

Yksityishenkilön vastuuvakuutuksen sisältö muodostuu vakuutus kirjasta, näistä vakuutusehdoista ja yleisistä sopimusehdoista.

1 Vakuutetut ja vakuutuksen voimassaolo	1	4.1 Korvaamisen perusteet	2
2 Vakuutusturvat	1	4.1.1 Korvaamisen rajoitukset	2
2.1 Vastuuturva	1	4.2 Korvauksen määräytyminen	2
2.2 Laaja vastuuturva	1	5 Toimenpiteet vahingon tapahduttua	2
3 Vakuutusturvien rajoitukset	1	5.1 Asianajo- ja oikeudenkäyntikulujen korvaamisen edellytykset	2
4 Vahinkojen korvaaminen	2	6 Vakuutusmaksuun vaikuttavat seikat	3

1 Vakuutetut ja vakuutuksen voimassaolo

Vakuutettuina ovat vakuutuksenottaja ja hänen taloudessaan vakinaisesti asuvat henkilöt.

Vakuutetun asuinpaikkana pidetään väestörekisteriviranomaisen rekisteriin merkittyä osoitetta.

Jos vakuutuksenottaja on kuollut tai jos vakuutuksenottajana on kuolinpesä,

vakuutettuina ovat ne perheenjäsenet

- jotka vakuutuksenottajan kuollessa asuivat vakinaisesti hänen kanssaan samassa taloudessa, ja
- joilla ei ole omaa vakuutusta ja
- jotka edelleen asuvat tässä samassa osoitteessa.

Vakuutettuja ovat myös jakamattoman kuolinpesän osakkaat tässä kotivakuutuksessa vakuutettuna olevan huoneiston tai kiinteistön omistamiseen, hallintaan tai käyttämiseen liittyvissä vahingoissa, ellei heillä ole omaa vastuuvakuutusta.

Vakuutus on voimassa tilapäisesti kaikkialla maailmassa. Tilapäisyys voi kestää enintään yhden (1) vuoden ajan.

Jos vakuutetun vakituinen asuinpaikka ei ole Suomessa, vakuutus on voimassa vain Suomessa.

2 Vakuutusturvat

Vakuutus sisältää ne turvat, jotka on merkitty vakuutus kirjiaan.

2.1 Vastuuturva

Vakuutuksesta korvataan vakuutetun toiselle aiheuttama äkillinen henkilö- tai esinevahinko, joka todetaan vakuutuksen voimassaoloaikana ja josta vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa.

2.2 Laaja vastuuturva

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana todettu vakuutetun toiselle aiheuttama äkillinen henkilö- tai esinevahinko, jos vakuutetun teko tai laiminlyönti on syy-yhteydessä vahingon aiheutumiseen tai jos vahingon on aiheuttanut vakuutetun omistama esine (esim. laite tai eläin), eikä vahingon kärsinyttä itseään voida pitää vahingon aiheuttajana.

3 Vakuutusturvien rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa,

- 1) joka on aiheutunut vakuutuksenottajalle itselleen tai muulle vakuutetulle
- 2) joka on aiheutunut vakuutetun osallistumisesta peliin tai sellaiseen toimintaan, joka edellyttää fyysisistä kontakteja tai joka yleisen kokemuksen mukaan muuten saattaa aiheuttaa osallistujan henkilöön tai omaisuuteen kohdistuvaa vahinkoa
- 3) joka on aiheutunut tappelun, pahoinpitelyn tai muun rikoksen yhteydessä
- 4) josta vakuutettu on vastuussa yksinomaan sopimuksen, sitoumuksen tai lupauksen perusteella eikä korvausvastuuta olisi ilman näitä sitoumuksia. Tällaisia ovat esimerkiksi asuntokaupan kohteessa ilmenneet vahingot, virheet tai puutteet.
- 5) joka aiheutuu
 - purjevereen, rekisteröitävän veneen tai aluksen käyttämisestä
 - vesiskootterin käyttämisestä
 - ilma-aluksen käyttämisestä
 - moottoriajoneuvon tai moottorikäyttöisen laitteen liikennevakuutuslain tai vastaavan ulkomaisen lain mukaisesta liikenteeseen käyttämisestä.

Vakuutuksesta ei myöskään korvata edellä mainituille kulkuvälineille itselleen näissä tilanteissa aiheutunutta vahinkoa.

