



Vakuutusehdot

Vakuutusnumero SP1357790

Tukirahoitus Oy
Tukirahoitus Oy / Leasingvakuutukset
Kirkkokatu 21 B
90100 OULU

03.02.2022

Liitteenä vakuutusehdot.

Ystävällisin terveisin
If

Yhteystiedot:
Tommy Degerholm, PL 2017, 20025 IF, Puhelin: +358 10 514 1038, Sähköposti: tommy.degerholm@if.fi



Vakuutukseen liittyvät tarkemmat tiedot

Sisältö:

Yleiset sopimusehdot	3
1 Vakuutus sopimus	3
2 Vakuutustapahtumaa koskevia määräyksiä	8
3 Yleisiä määräyksiä	10
Omaisuusvakuutuksen ehdot	11
1 Ketä vakuutus koskee	11
2 Milloin vakuutus on voimassa	11
3 Missä vakuutus on voimassa	11
4 Mitä on vakuutettu	11
5 Vakuutusturva	12
6 Vakuutusmäärä	14
7 Ikävähennykset ja omavastuut	15
8 Suojeluohjeet	16
9 Velvollisuudet vahingon tapahduttua	23
10 Vahingon arviointia ja korvaamista koskevat säännöt	24



1 Vakuutus sopimus

1.1 Vakuutus sopimusta koskevia yleisiä määräyksiä

1.1.1 Soveltamisala ja sovellettavat oikeussäännöt

Näitä ehtoja sovelletaan vakuutus kirjassa mainittuihin vakuutusturviin, ei kuitenkaan työtapaturma- ja ammattitautilain mukaisiin vakuutuksiin. Liikennevakuutukseen näitä ehtoja sovelletaan, ellei liikennevakuutusta koskevassa pakottavassa lainsäädännössä toisin säädetä.

Vakuutus sopimukseen sovelletaan Suomen lakia, ellei vakuutusehdoissa tai vakuutus kirjassa toisin määrätä.

1.1.2 Vakuutus sopimuksen osapuolet

Vakuutuksenottaja ja vakuutus yhtiö ovat vakuutus sopimuksen osapuolet.

1.1.3 Vakuutuksenottaja

Vakuutuksenottaja on se, joka on tehnyt vakuutus yhtiön kanssa vakuutus sopimuksen.

1.1.4 Vakuutettu

Vakuutettu on se, joka on henkilövakuutuksen kohteena tai jonka hyväksi vahinkovakuutus on voimassa.

1.1.5 Korvaukseen oikeutettu

Korvaukseen oikeutettuja voivat olla

- vakuutettu
- vakuutuksenottaja
- pantti- tai pidätysoikeuden haltija
- kiinnityksen haltija
- omaisuuden omistaja tai haltija
- vahingonkärsinyt
- se nimetty tai nimeämätön henkilö, jonka hyväksi vakuutusturva on voimassa.

1.1.6 Kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö

Kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö on vakuutus sopimus lain 3 §:ssä tarkoitettu oikeushenkilö, joka huomioon ottaen hänen elinkeinotoimintansa tai muun toimintansa laatu ja laajuus sekä olosuhteet muutoin on vakuutus yhtiön sopijapuolena rinnastettavissa kuluttajaan.

Kun kyseessä on elinkeinonharjoittajan ottama meri- tai muu kuljetusvakuutus tai vakuutus, jonka kohteena on ilma-alus, sovelletaan kuitenkin ehtojen yritysasiakkaita koskevia ehtokohtia riippumatta elinkeinonharjoittajan toiminnan laadusta ja laajuudesta.

1.1.7 Yritysasiakas

Yritysasiakkaalla tarkoitetaan vakuutuksenottajaa, joka ei ole edellä tarkoitettu kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö.

1.1.8 Vakuutus sopimuksen sisältö

Yleiset ja tuotealuekohtaiset ehdot sekä vakuutus kirja liitteineen määrittelevät vakuutus sopimuksen sisällön. Yleisten ehtojen määräyksistä voidaan antaa tarkempia määräyksiä tuotealuekohtaisissa ehdoissa.

1.2 Vakuutus sopimuksen tekeminen ja voimassa pitäminen

1.2.1 Vakuutus sopimuksen voimaantulo

Vakuutus sopimus tulee voimaan, jollei muusta ajankohdasta ole erikseen sovittu, kun vakuutus yhtiö tai vakuutuksenottaja on antanut tai lähettänyt hyväksyvän vastauksen toisen sopijapuolen tarjoukseen.

Jos kuitenkin on erityisiä syitä, esimerkiksi vakuutuksenottajan aikaisempien vakuutus maksujen laiminlyönti, vakuutuksenantajan vastuu alkaa vasta, kun ensimmäistä vakuutuskautta koskeva maksu on suoritettu.

Jollei ole selvitystä siitä, mihin vuorokaudenaikaan vastaus tai hakemus on annettu tai lähetetty, katsotaan tämän tapahtuneen klo 24.00.

1.2.2 Vakuutus sopimuksen kesto

Vakuutus sopimus on jatkuva, ellei sitä sovita määräaikaiseksi.

Jatkuva vakuutusturva on voimassa sovitun vakuutuskauden kerrallaan ja määräaikainen vakuutusturva sovitun ajan, ellei toinen sopijapuoli näiden ehtojen mukaisesti päättää vakuutus sopimusta tai vakuutusturvaa.

Vuosieräpäivällä tarkoitetaan päivää, joka aloittaa vakuutuskauden.



1.2.3 Tietojen antaminen vakuutus sopimusta tehtäessä tai muutettaessa

Vakuutuksenottajalla ja vakuutetulla on velvollisuus antaa oikeat ja täydelliset vastaukset vakuutusyhtiön esittämiin kysymyksiin, joilla voi olla merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta. Vakuutuksenottajan ja vakuutetun pitää lisäksi vakuutuskauden aikana ilman aiheutonta viivytystä oikaista vakuutusyhtiölle antamansa, vääriksi tai puutteelliseksi havaitsemansa tiedot.

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on täyttäessään tiedonantovelvollisuuttaan menetellyt vilpillisesti, vakuutus sopimus ei sido vakuutusyhtiötä.

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on vahinkovakuutuksessa laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa, vakuutusyhtiöllä on oikeus alentaa korvausta tai evätä se kokonaan. Jos vakuutusmaksu on vakuutuksenottajan tai vakuutetun antaman väärän tai puutteellisen tiedon takia sovittu pienemmäksi kuin se olisi ollut, jos oikea ja täydellinen tieto olisi annettu, otetaan korvausta alennettaessa huomioon sovittu vakuutusmaksun suhde vakuutusmaksuun, joka olisi peritty oikean ja täydellisen tiedon perusteella.

Henkilövakuutuksessa vakuutusyhtiö on tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin johdosta vastuusta vapaa, jos se ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta siinä tapauksessa, että oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu. Jos vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutuksen korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla, vakuutusyhtiön vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa sovittua vakuutusmaksua tai niitä ehtoja, joilla vakuutus olisi myönnetty.

1.2.4 Vakuutustietojen ylläpitäminen vakuutus sopimuksen ollessa voimassa

Jos vakuutusturvaa varten ilmoitetuissa vakuutuksen kohteen olosuhteissa tai vakuutus kirjiaan merkityssä asiantilassa tapahtuu muutos, joka olennaisesti lisää vahingonvaaraa, on vakuutuksenottajan ilmoitettava siitä vakuutusyhtiölle etukäteen tai yllättävissä tilanteissa kahden viikon kuluessa vaaran lisääntymisestä.

Ilmoittamisvelvollisuus koskee esimerkiksi toimialan muutosta, vakuutuksen kohteessa suoritettavia korjaus-, muutos- tai laajennustöitä tai kohteen käyttötarkoituksen muuttamista. Vakuutuksenottajan on ilmoitettava myös esimerkiksi vakuutetun ryhmän henkilömäärän olennaisesta muutoksesta. Henkilön terveydentilassa tapahtuneet muutokset eivät edellytä ilmoittamista. Ilmoitusta ei ole tehtävä myöskään asuinrakennuksessa tehtävistä korjaustöistä.

Jos vakuutuksenottaja on vahinkovakuutuksessa laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa, vakuutusyhtiöllä on oikeus alentaa korvausta tai evätä se kokonaan. Jos vakuutusmaksu on vakuutuksenottajan tai vakuutetun antaman väärän tai puutteellisen tiedon takia sovittu pienemmäksi kuin se olisi ollut, jos oikea ja täydellinen tieto olisi annettu, otetaan korvausta alennettaessa huomioon sovittu vakuutusmaksun suhde vakuutusmaksuun, joka olisi peritty oikean ja täydellisen tiedon perusteella.

Henkilövakuutuksessa vakuutusyhtiö on ilmoitusvelvollisuuden laiminlyönnin johdosta vastuusta vapaa, jos se ei olisi pitänyt vakuutusta voimassa siinä tapauksessa, että ilmoitus olisi tehty. Jos vakuutusyhtiö olisi muuttanut vakuutusmaksua tai muita ehtoja, vakuutusyhtiön vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa sovittua vakuutusmaksua tai niitä ehtoja, joilla vakuutusta olisi jatkettu.

Kun vakuutuksenottajana on kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö, korvausta voidaan tässä ehtokohdassa mainitulla perusteella alentaa tai evätä se kokonaan, mikäli vaaran lisääntymisestä ei ole ilmoitettu kuukauden kuluessa muutosta seuraavan vuositetiedotteen saamisesta.

1.3 Vakuutus sopimuksen muuttaminen

1.3.1 Vakuutuksenottajan aloitteesta tehdyt muutokset

Kun vakuutusyhtiö saa tiedon vakuutuksenottajan toivomasta muutoksesta esimerkiksi vakuutusturvan laajuuteen, täytyy sen mahdollisimman pian ilmoittaa, hyväksytäänkö muutos ja miten mahdolliset muutokset vaikuttavat vakuutus sopimukseen.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus periä muutosta vastaava vakuutusmaksu tai velvollisuus palauttaa muutosta vastaava osa vakuutusmaksua. Vakuutusmaksun palauttamisesta on tarkempia määräyksiä jäljempänä kohdassa "Vakuutusmaksun palauttaminen".

Muutos astuu voimaan vakuutuksenottajan ja vakuutusyhtiön sopimasta ajankohdasta.

1.3.2 Vakuutusyhtiön vakuutuskauden aikana tekemät muutokset

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutuskauden aikana muuttaa vakuutusmaksua tai muita sopimusehtoja vastaamaan uusia olosuhteita

- kun vakuutuksenottaja on laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa sopimusta tehtäessä tai muutettaessa
- kun vakuutuksenottajan vakuutusyhtiölle sopimusta tehtäessä tai muutettaessa ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutus kirjiaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut olennainen vahingonvaaraa lisäävä muutos, jota vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen huomioon sopimusta tehtäessä tai muutettaessa.

Saatuaan tiedon edellä mainitusta seikasta on vakuutusyhtiö velvollinen ilmoittamaan ilman aiheutonta viivytystä siitä, miten ja mistä ajankohdasta vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat.

Ellei vakuutuksenottaja hyväksy tehtyjä muutoksia on hänellä oikeus irtisanoa vakuutus sopimus tai vakuutusturva.

Jos vakuutusmaksusta menee veroa tai julkista maksua, sen määrä peritään voimassa olevan verokannan tai viranomaisen määräyksen mukaisena.

1.3.3 Vakuutusyhtiön vakuutuskauden vaihtuessa tekemät muutokset

1.3.3.1 Yritysassiakas tai julkisyhteisö

Kun vakuutuksenottajana on yritysasiakas tai julkisyhteisö tai kysymyksessä on ryhmävakuutus, voi vakuutusyhtiö muuttaa vakuutusehtoja, maksuja ja muita sopimusehtoja. Muutoksia noudatetaan seuraavasta vuosieräpäivästä alkaen. Vakuutusyhtiön on ilmoitettava muutoksista viimeistään 30 vuorokautta ennen aiottua muutosajankohtaa.



1.3.3.2 Kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö

Kun vakuutuksenottajana on kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö, on vakuutusyhtiöllä oikeus vakuutuskauden vaihtuessa muuttaa vakuutusehtoja, -maksuja ja muita sopimusehtoja, kun muutoksen perusteena on

- lainsäädännön muutos tai viranomaisen määräys
- ennalta arvaamaton olosuhteiden muutos, kuten esim. poikkeuksellinen luonnontapahtuma, kansainvälinen kriisi tai suuronnettomuus
- vakuutus sopimuksessa mainitun indeksin muutos
- Korvausmenon tai vakuutusmaksujen ja vakuutuskorvausten välisen suhteen muutos
- vakuutuksenottajan tai muun korvaukseen oikeutetun vahinkokehitys. Tällä perusteella ei kuitenkaan voida muuttaa henkilövakuutuksen ehtoja tai maksuja
- muutokset vahinkoriskin vaikuttavissa seikoissa kuten esimerkiksi vakuutuksenottajan, muun korvaukseen oikeutetun, vakuutuksen kohteen tai vakuutettavan riskin asuin-, käyttö- tai sijaintipaikassa, iässä taikka toiminnassa
- vakuutusyhtiön jälleenvakuutusehtojen muutos
- vakuutuksen hallinnointikustannusten muutos.

Vahinkotilastojärjestelmän sekä asiakkaan tunnusluvun muutosten perusteella tapahtuvat vakuutusmaksun muutokset eivät ole tässä ehtokohdassa tarkoitettuja muutoksia.

Vakuutusyhtiö voi tehdä vakuutusehtoihin ja muihin sopimusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutusturvan keskeiseen sisältöön.

Muutoksia noudatetaan seuraavasta vuosieräpäivästä alkaen. Vakuutusyhtiön on ilmoitettava muutoksista viimeistään 30 vuorokautta ennen vakuutuskauden alkua. Vakuutus sopimus jatkuu muutettuna, ellei vakuutuksenottaja irtisano vakuutus sopimusta tai vakuutusturvaa kirjallisesti ennen uuden vakuutuskauden alkua.

Jos vakuutusyhtiö muuttaa vakuutus sopimuksen ehtoja tai maksuja muilla kuin tässä kohdassa esitetyillä perusteilla tai poistaa vakuutuksesta voimakkaasti markkinoitua etua, tulee vakuutusyhtiön irtisanoa vakuutus sopimus tai vakuutusturva päättymään vakuutuskauden lopussa.

Irtisanomisesta ja vakuutusturvan päättymisestä on ilmoitettava vakuutuksenottajalle 30 vuorokautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

1.3.4 Palvelukanavan muutos

Mikäli vakuutuksenottaja on valtuuttanut meklarin hoitamaan vakuutusasioitaan ja tämä valtuutus päättyy, on vakuutusyhtiöllä oikeus muuttaa vakuutusmaksua. Maksumuutos tulee voimaan valtuutuksen päättymistä seuraavasta vuosieräpäivästä lukien.

1.4 Vakuutus sopimuksen päättyminen

1.4.1 Sovittuna ajankohtana

Määräaikainen vakuutus sopimus tai vakuutusturva päättyy sovittuna ja vakuutus sopimukseen merkittynä päivänä klo 24.00.

1.4.2 Vakuutuksenottajan ilmoituksesta

1.4.2.1 Yritysassiakas tai julkisyhteisö

Kun vakuutuksenottajana on yritysasiakas tai julkisyhteisö, voidaan vakuutus sopimus tai vakuutusturva vakuutuksenottajan kirjallisesta ilmoituksesta irtisanoa niin, että se päättyy vuosieräpäivästä. Vakuutus sopimus tai vakuutusturva on tällöin irtisanottava 30 vuorokautta ennen vuosieräpäivää, ellei tuotealuekohtaisissa ehdoissa toisin määrätä.

Jos vakuutuksenottaja ei hyväksy ehtojen muutosta tai muusta kuin indeksikorotuksesta johtuvaa maksun korotusta, voidaan vakuutus sopimus tai vakuutusturva vakuutuksenottajan kirjallisesta ilmoituksesta päättää vuosieräpäivästä.

