

Matkatavaravakuutuksen kokonaisuus muodostuu vakuutuskirjasta, näistä vakuutusehdoista ja yleisistä sopimusehdoista.

Vakuutusehdoissa käytettyjä käsitteitä .....	1	6.1.3 Muut vahingot .....	4
1 Vakuutetut ja vakuutuksen voimassaolo .....	2	6.1.3.1 Matkatavaran käytön estyminen .....	4
2 Matkatavarat .....	2	6.1.3.2 Matkatavaran kuljetuskustannukset .....	4
3 Vakuutusturvat .....	2	6.2 Omaisuuden hinnan arvioiminen ja vahingon määrän laskeminen .....	4
3.1 Äkillisen ja ennalta arvaamattoman tapahtuman turva .....	2	6.2.1 Irtaimisto .....	4
3.2 Paloturva .....	2	6.2.1.1 Irtaimen esineen hinnan arvioiminen .....	4
3.3 Luonnonilmiöturva .....	2	6.2.1.2 Irtaimen esineen vahingon määrän laskeminen .....	4
3.4 Varkaus- ja ilkivaltaturva .....	2	6.2.1.3 Määrättyjen esineryhmien vahingon määrän laskeminen .....	4
3.5 Vuototurva .....	2	6.2.2 Muu omaisuus .....	5
3.6 Sähkölaiteturva .....	3	6.2.2.1 Vuokrattu tai lainattu omaisuus .....	5
4 Vakuutusturvien yleiset rajoitukset .....	3	6.3 Korvaamistavat .....	5
5 Suojeluohjeet .....	3	6.4 Omavastuu ja muut vähennykset .....	5
5.1 Omaisuuden turvallinen käyttö ja säilytys .....	3	6.4.1 Omavastuu .....	5
5.2 Paloturvallisuus .....	3	6.4.2 Henkilön menettelyn vaikutus .....	5
5.3 Kuljetusvahinkojen torjunta .....	4	6.4.3 Verolainsäädännön vaikutus .....	5
6 Vahinkojen korvaaminen .....	4	6.4.4 Vähennysten laskemisjärjestys .....	5
6.1. Korvaamisen perusteet .....	4	6.5 Vakuutusmaksu ja indeksitarkistukset .....	5
6.1.1 Välitön esinevahinko .....	4	6.5.1 Vakuutusmaksuun vaikuttavat seikat .....	5
6.1.2 Korvaamisen rajoitukset .....	4	6.5.2 Indeksitarkistukset .....	6

Vakuutusehdoissa käytettyjä käsitteitä

#### **Matka**

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

#### **Enimmäiskorvausmäärästä vakuuttaminen**

Matkatavarat vakuutetaan enimmäiskorvausmäärästä. Vahingon määrä lasketaan silloinkin näiden vakuutusehtojen mukaan, mutta korvauksena maksetaan enintään kohteelle valittu ja vakuutuskirjaan merkitty enimmäiskorvausmäärä. Sovittuun enimmäismäärään asti vahingot korvataan tutkimatta, riittääkö valittu enimmäiskorvausmäärä kattamaan koko vakuutetun kohteen hinnan (enimmäismäärä- eli ensivastuusääntö).

#### **Irtaimen esineen nykyhintaa**

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

#### **Irtaimen esineen uudishintaa**

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

#### **Jäännöshintaa**

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

#### **Kokoelma**

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

#### **Kulutuslaite**

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

#### **Käypä hinta**

Käypä hinta on käteishinta, joka vahinkohetkellä esineestä olisi ollut saatavissa Suomessa, jos se olisi myyty tarkoituksenmukaisella tavalla.

#### **Omavastuu**

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

#### **Urheiluväline- ja varuste**

Urheiluvälineillä ja -varusteilla tarkoitetaan urheiluasuoritukseen käytettäviä esineitä kuten hiihto- ja lasketteluvälineitä, golfvarusteita, mailapelivälineitä, polkupyörää, ratsastusvälineitä sekä sukellusvälineitä.

#### **Sähköiset liikkumisvälineet**

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

#### **Sähkölaitteet**

Irtaimistoon luettavilla sähkölaitteilla tarkoitetaan sähköverkkoon kytkettyjä ja sähkövirtaa käyttäviä siirrettäviä laitteita.