- 6) jonka vakuutettu aiheuttaa työharjoittelussa, tuloa hankkiessaan tai yleensä ansaitsemistarkoituksessa. Vakuutuksesta ei myöskään korvata vahinkoa, joka aiheutuu vakuutetun ansiotoimintaan tai työharjoitteluun tarkoitetulle omaisuudelle, kuten työnantajan omaisuudelle (esim. työsuhdeauto tai -puhelin), tai vakuutetun käyttäessä tällaista omaisuutta.
- 7) joka liittyy vakuutetun omistuksessa olevaan sijoitusasuntoon
- 8) joka aiheutuu työ- tai asennusvirheestä. Tätä rajoitusehtoa ei sovelleta, jos vakuutettu on tehnyt työ- tai asennusvirheen koskien omaa tai lähiomaisensa omaisuutta, eikä kyseinen työ lain tai määräysten mukaan edellytä erityistä pätevyyttä, kuten sähkö- ja putkityöt.
- 9) joka aiheutuu vakuutetun hallussa olleelle omaisuudelle tai omaisuudelle, jonka vakuutettu on ottanut valmistaakseen, asentaakseen, korjataakseen, kuljettaakseen tai säilyttääkseen taikka muulla tavoin käsitelläkseen tai huolehdittavakseen
- 10) joka aiheutuu irtaimelle omaisuudelle, jonka vakuutettu tai joku muu hänen lukuunsa on vuokrannut tai lainannut toiselta yksityishenkilöltä
- 11) joka aiheutuu omaisuuden tavanomaisen käytön aiheuttamasta kulumisesta tai omaisuuden huonosta hoidosta
- 12) joka aiheutuu siitä, että suihku- tai kylpyveden pääsy lattiakaivoon on estynyt
- 13) joka aiheutuu vakuutetun ja hänen perheensä asuntona käytetyn huoneiston tai omakotitalon kiinteälle sisustukselle. Asuinhuoneiston kiinteällä sisustuksella tarkoitetaan asunto-osakeyhtiölain (1599/2009) 4 luvun 2-3 pykälien mukaista osakkeenomistajan kunnossapitovastuulla olevaa omaisuutta sekä huoneistossa tehtyjä sisustus- ja parannustöitä.
- 14) joka aiheutuu siitä, että vakuutettu suorittaa asunto- tai kiinteistöosakeyhtiölle huolto-, kunnossapito- tai korjaustyötä. Tätä rajoitusehtoa ei sovelleta vahinkoihin, jotka vakuutettu aiheuttaa tehdessään edellä mainittuja töitä oman asunto-osakeyhtiön kuuluvan omakotitalonsa piha-alueella tai siihen liittyvällä alueella, josta asunto-osakeyhtiön osakkaat ovat yhteisesti vastuussa.
- 15) joka aiheutuu kosteudesta tai homesienestä, joka on seurausta rakennustavasta, suunnittelu-, asennus- tai rakennusvirheestä, rakennuksen tai rakenteen muusta ominaisuudesta tai muusta pysyvästä olosuhteesta
- 16) josta vakuutettu on vastuussa kiinteistön omistajana tai haltijana, ellei suurin osa kiinteistöstä ole vakuutetun käytössä
- 17) joka aiheutuu teräsöljysäiliöiden tai niiden putkistojen rikkoutumisesta, ellei asiantuntijaliike ole tarkastanut säiliötä vähintään 10 vuoden välein tai ellei tarkastuksessa todettuja toimenpiteitä ja korjauksia ole tehty. Pohjavesialueella sijaitsevat säiliöt on tarkastettava viiden (5) vuoden välein.
- 18) joka aiheutuu sellaisesta syystä, että se voidaan korvata jonkin erityislain, takuun, muun sitoumuksen tai vakuutuksen perusteella taikka julkisista varoista
- 19) joka aiheutuu huumekasvien viljelystä
- 20) joka aiheutuu loisista, punkeista tai vastaavista.

4 Vahinkojen korvaaminen

4.1 Korvaamisen perusteet

Vakuutuksesta korvattavan vahingon tulee olla äkillinen. Vahinkoa pidetään äkillisenä, kun se on aiheutettu äkillisesti ja vahinko (vaurio) todetaan yhden (1) vuoden sisällä vahingon aiheuttamisesta.

Vakuutuksesta korvataan myös tästä vastuuvakuutuksesta korvattavan, välittömästi uhkaamassa olevan vahingon torjunnasta sekä korvausvastuun selvittelystä aiheutuneet välttämättömät kustannukset. Asianajo- ja oikeudenkäyntikulut korvataan ehtokohdan 5.1 mukaisesti.

Lapsen aiheuttama vahinko korvataan, vaikka hän ei ikänsä puolesta vielä ole korvausvelvollinen. Vahinko korvataan siinä laajuudessa kuin sen olisi aiheuttanut lapsi, joka on saavuttanut korvausvelvollisuuden syntymistä edellyttävän alimman iän. Alle 12-vuotiaan vakuutetun tahallaankin aiheuttama vahinko korvataan.

Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata lapsen hoitajalleen eikä hoitajan kotitalouteen kuuluvalla henkilöllä aiheuttamaa esinevahinkoa, eikä vahinkoja, joista hoitaja tai joku muu kuin vakuutettu on korvausvastuussa. Hoitajalla tarkoitetaan henkilöä, jonka valvonnassa lapsi on.

4.1.1 Korvaamisen rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet virheellisen tai puutteellisen työsuorituksen korjaamisesta tai uudelleen suorittamisesta.

Vakuutuksesta ei korvata sakkoa, sopimussakkoa tai muuta vastaavaa seuraamusta.

Vakuutuksesta ei korvata varallisuusvahinkoja, jotka eivät ole seurausta henkilö- tai esinevahingosta.

