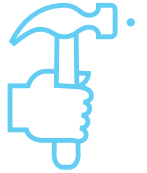


# Rakentajan vakuutukset



VOIMASSA 1.1.2012 ALKAEN

Rakennatko itse vai talkoilla? Palkkaatko työvoimaa? Muista vakuutukset!

if.fi, 010 19 19 19



## Rakennatko itse?

### RIITTÄVÄ HENKIVAKUUTUSTURVA

Rakentamista varten otetaan tavallisesti lainaa. Lainan hoitamisen varmistamiseksi on aiheellista tarkistaa, onko huoltajien henkivakuutus riittävä. Henkivakuutus takaa sen, ettei perhe kuolemantapauksen kohdatessa joudu myymään itse rakentamaansa taloa.

Perussääntö henkivakuutuksen määrästä on, että vakuutussumman tulisi kattaa perheen lainat ja yhden-kahden vuoden ansiotulot.

### HENKILÖVAKUUTUS OMALLE VÄELLE

Ansiotyössä ja työmatkoilla sattuneita tapaturmia korvataan työnantajan ottaman lakisääteisen tapaturmavakuutuksen perusteella. Lakisääteiset vakuutukset eivät korvaa lainkaan vapaa-aikana, esimerkiksi omalla rakennustyömaalla, sattuneita tapaturmia. Siksi sinä ja perheesi tarvitsette henkilövakuutusturvaa.

Tapaturman varalta voimassa olevan vakuutusturvan voi valita joko täysajalle tai vain vapaa-ajalle. Henkilövakuutukseen voi sisällyttää esimerkiksi turvia tapaturman aiheuttamien hoitokulujen, pysyvän haitan ja kuoleman varalta. Jos vakuutukseen sisältyy turvaa tapaturman aiheuttaman kuoleman varalta, valittu kuolemantapaussumma maksetaan edunsaajille vakuutetun kuoltua tapaturmaisesti.



## Teettekö talkoilla?

### TALKOOVÄEN TAPATURMAVAKUUTUS

Talkooväki voidaan vakuuttaa erikseen tapaturman varalta ryhmävakuutuksella. Talkooväen tapaturmavakuutus myönnetään enintään vuodeksi yksityishenkilön oman kodin tai kesähuvilan rakentamisen tai peruskorjauksen ajaksi. Yksilöllinen henkilövakuutus takaa kuitenkin kattavamman turvan kuin talkooväen tapaturmavakuutus. Talkooväen tapaturmavakuutuksen myöntäminen edellyttää pääsääntöisesti kokonaisasiakkuutta.

### RAJOITUKSET

Vakuutus on voimassa perheen ulkopuolisilla henkilöillä talkootöiden aikana. Korvausta ei makseta, mikäli tapaturma korvataan liikennevakuutuslain nojalla tai sitä on pidettävä työtapaturmavakuutuslain mukaisena työtapaturmana.

Vakuutusta ei myönnetä ammatinharjoittamiseen liittyviin talkootöihin, esimerkiksi maatalo-, puutarha- tai metsätalouteen liittyen.

Vakuutusmäärät henkilöä kohti

- Tapaturman hoitokulut vahinkotapausta kohti enintään 2 500 euroa.
- Pysyvän haitan korvaus täydellisestä pysyvästä haitasta kertakaikkisena 5 000 euroa.
- Kuolemantapauskorvaus tapaturmaisesta kuoleman varalta 2 500 euroa.

### KORVAUKSEN HAKEMINEN

Korvausta hakee se henkilö, jolle tapaturma on sattunut.

Korvaushakemuksessa vakuutusnottaja vahvistaa, missä olosuhteissa vahinko on tapahtunut.

### TALKOOVÄEN TAPATURMAVAKUUTUKSEN ESIMERKKIMAKSUJA V. 2012

VAKUUTUS VOIMASSA	MAKSU
1 vrk–5 kk	60 e
6 kk	90 e
7 kk	105 e
8 kk	120 e
9 kk	135 e
10 kk	150 e
11 kk	165 e
12 kk	179 e



## Palkkaatko työvoimaa?

### LAKISÄÄTEINEN TAPATURMAVAKUUTUS

#### MILLOIN ON VAKUUTETTAVA?

Rakentajan on otettava tapaturmavakuutus niille työntekijöille, jotka ovat häneen työsuhteessa eli silloin, kun

- työ perustuu työsopimukseen
- työtä tehdään työnantajan lukuun
- työ on vastikkeellista
- työnantajalla on johto- ja valvontaoikeus.

