vakuutuspaikan ulkopuolella: 100 eur

Rajaukset

Vakuutuksen kohteena eivät ole

- 1) eläimet
- 2) moottoriajoneuvot, perävaunut, asuntoperävaunut, muut moottorikäyttöiset kulkuvälineet, eivätkä niihin liittyvät osat, varusteet ja kypärät,
- 3) veneet, eivätkä niiden osat ja varusteet, lukuun ottamatta soutuvenettä tai kanoottia ja niihin kuuluvaa enintään kahdeksan hevosen voiman perämootoria
- 4) yrityksen tai julkisyhteisön omistuksessa oleva omaisuus
- 5) tietovälineisiin tai verkkotallennustilaan sisältyvät tiedot, tiedostot, ohjelmat ja muu materiaali, kuten virtuaalivaluutat.
- 6) käsikirjoitukset, tutkielmat, opinnäytteet ja muut vastaavanlaiset asiakirjat.

2.3 Matkatavarat

Vakuutuksen kohteena ovat vakuutetun omistamat matkatavarat vakuutuskirjaan merkittyyn enimmäiskorvausmäärään asti vakuutustapahtumaa kohti.

Matkatavaroilla tarkoitetaan kotitalouden päivittäiseen ja vapaa-ajan käyttöön tarkoitettuja tavanomaisia esineitä, jotka ovat matkalla mukana. Vakuutukseen sisältyy lisäksi sellainen vuokrattu tai lainattu omaisuus, joka vakuutetun omistamana kuuluisi hänen vakuutettuun irtaimistoonsa.

Matkatavaroiden osalta noudatetaan ehtokohdassa 2.2 lueteltuja irtaimiston enimmäiskorvausmääriä ja rajauksia. Tästä poiketen rahat ja arvopaperit ovat kuitenkin vakuutuksen kohteena enintään 100 euroon asti.

2.4 Nimetty esine

Vakuutuksen kohteena on vakuutuskirjaan merkitty nimetty esine tai esineryhmä.

2.5 Yrittäjätoiminnan omaisuus

Vakuutuksen kohteena on vakuutuskirjaan merkitty pienimuotoisen yrittäjätoiminnan käyttö- ja vaihto-omaisuus valittuun enimmäiskorvausmäärään asti.

Vakuutus on voimassa vakuutuskirjaan merkityssä vakuutuspaikassa, ellei toisin ole sovittu ja merkitty vakuutuskirjaan.

Vakuutuksen kohteena on autossa, matkailuautossa, perävaunussa, asuntoperävaunussa tai veneessä pysyvästi tai tilapäisesti säilytettävä omaisuus enintään 3 500 euroon asti.

Rajaukset

Vakuutuksen kohteena eivät ole

- 1) eläimet
- 2) moottoriajoneuvot, muut moottorikäyttöiset kulkuvälineet tai veneet eivätkä niiden osat ja varusteet
- 3) tietovälineisiin sisältyvät tiedot, tiedostot ja ohjelmat
- 4) rahat ja arvopaperit.

Vakuutuksesta ei korvata virheellisestä tietokoneen käytöstä aiheutuneita vahinkoja yrittäjätoiminnan omaisuudelle tuotantotoiminnassa.

2.6 Huoneiston kiinteä sisustus

Vakuutuksen kohteena on vakuutuskirjaan merkityn asunnon kiinteä sisustus. Kohteen enimmäiskorvausmäärä on merkitty vakuutuskirjaan.

Huoneiston kiinteän sisustuksen vakuuttaminen edellyttää samassa vakuutuspaikassa voimassa olevaa irtaimiston vakuutusta. Jos irtaimiston vakuutus päättyy, päättyy myös huoneiston kiinteän sisustuksen vakuutus.

Vakuutuksen kohteena ovat myös yhtiöjärjestyksessä olevat tai yhtiökokouksessa päätetyt vakuutettua huoneistoa koskevat ennen vahinkoa osakkeenomistajalle määrätyt kunnossapitovastuun laajennukset enintään 5 000 euroon asti. Vakuutuksesta korvataan vakuutettuun huoneistoon kuuluville rakenteille, eristeille tai perusjärjestelmille aiheutunut vahinko vakuutusehtojen mukaisesti. Korvausta maksetaan yhteensä enintään huoneiston kiinteän sisustuksen enimmäiskorvausmäärä.

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetun huoneiston ulkopuolelle, esimerkiksi viereiselle huoneistolle, aiheutunutta vahinkoa.

2.7 Vuokralaisen tahalliset vahingot

Vakuutuksen kohteena on vakuutuskirjaan merkityn vuokralle annetun asunnon huoneiston kiinteä sisustus. Kohteen enimmäiskorvausmäärä on merkitty vakuutuskirjaan. Vakuutuksen kohteena eivät ole yhtiöjärjestyksessä mahdollisesti sovitut vastuun laajennukset.

Vakuuttaminen edellyttää samassa vakuutuspaikassa voimassa olevaa irtaimiston sekä huoneiston kiinteän sisustuksen kohteiden vakuuttamista. Jos nämä kohteet päättyvät, päättyy myös tämä kohde.

Vahinkojen korvaaminen edellyttää, että vakuutus on ollut voimassa vuokrasuhteen solmimisesta alkaen. Jos vuokrasuhde on alkanut ennen vakuutuksen voimaantuloa, tulee vakuutuksen olla voimassa yhtäjaksoisesti vähintään 6 kk ennen vahingon tapahtumista.

Vakuutuksesta korvataan vuokralaisen huoneiston kiinteälle sisustukselle tahallaan aiheuttama äkillinen ja vuokranantajalle ennalta arvaamaton vahinko, jos se on seurausta yksittäisestä tapahtumasta, josta on tehty rikosilmoitus. Tältä osin poiketaan rajoitusehdosta 4.17.

Vakuutuksesta ei korvata kulumisesta, asunnon huonosta kunnosta tai hoidosta aiheutuneita vahinkoja. Vahingon tapahtuma-aika ja muut olosuhteet on yksilöitävä. Vahingot, jotka on havaittu yhdellä kertaa, katsotaan yhdeksi ja samaksi vahingoksi ellei muuta pystytä osoittamaan.

2.8 Vuokratulon keskeytys

Vakuutuksen kohteena on vakuutuskirjaan merkityn vuokralle annetun huoneiston vuokratulon menetys. Kohteen enimmäiskorvausmäärä on merkitty vakuutuskirjaan.

Vakuuttaminen edellyttää samassa vakuutuspaikassa voimassa olevaa irtaimistokohdetta. Jos se päättyy, myös siihen liitetty Vuokratulon keskeytys päättyy.

3 Vakuutusturvat

3.1 Äkillisen ja ennalta arvaamattoman tapahtuman turva

Vakuutuksesta korvataan äkillinen ja ennalta arvaamaton välitön esinevahinko, jonka syynä on äkillinen ja ennalta arvaamaton tapahtuma.

Tästä turvasta ei korvata vakuutustapahtumaa, joka näiden vakuutusehtojen mukaan voitaisiin korvata jostakin muusta turvasta.

3.2 Paloturva

Vakuutuksesta korvataan äkillinen ja ennalta arvaamaton välitön esinevahinko, jonka syynä on

- irti päässyt tuli, noki, savu tai savukaasu
- räjähdys
- salamanisku, joka on kohdistunut suoraan vakuutettuun omaisuuteen ja mekaanisesti pirstonut sitä.

3.3 Luonnonilmiöturva

Vakuutuksesta korvataan äkillinen ja ennalta arvaamaton välitön esinevahinko, jonka syynä on myrskytuuli tai rakeet.

