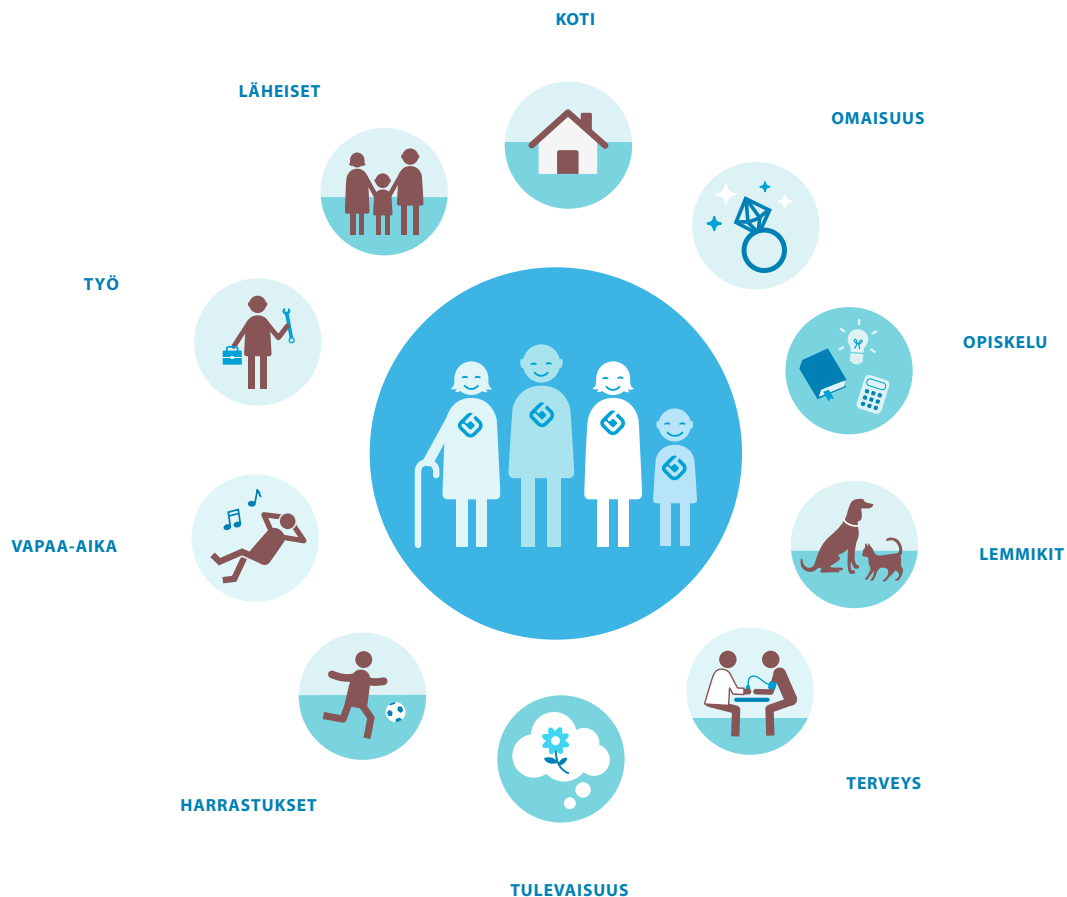




KOTITALOUDEN VAKUUTUKSET

TERVEYSVAKUUTUS
HENKILÖ- JA MATKAVAKUUTUS
KOTIVAKUUTUS
ELÄINVAKUUTUKSET
VENEVAKUUTUS
METSÄVAKUUTUS



Mitkä asiat ovat sinulle tärkeitä? Mitä voi sattua ja tapahtua? Mitä vastaan haluat varautua?

Me LähiTapiolassa olemme sinua varten. Yhdessä sinun kanssasi rakennamme juuri sinulle ja sinun elämäntilanteeseesi sopivan vakuutusturvan.

Tässä tuoteselosteessa kerromme näistä kotitalouden vakuutuksista: henkilö- ja matkavakuutus, kotivakuutus, koira-, kissa- ja hevosvakuutukset, venevakuutus ja metsävakuutus. Ajoneuvovakuutuksista sekä henkivakuutuksista kerromme omissa tuoteselosteissaan.

Tuoteseloste ei ole täydellinen selostus vakuutuksista. Tutustu aina huolellisesti myös voimassaoleviin vakuutusehtoihin.

Sisältö

Terveysvakuutus	3
Henkilö- ja matkavakuutus	5
Kotivakuutus	15
Koira- ja Kissavakuutus	28
Hevosvakuutus	35
Venevakuutus	43
Metsävakuutus	53
Lue myös tämä!	60



Terveysvakuutus

Terveysvakuutuksemme on enemmän kuin vakuutus, se on palvelu. Terve!-palvelu sisältää Terveysvakuutuksen sekä TerveysHelpin.

Vakuutuksesta korvataan sairauden tai vamman tutkimuksista aiheutuvia kuluja, esimerkiksi lääkärinpalkkioita sekä röntgen- ja laboratoriotutkimuksia. TerveysHelpiä saat terveydenhuollon ammattilaisen neuvoja kaikenlaisiin vaivoihin flunssasta luunmurtumiin. Käytössäsi ovat myös etälääkäripalvelut ja chat, sillä aina vastaanottokäynti ei ole paranemisen kannalta tarpeellista. TerveysHelppi on osa LähiTapiolan korvauspalvelua ja sen tuottaa Mehiläinen Oy.

Sairauden tai tapaturman hoitoa, esimerkiksi lääkkeitä, vakuutuksesta ei korvata.

VIISI HYVÄÄ SYYTÄ OTTAA LÄHITAPIOLAN TERVEYSVAKUUTUS

1. Nopeasti lääkäriin kun on tarve ja lisää valinnanvapautta saada terveyspalveluja.
2. TerveysHelmissä terveydenhuollon ammattilaiset auttavat sinua joka päivä klo 7-23. Soita numeroon 0206 1000 tai chattaa.
3. TerveysHelppi-sovellus, jonka kautta asioit vieläkin helpommin. Saat käyttöösi chatin, kun lataat sovelluksen puhelimeesi.
4. Ei omavastuuta eikä korvaushakemuksia. Emmekä vaadi terveysselvitystä. Vakuutus kaikille ikään tai terveydentilaan katsomatta.
5. Saat LähiTapiolan neuvottelemat edullisemat hinnat hoidoista, vaikka niitä ei vakuutuksesta korvatakaan.

Sisällysluettelo

Terveysvakuutus	3
Vakuutuksen alkaminen ja voimassaolo	4
Sairaus ja tapaturma	4
Mitä vakuutuksesta korvataan?	4
Miten käytän vakuutustani?	4

Vakuutuksen alkaminen ja voimassaolo

Vakuutus voidaan myöntää ikään ja terveyshistoriaan katsomatta henkilölle, joka asuu vakituisesti Suomessa ja jolla on voimassa oleva Kela-kortti osoituksena Suomen asumisperusteiseen sosiaaliturvaan kuulumisesta. Lapselle vakuutuksen voi ottaa heti syntymän jälkeen.

Terveysvakuutuksen ottaminen on helppoa, sillä emme edellytä terveysselvityksen täyttämistä. Ikä ei vaikuta vakuutuksen myöntämiseen eikä voimassaoloon.

Vakuutus tulee voimaan aikaisintaan sinä päivänä, jolloin vakuutushakemus on annettu tai lähetetty LähiTapiolalle.

Vakuutus on voimassa ympäri vuorokauden sekä työssä että vapaa-aikana kaikkialla maailmassa. Kuluina korvataan kuitenkin vain Suomessa tehdyistä tutkimuksista aiheutuneita kustannuksia. Vakuutus on voimassa myös urheilussa ammattiuurheilua lukuun ottamatta. Ammattiuurheilun määritelmän löydät vakuutusehtojen kohdasta 4.2.

Sairaus ja tapaturma

Sairaudella tarkoitetaan sellaista lääkärintarkastusta vaativaa oiretta tai tilaa, joka on alkanut vakuutetun tahdosta riippumatta ja joka ei ole tapaturma.

Tapaturma on äkillinen vakuutetun tahtomatta sattuva tapahtuma, joka johtuu ulkoisesta syystä ja aiheuttaa

vakuutetulle fyysisen vamman. Tapaturmaksi katsotaan myös auringonpistos, lämpöhalvaus, kaasumyrkytys sekä erehdyksessä nautitun aineen aiheuttama myrkytys. Näiden lisäksi tapaturmaksi katsotaan paineen huomattavasta vaihtelusta aiheutunut vamma.

Mitä vakuutuksesta korvataan?

Vakuutuksesta korvataan kuluja, joita syntyy, kun sairautta tai tapaturmasta aiheutunutta vammaa tutkitaan diagnoosin saamiseksi. Nämä kulut voivat olla

- lääkärinpalkkioita
- laboratorio-, röntgen- tai kuvantamistutkimuksista syntyneitä kuluja.

Korvaaminen edellyttää, että

- sairautta tai vammaa tutkitaan tai diagnosoidaan ensimmäistä kertaa
- tutkimuksiin on hakeuduttu TerveysHelppin kautta.

Vakuutuksesta ei korvata mm.

- hoitokuluja, esimerkiksi leikkaustoimenpiteitä
- fysioterapiaa
- lääkkeitä
- sairaalan hoitopäivämaksuja
- terveystarkastuksia.

Jos samalla kertaa tehdään sekä hoito- että tutkimustoimenpiteitä, vain tutkimustoimenpiteistä syntyneet kulut korvataan.

Tarkan listan korvausrajoituksista löydät vakuutusehtojen kohdasta 8.3.

Miten käytän vakuutustani?

Ota aina yhteys TerveysHelppiin, jos et tunne itseäsi terveeksi tai kun sinulle sattuu tapaturma. TerveysHelppissä terveydenhuollon ammattilainen auttaa sinua joka päivä klo 7-23 numerossa 0206 1000. Sinulle varataan tarvittaessa aika lääkärille ja saat korvausasi vireille. Käytössäsi ovat myös etälääkäri ja chat-palvelu. Paraneminen alkaa yhteydenotosta TerveysHelppiin.

Vakuutusmäärät ja vakuutusmaksut

Terveysvakuutuksessa voit valita vakuutusmääräksi 500 tai 1000 euroa. Vakuutusmäärä on vakuutuskausikoh-

tainen. Valitsemasi summa on siis enimmäismäärä, jonka voit käyttää vakuutuksesta maksettaviin korvauksiin yhden vakuutuskauden aikana.

Vakuutusmaksuun vaikuttaa ikäsi, asuinpaikkasi sekä valitsemasi vakuutusmäärä. Vakuutusmaksuun sekä vakuutusmäärään vaikuttaa vuosittain myös elinkustannusindeksi.

Vakuutuksessa ei ole omavastuuta.

Lue myös kaikkia vakuutuksia koskevat tärkeät asiat tuoteselosteen lopusta.



Henkilö- ja matkavakuutus

Onhan terveys sinulle tärkeä asia? Voit joutua elämässäsi tilanteeseen, jossa sairaus tai tapaturma aiheuttaa sinulle ikäviä seurauksia. Kun olet varautunut kattavalla vakuutuksella, pääset hoitoon nopeammin.

Jos matkustat, matkavakuutus on yhtä tärkeä kuin passi ja hammasharja.

VIISI HYVÄÄ SYYTÄ OTTAA LÄHITAPIOLAN HENKILÖ- JA MATKAVAKUUTUS

1. Voit ottaa vakuutuksen lapsellesi jopa ennen syntymää ja se voi jatkua halutessasi keskeytyksettä vanhuuteen saakka.
2. Voit valita vakuutukseen ne turvat, jotka tarvitset.
3. Hoida itsesi jonottamatta. Henkilö- ja matkavakuutuksen avulla sinun ei tarvitse odottaa tunteja lääkäriin eikä kuukausia leikkaukseen pääsyä.
4. Matkoilla helposti sattuu ja tapahtuu. Ulkomailla sairauden tai tapaturman hoitaminen voi olla kalliimpaa kuin kotimaassa. Siksi on tärkeää että olet valinnut vakuutukseesi myös matkustajavakuutuksen.
5. Kilpaurheilua harrastavan kannattaa laajentaa vakuutuksensa kattamaan urheilutapaturman hoitokuluja.

Sisällysluettelo

Henkilövakuutus	6
Matkavakuutus	7
Voimassaolo urheillessa	8
Sairaus	9
Tapaturma	10
TerveysHelppi	12
Matkasairaus ja matkatapaturma	13
Vakuutusmaksut ja alennukset	14

Vakuutus vauvasta vaariin

Henkilö- ja matkavakuutus muodostuu osista, joista voit rakentaa itsellesi sopivan vakuutusturvan. Voit valita tarpeelliset turvat itsellesi, lapsellesi tai syntyvälle lapsellesi sairauden ja tapaturman varalle sekä vakuuttaa itsesi ja matkatavarasi myös matkalla sattuvien vahinkojen varalta.

Henkilö- ja matkavakuutus on elinkaarivakuutus, eli voit pitää vakuutuksesi voimassa jopa vanhuuteen asti.

Henkilövakuutus

Henkilövakuutuksen perusosan muodostaa tapaturman hoitokuluturva. Tämän lisäksi voit laajentaa vakuutustasi kattamaan sairauden hoitokulut, urheilutapaturman hoitokulut, tapaturmaisen haitan ja kuoleman sekä päivärahan tapaturman varalle.

Voit hakea vakuutusta, jos sinulla on voimassaoleva Kela-kortti, vakituinen asuinpaikkasi on Suomessa ja myös asut yli puolet vuodesta Suomessa.

Jos vakuutukseen valitaan sairauden hoitokuluturva, vakuutus myönnetään vakuutetun terveys selvityksen perusteella.

Varausvakuutus syntyvälle lapselle

Ottamalla lapsellesi vakuutuksen jo ennen syntymää varmistat, että saat vakuutuksen ilman mahdollisia sairauskohtaisia rajoitusehtoja. Rajoitusehtoja voi tulla vakuutukseen, jos lapsella on jokin sairaus tai sen oire ennen kuin vakuutus on otettu.

Syntyvän lapsen varausvakuutus sisältää oikeuden saada sairauden ja tapaturman hoitokuluturvat sekä valinnaisesti myös tapaturmaisen haitan ja tapaturmaisen kuoleman turvat voimaan lapsen syntymästä alkaen.

Voit hakea syntyvälle lapsellesi varausvakuutusta, kun ultraäänitutkimus raskausviikon 10 jälkeen on tehty

ja viimeistään kaksi kuukautta ennen lapsen laskettua syntymäaikaa. Varausvakuutus myönnetään äidin terveys selvityksen perusteella. Äidin on oltava varausta haettaessa alle 43-vuotias.

Jos varausvakuutus voidaan myöntää, lähetämme sinulle vahvistuksen varausvakuutuksesta sekä varausmaksun. Vakuutuksen voimaantulon edellytyksenä on, että varausmaksu maksetaan eräpäivään mennessä.

Lapsen nimi ja henkilötunnus on ilmoitettava LähiTapiolaan.

Henkilövakuutuksen voimassaolo

Henkilövakuutukset ovat voimassa kaikkialla maailmassa ympäri vuorokauden sekä työssä että vapaa-aikana, mutta sairauden hoitokuluina korvataan vain Suomessa annetusta hoidosta ja tehdyistä tutkimuksista aiheutuneita kustannuksia. Tapaturman hoito korvataan myös ulkomailla. Jos tapaturma on sattunut sen jälkeen, kun ulkomailla oleskelun alkamisesta on kulu-

nut yli 12 kuukautta, hoitokuluja ja päiväkorvausta ei makseta.

Yhtäjaksoisen matkan tai oleskelun ulkomailla ei katsota katkeavan alle 14 vuorokauden mittaisen kotimaassa käynnin vuoksi, jos tarkoitus on palata samaan kohteeseen ulkomailla.

