

*Kattavaa turvaa*  
**RAKENTAJALLE**

*Vakuutusopas  
Rakentajan vakuutukset, voimassa 1.10.2017 alkaen*



Ole huoletta. Me autamme.

# RAKENTAJAN VAKUUTUKSET

## *Sisällys*

<i>Rakennatko itse? . . . . .</i>	<i>3</i>
<i>Teettekö työtä talkoilla? . . . . .</i>	<i>3</i>
<i>Palkkaatko työvoimaa? . . . . .</i>	<i>4</i>
<i>Monipuolinen kotivakuutus . . . . .</i>	<i>5</i>

## Rakennatko

# ITSE?

### RIITTÄVÄ HENKIVAKUUTUSTURVA

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

Perussääntö henkivakuutuksen määrästä on, että vakuutussumman tulisi kattaa perheen lainat ja yhden-kahden vuoden ansiotulot. Lisäksi summaan tulisi sisällyttää 20 000 e/huollettava lapsi.

### HENKILÖVAKUUTUS OMALLE VÄELLE

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

Henkilövakuutukseen voi sisällyttää esimerkiksi turvia tapaturman aiheuttamien hoitokulujen, pysyvän haitan, kuoleman sekä työkyvyttömyyden varalta. Vakuutusmäärät voidaan mitoittaa henkilökohtaisen tarpeen perusteella.

## Teettekö

# TYÖTÄ TALKOILLA?

### KODIN JA VAPAA-AJAN ASUNNON TALKOOVAKUUTUS

Talkooväki voidaan vakuuttaa erikseen tapaturman varalta ryhmävakuutuksella. Kodin ja vapaa-ajan asunnon talkoovakuutus myönnetään enintään vuodeksi vakuutus kirjassa mainitun yksityishenkilön omakoti-, rivi- tai kerrostalon tai vapaa-ajan asunnon rakentamiseen tai peruskorjaamiseen talkoilla. Yksilöllinen henkilövakuutus takaa kuitenkin kattavamman turvan kuin talkooväen tapaturmavakuutus. Talkooväen tapaturmavakuutuksen myöntäminen edellyttää pääsääntöisesti kokonaisasiakkuutta.

### RAJOITUKSET

Vakuutus on voimassa osallistuttaessa talkoilla vakuutus kirjassa mainitun yksityishenkilön omakoti-, rivi- tai kerrostalon tai vapaa-ajan asunnon rakentamiseen tai peruskorjaustöihin. Vakuutettuina ovat kaikki muut talkootyöhön osallistuvat henkilöt paitsi vakuutuksenottaja perheenjäsenineen. Korvausta ei suoriteta, mikäli tapaturma korvataan liikennevakuutuslain nojalla tai sitä on pidettävä työtapaturma- ja ammattitaitulain mukaisena työtapaturmana.

Vakuutusmäärät henkilöä kohti esimerkiksi

- Tapaturman aiheuttamat hoitokulut 5 000 euroa
- Tapaturman aiheuttama pysyvä haitta 20 000 euroa
- Tapaturman aiheuttama kuolema 5 000 euroa

Tapaturman aiheuttamia hoitokuluja korvataan enintään kolmen vuoden ajan tapaturman sattumispäivästä. Vakuutuksen tulee olla voimassa vakuutustapahtuman sattuessa.

### KORVAUKSEN HAKEMINEN

Korvausta hakee se henkilö, jolle tapaturma on sattunut. Korvaushakemuksessa vakuutuksenottaja vahvistaa, missä olosuhteissa vahinko on tapahtunut. Korvausta haetaan osoitteessa [www.if.fi/henkilovahinko](http://www.if.fi/henkilovahinko)