Lisäksi vakuutuksesta korvataan Suomessa sijaitsevalle vakuutetulle rakennukselle ja vakuutetussa rakennuksessa olevalle vakuutetulle irtaimistolle ja vakuutetulle huoneiston kiinteälle sisustukselle aiheutunut äkillinen ja ennalta arvaamaton välitön esinevahinko, jonka syynä on poikkeuksellinen rankkasade-, vesistö- tai merivesitulva ja vesi on tunkeutunut rakennukseen suoraan maanpinnalta tai kiinteästi asennettujen viemäriputkistojen kautta. Vesistö- ja merivesitulvissa ei korvata piha-alueelle aiheutuneita vahinkoja.

3.4 Varkaus- ja ikkunalaturva

Vakuutuksesta korvataan äkillinen ja ennalta arvaamaton välitön esinevahinko, jonka syynä on

- varkaus tai sen yritys
- ikkivalta, jolla tarkoitetaan ulkopuolisen tahallisesti aiheuttamaa vahinkoa
- murto, jolla tarkoitetaan murtautumista rakenteellisesti ja lujudeltaan riittävän suojan antavaan lukittuun rakennukseen, rakennuksen tilaan tai muuhun säilytyspaikkaan
- ryöstö, jolla tarkoitetaan anastusta tai sen yritystä, jossa henkilö on joutunut väkivallan tai sen uhkauksen kohteeksi.

3.5 Vuototurva

Vakuutuksesta korvataan rakennuksen kiinteän LVI-laitteen, -putkiston tai niihin kytketyn kulutuslaitteen äkillisen ja ennalta arvaamattoman rikkoutumisen seurauksena syntyneen vuodon aiheuttama välitön esinevahinko.

3.6 LVI-laiteturva

Vakuutuksesta korvataan äkillinen ja ennalta arvaamaton LVI-laitteen tai -putkiston välitön rikkoutuminen.

3.7 Sähkölaiteturva

Vakuutuksesta korvataan äkillisen ja ennalta arvaamattoman sähköilmion (oikosulku, maasulku ja ylijännite) aiheuttama sähkölaitteen välitön rikkoutuminen.

3.8 Asumisen keskeytysturva

Vakuutuksesta korvataan vakuutetun omassa käytössä olevan, vakuutuskirjaan merkityn asunnon asumiskäytön estymisestä syntyneitä kustannuksia, kun vakituiseen asuntoon on kohdistunut näiden vakuutusehtojen mukaan korvattava äkillinen ja ennalta arvaamaton vahinko.

3.9 Vuokratulon keskeytysturva

Vakuutuksesta korvataan vakuutuskirjaan merkittyyn vuokrahuoneistoon kohdistuvaa vuokratulon menetystä, kun vuokralainen on lain mukaan osittain tai kokonaan vapautettu vuokran maksamisesta. Vahingon tulee olla näiden vakuutusehtojen mukaan korvattava äkillinen ja ennalta arvaamaton vahinko.

4 Vakuutusturvien yleiset rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- 1) omaisuudelle tai esineelle
 - suunnittelu-, asennus-, käsittely- käyttö- tai työvyrheestä
 - rakenne-, valmistus- tai aineviasta
 - muusta rakennusajankohdan mukaisista säästöjen, määräysten tai hyvän rakennustavan vastaisesta rakentamisesta
 - korjaamiseen tai rakentamiseen käytetyistä sopimattomista tai laadultaan ilmeisen heikoista osista tai materiaaleista
 - rakennusvirheestä
 - perustamisvirheestä.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoja, joissa

- vesi on päässyt rakenteeseen lattiakaivon ja korokerenkaan liittymiskohdista tai lattiakaivon, korokerenkaan ja muiden rakenteiden liittymiskohdista
 - vesi on päässyt rakenteeseen korokerenkaan tai lattiakaivon epätiivisiä läpiviennistä
 - vesi on läpäissyt vesieristeen tai vesieriste on puuttunut kokonaan
 - sulamis- tai sadevesi on läpäissyt ulkoapäin rakenteen kuten perustuksen, ulkoseinän tai vesikatton.
 - kylmälaitteen sulatusvesi on valunut laitteen ulkopuolelle.
- 2) hitaasti kehittyvistä tapahtumista, kuten
 - syöpymisestä tai pilaantumisesta
 - sienettymisestä, homehtumisesta, lahoamisesta
 - kulumisesta, aineen väsymisestä, kondensiosta tai muusta vastaavasta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä
 - 3) lämpötilan vaihtelusta aiheutuneesta aineen laajenemisesta tai supistumisesta
 - 4) hajusta. Vakuutus ei korvaa myöskään hajun poistokustannuksia.
 - 5) pakkasesta, jäästä, jäätymisestä, kuivuudesta, kuumuudesta, kosteudesta, routimisesta tai maan liikkumisesta eikä lumesta tai sateesta muutoin kuin rankkasade- tai vesistötulvan aiheuttama vahinko
 - 6) rakenteiden liikkumisesta
 - 7) luonnonilmion aiheuttamasta tulvasta, aallokosta tai jäiden liikkumisesta. Tämä rajoitusehto ei koske vahinkoa, joka on aiheutunut vahinkopaikalla vallinneen myrskytuulen aiheuttamasta poikkeuksellisesta vedenpinnan noususta, rankkasade-, vesistö- tai merivesitulvasta
 - 8) kunnallisen tai muun yleisen vesi- tai viemäriverkoston vaurioitumisesta tai toimimattomuudesta ellei syynä ole rankkasade-, vesistö- tai merivesitulva
 - 9) ammatillisesta räjäytys-, louhinta-, paalutus- tai muusta maanrakennustyöstä
 - 10) hyönteisistä tai tuhoeläimistä
 - 11) omaisuuden katoamisesta tai unohtamisesta
 - 12) urheiluvälineen ja -varusteen rikkoutumisesta tai menettämisestä urheilu- tai liikuntasuorituksen aikana
 - 13) kauko-ohjattavan lennokin, kopterin tai vastaavan sekä niiden varusteiden tai niihin kytkettävien laitteiden rikkoutumisesta tai menettämisestä lennättämisen aikana
 - 14) polttomootorille tai polttomootorikäyttöiselle laitteelle muusta syystä kuin ulkoapäin äkillisesti vaikuttaneesta tekijästä, kuitenkin korvataan irti päässeen tulen aiheuttama vahinko
 - 15) tavanomaisesta naarmuuntumisesta tai kolhiintumisesta
 - 16) tietokoneviruksesta tai haittaohjelmasta
 - 17) petoksesta, kavalluksesta, vastaavanlaisesta vilpillisestä menettelystä, sopimuksen rikkomisesta eikä vuokralaisen tai vakuutetun luvalla vakuutuspaikkaan sisälle päässeen henkilön tahallisuudesta tai törkeästä huolimattomuudesta
 - 18) huumekasvin viljelystä tai siihen tarkoitetuille laitteille ja välineille
 - 19) vakuutetun tai häneen samastettavan laittomasta toiminnasta (esim. huumeiden tai aseiden laiton hallussapito)
 - 20) sellaisesta syystä, että se voidaan korvata jonkin erityislain, takuun, muun sitoumuksen tai vakuutuksen perusteella taikka julkisista varoista. Korvausta on haettava viipymättä ensisijaisesti esim. matkan- tai kuljetuksenjärjestäjältä tai muulta palveluntuottajalta. Vaikka näin ei tehtäisi, vakuutuskorvauksesta vähennetään maksuhyvitys tai muu korvaus, johon vakuutettu on tai olisi ollut oikeutettu.