4.2 Korvauksen määräytyminen

Korvauksen määrittämisessä noudatetaan vahingonkorvauslain perusteita.

Henkilövahingoissa sairaanhoitokustannukset korvataan julkisen terveydenhuollon yleisen maksuluokan mukaisen taksan mukaan.

Seuraeläimille aiheutuneiden vahinkojen osalta korvataan eläinlääkärin määräämien ja antamien hoitojen kuluja enintään 2 000 euroa. Seuraeläimen kuolemantapauksissa korvataan seuraeläimen arvo.

Muiden eläinten osalta korvataan hoitokuluja enintään eläimen arvoon asti, ja kuolemantapauksissa eläimen arvo.

Vakuutuksesta ei korvata eläimen hoitajalleen eikä hoitajan kotitalouteen kuuluvalla henkilöllä aiheuttamaa esinevahinkoa, eikä vahinkoja, joista hoitaja tai joku muu kuin vakuutettu on korvausvastuussa. Hoitajalla tarkoitetaan henkilöä, jonka valvonnassa eläin on.

Jos vahinkoa kärsinyt on itse myötävaikuttanut vahinkoon, vakuutuksesta korvataan vain vakuutetun vastuulla oleva osa vahingosta.

Jos useampi henkilö on yhdessä velvollinen korvaamaan saman vahingon, korvataan vakuutuksesta vain se osa vahingosta, joka vastaa vakuutetun osuutta vahingon aiheuttajana tai vakuutetun vahinkotapahtumasta saamaa hyötyä. Vakuutuksesta korvataan enintään vahingon aiheuttaneiden henkilöiden lukumäärän mukaan määräytyvä osuus kokonaisvahingosta, ellei vakuutettu näytä muuta toteen.

Vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana on jokaisessa vakuutustapahtumassa vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä. Samasta teosta tai laiminlyönnistä aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vakuutustapahtumaksi. Korvattavan vahingon määrästä vähennetään jokaisessa vakuutustapahtumassa vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

Omavastuu ja muut vähennykset tehdään seuraavassa järjestyksessä:

- mahdollinen veron määrä
- omavastuu
- henkilön menettelyyn perustuva korvauksen mahdollinen vähentäminen

Omavastuuta ei vähennetä vahingon torjumis- ja rajoittamiskustannuksista.

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

5 Toimenpiteet vahingon tapahduttua

Vakuutetun tulee varata vakuutusyhtiölle mahdollisuus tarkastaa vahinko sekä vaikuttaa asian ratkaisemiseen sopimalla.

Vakuutusyhtiö selvittää vakuutetun mahdollisen vahingonkorvausvastuun ja neuvottelee korvauksen vaatijan kanssa, jos vahinkoon ei sovelleta vakuutuksen rajoitusehtoja. Jos vakuutettu korvaa vahingon, sopii siitä tai hyväksyy vaatimuksen, tämä ei sido vakuutusyhtiötä, ellei korvauksen peruste ja määrä ole ilmeisen oikea.

Vakuutetun on viipymättä ilmoitettava vakuutusyhtiölle, jos vakuutustapahtuma johtaa oikeudenkäyntiin.

Jos vakuutusyhtiö ilmoittaa vakuutetulle olevansa valmis sopimaan vakuutusmäärän rajoissa sopimuksen vahingonkärsineen kanssa vahinkojen korvaamisesta eikä vakuutettu tähän suostu, vakuutusyhtiö ei ole velvollinen korvaamaan sen jälkeen aiheutuvia kustannuksia eikä selvitä asiaa enempää.

5.1 Asianajo- ja oikeudenkäyntikulujen korvaamisen edellytykset

Asianajo- ja oikeudenkäyntikulujen korvaamisen edellytyksenä on, että

- vaatimus koskee vakuutusehtojen mukaan korvattavaa vahinkotapahtumaa
- vakuutuksenottaja ilmoittaa vakuutusyhtiölle välittömästi, jos vahingon selvittäminen edellyttää ulkopuolisen lakimiehen käyttämistä tai jos vahinko johtaa oikeudenkäyntiin
- vahinkoilmoitus on tehty vakuutusyhtiölle ennen oikeudenkäynnin alkamista
- vakuutusyhtiöllä on ollut mahdollisuus nimetä asianajaja tai muu lakimies, joka edustaa vakuutettua.

6 Vakuutusmaksuun vaikuttavat seikat

Vastuuvakuutuksen maksuun vaikuttavat muun muassa vakuutuksenottajan, vakuutettujen tai omaisuuden haltijan ominaisuudet, kuten ikä, vakuutettujen lukumäärä, asuinpaikka ja asuinympäristö sekä vakuutus- ja vahinkohistoria, vakuutetut kohteet ja niiden käyttötarkoitus sekä vakuutusturvan laajuus ja omavastuun suuruus.

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

Kun iän vaikutus vahinkoriskiin muuttuu, vakuutusmaksua voidaan muuttaa paremmin riskiä vastaaviksi.
Muut tilanteet, joissa vakuutusyhtiöllä on oikeus muuttaa vakuutusmaksua, on kerrottu yleisissä sopimusehdoissa.