#### **Vakuutustapahtuma**

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

#### **Äkillinen ja ennalta arvaamaton vahinko**

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

Matkatavarain vakuutusehdot  
Ehto MAE 130.2 voimassa 1.1.2021 alkaen

#### 1 Vakuutetut ja vakuutuksen voimassaolo

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

Vanhempansa mukana matkustavat alle 20-vuotiaat lapset ovat vakuutettuina vanhempansa vakuutuksessa, vaikka he eivät asuisi vanhemman kanssa samassa osoitteessa. Isovanhempansa mukana matkustavat alle 20-vuotiaat lapsenlapset ovat vakuutettuina isovanhempansa vakuutuksessa. Mukana matkustavalla lapsella ja lapsenlapsella tulee olla sama meno- ja paluumatka sekä sama matkakohde kuin vanhemmillaan ja isovanhemmillaan.

Jatkuva vakuutus on voimassa enintään 45 vuorokautta yhtäjaksoisesti kestäväällä matkalla kaikkialla maailmassa. Vakuutus on voimassa vain Suomessa, jos vakuutetun vakituinen asuinpaikka ei ole Suomessa.

Määräaikainen vakuutus on voimassa vakuutuskirjaan merkityssä kohteessa valitun määräajan.

#### 2 Matkatavarat

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

Matkatavaroilla tarkoitetaan kotitalouden päivittäiseen ja vapaa-ajan

käyttöön tarkoitettuja tavanomaisia esineitä, jotka ovat matkalla mukana. Vakuutukseen sisältyy lisäksi sellainen vuokrattu tai lainattu omaisuus, joka vakuutetun omistamana kuuluisi hänen vakuutettuun matkatavaraansa.

Seuraavassa taulukossa on kerrottu vakuutuksen kohteena olevien yksittäisten esineitten tai tietyjen esine- tai omaisuusryhmien enimmäiskorvausmäärät. Jos matkatavaroille valittu enimmäiskorvausmäärä on mainittua enimmäiskorvausmäärää alempi, korvauksena maksetaan enintään kohteelle valittu ja vakuutuskirjaan merkitty enimmäiskorvausmäärä.

Vakuutettu irtaimisto	
Kohde	Enimmäiskorvaus-määrä euroa
Yksittäinen esine tai kokoelma	5 000
Enintään 5 000 euron hintaisia yksittäisiä taideteoksia, koruja ja muita arvoesineitä yhteensä	20 000
Polkupyörä ja sen varusteet	2 500
Moottoriajoneuvossa, perävaunussa, asuntoperävaunussa tai veneessä pysyvästi tai tilapäisesti säilytettävä matkatavara varkaus- ja ilkivaltavahingoissa	3 500
Ansiotoiminnassa käytettävät työkalut, työvälineet ja laitteet yhteensä	2 000
Rahaa ja arvopapereita	100

#### Rajaukset

Vakuutuksen kohteena eivät ole, ellei niitä ole erikseen vakuutettu ja merkitty vakuutuskirjaan

- 1) eläimet
- 2) moottoriajoneuvot, perävaunut, asuntoperävaunut, muut moottorikäyttöiset kulkuvälineet, eivätkä niiden osat ja varusteet
- 3) polttomoottorilla toimivat laitteet
- 4) yrityksen omistuksessa oleva omaisuus.

#### Vakuutuksen kohteena eivät ole

- 1) tietovälineisiin sisältyvät tiedot, tiedostot ja ohjelmat
- 2) käsikirjoitukset, tutkielmat, opinnäytteet ja muut vastaavanlaiset asiakirjat.