Vakuutuksesta ei korvata

- 21) vahinkoa, jonka lemmikkieläin on aiheuttanut hampaillaan, kynsilillään, virtsaamalla, ulostamalla, oksentamalla, syömällä tai tahraamalla

- 22) piirustusten ja asiakirjojen vahinkoja ellei niiden tilalle hankita uusia
- 23) puhtaita varallisuusvahinkoja
- 24) vahinkoa (esim. varkausvahinkoa), jos vakuutustapahtumaa ei voida määritellä esim. tapahtuma-ajan, -paikan ja muiden vahingon olosuhteiden osalta.
- 25) vahinkoa, jos asunto-osakeyhtiö on kunnossapitovastuullaan olevia rakenteita kohdanneen vahingon yhteydessä velvollinen vastaamaan myös osakkeenomistajan kunnossapitovastuulla olevan omaisuuden vaurioista
- 26) vakuutetulle omaisuudelle aiheutuvia tulvavahinkoja tai paikallisen myrskytulen nostattaman vedenpinnan aiheuttamia vahinkoja siltä osin kuin vahinko aiheutuu rakennukselle, joka on rakennettu ilman laissa säädettyä lupaa tai myönnetyn luvan vastaisesti, tai vahinko aiheutuu tällaisessa rakennuksessa olevalle omaisuudelle.

5 Suojeluohjeet

Suojeluohjeissa on tavallisimpia varotoimenpiteitä, joilla vahingon synty pyritään estämään tai vahingon laajuutta pienentämään.

Vakuutusnottajan, vakuutetun ja häneen samastettavan henkilön tulee noudattaa suojeluohjeita. Suojeluohjeen laiminlyönti voi aiheuttaa sen, ettei korvausta makseta tai se maksetaan alennettuna yleisten sopimusehtojen kohdan 5 mukaisesti.

Vakuutusnottajan, vakuutetun ja häneen samastettavan henkilön tulee huolehtia, ettei esinettä tai omaisuutta käytetä valmistajan, maahantuojaan tai myyjän antamien käyttö-, huolto- tai asennusohjeiden vastaisesti tai aseteta liian kovalle rasitukselle.

Suojeluohjeissa irtaimen esineen valvonnalla tarkoitetaan jatkuvaa silmälläpitoa. Suojeluohjeissa rakennuksen valvonnalla tarkoitetaan käyntiä rakennuksessa vähintään kerran kuukaudessa.

5.1 Omaisuuden turvallinen käyttö ja säilytys

- 1) Vakuutuksen kohteen säilytystilojen ikkunoiden, ovien ja muiden sisäänpääsytien on oltava lukitut. Omaisuuden on oltava erikseen lukittuna, kun sitä säilytetään ns. yhteistiloissa, joihin on pääsy esimerkiksi taloyhtiön asukkailla.
- 2) Hotellihuoneeseen, hyttiin tai muihin vastaavanlaisiin tiloihin ei saa jättää koruja tai muita arvokkaita tai varkausalttiita esineitä, elleivät ne ole siellä erikseen lukitussa tilassa.
- 3) Avaimia ei saa jättää eikä piilottaa asunnon tai säilytystilojen läheisyyteen. Avaimiin ei saa merkitä nimeä ja osoitetta, joka voi paljastaa avaimen löytäjälle omaisuuden sijainnin. Lukko on välittömästi vaihdettava tai sarjoitettava uudelleen, jos avain on joutunut ulkopuolisten haltuun. Varkausvahingon estämiseksi avaimia ei saa säilyttää näkyvillä tai sellaisessa lukitsemattomassa paikassa, jossa sivullinen ennalta tietää tai voi olettaa avainten olevan.
- 4) Ulkona tai mukana olevaa omaisuutta on varkausvahingon välttämiseksi valvottava. Jos mukana oleva omaisuus jää ilman vakuutetun valvontaa, se on lukittava tai jätettävä lukittuun tilaan. Arvokasta tai varkausallista omaisuutta, kuten esimerkiksi kameroita, puhelimia, tabletteja, tietokoneita ja arvoesineitä ei saa jättää lukittuunkaan moottoriajoneuvoon, perävaunuun, veneeseen, matkailuperävaunuun tai teltaan ilman valvontaa.
- 5) Polkupyörät ja sähköiset liikkumisvälineet on oltava valvonnan alaisena tai lukittuna.
- 6) Venettä ulkona säilytettäessä on se lukittava laiturin tai muuhun kiinteään esineeseen. Lisäksi vene on kiinnitettävä siten, että se kestää säiden vaihtelut. Perämoottori on lukittava veneen peräpeiliin lukolla, veneen tilat on pidettävä lukittuina ja veneeseen kuuluvia varusteita on säilytettävä lukitussa tilassa.
- 7) Pankki- ja luottokorttia ja siihen kuuluvaa tunnuslukua ei saa säilyttää lähekkäin.
- 8) Juomat on pidettävä niin etäällä tietokoneesta, etteivät ne kaatuessaan voi vahingoittaa tietokonetta.
- 9) Kun ampuma-asetta ei käytetä, sitä tulee säilyttää turvakaapissa, muussa lukitussa paikassa, muuten lukittuna tai siten, että aseensa osa säilytetään erillään noudattaen, mitä ampuma-aseissa (9.1.1998/1) säädetään.
- 10) Kosteus- ja kastumisvahingoille altis varastoitu tavara on sijoitettava vähintään 10 cm:n korkeudelle lattian pinnasta.
- 11) Jos vakuutettuun rakennukseen havaitaan pääsevän villieläimiä (esim. näätä, orava, minkki, lepakko), niiden pääsy rakenteisiin on estettävä tekemällä verkotukset tai vastaavat suojaustoimet.