1.4.2.2 Kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö

Kun vakuutuksenottajana on kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö, voidaan vakuutus sopimus tai vakuutusturva kirjallisesta ilmoituksesta irtisanoa päättäväksi milloin tahansa vakuutuskauden aikana. Irtisanomisoikeutta ei kuitenkaan ole, jos vakuutus sopimuksen sovittu voimassaoloaika on lyhyempi kuin 30 päivää.

Ellei vakuutuksenottaja ole määrännyt päättymisaikaa, päättyy vakuutus sopimus tai vakuutusturva, kun irtisanomista koskeva ilmoitus on jätetty tai lähetetty vakuutusyhtiölle.



1.4.3 Vakuutusyhtiön ilmoituksesta

Vakuutusyhtiön ilmoituksesta vakuutussopimus tai vakuutusturva voidaan irtisanoa vakuutuskauden aikana

- kun vakuutuksenottaja tai muu korvaukseen oikeutettu on ennen vakuutusturvan myöntämistä antanut vääriä tai puutteellisia tietoja eikä vakuutusyhtiö oikean asianlaidan tuntien olisi myöntänyt vakuutusturvaa
- kun vakuutuksenottajan tai muun korvaukseen oikeutetun vakuutusyhtiölle sopimusta tehtäessä tai muutettaessa ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen olennaisesti vahingonvaaraa lisäävä muutos, jota vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen huomioon sopimusta tehtäessä tai muutettaessa
- kun vakuutuksenottaja tai muu korvaukseen oikeutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta laiminlyönyt suojeleuhjeiden noudattamisen
- kun vakuutuksenottaja tai muu korvaukseen oikeutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta
- kun vakuutuksenottaja on yritysasiakas, joka on viranomaisten toimesta todettu maksukyvyttömäksi
- kun vakuutuksenottaja on yritysasiakas, joka on asetettu selvitystilaan
- kun vakuutuksenottaja tai muu korvaukseen oikeutettu on vakuutustapahtuman jälkeen antanut vakuutusyhtiölle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta
- ryhmäetuvakuutuksessa, kun vakuutuksenottaja on eronnut tai erotettu ryhmästä.

Vakuutussopimus tai vakuutusturva päättyy 30 vuorokauden kuluttua irtisanomisesta. Yritysasiakkaan maksukyvyttömyyden ja selvitystilaan asettamisen johdosta vakuutussopimus tai vakuutusturva päättyy 14 vuorokauden kuluttua irtisanomisesta.

Vakuutusyhtiön on suoritettava irtisanominen kirjallisesti ilman aiheutonta viivytystä, kun vakuutusyhtiö on saanut tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta.

Vakuutussopimuksen tai vakuutusturvan irtisanomisesta vakuutusmaksun maksamisen laiminlyönnin johdosta määrätään jäljempänä kohdassa "Maksamaton vakuutusmaksu ja irtisanominen".

1.4.4 Vakuutuskauden päättyessä

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vapaasti irtisanoa vakuutussopimus tai vakuutusturva päättyväksi vakuutuskauden lopussa. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään 30 vuorokautta ennen vakuutuskauden päättymistä. Kun vakuutuksenottajana on kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö, eikä kyseessä ole ryhmävakuutus, irtisanomisilmoituksessa mainitaan irtisanomisen peruste.

Tätä oikeutta ei ole vakuutusyhtiöllä sairauden varalta otetun kuolemantapausturvan osalta muutoin kuin silloin, kun kysymyksessä on ryhmävakuutus.

1.4.5 Muut syyt

Vakuutussopimus tai vakuutusturva päättyy myös

- vakuutetun omaisuuden omistajan vaihtuessa, ei kuitenkaan osamaksulla myydyin omaisuuden haltijan muuttuessa omistajaksi eikä omaisuuden siirtyessä kuolinpesälle. Omistajan vaihtuessa omaisuuden vakuutusturva on kuitenkin voimassa uuden omistajan hyväksi 14 vuorokauden ajan omistusoikeuden siirrosta, jollei hän ole sitä muuten vakuuttanut. Säännöstä ei sovelleta kuljetusvakuutukseen eikä vesialusten vakuutuksiin.
- kun yritysasiakas on asetettu konkurssiin
- henkilövakuutuksissa silloin, kun vakuutussopimuksessa mainittu enimmäismäärä tai -aika on täytynyt tai vakuutettu on kuollut.

1.5 Vakuutusmaksu

1.5.1 Vakuutusmaksun suorittaminen

Vakuutusmaksut on maksettava viimeistään sovittuina eräpäivinä.

Mikäli eräpäivän ja laskun päiväyksen erotus on alle 30 vuorokautta, tulee vakuutusmaksu maksaa 30 vuorokauden kuluessa laskun päiväyksestä.

Poikkeuksena ovat tilanteet, joissa vakuutuskautta koskevan maksun suorittaminen on vakuutuksenantajan vastuun alkamisen edellytyksenä.

Jos vakuutusmaksusta maksetaan maksun erääntyessä vain osa, jaetaan osasuoritus vakuutussopimuksen eri vakuutusturvien kesken. Kunkin vakuutusturvan osaksi tuleva summa lasketaan tällöin sen mukaan, kuinka suuri on kyseisen vakuutusturvan maksun osuus koko vakuutusmaksusta. Jos vakuutuksenottajan maksama maksu ei riitä kaikkien vakuutusturvien maksamiseen vakuutuksenottajalla on oikeus maksun suorittamisen yhteydessä määrätä mitä vakuutusturvien maksuja suorituksella lyhennetään.

Jos vakuutuksenottaja on kokonaan tai osittain laiminlyönyt vakuutusmaksun maksamisen maksun erääntyessä tilanteessa, jossa hän on jo aiemmin suorittanut tulevaan aikaan kohdistuvia muita vakuutusmaksuja, vakuutusyhtiöllä on oikeus kohdistaa jo maksetut vakuutusmaksut myös laiminlyötyjen vakuutusmaksujen kattamiseen, ellei vakuutuksenottaja maksun maksamisen laiminlyötyään viipymättä nimenomaisesti ilmoita vakuutusyhtiölle, ettei hän halua jo maksettua maksua jaettavaksi eri vakuutusturvien kesken.

Jos koko vakuutusmaksua ei makseta eräpäivään mennessä, erääntyvät kaikki vakuutussopimuksen vakuutuskauden jäljellä olevat maksuerät heti, jos vakuutusyhtiö niin haluaa. Erääntyvien maksuerien laskentaperusteet eivät muutu.

1.5.2 Viivästyskorko ja perintäkulut

Jos vakuutusmaksua ei suoriteta määräaikana, peritään myöhästymisajalta vuotuista viivästyskorkoa korkolain mukaisesti. Lisäksi vakuutuksenottajan on maksettava viivästyneen maksun perintäkulut.



1.5.3 Asiakkaan tunnusluku vakuutusmaksun perusteena

Kun vakuutusmaksu määräytyy tekijästä, joka muuttuu vakuutuskauden aikana, täytyy vakuutuksenottajan toimittaa vakuutusyhtiölle vakuutus sopimusta voimaan saatettaessa ja uudistettaessa sekä vakuutuksen päättyessä vakuutusmaksun laskemiseen tarvittavat tunnusluvut.

Jos lopullinen maksu määräytyy veloitettua maksua suuremmaksi, on vakuutuksenottaja velvollinen maksamaan erotuksen. Jos lopullinen maksu on veloitettua pienempi, on vakuutusyhtiö velvollinen palauttamaan liikaa perityn määrän. Vakuutusyhtiöllä on kuitenkin aina oikeus periä vähintään kulloinkin käytössä oleva vähimmäismaksu.

Ellei vakuutuksenottaja lopullisen vakuutusmaksun laskemiseksi tai vakuutus sopimuksen uudistamiseksi anna vakuutusyhtiölle pyydettyjä tietoja kuukauden kuluessa, on vakuutusyhtiöllä oikeus vahvistaa vakuutusmaksu kohtuulliseksi katsomaansa määrään.

Vakuutusmaksun määrittämistä varten on vakuutusyhtiöllä oikeus saada tarvittavat tiedot vakuutuksenottajan kirjanpidosta ja muista käytetyistä tiedostoista.

1.5.4 Maksamaton vakuutusmaksu ja irtisanominen

Jos vakuutuksenottaja on laiminlyönyt vakuutusmaksun maksamisen edellä kohdassa "Vakuutusmaksun suorittaminen" tarkoitetussa määräajassa, vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus sopimus tai vakuutusturva päättyväksi aikaisintaan 14 vuorokauden kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä. Jos vakuutuksenottaja kuitenkin suorittaa koko vakuutusmaksun ennen irtisanomisajan päättymistä, vakuutus sopimus tai vakuutusturva ei pääty irtisanomisajan kuluttua.

Jos vakuutuksenottajana on kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö eikä kyseessä ole ryhmävakuutus ja maksun laiminlyönti on johtunut vakuutuksenottajan maksuvaikeuksista, joihin hän on joutunut sairauden, työttömyyden tai muun erityisen seikan vuoksi pääasiassa ilman omaa syytään, vakuutus sopimus tai vakuutusturva päättyy irtisanomisesta huolimatta vasta 14 päivän kuluttua esteen lakkaamisesta. Vakuutus sopimus tai vakuutusturva päättyy kuitenkin viimeistään kolmen kuukauden kuluttua irtisanomisajan päättymisestä. Vakuutuksenottajan on ilmoitettava kirjallisesti vakuutusyhtiölle tässä tarkoitetusta maksuvaikeudesta viimeistään irtisanomisaikana.

1.5.5 Viivästyneen vakuutusmaksun suorittaminen

1.5.5.1 Vahinkovakuutus

Jos vakuutuksenottaja suorittaa koko viivästyneen vakuutusmaksun sen jälkeen, kun vakuutus on päättynyt, vakuutusyhtiön vastuu alkaa maksun suorittamista seuraavasta päivästä. Vakuutus on tällöin voimassa alun perin sovitun vakuutuskauden loppuun siitä lukien, kun vakuutus tuli uudelleen voimaan. Mikäli kumpikaan osapuoli ei irtisano sopimusta, vakuutus jatkuu vakuutuskauden päätyttyä sen sisältöisenä kuin se olisi jatkunut, jollei se olisi lainkaan välillä päättynyt.

Jos vakuutusyhtiö ei kuitenkaan halua saattaa päättynyttä vakuutusta uudelleen voimaan, se ilmoittaa 14 vuorokauden kuluessa vakuutusmaksun suorittamisesta vakuutuksenottajalle, ettei se suostu ottamaan maksua vastaan.

1.5.5.2 Henkilövakuutus

Henkilövakuutus, joka on päättynyt muun kuin ensimmäisen vakuutusmaksun suorittamatta jättämisen vuoksi, tulee uudelleen voimaan, jos vakuutuksenottaja maksaa suorittamatta jätetyn vakuutusmaksun kuuden kuukauden kuluessa vakuutuksen päättymisestä. Jos vakuutus tulee uudelleen voimaan, vakuutuksenantajan vastuu alkaa maksun suorittamista seuraavasta päivästä. Vakuutus tulee voimaan sen sisältöisenä kuin se voimaantulon ajankohtana olisi, mikäli vakuutus ei olisi lainkaan välillä päättynyt.

Jos vakuutuksenottajana on yritysasiakas tai kysymyksessä on ryhmävakuutus ja vakuutusyhtiö ei kuitenkaan halua saattaa päättynyttä vakuutusta uudelleen voimaan, se ilmoittaa 14 vuorokauden kuluessa vakuutusmaksun suorittamisesta vakuutuksenottajalle, ettei se suostu ottamaan maksua vastaan.

1.5.6 Vakuutusmaksun palauttaminen

Kun vakuutus sopimus tai vakuutusturva päättyy, vakuutusmaksun perusteena oleva vakuutusmäärä, sitä vastaava lukuarvo tai omavastuu muuttuu, palauttaa vakuutusyhtiö vakuutusmaksusta sen osan, joka vastaa muutoksen aiheuttamaa vakuutusmaksun vähenemistä. Palautettavaa määrää laskettaessa käytetään 360 päivää/vuosi ja 30 päivää/kuukausi.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus pitää koko vakuutusmaksusta kymmenen prosenttia vakuutusturvan hoitokuluina.

Jos palautettava maksu olisi vähemmän kuin 8 euroa, ei vakuutusyhtiöllä ole velvollisuutta palauttaa maksua.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vähentää palautettavasta vakuutusmaksusta maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut erääntyneet saatavat.

Sopimuksessa tapahtuneiden muutosten aiheuttamia vakuutusmaksujen palautuksia ei makseta erikseen, vaan ne pienentävät sopimuksen seuraavia maksueriä.

Vakuutusmaksua ei palauteta, jos vakuutuksenottajana on yritysasiakas tai julkisyhteisö ja vakuutus sopimus tai vakuutusturva päättyy sen jälkeen, kun vakuutuksen kohde on tuhoutunut tai koko vakuutusmäärä on käytetty vahingon korvaamiseen.

Vakuutusmaksua ei palauteta myöskään, jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on täyttäessään tiedonantovelvollisuuttaan menetellyt vilpillisesti.



2 Vakuutustapahtumaa koskevia määräyksiä

2.1 Vakuutustapahtuma

Vakuutusturva ei kata vahinkoa, jonka syntymiseen on vaikuttanut

- ydinase, ydinvahinko tai muu siihen rinnastettava tapahtuma riippumatta siitä, mikä on aiheuttanut kyseisen tapahtuman
- sota tai sotatoimen tapaiset olosuhteet, sisällissota, invaasio, kapina, vallankumous tai sen yritys, sotilaallinen voimankäyttö tai omaisuuden kansallistaminen tai tuhoaminen valtion johdon tai muiden viranomaisten toimesta tai käskystä (ehtokohtaa on täsmennetty henkilövakuuttamisalueen tuotealuekohtaisissa ehdoissa)
- lakko tai työnseisaus
- terroriteko (ei koske henkilövakuutuksia)
 - Vakuutusturva kattaa kuitenkin yhteensä enintään miljoonaan euroon saakka yhden vakuutuskauden aikana samalle vakuutuksenottajalle Suomessa tapahtuneet terroriteon aiheuttamat vastuuvahingot.
 - Lisäksi vakuutusturva kattaa Suomessa, Norjassa, Ruotsissa, Tanskassa, Virossa, Latviassa tai Liettuaissa tapahtuneen omaisuus- tai keskeytysvahingon, jonka syynä tai laajuuteen suoraan tai välillisesti vaikuttavana tekijänä on terroriteko (terrorivahinko) mainitussa maassa. Enimmäiskorvausmäärä kaikkien vakuutusyhtiön (ml. em. maiden If-yhtiöiden) vakuutuksenottajien ja vakuutettujen kesken on 50.000.000 euroa. Siinä tapauksessa, että vakuutusyhtiöllä on aihetta olettaa, että vakuutettujen etuuksien yhteenlaskettu vahinkomäärä ylittää 50.000.000 euroa, korvaus maksetaan sen jälkeen, kun vakuutusyhtiö on lopullisesti arvioinut yhteenlasketun vahinkomäärän. Vakuutusyhtiön on tehtävä arvio kolmen kuukauden kuluessa vakuutustapahtumasta. Jos yhteenlaskettu vahinkomäärä ylittää 50.000.000 euroa korvataan kullekin vakuutuksenottajalle ja vakuutetulle vahingosta se osa, joka vastaa 50.000.000 euron suhdetta yhteenlaskettuun vahinkomäärään.
 - Terrorivahinkoon perustuva korvausvaatimus on esitettävä vakuutusyhtiölle kolmen kuukauden kuluessa vakuutustapahtumasta. Jos korvausvaatimus esitetään myöhemmin, vaatimusta ei oteta huomioon yhteenlasketussa vahinkomäärässä eikä vahinkoa korvata.
 - Yhteenlaskettua vahinkomäärää arvioitaessa sisällytetään vahingon määrään kaikki vahingot, jotka johtuvat samasta terroriteosta ja aiheutuvat 48 tunnin kuluessa terroriteosta.
 - Omaisuudeksi ei katsota moottoriajoneuvoja, vesialuksia eikä kuljetusvakuutuksella vakuutettua omaisuutta
 - Terroriteolla tarkoitetaan joko yhden henkilön tai henkilöryhmän tekoa tai tekojen sarjaa, joka sisältää voiman tai väkivallan käyttöä tai sen uhkaa, kun teon tarkoituksena on joko luonteeltaan tai yhteydeltään edistää poliittista, uskonnollista, ideologista tai etnistä päämäärää ja/tai pelotella tai vaikuttaa hallitukseen, kansaan tai kansanosaan.