### KODIN JA VAPAA-AJAN ASUNNON TALKOOVAKUUTUKSEN ESIMERKKIMAKSUJA EDELLÄ MAINITUILLA VAKUUTUSMÄÄRILLÄ VUONNA 2017

VAKUUTUS VOIMASSA	MAKSU 2-5 HENKILÖÄ	MAKSU 10 HENKILÖÄ
1 vrk – 3 kk	61 e	84 e
4 kk	61 e	87 e
5 kk	65 e	106 e
6 kk	68 e	128 e
7 kk	75 e	149 e
8 kk	86 e	171 e
9 kk	96 e	192 e
10 kk	107 e	214 e
11 kk	118 e	236 e
12 kk	128 e	257 e

# Palkkaatko TYÖVOIMAA?

## TYÖTAPATURMAVAKUUTUS

### MILLOIN ON VAKUUTETTAVA?

Rakentajan on otettava työtapaturvakuutus niille työntekijöille, jotka ovat häneen työsuhteessa. Työsuhteen käsite on määritelty työsuhteissa. Työsuhteen tunnusmerkkeinä pidetään

- sopimusta
- vastiketta
- työnantajan johto- ja valvontaoikeutta
- työn tekemistä toisen lukuun.

Työtapaturvakuutus tulee ottaa, kun työnantajan maksamat ja maksettavaksi sovitut palkat ovat kalenterivuoden aikana yhteensä yli 1 200 euroa. Yritykset ja ammatinharjoittajat hoitavat vakuutuksensa itse, joten vakuuttamisesta ei tarvitse huolehtia mikäli palvelu ostetaan yritykseltä tai itsenäiseltä ammatinharjoittajalta.

### VAKUUTUKSEN TEKEMINEN

Vakuutus tehdään ennen rakennustöiden aloittamista.

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

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

### VAKUUTUKSEN VOIMASSAOLO

Työtapaturvakuutus korvaa työssä sattuneet tapaturmat ja ammattitaudit. Työtapaturvakuutus on voimassa työssä, työntekopaikan alueella ja laissa tarkemmin säädettyin edellytyksin myös työntekopaikan alueen ulkopuolella. Työmatkat ja muu työtehtävien vuoksi matkustaminen kuuluvat myös vakuutuksen piiriin. Työtapaturvakuutus ei ole voimassa työntekijän vapaa-aikana.

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

### VAKUUTUKSEN LAIMINLYÖNTI

Jos työnantaja ei ole ottanut työtapaturvakuutusta, Tapaturmavakuutuskeskus ottaa työnantajan kustannuksella sille pakollisen vakuutuksen valitsemastaan vakuutusyhtiöstä.

Laiminlyöntitapauksessa työnantaja on velvollinen maksamaan laiminlyöntimaksun, joka määritellään tarkemmin laissa.

Tapaturmavakuutuskeskuksen tehtävänä on käsitellä vakuuttamattomassa työssä sattuneen vahinkotapahtuman korvausasia ja periä työnantajalta vakuuttamisvelvollisuuden laiminlyönnin aikana maksettujen korvausten ja täyskustannusmaksujen määrä, kuitenkin enintään 5 000 euroa vahinkotapahtumaa kohden

### VAKUUTUSMAKSU

Vakuutusmaksun suuruus riippuu maksetuista palkoista. Vakuutusmaksu maksetaan ennakoon rakennuttajan ennalta arvioimien palkkasummien perusteella. Työn päätyttyä maksu tarkistetaan todellisten palkkasummien mukaiseksi ja eroava osuus joko palautetaan tai peritään. Vakuutusmaksut yhtiössämme ovat n. 5,5 % työnantajan vuonna 2017 maksamista palkoista. Vakuutusmaksun vähimmäismäärä on kuitenkin aina noin 50 euroa.

Työnantajan on rakennusalan työehtosopimuksen mukaan liitettävä vakuutukseen myös työntekijän ryhmähenkivakuutus, jonka maksu vuonna 2017 on 0,066 % maksetuista palkoista.