#### 3 Vakuutusturvat

##### 3.1 Äkillisen ja ennalta arvaamattoman tapahtuman turva

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

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

##### 3.2 Paloturva

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

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

##### 3.3 Luonnonilmiöturva

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

##### 3.4 Varkaus- ja ilkivaltaturva

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

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

##### 3.5 Vuototurva

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

Matkatavaran vakuutusehdot  
Ehto MAE 130.2 voimassa 1.1.2021 alkaen

### 3.6 Sähkölaiteturva

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

### 4 Vakuutusturvien yleiset rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- 1) omaisuudelle tai esineelle
  - käsittely- käyttö- tai työvirheestä
  - rakenne-, valmistus- tai aineviasta
  - korjaamiseen-käytetyistä sopimattomista tai laadultaan ilmeisen heikoista osista tai materiaaleista
- 2) hitaasti kehittyvistä tapahtumista, kuten
  - syöpymisestä tai pilaantumisesta
  - sienettymisestä, homehtumisesta, lahoamisesta
  - kulumisesta, aineen väsymisestä, kondensiosta tai muusta vastaavasta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä
- 3) lämpötilan vaihtelusta aiheutuneesta aineen laajenemisesta tai supistumisesta
- 4) hajusta
- 5) pakkasesta, jäästä, jääytymisestä, kuivuudesta, kuumuudesta, kosteudesta, eikä lumesta tai sateesta
- 6) luonnonilmiön aiheuttamasta tulvasta, aallokosta tai jäiden liikkumisesta
- 7) hyönteisistä tai tuhoeläimistä pois lukien luteista aiheutunut matkalla mukana olleiden matkatavaroiden puhdistus
- 8) omaisuuden katoamisesta tai unohtamisesta
- 9) urheiluvälineen ja -varusteen rikkoutumisesta tai menettämisestä urheilu- tai liikuntasuorituksen aikana
- 10) kauko-ohjattavan lennokin, kopterin tai vastaavan sekä niiden varusteiden tai niihin kytkettävien laitteiden rikkoutumisesta tai menettämisestä lennättämisen aikana
- 11) tavanomaisesta naarmuuntumisesta tai kolhiintumisesta
- 12) tietokoneviruksesta tai haittaohjelmasta
- 13) petoksesta, kavalluksesta tai vastaavanlaisesta vilpillisestä menettelystä tai sopimuksen rikkomisesta tai vuokralaisen tahallisuudesta tai törkeästä huolimattomuudesta
- 14) huumekasvin viljelystä tai siihen tarkoitetuille laitteille ja välineille
- 15) sellaisesta syystä, että se voidaan korvata jonkin erityislain, takuun, muun sitoumuksen tai vakuutuksen perusteella taikka julkisista varoista.

Vakuutuksesta ei korvata

- 16) vahinkoa, jonka lemmikkieläin on aiheuttanut hampaillaan, kynsilään, virtsaamalla, ulostamalla, oksentamalla tai tahraamalla
- 17) piirustusten ja asiakirjojen vahinkoja ellei niiden tilalle hankita uusia
- 18) puhtaita varallisuusvahinkoja
- 19) vahinkoa, jos vakuutustapahtumaa ei voida määrittellä; kuten esimerkiksi varkausvahinkoa, jonka tapahtuma-aikaa, -paikkaa ja -olosuhteita ei voida tarkoin määrittellä

### 5 Suojeluohjeet

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

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

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

Suojeluohjeissa irtaimen esineen valvonnalla tarkoitetaan jatkuvaa silmälläpitoa.

#### 5.1 Omaisuuden turvallinen käyttö ja säilytys

- 1) Vakuutuksen kohteen säilytystilojen ikkunoiden, ovien ja muiden sisäänpääsyeiden on oltava lukitut. Omaisuuden on oltava erikseen lukittuna, kun sitä säilytetään ns. yhteistiloissa, joihin on pääsy esimerkiksi taloyhtiön asukkailla.
- 2) Hotellihuoneeseen, hyttiin tai muihin vastaavanlaisiin tiloihin ei saa jättää koruja tai varkausaltaita esineitä, elleivät ne ole siellä erikseen lukitussa tilassa.
- 3) Avaimia ei saa jättää eikä piilottaa asunnon tai säilytystilojen läheisyyteen. Avaimiin ei saa merkitä nimeä ja osoitetta, joka voi paljastaa avaimen löytäjälle omaisuuden sijainnin. Lukko on välittömästi vaihdettava tai sarjoitettava uudelleen, jos avain on joutunut ulkopuolisten haltuun. Varkausvahingon estämiseksi avaimia ei saa säilyttää näkyvillä tai sellaisessa lukitsemattomassa paikassa, jossa sivullinen ennalta tietää tai voi olettaa avainten olevan.
- 4) Ulkona tai mukana olevaa omaisuutta on varkausvahingon välttämiseksi valvottava. Jos mukana oleva omaisuus jää ilman vakuutetun valvontaa, se on lukittava tai jätettävä lukittuun tilaan. Arvokasta tai varkausaltaista omaisuutta, kuten esimerkiksi kameroita, puhelimia, tabletteja, tietokoneita ja arvoesineitä ei saa jättää lukittuunkaan moottoriajoneuvoon, perävaunuun, veneeseen, matkailuperävaunuun tai teltaan ilman valvontaa.
- 5) Polkupyörän on oltava valvonnan alaisena tai lukittuna.
- 6) Pankki- ja luotokorttia ja siihen kuuluvaa tunnuslukua ei saa säilyttää lähekkäin.
- 7) Juomat on pidettävä niin etäällä tietokoneesta, etteivät ne kaatuessaan voi vahingoittaa tietokonetta.
- 8) Kun ampuma-asetta ei käytetä, sitä tulee säilyttää turvakaapissa, muussa lukitussa paikassa, muuten lukittuna tai siten, että aseensa osa säilytetään erillään noudattaen, mitä ampuma-aselaisissa (9.1.1998/1) säädetään.
- 9) Kosteus- ja kastumisvahingoille altis varastoitu tavara on sijoitettava vähintään 10 cm:n korkeudelle lattian pinnasta.