Matkavakuutus

Matkavakuutus koostuu matkustajavakuutuksesta sekä matkatavaravakuutuksesta, jotka voit ottaa yhdessä tai erikseen omien tarpeittesi mukaan.

Matkustajavakuutus

Matkustajavakuutuksen perusosan muodostaa matkasairauden ja -tapaturman hoitokulujen varalle otettava turva, joka sisältää aina myös turvat matkan peruuttamisen, matkan keskeytymisen ja matkalta myöhästymisen varalle. Näiden turvien osalta vakuutettuna ovat myös mukana matkustavat alle 18-vuotiaat omat lapset ja lapsenlapset.

Lisäksi voit liittää matkustajavakuutukseen myös tapaturmaisen haitan ja tapaturmaisen kuoleman turvat, jotka on sivun 9 taulukossa esitelty henkilövakuutuksen alla sekä tarvittaessa laajentaa vakuutusturvaasi matkaurheilutapaturman hoitokulujen varalle. Näiden turvien osalta jokainen vakuutettu tarvitsee kuitenkin oman erillisen vakuutuksen.

Matkatavaravakuutus

Matkatavaravakuutukseen sisältyy aina matkavastuuvakuutus ja matkaoikeusturvavakuutus.

Huomioithan, että matkatavarat voivat olla vakuutettuna myös kotivakuutuksessa. Tarkista ennen erillisen matkatavaravakuutuksen ottamista kotivakuutuksesi vakuutusturva.

Matkatavaravakuutuksessa vakuutettuna ovat sekä sinun että samassa taloudessa asuvien mukana matkustavien henkilöiden matkatavarat.

Matkavakuutuksen voimassaolo

Matkavakuutus on voimassa kaikkialla maailmassa Suomesta alkavilla, enintään kolme kuukautta kestäville työ- ja lomamatkoilla. Jos erikseen sovitaan, matkavakuutus on voimassa myös, jos matkan kesto ylittää kolme kuukautta.

Yhtäjaksoisen matkan tai oleskelun ulkomailla ei katsoa katkeavan alle 14 vuorokautta kestävä kotimaassa käynnin vuoksi, jos tarkoitus on palata samaan kohteeseen ulkomailla.

Ulkomaiden lisäksi vakuutus on voimassa Suomessa, kun matkakohde on yli 50 kilometrin päässä kodista, työ- tai opiskelupaikasta tai vapaa-ajan asunnosta. Liikuttaessa edellä mainittujen paikkojen välillä matkavakuutus ei ole voimassa. Matkavakuutus ei myöskään ole voimassa sotariskialueilla, ellei toisin ole sovittu.

Pitemmät ulkomaanmatkat

Jos olet lähdössä ulkomaille pitemmäksi aikaa, esimerkiksi vuodeksi opiskelemaan tai talveksi etelään, on sinun otettava matkavakuutus koko matkan ajaksi, vaikka kävisit välillä Suomessa. Kela-kortin on oltava

voimassa koko ulkomailla oleskelun ajan, jotta voit saada korvausta matkasairauden ja -tapaturman hoitokuluista.

Voimassaolo urheillessa

Henkilö- ja matkavakuutus on voimassa alle 17-vuotiailla vakuutetuilla kaikessa urheilutoiminnassa. 17 vuotta täyttäneen vakuutus on voimassa hänen oman fyysisen kunnon ylläpitämiseksi harrastamassaan urheilutoiminnassa, ei kilpaurheilussa.

17 vuotta täyttäneen vakuutus ei ole myöskään muiden kuin tapaturmaisen haitan turvan ja tapaturmaisen kuoleman turvan osalta voimassa seuraavissa riskialttiissa urheilulajeissa tai toiminnossa eikä näihin liittyvien toimintojen kertaluonteisessa kokeilussa:

- voimailulajit, kuten painonnosto, voimanosto, kehonrakennus tai vastaava
- taistelu-, kamppailu-, kontakti- ja itsepuolustuslajit, kuten nyrkkeily, paini, vapaapaini, judo, karate, miekkailu tai vastaava
- moottoriurheilulajit, kuten ralli, mikroautoilu, motocross tai vastaava
- kiipeilylajit, kuten vuori-, kallio-, jää- tai seinäkiipeily tai vastaava
- ilmailulajit, kuten laskuvarjohyppy, riippuliito, parasailing, purjelento, basehyppy, tuulitunnelihar-

joittelu, ultrakevyellä, harrasterakenteisella koneella lentäminen tai vastaava

- nopeus- ja syöksylasku, freestylehiihto sekä laskettelu merkittyjen rinteiden ulkopuolella
- amerikkalainen ja australialainen jalkapallo tai rugby
- lacrosse
- benjihyppy
- laite- tai vapaasukellus
- roller derby
- alamäkiajo ja -luistelu
- valtameripurjehdus ja valtameren ylittäminen veneellä
- ulkomailla aavikolle, erämaahan, jäätikölle, vuoristoon, viidakoon tai muille asumattomille seuduille tehtävät vaellukset tai retket.

Voit tarvittaessa laajentaa yli 17-vuotiaan vakuutetun tapaturman ja matkatapaturman hoitokuluturvaa kattamaan myös kilpaurheilua ja osaa edellämämainituista riskialttiista urheilulajeista ja toiminnoista.

Vakuutusturvaa urheiluun

Voit liittää vakuutukseesi turvan urheilutapaturmien varalle. Tarvitset tätä tapaturman hoitokuluturvaa laajennusta, jos olet täyttänyt 17 vuotta ja osallistut urheilijana urheiluliiton tai -seuran järjestämään kilpailuun, otteluun tai valmennusohjelman mukaiseen harjoitteluun tai harrastat erikseen ehdoissa mainittuja vaarallisia lajeja tai toimintoja.

Urheilun katsotaan olevan kilpaurheilua silloin, kun siihen liittyy kilpailu, ottelu tai muu urheilutapahtuma, jonka järjestäjä edellyttää osallistujalta lisenssin, pelipassin tai vastaavan ottamista taikka vastuuvapauslausekkeen allekirjoittamista.

Voit liittää vakuutukseesi myös turvan matkaurheilutapaturmien varalle. Turva laajentaa matkatapaturman hoitokuluturvaa voimassaoloa valitsemaasi kilpaurheilua tai riskialttiiden urheilulajien ja toimintojen harrastamiseen ulkomaan matkoilla. Laajennuksen voit ottaa määräaikaisena matkasi ajalle.

Urheilutapaturmat ja matkaurheilutapaturmat kattavan turvan hinnoittelu perustuu harrastamasi urheilulajin tai lajityypin tapaturmariskiin.

ESIMERKKEJÄ:

1. Harrastat jalkapallon pelaamista, mutta et osallistu seuran tai urheiluliiton järjestämiin otteluihin etkä harjoittele otteluita varten. Et tarvitse erillistä hoitokuluturvaa urheiluun.
2. Pelaat kaukalopalloa seurassa ja osallistut seuran tai liiton järjestämiin kilpatason treeneihin ja otteluihin. Tarvitset hoitokuluturvaa urheiluun.
3. Pelaat golfia ja osallistut seuran tai liiton järjestämiin kilpailuihin. Myös harjoittelu tähtää kilpatoimintaan. Tarvitset hoitokuluturvaa urheiluun.

Henkilö- ja matkavakuutusten turvat

Varausvakuutus syntyvälle lapselle	Henkilövakuutus vauvasta vaariin	Turvan myöntämisikä	Turvan päättymisikä	Omapastuu
Sairauden hoitokulut	Sairauden hoitokulut	0–64	80	100 tai 300 euroa + 10 % /kalenteri- vuosi
Tapaturman hoitokulut	Tapaturman hoitokulut	0–99	100	ei omavastuuta
	Urheilutapaturman hoitokulut	17–99	100	100 euroa + 10 % / tapaturma
	Tapaturman päiväraha	17–59	65	0, 30 tai 90 vrk
Tapaturmainen haitta	Tapaturmainen haitta	0–99	100	ei omavastuuta
Tapaturmainen kuolema	Tapaturmainen kuolema	0–99	100	ei omavastuuta
Matkustaja- vakuutus	Matkatavara- vakuutus	Turvan myöntämisikä	Turvan päättymisikä	Omapastuu
Matkasairauden ja -tapaturman hoitokulut		0–99	100	ei omavastuuta
Matkan peruuntuminen				
Matkan keskeytyminen				
Matkalta myöhästyminen				
Urheilumatka- tapaturman hoitokulut		17–99	100	ei omavastuuta
	Matkatavarat			ei omavastuuta
	Matkavastuuvakuutus			50 euroa/vahinko
	Matkaoikeusturvavakuutus			15 %, vähintään 150 euroa

Harmaalla taustavärillä olevat turvat muodostavat vakuutuksen perustan, jonka päälle voit ottaa muut tarvitsemasi turvat.

Sairaus

Mitä tarkoitetaan sairaudella?

Sairaudella tarkoitamme sellaista sairaanhoitoa vaativaa tilaa, joka on alkanut vakuutuksen voimassaolo-

aikana vakuutetun tahdosta riippumatta ja joka ei ole tapaturma.

Sairauden hoitokuluturva

Sairauden hoitokuluina korvataan turvan voimassa ollessa syntyneitä Suomessa annetun hoidon ja tutkimuksen kuluja alkuperäisten laskujen tai tosittien mukaan. Kuluja korvataan, jos sairauden tutkimus ja hoito on lääkärin määräämää ja välttämätöntä sairauden tutkimiseksi tai hoitamiseksi.

Hoitokuluja korvataan yhteensä enintään 55 000 euroa. Hoitokuluja korvataan siltä osin kuin niitä ei korvata sairausvakuutuslain tai jonkin muun lain perusteella.

Sairauden hoitokuluturvasta korvattavista hoitokuluista vähennetään omavastuuosuus. Omavastuu on kalenterivuosi-kohtainen (1.1–31.12). Omavastuu vähennetään kulujen aiheutumisen perusteella kalenterivuosi-kohtain korvauksen hakuvuodesta riippumatta. Omavastuussa on kiinteä euromääräinen ja prosentuaalinen osa. Kalenterivuoden hoitokuluista vähennetään euromääräinen omavastuu (joko 100 tai 300 euroa), sekä 10 % euromääräisen omavastuun ylittävistä kuluista.

ESIMERKKI:

Asiakas hakee korvausta sairauden hoitokuluista 250 euroa, josta vähennetään kalenterivuoden omavastuu 100 euroa sekä omavastuun ylittävistä korvauksista 10 % (15 euroa). Maksettava korvaus on 135 euroa. Asiakas hakee saman kalenterivuoden aikana uudelleen korvausta sairauden hoitokuluista 100 euroa. Omavastuuta vähennetään enää 10 % (10 euroa). Maksettava korvaus on 90 euroa.

Sairauden hoitokuluina korvataan mm.

- lääkärin määräämiä tutkimuksia, hoitoja ja lääkkeitä
- sairaalan hoitopäivämaksuja enintään 500 euroa päivässä.

Sairauden hoitokuluina ei korvata esimerkiksi

- matka- ja yöpymiskustannuksia
- fysioterapiaa, fysikaalista hoitoa tai muuta näihin rinnastettavaa hoitoa
- puhe-, psyko- tai toimintaterapiasta tai neuropsykologisesta kuntoutuksesta taikka muusta näihin verrattavasta terapiasta tai kuntoutuksesta aiheutuvia kustannuksia

- ravintovalmisteita, vitamiineja, luontaistuotteita yms
- hivenainetutkimuksia tai niihin rinnastettavia muita tutkimuksia
- tekojäseniä, lääkinnällisiä välineitä tai muita apuvälineitä
- hammassairauksien hoitoa
- alaraajojen laskimoiden vajaatoiminnan hoitoa (suonikohjut)
- luomen poistoa
- ennaltaehkäiseviä hoitoja, lääkityksiä tai rokotuksia eikä terveystai määrääikaistarkastuksia
- näöntarkastuksia, taittovirheen tutkimuksia, silmä- tai piilolasien hankintaa eikä taittovirheen tai harmaakaihin hoitoa leikkauksella
- lihavuuden hoitoa
- kosmeettista tai plastiikkakirurgista hoitoa
- raskauteen tai sen ehkäisyyn taikka lapsettomuuteen liittyviä kustannuksia.

Korvaukset ja niiden rajoitukset on kerrottu yksityiskohdaisesti vakuutusehdoissa.

Tapaturma

Mikä on tapaturma?

Tapaturma on äkillinen vakuutetun tahtomatta sattuva tapahtuma, joka johtuu ulkoisesta syystä ja aiheuttaa vakuutetulle ruumiinvamman.

Tapaturmana korvataan myös vakuutetun tahtomatta sattunut

- hukkuminen
- lämpöhalvaus
- auringonpistos
- paleltuminen
- erehdyksessä nautitun aineen aiheuttama myrkytys
- kaasumyrkytys ja

- paineen huomattavasta vaihtelusta aiheutunut vamma.

Tapaturmana korvataan myös äkillinen liike tai voimanponnistus, josta on aiheutunut lihaksen tai janteen venähdysvamma, jos se ei johdu sellaisesta viasta, vammasta tai sairaudesta, josta vakuutusehtojen perusteella ei makseta korvausta. Korvausta maksetaan, jos lääkärinhoito on aloitettu 14 vuorokauden kuluessa vammautumisesta, ja sitä maksetaan enintään kuuden viikon ajalta vamman syntymisestä. Venähdysvamman hoitokuluina ei korvata magneettitutkimusta eikä leikkaustoimenpiteitä.

Mikä ei ole tapaturma?

Korvausta ei makseta, jos tapaturma on aiheutunut

- vakuutetun sairaudesta tai ruumiinvamman
- sairauden tai ruumiinvamman hoitamiseksi suoritettujen leikkaus-, hoito- tai muun lääkinnällisen toimenpiteen yhteydessä, ellei toimenpidettä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan tapaturman hoitamiseksi

- myrkytyksestä, joka johtuu ravinnoksi nautitusta aineesta tai vakuutetun käyttämästä lääkeaineesta, alkoholista tai muusta huumausaineesta
- vakuutetun itsemurhayrityksestä.

Korvausta ei makseta

- akillesjänteen tai olkapään kiertäjäkalvosimen repeämästä, hauiksen pitkän päään jänteen repeämästä tai niveltien toistuvasta sijoiltaanmenosta eikä nikamavälilevyn, vatsan tai nivusalueen tyrästä, ellei vamma ole aiheutunut tapaturmasta, jossa tervekin kudokset vaurioituisi
- tartuntataudista tai sairaudesta, joka on aiheutunut hyönteisen tai vastaavan pistosta tai puremasta
- tapaturman psyykkisistä seurauksista.

Tapaturman hoitokuluturva

Turvasta korvataan tapaturman aiheuttamia hoitokuluja. Hoitokulujen korvaamisen edellytys on, että vakuutusturva on voimassa tapaturman sattuessa ja yhtäjaksoisesti kulujen syntyessä.

Hoitokuluja korvataan, jos vamman tutkimus ja hoito on lääkärin määräämää ja välttämätöntä vamman tutkimiseksi tai hoitamiseksi. Hoitokuluja korvataan siltä osin kuin niitä ei korvata sairausvakuutuslain tai jonkin muun lain perusteella.

Tapaturman hoitokulukorvausta maksetaan myös ulkomailla annetusta hoidosta ja tehdystä tutkimuksesta, kuitenkin enintään vuoden ajan ulkomaanmatkan alkamisesta.

Hoitokulujen enimmäiskorvausmäärä tapaturmaa kohden voit valita 2 500 ja 20 000 euron väliltä. Omavastuuta tapaturman hoitokuluissa ei ole.

Tapaturman hoitokuluina korvataan mm.