### TYÖTAPATURMAKORVAUKSET

Työtapaturvakuutuksen korvausetuuksia ovat

- sairaanhoitokulut ja vamman tai sairauden vuoksi tarpeelliset tutkimuskulut
- päiväraha oman vuosityöansion mukaan
- tapaturmaeläke (täysi eläke on 85 % ansiosta)
- kuntoutusraha
- muut kuntoutusetuudet
- haittaraha pysyvästä haitasta
- perhe-eläke (enintään 70 % ansiosta) ja hautausapu.

### JOS TAPATURMA SATTUU

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

Tarkemmat ohjeet työtapaturmasta ilmoittamiseen löytyvät osoitteesta [if.fi/tyotapaturma](http://if.fi/tyotapaturma).

### TYEL-VAKUUTUS

Yksityinen työnantaja vakuuttaa työntekijänsä työntekijän työeläkelain eli TyEL:n mukaan työeläkeyhtiössä.

### KENET VAKUUTETAAN TYEL:N MUKAAN?

Työntekijä vakuutetaan TyEL:n mukaan, kun seuraavat edellytykset täyttyvät:

1. Työ tehdään työsuhteessa
2. Työntekijä on 17–67-vuotias
3. Työstä maksettu palkka on vähintään 58,19 euroa kuukaudessa (2017)

Vakuuttamisvelvollisuus alkaa 17 ikävuoden täyttämiskaudelta seuraavan kuukauden alusta ja päättyy sen kalenterikuukauden loppuun, jona työntekijä täyttää 68 vuotta.

*Sopimustyönantajan* työntekijöiden työsopimukset ovat toistaiseksi voimassa olevia. Myös silloin kyseessä on sopimustyönantaja, kun työntekijöille maksettava palkkasumma 6 kuukauden ajalta on 8 334 euroa (vuonna 2017), vaikka työntekijöiden työsopimukset ovatkin määräaikaisia.

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

*Tilapäisen työnantajan* työntekijöiden työsopimukset ovat määräaikaisia ja maksettava palkkasumma 6 kuukauden ajalta on alle 8 334 euroa (2017).

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

#### TYEL-VAKUUTUS EI KOSKE

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

Yrittäjä ottaa itselleen yrittäjän eläkelain (YEL) mukaisen vakuutuksen Varman verkkopalvelussa, [www.varma.fi](http://www.varma.fi).

#### TYEL-VAKUUTUSMAKSUN MÄÄRÄ

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

Vuonna 2017 perusmaksu on 25,1 % työntekijän palkasta. TyEL-maksuprosentti sisältää työntekijän 6,15 prosenttiyksikön maksuosuuden alle 53- ja yli 62-vuotiailla ja 7,65 prosenttiyksikön maksuosuuden 53-62 -vuotiailla. Korkeampaa maksua peritään työntekijältä 53 vuoden iän täyttämistä seuraavan kalenterikuukauden alusta ja sitä peritään sen kalenterikuukauden loppuun, jona työntekijä täyttää 63 vuotta. Työnantaja pidättää työntekijän eläkemaksun jokaisen palkanmaksun yhteydessä työntekijän palkasta ja tilittää sen oman osuutensa kanssa Varmalle.

Tilapäisen työnantajan TyEL-maksu on 25,1 % palkoista (2017).

#### *Tilapäinen työnantaja:*

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

#### VARMA PALVELEE

Eläkevakuuttamiseen liittyvistä asioista saat lisätietoa:

Varman verkkopalvelusta osoitteesta [www.varma.fi](http://www.varma.fi).

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

TyEL-vakuuttamiseen liittyvissä asioissa palvelemme puhelimitse numerossa 010 192 082 ja YEL-vakuuttamiseen liittyvissä asioissa numerossa 010 192 094.

## Monipuolinen KOTIVAKUUTUS

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

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

Kun rakennat, suosittelemme ensisijaiseksi turvaksi Laajan turvatason.

LaajaPlus turvataso on puolestaan paras vaihtoehto uudelle talolle.