Työsopimus voi olla kirjallinen tai suullinen. Työstä saatava vastike on useimmiten rahapalkka, mutta se voi olla myös muu etuus, jolla on taloudellista arvoa. Esimerkiksi vastavuoroinen apu toiselle omakotirakentajalle on tällainen vastike ja näin ollen tarvitaan tapaturmavakuutus.

Tapaturmavakuutus tulee ottaa, kun vieraan työvoiman päiviä kertyy kalenterivuodessa ennalta arvioiden enemmän kuin 12. Sillä ei ole merkitystä, tekeekö yksi työntekijä töitä 12 päivää vai 12 työntekijää yhden päivän, eikä myöskään sillä, minä viikonpäivänä tai miten pitkää työpäivää tehdään.

#### VAKUUTUKSEN TEKEMINEN

Vakuutus tehdään ennen rakennustöiden aloittamista.

Yksi vakuutus kattaa kaikki työnantajan palveluksessa olevat työntekijät. Vastuu tapaturmista siirtyy vakuutusyhtiölle aikaisintaan silloin, kun se on vastaanottanut vakuutushakemuksen.

Luonteeltaan tilapäistä rakennustyötä varten tehdään määräaikainen tapaturmavakuutus. Hakemuksessa kysytään työn todennäköistä päättymispäivää. Mikäli työt kuitenkin jatkuvat tämän päättymispäivän jälkeen, on siitä ilmoitettava vakuutusyhtiöön vakuutuksen jatkamiseksi.

#### VAKUUTUKSEN VOIMASSAOLO

Lakisääteinen tapaturmavakuutus korvaa työntekijälle työssä sattuneet tapaturmat ja ammattitaudit. Vakuutus on voimassa työssä ja työssä johtuvissa olosuhteissa, kuten matkalla kotona työpaikalle tai päinvastoin taikka työntekijän ollessa työnantajan asiolla. Vakuutus ei ole voimassa työntekijän vapaa-aikana.

Rakennuttaja itse ei kuulu vakuutuksen piiriin. Hän voi vakuuttaa itsensä tapaturman varalta esimerkiksi vapaaehtoisella työajan vakuutuksella.

#### VAKUUTUKSEN LAIMINLYÖNTI

Jos työnantaja ei ole ottanut tapaturmavakuutusta, Tapaturmavakuutuslaitosten liitto käsittelee korvausasian ja maksaa korvaukset. Se perii vakuutusmaksut korotuksineen työnantajalta. Tapaturmavakuutuslaitosten liitolla on oikeus periä työnantajalta takaisin tapaturmasta suoritettuja korvauskuluja enintään 2 160 euroa (v. 2012). Jos työnantaja ei ole vakuutusvelvollinen ja työntekijälle sattuu tapaturma, korvauksen maksaa Tapaturmavakuutuslaitosten liitto. Työnantajalla on tällöin omavastuu 108 euroa (v. 2012).

#### VAKUUTUSMAKSU

Vakuutusmaksun suuruus riippuu maksetuista palkoista. Vakuutusmaksu maksetaan ennakoon rakennuttajan ennalta arvioimien palkkasummien perusteella. Työn päätyttyä maksu tarkistetaan todellisten palkkasummien mukaisesti ja eroava osuus joko palautetaan tai peritään.

Vakuutusmaksut yhtiössämme ovat n. 7,0 % työnantajan vuonna 2012 maksamista palkoista. Vakuutusmaksun vähimmäismäärä on kuitenkin aina noin 100 euroa.

#### LIITÄNNÄISVAKUUTUKSET

Työtapaturmavakuutuksen yhteydessä työnantajalta peritään työnantajan työttömyysvakuutusmaksu, joka vuonna 2012 on 0,8 % maksetuista palkoista. Työnantajan tulee myös pidättää työntekijöidensä palkasta palkansaajan työttömyysvakuutusmaksu, joka on 0,6 % maksettavasta palkasta. Vakuutusyhtiö perii tämän maksun työnantajalta.

Työnantajan on rakennusalan työehtosopimuksen mukaan liitettävä vakuutukseen myös työntekijän ryhmähenkivakuutus, jonka maksu vuonna 2012 on 0,072 % maksetuista palkoista.