- lääkärin määräämiä tutkimuksia, hoitoja ja lääkkeitä
- edellä mainittuihin tutkimuksiin ja hoitoihin liittyvät välttämättömät ja tarpeelliset matkakulut
- sairaalan hoitopäivämaksut
- enintään 15 fysikaalista hoitokertaa sisältävä hoitajakso, jos tapaturman aiheuttama vamma on tarvinnut välttämätöntä lääkärin määräämää fysikaalista hoitoa
- leikkaus- tai kipsaushoidon jälkeisten väliaikaisten, liikkumiseen välttämättömien lääkinnällisten apuvälineiden vuokrauskustannukset enintään kahden kuukauden ajalta leikkaushoidosta tai kipsaushoidon alkamisesta

Kaikki tapaturmat eivät oikeuta vakuutuskorvaukseen.

Esimerkiksi, jos vammaan tai sen paranemiseen on olennaisesti myötävaikuttanut tapaturmasta riippumaton sairaus, vika, vamma tai tuki- ja liikuntaelimestön rappeutuma, maksetaan korvausta vain siltä osin kuin sen katsotaan aiheutuneen tapaturmasta.

- vamman vuoksi määrätty ensimmäinen ortopedinen tuki tai sidos
- silmälasit, jotka on määrätty näkökykyä heikentäneen vamman vuoksi ja jotka ovat vakuutetun ensimmäiset
- rikkoutuneiden silmälasien, kuulolaitteen, irtohammasproteesin ja turvakypärän korjauskustannukset tai rikkoutuneita vastaavien jälleenhankintakustannukset. Välineen on täytynyt olla vakuutetun käytössä, kun tapaturma on sattunut ja tapaturman on täytynyt vaatia lääkärinhoitoa. Korjaus tai jälleenhankinta on tehtävä kahden kuukauden kuluessa tapaturmasta. Korvauksia maksetaan enintään 500 euroa tapaturmaa ja rikkoutunutta välinettä kohden
- sidetarpeet sekä tapaturmavamman hoitoon määrätyn ensimmäisen ortopedisen tuen tai sidoksen hankinta.

Tapaturman hoitokuluina ei korvata esimerkiksi

- ansionmenetystä tai muita välillisiä kustannuksia
- tekojäseniä, lääkinnällisiä välineitä tai muita apuvälineitä, paitsi korvattavissa hoitokuluissa mainittu tapaturmavamman vuoksi määrätty ensimmäinen ortopedinen tuki tai sidos.

Korvaukset ja niiden rajoitukset on kerrottu yksityiskohtaisesti vakuutusehdoissa.

Tapaturman päivärahaturva

Päivärahaa maksetaan tapaturman aiheuttaman työkyvyttömyyden vuoksi lääkärin määräämältä työkyvyttömyysajalta ja sen maksaminen päättyy viimeistään silloin, kun tapaturmasta on kulunut yksi vuosi.

Päivärahan suuruus sovitetaan ansiotulojen mukaan. Voit valita tapaturman päivärahaturvan ilman omavastuuaikaa taikka 30 tai 90 päivän omavastuuaajan. Päivärahaa maksetaan tällöin siltä ajalta, jonka vakuutetun työkyvyttömyys on vakuutusturvan voimassa ollessa jatkunut yli vakuutuskirjaan merkityn omavastuuaajan.

Tapaturmaisen haitan turva

Tapaturman aiheuttamalla pysyvällä haitalla tarkoitetaan lääketieteellisesti arvioitua yleistä pysyvää haittaa, jonka vamma aiheuttaa vakuutetulle. Pysyvän haitan määrittämisessä käytetään valtioneuvoston haittaluokitusta, joka perustuu vain vamman laatuun, ei vakuutetun ammattiin tai harrastuksiin.

Pysyvän haitan korvaus maksetaan, kun haitta on muodostunut pysyväksi. Haitan tulee ilmetä kolmen vuoden kuluessa tapaturmasta. Korvaus on haittaluokan mukainen osuus vahinkohetkellä voimassa olleesta

Päivärahaturvan tarkoituksena on korvata vakuutetun ansionmenetystä työkyvyttömyyden johdosta. Jos elämäntilanteessasi tapahtuu muutoksia ansiotyöhön liittyen, esimerkiksi jäät eläkkeelle tai hoitovapaalle, on tästä ilmoitettava meille, koska päiväraha on tarkoitettu ansiotyössä oleville.

Päiväraha on veronalaista tuloa.

vakuutusmäärästä. Vakuutusmääräksi voit valita esimerkiksi 200 000 euroa.

ESIMERKKI:

Vakuutetun peukalo amputoitiin tapaturman takia. Sosiaali- ja terveysministeriön laatiman haittaluokituksen mukaan peukalon amputaatiosta aiheutui haittaluokan 4 (20 %) mukainen pysyvä haitta. Vakuutusmäärä oli 200 000 euroa. Pysyvän haitan korvausta maksettiin $20\% \times 200\,000$ euroa = 40 000 euroa.

Tapaturmaisen kuoleman turva

Kuolemantapauskorvauksella on mahdollista varmistaa läheisten toimeentuloa ja helpottaa taloudellista sopeutumista uuteen tilanteeseen. Tapaturmasta aiheutuneesta vakuutetun kuolemasta maksetaan tapaturmahetkellä voimassa ollut vakuutusmäärä. Vakuutusmääräksi voit valita esimerkiksi 200 000 euroa. Kuolemantapauskorvauksen maksamisen edellytyksenä on, että turva on voimassa yhtäjaksoisesti tapaturman satua ja vakuutetun kuollessa.

Kuolemantapauskorvausta ei makseta, jos vakuutettu kuolee sen jälkeen, kun kolme vuotta on kulunut korvattavasta tapaturmasta.

Edunsaajasta, sen muuttamisesta tai peruuttamisesta on ilmoitettava kirjallisesti vakuutuksenantajalle. Seuraamalla vuosittain lähettämäämme selvitystä vakuutusturvasta varmistat, että myös edunsaajamääräys on ajan tasalla.

TerveysHelppi auttaa, kun sairastut tai sattuu tapaturma

Kun jokin terveysasia painaa mieltäsi tai kun sairastut tai sattuu tapaturma, ota yhteyttä TerveysHelppiin. TerveysHelppissä sinua auttavat lääkärit ja sairaanhoitajat joka päivä kello 7-23. Tavoitat heidät TerveysHelppi-applikaation chatilla tai soittamalla numeroon 0206 1000. Samalla yhteydenotolla saat myös kyseisen korvausasiasi vireille.

TerveysHelppi on enemmän kuin etäpalvelu. Useimmissa tapauksissa lääkärit pystyvät kartoittamaan, neuvomaan ja hoitamaan vaivasi ja oireesi etänä, jolloin säästyt tur-

halta käynniltä ja myös arkesi helpottuu merkittävästi. Yhdessä sopimalla löydämme juuri sinulle parhaiten sopivan palvelun. Jos asian hoitamiseen kuitenkin tarvitaan lääkärin vastaanottoaika, aika varataan puolestasi. Laaja hoitolaitosverkosto mahdollistaa palvelun läheltäsi.

Lataa puhelimeesi TerveysHelppi ilmaiseksi App Storesta tai Google Play Storesta. TerveysHelppi-palvelu on tarkoitettu terveys-, sairauskulu-, tapaturma- ja matkavakuutusasiakkaillemme ja sen tuottaa Mehiläinen Oy.

Matkasairaus ja matkatapaturma

Mikä on matkasairaus?

Matkasairaus alkaa odottamatta matkan aikana ja vaatii lääkärin hoitoa. Hoitoon pitää hakeutua matkan aikana tai kahden viikon kuluessa matkan päättymisestä. Määräaikaa ei sovelleta, kun matkalla on alkanut sellainen tartuntatauti, jonka itämisaika on pidempi. Matkustaja-vakuutus korvaa myös ensiapuun verrattavan hoidon matkakohteessa, jos vakuutetun ennen matkaa alkanut sairaus tai vamma on yllättäen pahentunut. Tätä seikkaa arvioidaan lääketieteellisin perustein.

Ensiapuluonteista hoitoa korvataan matkakohteessa enintään 10 päivän ajalta hoidon alkamisesta.

Mikä on matkatapaturma?

Matkatapaturma on matkalla sattunut tapaturma, eli äkillinen vakuutetun tahtomatta sattuva tapahtuma, joka johtuu ulkoisesta syystä ja aiheuttaa vakuutetulle ruumiinvamman.

Matkasairauden ja matkatapaturman hoitokulutus

Turvasta korvataan matkalla sattuneen sairauden tai tapaturman aiheuttamia hoitokuluja. Turvaan sisältyy myös

- matkan peruuntumisturva
- matkan myöhästymisturva sekä
- matkan keskeytymisturva.

Matkan peruuntuminen ja keskeytyminen

Jos et pääse lähtemään maksetulle matkalle tai alkanut matka muuttuu ja tähän on jokin pakottava syy, vakuutus korvaa aiheutuneita kuluja. Pakottava syy voi olla oma tai lähiomaisen äkillinen, vakava sairaus, tapaturma tai kuolema. Syynä voi myös olla merkittävä omaan, Suomessa olevaan omaisuuteen kohdistunut vahinko, joka edellyttää läsnäoloa vahinkopaikalla.

Matkan peruuntumisturva on voimassa, kun vakuutus on otettu viimeistään kolme vuorokautta ennen matkan alkamista ja kun peruuntumisen syy on ilmennyt matkan varaamisen ja vakuutuksen ottamisen jälkeen. Peruuntumisesta korvataan ne matkakulut, joita matkanjärjestäjä ei ole velvollinen palauttamaan. Muista kuin valmismatkoista korvausta maksetaan enintään 5 000 euroa matkaa ja vakuutettua kohden, valmismatkojen korvauksissa ei ole ylärajaa.

Keskeytymisestä korvataan

- ylimääräiset matka- ja majoituskustannukset vakuutetun paluusta kotipaikkakunnalle, mutta ei ruokailukuluja
- uusi menomatka matkakohteeseen, jos se on vakuutuksen voimassa ollessa tarpeen työn tai opiskelun vuoksi
- ennen matkaa maksettujen ja matkan aikana käytettävää jääneiden palveluiden ja retkien kustannukset enintään 1 700 euroon asti
- menetetyt matkapäivät ennenaikaisen matkalta paluun tai sairaalahoitoon joutumisen johdosta.

Korvausta maksetaan 50 euroa jokaiselta vakuutetun menettämältä matkapäivältä, enintään kuitenkin 45 vuorokaudelta. Korvauksen määrä voi olla korkeintaan ennen matkaa maksetun matkan hinta.

Matkalta myöhästyminen

Matkalta myöhästymisellä tarkoitetaan, ettei vakuutettu ehdi alkuperäisen matkasuunnitelmansa mukaisesti etukäteen varatulle lento-, laiva-, juna- tai linja-autojatkoyhteydelle meno- tai paluumatkalla.

Myöhästyminen korvataan, jos vakuutetun matkalla käyttämä yleinen kulkuneuvo on myöhässä sääesteen, teknisen vian, liikennevahingon, luonnonmullistuksen tai rikollisen teon vuoksi tai jos vakuutetun käyttämä yksityinen kulkuneuvo joutuu liikenneonnettomuuteen.

Myöhästymiskorvauksena LähiTapiola maksaa kulut, jotka aiheutuvat matkan jatkamisesta muulla vastavalla kuljetusyhteydellä alkuperäiseen määränpäähän. Enimmäiskorvaus on 2 000 euroa matkan alkuperäisestä hinnasta riippumatta.

Lisäksi vakuutuksesta maksetaan korvausta, jos vakuutettu joutuu odottamaan vakuutusehtojen mukaisesti korvattavan myöhästymisen vuoksi yli kuusi tuntia ulkomaille suuntautuvan matkan tai sieltä paluun alkamispäikällä. Korvausta maksetaan 30 euroa kultakin edellä mainitun odottamisajan jälkeen alkaneelta kuuden tunnin ajanjaksolta. Korvausta maksetaan enintään 300 euroa.

Myöhästymisen vuoksi maksettavista korvauksista vähennetään maksuhyvitys tai korvaus, jonka vakuutettu on oikeutettu saamaan kuljetusyhtiöltä tai matkan järjestäjältä. Samalta ajalta ei voi saada sekä odotusajan korvausta että korvausta menetetyistä matkapäivistä.

Matkatavaravakuutus

Matkatavaravakuutuksesta korvataan esimerkiksi matkatavaroiden rikkoutumisia ja varkauksia. Matkatavaravakuutuksesta korvataan myös välttämättömyystarvikkeiden hankinta, jos matkatavarat saapuvat ulkomaan matkakohteeseen vähintään 12 tuntia sinua myöhemmin. Lisäksi korvataan passin, viisumin tai matkalippujen uusimisesta aiheutuneita ylimääräisiä kuluja.

Matkatavaravakuutus ei korvaa

- kadottamista ja unohtamista
- tavanomaisessa käytössä kulumista tai naarmuuntumista
- varkausvahinkoa, kun tapahtumapaikkaa tai -aikaa ei voida määritellä.

Myös kotivakuutus voi korvata matkatavaroita. Varmistathan asian ennen matkalle lähtöä.

Matkavastuuvakuutus

Matkavastuuvakuutuksesta korvataan matkan aikana yksityishenkilönä ulkopuoliselle aiheuttamiasi henkilö- ja esinevahinkoja, joista olet lain mukaan korvausvastuussa. Matkavastuuvakuutuksen tarkoituksena on vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvissa tapauksissa

- korvata toiselle aiheutuneet henkilö- ja esinevahingot, joista vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa
- selvittää vakuutetulle esitettyjen korvausvaatimusten peruste ja määrä

- hoitaa oikeudenkäynti, jos korvausvaatimus joutuu oikeuskäsittelyyn.

Matkavastuuvakuutus ei korvaa mm.

- omassa käytössä olevaan omaisuuteen kohdistuvaa vahinkoa
- liikennevahinkoa
- vahinkoa, joka johtuu vakuutetun ansio- tai elinkeinotoiminnasta.

Matkaoikeusturvavakuutus

Matkaoikeusturvavakuutuksesta korvataan asianajo- ja oikeudenkäyntikuluja, jotka aiheutuvat lakimiesavun käyttämisestä riita-, rikos- ja hakemusasioissa, jotka liittyvät yksityiselämään matkustajan ominaisuudessa ja ovat sattuneet matkalla, sekä liittyvät matkaan ja matkustamiseen.

Jos haluat käyttää vakuutustasi, tulee siitä ilmoittaa LähiTapiolalle ennen asianajo- ja oikeudenkäyntikulujen syntymistä.

Matkahätäpalvelu

LähiTapiolan matkustajavakuutuksessa on lisäetuna 24 tuntia vuorokaudessa päivystävä hätäpalvelu. Soittamalla ulkomailta numeroon +358 800 0 4531, saat hätätapauksessa aina apua, neuvoja ja palvelua suomeksi, ruotsiksi ja englanniksi.

Vakuutusmaksut ja alennukset

Vakuutusmaksuun vaikuttaa vakuutetun ikä, asuinpaikka, valittu omavastuu sekä valittu vakuutusturva. Vakuutusmaksu muuttuu vuosittain elinkustannusindeksin muutoksen verran, ellei vakuutuskirjaan ole toi-

sin merkitty. Maksuihin tulee myös ikään perustuvia muutoksia vakuutuksen voimassaoloaikana vakuutetun saavuttaessa tiettyjä ikärajoja. Maksu muuttuu syntymäpäivää seuraavan vakuutuskauden alusta.

Lue myös kaikkia vakuutuksia koskevat tärkeät asiat tuoteselosteen lopusta.



Kotivakuutus

Kotivakuutuksesta korvataan eri tilanteissa ja eri syistä sattuneita omaisuusvahinkoja vakuutukselle valitsemasi laajuuden mukaan. Kotivakuutuksella voit vakuuttaa sekä rakennuksen että sen irtaimiston ja kaikki muutkin tontilla olevat rakennukset ja rakennelmat.

Kotivakuutukseen voit ottaa myös vastuu- ja oikeusturvavakuutuksen itsesi ja perheesi turvaksi.

Vakuutusturvaa voit muuttaa tai laajentaa tarpeesi mukaan milloin vain. Kannattaakin tarkistaa tasaisin väliajoin, että vakuutusturvasi vastaa kulloistakin elämäntilannettasi.