Vahinkoa ei korvata silloin, kun joku muu takuun tai muun sopimuksen perusteella vastuullinen osapuoli korvaa vahingon.

Vastuuvakuutuksessa vakuutusturva ei kata myöskään vahinkoa, jonka syntymiseen on vaikuttanut Maailman terveysjärjestön tai vastaavan virallisen, kansallisen tai kansainvälisen toimielimen virallisesti julistama pandemia tai epidemia ja joka johtuu

- todellisesta tai väitetystä viruksesta tai sen pelosta tai uhasta, mukaan lukien muun muassa minkälaisen tahansa viruksen aiheuttamat taudit sekä tuntemattomat virukset sekä viruksen mutaatiot ja variaatiot ja/tai
- kaikista toimista, jotka on toteutettu tai joihin ei ole ryhdytty tällaisen todellisen tai väitetyn viruksen tai sen pelon tai uhan hallitsemiseksi, ehkäisemiseksi, tukahduttamiseksi tai siihen muin tavoin reagoimiseksi.

2.2 Velvollisuus estää ja rajoittaa vahinkoja

Vakuutuksenottajan ja muun korvaukseen oikeutetun tulee noudattaa lakeja ja asetuksia sekä viranomaisten antamia määräyksiä ja ohjeita.

Vakuutusyhtiön vakuutusehdoissa, vakuutuskirjassa tai muutoin vahingon ehkäisemiseksi ja rajoittamiseksi antamia suojeluohjeita on noudatettava.

Valmistajan tai myyjän antamia koneiden ja laitteiden tai vaihto-omaisuuden säilytys-, käsittely-, käyttö- ja huolto-ohjeita on noudatettava.

Tulta, palavia nesteitä ja kaasuja, räjähtäviä ja muita vaarallisia aineita on käsiteltävä huolellisesti niin, ettei niistä aiheudu vaaraa ja vahinkoa.

Vakuutussopimukseen voidaan lisäksi liittää tuotealuekohtaisia suojeluohjeita.

Vakuutustapahtuman sattuessa tai välittömästi uhatessa vakuutuksenottajan ja muun korvaukseen oikeutetun tulee ryhtyä välittömästi suojaus- ja pelastustoimiin sekä muutoinkin kykijensä mukaan huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta.

Jos vakuutuksenottaja tai muu korvaukseen oikeutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt edellä mainitut velvollisuutensa, voidaan hänelle tulevaa korvausta vähentää tai sitä ei makseta ollenkaan.

2.3 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen

Vakuutusyhtiö on vastuusta vapaa, jos vakuutuksenottaja tai muu korvaukseen oikeutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman tahallisesti.

Vakuutusyhtiö voi alentaa korvausta tai kieltäytyä kokonaan korvauksen maksamisesta, jos vakuutuksenottaja tai muu korvaukseen oikeutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman

- törkeällä huolimattomuudella
- törkeällä liikenneturvallisuuden vaarantamisella
- ollessaan alkoholin tai muun huumausaineen vaikutuksen alaisena ja se on vaikuttanut vahingon syntymiseen
- ollessaan tekemässä lainvastaista tekoa.



2.4 Samastaminen

Mitä ehdoissa todetaan vakuutuksenottajasta tai muusta korvaukseen oikeutetusta, kun kysymys on vakuutustapahtuman aiheuttamisesta, suojeluohjeiden noudattamisesta tai pelastamisvelvollisuudesta, sovelletaan vastaavasti siihen, joka:

- vakuutetun suostumuksella on vastuussa vakuutuksen kohteena olevasta moottorikäyttöisestä tai hinattavasta ajoneuvosta, aluksesta taikka ilma-aluksesta
- omistaa vakuutetun omaisuuden yhdessä vakuutuksenottajan kanssa ja käyttää sitä yhdessä hänen kanssaan
- asuu vakuutetun kanssa yhteisessä taloudessa ja käyttää vakuutuksen kohdetta hänen kanssaan.

Mitä edellä on sanottu vakuutuksenottajasta ja muusta korvaukseen oikeutetusta, kun kysymys on suojeluohjeiden noudattamisesta, sovelletaan vastaavasti henkilöön, jonka tehtävänä vakuutuksenottajaan tai muuhun korvaukseen oikeutettuun olevan työ- tai virkasuhteen perusteella on huolehtia suojeluohjeiden noudattamisesta.

2.5 Toimenpiteet vahingon tapahduttua

2.5.1 Vakuutuksenottajan toimenpiteet

Vakuutustapahtumasta on viipymättä ilmoitettava vakuutusyhtiöön vahingon tarkastus- ja muita toimenpiteitä varten. Jos kysymyksessä on rikos, on ilmoitus tehtävä myös poliisille. Tehdystä rikoksesta pitää vaatia rangaistus.

Vakuutuksenottajan ja muun korvaukseen oikeutetun tulee ryhtyä toimenpiteisiin vahinkojen torjumiseksi ja rajoittamiseksi sekä osallistua mahdollisuuksiensa mukaan vahingon syyn selvittämiseen.

Jos vakuutustapahtuma on ulkopuolisen aiheuttama, on vakuutuksenottajan ja muun korvaukseen oikeutetun ilmoitettava vakuutusyhtiölle vahingosta vastuussa olevan nimi, osoite ja muut tiedot sekä muutoinkin ryhdyttävä tarpeellisiin toimiin vakuutuksenantajan oikeuden säilyttämiseksi vahingon aiheuttajaa kohtaan.

Jos näihin toimenpiteisiin ryhtyminen on laiminlyöty tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, vakuutusyhtiöllä on oikeus alentaa korvausta tai evätä se kokonaan.

Jos korvauksen hakija on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutuksenantajalle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutuksenantajan vastuun arvioimisen kannalta, vakuutusyhtiöllä on oikeus alentaa korvausta tai evätä se kokonaan.

2.5.2 Vakuutusyhtiön toimenpiteet

Vakuutusyhtiöllä on oikeus korvauksen rahana maksamisen asemasta uudelleen rakennuttaa, hankkia tai korjauttaa hävinnyt tai vahingoittunut omaisuus.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus määrätä rakentaja, korjaamo, hinausliike tai muu palveluntuottaja, joka uudelleen rakentaa, korjaa vahingot tai tuottaa vakuutuksen kattaman palvelun. Vakuutusyhtiöllä on myös oikeus määrätä hankintapaikka, josta vastaavanlainen omaisuus vahingoittuneen tilalle tai vakuutuksen kattama palvelu hankitaan.

Vakuutusyhtiö ei vastaa ennen korvauspäätöksen tekemistä aiheutuneista kustannuksista ja selvittelykuluista.

2.6 Korvauksen hakeminen

2.6.1 Vahinkoilmoitus

Korvauksen maksamisen perusteena on vahinkoilmoitus, johon tulee sisältyä tiedot

- vakuutuksesta ja korvauksen hakijasta yhteystietoineen
- vakuutustapahtumasta; mitä, miten, missä ja milloin sattui tai todettiin.
- vahingon määrästä tai arvio siitä.

Vakuutusyhtiön vaatiessa vahinkoilmoitus on toimitettava kirjallisesti ja vakuutuksenottajan tai muun korvaukseen oikeutetun on se allekirjoitettava.

2.6.2 Muut tiedot

Lisäksi hakija on velvollinen antamaan muita tarpeellisia tietoja ja asiakirjoja vahingon korvattavuuden, sen määrän, korvaukseen oikeutetun ja vahingon aiheuttajan osoittamiseksi.

2.6.3 Kiinnitetty omaisuus

Kun on kyse määrältään sellaisesta korvauksesta, että kiinnityksenhaltijalla on voimassa olevan oikeuden mukaan oikeus korvaukseen, suoritetaan korvaus vakuutuksenottajalle, jos hän on selvittänyt, että omaisuus on vapaa velan vakuudeksi vahvistetuista kiinnityksistä taikka kiinnityksenhaltijat ovat suostuneet korvauksen suorittamiseen.



2.7 Korvauksen suorittaminen

2.7.1 Korvauksen maksamisen ajankohta

Kun vakuutusyhtiö on saanut vakuutustapahtuman selvittämiseen tarvittavat asiakirjat, täytyy sen kuukauden kuluessa niiden saapumisesta suorittaa vakuutussopimuksen mukainen korvaus.

Jos syntyy erimielisyyttä korvauksen määrästä, täytyy vakuutusyhtiön suorittaa edellä mainitussa ajassa korvauksen riidaton osa.

Myöhästymisajalta vakuutusyhtiön on suoritettava vuotuista korkoa korkolain mukaan. Vakuutusyhtiö ei suorita viivästyksen johdosta muita korvauksia.

2.7.2 Maksamattoman vakuutusmaksun tai muun saatavan vähentäminen korvauksesta

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vähentää kaikki maksamattomat vakuutusmaksut ja muut saatavat korvauksesta, ellei voimassa olevassa laissa ole toisin sanottu.

3 Yleisiä määräyksiä

3.1 Kansainväliset pakotteet

Vakuutus ei ole voimassa eikä siitä suoriteta mitään korvauksia, mikäli vakuutusturvan myöntäminen tai korvausten maksaminen olisi vastoin Yhdistyneiden Kansakuntien päätöslauselman taikka Euroopan unionin, Norjan tai Amerikan yhdysvaltojen lakien tai määräysten mukaisia kauppaa- tai taloudellisia pakotteita, kieltoja tai rajoituksia.

3.2 Inflaatio suoja

Vakuutusmäärä ja vakuutusmaksu on sidottu indeksiin, jos tuotealuekohtaisissa ehdoissa tai vakuutuskirjassa niin mainitaan.

3.3 Valuuttasäännöt

Kun vakuutusmaksu, vahingonkorvaus tai muu maksu suoritetaan ulkomaanvaluutassa, käytetään muuntokurssina maksuunpanopäivän keskikurssia.

3.4 Muutoksen hakeminen vakuutusyhtiön tekemään päätökseen

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksen hakija on tyytymätön vakuutusyhtiön päätökseen, voi hän viedä päätöksen ratkaisusuositusta antavan Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan (www.fine.fi) käsiteltäväksi tai nostaa kanteen vakuutusyhtiötä vastaan. Kanne voidaan panna vireille vakuutusyhtiön kotipaikan, Suomessa olevan asianosaisen kotipaikan taikka Helsingin, Länsi-Uudenmaan tai Varsinais-Suomen käräjäoikeudessa, ellei oikeuspaikkaa koskevista normeista muuta johdu. Vakuutusyhtiön tekemään päätökseen on oikeuden menettämisen uhalla haettava muutosta kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen sai kirjallisen tiedon vakuutusyhtiön päätöksestä.

3.5 Vakuutusyhtiön oikeus korvauksen takaisinhakuun

Vakuutetun tai muun korvaukseen oikeutetun oikeus vaatia korvausta vahingosta korvausvastuussa olevalta kolmannelta henkilöltä siirtyy vakuutusyhtiölle sen suorittamaan korvausmäärään saakka.

Jos vahingon on aiheuttanut yksityishenkilö taikka työntekijä, virkamies tai näihin vahingonkorvauslain 3 luvun 1 §:n mukaan rinnastettava muu henkilö, syntyy vakuutusyhtiölle takautumisoikeus kyseistä henkilöä kohtaan vain, jos tämä on aiheuttanut vahingon tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta tai jos hän on korvausvastuussa vahingosta huolimattomuudestaan riippumatta. Moottoriajoneuvovakuutuksessa takautumisoikeus syntyy lisäksi, jos kuljettaja on aiheuttanut vahingon kuljettaessaan ajoneuvoa liikennevakuutuslain 48 §:n 1 momentissa tarkoitetuissa olosuhteissa. Henkilövakuutuksessa tässä kappaleessa tarkoitettu takautumisoikeus koskee ainoastaan sairauden tai tapaturman aiheuttamia kustannuksia ja varallisuuden menetyksiä.

Vakuutusyhtiö saa vaatia muulle vakuutetulle suorittamansa korvauksen tai osan siitä takaisin siltä vakuutuksenottajalta, vakuutetulta tai vakuutettuun samastettavalta henkilöltä, joka on aiheuttanut vakuutustapahtuman tai laiminlyönyt näissä ehdoissa tai laissa säädetyn velvollisuutensa.

Tämän kohdan määräyksistä voidaan poiketa, jos tuotealuekohtaisissa ehdoissa on toisin mainittu.



1 Ketä vakuutus koskee

Yleisissä sopimusehdoissa on määriteltä ketkä ovat vakuutussopimuksen osapuolet ja korvaukseen oikeutetut.

2 Milloin vakuutus on voimassa

Vakuutusturva on voimassa vakuutuskauden aikana kuten vakuutuskirjassa ja yleisissä sopimusehdoissa on määriteltä.

3 Missä vakuutus on voimassa

Vakuutusturva on voimassa vakuutuspaikassa eli vakuutuskirjaan merkityssä paikassa. Mikäli halutaan vakuutusturvan olevan voimassa muualla kuin vakuutuspaikassa, tästä tulee olla merkintä vakuutuskirjassa.

Sijaintipaikasta riippumatta omaisuutta on säilytettävä ja käytettävä suojeluohjeiden mukaisesti.

Tilapäinen poissaolo

Vakuutusturva on voimassa myös muualla Suomessa ja Euroopassa, jos vakuutettu omaisuus on poikkeuksellisesti siirretty pois vakuutuspaikasta ja poissaolo on tilapäistä. Tällöin korvauksen enimmäismäärä on vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä, kuitenkin enintään 200 000 euroa. Poikkeuksellista ja tilapäistä ei ole yrityksen varsinaiseen liiketoimintaan liittyvä omaisuuden poissaolo vakuutuspaikasta.

4 Mitä on vakuutettu

4.1 Vakuutettava omaisuus

Vakuutuksen kohteena on vakuutuskirjaan merkitty omaisuus. Omiksi vakuutuskohteikseen tulee merkitä, ellei jäljempänä toisin mainita:

- rakennus
- koneet, työkalut ja kalusto
- piirustukset, mallit, muotit sekä arkistot ja muut tallenteet
- varmistettujen tiedostojen ja ohjelmien palautuskustannukset
- rahat, arvopaperit, taide- ja arvoesineet
- vaihto-omaisuus
- rakenteilla oleva rakennus ja asennettavana oleva kone tai laite
- tuotantoeläimet
- metsä
- muu omaisuus.

Kun omaisuuden omistaa muu kuin vakuutuksenottaja tai kun omaisuus aiotaan hankkia vakuutuskauden aikana, on siitä oltava maininta vakuutuskirjassa. Ilman mainintaa tällaisen omaisuuden vakuutus ei ole voimassa.

Vakuutuksen kohteena eivät ole

- liikennevakuuttamiskelpoiset moottoriajoneuvot ja moottorityökoneet sekä niiden lisälaitteet eivätkä hinattavat laitteet
- alukset (ilma- ja vesiliikenteessä)
- maaperä ja vesialueet
- kasvit ja kasvava sato avomaalla.

Vakuutuskohteen pitää kunnoltaan, ominaisuuksiltaan ja toiminnaltaan olla käyttötarkoitukseen sopiva. Esimerkiksi kone tai laite, johon ei ole saatavana normaalia huoltoa ja varaosia, ei ole vakuutuskelpoinen.

4.2 Vakuutuksen kohde

4.2.1 Irtaimistokohteet

Koneet ja kalusto

Vakuutuksen kohteena ovat vakuutuskirjassa mainitut euromäärän tai rakennuksen pinta-alan mukaan vakuutetut koneet, kalusto ja työkalut. Pinta-alan mukaan vakuutettaessa pinta-ala lasketaan RT-kortin 12-11055 kohdan huoneistoala mukaisesti.