#### 5.2 Paloturvallisuus

- 1) Viranomaisten antamia paloturvallisuusohjeita ja -määräyksiä on noudatettava.
- 2) Palavien nesteiden ja nestekaasun käytössä ja säilytyksessä ei saa ylittää palavista nesteistä annetun asetuksen säännöksiin tai lupiin perustuvia määriä (Asetus vaarallisten kemikaalien käsittelystä ja varastoinnista 20.12.2012/856). Nestekaasua ei saa säilyttää kellarituloissa.
- 3) Vialliset sähkölaitteet ja asennukset on korjattava viipymättä. Niiden käyttö on kielletty ennen korjaamista.
- 4) Tupakanpolto ja avotulen teko on kielletty tiloissa, joissa on herkästi syttyviä aineita tai materiaaleja. Tupakanpolto vuoteessa on kielletty. Tupakat on sammutettava palamattomaan astiaan.
- 5) Tulisijaa, avotulta ja kynttilää tulee polttaa valvottuna. Ulkotulua saa polttaa vain palamattomalla alustalla.
- 6) Kuivattaminen kiukaan yläpuolella tai sen välittömässä läheisyydessä on kielletty.
- 7) Liettä ja -uunia tulee käyttää valvotusti. Lieden päällä tai sen välittömässä läheisyydessä ei saa olla syttyviä esineitä. Asunnosta poistuttaessa on varmistettava, että niistä on katkaistu virta.
- 8) Siirrettävää halogeenivalaisinta tulee käyttää valvotusti. Valaisimen välittömässä läheisyydessä ei saa olla syttyvää materiaalia. Valaisin on sammutettava aina kun huoneilasta poistutaan.

Matkatavaran vakuutusehdot  
Ehto MAE 130.2 voimassa 1.1.2021 alkaen

### 5.3 Kuljetusvahinkojen torjunta

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

### 6 Vahinkojen korvaaminen

#### 6.1. Korvaamisen perusteet

Vakuutettu omaisuus ja valittu vakuutusturva on merkitty vakuutuskirjaan.

##### 6.1.1 Välitön esinevahinko

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

Vakuutuksesta korvataan myös välittömän esinevahingon yhteydessä syntyneet vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta aiheutuneet kohtuulliset kustannukset.

Lukon vaihtamis- tai sarjoituskustannukset korvataan vahingontorjunta-kuluina vain, jos avain on joutunut ulkopuolisen haltuun varkauden, ryöstön tai murron yhteydessä ja on aihetta olettaa vahingon vaaran tämän johdosta olennaisesti lisääntyneen.

##### 6.1.2 Korvaamisen rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata

- 1) omaisuuden arvon alentumista, eikä takuun taikka muun kaupan yhteydessä saadun lisäedun menettämistä tai heikentymistä vakuutustapahtuman tai sen takia tehdyn korjaustyön johdosta
- 2) omaisuuden tunnearvon vähentymistä tai menettämistä
- 3) vahingonselvittelykuluja tai -kustannuksia, eikä vahinkoon välillisesti liittyviä kustannuksia, kuten puhelin- ja matkakuluja, ansionmenetystä tai muita vastaavia kustannuksia.
- 4) huolto- ja kunnossapitokustannuksia
- 5) kustannuksia, jotka johtuvat siitä, että esine, tarvikkeet tai varaosat kuljetetaan tai korjataan tavanomaisesta olennaisesti poikkeavin keinoin kuten työskentelemällä ajan säästämiseksi yli- tai pyhätöissä
- 6) korjauskustannuksia siltä osin kuin ne ylittävät esineellä ennen vahinkohetkeä olleen hinnan
- 7) esineen tavanomaisesta käytöstä johtuvaa kulumista vakuutustapahtuman yhteydessä.

##### 6.1.3 Muut vahingot

###### 6.1.3.1 Matkatavaran käytön estyminen

Välttämättömyystarvikkeiden hankintakulut korvataan, kun asianmukaisesti kuljetettavaksi jätetty matkatavara myöhästyy vähintään 6 tuntia vakuutetun matkakohteeseen saapumisesta. Välttämättömyystarvikkeiden hankintakuluja ei kuitenkaan korvata, jos kyseessä on paluumatka.

Matkatavaran käytön estymiseen liittyvinä ylimääräisinä kustannuksina korvataan matkustajaa kohti enintään 80 euroa jokaista alkanutta vuorokautta kohti, kuitenkin yhteensä enintään 320 euroa matkustajaa kohti. Kustannukset korvataan yksilöityjä tositteita vastaan.