VIISI HYVÄÄ SYYTÄ OTTAA LÄHITAPIOLAN KOTIVAKUUTUS

1. Saat taloudellista turvaa kodin ja vapaa-ajan rakennusten ja irtaimistojen yllättävien vahinkojen varalta
2. Kotivakuutus toimii samalla myös matkataravavakuutuksena ja ulkomailla jopa ilman omavastuuta
3. Vakuutukseen sisältyvät aina myös huoneiston kiinteät sisustukset
4. Piharakennukset (lukuun ottamatta saunarakennuksia) ja rakennelmat 12 m² saakka sisältyvät automaattisesti vakuutukseen
5. Vastuu- ja oikeusturvavakuutuksella vakuutat itsesi ja perheesi toiselle aiheutettujen vahinkojen varalta sekä saat turvaa oikeudellisiin riitatilanteisiin

Sisällysluettelo

Kenen hyväksi ja missä Kotivakuutus on voimassa?	16
Mille omaisuudelle Kotivakuutus antaa turvaa? ...	16
Mitä Kotivakuutuksesta korvataan?	18
Mitä Kotivakuutuksesta ei korvata?	21
Miten Kotivakuutuksesta korvataan vahinkoja? ...	22
Vastuuvakuutus ja oikeusturvavakuutus	25
Vakuutusmaksut ja alennukset sekä omavastuut ...	26

Kenen hyväksi ja missä Kotivakuutus on voimassa?

Kotivakuutus on koko kotitalouden yhteinen vakuutus. Se kattaa kaikkien samassa taloudessa vakituisesti asuvien perheenjäsenten omaisuuden. Myös kotivakuutukseen kuuluvat vastuuvakuutus ja oikeusturvavakuutus ovat kaikkien yhteisiä vakuutuksia. Sen sijaan alivuokralainen tai soluasunnossa asuvat opiskelijat tarvitsevat kukin oman vakuutuksen.

Koti-irtaimiston vakuutus on voimassa myös kodin ulkopuolella, esimerkiksi matkoilla. Suomessa kotivakuutus on voimassa enintään vuoden ajan siitä hetkestä, kun omaisuutta on tilapäisesti viety pois asunnosta esimerkiksi matkan vuoksi. Koti-irtaimiston vakuutus on voimassa myös ulkomailla 3 kuukautta matkan alkamisesta. Jos koti-irtaimisto on vakuutettu Loisto Kotiva-

kuutuksella, on voimassaolo ulkomailla vielä pidempi, nimittäin 6 kuukautta matkan alkamisesta. Et tarvitse erillistä matkatavaravakuutusta, mutta tarvitset kylläkin matkustajavakuutuksen henkilöille.

Kotivakuutus on voimassa myös muuton aikana 2 kuukauden ajan, kun muutat vanhasta kodista uuteen (Suomen rajojen sisällä).

Huomaa, että jos omistat asunnon, jonka olet vuokrannut toiselle (nk. sijoitusasunnon), et voi vakuuttaa asunnon irtaimistoa itse vaan vuokralaisen on otettava vakuutus. Voit kuitenkin vakuuttaa kunnossapitovastuullasi olevat vuokrahuoneiston kiinteät sisustukset.

Mille omaisuudelle Kotivakuutus antaa turvaa?

Kotivakuutuksella vakuutetaan kodin ja vapaa-ajan rakennukset, piha, piharakennukset ja -rakennelmat sekä irtaimisto siinä osoitteessa, johon vakuutus on otettu. Jos sinulla on vakituisen kodin lisäksi kesämökki tai muu vapaa-ajan asunto, tarvitset sille oman vakuutuksen.

Rakennukset

Rakennuksen vakuutuksella vakuutetaan itse rakennus ja rakennuksen kiinteät sisustukset. Niiden lisäksi rakennusvakuutus kattaa tontilla sijaitsevat ja kiinteästi asennetut LVISA-laitteet, johdot, antennit, kaapelit ja putkistot. Vakuutus kattaa myös lämmitysaineet, kuten lämmitysöljyn ja polttopuut.

Enintään 12 neliömetrin kokoiset piharakennukset lukuun ottamatta saunarakennuksia ja piha-alueen kasvusto sisältyvät päärakennuksen vakuutusturvaan yhteensä enintään 8000 euroon asti. Jos vakuutetun rakennuksen pihapiirissä on yli 12 neliömetrin kokoisia rakennuksia, kuten talousrakennuksia tai autotalli, ne pitää vakuuttaa kukin erikseen ja merkitä vakuutuskirjaan. Saunarakennukset vakuutetaan aina erikseen.

Kun rakennus on rakenteilla tai peruskorjattavana, rakennuksen vakuutus korvaa rakennustarvikkeille

sattuneet vahingot. Rakennuksen vakuutuksesta korvataan myös 5 000 euroon saakka talkootyöntekijöiden vaatteet, työkalut, tilapäiset työmaarakennelmat ja -rakennukset sekä lainatut tai vuokratut koneet lukuun ottamatta nostureita. Tälle omaisuudelle aiheutuneita rikkoutumisvahinkoja ei kuitenkaan korvata, mutta esimerkiksi palo- ja varkausvahinkoja korvataan.

Irtaimisto

Kodin ja vapaa-ajan asunnon irtaimistolla tarkoitetaan kotitalouden yksityiskäyttöön tarkoitettuja tavanomaisia esineitä, joita ovat esimerkiksi huonekalut, vaatteet, taloustavarat, urheiluvälineet, kodinkoneet ja laitteet. Irtaimiston vakuutuksessa vakuutettuna ovat seuraavalla sivulla olevan taulukon mukaisesti myös vakuutetun arvo-omaisuus ja kokoelmat, rahat ja arvopaperit, asuinhuoneiston kiinteät sisustukset, soutuveneet, ansiotyövälineet sekä henkilökohtaiset apu- ja hoitovälineet. Irtaimiston vakuutukseen sisältyvät myös rivi- ja paritaloissa vakuutetun omistamat piharakennukset. Kodin ulkopuolella pysyvästi säilytettävä tai varastoitu irtaimisto on vakuutettava erikseen. Kodin tai vapaa-ajan asunnon pihapiirissä olevien muiden rakennusten irtaimistolle ei tarvita omia irtaimistovakuutuksia. Tämä irtaimisto on vakuutettuna päärakennuksen irtaimistovakuutuksella.

Mitä irtaimiston vakuutuksesta korvataan?

Irtaimistoon kuuluva omaisuus	Vahingosta maksettava enimmäiskorvaus	Voiko enimmäiskorvausmäärää korottaa
Kaikki tavanomaiset esineet, kuten • huonekalut, vaatteet ja taloustavarat • kodinkoneet ja laitteet • harrastus- ja urheiluvälineet	Vakuutuskirjaan on merkitty summa, jonka verran koko koti-irtaimistosta yhteensä enintään korvataan (enimmäiskorvausmäärä)	Kyllä
Asuinhuoneiston kiinteät sisustukset, esim. parketti, laatoitus, tapetit, paneelointi, keittiö- tai kylpyhuonekaapisto	Vakuutuskirjaan on erikseen merkitty summa, jonka verran tätä omaisuutta enintään korvataan (enimmäiskorvausmäärä)	Kyllä
Arvo-omaisuus, kuten korut, taide- ja designesineet, arvomatot ja antiikki. Kokoelmat, esimerkiksi raha- ja postimerkkikokoelma. Kokoelmalla tarkoitetaan jonkin järjestelmän mukaan koottua esineryhmää, jonka arvo kokoelmana on suurempi kuin yksittäisten esineiden yhteenlaskettu arvo.	Vakuutuskirjaan on erikseen merkitty summa, jonka verran tätä omaisuutta yhteensä enintään korvataan (enimmäiskorvausmäärä)	Kyllä
Yksittäiset esineet	15 000 euroa	Kyllä. Yli 15 000 euron arvoiset yksittäiset esineet vakuutetaan erikseen samalla koti-vakuutuksella
Rahat, arvopaperit ja muut maksuvälineet (eivät kuulu vapaa-ajan asunnon irtaimistoon).	500 euroa	Ei
Soutuvene ja sen enintään 10 hevosvoiman perämoottori, soutujolla, kanootti, kajakki ja purjelauta	5 000 euroa	Kyllä, erillisellä venevakuutuksella
Päältä ajettava ruohonleikkuri tai puutarhatraktori (maksiminopeus 15 km/h) sekä lasten käyttöön tarkoitettu ajoneuvo	5 000 euroa	Kyllä
Muut sähköiset liikkumisvälineet (maksiminopeus 25 km/h), kuten tasapainolaudat	2 000 euroa	Kyllä
Vakuutetun omistamat ansiotyövälineet, esimerkiksi työkalut, puhelin ja atk-laitteet	5 000 euroa	Kyllä
Henkilökohtaiset apu- ja hoitovälineet, kuten kuulokoje, pyörätuoli ja proteesit	5 000 euroa	Kyllä
Omaan käyttöön vuokrattu tai lainattu omaisuus	5 000 euroa	Kyllä
Piharakennelmat enintään 12m ² (lukuun ottamatta saunoja) ja piha-alueen kasvusto	8 000 euroa	Kyllä
Matkatavarat ja muu tilapäisesti kotoa pois siirretty irtaimisto	Enintään 10 % irtaimiston enimmäiskorvausmäärästä	Kyllä
Ajoneuvosta, matkailuautosta tai -perävaunusta, muusta perävaunusta, veneestä tai teltasta varastettu irtaimisto	2 000 euroa	Ei

Huomaathan, että tämä omaisuus ei ole vakuutuksen kohteena

Rakennuksen vakuutus

- rakennuksen perusanturoiden alapuolella olevat rakenteet, salaojaputkistot ja jätevesien maapuhdistamokenttä putkistoihin sekä paalutukset
- pora- ja lämpökaivot, lukuun ottamatta pumppua laitteistoihin
- piha-alueella olevat patsaat, taide-esineet sekä muut vastaavat erikoisrakennelmat
- vesialueet, laiturit ja rantarakennelmat
- sähkövirta, vesi ja kaasu
- moottoriajoneuvot, moottorikäyttöiset kulkuvälineet, niiden osat ja varusteet.

Irtaimiston vakuutus

- eläimet (vakuutetaan eläinvakuutuksilla)
- toiselle lainattu tai vuokrattu omaisuus. Niiden vakuuttamisesta huolehtii se henkilö, jolle omaisuus on lainattu tai vuokrattu.

- huoneiston osat, jotka kuuluvat asunto- tai kiinteistöasakeyhtiön kunnossapitovastuulle
- ansiotyöhön käytettävä omaisuus
 - muun yhtiömuodon kuin toiminimen omaisuus
 - työnantajan omistama tai yksityiskäyttöön antama omaisuus
 - myytäväksi tai esittelykäyttöön tarkoitettu omaisuus
 - kiinteästi asennettu omaisuus, kuten koneet, laitteet ja kalusteet
- tietovälineiden tiedostot ja ohjelmat (Loisto Kotivakuutuksesta korvataan kuitenkin vahingon yhteydessä tiedostojen palautuksia)
- tutkielmat, käsikirjoitukset ja vastaavat
- piha-alueen patsaat, laiturit ynnä muut rakennelmat
- muut moottoriajoneuvot ja vesikulkuneuvot kuin edellä olevassa taulukossa mainitut.

Kuinka omaisuuden arvo määritellään?

Täydestä arvosta vakuuttaminen

Jos rakennus on vakuutettu täysarvovakuutuksella, tarkoittaa se, että rakennuksella on aina todellinen, senhetkisen arvon suuruinen vakuutusturva. Rakennuksen arvo selvitetään vasta silloin, kun vahinko tapahtuu. Korvaus maksetaan rakennuksen senhetkisen arvon mukaan ja arvoa määritettäessä huomioidaan muun muassa rakennuksen ikä, käyttö ja kunto.

Irtaimistovakuutuksella vakuutettavaa omaisuutta ei tarvitse listata eikä sen arvoa tarvitse arvioida vakuutusta tehtäessä. Riittää, että omaisuudesta annetut tiedot, kuten asunnon pinta-ala, ovat oikein. Asunnon pinta-alan perusteella lasketaan enimmäiskorvausmäärä, joka on se summa, jonka verran irtaimistolle aiheutuvia vahinkoja enintään korvataan.

Enimmäiskorvausmäärä ei kuitenkaan ole automaattinen enimmäiskorvaus, sillä vahingon satuttua korvaus maksetaan aina omaisuuden senhetkisen arvon mukaan. Kodissasi voi olla niin paljon omaisuutta, että pinta-alan mukaan määritelty enimmäiskorvausmäärä ei ole riittävä. Näissä tilanteissa tätä enimmäiskorvausta voidaan korottaa.

Vakuutusmäärästä vakuuttaminen

Rakennusta tai irtaimistoa vakuutusmäärästä vakuutettaessa määritellään niille vakuutusmäärä, joka on myös korvauksen enimmäismäärä. Vakuutusmäärän tulee vastata omaisuuden oikeaa arvoa. Jos vakuutusmäärä poikkeaa merkittävästi omaisuuden oikeasta arvosta, on vaarana ali- tai ylivakuutus, joka vaikuttaa vahingosta maksettavaan korvaukseen. Vakuutusmaksu määräytyy vakuutusmäärän perusteella.

Mitä Kotivakuutuksesta korvataan?

Kotivakuutuksesta korvataan sekä itse rakennukselle että siihen kuuluvalla omaisuudella tapahtuneita vahinkoja. Lisäksi vastuuvakuutus korvaa, jos sinä, perheenjäsenesi tai lemmikkisi aiheutatte vahinkoa jollekin toiselle henkilölle tai hänen omaisuudelleen. Oikeusturvavakuutuksesta korvataan myös riita-, rikos- ja

hakemusasioissa syntyviä oikeudenkäyntikuluja. Ja jos kotonasi sattuu kotivakuutuksesta korvattava vahinko, sinulle korvataan tilapäisen muualla asumisen kuluja.

LähiTapiolan kotivakuutus korvaa vahinkoja sen mukaan, minkälaisen turvan tason olet siihen valinnut.

Haluan parasta mahdollista turvaa koti-irtaimistolleni

Loisto Kotivakuutus koti-irtaimistolle

Edullisimmat ikävähennykset

Tiedostojen
palautusturva

Matkatavaravahingoissa ei omavastuuta ulkomailla

Äkilliset ja ennalta-arvaamattomat vahingot, kuten rikkoutuminen

Öljyvahinko

Liikenne- tai vesiliikenne-onnettomuus

Villieläimen tunkeutuminen asuntoon

Ukkosylijännite

Sähköilmiö

Vuoto

Ilkivalta

Ryöstö

Varkaus ja murto

Poikkeuksellinen tulva

Raesade

Myrsky

Salamanisku

Räjähdyk

Palo, noki ja savu

Asumisen keskeytyminen

Vastuuvakuutus

Oikeusturvavakuutus

Haluan hyvän ja kattavan turvan kodilleni tai vapaa-ajan asunnolleni

Laaja Kotivakuutus

Matkatavaravahingoissa ei omavastuuta ulkomailla *)

Äkilliset ja ennalta-arvaamattomat vahingot, kuten rikkoutuminen

Öljyvahinko

Liikenne- tai vesiliikenne-onnettomuus

Villieläimen tunkeutuminen asuntoon

Ukkosylijännite

Sähköilmiö

Vuoto

Ilkivalta

Ryöstö

Varkaus ja murto

Poikkeuksellinen tulva

Raesade

Myrsky

Salamanisku

Räjähdyk

Palo, noki ja savu

Asumisen keskeytyminen

Vastuuvakuutus

Oikeusturvavakuutus

Perusturva riittää kodilleni tai vapaa-ajan asunnolleni

Perus Kotivakuutus

Öljyvahinko

Liikenne- tai vesiliikenne-onnettomuus

Villieläimen tunkeutuminen asuntoon

Ukkosylijännite

Sähköilmiö

Vuoto

Ilkivalta

Ryöstö

Varkaus ja murto

Poikkeuksellinen tulva

Raesade

Myrsky

Salamanisku

Räjähdyk

Palo, noki ja savu

Asumisen keskeytyminen

Vastuuvakuutus

Oikeusturvavakuutus

Varaudun vain pahimpaan ja jätän omalle vastuulle muut vahingot

Suppea Kotivakuutus

Myrsky

Salamanisku

Räjähdyk

Palo, noki ja savu

Asumisen keskeytyminen

Vastuuvakuutus

Oikeusturvavakuutus

*) Lisämaksusta. Katso kohtaa Omavastuut sivulla 27.