Omaisuusvakuutuksen sisältyvät kohteet

Kun vakuutuskirjalla on maininta omaisuusvakuutukseen sisältyvistä kohteista, noudatetaan niiden osalta seuraavia sääntöjä.

Vakuutusturva on voimassa vakuutuspaikassa eli vakuutuskirjaan merkityssä paikassa.

Vakuutus korvaa vakuutetulle omaisuudelle äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta vakuutusehtojen mukaan korvattavasta tapahtumasta aiheutuneen suoranaisten omaisuusvahingon.

Työntekijöiden henkilökohtainen omaisuus

Korvauksen enimmäismäärä työntekijää kohti on 1 000 euroa. Henkilökohtainen omaisuus korvataan, kun se vahingoittuu vakuutuksenottajan vakuutettua omaisuutta kohtaavan korvattavan vahinkotapahtuman yhteydessä.

Arkistojen, tiedostojen ja ohjelmien palautuskustannukset

Vakuutusturva on voimassa, mikäli tiedot, tiedostot ja ohjelmat ovat varmistettu ja suojeluohjeiden kohdan Varmuuskopiointi vaatimukset täyttyvät.

Rahat ja arvopaperit liikehuoneistossa

Vakuutusturva on voimassa, mikäli vaatimukset suojeluohjeiden kohdassa *Rahat, arvopaperit ja arvo-omaisuus* täyttyvät.

Vakuutus on voimassa enintään palon tai rikoksen aiheuttamissa vahingoissa.

5 Vakuutusturva

Kohteen vakuutusturvan taso on mainittu vakuutus kirjalla kyseisen kohteen tiedoissa.

Vakuutusturva korvaa vakuutetulle omaisuudelle äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta tapahtumasta aiheutuneen suoranaisten omaisuusvahingon seuraavassa esitetyllä tavalla. Yleisten sopimusehtojen luvussa 2.1 on myös joitakin yleisiä rajoituksia.

5.1 Palo

Korvattavia palovahinkoja ovat

- palo tai noki, joilla tarkoitetaan irtipääsystä tulta tai äkillisesti ja yllättävästi levinnyttä nokea tai savua
- paloräjähdys, jolla tarkoitetaan räjähdysmäisen palon seurauksena syntyvää ylipainetta
- sprinklerivuoto, jolla tarkoitetaan nesteen vuotamista vakuutuksen kohteena olevan rakennuksen sprinklerilaitteistosta.

Paloturvasta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- julkisen laitoksen räjähdysaineiden räjähtämisestä
- ammattimaisesta räjäytys- tai louhintatyöstä
- virheellisesti suunnitellulle, rakennetulle, asennetulle tai käyttöohjeiden vastaisesti käytetylle omaisuudelle
- omaisuudelle, kun sitä käytetään sellaiseen tarkoitukseen, johon sitä ei ole suunniteltu

5.2 Rakennusta palvelevan LVI-tekniikan rikkoutuminen ja siitä aiheutuva vuoto (Vuoto ja LVI -turva)

Korvattavia vahinkoja ovat:

- vuoto- ja LVI-turvalla vakuutetun rakennuksen toimintaa palvelevan lämpö-, vesi- ja ilmastointitekniikan rikkoutuminen
- vuotovahinko, jonka syynä on rakennuksen toimintaa palvelevan lämpö-, vesi- tai ilmastointitekniikan rikkoutuminen tai viemärin tukkeutuminen. Vuotovahingolla tarkoitetaan vahinkoa, joka aiheutuu nesteen, kaasun tai höyryn virtaamisesta rakennuksen kiinteästä LVI-putkistosta tai -laitteesta. Tukkeutumisvahingolla tarkoitetaan vahinkoa, jossa vesi ei tukoksen takia pääse vapaasti virtaamaan viemäriin eteenpäin, patoutuu ja tulvii huonetilaan kaivosta, altaasta tai poistoputken liitoksesta. Viemärin tukkeutumisesta ei ole kyse silloin, kun vesi ei pääse lainkaan viemäriin.
- vuotovahinko, joka aiheutuu käyttölaitteesta vuotaneesta vedestä. Käyttölaitteella tarkoitetaan esimerkiksi pyykin- tai astianpesukonetta, joka on kiinteästi ja hyväksytyillä liitännöillä liitetty vesijohto- ja viemäriverkkoon ja liitetty vesijohtoon sulkuventtiilillä.

Vuoto- ja LVI -turvasta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- kulumisesta tai muusta vähitellen tapahtuvasta syystä
- kondenssivedestä
- sähkövirran, kaasun, nesteen, lämmön tai muun tuotannon tekijän saannin keskeytymisestä, ellei keskeytyminen ole seurausta näiden ehtojen mukaisesta vakuutetulle omaisuudelle aiheutuneesta korvattavasta vahingosta
- kosteuden aiheuttamasta pilaantumisesta, mätänemisestä, sienettymisestä tai hajusta, ellei se ole välitön seuraus näiden ehtojen mukaan korvattavasta vahingosta
- kunnallisen tai muun yleisen vesi-, viemäri- tai kaukolämpöputken vaurioitumisesta tai toimimattomuudesta
- virheellisesti suunnitellulle, rakennetulle, asennetulle tai käyttöohjeen vastaisesti käytetylle omaisuudelle
- omaisuudelle, kun sitä käytetään sellaiseen tarkoitukseen, johon sitä ei ole suunniteltu
- veden pääsyn estymisestä viemäriin
- märkätilan vesieristyksen puuttumisesta tai vesieristyksen läpi, vesieristyksen läpivientien kuten lattia- tai seinäkaivon tai putkiläpiviennin saumoista rakenteeseen vuotaneesta nesteestä
- lattiakaivon ja sen korokereenkaan liitoksen, korokereenkaan putkiläpiviennin kautta tai seinäkaivon tulevien putkiliitosten tai puhdistusaukon kautta rakenteeseen vuotaneesta nesteestä
- altaan tai ammeen poistoputken tai pohjacenttiilin vuodosta
- valmistus- tai aineviasta
- veden pääsyn estymisestä sadevesijärjestelmään, sadevesijärjestelmän rikkoutumisesta, tukkeutumisesta tai jäätymisestä. Sadevesijärjestelmällä tarkoitetaan tässä kouruja ja syöksyjä sekä sisäpuolisen vedenpoiston kattokaivoja ja piha-alueen sadevesikaivoja
- katolle kertyneen lumen tai jään vaatimien huoltotoimenpiteiden laiminlyönnistä
- salaojitus- tai muun maaperän kuivanapitojärjestelmän rikkoutumisesta tai toimimattomuudesta
- lumen tai jään liikkumisesta.

Vakuutuksesta ei myöskään korvata

- hukkaan vuotanutta nestettä tai kaasua
- lisääntynyttä energian kulutusta
- salaojitus- tai muuta maaperän kuivanapitojärjestelmää
- jäätymisen aiheuttamaa rikkoutumista

5.3 Rikos

Korvattavia vahinkoja ovat

- murto vakuutetun omaisuuden sijaintipaikkaan sitä rajaavan riittävän suojan antava ovi, ikkuna tai muu rakenne murtamalla. Vakuutetun omaisuuden sijaintipaikka on tila, jossa vakuutettu omaisuus sijaitsee. Sijaintipaikka on vakuutuspaikassa vakuutuksenottajan hallinnassa oleva rakennus, sen osa tai piha-alue
- ryöstö, jolla tarkoitetaan anastusta, kun henkilö on joutunut väkivallan tai sen uhkauksen kohteeksi
- ilkkuvastaisesti tehty omaisuuden vahingoittaminen

Rikosturvasta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- anastuksesta, ellei kyseessä ole yllä mainittu murto tai ryöstö
- petoksesta, kavalluksesta tai vastaavanlaisesta vilpillisestä menettelystä
- omaisuuden unohtamisesta tai kadottamisesta
- tietomurrosta, jolla tarkoitetaan oikeudetonta tunkeutumista tietojärjestelmään



- tietokoneviruksesta, -madosta tai muusta vastaavasta ohjelmiin, tiedostoihin tai laitteisiin kohdistuvasta vahingonteosta.

Rikosturvasta ei myöskään korvata

- näyte- tai muun ikkunan, oven lasin, markiisin tai valomainoksen rikkomista.

5.4 Luonnonilmiö

Korvattavia vahinkoja ovat

- myrskytuulen aiheuttama rikkoutuminen. Myrskytuulella tarkoitetaan tuulta, jonka nopeus on vähintään 21 metriä sekunnissa.
- raesateen aiheuttama mekaaninen rikkoutuminen
- rankkasade, jolla tarkoitetaan poikkeuksellisen voimakasta paikallista sadetta. Korvattavia vahinkoja ovat rankkasateen aiheuttama veden tunkeutuminen rakennukseen maan alla ulkoseinien läpi, pohjaviemärin kautta tai maan pinnalla tulvien. Korvattavuus edellyttää, että sadevesiviemärit, vesieristykset ja kallistukset on tehty rakennusmääräysten mukaisesti eivätkä ne ehdi johtaa vettä pois normaalilla tavalla. Poikkeuksellisenä pidetään sadetta, jossa tunnin aikana sataa yli 30 mm tai vuorokaudessa yli 75 mm
- vahinko, jonka aiheuttaa villieläin. Villieläimellä tarkoitetaan luonnonvaraista kesyttämätöntä eläintä.

Luonnonilmiöturvasta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- myrskytuulesta tai sadeveden tulvimisesta ulkona olevalle irtaimelle omaisuudelle, ellei kyse ole omaisuudesta, jota on tarkoitettu ulkona käytettäväksi tai säilytettäväksi
- merivesi- tai vesistötulvasta
- sulamis- tai sadevesien tunkeutumisesta rakenteisiin, ellei kyse ole yllä määritellyistä poikkeuksellisista rankkasateesta
- kunnallisen tai muun yleisen vesi- tai viemäriputken vaurioitumisesta tai toimimattomuudesta
- veden pääsyn estymisestä sadevesijärjestelmään, sadevesijärjestelmän rikkoutumisesta, tukkeutumisesta tai jäätymisestä. Sadevesijärjestelmällä tarkoitetaan tässä kouruja ja syöksyjä sekä sisäpuolisen vedenpoiston kattokaivoja ja piha-alueen sadevesikaivoja
- virheellisesti suunnitellulle, rakennetulle, asennetulle tai käyttöohjeen vastaisesti käytetylle omaisuudelle
- omaisuudelle, kun sitä käytetään sellaiseen tarkoitukseen, johon sitä ei ole suunniteltu
- myrskytuulesta rakennuksen sisäosille tai rakennuksessa olevalle irtaimelle omaisuudelle, ellei se ole seurausta rakennusta kohdanneesta myrskytuulen aiheuttamasta rikkoutumisesta
- kosteuden aiheuttamasta pilaantumisesta, mätänemisestä, sienettymisestä tai hajusta, ellei se ole välitön seuraus näiden ehtojen mukaan korvattavasta luonnonilmiön aiheuttamasta vahingosta
- hyönteisistä tai tuhoeläimistä.

5.5 Muu vahinkotapahtuma

Korvattavia vahinkoja ovat

- muut äkilliset ja ennalta-arvaamattomat suoranaiset omaisuusvahingot, joita ei muualla ehtojen 5. luvussa ole rajoitettu korvattavuuden ulkopuolelle.

Korvattavia vahinkoja ovat myös seuraavat tapahtumat, vaikka ovatkin aikaisemmin tässä luvussa rajattu korvauksen ulkopuolelle

- vuotovahinko, joka aiheutuu veden pääsyn estymisestä viemäriin
- tuulen aiheuttama vakuutetun omaisuuden äkillinen ja ennalta arvaamaton rikkoutuminen, vaikkei luonnonilmiöturvauksen tuuliraja ylittyisikään.

Muualla 5. luvussa korvattavuuden ulkopuolelle rajattujen vahinkojen lisäksi Muun vahinkotapahtuman turvasta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- maanjäristyksestä
- valmistus- tai aineviasta
- kulumisesta, syöpmisestä, pilaantumisesta, sienettymisestä, pölystä, noesta, hajusta, lämpötilan tai ilman kosteuden muutoksista, kutistumisesta, haihtumisesta tai vastaavasta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä
- maaperän tai täyttömaan painumisesta, perustuksen liikkumisesta tai rakennuksen halkeilusta
- katolle kertyneen lumen tai jään vaatimien huoltotoimenpiteiden laiminlyönnistä
- lumen tai jään liikkumisesta
- tapahtumasta, jota ei voida määrittellä
- virheellisesti suunnitellulle, rakennetulle, asennetulle tai käyttöohjeen vastaisesti käytetylle omaisuudelle
- omaisuudelle, kun sitä käytetään sellaiseen tarkoitukseen, johon sitä ei ole suunniteltu
- tuotannossa tai toiminnassa tapahtuneesta virheestä raaka-aineelle, puolivalmisteelle tai valmisteelle eikä virheestä korjattavana, huollettavana tai käsiteltävänä olevalle asiakkaan omaisuudelle. Virheellä tarkoitetaan työ-, laite- tai materiaalivirhettä, valmistusvirhettä, laskenta- tai piirustusvirhettä tai virheellistä neuvoa
- jäihin, veteen, suohon tai maahan vajoamisesta tai kaivos- tai tunnelisortumasta
- meren, järven, joen tai muun vesistön vedenpinnan noususta
- viruksesta, bakteerista, loisesta tai muusta vastaavasta organismista
- viranomaisen määräyksestä rajoittaa tarttuvia tauteja.

Muun vahinkotapahtuman turvasta ei myöskään korvata

- ulkona olevaa omaisuutta, ellei sitä ole tarkoitettu ulkona käytettäväksi tai säilytettäväksi
- yhteishaverista aiheutuneita kustannuksia
- salaojitus- tai muuta maaperän kuivanaipitojärjestelmää
- koneen tai laitteen sisäistä rikkoutumista
- kylmäsäilytystuotteiden sulamista tai lämpenemistä
- tavanomaista naarmuuntumista ja kolhiintumista.

5.6 Konerikko (sisäinen rikkoutuminen)

Korvattavia vahinkoja ovat

- vakuutetun koneen tai laitteen sisäinen rikkoutuminen

**Konerikkoturvasta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu**

- putoamisesta, kaatumisesta, kolhimisesta tai muusta ulkoapäin aiheutuvasta rikkoutumisesta
- kulumisesta, syöymisestä, pilaantumisesta, sienettymisestä, pölystä, noesta, lämpötilan tai ilmankosteuden muutoksista, kutistumisesta, haihtumisesta tai muusta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä
- hajusta
- virheellisesti suunnitellulle, rakennetulle, asennetulle tai käyttöohjeen vastaisesti käytetylle omaisuudelle
- omaisuudelle, kun sitä käytetään sellaiseen tarkoitukseen, johon sitä ei ole suunniteltu
- tuotannossa tai toiminnassa tapahtuneesta virheestä raaka-aineelle, puolivalmisteelle tai valmisteelle eikä virheestä korjattavana, huollettavana tai käsiteltävänä olevalle asiakkaan omaisuudelle. Virheellä tarkoitetaan työ-, laite- tai materiaali- virhettä, valmistusvirhettä, laskenta- tai piirustusvirhettä tai virheellistä neuvoa
- sähkövirran, kaasun, nesteen, lämmön tai muun tuotannon tekijän saannin keskeytymisestä, ellei keskeytyminen ole seurausta näiden ehtojen mukaisesta vakuutetulle omaisuudelle aiheutuneesta korvattavasta vahingosta
- koneelle tai laitteelle sellaisesta syystä, joka on takuun piirissä.

5.7 Suoranaisen omaisuusvahingon lisäksi korvataan

Kohtuulliset kustannukset, jotka vakuutuksenottajalle aiheutuvat sattuneen tai välittömästi uhkaavan tästä vakuutusturvasta korvattavan vahingon rajoittamisesta tai torjumisesta. Lukkojen sarjoituskustannukset ja avaimet korvataan vahingontorjuntakuluna vain, jos avain tai sen valmistamisen mahdollistava lukkopesä on joutunut ulkopuolisen haltuun murren tai ryöstön yhteydessä. Asuinrakennuksessa lukkojen uudelleen sarjoittamisen kustannuksia korvataan ainoastaan yhtiön yhteisten tilojen lukkojen osalta.