#### TYÖTAPATURMAKORVAUKSET

Lain mukaan vakuutus korvaa muun muassa

- tapaturmasta aiheutuneet kustannukset: sairaanhoito- ja tutkimuskulut
- ansiomenetyksen: päiväraha- ja tapaturmaeläke
- haitasta haittarahan
- kuntoutuksen
- kuolemantapauksessa perhe-eläkkeen ja hautausavun.

#### JOS TAPATURMA SATTUU

Vahingoittunut saa maksutta tarvitsemansa hoidon ja lääkärin määräämät lääkkeet työnantajan vakuutustodistuksella. Todistuksen voi toimittaa hoitolaitokseen myös jälkikäteen. Työnantaja toimittaa tapaturmailmoituslomakkeen vakuutusyhtiöön.

Vakuutustodistus- ja tapaturmailmoituslomakkeita saa konttoreistamme.

#### TYEL-VAKUUTUS

Työnantajan on järjestettävä palveluksessaan oleville työntekijöille eläketurva ottamalla työntekijän eläkelain (TyEL) mukainen vakuutus työeläkeyhtiöstä.

#### MILLOIN TYEL-VAKUUTUS ON OTETTAVA?

TyEL:n mukaan on vakuutettava 18–68-vuotias työntekijä, jonka ansiotulo on vähintään 54,08 euroa kuukaudessa (vuonna 2012). Vakuuttamisvelvollisuus alkaa 18 ikävuoden täyttämiskuukautta seuraavan kuukauden alusta ja päättyy sen kalenterikuukauden loppuun, jona työntekijä täyttää 68 vuotta.

**Sopimustyönantajan** työntekijöiden työsopimukset ovat toistaiseksi voimassa olevia. Myös silloin kyseessä on sopimustyönantaja, kun työntekijöille maksettava palkkasumma 6 kuukauden ajalta on yli 7 746 euroa (vuonna 2012), vaikka työntekijöiden työsopimukset ovatkin määräaikaista.

Sopimustyönantaja järjestää työeläketurvan tekemällä vakuutushakemuksen Varmaan palkanmaksukuukautta seuraavan kuukauden aikana. Vakuutushakemusta tehdessään sopimustyönantaja valitsee, ilmoittaako hän työsuhde- ja palkkatiedot vuosittain (**vuosi-ilmoittaja**) vai kuukausittain palkanmaksukuukautta seuraavan kuukauden 20. päivään mennessä (**kuukausi-ilmoittaja**). Vuosi-ilmoittaja voi halutessaan hoitaa vakuutusasiansa myös Varman Kirjautuneen palvelussa, [www.varma.fi](http://www.varma.fi). Kuukausi-ilmoittaja käyttää vakuutusasioidensa hoitamiseen Kirjautuneen palvelua.

**Tilapäisen työnantajan** työntekijöiden työsopimukset ovat määräaikaista ja maksettava palkkasumma 6 kuukauden ajalta on alle 7 746 euroa (vuonna 2012).

Tilapäinen työnantaja ilmoittaa työntekijöidensä palkkatiedot ja maksaa työeläkevakuutusmaksun palkanmaksukuukautta seuraavan kuukauden 20. päivään mennessä Varman Pesti-palvelussa, [www.varma.fi](http://www.varma.fi).

#### **TYEL-VAKUUTUS EI KOSKE**

- itsenäisiä yrittäjiä
- pääsääntöisesti verottomia korvauksia, kuten mm. matka- ja työvälinekorvauksia sekä päivärahoja.

Yrittäjä ottaa itselleen yrittäjän eläkelain (YEL) mukaisen vakuutuksen.

#### **TYEL-VAKUUTUSMAKSUN MÄÄRÄ**

**TyEL-vakuutusmaksu** määräytyy sosiaali- ja terveysministeriön vuosittain vahvistamien maksuprosenttien mukaan työntekijän TyEL-palkasta. Tämä on useimmiten sama kuin veroennakon alainen palkka.

Vuonna 2012 maksu on 23,3 % työntekijän palkasta. TyEL-maksu-prosentti sisältää työntekijän 5,15 prosenttiyksikön maksuosuuden alle 53-vuotiaalla ja 6,5 prosenttiyksikön maksuosuuden yli 53-vuotiaalla. Korkeampaa maksua peritään työntekijältä 53 vuoden iän täyttämistä seuraavan kalenterikuukauden alusta.

Työnantaja pidättää työntekijän eläkemaksun jokaisen palkanmaksun yhteydessä työntekijän palkasta ja tilittää sen oman osuutensa kanssa Varmalle.