Turvan taso määrää vakuutuksen laajuuden

LähiTapiolan Kotivakuutuksessa on kolme eri turvatasoa rakennuksille ja neljä eri tasoa irtaimistolle. Kun otat vakuutuksen, valitset itsellesi sopivan turvan tason. Turvataso vaikuttaa siihen, minkälaisissa tilanteissa tapahtuneita vahinkoja vakuutuksesta korvataan.

Asumisen keskeytysturva kuuluu koti-irtaimistovakuutuksen kaikkiin turvatasoihin. Jos kotonasi sattuu koti- vakuutuksen perusteella korvattava vahinko, jonka vuoksi joudut asumaan tilapäisesti muualla, näitä asumiskustannuksia korvataan kotivakuutuksestasi.

Suppea Kotivakuutus on minimiturva

Suppea turva korvaa vain tulipalo-, noki-, savu-, räjähdys-, salamanisku- ja myrskyvahingot. Muita vahinkoja suppeasta turvasta ei korvata.

Perus Kotivakuutuksessa korvauspiiri laajenee

Perusturva korvaa tulipalo-, noki-, savu-, räjähdys-, salamanisku- ja myrskyvahinkojen lisäksi myös monia muita vahinkotilanteita, joista tyypillisimpiä ovat vuoto- vahingot ja varkaudet. Perus Kotivakuutus korvaa myös poikkeuksellisen tulvan aiheuttamia vahinkoja.

Laaja Kotivakuutus on edellistäkin kattavampi – se korvaa myös rikkoutumisia

Laaja Kotivakuutus korvaa kaiken sen minkä suppea ja perusturvakin, mutta lisäksi myös muut äkilliset ja ennalta arvaamattomat vahingot. Niitä ovat monenlaiset rikkoutumiset, kuten kodinkoneen äkillinen rikkoutuminen, silmälasien hajoaminen tai autotallisi oven rikkoutuminen autoa peruuttaessasi.

Loisto Kotivakuutus koti-irtaimistolle on kattavin – se korvaa koti-irtaimiston vahinkoja kaikista laajimmin

Loisto kotivakuutus korvaa kaiken sen minkä Laaja koti- vakuutuskin, mutta lisäksi

- vakuutus on voimassa ulkomailla kuuteen kuukau- teen asti.
- ulkomaan matkoilla matkatavaravahingoissa ei ole omavastuuta.
- välttämättömyystarvikkeiden hankintakustannuksia ulkomailla korvataan Laajaa kotivakuutusta parem- min. Jos matkatavara myöhästyy matkakohteesta vähintään 4 tuntia, korvataan välttämättömyys- tarvikkeiden kuluja enintään 1000 euron saakka vakuutettua kohti ja koko vakuutuksen perusteella enintään 3000 euroa.
- irtaimistojen vahingoissa on edullisemmat ikävähenn- nykset. Loisto Kotivakuutuksesta korvataan koti- irtaimiston vahinkoja muita turvatasoja pidempään uuden vastaavan esineen hinnalla. Ikävähennykset tehdään mm. kodinkoneiden, viihde- ja muiden elekt- ronisten laitteiden, retkeily- ja kalastusvälineiden, pol- kupyörien, työkalujen, silmälasien, urheilu- ja harras- tusvälineiden sekä henkilökohtaisten apuvälineiden vahingoissa vasta, kun esineen ikä ylittää viisi vuotta. Matkapuhelimien, tietokoneiden sekä vaatteiden, jal- kineiden ja ansiotyövälineiden vahingoissa vasta, kun esineen ikä ylittää kaksi vuotta. Muissa kotivakuutuk- sissa ikävähennykset alkavat jo aiemmin.
- vakuutuksessa on tiedostojen palautusturva, joka korvaa tietokonevahingon yhteydessä tiedostojen etsintä- ja palautuskuluja yhteensä enintään 2000 euroon saakka laitetta kohti. Tietojen etsimis- ja palauttamiskuluissa on 100 euron lisäomavastuu.
- tilapäisen asumisen kustannukset korvataan ilman lisäomavastuuta.

Mitä muuta vakuutuksesta korvataan?

Tilapäinen asuminen

Jos joudut muuttamaan pois kotoa korjaustöiden ajaksi kotivakuutuksesta korvattavan vahingon vuoksi, koti- irtaimiston vakuutuksesta korvataan tilapäisestä asumi- sesta aiheutuneita ylimääräisiä kustannuksia enintään vuoden pituiselta ajalta. Korvattavia kustannuksia ovat asumis-, kuljetus- ja varastointikustannukset. Tilapäis- asumisen kuluissa on 10 %:n lisäomavastuu.

Matkatavaroiden myöhästyminen

Laaja koti-irtaimiston vakuutus korvaa, jos matkatava- rat eivät saavu perille ulkomaan matkakohteeseen ja niiden tilalle on hankittava välttämättömyystarvikkeita, kuten vaatteita ja hygieniatarvikkeita. Kun matkatavarat myöhästyvät vähintään 12 tuntia, voi välttämättömyys- tarvikkeita hankkia 100 eurolla jokaista alkanutta vuo- rokautta ja henkilöä kohti, enintään 400 euroa henki- löltä. Huomasithan, että Loisto Kotivakuutuksesta näitä välttämättömyystarvikkeita korvataan jo neljän tunnin myöhästymisen jälkeen ja suuremmalla summalla.

Mitä Kotivakuutuksesta ei korvata?

Vakuutuksesta korvataan vahinkoja, jotka sattuvat äkillisten ja ennalta arvaamattomien tapahtumien seurauksina. Siis sellaisia vahinkoja, joihin on käytännössä mahdotonta varautua ennalta ja joita on hyvin vaikea estää. Esimerkiksi normaalia parketin kulumista ei korvata, sillä parketin kulumisen ei ole äkillistä eikä ennalta arvaamatonta. Kun kanootti törmää koskenlaskussa kiveen ja rikkoutuu, vahinko on äkillinen, mutta ei ennalta arvaamaton. Koskenlaskussa kiveen osuminen on hyvin todennäköistä ja tiedossa oleva riski ja sen vuoksi kanootin rikkoutumista ei korvata.

Vakuutusehdoissa kerrotaan tapahtumat, joita ei korvata. Näitä ovat esimerkiksi

- omaisuuden katoaminen, unohtaminen tai niiden seurauksena aiheutuneet vahingot
- varkausvahinko, kun tapahtumapaikkaa tai -aikaa ei voida määritellä
- lukitsemattoman polkupyörän, veneen tai perämoottorin varkausvahingot
- urheilu- ja harrastusvälineiden rikkoutuminen, kun niitä käytetään siihen, mihin ne on tarkoitettu

- tietokoneelle esimerkiksi viruksista aiheutuneet vahingot
- lemmikki- tai kotieläinten aiheuttamat vahingot.
- hyönteisten, mikrobien, tuhoeläinten, lintujen, lepäkoiden, jäniseläinten ja jyrsijöiden aiheuttamat vahingot
- vähitellen, esimerkiksi kulumisesta tai ruostumisesta aiheutuvat vahingot
- suunnittelu-, asennus-, käyttö-, perustamis- tai rakennusvirheestä aiheutuneet vahingot
- pakkasesta, kuumuudesta, kuivuudesta, sateesta, jään tai lumen painosta taikka tulvimisesta aiheutuvat vahingot (paitsi, jos kyse on poikkeuksellisesta tulvasta aiheutunut vahinko Laajassa, Loisto ja Perus Kotivakuutuksessa)
- takuun piiriin kuuluvat vahingot
- huolto- ja kunnossapitokustannuksia.

Kaikki rajoitukset löydät vakuutusehdoista. Tutustu niihin!

Milloin korvataan ja milloin ei korvata?

ESIMERKKEJÄ:

1. Kaupasta kotiin tultuaan Jyrki huomaa lompakkonsa kadonneen. Se on joko pudonnut tai unohtunut kaupan tiskille. Etsinnöistä huolimatta sitä ei löydy enää mistään, ei edes kaupan tiskiltä. Vakuutus ei korvaa katoamista tai unohtamista.
2. Tuomo on innokas ja taitava laskija, mutta hänellekin sattuu vahinkoja. Keväthangilla hän laskee sulaan paikkaan ja kaatuessaan katkaisee toisen suksensa. Kotivakuutus ei korvaa vahinkoa, koska korvauspiiriin ei sisälly urheiluvälineiden rikkoutuminen käytössä. Jos sen sijaan Tuomon laskettelusukset irtoavat kattotelineestä ja rikkoutuvat maahan paiskautuessaan, vahinko korvataan Laajasta ja Loisto Kotivakuutuksesta.
3. Joen lähettyville rakennettu huvila jäi kevättulvan aikaan veden ympäröimäksi ja tulvavesi aiheutti vahinkoa rakennukselle ja irtaimistolle. Tavanomaisen kevättulvan aiheuttamia vahinkoja ei kotivakuutuksesta korvata. Laajasta ja Perus Kotivakuutuksesta korvataan kuitenkin poikkeuksellisen tulvan aiheuttama vahinko. Poikkeuksellisen tulvana pidetään sitä, kun myrskytuuli nostaa vedenpintaa tai vedenpinta nousee korkeudelle, jonka esiintymistodennäköisyys on kerran 50 vuodessa tai harvemmin.
4. Kylpyhuoneeseen on tehty aikanaan puutteellinen vedeneristys. Puutteellisesta vedeneristyksestä johtuen suihkuvedet ovat ajan mittaan päässeet rakenteisiin. Laattojen alla olevat rakenteet ovat tästä johtuen vaurioituneet ja kylpyhuone joudutaan remontoimaan kokonaan. Vahinkoa ei korvata vakuutuksesta, koska se ei ollut äkillinen eikä ennalta arvaamaton. Sen sijaan vesivahinko korvataan Laajasta ja Loisto Kotivakuutuksesta, kun akvaario hajoaa äkillisesti ja siitä valuva vesi vaurioittaa parkettia ja tapetteja.

Ehkäise vahinkojen syntyminen – noudata suojeluohjeita

Kaikissa vahinkovakuutuksissa on turvallisuuteen liittyviä sääntöjä, joita kutsutaan suojeluohjeiksi. Niissä kerrotaan, kuinka toimimalla voit estää tai pienentää vahinkoja. Suojeluohjeiden noudattamisella on merkitystä silloin kun haet korvausta. Jos ohjeista ei ole välitetty tai niitä on tahallisesti rikottu ja sillä on ollut vaikutusta vahingon syntymiseen, korvausta voidaan alentaa tai se voidaan jättää kokonaan maksamatta.

Kotivakuutuksen suojeluohjeissa muistutetaan mm. tulen käsittelystä, kodinkoneiden käyttämisestä ja

omaisuuden lukitsemisesta. Esimerkiksi siitä, ettei vuoteessa saa tupakoida, että pesukoneen käyttöä on valvottava ja hana on suljettava aina käytön jälkeen, että asunnossa on oltava toimiva palovaroitin ja että ikkunat ja ovet pitää lukita huolella. Ohjeissa käsitellään myös vuotovahinkojen ehkäisyä, nuohousta, kulotusta, palavien nesteiden säilytystä, tulitöitä ja sähköturvallisuutta sekä omaisuuden säilyttämistä ajoneuvoissa ja matkoilla. Täydellisen listan ohjeista löydät vakuutusehdoista. Ne kannattaa lukea!

Miten Kotivakuutuksesta korvataan vahinkoja?

Vakuutus korvaa todellisia menetyksiä eli sitä arvoa, joka omaisuudella vahinkohetkellä on. Vakuutus ei koskaan korvaa kaikkia menetyksiä. Vaikka korvaukset antavat taloudellista turvaa, mikään ei voi korvata tunnearvoa eikä sitä huolta ja vaivaa, jonka vahinko aina aiheuttaa.

Kaikkein yleisimmissä vahingoissa korvauksen määrä arvioidaan ikävähennystaulukosta. Muissa tapauksissa korvaus määritellään joko jäljellä olevan laskennallisen käyttöiän tai käteismyyntihinnan perusteella. On hyvä muistaa, että vain silloin, kun vahingoittunut omaisuus on lähes uutta, maksetaan ”täysi korvaus”. Läkimmästä omaisuudesta maksettava korvaus on usein pienempi kuin mitä uuden esineen hankkiminen maksaa.

Ikävähennykset

Yleensä omaisuuden arvo laskee, kun se vanhenee ja sitä käytetään. Siksi korvauksesta tehdään ikävähennyksiä. Ikävähennykset näet alla olevasta taulukosta ja ne lasketaan täysiltä kalenterivuosilta omaisuuden hankkimisajankohdan ja vahinkoajankohdan välillä.

Loisto Kotivakuutuksessa ikävähennykset alkavat myöhemmin kuin muissa kotivakuutuksissamme.

Kodinkoneet	8 %
Viihde- ja muut elektroniset laitteet, stereot ja tv	8 %
Retkeily- ja kalastusvälineet	8 %
Polkupyörä, niiden osat ja varusteet	10 %
Moottoroidut laitteet	10 %
Työkalut ja välineet	10 %
Lapsen turvaistuin, suksiboksi, ajopuku, ajokypärä, ajokäsineet ja ajosaappaat	10 %
Proteesit ja henkilökohtaiset apuvälineet, kuten kuulokoje ja pyörätuoli	10 %
Silmälasit ja aurinkolasit	20 %
Urheiluvälineet ja -varusteet sekä harrastusvälineet	20 %
Vaatteet ja jalkineet	20 %
Matkapuhelimet oheislaitteineen	25 %
Tietokoneet oheislaitteineen	25 %
Ansiotyövälineet	25 %

Taulukossa mainitun omaisuuden arvoksi jää aina esineen iästä riippumatta vähintään 10 % jälleenhankintavärtä.

ESIMERKKEJÄ:

Televisio hankittiin vuonna 2014 ja se vahingoittui korjauskelvottomaksi vuonna 2017. Ikävähennystä ei tehdä käyttöönottovuodelta 2014 eikä vahingon sattumisvuodelta 2017. Ikävähennys vähennetään täysiltä kalenterivuosilta 2015 ja 2016. Vähennys on $2 \times 8 \% = 16 \%$. Vahingon määrä saadaan vähentämällä 16 % uuden vastaavan laitteen hinnasta.

Uuden vastaavan television hinta	1000 euroa
Rikkoutuneen television arvo (84 % uuden hinnasta)	840 euroa
– Omavastuu	200 euroa
Maksettava korvaus	640 euroa

Loisto Kotivakuutuksessa yllä olevan esimerkin mukainen kolme vuotta vanha televisio korvataan uuden vastaavan hankintahinnan mukaan, josta vähennetään ainoastaan omavastuu. Maksettava korvaus on 800 euroa.

Ikävähennykset rakennuksen koneiden, laitteiden ja putkistojen vahingoissa (LVISA-laitteet)

Ikävähennykset näet alla olevasta taulukosta ja ne lasketaan täysiltä kalenterivuosilta omaisuuden käyttöönottoajankohdan ja vahinkoajankohdan välillä.