5.2 Paloturvallisuus

- 1) Viranomaisten antamia palo- ja sähköturvallisuusohjeita ja -määräyksiä on noudatettava.
- 2) Tulisijan ja hormien valmistajan antamia suojaetäisyyksiä, asennus- ja käyttöohjeita on noudatettava. Tulisijan ja hormin lämpötilaluokkien yhteensopivuus on aina varmistettava.
- 3) Kulutuksesta on aina ilmoitettava ennakkoon sille hätäkeskukselle, jonka alueella kulutus tapahtuu. Avotulen tekeminen piha-alueelle tai maastoon on kielletty metsäpalo- tai ruohikkopalovaroituksen ollessa voimassa.
- 4) Tulisijojen ja hormien säännöllisestä nuohouksesta on huolehdittava. Pääsääntöisesti tulisijat hormoneineen on nuohottava kerran vuodessa (Pelastuslaki 379/2011). Jos rakennuksen tulisijat ja hormit ovat olleet yli kolme vuotta käyttämättä tai niiden käyttötarkoitus muuttuu, on nuohoojan tarkastettava ja nuohottava ne ennen niiden käyttöönottoa. Nuohouksen saa suorittaa vain ammattipätevyys saanut nuohooja.
- 5) Palavien nesteiden ja nestekaasun käytössä ja säilytyksessä ei saa ylittää palavista nesteistä annetun asetuksen säännöksiin tai lupiin perustuvia määriä (Asetus vaarallisten kemikaalien käsittelystä ja varastoinnista 20.12.2012/856). Nestekaasua ei saa säilyttää kellarituloissa.
- 6) Asuinhuoneistossa sekä asuinrakennuksessa ja vapaa-ajan asuinrakennuksessa pitää olla viranomaismääräysten mukaiset toimintakuntoiset palovaroittimet.
- 7) Vialliset sähkölaitteet ja asennukset on korjattava viipymättä. Niiden käyttö on kielletty ennen korjaamista.
- 8) Sähköasennuksia ja sähkölaitteiden korjauksia saavat tehdä vain hyväksytyt asennus- ja huoltoilikkeet.
- 9) Tupakanpolto ja avotulen teko on kielletty tiloissa, joissa on herkästi syttyviä aineita tai materiaaleja. Tupakanpolto vuoteessa on kielletty. Tupakat on sammutettava palamattomaan astiaan.
- 10) Tulisijaa, avotulta ja kynttilää tulee polttaa valvottuna. Niitä saa polttaa vain palamattomalla alustalla ja riittävän etäällä syttyvästä materiaalista.
- 11) Tuhkan saa poistaa tulisijasta aikaisintaan vuorokauden kuluttua tulisijan lämmittämisen lopettamisesta. Tulisijasta poistettu tuhka on säilytettävä kannellisessa metalliastiasissa, kunnes tuhka on täysin jäähtynyt.
- 12) Omaisuuden kuivattaminen ja säilyttäminen saunassa on kiellettyä.
- 13) Tulitöitä ei saa tehdä autotalli-, varasto-, kellari- tai muissakaan vastaavissa tiloissa. Tulitöitä ovat työt, joissa esiintyy kipinöintiä tai joissa käytetään liekkiä tai muuta lämpöä ja joista aiheutuu palonvaaraa. Tällaisia töitä ovat mm. kaasu- ja kaarihitsaus, polttoleikkaus, laikkaleikkaus ja metallien hionta sekä työt, joissa käytetään kaasupoltinta, muuta avotulta tai kuumailmahuuhtainta. Jos tulityön tilapäinen tekeminen on välttämätöntä, alkusammutuskalustoksi on varattava vähintään kuuden (6) kilon A-B-C -teholuokan käsiammutin, sammutuspeite ja paineellinen vesiletku. Jos paineellista vesiletkua ei ole saatavilla, tulee varata 50 litraa vettä irtoastioihin. Syttyvät kohteet on suojattava ja syttyvä irtotavara on poistettava. Paikkaa on vartioitava työn aikana ja sen jälkeen vähintään kaksi (2) tuntia.
- 14) Jäätyneitä putkia tai laitteita ei saa sulattaa avotulta tai kuumailmahuuhtainta käyttäen.
- 15) Liettä, uunia, grilliä, savustinta tai muuta vastaavaa tulee käyttää valvotusti. Niiden päällä tai välittömässä läheisyydessä ei saa olla syttyviä esineitä. Asunnosta poistuttaessa on varmistettava, että ne on sammutettu tai niistä on katkaistu virta.
- 16) Siirrettävää halogeenivalaisinta tulee käyttää valvotusti. Valaisimen välittömässä läheisyydessä ei saa olla syttyvää materiaalia. Valaisin on sammutettava aina kun huonetilasta poistutaan.
- 17) Sähköpolkupyörien, muiden sähköisten liikkumisvälineiden, sähkölaitteiden ja niiden akkujen lataus on kielletty palavan materiaalin lähellä, kuten sängyllä, sohvalta tai verhojen ja muiden tekstiilien lähellä. Niitä saa ladata vain kyseiseen laitteeseen tarkoitettulla latauslaitteella ja niitä tulee valvoa latauksen aikana.
- 18) Jos kiinteistön sähköverkkoa käytetään sähköautojen lataukseen, on ennen toiminnan aloittamista tarkistettava olemassa olevien asennusten soveltuvuus sähköalan ammattilaisen toimesta. Käytä vain sähköauton lataukseen tarkoitettuja johtoja.

5.3 Kuljetusvahinkojen torjunta

- 1) Kuljetettavana oleva omaisuus on pakattava kyseiselle tavaralle sopivalla tavalla niin, että se kestää tavanomaiset sään ja kuljetuksen rasitukset. Helposti rikkoutuvat esineet sekä korut, arvotavarat ja muut varkausalittit esineet tulee kuljettaa yleisissä kulkuneuvoissa käsimatkatavarana.
- 2) Nesteet sekä tahraavat ja syövyttävät aineet tulee kuljettaa erikseen ja pakata niin suojaavasti, etteivät ne voi vahingoittaa muita tavaroita.

5.4 Luonnonilmiovahinkojen torjunta

- 1) Sade- ja sulamisvesien eli hulevesien kulkeutuminen rakennukseen on estettävä vesieristysin ja näiden vesien poistojärjestelmillä, joita ovat mm. rakennuksesta pois päin olevat pihamaan kallistukset, salaojat, ojat ja sadevesikaivot sekä pumppaamot.
- 2) Tontin ja rakennuspaikan ojat ja salaojat on pidettävä toimintakunnossa. Toimintakunto on tarkastettava vuosittain.
- 3) Tontti ja rakennuspaikka on liitettävä kunnalliseen hulevesiverkostoon, mikäli sellainen on alueella.
- 4) Viemärijärjestelmä on pidettävä toimintakunnossa ja viemäripumppujen kunnossapidosta on huolehdittava.
- 5) Kosteus- ja kastumisvahingoille altis varastoitu tavara on sijoitettava vähintään 10 cm:n korkeudelle lattian pinnasta.

5.5 Vuotovahinkojen torjunta

- 1) Kylmänä vuodenaikana rakennuksen riittävästä lämmityksestä on huolehdittava.
- 2) Jos rakennus jätetään kylmänä vuodenaikana ilman riittävää peruslämpöä, LVI-laitteet ja johtoverkko on tyhjennettävä vedestä. Tällöinkin vesimittaritilan riittävästä peruslämmöstä on huolehdittava, ja lämmityksen riittävyys on käytävä tarkastamassa vähintään kerran viikossa.
- 3) Jos rakennus on asumattomana yli viikon, pääsulkuventtiili on suljettava ja käyttövesipumppu on kytkettävä pois käytöstä.
- 4) Vesipisteen sulkuventtiiliin johdon vesiletku on kiinnitetty, on suljettava aina käytön jälkeen. Ulkona olevaan vesipisteeseen liitetty vesiletku on poistettava kylmänä vuodenaikana.
- 5) Kuivanapito- tai jätevesijärjestelmän pumppaamo on varustettava asianmukaisella hälyttimellä, joka hälyttää, mikäli vedenpinta pumppaamossa nousee liian korkealle.
- 6) Pesukone on aina liitettävä omalla sulkuventtiilillä ja hyväksytyllä paineenkestävällä täyttöletkulla vesijohtoverkostoon. Pesukoneen poistoletku tulee asentaa kiinteästi viemäriverkostoon ja pesukoneen toimintaa tulee valvoa. Pesukoneen sulkuventtiili tulee olla suljettuna, kun pesukonetta ei käytetä.
- 7) Lattiakaivot ja hajulukot on puhdistettava niin usein, ettei niihin pääse muodostumaan veden virtaamista haittaavia tukoksia
- 8) Pesukoneen ja kylmälaitteiden alle on laitettava turvakaukalo, jos tilassa ei ole lattiakaivoa tai lattian rakenne on sellainen, ettei mahdollinen vuoto tule välittömästi näkyviin.
- 9) Viemärijärjestelmä on pidettävä toimintakunnossa ja viemäripumppujen kunnossapidosta on huolehdittava.
- 10) Öljysäiliöt ja niihin liittyvät putkistot on tarkastettava vähintään 10 vuoden välein. Asiantuntijaliikkeen on tarkastettava vähintään viiden (5) vuoden välein pohjavesialueilla sijaitsevien rakennusten öljysäiliöt ja niihin liittyvät putkistot. Öljysäiliö, joka ei ole säiliöstandardin mukainen, tulee poistaa käytöstä. Yliätyn estimestä tai itse öljysäiliössä havaitut viat on välittömästi korjattava.

6 Vahinkojen korvaaminen

6.1. Korvaamisen perusteet

Vakuutettu omaisuus ja valittu vakuutusurva on merkitty vakuutuskirjaan.