6 Vakuutusmäärä**6.1 Vakuutusarvokäsitteet****Vakuutusmäärä**

Vakuutusmäärällä tarkoitetaan vakuutuksen kohteelle vakuutuskirjaan merkittyä rahamäärää. Vakuutusmäärä on **enimmäiskorvausmäärä** vahinkotapahtumaa kohti.

Täysarvo

Täysarvolla tarkoitetaan ratkaisua, jossa rahamääräisen arvon sijaan vakuutus perustuu pinta-alaan tai muuhun tunnuslukuun.

6.2 Vakuutusmäärän laskennassa huomioon otettavia asioita

Koneiden ja kaluston vakuutusmäärään tulee huomioida uuden samanlaisen tai käyttöominaisuuksiltaan vastaavan koneen hankintahinnan lisäksi sen kuljetus-, tulli-, asennus-, koekäyttö- ja LVIS-tekniikka yms. kustannukset.

Mikäli historiallisesti arvokkaat esineet ja kokoelmat vahingon sattuessa halutaan entisöitäviksi, tulee arvioitua entisöintikustannukset ottaa huomioon vakuutusmäärässä ja siitä tulee olla merkintä vakuutuskirjassa.

Vakuutetun omaisuuden enimmäiskorvausmäärässä tulee huomioida myös vahingon johdosta mahdollisesti aiheutuvat purku-, raivaus- ja ongelmajätteen hävittämiskustannukset.

Kun vakuutettu ei ole hakeutunut toiminnassaan arvonlisäverovelvolliseksi, rakennusten, koneiden ja vaihto-omaisuuden vakuutusmäärän tulee rahamääräisillä vakuutuksilla kattaa myös arvonlisäveron osuus. Vakuutuksen perustuessa tunnuslukuun, kuten pinta-alaan, vakuutuskirjassa tulee olla maininta, jos korvaus voi tulla maksettavaksi verollisena. Ilman mainintaa verosta, korvaus suoritetaan aina arvonlisäveron määrällä vähennettynä.

6.3 Vakuutusmäärän indeksiehto

Vakuutusmäärät on sidottu indeksiin seuraavien sääntöjen mukaisesti.

Perusindeksi on vakuutuskauden alkamisvuotta edeltävän elokuun indeksipisteluku.

Tarkistusindeksi on kunkin seuraavan vakuutuskauden alkamisvuotta edeltävän elokuun indeksipisteluku.

Tarkistushetki on vakuutuskauden alkamispäivä, jolloin vakuutuskirjaan merkittyä vakuutusmäärää tarkistetaan yhtä monta prosenttia kuin tarkistusindeksi poikkeaa perusindeksistä.

Rakennuskohteiden vakuutukset on sidottu rakennuskustannusindeksiin ja irtaimistokohteiden kuluttajahintaindeksiin.

Seuraavat vakuutusmäärät eivät kuitenkaan ole sidottu indeksiin:

- vakuutuskirjalla mainitut Omaisuusvakuutukseen sisältyvät erät
- omaisuusvakuutuksen lisäosat
- entisöintikustannukset
- saastuneen maan puhdistuskustannukset.



7 Ikävähennykset ja omavastuu

7.1 Ikävähennykset

Koneiden ja muun käyttöomaisuuden ikävähennykset

Vakuutuskorvausta laskettaessa tehdään vakuutetun omaisuuden ikään perustuva 5 prosentin vuosittainen vähennys. Ikävähennystä ei tehdä käyttöönottovuotta seuraavien kolmen kalenterivuoden aikana. Vähennys lasketaan kertomalla vähennysprosentti tämän jälkeen alkaneiden kalenterivuosien määrällä.

Alla lueteltujen laitteiden osalta tehdään edellisestä poiketen vakuutetun omaisuuden ikään perustuva 15 prosentin vuosittainen vähennys. Näiden osalta ikävähennystä ei tehdä käyttöönottovuotta seuraavan kalenterivuoden aikana.

- toimistokoneet ja -laitteet, esim. kopiokoneet ja faksit
- tietotekniikkalaitteet, esim. työasemat ja palvelimet, sekä niiden oheislaitteet, esim. kuvanlukijat ja tulostimet
- tuotantokoneiden tietotekniikkapohjaiset ohjausjärjestelmät
- matkapuhelimet ja muut elektroniset päätelaitteet
- tietoliikennelaitteet, esim. modeemit ja reitittimet
- digitaaliset painokoneet ja tuotantokäytössä olevat tulostimet
- puhelinkeskukset
- kassa- ja vaakalaitteet
- äänen ja kuvan toistamiseen ja tallentamiseen tarkoitettut laitteet sekä vahvistinlaitteet, lukuunottamatta akustisia soittimia
- mittaus-, tutkimus- ja hoitolaitteet
- palo- ja rikosilmoituslaitteet sekä kulun- ja kiinteistövalvontalaitteistot

Mikäli koneella tai koneen osalla on valmistajan määrittelemä tai kokemusperäinen käyttöikä, voi vakuutusyhtiö edellisestä poiketen soveltaa kyseistä käyttöikää vastaavaa vähennystä.

Ikävähennyksiä ei tehdä irtipäässeen tulen, luonnonilmiön, rikoksen tai rakennuksen LVIS-tekniikan rikkoutumisen aiheuttamissa vahingoissa. Ukonilman aiheuttaman sähköpurkauksen johdosta syntyneissä vahingoissa tehdään ikävähennys.

7.2 Omavastuu

Jokaisessa vahinkotapahtumassa vähennetään vakuutussopimukseen tai vakuutuskirjaan merkitty omavastuu korvattavan vahingon määrästä. Omavastuu vähennetään jokaisen omaisuuden sijaintipaikan osalta erikseen.

Vahingon rajoittamis- ja torjuntakustannuksista ei kuitenkaan vähennetä omavastuuta, lukuun ottamatta lukkojen sarjoituskustannuksia.

7.3 Erityisomavastuut

Ajoneuvossa, työkohteessa, tai aidatulla ja lukitulla piha-alueella säilytetty omaisuus

Vakuutus kirjalla on maininta, jos vakuutuksen voimassaoloaluetta on laajennettu muualle kuin vakuutuspaikkaan.

Kun vakuutuksen kohteena olevaa omaisuutta anastetaan lukitusta ajoneuvosta, peräkärrystä, korjattavana tai rakennettavana olevasta rakennuksesta tai vakuutuspaikan aidatulta ja lukitulta piha-alueelta, on omavastuu 25 prosenttia vahingon määrästä, kuitenkin vähintään 1 000 euroa. Työkohteella tarkoitetaan rakenteilla olevaa rakennusta.

Jos vakuutus kirjallaan merkitty omavastuu on edellä mainittuja omavastuita suurempi, noudatetaan vakuutus kirjallaan merkittyä omavastuuta.

Kylmälaitevahingot

Pakaste- ja kylmälaitevahingossa omavastuu on aina vähintään 1 000 euroa.

Mikäli vahingon tapahtuessa on kulunut yli vuosi siitä, kun kylmälaiteisiin erikoistunut huolto- ja korjausliike on huoltanut kylmähuoneita tai -kalusteita jäädyttävän ulkoisen kylmälaiteiston, on vakuutuksenottajan omavastuu 25 prosenttia vahingon määrästä, kuitenkin vähintään 1 500 euroa. Tätä sovelletaan rikkoutumisvahingossa sekä vahingossa, joka on aiheutunut kylmäsäilytystilassa säilytettävälle omaisuudelle.

Mikäli ulkoisella kylmälaiteistolla jäädytettävää kylmäsäilytystiloja ei ole varustettu lämpötilahälytyslaitteilla suojeleuhjeiden edellyttämällä tavalla, on vakuutuksenottajan omavastuu kylmäsäilytystilassa säilytettävälle omaisuudelle aiheutuneesta vahingosta 25 prosenttia vahingon määrästä, kuitenkin vähintään 1 500 euroa.

Jos molemmat yllä mainituista vaatimuksista on laiminlyöty, on omavastuu 25 prosenttia vahingon määrästä, kuitenkin vähintään 3 000 euroa.

Jos vakuutus kirjallaan merkitty omavastuu on edellä mainittuja omavastuita suurempi, noudatetaan vakuutus kirjallaan merkittyä omavastuuta.

Ohjelmointivirheen erityisomavastuu

Rikkoutumisvahingossa, johon on synnyn ohjelmointivirhe, virheellinen tai epätarkoituksenmukainen tietokoneohjelma tai virheellinen syöttö, on omavastuu 15 prosenttia vahingon määrästä, kuitenkin vähintään vakuutus kirjallaan merkitty omavastuu.

Raskaat työkonet ja niiden varusteet

Rikosturvaehdosta poiketen vakuutusturva korvaa vakuutuksen kohteena olevan raskaan työkonen ja sen varusteiden tai koottujen rakennustelineiden anastuksen, vaikka kyseessä ei ole murto tai ryöstö. Jollei työkonetta tai sen varustetta ole kiinnitetty poissiirtämisen estämiseksi, on omavastuu 25 prosenttia vahingon määrästä, kuitenkin vähintään vakuutus kirjallaan merkitty omavastuu.

Raskaalla työkonella ja sen varusteilla tarkoitetaan sellaista konetta tai laitetta, jonka pois kuljettamiseen tarvitaan autoa, nosturia tai muuta konevoimaa. Varusteella tarkoitetaan esim. kauhaa, poraa tai muuta työkoneseen kiinnitettävissä olevaa työkalua.

Pois kuljettamisen estämiseksi työkonet ja niiden varusteet tulee kiinnittää siten, ettei niiden anastaminen kiinnitystä rikkomatta ole



mahdollista. Kiinnittäminen tulee tehdä käyttäen vähintään 10 mm pintakarkaistua kettinkiä ja 3. luokan riippulukkoa. Kiinnittämiseen rinnastetaan hinattavan työkonteen aisan lukitseminen aisalukolla.

8 Suojeluohjeet

8.1 Tarkoitus ja velvoittavuus

Tämä vakuutuksenottajaa velvoittava suojeluohje antaa ohjeita, joita noudattamalla voidaan ehkäistä vahinkojen syntymistä ja pienentää vahinkomäärää.

Yleisten sopimusehtojen mukaan korvausta voidaan alentaa tai se voidaan evätä, jos vakuutuksenottaja tai muu korvaukseen oikeutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt suojeluohjeiden noudattamisen.

Tämä suojeluohje sisältää viittauksia erillisiin turvallisuusohjeisiin, jotka löytyvät Ifin internet-sivuilta. Muiden kuin kuluttajien ja kuluttajien rinnastettavien vakuutuksenottajien osalta ne velvoittavat vakuutuksenottajaa samalla tavalla kuin tämä suojeluohje.

Suojeluohjeita on noudattava myös, kun vakuutetun omaisuuden vakuutuspaikka on ulkomailla. Ehdoissa mainittujen Suomessa noudatettavien standardien ja määräysten sijaan voidaan noudattaa vastaavan suojan antavia paikallisia standardeja ja määräyksiä.

8.2 Viranomaismääräykset

Vakuutuskohteena olevan rakennuksen tulee täyttää rakennusluvan tai toimenpideluvan myöntämishetkellä voimassa olevat rakennusmääräykset (RakMk tai vastaavat ympäristöministeriön asetukset).

Viranomaisten määräämät, säädöksissä vaaditut tai vakuutusyhtiön vaatimat vahinkojen estämiseen tai rajoittamiseen tarkoitetut laitteet ja rakenteet, kuten alkusammutuskalusto, savunpoistolaitteisto, palo-osastointi, paloilmointi ja automaattinen sammutuslaitteisto on pidettävä toimintakunnossa sekä huollettava ja tarkastettava asianmukaisesti.

Vakuutuksenottajan tulee huolehtia, että vakuutuskohdetta koskevat säädöksissä vaaditut suunnitelmat ja ohjelmat on laadittu ja niiden mukaisesti toimitaan. Säädösten vaatimia suunnitelmia ja ohjelmia ovat pelastussuunnitelma, sähkölaitteistojen huolto- ja kunnossapito-ohjelma, paloilmointimen kunnossapito-ohjelma, automaattisen sammutuslaitteiston kunnossapito-ohjelma, räjähdysuorjousasiakirja sekä vaarallisten kemikaalien teollisen käsittelyn ja varastoinnin turvallisuusselvitys.

8.3 Palovahinkojen torjunta

8.3.1 Tuhopolton torjunta

Ulkona säilytettävät syttyvät materiaalit ja jätteet on sijoitettava siten, että niiden syttyminen tuhopolton tai muun syyn seurauksena ei aiheuta palon leviämistä rakennukseen.

Tuhopolton mahdollisuus ja palon leviämistä on riittävästi estetty, kun syttyvien materiaalien ja jätteiden säilytyksessä noudatetaan jäljempänä esitettyjä turvaetäisyyksiä tai rakenteellisia toimenpiteitä, jotka vaikeuttavat palon sytyttämistä tai rajoittavat sen leviämistä.

Turvaetäisyydet

Turvaetäisyys on rakennuksen uloimpien rakenteiden ja jätteistien tai syttyvien materiaalien välinen vaakasuora vapaa välimatka.

Turvaetäisyyksien on oltava seuraavat:

- Yksittäisen, tilavuudeltaan enintään 600 litran jätteistien turvaetäisyyden on oltava vähintään 4 metriä.
- Yksittäisen, tilavuudeltaan yli 600 litran jätteistien turvaetäisyyden on oltava vähintään 6 metriä.
- Ryhmässä olevien jätteistien turvaetäisyyden on niiden tilavuudesta riippumatta oltava vähintään 6 metriä.
- Metallisen, kannellisen jätteen turvaetäisyyden on oltava vähintään 4 metriä.
- Jätteen turvaetäisyyden on oltava vähintään 8 metriä.
- Muiden syttyvien materiaalien, kuten kuormalavojen yms. turvaetäisyys on oltava vähintään 8 metriä

Rakenteelliset toimenpiteet

Rakenteellinen palontorjunta on vaihtoehto turvaetäisyyksille. Vähintään yksi seuraavista toimenpiteistä on toteutettava:

- Syttyvät materiaalit ja jätteet säilytetään rakennukseen liittyvissä katoksissa siten, etteivät ulkopuoliset pääse niihin käsiksi.
- Suojarakenteiden on oltava sellaiset, että käsiksi pääsy ei ole mahdollista ilman työkaluilla tapahtuvaa rakenteiden rikkomista.
- Syttyvät materiaalit ja jätteet säilytetään umpinaisessa ja lukitussa säilytystilassa.
- Syttyvien materiaalien tai jätteiden säilytyspaikalla rakennuksen ulkoseinä ja räystäs tai ulkoseinä ja katos on rakennettu palamattomista rakennustarvikkeista ja ne estävät palon leviämisen rakennukseen tai vesikaton alapuolisiin tiloihin vähintään 30 minuutin ajan. Rakenteessa olevien ikkunoiden, ovien ja muiden aukkojen palonkestoajan on oltava myös vähintään 30 minuuttia.
- Syttyvät materiaalit ja jätteet säilytetään sprinklerilaitteistolla suojatussa katoksessa. Sprinklerilaitteiston on oltava suunniteltu ja asennettu sprinklerisääntöjen mukaisesti. Katoksen sprinklerilaitteisto on oltava mitoitettu sammuttamaan palo, jossa palaa katoksessa säilytettävä suurin mahdollinen määrä materiaaleja ja jätteitä.



8.3.2 Sähkölaitteet

Sähkölaitteiden ympärillä tulee olla valmistajan antamien ohjeiden mukaiset turvavälit laitteiston riittävän jäähdytyksen varmistamiseksi ja ympäristön syttymisen estämiseksi. Mikäli valmistaja ei ole antanut turvavälejä, on noudatettava seuraavia mittoja:

- Kopiokoneiden, atk-laitteiden, pienten sähkölaitteiden ja -moottorien turvavälin on oltava vähintään 0,1 metriä.
- Isojen sähkölaitteiden ja -moottorien sekä valaisimien turvavälin on oltava vähintään 0,5 metriä.
- Ilmakiertoisten lämmittimien ja sähkökeskusten turvavälin on oltava vähintään 1,0 metriä.