Rakennuksen LVISA-laitteista putkisto, sähköjohdot sekä polttoaine- ja jätevesisäiliöt	3 %
Muut rakennuksen LVISA-laitteet, aurinkopaneelit ja tuuligeneraattorit laitteineen	6 %
Ilma- ja maalämpöpumput	9 %

Ikävähennykset vuotovahingoissa

Niistä vahingoista, joita vuoto on aiheuttanut rakennukselle tai kiinteille sisustuksille, sekä kaikista vianetsimis-, purku- ja korjauskustannuksista tehdään vuotaneen putkiston, laitteen tai säiliön ikään perustuva vähennys käyttöönottovuodesta alkaen.

Putkiston, laitteen tai säiliön ikä	Vähennys vahingon määrästä	Vähennys enintään
20-29 vuotta	20 %	3 500 euroa
30-49 vuotta	30 %	3 500 euroa
50 vuotta ja yli	50 %	5 000 euroa

ESIMERKKI:

Ukkosen seurauksena korjauskelvottomaksi rikkoutunut rakennuksen ilmastointilaitte on 6 vuotta vanha. Laitte hankittiin vuonna 2012 ja se vahingoittui vuonna 2017. Ikävähennys tehdään käyttöönottovuotta seuranneilta täysiltä kalenterivuosilta 2013, 2014, 2015, 2016. Vähennys on siis $4 \times 6 \% = 24 \%$ uuden vastaavan laitteen hinnasta.

Uuden vastaavan laitteen ja asennustyön hinta	2 800 euroa
Maksettava korvaus (76 % kustannuksista)	2 128 euroa – Omavastuu

Vähennys perustuu vuotaneen putkiston, laitteen tai säiliön ikään vahinkohetkellä. Viemärin tulviessa vähennys määräytyy tukkeutuneen viemärin iän mukaan. Liitoskohdan vuotaessa ikävähennys määritetään vanhemman putkenosan mukaan. Ikä lasketaan käyttöönottovuodesta lähtien. Käyttöönottovuodella tarkoitetaan sitä vuotta, jolloin esine on otettu käyttöön. Käyttöönottovuosi päättyy kalenterivuoden vaihtuessa riippumatta siitä, mihin aikaan vuodesta esine on otettu käyttöön. Ikävähennys tehdään myös vahingon sattumisvuodelta. Vähennyksen enimmäismäärä on mainittu taulukossa.

ESIMERKKI:

Vuonna 1973 rakennetun asuinrakennuksen alkuperäinen käyttövesiputki rikkoutui vuonna 2017 ja aiheutti vuotovahingon. Putken korjauskulut olivat 500 euroa, mutta 3 %:n vuotuiset LVISA-laitteiden ikävähennykset huomioiden niistä ei jäänyt korvausta maksettavaksi. Vuotovahingon korjaamiseksi tehdyistä rakenteiden purkamisesta, kuivaamisesta ja uudelleen rakentamisesta aiheutui yhteensä 4 000 euron kustannukset. Putkiston ikä on 44 vuotta, joten näistä kustannuksista vähennetään ikävähennyksen osuutena 30 % eli 1200 euroa. Lisäksi korvauksesta vähennetään vakuutukseen valittu omavastuu.

Vian etsiminen, rakenteiden purkaminen ja kuivaaminen	4000 euroa
– ikävähennykset 30 %	-1200 euroa
Käyttövesiputken korjauskustannukset 3 % x 42 vuotta.	500 euroa, josta ikävähennykset Ei korvattavaa.
Maksettava korvaus yhteensä	2800 euroa – omavastuu.

Jos käyttövesiputket olisi uusittu vuonna 2005 ja vahinko sattuu vuonna 2017, korvattaisiin putken korjauskuluista 67 % eli 335 euroa (LVISA-laitteiden 3 % vuotuinen ikävähennys yhteensä 11 vuodelta). Sen sijaan vuotovahingon korjaustöistä ikävähennystä ei tehtäisi, koska vuotaneen putken ikä olisi vahinkohetkellä alle 20 vuotta.

Vian etsiminen, rakenteiden purkaminen ja kuivaaminen	4000 euroa
• korvataan täysmääräisenä	
Käyttövesiputken korjauskustannukset	500 euroa
– ikävähennykset 3 % x 11	- 165 euroa
Maksettava korvaus yhteensä	4 335 euroa – omavastuu

Käyttöiän tai käteismyyntihinnan perusteella laskettava korvaus

Jos omaisuutta ei ole ikävähennystaulukossa, sen arvo määritellään tapauskohtaisesti omaisuuden jäljellä olevan käyttöiän tai käteismyyntihinnan perusteella. Jäljellä olevan käyttöiän perusteella korvataan suuri osa rakennusvahingoista ja irtaimistosta esimerkiksi huonekalut. Käteismyyntihintaa käytetään puolestaan muun muassa soittimille. Arvo-omaisuuden, esim. taideteosten, arvoa on arvioitu jo vakuutusta tehtäessä.

Käyttöiän perusteella laskettava omaisuuden arvo

Jos omaisuuden arvo on vahinkohetkellä vähintään puolet siitä, mitä uuden vastaavan omaisuuden hankkiminen maksaisi, on korvauksen maksimimäärä uuden omaisuuden hinta.

Jos omaisuuden arvo taas on vahinkohetkellä vähemmän kuin puolet uuden vastaavan omaisuuden hinnasta, on korvauksen maksimimäärä vahingoittuneen omaisuuden sen hetkinen arvo.

Ensimmäistä tilannetta nimitetään jälleenhankinta-arvon mukaiseksi korvaukseksi ja jälkimmäistä päivän-arvon mukaiseksi korvaukseksi.

Käteismyyntihinnan (käypä arvo) perusteella laskettava omaisuuden arvo

Käteismyyntihinnalla tarkoitetaan sitä hintaa, mikä omaisuudesta saataisiin myytäessä se markkinahintaan. Käteismyyntihintaa voidaan käyttää korvaussumman laskemisen perusteena erikseen ehdoissa määritellylle omaisuudelle, jos omaisuus on ollut käytössä vähintään viisi vuotta. Tätä nuoremmalle omaisuudelle korvaus lasketaan uuden vastaavan hinnan mukaan. Tyypillisiä tällä tavalla korvattavia tuotteita ovat soittimet.

Korvaus voi olla korjaus, uusi tavara tai rahasuoritus

Vahingoittunutta omaisuutta voidaan korvata kolmella tavalla. Ensisijainen korvaustapa on omaisuuden korjaaminen. Jos korjaaminen ei ole mahdollista, sinulle joko hankitaan uusi vastaava omaisuus tai maksetaan korvaus rahana. LähiTapiola voi valita korjausliikkeen, hankintapaikan tai tavarantoimittajan.

Vastuuvakuutus ja oikeusturvavakuutus

Vastuuvakuutus korvaa ulkopuolisille aiheutuneita henkilö- ja esinevahinkoja, joista olet lain mukaan korvausvelvollinen. LähiTapiola selvittää puolestasi, onko korvausvaatimus oikea ja lain mukainen. Vastuuvakuutuksesta korvataan esimerkiksi naapurisi auton oven maalaus, jos lapsesi on naarmuttanut sitä polkupyörällään. Enimmäiskorvaus on 170 000 euroa/vahinko. Omavastuu on 200 euroa. Vastuuvakuutus on voimassa myös Suomen ulkopuolella enintään 12 kuukautta matkan alkamisesta.

Oikeusturvavakuutus korvaa kustannuksia, jos joudut käyttämään lakimiesapua yksityiselämään liittyvissä riita-, rikos- tai hakemusasioissa. Vakuutuksesta korvataan esimerkiksi asuntokauppariitojen lakimieskustannuksia. Edellytyksenä on, että asiamiehenä toimii

asianajaja tai muu ylemmän oikeustieteen tutkinnon suorittanut henkilö. Vakuutusturvaan ei sisälly oikeudellista neuvontaa. Enimmäiskorvaus on 8 500 euroa/vahinko. Omavastuu on 15 % kustannuksista, vähintään 200 euroa.

Oikeusturvavakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneita vahinkoja. Jos vakuutus on vahingon sattuessa ollut voimassa vähemmän kuin kaksi vuotta, myös niiden seikkojen, joihin riita, vaatimus tai syyte perustuu, on täytynyt syntyä vakuutuksen voimassaoloaikana. Oikeusturvavakuutus on voimassa Suomessa ja muissa Pohjoismaissa. Oikeusturvavakuutuksen voimassaoloaluetta voi laajentaa kaikkialle maailmaan Matkaoikeusturvalla enintään 3 kuukauden matkoille.

Vastuuvakuutus korvaa	Vastuuvakuutus ei korvaa
Yksityishenkilönä toiselle aiheutetut huolimattomuudesta tai laiminlyönnistä aiheutuneet henkilö- ja esinevahingot.	Vahinkoa, josta vakuutettu ei ole lain mukaan korvausvastuussa Vahinkoa, joka on - tahallisesti aiheutettu - aiheutunut itselle - aiheutettu ansiotyössä - aiheutunut vakuutetun käsiteltävänä tai huolehdittavana olevalle omaisuudelle. - aiheutunut muussa kuin omassa asuin tai vapaa-ajan käytössä olevan asunnon omistamisesta ja hallinnasta. (Vastuuvakuutusta voidaan laajentaa lisämaksusta koskemaan myös vuokrattavia asuntoja.)
Lapsen aiheuttamia vahinkoja.	Vahinkoa, jonka lapsi aiheuttaa hoitajalleen.
Koiran aiheuttamat henkilövahingot sekä koiran ja ajoneuvon välittömästä yhteentörmäyksestä aiheutuneet vahingot.	Vahinkoa, jonka koira aiheuttaa hoitajalleen.
Jos vahingonkorvausriita joutuu oikeuskäsittelyyn, LähiTapiola hoitaa oikeudenkäynnin ja maksaa siitä aiheutuvat kulut.	Vahinkoa - jonka korvausvastuu perustuu yksinomaan sopimukseen - joka on aiheutunut käytössä tai lainassa olleelle vieraalle omaisuudelle.

Lue korvausten edellytyksistä ja rajoituksista tarkemmin ehdoista.

Oikeusturvavakuutus korvaa	Oikeusturvavakuutus ei korvaa
Käräjäoikeuteen saatettavissa olevia asioita. Kulut korvataan siitä lukien, kun asia on saatettavissa käräjäoikeuden tutkittavaksi.	Asioita, joita ei ole saatettavissa käräjäoikeuteen (esim. hallinto-oikeusasioita).
Riita- ja hakemusasioita.	Ansioyöhön tai liiketoimintaan liittyviä asioita. Avio- tai avoeroja ja niihin liittyviä riitoja. Lapsiin liittyviä perheoikeudellisia riita-asioita.
Rikosasiat, kun vakuutettu on - asianomistajana, kun asia tulee vireille tuomioistuimessa - vastaajana, kun virallisen syyttäjän peruutettua syytteen tai jätettyä sen nostamatta asianomistaja nostaa syytteen tai jatkaa sitä vakuutettua vastaan.	Rikosasioita, joissa syyttäjä vaatii vakuutetulle rangaistusta. Rikosasian esitutkinnasta aiheutuvia kuluja.
Kohtuulliset ja tarpeelliset asiamiehen palkkiot ja kulut, oikeudenkäyntimaksut ja todistelukulut.	Vastapuolen oikeudenkäyntikuluja, jotka vakuutettu on tuomittu korvaamaan. Vakuutetun ansionmenetystä, matka- ja muita kustannuksia. Oikeuden päätöksen täytäntöönpanoon (esim. ulosmittaus) liittyviä kuluja.

Vakuutusmaksut ja alennukset sekä omavastuut

Miten vakuutusmaksu määräytyy?

Täysarvovakuutuksessa rakennuksen vakuutusmaksuun vaikuttaa eniten rakennuksen koko. Se lasketaan bruttopinta-alan perusteella. (Bruttopinta-alaan lasketaan yhteen kaikki kerrokset ja kaikki yli 1,6 m korkeat tilat, ulkoseinästä ulkoseinään.) Muita maksun suuruuteen vaikuttavia tekijöitä ovat rakennuksen tiedot, mm. rakennuksen ja käyttövesiputkiston ikä, runkorakenteen materiaali, pääasiallinen lämmitysmuoto ja lämmönjakelutapa.

Irtaimistoa vakuutettaessa maksuun vaikuttaa eniten asuinpinta-ala. Mitä enemmän neliöitä, sitä suurempi maksu ja isommat enimmäiskorvausmäärät.

Vakuutusmaksuun vaikuttavat myös vakuutuksenottajan ikä ja paikkakunta, jolla asunto sijaitsee, sillä vakuutusmaksu on hieman pienempi siellä, missä tapahtuu vähemmän vahinkoja. Siksi esimerkiksi samankokoisen

asunnon vakuuttaminen on edullisempaa, jos asunto on Itä-Suomessa kuin jos se on pääkaupunkiseudulla.

Vakuutusmääräisillä vakuutuksilla vakuutusmaksuun eivät vaikuta neliöt vaan vakuutusmäärä.

Vakuutusmaksuun vaikuttaa myös omavastuu. Valitsemalla suuremman omavastuun saat vakuutusmaksua pienemmäksi.

Muista päivittää kotisi tietoja. Ilmoita muutoksista, kun esimerkiksi muutat, laajennat rakennusta, uusit putkistot tai hankit erittäin arvokasta omaisuutta kotiisi. Korvaus ei välttämättä vastaa omaisuuden arvoa, jos esimerkiksi pinta-ala tai vakuutusmäärätiedot ovat puutteellisia tai virheellisiä.

Vakuutusmaksusta annettavat alennukset

Saat alennuksia myös asuntosi turvallisuuden parantamisesta. Rakennuksen ja irtaimiston vakuutusmaksun palon, rikosten ja vuotojen maksuosuudesta myönnetään 10 prosentin alennus, jos asunnossa on murto-, vuoto- ja savuilmaisimet sekä niiden valvonta. Erillisestä vuototunnistimesta myönnetään 5 prosentin alennus rakennuksen maksusta.

Maksuerien määrä vaikuttaa myös jonkun verran kokonaishintaan. Kun maksat vakuutuksesi yhdessä erässä, tulee se edullisemmaksi kuin jos valitset maksamisen useammassa erässä.

Alennusta nuorelle

Alle 27-vuotiaat saavat nuorten alennuksen koti-irtaimiston vakuutuksesta sekä edullisemman, 150 euron omavastuun koti-irtaimiston vahinkoihin.

Omavastuut

Omavastuu on se rahamäärä, jonka otat omalle vastuullesi vahingon sattuessa. Kun vahinko tapahtuu, korvauksesta vähennetään valitsemasi omavastuu. Mitä suuremman omavastuun valitset, sitä suuremman alennuksen saat vakuutusmaksuun.

Voit valita oman omavastuun rakennukselle ja oman irtaimistolle. Omavastuuvaihtoehtoja ovat 200, 500, 1 000, 2 000 ja 5 000 euroa. Koti-irtaimistolle voidaan valita esimerkiksi 200 euroa ja asuinrakennukselle 500 euroa.

Jos vahinkoa aiheutuu samanaikaisesti sekä rakennukselle että irtaimistolle, vähennetään vain yksi omavastuu, se suurempi.

Omavastuuta ei vähennetä esimerkiksi

- jos hälytinaltisteisto on toiminut asianmukaisesti tai huoneistoon on murtauduttu varmuuslukolla lukitun oven kautta
- jos astian- tai pyykinpesukoneen alle laitettu turvakaukalo on toiminut asianmukaisesti
- uuden ylijännitesuojan hankintakustannuksista, kun se hankitaan ylijännitteen rikkoman suojan tilalle
- jos ajoneuvon hälytinaltisteisto on toiminut asianmukaisesti
- vahingon rajoittamis- ja torjumiskustannuksista.

Vastuuvakuutuksen omavastuu on aina 200 euroa.

Oikeusturvavakuutuksen omavastuu on aina 15 % kustannuksista, vähintään 200 euroa.