#### TURVATASO-VAIHTOEHDOT

##### LAAJAPLUS-TURVATASO AINUTLAATUIINEN TURVARATKAISU

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

### *LaajaPlus-turvataso saat*

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

Jos omakotitalosi tai huvilasi on yli 30 vuotta vanha, turvan myöntämisestä päätetään ennakkotarkastuksen jälkeen.

### **VOIMASSAOLO**

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

### **LAAJA TURVATASO KORVAA LÄHES KAIKEN**

Vakuutuksesta korvataan omaisuusvahingot, jotka ovat aiheutuneet äkillisestä ja samalla ennalta arvaamatta sattuneesta tapahtumasta. Tyypillisiä korvattavia vahinkoja ovat palovahingot, vuodon aiheuttamat vesivahingot, sähkölaitevahingot, murrot, varkauudet ja särkymiset.

### **PERUSTURVATASO**

#### **HIEMAN SUPPEAMPI VAIHTOEHTO**

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

### **SUPPEA TURVATASO**

#### **PALON JA MYRSKYN VARALLE**

Vakuutus korvaa palon ja myrskyn aiheuttamia vahinkoja.

### **OMAVASTUU**

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

### **RAKENTAJAN ERITYISET VAKUUTUSTARPEET**

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

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

Omat ja lainatut tai vuokratut työkalut kuuluvat irtaimistovakuutukseen kuten muukin kodin tavanomainen irtaimisto. Yli 5 000 euron arvoinen, yksittäinen esine on vakuutettava aina erikseen.

### **MUUTTO**

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

### **VASTUUKYSYMYKSET**

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

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

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

### **OIKEUSTURVA**

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

### **VAKUUTUSMAKSU**

Kotivakuutuksen maksuun vaikuttavia tekijöitä ovat muun muassa

- vakuutuksenottajan ja vakuutettujen ikä, asuinpaikka, vakuutus- ja vahinkohistoria
- vakuutetun kohteen vakuutus kirjalla mainitut ominaisuudet ja käyttötarkoitus sekä vakuutusturvan laajuus ja omavastuu.

Maksuun vaikuttavat tekijät vaihtelevat vakuutettavan kohteen mukaan. Kotivakuutuksen vakuutusmaksu on sama rakennettavalle ja valmiille talolle. Vain omavastuun määrä pienenee talon valmistuttua.

## HENKILÖTIETOJEN KÄSITTELY

Käsitlemme asiakkaidemme henkilötietoja vakuutusasioiden hoitamiseksi henkilötietolain ja vakuutuslainsäädännön mukaisesti. Tietoja hankimme asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta ja julkisista viranomaisten ylläpitämistä rekistereistä sekä luottotietorekisteristä.

Voimme käyttää asiakasrekisteriä myös asiakkaillemme suunnattavaan markkinointiin sekä nauhoittaa puheluita turvallisen asioinnin varmistamiseksi. Ilman asiakkaan suostumusta emme luovuta tietoja sivullisille ellei tietojen luovuttaminen perustu lainsäädännökseen.

## VAHINKOTIETOJEN KÄSITTELY

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



**Ole huoletta. Me autamme.**

*If:n asiakaspalvelu if.fi*

*Vakuutuspalvelu: Omat sivut osoitteessa if.fi, puh. 010 19 19 19 (pvm/mpm) ma-pe klo 8-20  
Korvauspalvelu ja vahinkoilmoitukset: Omat sivut osoitteessa if.fi, puh. 010 19 18 18 (pvm/mpm)  
If Häätäpäivystys kiiretapauksissa 0800 1 3800*

*Vakuutuksia myy myös Nordea Bank AB (publ), Suomen sivuliike, joka toimii If Vahinkovakuutus Oyj, Suomen sivuliikkeen asiamiehenä.*

*If Vahinkovakuutus Oyj, Suomen sivuliikkeen vakuutuksia säätelee vakuutus sopimuslaki ja muu Suomen lainsäädäntö. If:n toimintaa valvoo Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki, [www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi), puh. 09 183 5360, faksi 09 183 5328.*