Tilapäisen työnantajan TyEL-maksu on 23,3 % palkoista (vuonna 2012).

#### **Tilapäinen työnantaja:**

hoida vakuuttaminen helposti ja vaivattomasti Varman Pesti-palvelussa, [www.varma.fi](http://www.varma.fi).

#### **VARMA PALVELEE**

Eläkevakuuttamiseen liittyvistä asioista saat lisätietoa:

[tyel@varma.fi](mailto:tyel@varma.fi)

[yel@varma.fi](mailto:yel@varma.fi)

Sopimusasiakkaita palvelemme puhelimitse numerossa 010 192 082.



## Kotivakuutus

If Kotivakuutus on rakentajallekin toimiva ratkaisu: se turvaa talon ja tavarat, omat sekä lainatut.

If Kotivakuutus on monipuolinen ja selkeä vakuutus. Se toimii jo rakennusaikana jatkuen sen jälkeen kodin vakuutuksena. Kotivakuutuksen voi tietysti ottaa pelkästään rakennukselle.

#### **TURVATASO-VAIHTOEHDOT**

##### **LAAJAPLUS-TURVATASO**

##### **AINUTLAATUINEN TURVARATKAISU**

LaajaPlus-turvataso on kattavin turvavaihtoehto. Se korvaa mm. rakennukselle aiheutuvia kosteus- ja tuhoeläinvahinkoja. Myös irtaimiston enimmäiskorvausmäärät ovat kattavammat ja ikä-vähennys maltillisempi, kuin muissa turvatasoissa. Lisäksi annamme sinulle ainutlaatuisen Tuotelupauksen siirtyessäsi toisesta yhtiöstä Ifiin. Lupaamme korvata sen minkä muutkin, ja vieläkin enemmän!

LaajaPlus-turvataso saat

- enintään 30 vuotta vanhalle omakotitalolle sekä huvilalle, jotka tekniikaltaan soveltuvat ympärivuotiseen käyttöön
- yli 30 vuotta vanhalle omakotitalolle ja ympärivuotiselle huvilalle, jos kohteelle on tehty ennakkotarkastus
- kodin irtaimistolle.

Jos omakotitalosi tai huvilasi on yli 30 vuotta vanha, sinun on LaajaPlus-turvan saamiseksi tilattava ja maksettava rakennuksen ennakkotarkastus, jonka perusteella turvan myöntämisestä päätetään. Tarkastuksen tekee yhteistyökumppanimme Raksystems-Anticimex.

#### **VOIMASSAOLO**

Omakotitalon ja ympärivuotisen huvilan LaajaPlus-turva on voimassa 40 vuotta eteenpäin rakennusvuodesta. Jos rakennukselle on myönnetty LaajaPlus-turva ennakkotarkastuksen perusteella, turva on voimassa 20 vuotta eteenpäin tarkastusvuodesta.

#### **LAAJA TURVATASO**

##### **KORVAA LÄHES KAIKEN**

Vakuutuksesta korvataan omaisuusvahingot, jotka ovat aiheutuneet äkillisestä ja samalla ennalta arvaamatta sattuneesta tapah- tumasta. Tyypillisiä korvattavia vahinkoja ovat palovahingot, vuodon aiheuttamat vesivahingot, sähkölaitevahingot, murrot, varkaudet ja särkyminen.



**Osta Kotivakuutus netistä if.fi**

**- 10 %**

## PERUSTURVATASO

### HIEMAN SUPPEAMPI VAIHTOEHTO

Vakuutuksesta ei korvata laajaan vaihtoehtoon verrattuna yhtä kattavasti vahinkoja, jotka ovat aiheutuneet omaisuuden särkyisestä tai joutumisesta epäkuntoon. Vakuutus korvaa kuitenkin rakennusten lämpö-, vesi- ja ilmastointilaitteiden sekä putkistojen särkyminen sekä näistä aiheutuvat vuotovahingot. Samoin korvataan sähköilmioista sähkölaitteelle aiheutuneet vahingot, tahalliset vahingonteot ja myrskyvahingot. Tyypillisiä korvattavia vahinkoja ovat palovahingot, vuotovahingot, LVI-laite- ja putkistovahingot, sähköilmioista sähkölaitteelle aiheutuneet vahingot, varkaudet, murrot ja tahalliset vahingonteot sekä myrskyvahingot.