Laaja koti-irtaimiston vakuutus toimii matkatavaravakuutuksena myös ulkomailla, sillä voit poistaa omavastuun kokonaan ulkomailla tapahtuvissa matkavahingoissa. Tällöin maksat pienen lisämaksun – mutta et välttämättä tarvitse erillistä matkatavaravakuutusta! Loisto Kotivakuutukseen omavastuun poisto ulkomailla sisältyy aina automaattisesti.



Lue myös kaikkia vakuutuksia koskevat tärkeät asiat tuoteselosteen lopusta.



Koira- ja Kissavakuutus

Ei ole koiraa karvoihin katsomista. Se on rakas lemmikki ja perheenjäsen, jonka sairastuminen tai vammautuminen aiheuttaa paitsi surua, mutta myös taloudellisia menetyksiä.

Ja vaikka sanotaankin, että kissalla on yhdeksän henkeä, silti vahinkoja voi sattua niillekin yllättäen.

Mutta onneksi voit varautua vahinkoihin jo ennakolta. LähiTapiolan Koira- tai Kissa- vakuutuksista voit valita lemmikillesi sopivimman turvan.

VIISI HYVÄÄ SYYTÄ OTTAA LÄHITAPIOLAN KOIRA- TAI KISSAVAKUUTUS

1. Koiran ja Kissan eläinlääkärikuluvakuutus sekä Koiran vastuuvakuutus voidaan pitää voimassa eläimen koko eliniän.
2. Eläinlääkärikuluvakuutuksen enimmäiskorvausmäärän voit valita kolmesta vaihtoehdosta, eikä se ole riippuvainen henkivakuutuksen vakuutusmäärästä.
3. Suorakorvauksella saat nopeasti korvauksen eläinlääkärikuluista.
4. Voit vakuuttaa pennun jo 5 viikon iässä, vaikka se asuu vielä kasvattajalla.
5. Ennen 4 kk ikää vakuutetulle rekisteröidylle koiralle tai kissalle korvataan kasvuhäiriön, nivel-, nivelside- tai muussa siderakenteessa esiintyvän sairauden, vamman tai muutoksen vuoksi eläimen arvo tai eläinlääkärikuluja.

Sisällysluettelo

Mitä Koira- ja kissavakuutuksista korvataan

ja mitä ei? 29

Kaikkea ei korvata 33

Henkivakuutuksen vakuutusmäärä 33

Koira- ja kissavakuutusten myöntöön

tarvittavat asiakirjat 34

Korvauksen hakeminen 34

Mitä Koira- ja kissavakuutuksista korvataan ja mitä ei?

Koiravakuutuksen turvat

	Koiran henkivakuutus	Käyttöominaisuusturva	Koiran eläinlääkärikuluvakuutus	Koiran vastuuvakuutus
Mitä korvataan?	Koiran menetys, kun koira on • kuollut • sairastunut tai vahingoittunut tapaturmaisesti niin pahoin, että se on lopetettava • kadonnut Suomessa	60 % henkivakuutuksen vakuutusmäärästä, kun koira menettää käyttöominaisuutensa pysyvästi	Sairauden tai tapaturman tutkimisesta ja hoidosta aiheutuneita eläinlääkärikuluja	Koiran ulkopuolisille aiheuttamia henkilö- ja esinevahinkoja
Myöntäminen	Vähintään 5-viikkoiselle ja alle 7-vuotiaalle koiralle Voit ottaa pelkän henkivakuutuksen	Vähintään 5-viikkoiselle ja alle 7-vuotiaalle koiralle Koiran henkivakuutukseen liitettävä lisäturva	Vähintään 5-viikkoiselle ja alle 7-vuotiaalle koiralle Voit ottaa pelkän eläinlääkärikuluvakuutuksen	Vähintään 5-viikkoiselle ja alle 7-vuotiaalle koiralle, kun sillä on henki- tai eläinlääkärikuluvakuutus
Voimassaoloaika	Päättyy viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana koira täyttää 10 vuotta, eräillä roduilla* 8 vuotta	Päättyy viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana koira täyttää 8 vuotta	Voidaan pitää voimassa koiran koko eliniän	Voidaan pitää voimassa koiran koko eliniän
Voimassaoloalue	Pohjoismaat. Muissa EU-maissa ja Sveitsissä voimassa korkeintaan yhden vuoden laskettuna siitä päivästä, kun koira on lähtenyt Suomesta	Pohjoismaat. Muissa EU-maissa ja Sveitsissä voimassa korkeintaan yhden vuoden laskettuna siitä päivästä, kun koira on lähtenyt Suomesta	Pohjoismaat. Muissa EU-maissa ja Sveitsissä voimassa korkeintaan yhden vuoden laskettuna siitä päivästä, kun koira on lähtenyt Suomesta	Suomi
Enimmäiskorvausmäärä	Vakuutusmäärä	60 % voimassaolevasta henkivakuutuksen vakuutusmäärästä	Vaihtoehdot 1 000, 1 700 tai 3 000 euroa / vakuutuskausi	85 000 euroa / vahinko
Omapastuu	Ei omavastuuta.	Ei omavastuuta	60 euroa ja sen ylittävistä kuluista 25 % / lääkärikäyntikerta Eläinlääkärikäynnin yhteydessä jatkohoitoon määrättyjen lääkkeiden omavastuu 25 %	150 euroa / vahinko

* landseer, leonberginkoira, newfoundlandinkoira, lyhyt- tai pitkäkarvainen bernhardinkoira, berninpaimenkoira, bullmastiffi, mastiffi, napolinmastiffi, englanninbulldoggi, irlanninsusikoira, skotlanninhirvikoira tai tanskandoggi

Kissavakuutuksen turvat

	Kissan henkivakuutus	Kissan eläinlääkärikuluvakuutus
Mitä korvataan?	Kissan menetys, kun kissa on • kuollut • sairastunut tai vahingoittunut tapaturmaisesti niin pahoin, että se on lopetettava	Korvaa sairauden tai tapaturman tutkimisesta ja hoidosta aiheutuneita eläinlääkärikuluja
Myöntäminen	Vähintään 5-viikkoiselle ja alle 7-vuotiaalle rekisteröidylle kissalle Voit ottaa pelkän henkivakuutuksen. Huom, henkivakuutusta ei myönnetä rekisteröimättömälle kissalle	Vähintään 5-viikkoiselle ja alle 7-vuotiaalle kissalle Voit ottaa pelkän eläinlääkärikuluvakuutuksen
Voimassaoloaika	Vakuutus päättyy viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana kissa täyttää 12 vuotta	Voidaan pitää voimassa kissan koko eliniän
Voimassaoloalue	Pohjoismaat. Muissa EU-maissa ja Sveitsissä voimassa korkeintaan yhden vuoden laskettuna siitä päivästä, kun kissa on lähtenyt Suomesta	Pohjoismaat. Muissa EU-maissa ja Sveitsissä voimassa korkeintaan yhden vuoden laskettuna siitä päivästä, kun kissa on lähtenyt Suomesta
Enimmäiskorvausmäärä	Vakuutusmäärä	Vaihtoehdot 1 000, 1 700 tai 3 000 euroa / vakuutuskausi
Omapastuu	Ei omavastuuta	60 euroa ja sen ylittävistä kuluista 25 % / lääkärisikäyntikerta Eläinlääkärikäynnin yhteydessä jatkohoitoon määrättyjen lääkkeiden omavastuu 25 %

Koiran ja Kissan henkivakuutus

Vakuutus korvaa koiran tai rekisteröidyn kissan menetyksen ilman omavastuuta, kun eläin on vakuutuksen voimassaoloaikana

- kuollut
- sairastunut tai vahingoittunut tapaturmaisesti niin vaikeasti, että se on asianmukaisesta hoidosta huolimatta eläinlääketieteellisen kokemuksen mukaan välttämättä lopetettava

tai koira on kadonnut Suomessa eikä eläintä löydetä kuukauden kuluessa.

ESIMERKKI:

Koira karkasi ja loukkaantui auto-onnettomuudessa vakavasti eikä sen pelastamiseksi ollut enää mitään tehtävissä. Tästä johtuen eläinlääkäri päätyi tilanteessa koiran lopetukseen.

Vakuutuksesta korvataan koiran arvo.

ESIMERKKI:

Kissalla todettiin pitkälle edennyt kasvainsairaus, jonka takia kissan kunto oli romahtanut eikä hoitovaihtoehtoja enää ollut. Eläinlääkäri lopetti kissan eläinsuojelullisista syistä.

Vakuutuksesta korvataan kissan arvo.

Koiran käyttöominaisuusturva

Vakuutus myönnetään metsästys-, paimen-, pelastus-, palvelus-, agility-, toko-, rata- ja maastajuoksu- sekä jalostuskäytössä oleville koirille Koiran henkivakuutuksen lisäturvana.

Vakuutuksesta maksetaan korvausta, jos koira sairauden tai tapaturman seurauksena tulee pysyvästi täysin kelpaamattomaksi käyttötarkoitukseensa vakuutuksen voimassaoloaikana. Koiran käyttökelttomuus todetaan eläinlääkärin lausunnon perusteella. Osakorvauksen maksamisen edellytyksenä on, että koiralla on vähintään edelliseltä vuodelta dokumentoidut meriitit käyttötarkoituksestaan, kuten koe- tai kilpailutulos tai jalostuskoiralla vähintään yksi pentue. Korvaus on 60 % henkivakuutuksen voimassaolevasta vakuutusmäärästä. Korvauksen maksamisen jälkeen koiran henkivakuutuksen vakuutusmäärä alenee maksetun osakorvauksen verran.

ESIMERKKI:

Jalostuskoira jouduttiin sterilisoimaan kohtutulehduksen vuoksi. Koiran henkivakuutuksen vakuutusmäärä oli 1 000 euroa, jolloin Koiran käyttöominaisuusturvasta maksettiin korvausta 600 euroa. Koiran henkivakuutuksen vakuutusmääräksi jää 400 euroa.

Kun korvaus käyttöominaisuuden menetyksestä on maksettu

- sitoudut siihen, ettei koira käytetä kyseisessä toiminnassa. LähiTapiolalla on oikeus ilmoittaa kyseisestä sitoumuksesta koirajärjestöihin.

- koiralle ei voi ottaa uutta Koiran käyttöominaisuusturvaa, sillä osakorvaus maksetaan vain kerran ja yhdestä käyttöominaisuudesta.

ESIMERKKI:

Koira on jalostus- ja metsästyskoira. Koiralta joudutaan poistamaan kohtu ja osakorvaus 60 % voimassaolevasta vakuutusmäärästä maksetaan jalostusominaisuuden menetyksestä.

Koira on kuitenkin toimiva metsästyskoira, jota käytetään aktiivisesti metsällä ja sillä on myös koetuloksia. Koiralle halutaan ottaa uusi Koiran käyttöominaisuusturva metsästysominaisuuden varalle. Tämä ei kuitenkaan ole mahdollista, koska osakorvaus on maksettu jo kerran.

Käyttöominaisuuden menetystä ei korvata, jos sen syynä on esimerkiksi kasvuhäiriö, nivel-, nivelside- tai muussa siderakenteessa oleva sairaus, vamma tai muutos, toistuva keisarinleikkaus, ulkomuotovirhe, hammassairaus, henkitorven tai nielun ahtautumisesta johtuva sairaus tai jalostuskoiran jalostushygieeninen syy.

Vakuutus päättyy

- kun vakuutuksesta maksetaan korvaus,
- kun Koiran henkivakuutus päättyy, tai
- viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana koira on täyttänyt 8 vuotta.

Koiran ja Kissan eläinlääkärikuluvakuutus

Eläinlääkärikuluvakuutuksen saat koirallesi tai kissallesi eliniäksi rodusta tai käyttöominaisuudesta riippumatta. Eläinlääkärikuluvakuutuksen voit ottaa ilman henkivakuutusta.

Eläinlääkärikuluvakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana

- eläinlääkärin suorittamat eläinlääketieteellisesti perustellut tutkimukset ja hoidot
- hoidon yhteydessä käytetyt lääkkeet ja sidetarvikkeet
- eläinlääkärin tutkimuksen yhteydessä välittömään jatkohoittoon määräämät lääkkeet ja sidetarvikkeet.

Eläinlääkärikuluvakuutuksesta ei korvata esimerkiksi

- ennaltaehkäisevää hoitoa, kuten rokotuksia
- erikoisruokavaliota, vitamiineja ja luontaistuotteita
- hammassairauksia
- fysikaalista hoitoa, fysioterapiaa, kuntoutusta tai hierontaa
- piileviä vikoja
- hoitovälineitä ja -tarvikkeita (esim. tassusuojat, inhalaatiomaskit)
- henkitorven, pehmeän kitalaen, sierainten tai nielun ahtaumien tutkimus- ja hoitokuluja
- sikaripunkin, ylimääräisten silmäripsien, napatyrän tai häntämutkan tutkimus- ja hoitokuluja
- kantasolu- ja vaihtoehtoisia hoitomuotoja

- matka- ja kuljetuskustannuksia
- laskutuskuluja ja lausuntopalkkioita.

LähiTapiolalla on oikeus ohjata koira tai kissa valitse-
mansa eläinlääkärin hoidettavaksi.

Jos koiraa tai kissaa hoidetaan ulkomailla, maksetaan
korvaus enintään Suomen hintatason mukaan.

Eläinlääkärikulujen enimmäiskorvausmääräksi voit
valita 1 000, 1 700 tai 3 000 euroa yhtä vakuutuskautta
kohti.

Vakuutuksessa on eläinlääkärikäyntikohtainen omavas-
tuu, joka on 60 euroa ja 25 % sen ylittävistä kuluista.
Erillisten lääkkeostojen omavastuu on 25 %, kun
kyseessä on eläinlääkärikäynnin yhteydessä sairauden
tai tapaturman hoitoon määrätty jatkohoitolääke.

ESIMERKKI:

Kissaa hoidettiin eläinlääkärissä korvatulehduk-
sen vuoksi. Eläinlääkärikäynnin kustannukset
olivat 200 euroa. Tämän lisäksi kissalle ostettiin
lääkkeitä apteekista 20 eurolla.

Omapastuuvähennyksen jälkeen vakuutus kor-
vaa eläinlääkärikäynnin kuluista 105 euroa ja
apteekista ostetuista lääkkeistä 15 euroa.

ESIMERKKI:

Koiraa tutkittiin ontuman vuoksi. Tutkimuksissa
koiran ontuman syyksi todettiin nivelrikko. Koi-
ran vakuutus on alkanut yhtiössämme koiran
ollessa 3-vuotias. Vakuutusehtojen mukaan
nivelrikon kustannukset korvataan ainoastaan
siltoin, jos koira on rekisteröity ja vakuutettu tällä
vakuutuksella ennen 4 kk ikää ja vakuutus on
jatkonut katkeamattomana. Vakuutuksesta kor-
vattiin eläinlääkärikäynnin kulut ontuman syyn
selvittämiseksi ns. diagnoosiin saakka, mutta jat-
kossa vakuutuksesta ei korvata nivelrikon tutki-
mus- tai hoitokuluja.

Koiran vastuuvakuutus

Koiran vastuuvakuutus voidaan myöntää, kun koiralle
on otettu henki- tai eläinlääkärikuluvakuutus.

Vakuutus korvaa koiran ulkopuolisille aiheuttamia hen-
kilö- ja esinevahinkoja. Korvausta voidaan maksaa,
vaikka vakuutettu ei olisikaan lain mukaan korvausvas-
tuussa vahingosta.

Vakuutuksesta ei korvata esimerkiksi vahinkoa,

- joka on sattunut mm. koiran omistajalle, hoitajalle
tai hallussapitäjälle
- jos koira on jätetty ilman valvontaa moottoriajoneu-
voon, perävaunuun, asuntovaunuun, veneeseen tai
huonetiloihin ja se aiheuttaa siellä vahinkoa
- jonka koira aiheuttaa esim. silmä- tai aurinkola-
seille, matkapuhelimille, tietokoneille ohjelmiseen
ja oheislaitteineen, viihde- ja muulle kotielektronii-
kalle, optisille laitteille, huoneiston rakenteille ja pin-
noitteille

- jos vahingonkärsinyt on omalla toiminnallaan myö-
tävaikuttanut vahingon syntymiseen, voidaan kor-
vausta alentaa.