6.1.1 Välitön esinevahinko

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen kohteelle vakuutuksen voimassaoloaikana äkillisesti ja ennalta arvaamatta sattuneesta tapahtumasta aiheutunut välitön esinevahinko vakuutuskirjaan merkityn vakuutusurvan mukaisesti. Korvaamisperusteena esinevahingossa on välittömästi vahingosta aiheutunut menetys, joten käytettyä esinettä ei aina korvata uuden esineen hinnasta.

Välittömän (suoranaisen) esinevahingon lisäksi korvataan rakentamista koskevista, omaisuuden vahingoittuneisiin osiin kohdistuvista pakottavista viranomais määräyksistä aiheutuvat kohtuulliset lisäkustannukset, kuitenkin enintään 10 prosenttia korvattavien korjauskustannusten määrästä, joihin ei lasketa purku- ja suunnittelukustannuksia. Mikäli rakennus on vakuutettu enimmäiskorvausmäärästä, on enimmäiskorvausmäärä aina rakennuskohteen kokonaiskorvauksen ylämpänä rajana.

Rakennuksen purkukustannuksina korvataan purkutyö, purkujätteiden poiskuljetus ja jätemaksut. Jos tilalle ei rakenneta uutta rakennusta, korvataan myös rakennuspaikan tasoittaminen.

Asunnon vahinko korvataan vain sen huonetilan osalta, johon vahinko on kohdistunut.

Vakuutuksesta korvataan myös välittömän esinevahingon yhteydessä syntyneet valitun vakuutusurvan mukaan korvattavan vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta aiheutuneet kohtuulliset kustannukset. Lukon vaihtamis- tai sarjoituskustannukset korvataan vahingontorjunta-kuluina vain, jos avain on joutunut ulkopuolisen haltuun varkauden, ryöstön tai murron yhteydessä ja on aihetta olettaa vahingon vaaran tämän johdosta olennaisesti lisääntyneen.

6.1.2 Korvaamisen rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata

- 1) omaisuuden arvon alentumista, eikä takuun taikka muun kaupan yhteydessä saadun lisäedun menettämistä tai heikentymistä vakuutus tapahtuman tai sen takia tehdyn korjaustyön johdosta
- 2) omaisuuden tunnearvon vähentymistä tai menettämistä
- 3) vahingon selvittelykuluja tai -kustannuksia, eikä vahinkoon välillisesti liittyviä kustannuksia, kuten puhelin- ja matkakuluja, ansionmenetystä tai muita vastaavia kustannuksia.
- 4) huolto- ja kunnossapitokustannuksia, kuten tukkeutuneen viemäriin avaamiskustannuksia
- 5) muutos- tai tasonparannustöitä eikä muita vahinkoon liittymättömiä kustannuksia. Jos korjauksen yhteydessä kuluneita, ruostuneita tai syöpyneitä osia on niiden vahingoittumisen takia uusittu tai on suoritettu muita töitä, joiden johdosta omaisuuden kunnon voidaan näiltä osin katsoa olennaisesti parantuneen, tämä otetaan huomioon lopullisen korvauksen määrässä
- 6) viranomaisten pakottavista määräyksistä aiheutuvia lisäkustannuksia enempää kuin edellä kohdassa 6.1.1 on määritelty
- 7) kustannuksia, jotka johtuvat siitä, että esine, tarvikkeet tai varaosat kuljetetaan tai korjataan tavanomaisesta olennaisesti poikkeavien keinoin kuten työskentelemällä ajan säästämiseksi yli- tai pyhätöissä
- 8) korjauskustannuksia siltä osin kuin ne ylittävät esineellä ennen vahinkoaihetta olleen hinnan
- 9) esineen tavanomaisesta käytöstä johtuvaa kulumista vakuutus tapahtuman yhteydessä.
- 10) rakennuksen energiatehokkuusluvun muuttumista vakuutus tapahtuman tai sitä seuranneen korjaustyön johdosta, eikä uuden energiatodistuksen hankkimisesta aiheutuvia kuluja.

6.1.3 Muut vahingot

6.1.3.1 Asumiskäytön keskeytyminen

Vakuutuksesta korvataan vain kohtuulliset ja välttämättömät ylimääräiset asumis-, kuljetus-, varastointi- ja muut vastaavanlaiset kustannukset.

Vakuutuksesta korvataan ylimääräiset kulut sellaisesta tilapäisasunnosta, jossa vakuutetut kohtuudella pystyvät asumaan, ottaen huomioon vakuutettujen elämäntilanne ja asumiskäytön keskeytysaika. Vakuutuksesta ei korvata ruokailukustannuksia.

Korvauksena maksetaan enintään 85 % edellä mainituista, vakuutuksenantajan kanssa etukäteen sovitusta, todellisista kustannuksista. Vaihto-ehtoisesti asumiskäytön keskeytyksestä maksettava korvaus voidaan sopia myös kertakorvauksena, jolloin vakuutetun ei tarvitse toimittaa selvitystä todellisista ylimääräisistä kustannuksista. Jos korjaustyö tai sen aloitus viivästyy, korvataan keskeytysvahinko vain siltä ajalta, joka olisi kestänyt esinevahingon korjaamiseen tehokkaita korjaustapoja käyttäen. Korvausta asumiskäytön keskeytyksestä maksetaan enintään yhdeltä (1) vuodelta.

6.1.3.2 Matkatavaran käytön estyminen

Välttämättömyystarvikkeiden hankintakulut korvataan, kun asianmukaisesti kuljetettavaksi jätetty matkatavara myöhästyy vähintään 6 tuntia vakuutetun matkakohteeseen saapumisesta. Näitä kuluja korvataan matkustajaa kohti enintään 80 euroa jokaista alkanutta vuorokautta kohti, kuitenkin yhteensä enintään 320 euroa matkustajaa kohti. Kustannukset korvataan yksilöityjä tositteita vastaan.

Välttämättömyystarvikkeiden hankintakuluja ei kuitenkaan korvata, jos kyseessä on paluumatka.

Varkaus-, murto- tai ryöstötapauksissa ulkomailla korvataan paluumatkan vuoksi välttämättömän passin tai viisumin hankkimisesta aiheutuneet kohtuulliset ylimääräiset matka-, puhelin- ja yöpymiskustannukset. Vakuutuksesta ei korvata ruokailukustannuksia.

6.1.3.3 Matkatavaran kuljetuskustannukset

Matkatavaran kohtuulliset kuljetuskustannukset matkakohteeseen tai takaisin kotiin korvataan, kun niiden kuljetukseen käytettyyn moottoriajoneuvoon on kohdistunut vakuutuksesta korvattava vahinko.

6.1.3.4 Kriisiterapia

Vakuutuksesta korvataan vakuutetun tarvitsema psykoterapia, jos tarpeen syynä on vakuutettua kohdannut suuri esinevahinko, joka voidaan korvata hänelle paloturvasta tai varkaus- ja ilkivaltaturvasta. Psykoterapian tulee olla lääkärin määräämä, ja sitä korvataan enintään viideltä (5) hoitokerralta. Hoidon tulee alkaa kuukauden sisällä esinevahingon sattumisesta.

6.1.3.5 Vuokratulon keskeytyminen

Korvaamisen perusteena on vahinko, joka estää asunnon käytön kokonaan tai osittain vuokraustarkoitukseen. Korvaus edellyttää voimassa olevaa vuokrasopimusta vahinkohetkellä.

Korvausta maksetaan siihen asti, kun asunto on saatettu vuokrauskelpoiseen kuntoon. Jos korjaustyö tai sen aloitus viivästyy, korvataan keskeytysvahinko vain siltä ajalta, joka olisi kestänyt esinevahingon korjaamiseen tehokkaita korjaustapoja käyttäen.