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

Matkalla mukana olleiden matkatavaroiden puhdistuskuluja korvataan enintään 100 euroa matkustajaa kohti, kun syynä ovat olleet luteet.

###### 6.1.3.2 Matkatavaran kuljetuskustannukset

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

### 6.2 Omaisuuden hinnan arvioiminen ja vahingon määrän laskeminen

#### 6.2.1 Irtaimisto

##### 6.2.1.1 Irtaimen esineen hinnan arvioiminen

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

##### 6.2.1.2 Irtaimen esineen vahingon määrän laskeminen

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

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

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

Korjauskustannuksia korvataan enintään edellä mainitulla tavalla laskettuun vahingon määrään asti.

##### 6.2.1.3 Määrättyjen esineryhmien vahingon määrän laskeminen

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

- Viihde- ja muut elektroniset laitteet sekä optiset laitteet ja niiden varusteet (ei kuitenkaan kiikarit eikä kaukoputket)	9 %
- Älykellot ja vastaavat	9 %
- Polkupyörät sekä sähköiset liikkumisvälineet ja niiden varusteet	9 %
- Kodinkoneet	9 %
- Muut koneet ja laitteet	5 %
- Kannettavat tietokoneet, tabletit ja vastaavat	20 %
- Muut ATK-laitteet	15 %
- Silmälasit ja aurinkolasit vahvuuksilla	15 %
- Urheiluvälineet ja varusteet	15 %
- Käyttövaatteet ja jalkineet sekä lastenvaunut ja -rattaat	15 %
- Matkapuhelimet ja vastaavat	25 %
- Ansio- ja yrittäjätoiminnan omaisuus (jos korvattavan esineen yllämainittu ikävähennysprosentti ei ole tätä suurempi)	15 %

Matkatavaran vakuutusehdot  
Ehto MAE 130.2 voimassa 1.1.2021 alkaen

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

Edellä mainittujen esineiden hinnaksi jää aina vähintään 10 prosenttia uuden vastaavanlaisen esineen uudishinnasta, lukuun ottamatta seuraavia esineryhmiä: kannettavat tietokoneet, tabletit ja vastaavat, muut ATK-laitteet, silmälasit, käyttövaatteet ja jalkineet sekä matkapuhelimet ja vastaavat. Polkupyörän hinnaksi jää aina vähintään 28 prosenttia uuden vastaavanlaisen uudishinnasta. Käytettynä ostetusta esineestä korvataan enintään vastaavan käytetyn esineen hinta vahinkohetkellä.

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

#### 6.2.2 Muu omaisuus

##### 6.2.2.1 Vuokrattu tai lainattu omaisuus

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

#### 6.3 Korvaamistavat

Vakuutusyhtiö korvaa esinevahingon jollakin alla olevalla valitsemallaan tavalla.

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

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

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

Vahingoittunut irtain esine siirtyy vakuutusyhtiön omistukseen.

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

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

#### 6.4 Omavastuu ja muut vähennykset

##### 6.4.1 Omavastuu

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

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

Omavastuuta ei vähennetä

- vahingon torjumis- ja rajoittamiskustannuksista
- jos kohde on suojattuhälytyslaitteella ja tämä laite tai sen toiminta on estänyt vahingon syntymistä tai rajoittanut sen määrää
- ehtokohdissa 6.1.3.2 ja 6.1.3.3 mainittuja kustannuksia korvattaessa.

##### 6.4.2 Henkilön menettelyn vaikutus

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

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

Vakuutettuun samastettavista henkilöistä kerrotaan yleisten sopimusehtojen kohdassa 7.

##### 6.4.3 Verolainsäädännön vaikutus

Korvauksen määrää laskettaessa otetaan huomioon verotusta säätelevät lait.

##### 6.4.4 Vähennysten laskemisjärjestys

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

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

#### 6.5 Vakuutusmaksu ja indeksitarkistukset

##### 6.5.1 Vakuutusmaksuun vaikuttavat seikat

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

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

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

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

Matkatavaran vakuutusehdot  
Ehto MAE 130.2 voimassa 1.1.2021 alkaen

#### 6.5.2 Indeksitarkistukset

Enimmäiskorvausmäärät, omavastuut ja vakuutusmaksut tarkistetaan vuosittain vakuutuskauden vaihtuessa indeksillä. Indeksien tarkastuslukuna käytetään edellisen kalenterivuoden syyskuun pistelukua.

Rakennuskohteissa käytetään rakennuskustannusindeksiä ja muissa kohteissa elinkustannusindeksiä.