Sähkölaitteista, joita ei tarvita työajan jälkeen, tulee katkaista jännite, ellei laitteiston valmistaja ole antanut muuta ohjetta.

Ajovoima-akun tai ajoneuvoakun latausta siirrettävällä latauslaitteella tuotanto- tai varastorakennuksessa on valvottava jatkuvasti henkilön toimesta. Henkilön toimesta tapahtuva jatkuva valvonta voidaan korvata savun havaitsevalla latausvirran katkaisevalla palovaroittimella, paloilmottimeen kytketyllä savuilmaisimella tai kiinteistön sammutuslaitteistolla.

Sähkölaitteiden käytössä tulee noudattaa valmistajan antamia ohjeita.

Vialliset sähkölaitteet (esimerkiksi loistevalaisimet, joiden putket välkkyvät tai hehkuvat päistään) on välittömästi korjattava tai irtikytkettävä sähköverkosta.

Sähkölaitteet ja kaapelihyllyt on pidettävä puhtaina syttyvästä materiaalista.

Liike- toimisto-, tuotanto-, varasto- ja maatalousrakennusten sähköjärjestelmille tulee suorittaa määräaikaistarkastus 10 vuoden välein, jos rakennusten pääsulake on yli 35 ampeeria.

Ajoneuvojen akkujen lataaminen

Tieliikennekäyttöön rekisteröityjä sähkötoimisia ajoneuvoja ei saa ladata sisätiloissa, ellei kyseinen tila ole suunniteltu ja tarkoitettu ajoneuvojen säilytykseen tai pysäköintiin. Tilat, joissa akkuja ladataan, tulee varustaa palovaroittimella, joka varoittaa myös tilan ulkopuolella, esim. sireenillä. Palovaroittimen toiminta tulee tarkastaa säännöllisesti. Vaatimus ei koske täysin kylmiä tiloja eikä yhden auton erillisiä talleja.

Kun tällaisia ajoneuvoja ladataan vakuutuksenottajan sähköverkosta, tulee ennakolta sähköalan ammattilaisen toimesta varmistaa sähköverkon soveltuvuus lataamiseen huomioiden käytettävät sähkövirrat ja lataustapahtuman pitkä kesto. Lohkolämmittimen käyttöön suunniteltu pistorasia ei yleensä sovellu pitkäaikaiseen (yli 2 h) lataamiseen, vaikka latausvirta olisi rajattu 8 ampeerin tasoon. Tehdyt selvitykset, mittaukset ja muutokset verkkoon on dokumentoitava. Lataamiseen ja latauspisteeseen liittyviä valmistajan ohjeita on noudatettava.

Ennen uuden latauspisteen asentamista sähköverkon soveltuvuus sähköauton lataukseen on tarkastettava. Latauslaitteiston asennus sekä sähköverkon tarkastus tulee toteuttaa sähköalan ammattilaisen toimesta. Latauslaitetta tulee huoltaa huolto-ohjelman mukaisesti eikä vaurioituneita komponentteja tule käyttää.

8.3.3 Tulityöt

Tulitöitä ovat työt, joissa esiintyy kipinäintiä tai joissa käytetään liekkiä tai muuta lämpöä ja joista aiheutuu palonvaaraa. Tällaisia töitä ovat mm. kaasun- ja kaarihitsaus, polttoleikkaus, laikkaleikkaus ja metallien hionta sekä työt, joissa käytetään kaasupoltinta, muuta avotulta tai kuumailmapuhallinta.

Tulitöiden tekemistä tulee välttää ja pyrkiä käyttämään vaihtoehtoisia työmenetelmiä. Jos kuitenkin tulityön tilapäinen tekeminen on välttämätöntä, alkusammutuskalustoksi on varattava kaksi 43A 183BC -teholuokan käsiammutinta. Syttyvät kohteet on suojattava ja syttyvä irtotavara on poistettava. Paikkaa on vartioitava työn aikana ja sen jälkeen vähintään tunnin ajan.

Vakuutuksenottajalla on oltava kirjallinen tulityösuunnitelma tulityön turvallisesta tekemisestä. Jos tulityö teetetään ulkopuolisella urakoitsijalla, vakuutuksenottajan on varmistettava, että urakoitsijalla on kirjallinen tulityösuunnitelma ja että tulityössä noudatetaan suojeluohjeen määräyksiä.

Tarkempia ohjeita tulityön tekemiseksi on saatavissa internet-sivuiltamme esitteestämme *Tulitöiden turvallisuusohje*.

8.3.4 Kemikaaliturvallisuus

Palo- ja räjähdysvaarallisen kemikaalin turvallinen käsittely, säilytys ja hävitys on toteutettava käyttöturvallisuustiedotteessa ja kemikaalin päälysmerkinnöissä esitetyllä tavalla. Ohjeet palo- ja räjähdysvaarallisten kemikaalien turvallisesta käytöstä, varastoinnista ja hävittämisestä on annettava henkilökunnalle sekä valvottava, että ohjeita noudatetaan.

Räjähdysuonjasasiakirja on laadittava, mikäli kemikaalit tai muut aineet voivat aiheuttaa räjähdysvaarallisia ilmaseoksia.

8.3.5 Polttomoottorikäyttöisen työkoneneen säilyttäminen

Polttomoottorikäyttöisessä työkoneneessa, joka säilytetään käytön väliaikoina tuotanto- tai varastorakennuksessa tai ulkona alle 8 metrin etäisyydellä rakennuksesta, on oltava päävirtakytkin avattuna. Päävirtakytkimen on katkaistava jännite työkoneneen kaikista laitteista mahdollista sammutuslaitteistoa lukuun ottamatta.

Mikäli säilytystä ei voida tehdä käytön väliaikoina päävirtakytkin avattuna, säilytyspaikan on täytettävä seuraavat vaatimukset:

- Tuotanto- tai varastorakennuksessa olevan säilytystilan on oltava palo-osastoitu muista tiloista EI 60 rakennusosin.
- Ulkoseinän ja räystään on oltava palo-osastoitu EI 30 rakentein, mikäli säilytyspaikka on alle 8 metrin etäisyydellä rakennuksesta. Ulkoseinän ja räystään palo-osastointi on toteutettava työkoneneen sijaintipaikassa sekä lisäksi 4 metrin etäisyydelle sivusuunnassa sijaintipaikan kummastakin päästä.



8.3.6 Rakenteellinen palontorjunta

Palo-osastoivat rakennusosat on pidettävä kunnossa siten, että ne estävät palon ja savukaasujen leviämisen osastosta toiseen ajan, joka on määritelty rakennusluvassa tai pelastusviranomaisen suorittamassa palotarkastuksessa.

Palo-osastoivan oven tulee olla itsestään sulkeutuva ja salpautuva. Jos ovea pidetään auki normaalikäytössä, se on varustettava laittein, jotka sulkevat oven palon sattuessa.

Palo-osastoivia rakenteita läpäisevät ilmakeinavat, putki-, sähkökaapeli- ja vastaavat läpiviennit eivät saa heikentää rakennusosan osastoivuutta.

8.3.7 Automaattinen sammutuslaitteisto

Kirkot

Jos vakuutusyhtiö edellyttää kirkolta automaattista sammutuslaitteistoa, kuten sprinklerilaitteistoa tai vastaavan suojan antavaa muuta sammutuslaitteistoa, se on suunniteltava, asennettava, hoidettava ja tarkastettava voimassa olevan standardin mukaisesti.

8.3.8 Järjestys ja puhtaanapito

Järjestyksellä ja puhtaanapidolla on huolehdittava, että koneet, laitteet, raaka-aineet, tuotteet tai jätteet eivät aiheuta palon syttymisvaaraa tai palon leviämisvaaraa. Syttyvien materiaalien säilyttämisessä on noudatettava kohdassa "Tuhopolton torjunta" esitettyjä vaatimuksia palon leviämisen estämiseksi.

8.3.9 Nuohous

Tulisija hormoneineen on nuohottava vähintään kerran vuodessa. Nuohoojalla on oltava nuohoojan ammattitutkinto. Nuohoojan havaitsemat viat ja puutteet, joista voi aiheutua tulipalon vaara, on korjattava välittömästi.

Tulisijasta poistettu tuhka on säilytettävä palamattomassa ja kannellisessa astiassa.

8.3.10 Tulisijat ja lämmityslaitteet

Lämpökeskuksen palo-ovi on pidettävä suljettuna.

Öljylämmitysjärjestelmä tulee olla pelastusviranomaisen katsastama ja hyväksymä.

Kiinteää polttoainetta polttavan kattilan syöttöluukun kansi on pidettävä suljettuna ja luukun tiiveys on tarkastettava kerran vuodessa.

Palaminen kattilassa on säädettävä siten, että savupiipusta ei purkaudu kipinöitä tai osittain palanutta polttoainetta.

Polttoainevaraston ja kattilahuoneen välinen seinä on oltava kauttaaltaan tiivis myös polttoaineen syöttöputken ja seinän välillä.

Kiinteän polttoaineen automaattisissa syöttölaitteissa tulee olla vähintään kaksi turvajärjestelmää takapalon leviämisen estämiseksi. Toisen turvajärjestelmän on oltava sammutusjärjestelmä. Sammutusjärjestelmän on kyettävä toimimaan myös sähkökatkoksen aikana. Sammutusjärjestelmän toimivuus on testattava vähintään kaksi kertaa vuodessa.

Lämmityslaitteiden sijoittamisessa on otettava huomioon valmistajan ilmoittamat laitekohtaiset suojaetäisyydet.

8.3.11 Itsesytyminen

Aineet ja materiaalit, jotka aiheuttavat itsesyttymisvaaraa, on säilytettävä ja hävitettävä valmistajan antamien ohjeiden mukaisesti.

8.4 Rikosvahinkojen torjunta

8.4.1 Omaisuuden suojaaminen

Rikosvahinkojen ehkäisemiseksi edellytetään, että vakuutetun omaisuuden sijaintipaikkaa rajaavien ovien, ikkunoiden ja rakenteiden tulee täyttää jäljempänä esitetyt vähimmäisvaatimukset. Näitä vaatimuksia on noudatettava, kun vakuutettu omaisuus ei ole henkilökunnan valvonnassa.

Vakuutetun omaisuuden sijaintipaikalla tarkoitetaan vakuutuksenottajan hallinnassa olevia tiloja, joissa vakuutettu omaisuus sijaitsee. Rakennuksen tai sen osan lisäksi sijaintipaikalla tarkoitetaan myös piha-aluetta.

Ovilla, ikkunoilla ja aukoilla tarkoitetaan sijaintipaikkaa rajaavissa rakenteissa olevia ovia, ikkunoita, kiinteitä ja avattavia lasiseiniä sekä muita aukkoja.

Ellei vakuutus kirjalla ole kohteen tiedoissa muuta mainintaa, kohteen suojaukseksi riittävät vähimmäisvaatimukset. Jos vakuutus kirjalla on mainittu noudatettava murtosuojaustaso, kyseisen tason lisävaatimukset vakuutuskohteen suojaamiseksi on esitetty erillisessä kappaleessa.

8.4.1.1 Rakenteet

Vähimmäisvaatimukset

Sijaintipaikkaa rajaavien rakenteiden on oltava lujudeltaan ja rakennustavaltaan sellaisia, että sinne tunkeutuminen ei ole mahdollista ilman työkaluilla tapahtuvaa rakenteiden rikkomista tai irrottamista.

Ovet ja ikkunat sekä niiden lasiruudut on kiinnitettävä siten, että niitä ei voi ulkopuolelta irrottaa.



8.4.1.2 Ovet, ikkunat ja aukot

Vähimmäisvaatimukset

Sijaintipaikkaa rajaavan oven on oltava sellainen, että kohteeseen tunkeutuminen ei ole mahdollista ilman työkaluilla tapahtuvaa oven rakenteiden rikkomista.

Oven karmin on oltava tuettu seinärakenteeseen lukon ja saranan kohdalta. Oven saranapuolella on oltava vähintään kolme karmiin tai ovilevyyn kiinnitettyä murtosuojatappia, mikäli saranat voidaan purkaa oven ulkopuolelta.

Kun ovi on lukittu, oven lukon puoleisen sivun ja karmin väli ei saa olla suurempi kuin 5 mm. Huultamattoman oven käyttölukko on oltava suojattu rakoraudalla.

Sijaintipaikkaa rajaavassa rakenteessa olevan ikkunan lasiruutu on oltava kiinnitetty ja ikkuna suljettu siten, että lasiruutua tai ikkunaa ei voi ulkopuolelta rikkomatta irrottaa tai avata.

8.4.1.3 Lukitus

Vähimmäisvaatimukset

Vakuutetun omaisuuden sijaintipaikkaa rajaavat ovet on lukittava. Oven lukitus muodostuu lukoista ja oven avaamisen estävistä varusteista jäljempänä esitetyllä tavalla. Lukon on oltava takalukossa ja oven avaaminen on oltava estetty, kun henkilökuntaa ei ole paikalla. Lukko on takalukossa, kun sen telki on lukitusasennossa liukumaton. Lukituksessa käytettävän käyttö-, varmuus- ja riippulukon on oltava Finanssialan Keskusliiton hyväksymä.

Yksilehtinen ovi on lukittava ovityypin mukaisesti seuraavasti:

- Umpiovi on lukittava käyttölukolla.
- Profiiliovi on lukittava varmuuslukolla.
- Lasiruudullinen ovi on lukittava varmuuslukolla.
- Lasiovi on lukittava varmuuslukolla.

Kaksilehtinen ovi eli pariovi on lukittava yhdellä seuraavista tavoista:

- Parioven käyntipuolen ovilehti on lukittava kiintopuolen ovilehteen kuten yksilehtinen ovi. Lisäksi kiintopuolen ovilehden avautuminen on estettävä oven sisäpuolelle asennetulla pikasalvalla, joka on lukittava vähintään 2. luokan riippulukolla tai muulla vastaavalla pikasalvan toiminnan estävällä tavalla.
- Parioven ovilehti on lukittava toiseen ovilehteen käyttölukolla. Lisäksi parioven avautuminen on estettävä teräspuomilla, joka on lukittu riippulukolla.
- Pariovi on lukittava sisäpuolelle asennetulla riippulukolla ja kahdella sisäpuolelle asennetulla salvalla. Salpojen on oltava kiintopuolen ovilehden ala- ja yläreunassa.

Kippi- ja nosto-ovi on lukittava yhdellä seuraavista tavoista:

- Kippi- ja nosto-ovi on lukittava sisäpuolelle asennetulla riippulukolla ja sisäpuolelle asennetulla salvalla. Riippulukon ja salvan on oltava oven vastakkaisilla sivuilla.
- Kippi- ja nosto-ovi on lukittava kahdella ulkopuolisella riippulukolla. Riippulukkojen on oltava oven vastakkaisilla sivuilla.
- Kippi- ja nosto-ovi on lukittava kahdella hakatelkisellä varmuuslukolla. Varmuuslukkojen on oltava oven vastakkaisilla sivuilla.

Taite- ja liukuovi on lukittava riippulukolla. Riippulukon sijasta voidaan käyttää hakatelkistä varmuuslukkoa.

Siirtolasiseinä ja lasiliukuovi on lukittava varmuuslukolla. Varmuuslukon teljen on oltava hakamainen, joka lukitusasennossa tarttuu vastarautaan.

Heiluriovi on lukittava yhdellä seuraavista tavoista:

- Heiluriovi on lukittava kuten pariovi.
- Heilurioven molemmat ovilehdet on lukittava varmuuslukolla ylä- ja alareunasta.
- Heilurioven toinen ovilehti on lukittava varmuuslukolla ylä- ja alareunasta ja toinen ovilehti on lukittava siihen kuten yksilehtinen ovi.

Jos oven lukituksessa edellytetään käyttölukkoa, voidaan sen sijasta käyttää varmuuslukkoa tai riippulukkoa. Jos oven lukituksessa edellytetään varmuuslukkoa, voidaan sen sijasta käyttää riippulukkoa. Kun ovi varustetaan käyttölukolla ja varmuuslukolla, ne on asennettava siten, että telkien välinen etäisyys on 0,4 metriä. Lasioven telkien etäisyys voi olla suurempi kuin 0,4 metriä.