Korvausta maksetaan enintään 12 kuukauden ajalta yhden vahinkotapahtuman seurauksena. Korvauksen perusteena on keskeytyksestä aiheutunut todellinen vuokran määrän menetys. Korvaus lasketaan päiväkohtaisesti ja maksetaan todellisten keskeytyspäivien mukaisesti. Kuukaudessa katsotaan olevan 30 vuorokautta. Korvaamisen edellytyksenä on vakuutuksenottajan toimittama selvitys vuokratulon keskeytyksen ajasta ja todellisesta vuokran määrän menetyksestä.

Ostavastuu on 50 % yhden kalenterikuukauden vuokratulosta. Korvaus on veronalaista tuloa. Ennakkonpidätys huomioidaan maksettavassa korvauksessa, jolloin vähennysten laskemisjärjestys poikkeaa ehtokohdan 6.4.4 järjestyksestä.

Vuokratulon keskeytysturvasta ei korvata vuokratulon keskeytystä ajalta:

1. joka aiheutuu huoneiston asumiskäytön estävästä korjaus- ja/tai parannustyöstä, joka ei liity korvattavaan vahinkoon.
2. joka kuuluu asunnon uudelleen vuokraamiseen sen jälkeen, kun asunto on vahingon jälkeen vuokrauskelpoinen.

6.2 Omaisuuden hinnan arvioiminen ja vahingon määrän laskeminen

6.2.1. Rakennus

6.2.1.1 Rakennuksen hinnan arvioiminen

Rakennuksen hinta vahinkohetkellä arvioidaan tiloiltaan, varusteiltaan ja käyttökelpoisuudeltaan vastaavanlaisen uuden rakennuksen vahinkohetken uudishinnan mukaan.

Uudishinta lasketaan nykyaikaisten rakennusosien ja yleisesti Suomessa kaupan olevien rakennustarvikkeiden ja nykyaikaisten työmenetelmien mukaan.

Uudishinta ja nykyhintaa lasketaan käyttämällä Suomessa yleisesti käytössä olevia laskentamenetelmiä.

6.2.1.2 Rakennuksen vahingon määrän laskeminen ja korvaamisen edellytykset

Ensisijaisesti rakennuksen tai sen osan vahingon määrä lasketaan selvittämällä suunniteltujen korjauskustannusten määrä. Tämä tehdään joko laskemalla tai käyttämällä apuna urakkatarjousmenettelyä.

Korjaussuunnitelmien tulee sisältää korjaustoimenpiteiden toteutus nykyaikaisilla rakennusosilla, jotka toteutetaan Suomessa yleisesti kaupan olevilla rakennustarvikkeilla ja yleisesti käytössä olevilla, nykyaikaisilla työmenetelmillä. Vahingon määrää laskettaessa korjauskustannuksissa ei oteta huomioon rakennusosien entistämisen aiheuttamia lisäkustannuksia.

Korjauskustannuksia maksetaan enintään rakennuksen käypään hintaan asti.

Jos rakennusta tai sen osaa ei voi korjata, ja jos rakennuksen tai sen osan nykyhintaa vahinkohetkellä on alentunut alle puoleen sen uudishinnasta, vahingon määrä lasketaan rakennuksen tai sen osan nykyhinnan mukaan. Tällöin myös korvaus maksetaan nykyhinnan mukaan. Jos kuitenkin rakennuksen todellinen arvo eli käypä hinta on vähemmän kuin sen nykyhintaa, niin korvaus on enintään rakennuksen käypä hinta.

Jos rakennusta tai sen osaa ei voi korjata, ja jos rakennuksen tai sen osan nykyhintaa vahinkohetkellä on vähintään puolet sen uudishinnasta, vahingon määrä lasketaan rakennuksen tai sen osan uudishinnan mukaan. Uudishinnan mukainen korvaus edellyttää, että vahingoittunut rakennus tai sen osa korjataan tai sen tilalle rakennetaan samalle tontille tai tilalle uusi vastaavanlainen ja vastaavaan käyttöön tarkoitettu rakennus kahden (2) vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta.

Uudishintakorvaus suoritetaan kahdessa erässä. Ensin suoritetaan nykyhinnan mukainen korvaus. Tämän jälkeen korvataan uudishinnan ja nykyhinnan välinen erotus, kun vakuutusyhtiö on saanut selvityksen rakennuksen korjaus- tai rakentamistoimenpiteiden suorittamisesta. Korvauksena maksetaan kuitenkin enintään rakennuksen toteutuneiden rakentamiskustannusten ja maksetun nykyhintakorvauksen erotus.

Vakuutuksesta korvataan varsinaisen esinevahingon lisäksi myös rakennuksen jäännöshinta, jos vahingoittunutta rakennusta ei voida korjata ennalleen voimassa olevan rakennuskiellon tai -rajoituksen vuoksi. Korvauksena maksetaan yhteensä enintään rakennuksen hinta ennen vahinkoa. Siitä vähennetään kuitenkin jäljelle jääneiden rakennusosien myyntihinta, joka saataisiin myytäessä ne pois siirrettäviksi.

Vakuutuksenottajan tulee esittää selvitys rakennuskiellon tai -rajoituksen voimassaolosta ja vakuutusyhtiön pyynnöstä hakea tai valtuuttaa vakuutusyhtiö hankkimaan asianmukainen poikkeuslupa rakennuksen saattamiseksi vahinkoa edeltäneeseen kuntoon.

6.2.1.3 Rakennuksen johtoverkon rikkoutumisesta aiheutuneet vuotovahingot

Vuodosta aiheutuneen vahingon määrä lasketaan tekemällä korvattavista rakennuksen korjauskustannuksista vuotaneen putkiston iän mukaan määräytyvä vähennys seuraavasti, ellei vakuutuskiirjaan ole muuta merkittyä.

Putkiston ikä	Vähennys korvattavan vahingon korjauskustannuksista
0 - 29 vuotta	0 %
30 - 50 vuotta	25 %
yli 50	50 %

Vähennys lasketaan vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvan vahingon määrästä. Putkiston ikä lasketaan kalenterivuosina rakennuksen käyttöönotosta tai putkiston uusimisesta. Ensimmäinen käyttöönottovuosi päättyy kalenterivuoden vaihtuessa riippumatta siitä, mihin aikaan vuodesta putkisto on otettu käyttöön.

LVIS-laitteiden vahingon määrä lasketaan kuitenkin aina kohdan 6.2.1.4 ikävähennysten mukaisesti.

6.2.1.4 LVI- ja sähkölaittevähennykset

Rakennuksen putkiston sekä lämpö-, vesi-, ilmastointi- (LVI) ja sähkölaitteiden (S) vahingoissa vahingon määrä lasketaan siten, että korvattavista korjauskustannuksista vähennetään vuotuiset ikävähennykset seuraavasti:

- rakennuksen putkisto, sähkökaapelit ja sähköjohdot 3 %
- muut LVI- ja sähkölaitteet mukaan lukien lämmityskaapelit 6 %.

Vähennys lasketaan putkiston sekä LVI- ja sähkölaitteiden uusimis- tai korjauskustannuksista. Näihin lasketaan kuuluvan myös rakenteiden avaamis- ja sulkemiskustannukset sekä maankaivu-, täyttö- ja niihin liittyvät työkustannukset.