## SUPPEA TURVATASO

### PALON JA MYRSKYN VARALLE

Vakuutus korvaa palon ja myrskyn aiheuttamia vahinkoja.

### OMAVASTUU

Kohteelle valittu omavastuu on rakentamisen aikana kaksinkertainen, kuitenkin enintään 1 700 euroa. Tämä koskee myös tarvikeita, työmaarakennuksia ja työntekijöiden omaisuutta. Kun rakennus on valmistunut, omavastuu jatkuu normaalina jo muuton aikana.

### RAKENTAJAN ERITYISET VAKUUTUSTARPEET

Rakennuksen vakuutukseen kuuluvat rakennusmateriaalit ja -tarvikkeet, väliaikaiset työmaakopit sekä työntekijöiden omaisuus, kuten esimerkiksi vaatteet ja työkalut (rakennusalan työehtosopimuksen velvoitteiden mukaisesti).

Vakuutus on voimassa myös kuljetuksen aikana eli silloin, kun itse kuljetat rakennusmateriaaleja työmaalle.

Omat ja lainatut tai vuokratut työkalut kuuluvat irtaimistovakuutukseen. Irtaimiston vakuutukseen sisältyy vuokrattua tai lainattua kodin tai huvilan irtaimistoa enintään 3 500 euroon saakka. Yli 5 000 euron arvoinen, yksittäinen esine on vakuutettava aina erikseen.

### MUUTTO

Jos vanhan kodin irtaimisto on jo vakuutettu Kotivakuutuksella, sen vakuutus on voimassa myös muuton ajan. Muuten tarvitset Kotivakuutuksen irtaimistovakuutuksen ennen muuttoa.

### VASTUUKYSYMYKSET

If Kotivakuutuksen vastuuvakuutus korvaa sinun tai perheenjäsenesi toiselle aiheuttamat vahingot. Yksityishenkilön vastuu vakuutetaan koti- ja huvilairtaimiston yhteydessä.

Rakentamiseen liittyy useita vahingonkorvausvelvollisuutta synnyttäviä riskejä, joissa mahdollinen korvaussumma saattaa nousta merkittäväksi.

Vastuuvakuutus korvaa ne esine- ja henkilövahingot, joista olet lain mukaan vastuussa.

## OIKEUSTURVA

If Kotivakuutuksen Oikeusturvavakuutus korvaa kohtuulliset ja tarpeelliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut, mikäli joudut osalliseksi riita- tai rikosoikeudenkäyntiin. Yksityishenkilön oikeusturva vakuutetaan koti- ja huvilairtaimiston yhteydessä.

## VAKUUTUSMAKSU

Rakennusten osalta Kotivakuutuksen vakuutusmaksu määräytyy muun muassa rakennuksen kokonaisalan ja käyttötarkoituksen perusteella. Kotivakuutuksen vakuutusmaksu on sama rakennettavalle ja valmiille talolle. Vain omavastuun määrä pienenee talon valmistuttua.

Vahinkoja koskevia tietoja luovutetaan vakuutusrikollisuuden torjumiseksi vakuutusyhtiöiden yhteiseen tietojärjestelmään, josta vakuutusyhtiöt voivat korvauskäsittelyn yhteydessä tarkistaa muille vakuutusyhtiöille ilmoitetut vahingot.

## LISÄTIETOJA SAAT PAIKALLISILTA IF ASIANTUNTIJOILTA, PUHELIMITSE JA INTERNETISTÄ.

if.fi

### Vakuutuspalvelu:

010 19 19 19 ma–pe klo 8–20

### Korvauspalvelu ja vahinkoilmoitukset:

if.fi tai 010 19 18 18

Henkilökorvaukset ma–pe klo 9–18

Ajoneuvo- ja Omaisuuskorvaukset ma–pe klo 8–18

### If Häätäpäivystys kiiretapauksissa:

0800 1 3800

muuna aikana ja viikonloppuisin

If Oikea Turva -kartoituksen vakuutusturvasi tarkistamiseksi voit tehdä lähimmässä Ifissä tai puhelimitse.

Soittaminen 010 19-alkuisiin numeroihimme maksaa kotimaan lankaverkosta vain paikallisverkkomaksun (pvm) ja matkapuhelimesta oman operaattorin perimän matkapuhelumaksun (mpm) verran. Soitettaessa 010 51-alkuisiin numeroihin maksu on yrityksenumerohinnoittelun mukainen. Lisätietoja osoitteesta if.fi