Riippulukon on oltava vähintään 3. luokan riippulukko, jos ovi lukitaan sillä sisäpuolelta. Riippulukon on oltava 4. luokan riippulukko, jos ovi lukitaan sillä ulkopuolelta. Jos varmuuslukon sijasta käytetään riippulukkoa, sen on aina oltava 4. luokan riippulukko. Riippulukolla lukittaessa on käytettävä riippulukon luokan mukaisia hyväksytyjä kiinnikkeitä.



8.4.1.4 Avainturvallisuus

Vähimmäisvaatimukset

Avaimissa tai vastaavissa ei saa olla tunnistetietoja, joiden perusteella ulkopuolinen voi yhdistää ne tiettyyn kiinteistöön tai tilaan.

Yleisavaimet ja yrityksen hallussa olevat muiden kohteiden avaimet on säilytettävä avainsäilytysyksikössä vakuutuksenottajan tiloissa, joihin on pääsy vain henkilökunnalla.

Avainsäilytysyksikön vaatimukset määräytyvät säilytettävien avaimien sopivuudesta eri oviin seuraavasti:

- kun säilytettävät avaimet sopivat 1-50 oveen, avainsäilytysyksikön on oltava metallinen avainten säilytykseen tarkoitettu lukittava kaappi, jonka seinämävahvuus on vähintään 2,5 mm
- kun säilytettävät avaimet sopivat 51-500 oveen, avainsäilytysyksikön on oltava standardin SFS-EN 14450, SFS 5870 tai SS 3492 mukaan testattu ja hyväksytty
- kun säilytettävät avaimet sopivat yli 500 oveen, avainsäilytysyksikön on oltava standardin SFS-EN 1143-1 mukaan vähintään luokkaan E I testattu ja hyväksytty kassakaappi.

Avainsäilytysyksikkö on kiinnitettävä rakenteisiin valmistajan ohjeiden mukaisesti.

Rakennuksen ulkokuoressa olevassa avainsäilytyksessä saa säilyttää vain avainta, jolla voidaan avata rakennuksen ulko-ovi ja teknisten tilojen ovet. Avainsäilytyksessä ei saa säilyttää avainta, jolla pääsee muihin tiloihin. Avainsäilytys on oltava kiinnitetty valmistajan ohjeiden mukaisesti.

8.4.1.5 Kameravalvonta

Vähimmäisvaatimukset

Jos vakuutusyhtiö edellyttää kameravalvontaa, sen on oltava suunniteltu ja asennettu Finanssialan Keskusliitossa laaditun kameravalvonnan K-menetelmän mukaisesti. Kameravalvonnan on oltava tallentava ja vähintään K50-menetelmän mukainen, jolloin tilassa liikkujat voidaan tunnistaa.

Vakuutuksenottajan on nimettävä kameravalvontajärjestelmän hoitajaksi laitteiston käyttöön perehtynyt henkilö, joka huolehtii järjestelmän käyttöön liittyvistä asioista. Kameravalvontajärjestelmä on pidettävä jatkuvasti toimintakuntoisena ja järjestelmän hoito- ja kunnossapito-ohjeita on noudatettava. Kameravalvontajärjestelmä on huollettava valmistajan ilmoittamin määräajoin.

8.4.1.6 Sumusuojausjärjestelmä

Sumusuojausjärjestelmä

Jos vakuutusyhtiö edellyttää tilan suojauksessa sumusuojausjärjestelmää, sen on oltava suunniteltu ja asennettu standardin EN 50131 - 8 mukaisesti. Sumusuojausjärjestelmän asentavan liikkeen on oltava Finanssialan Keskusliiton hyväksymä ja sumusuojausjärjestelmän maahantuojaan kouluttama.

Sumusuojausjärjestelmä on liitettävä murtohälytysjärjestelmään, jonka on annettava hälytys sumusuojausjärjestelmän aktivoituessa.

8.4.1.7 Rahat, arvopaperit ja arvo-omaisuus

Vähimmäisvaatimukset

Rahat ja arvopaperit, joiden arvo on enintään 10 000 euroa, on säilytettävä standardin SFS-EN 1143-1 mukaan testatussa ja hyväksytyssä, vähintään E Imurtosuojausluokan kassakaapissa tai vastaavan suojan antavassa kassakaapissa. Kassakaappi on kiinnitettävä lattiaan tai seinään valmistajan ohjeiden mukaisesti tai siten, että sen poiskuljettaminen rikoksen yhteydessä ei onnistu rakenteita rikkomatta. Esimerkiksi palo- ja dataturvakaappi eivät ole kassakaappeja.

Kassakaapin avainta tai avauskoodia ei saa säilyttää yrityksen tiloissa, kun henkilökuntaa ei ole paikalla.

Kassakoneet on tyhjennettävä ja niiden rahalokerot on jätettävä auki, kun liike on suljettu.

8.4.1.8 Omaisuus autossa, varastokontissa tai ulkona

Ajoneuvo on oltava lukittuna, ikkunat suljettuina ja omaisuutta ei saa jättää näkyville, kun ajoneuvossa ei oleskella. Mittalaitteet, tietotekniikkalaitteet, äänen tai kuvan toistamiseen tai tallentamiseen tarkoitetut laitteet, joita ei ole asennettu autoon kiinteästi, on tällöin säilytettävä poissa näkyvistä lukitussa tavaratilassa.

Työajan jälkeen omaisuus on poistettava ajoneuvosta tai peräkärrystä, ellei ajoneuvoa tai peräkärryä säilytetä lukitussa rakennuksessa tai jatkuvasti valvotulla paikalla, kuten ympäri vuorokauden toimivassa työpisteessä.

Peräkärryn kuomun on oltava Tekniset vaatimukset -kohdan mukainen. Kuomuttomassa peräkärryssä omaisuus on kiinnitettävä vähintään 10 mm pintakarkaistulla kettingillä ja 3. luokan riippulukolla peräkärryyn. Peräkärryn siirtäminen on estettävä aisa- tai pyörälukolla tai peräkärry on kiinnitettävä vähintään 10 mm pintakarkaistulla kettingillä ja 3. luokan riippulukolla kiinteään rakenteeseen.

Varastokontit

Varastokonttien seinä- ja kattorakenteiden on oltava teräslevyä. Rakenteiden on oltava sellaiset, että konttiin tunkeutuminen ei ole mahdollista ilman työkaluilla tapahtuvaa rakenteiden rikkomista.

Varastokonttien ovet on lukittava kahdella 4. luokan riippulukolla kiinnikkeineen tai 4. luokan riippulukolla lukitulla teräspuomilla, jossa riippulukon sanko on suojattu puomissa olevalla teräsrakenteella.

Oven rakenteen murronekestävyyden on vastattava varastokontin seinärakenteen murronekestävyyttä. Ovien saranapuolet on oltava vähintään kolme karmiin tai ovilevyyn kiinnitettyä murtosuojatappia, mikäli saranat voidaan purkaa oven ulkopuolelta.



8.4.1.9 Tekniset vaatimukset

Käyttölukko on kiinteästi oveen asennettu lukko vastalevyineen, joka on Finanssialan Keskusliiton hyväksymä luokkaan 3.

Varmuuslukko on kiinteästi oveen asennettu lukko vastalevyineen, joka on Finanssialan Keskusliiton hyväksymä luokkaan 5.

Riippulukon ja riippulukkokiihinnikkeiden on oltava Finanssialan Keskusliiton hyväksymiä luokkaan 2, 3, 4 tai 5.

Telki on lukon liikkuva osa, joka lukitsee oven karmissa olevaan vastalevyyn.

Vastalevy on kiinteästi asennettu lukon osa, joka on kiinnitetty ruuveilla karmiin.

Riippulukkokiihinnikkeet ovat teräksestä valmistettuja riippulukkojen kiinnitykseen tarkoitettuja osia, jotka on asennettu karmiin ja oveen hitsaamalla tai ruuvi- tai pulttikiinnityksin siten, ettei niitä saa ulkopuolelta rikkomatta irrotettua.

Murtosuojatappi on teräksestä valmistettu tappi, jonka halkaisija on vähintään 6 mm ja ulkonema vähintään 10 mm. Murtosuojatappi on kiinteästi saranassa tai jälkiasennettuna se on kiinnitetty karmiin saranan läpi.

Rakorauta on huoltamattomaan oveen lukon kohdalle kiinnitetty teräksestä tai messingistä valmistettu vähintään 30 cm pituinen ja vähintään 3 mm vahvuinen T-profiili.

Rullakalteri on kalteri, joka on Finanssialan Keskusliiton hyväksymä luokkiin 2 - 6.

Ikkunan suojauslevy on vaneri- tai teräslevy. Vanerilevyn paksuuden on oltava 12 mm, jos levy on asennettu ikkunan sisäpuolelle ja paksuuden on oltava 18 mm, jos se on asennettu ikkunan ulkopuolelle. Teräslevyn paksuuden on oltava 1,5 mm, jos levy on asennettu ikkunan sisäpuolelle ja paksuuden on oltava 2,5 mm, jos levy on asennettu ikkunan ulkopuolelle. Suojauslevy on kiinnitettävä siten, ettei sitä voi ulkopuolelta rikkomatta irrottaa tai avata.

Teräsristikko on hitsaamalla valmistettu ristikko, jossa teräksen poikkipinta-ala on vähintään 110 mm² (esim. pyöröteräs, jonka halkaisija on 12 mm) ja terästen väli on enintään 120 mm ja jänneväli on enintään 350 mm.

Haitariristikko on kokoontaitettava teräsristikko.

Muototeräsristikko on hitsaamalla valmistettu teräsristikko, jossa teräksen poikkipinta-ala on vähintään 75 mm² (esim. pyöröteräs, jonka halkaisija on 10 mm) ja aukkokokoo on enintään 400 cm².

Teräsverkko on teräskehikkoon hitsaamalla kiinnitetty verkko, jonka langan poikkipinta-ala on vähintään 10 mm² ja aukkokokoo on enintään 22 cm².

Iskunkestävä lasi on lasi, joka on testattu standardin SFS-EN 356 mukaan luokkiin P1A - P5A.

Murronsuojalasi on lasi, joka on testattu standardin SFS-EN 356 mukaan luokkiin P6B - P8B.

Iskunkestävä vitriini on käyttölukolla varustettu vitriini, jonka ulkopinnan lasit ovat vähintään luokan P4A iskunkestävää lasia. Iskunkestävän vitriinin ulko-osien rakenteet estävät kannettavilla murtovälineillä tapahtuvan murtautumisyhteyden. Lukko, saranat ja runkorakenteet eivät saa heikentää iskunkestävän lasin antamaa rakenteellista suojaa.

Panssarivitriini on aikaviivelukolla varustettu vitriini, jonka ulkopinnan lasit ovat vähintään luokan P6B murronsuojalasia. Panssarivitriini on varustettu kahden minuutin aikaviivelukituksella ja sen ulko-osien rakenteet estävät kannettavilla murtovälineillä tapahtuvan murtautumisyhteyden. Lukko, saranat ja runkorakenteet eivät saa heikentää murronsuojalasin antamaa rakenteellista suojaa. Panssarivitriini kiinnitetään lattiaan tai seinään valmistajan ohjeiden mukaisesti siten, että sen poiskuljettaminen rikoksen yhteydessä ei onnistu rakenteita rikkomatta.

Salpa on oven, ikkunan ja luukun sulkemiseen tarkoitettu laite, jolla estetään ulkopuolelta tapahtuva avaaminen. Salpa on valmistettu teräksestä ja sen halkaisija on vähintään 10 mm sekä ulkonema vähintään 14 mm.

Teräspuomi on teräsprofiilista tai lattateräksestä valmistettu riippulukkokiihinnikkeillä varustettu oven, parioven tai suojalevyn lukituslaite. Puomi on kiinnitettävä tai lukittava molemmista päistään seinään tai karmiin siten, ettei sitä voida irrottaa. Lisäksi se on tuettava keskeltä kumpaankin oveen. Puomi on valmistettava vähintään 50 x 30 mm teräspuomiprofiilista, jonka seinämän paksuus on vähintään 3 mm tai vähintään 12 x 50 mm lattateräksestä.

Peräkärryn kuomun seinämän on oltava vähintään 3 mm:n paksuista ABS -muovia tai lasikuitulevyä tai vähintään 9 mm:n paksuista vanerilevyä. Kuomu on kiinnitettävä peräkärryn kiinteisiin sivulaitoihin neljällä kiinnikkeellä, jotka ovat lähellä kuomun kulmakohdita. Kiinnikkeet on lukittava 2. luokan riippulukoilla.

Aita on oltava verkkoaita tai muu vastaavan suojan antava aita. Verkkoaidan korkeuden on oltava vähintään 2,0 metriä. Verkkoaidan alareunan korkeus maasta saa olla enintään 0,10 metriä. Verkkoaidan silmäkoko saa olla enintään 50 mm. Verkkoaita on oltava valmistettu teräs- tai kevytmetallilangasta, jonka halkaisija on vähintään 2,5 mm. Aidassa oleva portti ei saa heikentää aidan antamaa suojausta. Portti on lukittava varmuuslukolla tai 4. luokan riippulukolla.



8.5 Vuotovahinkojen torjunta

Sadevesijärjestelmät

Vuotovahinkojen torjumiseksi katot sekä sadevesijärjestelmät ja -viemärit on tarkastettava vähintään vuosittain ja tarvittaessa huollettava. Sade- ja sulamisvesien sekä pohjavesien kulkeutuminen rakennukseen on estettävä vesieristyksin ja vesien poistojärjestelmillä.

Vettä käyttävät laitteet

Vettä käyttävän laitteen liitokset vesi- ja viemäriverkkoon tulee olla valmistajan tai myyjän sekä viranomaisten määräysten ja ohjeiden mukaisia. Liitosten on oltava kiinteitä ja tarkoitukseen soveltuvia. Laitteen vesijohtoliitoksen on oltava varustettu sulkuventtiilillä, jonka on oltava suljettu, kun laitetta ei käytetä.

Vesijohtoverkostoon liitetyn laitteen alle on asennettava vesitiivis suojarakenne, jos laitteen vesivuoto voi aiheuttaa omaisuuden vahingoittumista (esim. astianpesukoneen turvakaukalo). Suojarakenne on asennettava siten, että vesivuoto havaitaan ennen kuin se aiheuttaa vahinkoa rakenteille tai muulle omaisuudelle.

Omaisuuden säilyttäminen

Kosteudesta vahingoittuva myytävänä tai varastoituna oleva omaisuus on sijoitettava vähintään 10 cm korkeudelle lattian pinnasta.

8.6 Luonnonilmiövahinkojen torjunta

Sadevesijärjestelmät

Sadeveden aiheuttamien vahinkojen torjumiseksi katot sekä niiden sadevesijärjestelmät on tarkastettava vähintään vuosittain ja tarvittaessa huollettava.

Rankkasateen tai lumen ja jään sulamisen aiheuttaman pintaveden kulkeutuminen rakennukseen tulee estää riittävien pihakallistuksin. Viemärit tulee padotuskorkeuden alapuolella varustaa riittäväillä varolaitteilla tulvimisen estämiseksi. Niiden toimivuus on tarkastettava vuosittain ja tarvittaessa huollettava.

Lumikuorma

Katolle kertynyt lumi ja jää on poistettava, jos niiden paino vaarantaa kattorakenteiden kantokykyä tai aiheuttaa muuta vaaraa.

8.7 Lisävaatimukset käyttämättä olevien tilojen vahingontorjunnalle

Tässä omaisuussuojeluohjeessa edellytetyt vahingontorjuntatoimenpiteet tulee olla jatkuvasti toteutetut, vaikka rakennus tai sen osa on käyttämättä tai normaalia vähäisemmällä käytöllä.