Laitteen ja putkiston ikä lasketaan kalenterivuosina laitteen tai putkiston käyttöönotosta tai putkiston uusimisesta. Laitteen yksittäisen osan korjaus- ja jälleenhankintakustannuksista tehdään ikävähennys koko laitekokonaisuuden iän mukaan, vaikka yksittäinen osa olisikin nuorempi. Vähennystä ei tehdä käyttöönotto- eikä sitä seuraavalta vuodelta. Ikävähennysten laskennassa ensimmäisenä käyttöönottovuotena pidetään sitä vuotta, jolloin laite tai putkisto on otettu käyttöön. Ensimmäinen käyttöönottovuosi päättyy kalenterivuoden vaihtuessa riippumatta siitä, mihin aikaan vuodesta esine on otettu käyttöön. Ikävähennys tehdään myös vahinkovuodelta. Vähennys lasketaan vuodet x ikävähennysprosentti. Näitä vähennyksiä ei voida poistaa lisämaksullakaan.

6.2.2 Piha-alue

Piha-alueen ja puutarhan vahingon määrä lasketaan kunnostuskustannusten mukaan. Pensaat sekä hedelmä- ja koristepuut korvataan maksamalla uusien taimien hankintakustannukset kerrottuna kolmella. Muiden kuin hedelmä- ja koristepuiden osalta korvataan vain niiden raivaus, ei kuitenkaan niiden pois kuljettamista, pilkkomista tai haketusta.

Taimien hankintakustannukset korvataan tositteita vastaan vain Suomessa yleisesti kaupan olevien taimien uudishinnan mukaan. Lisäksi korvataan kohtuulliset kuljetus- ja istutuskustannukset.

Puhdistus- ja kunnostuskustannuksia korvataan enintään 50 000 euroon asti.

6.2.3 Irtaimisto

6.2.3.1 Irtaimen esineen hinnan arvioiminen

Irtaimen esineen hinta arvioidaan ominaisuuksiltaan ja käyttökelpoisuudeltaan vastaavan uuden esineen uudishinnan mukaan. Uudishintana käytetään hintaa, jolla lähinnä vastaava esine voidaan hankkia tilalle, jos hankinta on mahdollista.

6.2.3.2 Irtaimen esineen vahingon määrän laskeminen

Enintään viisi (5) vuotta vanhan irtaimen esineen vahingon määrä lasketaan vastaavanlaisen esineen uudishinnan mukaan. Seuraavassa taulukossa lueteltujen esineiden tai esineryhmien vahingon määrä lasketaan kuitenkin aina taulukon mukaan. Muun yli viisi (5) vuotta vanhan esineen vahingon määrä lasketaan sen nykyhinnan mukaan, jolla tarkoitetaan käytetyn esineen hintaa. Esineen hintaa alentaa omaisuuden ikä, käyttö, huollon tai hoidon laiminyönti sekä muiden vastaavanlaisten syiden selvä vaikutus.

Itse poimitut marjat korvataan hankintakauden eli sesongin keskihinnan mukaan. Riistaliha korvataan hankintahetken arvon mukaan.

Taideteosten, korujen ja muiden arvoesineiden vahingon määrä lasketaan aina niiden käyvän hinnan mukaan.

Vakuutetun itse tekemien taideteosten, taulujen, korujen ja käsitöiden vahingon määrä lasketaan niihin käytettyjen materiaalien uudishinnan mukaan.

Korjauskustannuksia korvataan enintään edellä mainitulla tavalla laskettuun vahingon määrään asti.

6.2.3.3 Määrättyjen esineryhmien vahingon määrän laskeminen

Korvattaessa alla lueteltua omaisuutta tehdään uudishinnasta esineen ikään perustuvat vuotuiset vähennykset.

- | | |
|---|------|
| - Viihde- ja muut elektroniset laitteet sekä optiset laitteet ja niiden varusteet (ei kuitenkaan kiikarit eikä kaukoputket) | 9 % |
| - Älykellot ja vastaavat | 9 % |
| - Polkupyörät sekä sähköiset liikkumisvälineet ja niiden varusteet | 9 % |
| - Kodinkoneet | 9 % |
| - Muut koneet ja laitteet | 5 % |
| - Kannettavat tietokoneet, tabletit ja vastaavat | 20 % |
| - Muut tietokoneet ja tietokoneiden oheislaitteet | 15 % |
| - Silmälasit ja aurinkolasit vahvuuksilla | 15 % |
| - Urheiluvälineet ja varusteet | 15 % |
| - Vaatteet, kodin tekstiilit, jalkineet, laukut, reput sekä lastenvaunut ja -ratat | 15 % |
| - Matkapuhelimet ja vastaavat | 25 % |
| - Ansio- ja yrittäjätoiminnan omaisuus | 15 % |
- (jos korvattavan esineen yllä mainittu ikävähennysprosentti ei ole tätä suurempi)

Vähennys lasketaan uuden vastaavanlaisen esineen uudishinnasta. Esineen tai laitteen yksittäisen osan uudishinnasta tehdään ikävähennys koko laitekokonaisuuden iän mukaan, vaikka yksittäinen osa olisikin nuorempi. Vähennystä ei tehdä käyttöönottovuodelta. Ikävähennysten laskennassa ensimmäisenä käyttöönottovuotena pidetään sitä vuotta, jolloin esine on otettu käyttöön. Ensimmäinen käyttöönottovuosi päättyy kalenterivuoden vaihtuessa riippumatta siitä, mihin aikaan vuodesta esine on otettu käyttöön. Ikävähennys tehdään myös vahinkovuodelta. Vähennys lasketaan vuodet x ikävähennysprosentti.

Edellä mainittujen esineiden hinnaksi jää aina vähintään 10 prosenttia uuden vastaavanlaisen esineen uudishinnasta, lukuun ottamatta seuraavia esineryhmiä: kannettavat tietokoneet, tabletit ja vastaavat, muut tietokoneet ja tietokoneiden oheislaitteet, silmälasit, vaatteet, kodin tekstiilit ja jalkineet sekä matkapuhelimet ja vastaavat. Polkupyörän hinnaksi jää aina vähintään 28 prosenttia uuden vastaavanlaisen uudishinnasta. Käytettyä ostetusta esineestä korvataan enintään vastaavan käytetyn esineen hinta vahinkohetkellä.

Vähennystä ei tehdä laskuun perustuvista korjauskustannuksista. Korjauskustannuksia korvataan enintään laskettuun vahingon määrään asti omavastuulla vähennettynä.

6.2.3.4 Moottorijoneuvojen ja muiden moottorikäyttöisten kulkuvälineiden vahingon määrän laskeminen
Moottorijoneuvojen ja muiden moottorikäyttöisten kulkuvälineiden sekä niiden osien ja varusteiden vahingon määrä lasketaan niiden käyvän hinnan mukaan. Korjauskustannuksia korvataan enintään esineen käypään hintaan asti omavastuulla vähennettynä.

6.2.3.5 Päivittäisestä käytöstä poistetut esineet

Vahingon määrä sellaisen irtaimen esineen osalta, joka ei vakuutustapahtuman sattuessa ole enää ollut päivittäisessä käytössä, on kohdista 6.2.3.1 - 6.2.3.3 poiketen enintään esineen käypä hinta.

6.2.4 Muu omaisuus

6.2.4.1 Vuokrattu tai lainattu omaisuus

Vuokratun tai lainatun omaisuuden hinta arvioidaan ja vahingon määrä lasketaan samojen perusteiden mukaan kuin oman irtaimiston osalta, jos se vakuutetun omistamana kuuluisi hänen vakuutettuun irtaimistoonsa.

6.2.4.2 Huoneiston kiinteä sisustus

Huoneiston kiinteään sisustukseen kuuluvalla omaisuudella aiheutunut vahinko arvioidaan ja vahingon määrä lasketaan samojen perusteiden mukaan kuin vakuutuksenottajan omalle omaisuudelle aiheutunut vahinko.