Tilan, joka on yli viikon pituisen ajan käyttämättömänä, käyttövesiputkiston sulkuventtiili on suljettava. Käyttövesi- ja lämmitysputkistojen jäätyminen on estettävä pitämällä tilan lämpötila riittävän korkeana. Tilaa uudelleen käyttöönotettaessa on varmistettava, että käyttövesi- ja lämmitysputkistoissa ei ole vuotoja. Sähkölaitteiden sähkönsyöttö on katkaistava sähkökeskuksesta lukuun ottamatta tilan ylläpidossa tarvittavaa sähkönsyöttöä.

Käyttämättä tai normaalia vähäisemmällä käytöllä olevat tilat on tarkistettava vähintään kerran viikossa nimetyn henkilön toimesta. Havaitut viat ja rikkoutumiset on korjattava sekä ilkeiden jäljet on poistettava.

Paloilmoitin, sammutuslaitteisto, rikosilmoitusjärjestelmä ja muu vastaava turvallisuus- ja valvontajärjestelmä on oltava toiminnassa. Järjestelmien koetukset ja huollot on tehtävä niitä koskevien ohjeiden ja määräysten mukaisesti.

Lisäksi edellytetään, että

- Tilojen sähkönsyötön on oltava katkaistuna sähkökeskuksessa lukuun ottamatta kiinteistön ylläpidossa tarvittavaa sähkönsyöttöä ja ulkovalaistusta.
- Kaasuputkistojen on oltava paineettomia ja kaikkien sulkuventtiilien on oltava suljettuina.
- Syttyvien nesteiden putkistot on oltava tyhjennettyinä ja kaikkien sulkuventtiilien on oltava suljettuina.

8.8 Rikkoutumisvahinkojen torjunta

Koneet ja laitteet

Koneita ja laitteita on huollettava ja käytettävä niiden valmistajan tai myyjän antamien ohjeiden mukaisesti.

Tavaran käsittely

Tavaran käsittelyssä, kuljetuksessa ja varastoinnissa on noudatettava valmistajan ohjeita.

Kylmälaitteet

Kylmälaitteet on huollettava huolto-ohjelman mukaisesti vähintään kerran vuodessa kylmälaitteisiin erikoistuneen huolto- ja korjausliikkeen toimesta. Kylmälaitteiden tarkastuksista ja huolloista on pidettävä huoltopäiväkirjaa, johon on merkittävä myös vaihdetut komponentit. Ulkoisella kylmäkoneella toimivat kylmähuoneet ja -kalusteet on varustettava lämpötilahälytysjärjestelmällä, joka siirtää hälytyksen henkilökunnan poissa ollessa paikkaan, jossa on jatkuva päivystys (esim. vartioimisliikkeeseen). Hälytyksen vastaanottajan on käynnistettävä ennalta sovitut toimenpiteet vahingon estämiseksi. Hälytyslaitteiden toimivuus on testattava kylmälaitteiden huollon, korjausten tai muutostöiden yhteydessä.

Kattorakenteet

Katolle kertynyt lumi ja jää on poistettava, jos lumen paino vaarantaa kattorakenteiden kantokykyä tai aiheuttaa muuta vaaraa.

Varmuuskopiointi

Tietojärjestelmien muuttuneista tiedoista on otettava varmuuskopiot päivittäin. Varmuuskopiot on säilytettävä lukitussa dataturvakaapissa, joka antaa datamateriaalille vähintään 60 minuutin suojan palovahinkoja vastaan.



Täysvarmistus (käyttöjärjestelmän ja -ympäristön, ohjelmistojen ja tietojen varmuuskopiointi) on tehtävä vähintään kerran viikossa. Ohjelmistot on varmuuskopioitava myös muutosten yhteydessä. Täysvarmistukset ja ohjelmistojen varmuuskopiot on säilytettävä lukitussa dataturvakaapissa tai vastaavassa lukitussa kaapissa, joka on eri palo-osastossa kuin tietojärjestelmän laitteet. Dataturvakaapin tai vastaavan kaapin on annettava vähintään 60 minuutin suoja palovahinkoja vastaan.

Jokaiselle viikonpäivälle ja kuukauden jokaiselle viikolle on varattava oma tiedon säilytykseen tarkoitettu nauha tai vastaava tietoväline varmuuskopiointia varten. Varmuuskopiointin onnistuminen ja tietojen palauttaminen varmuuskopioilta on testattava säännöllisesti.

Jos tietojärjestelmien käyttöpalvelu on ulkoistettu, on varmistettava, että palvelun tuottaja noudattaa vähintään edellä mainittuja vaatimuksia. Tietojen varmistamisesta on sovittava osana palvelusopimusta.

8.9 Hätätilannevalmius

Pelastustoimintaan on ryhdyttävä välittömästi, kun vahingon vaara on ilmeinen. Henkilöstölle on annettava ohjeet ja koulutus vaaratilanteiden välttämiseksi ja oikeaa toimintaa varten vahingon sattuessa. Jokaisen henkilökuntaan kuuluvan on osattava tehdä hätäilmoitus.

Rakennuksessa on oltava lainsäädännön mukainen tai pelastusviranomaisen määräämä alkusammutuskalusto, kuitenkin vähintään seuraavasti:

- Kokoontumis- ja liiketilassa sekä työpaikkatilassa (esimerkiksi toimistotilat), jonka pinta-ala on 50 m² tai vähemmän, on oltava sammutuspeite.
- Kokoontumis- ja liiketilassa sekä työpaikkatilassa, jonka pinta-ala on yli 50 m², on oltava käsisammutin tai pikapaloposti.
- Tuotantotilassa on aina oltava käsisammutin tai pikapaloposti.

Käsisammuttimen teholuokan on oltava vähintään 27 A 144 B ja sen on sovellettava myös sähköpalojen sammuttamiseen. Käsisammuttimen on oltava sisäasianministeriön asetuksen käsisammuttimista mukainen.

9 Velvollisuudet vahingon tapahduttua

Yleisissä ehdoissa luvussa 2.5 on myös ohjeita vahinkotilanteeseen, mm. vahinkotarkastusta vaativien vahinkojen osalta ja rikosilmoituksen tekemistä koskeva vaatimus rikosvahinkojen osalta.

Vakuutustapahtumasta on ilmoitettava vakuutusyhtiölle vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija on saanut tietää vakuutustapahtumasta ja joka tapauksessa viimeistään kymmenen vuoden kuluessa vahinkotapahtuman sattumisesta.

Kaikki vakuutustapahtumaan perustuvat korvausvaatimukset tulee esittää vakuutusyhtiölle kolmen vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija on ensimmäisen kerran ilmoittanut vakuutustapahtumasta vakuutusyhtiölle.

Vakuutuksenottajan ja muun korvaukseen oikeutetun on annettava vakuutusyhtiön pyytämät lisätiedot ja selvitykset vakuutusyhtiölle yhden vuoden kuluessa niiden pyytämisestä.

Jos vahinkoilmoitusta ei tehdä, korvausvaatimusta ei esitetä tai pyydettyjä tietoja tai selvityksiä ei toimiteta edellä mainittujen aikojen kuluessa, ei vakuutusyhtiö korvaa vahinkoa.

Kun korvauksen hakijana on kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö, korvausvaatimus on esitettävä vakuutusyhtiölle vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija on saanut tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja vakuutustapahtumasta aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta. Korvausvaatimus on joka tapauksessa esitettävä kymmenen vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta. Korvausvaatimuksen esittämiseen rinnastetaan ilmoituksen tekeminen vakuutustapahtumasta. Jos korvausvaatimusta ei esitetä edellä mainituksessa ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

Jos vakuutuksenottaja saa menetettyä omaisuutta takaisin korvauksen maksamisen jälkeen, vakuutuksenottajan tulee viipymättä luovuttaa se vakuutusyhtiölle tai palauttaa korvaus sen osalta.

Omaisuuksivahingon kartoitus

Vahinkokartoitus voidaan hoitaa kahdella eri tavalla, kun kyseessä on korvattava omaisuusvahinko.

Vakuutuksenottaja voi valita kartoittajaksi Ifin sopimuskumppanin, jolloin kumppani tilataan In4mo -sovelluksen kautta Ifin toimesta. Tilauksen yhteydessä lähetämme sähköpostitse linkin, jonka kautta on mahdollista seurata kartoituksen etenemistä; kartoituksessa otettuja kuvia, kommentteja sekä mahdollisten jatkotöiden vaiheita, aikatauluja ja vastuuhenkilöitä. Kartoituslaskua ei veloiteta vahinkomenona.

Jos vakuutuksenottaja valitsee kartoittajaksi muun kuin Ifin sopimuskumppanin, korvataan kartoituslasku vahinkomenona.

Mikäli vahinko ei ole korvattava jo vahinkoilmoituksesta ilmenevien tietojen perusteella, ei myöskään kartoitusta korvata.



10 Vahingon arviointia ja korvaamista koskevat säännöt

Korvaamisessa käytettävät käsitteet

Omaisuuksun arvon ja vahingon määrän laskemisen perusteena ovat vakuutusmäärä, uudisarvo, käypä arvo, nykyarvo ja jäännösarvo.

- **Vakuutusmäärällä** tarkoitetaan vakuutuksen kohteelle vakuutuskirjaan merkittyä enimmäiskorvausmäärää. Se ei aina vastaa omaisuusarvoa ja vahingon määrä sekä korvauksen määrä arvioidaan aina vahingon jälkeen.
- **Uudisarvolla** tarkoitetaan uuden vastaavan omaisuusarvon hankkimisesta aiheutuvia kustannuksia.
- **Käyvällä arvolla** tarkoitetaan sitä rahamäärää, jonka omaisuudesta olisi saanut myydessä se normaalilla kaupalla ennen vahinkoa.
- **Nykyarvolla** tarkoitetaan samanlaisen tai käyttöominaisuudeltaan vastaavan omaisuusarvoa. Tällöin otetaan huomioon omaisuusarvon aleneminen iän, käytön tai käyttökelpoisuuden alenemisen tai muun vastaavan syyn johdosta. Omaisuusarvon nykyarvo on enintään sen käyvän arvon suuruinen.
- **Jäännösarvolla** tarkoitetaan sitä arvoa, joka omaisuudella on heti vahingon jälkeen.

Vahingon määrän laskeminen

Vahingon sattuessa vahingon määrä lasketaan ja omaisuusarvo määritetään vahinkohetkellä vallinneen hintatason mukaan.

Jos vahingoittunut omaisuus voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset.

Jos omaisuusarvon korjaaminen ei ole mahdollista, ei ole taloudellisesti tarkoituksenmukaista tai omaisuusarvoa ei muusta syystä korjata, vahingon määrä on laskennallisia korjauskustannuksia vastaava rahamäärä, kuitenkin enintään omaisuusarvon nykyarvo vähennettynä jäännösarvolla.

Kun vahingon johdosta syntyy korjattavan ja säästyneen rakenteen välille väri- ja muita vastaavia ulkonäköeroja, vahingon määrään ei lasketa säästyneen osan korjauskustannuksia. Korjattavan lattia-, seinä- tai kattopinnan osalta korvattava vahinko lasketaan enintään kyseisen huonetilan alalle. Kun tilojen välillä on leveydeltään alle 2,0 m aukko, korvaus rajataan aukon kohdalle, vaikka lattia-, katto- tai seinän pintamateriaali jatkuisi yhtenevästi toiseen tilaan. Myös märkätilan vedeneristys korvataan vain sen huonetilan osalta, johon vahinko on kohdistunut.

Kun vahinko kohdistuu vain osaan rakennusta tai irtainta omaisuusarvoa, nykyarvo lasketaan vahingoittuneiden osien nykyarvon, ei koko vakuutetun rakennuksen tai irtaimiston nykyarvon mukaan.

Vahingon määrään eivät sisälly vahingon selvittämisestä ja hoitamisesta aiheutuvat kustannukset, kuten puhelin- ja matkakustannukset, ansiomenetykset kuten menetetty työaika ja muut vastaavat kustannukset, ellei niitä ole erikseen vakuutettu. Rakennuttamis- ja valvontakustannukset korvataan vain, jos niistä on etukäteen sovittu. Vahingon määrään eivät sisälly myöskään huolto- ja kunnossapitotöistä, tilapäiskorjauksista sekä muutos- tai perusparannustöistä aiheutuneet kulut.

Korjauskustannusten laskemisen perusteena ovat normaalit työ- ja hankintakustannukset, joihin eivät sisälly yli- ja pyhätöyökustannukset eivätkä muut vastaavat kirehtimiskulut.

Rakennuksen vahingon määrää laskettaessa korjaustyö arvioidaan toteutettavaksi nykyaikaisilla rakennusosilla, Suomessa yleisesti kaupan olevilla rakennusmateriaaleilla ja teollisilla työmenetelmillä.

Rakennusten, esineiden tai kokoelmien vahingon määrää laskettaessa ei oteta huomioon entisöinnin aiheuttamia lisäkustannuksia, ellei siitä ole mainintaa vakuutuskirjassa.

Jos entisöintityöt on vakuutettu, niiden korvattavuuden edellytyksenä on entisöinnin toteuttaminen.

Piirustuksia, malleja, muotteja, tietoa, tiedostoja ja tutkimusnäytteitä kohdanneessa vahingossa korvattavuuden edellytyksenä on niiden uudelleen hankkiminen tai palauttaminen.

Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon verotuksesta annetut säännökset.

Korvauksen maksaminen kahdessa vaiheessa

1 Nykyarvon mukainen korvaus

Kun vakuutusmäärä on vähintään nykyarvon suuruinen, korvaus on vahingon määrä nykyarvon mukaan vähennettynä omavastuulla.

2 Korvaus uudelleen hankkimisen tai korjaamisen jälkeen

Kun omaisuusarvon nykyarvo on vähintään puolet uuden vastaavan arvosta ja

- vahingoittunut irtain omaisuus korjataan tai tilalle hankitaan uutta samanlaatuista omaisuusarvoa kahden vuoden kuluessa vahingon tapahtumisesta tai
 - vahingoittunut rakennus korjataan tai rakennetaan uudelleen samalle paikalle kahden vuoden kuluessa vahingon tapahtumisesta
- lisäkorvauksena maksetaan vahingon määrä nykyarvon mukaisella korvauksella vähennettynä.

Tiedonantovirhe, ylivakuutus ja alivakuutus

Yleisten sopimusehtojen kohdassa *Tietojen antaminen vakuutus sopimusta tehtäessä tai muutettaessa* on määritelty miten virheelliset tiedot vaikuttavat vakuutus korvaukseen.

Jos vakuutusmäärä on vastaavan uuden omaisuusarvoa suurempi, omaisuus on ylivakuutettu. Jos täydestä arvosta vakuutetun kohteen vakuutettu pinta-ala, on suurempi kuin todellinen pinta-ala, kyseessä on tiedonantovirhe. Kummassakaan tilanteessa vakuutus ei korvaa vahingon määrää enempää. Samaa periaatetta sovelletaan, jos täysarvo perustuu muuhun lukuarvoon kuin pinta-alaan.



Omaisuusvakuutuksen ehdot

Rakennuksien ja irtaimiston vakuutusratkaisuihin ei sovelleta alivakuutusta. Jos täydestä arvosta vakuutetun kohteen maksuperusteeksi ilmoitettu tunnusluku, esim. pinta-ala on todellista lukuarvoa pienempi, kyseessä on tiedonantovirhe, jonka seuraukset on mainittu Yleisissä vakuutusehdoissa kohdassa "Tietojen antaminen vakuutussopimusta tehtäessä tai muutettaessa"

Korvauksen enimmäismäärä ja muut rajoitukset

Vahinkokohtainen korvauksen enimmäismäärä on vahingon määrä, kuitenkin enintään vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä.

Moottorikäyttöisten työkalujen vahingoissa korvauksen määrä on aina enintään käypä arvo.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, josta valmistaja, myyjä, toimittaja, tuottaja, vuokraaja, korjaus-, ylläpito- tai huoltoyritys tai joku muu on lain, sopimuksen tai takuun perusteella vastuussa, ellei vakuutuksenottaja näytä toteen, että korvausvelvollinen on kyvytön täyttämään velvoitettaan.

Ulkomailla sijaitsevaa omaisuutta koskevat säännöt

Tähän vakuutussopimukseen liittyvät maksut ja korvaukset maksetaan euroissa ja Suomessa. Kaikki korvaustoiminta hoidetaan Suomesta.