Rakennukseen kuuluviin LVI- ja sähkölaitteisiin sovelletaan ehtokohdan 6.2.1.4 LVI- ja sähkölaittevähennyksiä. Vakuutuksen perusteella maksettava enimmäiskorvausmäärä on merkitty vakuutuskirjaan.

6.3 Korvaamistavat

Vakuutusyhtiö korvaa esinevahingon jollakin alla olevalla valitsemallaan tavalla.

Esinevahinko korvataan ensisijaisesti maksamalla korjauskustannukset. Korjaamisella tarkoitetaan omaisuuden palauttamista vastaavanlaiseen kuntoon, joka sillä oli ennen vahinkoa. Vakuutusyhtiöllä on oikeus määrätä vahingoittuneen esineen korjaaja ja korjaustapa. Korjauskustannukset maksetaan sen hinnan mukaan, jolla vakuutusyhtiö olisi omaisuuden voinut korjauttaa. Korjauskustannuksina maksetaan enintään omaisuudella ennen vahinkoa ollut arvo. Jos omaisuutta ei korjata, vaikka se olisi mahdollista, korvauksena maksetaan arvioituja korjauskustannuksia vastaava rahamäärä, enintään kuitenkin omaisuudella ennen vahinkoa ollut arvo.

Jos omaisuutta ei voida korjata tai se on menetetty eikä sitä ole saatu takaisin, korvauksena maksetaan enintään esineellä välittömästi ennen vahinkohetkeä ollut uudishinta vähennettynä vahingoittuneen esineen jäännöshinnalla, ikävähennyksillä ja omavastuulla.

Vaihtoehtoisesti vakuutusyhtiö voi korvata esinevahingon hankkimalla tilalle vastaavanlaisen ja samaan käyttöön tarkoitettun esineen tai korvata rahakorvauksena hinnan, jolla tilalle olisi voitu hankkia vastaavanlainen esine (esimerkiksi mobiililaitteen vaihtolaitte). Hankintahinnasta vähennetään ikävähennykset ja omavastuu.

Vakuutuksesta korvattu omaisuus siirtyy vakuutusyhtiön omistukseen.

Jos menetettyä omaisuutta saadaan takaisin korvauksen maksamisen jälkeen, korvauksen saajan tulee viipymättä luovuttaa se yhtiölle tai palauttaa korvaus sen osalta.

Korvaus koruista ja kelloista on 60 prosenttia niiden käyvästä hinnasta, ellei vakuutettu hanki uusia vastaavia kuuden kuukauden kuluessa vakuutustapahtuman sattumisesta.

6.4 Omavastuu ja muut vähennykset

6.4.1 Omavastuu

Korvattavan vahingon määrästä vähennetään omavastuu. Omavastuun suuruus määräytyy vakuutuskirjan ja näiden vakuutusehtojen mukaan.

Jos useaa vakuutuskohdetta korvataan saman vakuutustapahtuman perusteella ja vakuutusturvissa on erilaiset omavastuut, vähennetään vain suurin omavastuu.

Omavastuuta ei vähennetä

- vahingon torjumis- ja rajoittamiskustannuksista
- jos kohde on suojattu hälytyslaitteella ja tämän laitteen toiminta on estänyt vahingon syntymistä tai rajoittanut sen määrää
- ehtokohdissa 6.1.3.1, 6.1.3.2 ja 6.1.3.3 mainittuja kustannuksia korvattaessa.

Rakenteilla tai peruskorjattavana olevan rakennuksen tai huoneiston, tarvikkeiden, työmaarakennusten ja työtekijöiden omaisuuden vahingossa vähennetään kohteelle valittu omavastuu kaksinkertaisena, kuitenkin enintään 1 700 euroa.

Rakennuksen tai huoneiston ollessa vuokrattuna vahingossa vähennetään kohteelle valittu omavastuu kaksinkertaisena, kuitenkin enintään 1 700 euroa, jos vuokratyöstä ei ole merkintää vakuutuskirjassa.

Luonnonilmiöturvasta korvattavassa rankkasade-, vesistö- tai merivesitulvassa rakennusvahingossa vähennetään kohteelle valittu omavastuu kaksinkertaisena, kuitenkin enintään 1 700 euroa.

6.4.2 Henkilön menettelyn vaikutus

Vakuutusyhtiö voi alentaa korvausta tai evätä korvauksen kokonaan siltä vakuutetulta tai häneen samastettavalta, joka on

- 1) aiheuttanut vakuutustapahtuman tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudella. Sama koskee vakuutustapahtumaa, johon on vaikuttanut vakuutetun alkoholin tai huumaavien aineiden käyttö (yleiset sopimusehdot, ehtokohta 6.1).
- 2) laiminlyönyt vakuutuksen suojeluohjeiden noudattamisen (ehtokohta 5 ja yleiset sopimusehdot, ehtokohta 5.1.1)
- 3) laiminlyönyt vahingon torjumis- ja rajoittamistoimet (yleiset sopimusehdot, ehtokohta 5.2.1).

Vakuutettuun samastettavista henkilöistä kerrotaan yleisten sopimusehtojen kohdassa 7.

6.4.3 Verolainsäädännön vaikutus

Korvauksen määrää laskettaessa otetaan huomioon verotusta säätelevät lait.

6.4.4 Vähennysten laskemisjärjestys

Omavastuut ja muut vähennykset vähennetään korvattavan vahingon määrästä peräkkäisinä laskutoimituksina seuraavassa järjestyksessä:

- 1) mahdollisen veron määrä
- 2) käyttöikänsä perustuva vähennys (ikävähennys)
- 3) omavastuu
- 4) henkilön menettelyyn perustuva korvauksen alentaminen.

6.5 Vakuutusmaksu ja indeksitarkistukset

6.5.1 Vakuutusmaksuun vaikuttavat seikat

Kotivakuutuksen maksuun vaikuttavia tekijöitä ovat vakuutusnottajan, hänen perheenjäsentensä, vakuutettujen tai omaisuuden haltijan ominaisuudet, kuten ikä, asuinpaikka ja asuinympäristö sekä vakuutus- ja vahinkohistoria, vakuutetun kohteen vakuutuskirjalla mainitut ominaisuudet ja käyttötarkoitus sekä vakuutusturvan laajuus ja omavastuun suuruus. Maksuun vaikuttavat tekijät vaihtelevat vakuutettavan kohteen mukaan.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa vakuutusmaksua vakuutuskauden vaihtuessa vakuutuksen kohteen, vakuutusnottajan, hänen perheenjäsentensä, vakuutettujen tai omaisuuden haltijan iän muuttumisen seurauksena. Tällöin vakuutusmaksu muuttuu iän muutosta vastaavan tilastollisen vahinkoriskin muutoksen mukaisesti.

Kun iän vaikutus vahinkoriskiin muuttuu, vakuutusmaksua voidaan muuttaa paremmin riskiä vastaaviksi.

Muut tilanteet, joissa vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa vakuutusmaksua, on kerrottu yleisissä sopimusehdoissa.

6.5.2 Indeksitarkistukset

Enimmäiskorvausmäärät, omavastuut ja vakuutusmaksut tarkistetaan vuosittain vakuutuskauden vaihtuessa indeksillä. Indeksien tarkastuslukuna käytetään edellisen kalenterivuoden heinäkuun pistelukua. Jos indeksi laskee tai uusi pisteluku on alempi kuin tarkistuksessa aiemmin käytetty pisteluku, niin indeksitarkistusta ei tehdä.

Rakennuskohteissa käytetään rakennuskustannusindeksiä ja muissa kohteissa elinkustannusindeksiä.