Korvauksia maksetaan 85 000 euroon asti vahinkoa
kohden. Omapastuu on 150 euroa.

Vastuuvakuutus on voimassa Suomessa ja se voidaan
pitää voimassa koiran koko eliniän.

ESIMERKKI:

Koira karkasi ja hyppäsi vastaan tullutta henki-
löö kohti. Henkilö kaatui ja mursi kätensä. Vahin-
gosta aiheutuneet kokonaiskulut olivat yhteensä
2000 euroa. Vakuutuksesta korvataan henkilö-
vahingon kuluina 1850 euroa omapastuuvähennyksen
jälkeen.

Kaikkea ei korvata

LähiTapiolan koira- ja kissavakuutuksesta ei korvata koiran tai kissan menetystä eikä eläinlääkärikuluja, jotka johtuvat mm.

- siitä että sairaus tai sairaalloinen muutos on alkanut tai tapaturma sattunut ennen vakuutuksen voimaantuloa, riippumatta siitä, milloin vika on ollut havaittavissa
- siitä että koiralla tai kissalla on synnynnäinen tai pillevä vika
- sharpei-rotuisen koiran silmä-, korva ja ihosairauksista
- käyttäytymishäiriöstä tai luonneviasta.

Katso tarkemmat rajoitukset vakuutusehdoista.

Tärkeää Henki- ja Eläinlääkärikuluvakuutuksesta

Kasvuhäiriön, nivel-, nivelside- tai muussa siderakenteessa esiintyvän sairauden, vamman tai muutoksen vuoksi korvataan eläimen arvo tai eläinlääkärikuluja **vain, jos**

- koira on rekisteröity Suomen Kennelliitossa (FIN-, FI-, EJ- tai ER-rekisterissä) tai muun Pohjoismaan kennelliitossa
- kissa on rekisteröity
- ja koira tai kissa on vakuutettu LähiTapiolassa ennen neljän kuukauden ikää ja vakuutus on jatkunut keskeytyksettä yhtiössämme.

Eläimen terveydentilan perusteella vakuutukselle voidaan asettaa myös eläinkohtaisia rajoituksia. Rajoituksilla rajaamme ennen vakuutuksen ottamista alkaneet sairaudet tai sattuneet vammat vakuutuksen ulkopuolelle, etkä voi hakea niistä jatkossa korvausta.

Henkivakuutuksen vakuutusmäärä

Koiran tai kissan vakuutusmäärän tulee vastata korkeintaan eläimen markkina-arvoa, joka määritellään ostohinnan ja saavutusten perusteella. Ostohetkellä eläimen vakuutusmäärä voi olla korkeintaan sen ostohinta. Jos vakuutuksenottaja on arvonlisäverovelvollinen koira- tai kissatoiminnassa, vakuutetaan eläin arvonlisäverottomasta vakuutusmäärästä. Koiran tai kissan arvo voi nousta näyttely- tai kilpailumenestyksen myötä. Koiran arvon määrittämisessä voidaan käyttää apuna esimerkiksi Suomen Kennelliittoa.

Vakuutusmäärää voi korottaa tai vakuutusturvaa laajentaa siihen asti kunnes koira tai kissa täyttää 7 vuotta.

Sen vakuutuskauden alusta, jonka aikana koira tai kissa täyttää 7 vuotta, alkaa henkivakuutuksen vakuutusmäärä laskea 15 % vuodessa. Vakuutusmäärä ei kuitenkaan laske alle 300 euron.

Sekarotuisen, omistajarekisteriin merkityn (esim. FIX-rekisteri) tai FCI:n alaiseen kennelliittoon rekisteröimättömän koiran vakuutusmäärä on enintään 500 euroa.

Vakuutusmaksut

Vakuutusmaksuun vaikuttavat

- eläimen ikä ja rotu
- vakuutusturvan laajuus
- henkivakuutuksessa vakuutusmäärä
- eläinlääkärikuluvakuutuksessa enimmäiskorvausmäärä
- asuinkuntasi.



Koira- ja kissavakuutusten myöntöön tarvittavat asiakirjat

Vakuutuksen myöntäminen ratkaistaan aina **terveys-selvityksen** perusteella, joten terveys selvityksen huollallinen täyttäminen on tärkeää.

Vakuutukseen on liitettävä **eläinlääkärin lausunto***, kun

- haetaan Koiran tai Kissan eläinlääkärikuluvakuutusta ja eläin on täyttänyt 5 vuotta.

* Eläinlääkärilausunto (kliininen tutkimus eläimen terveydentilasta) saa olla vakuutuksen alkamispäivänä enintään 14 vuorokautta vanha.

Kaikkien eläinlääkärilausuntojen tulee olla suomeksi, ruotsiksi tai englanniksi.

Vakuutukseen on liitettävä **kauppakirjan kopio**, kun

- haetaan Koiran tai Kissan henkivakuutusta ja vakuutusmäärä on 3 000 euroa tai enemmän.

Muista noudattaa suojeluohjeita

Suojeluohjeiden tarkoituksena on ehkäistä vahinkojen syntymistä ja pienentää jo syntyneitä vahinkoja. Myös tarttuvien eläintauteja koskevaa lakia ja eläinsuojelulakia sekä muita viranomaisien määräyksiä on noudatettava.

Suojeluohjeiden noudattamatta jättäminen saattaa vähentää korvausta tai se saatetaan evätä kokonaan.

Korvauksen hakeminen

Suorakorvauspalvelu

Helpoin ja nopein tapa saada koiran tai kissan eläinlääkärikuluvakuutuksesta korvausta, on asioida LähiTapiolan yhteistyöeläinlääkäriasemalla. Siellä asioidessasi maksat vain omavastuusuuden laskusta, kun toimenpide on vakuutuksesta korvattavissa. Vakuutus- tai asiakasnumeron tulee olla klinikalla asioidessa mukana, jotta suorakorvauspalvelua voi käyttää. Lisätietoja yhteistyöklinikoistamme löydät internet-sivuiltamme.

Kun haet korvausta **eläinlääkärikuluista**, on korvaus asian käsittelyä varten oltava eläinlääkärin lausunto tai tositteet, joista ilmenee eläimen tunnistetiedot, esitiedot, suoritettut tutkimukset ja hoidot sekä sairauden tai vamman diagnoosi. Hoidon kustannuksista, toimenpiteistä ja lääkemääräyksistä on oltava selkeä erittely.

Kun haet korvausta **koiran tai kissan kuolemasta**, tarvitsemme korvaus asian käsittelyä varten eläinlääkärin lausunnon kuoleman syystä tai lopettamisen välttämättömyydestä ja/tai sairauden tai vamman laadusta.

Jos koira tai kissa kuolee äkillisesti tai löydetään yllättäen kuolleena, on kuolemaan johtaneesta syystä toimitettava eläinlääkärin lausunto tai muu luotettava selvitys. Ennen eläimen ruumiin hävittämistä näissä tapauksissa on aina otettava yhteyttä meihin, jotta voidaan selvittää, tarvitaanko lisäselvityksiä tai ruumiinavaus korvattavuuden selvittämiseksi.

Jos alle kaksivuotiaan koiran tai kissan kuoleman tai lopettamisen syy ei tarkkaan ole selvillä, täytyy sille aina tehdä ruumiinavaus.

Jos koira **katoaa**, on sinun välittömästi tehtävä siitä katoamisilmoitus. Korvaus maksetaan luotettavan selvityksen perusteella, jos kadonnutta koiraa ei saada takaisin kuukauden kuluessa. Jos saat kadonneen eläimen takaisin, sinun on viipymättä palautettava maksettu korvaus meille.

Lue myös kaikkia vakuutuksia koskevat tärkeät asiat tuoteselosteen lopusta.



Hevosvakuutus

Ratsu tai ravuri, kilpa- tai harrastekäytössä – hevosesi voi olla rakas ystävä. On surullista, jos se vammautuu tai sairastuu, tai menetät hevosesi. Hevosen sairastuminen tai vammautuminen voi aiheuttaa myös taloudellisia menetyksiä. Usein vahingot sattuvat yllättäen, mutta onneksi voit varautua niihin jo ennakolta. Lähi-Tapiolan Hevosvakuutuksista voit valita hevosellesi sopivimman vakuutusturvan.

VIISI HYVÄÄ SYYTÄ OTTAA LÄHITAPIOLAN HEVOSVAKUUTUS

1. Hevosen eläinlääkärikuluvakuutus ja Hevosen vastuuvakuutus voidaan pitää voimassa hevosen eliniän.
2. Eläinlääkärikuluvakuutuksen enimmäiskorvausmäärän voit valita kolmesta vaihtoehdosta, eikä se ole riippuvainen hevosen vakuutusmäärästä.
3. Suorakorvauksella saat nopeasti korvauksen eläinlääkärikuluista.
4. Vakuutuksen voit ottaa jo 10 vuorokauden ikäiselle varsalle.
5. Sikiö- ja varsavakuutus ei edellytä tämän vakuuttamista ja se korvaa myös varsan eläinlääkärikuluja.

Sisällysluettelo

Mitä hevosvakuutuksesta korvataan ja mitä ei? ...	36
Henkivakuutuksen vakuutusmäärä	40
Hevosvakuutuksen myöntöön tarvittavat asiakirjat	41
Kaikkea ei korvata	41
Korvauksen hakeminen	42

Mitä hevosvakuutuksesta korvataan ja mitä ei?

Hevosvakuutuksen turvat

	Hevoson henkivakuutus	Hevoson sup- pea eläinlääkäri- kuluvakuutus	Hevoson laaja eläinlääkäri- kuluvakuutus	Hevoson vas- tuuvakuutus
Mitä korvataan?	Hevoson menetys, kun hevonen on • kuollut • sairastunut tai vahingoittunut tapaturmaisesti niin pahoin, että se on lopetettava • kadonnut Suomessa	Korvataan vain • tapaturman aiheut- tama haavavamma • tapaturman aiheut- tama luunmurtuma tai säröytymä • ruokatorven tuk- keuma • akuutit ähkyhoidot • ähkyleikkaus	Sairauden tai tapatur- man tutkimisesta ja hoidosta aiheutuneita eläinlääkärikuluja	Hevoson ulko- puolisille aiheut- tamia henkilö- ja esinevahinkoja
Myöntämi- nen	Vähintään 10 vrk:n ikä- selle ja alle 16-vuotiaalle hevoselle Voit ottaa pelkän henki- vakuutuksen	Vähintään 10 vrk:n ikä- selle ja alle 16-vuotiaalle hevoselle Myönnetään, kun hevo- selle on otettu henkiva- kuutus	Vähintään 10 vrk:n ikä- selle ja alle 16-vuotiaalle hevoselle Myönnetään, kun hevo- selle on otettu henkiva- kuutus	Vähintään 10 vrk:n ikäiselle ja alle 16-vuotiaalle hevoselle Myönnetään, kun hevoselle on otettu henkiva- kuutus
Voimassaolo- aika	Päättyy viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana hevonen täyttää 24 vuotta	Voidaan pitää voimassa hevoson koko eliniän	Voidaan pitää voimassa hevoson koko eliniän	Voidaan pitää voimassa hevo- sen koko eliniän
Voimassaolo- alue	Pohjoismaat. Muissa EU-maissa ja Sveitsissä vakuutukset ovat voimassa korkein- taan yhden vuoden las- kettuna siitä päivästä kun hevonen on lähte- nyt Suomesta.	Pohjoismaat. Muissa EU-maissa ja Sveitsissä vakuutukset ovat voimassa korkein- taan yhden vuoden las- kettuna siitä päivästä kun hevonen on lähte- nyt Suomesta.	Pohjoismaat. Muissa EU-maissa ja Sveitsissä vakuutukset ovat voimassa korkein- taan yhden vuoden las- kettuna siitä päivästä kun hevonen on lähte- nyt Suomesta.	Suomi
Enimmäis- korvaus- määrä	Vakuutusmäärä	Vaihtoehdot 2 000, 4 000 tai 6 000 euroa / vakuutuskausi	Vaihtoehdot 2 000, 4 000 tai 6 000 euroa / vakuutuskausi	85 000 euroa/ vahinko
Omapastuu	Ei omavastuuta	140 euroa ja sen ylittä- vistä kuluista 25 % / lää- kärissäkäyntikerta Eläinlääkärikäynnin yhteydessä jatkohoi- toon määrättyjen lää- kkeiden omavastuu 25 %	90 euroa ja sen ylittä- vistä kuluista 25 % / lää- kärissäkäyntikerta Eläinlääkärikäynnin yhteydessä jatkohoi- toon määrättyjen lää- kkeiden omavastuu 25 %	150 euroa/ vahinko

	Sikiö- ja varsavakuutus
Mitä korvataan?	Korvataan sikiön tai varsan menetys seuraavissa tapauksissa: – sikiön menetys todistetun sikiökuoleman, luomisen, synnytyseseen tai emän kuoleman johdosta – varsa syntyy kuolleena tai kuolee 30 päivän kuluessa syntymästä – varsa lopetetaan 30 päivän kuluessa syntymästä, kun se on sairastunut tai loukkaantunut tapaturmaisesti niin vaikeasti, että se on asianmukaisesta hoidosta huolimatta eläinlääketieteellisen kokemuksen mukaan välttämätöntä lopettaa – varsa lopetetaan 30 päivän kuluessa syntymästä, kun se on asianmukaisesta hoidosta huolimatta eläinlääketieteellisen kokemuksen mukaan välttämätöntä lopettaa synnytyksen vian tai kasvuhäiriön johdosta. Lisäksi korvataan varsan eläinlääkärikuluja Hevosien laajan eläinlääkärikuluvakuutuksen ehtojen mukaisesti – enintään varsan 30 ensimmäisen elinpäivän ajan tai enintään siihen asti kun sille on otettu oma hevosvakuutus ennen 30 päivän ikää.
Myöntäminen	Vakuutus voidaan ottaa aikaisintaan 6 kuukauden kuluttua ja viimeistään 9 kuukauden kuluttua viimeisestä astutuksesta. Voit ottaa pelkän sikiö- ja varsavakuutuksen.
Voimassaolo-aika	Vakuutus päättyy viimeistään, kun varsa saavuttaa 30 päivän iän tai aikaisemmin kun sille otetaan oma hevosvakuutus.
Voimassaolo-alue	Pohjoismaat. Muissa EU-maissa ja Sveitsissä korkeintaan 1 vuoden.
Enimmäiskorvausmäärä	Vakuutusmäärä on yhteenlaskettu varaus-, astutus-, siemennys- ja tiineysmaksu sekä mahdolliset sperman siirto- ja rahtikulut, enintään 3 000 euroa. Varsan eläinlääkärikuluja korvataan sikiö- ja varsavakuutuksesta enintään 1 000 euroa vakuutuksen voimassaoloaikana.

Hevosien henkivakuutus

Vakuutettavalle hevoselle tulee aina ottaa Hevosien henkivakuutus. Muita turvia ei voi ottaa ilman henkivakuutusta.

Vakuutus korvaa hevosien menetyksen ilman omavastuuta, kun hevonen on vakuutuksen voimassaoloaikana

- kuollut
- sairastunut niin vaikeasti, että se on asianmukaisesta hoidosta huolimatta eläinlääketieteellisen kokemuksen mukaan välttämättä lopetettava
- vahingoittunut tapaturmaisesti niin pahoin, että se on asianmukaisesta hoidosta huolimatta eläinlääketieteellisen kokemuksen mukaan lopetettava välittömästi tapaturman yhteydessä
- kadonnut Suomessa eikä eläintä löydetä kuukauden kuluessa.

Korvauksen edellytyksenä on, että hevonen on sairastunut tai loukkaantunut niin pahoin, ettei sitä jatkuvasta hoidosta huolimatta voida enää pitää elossa.

Hevosien henkivakuutuksesta ei korvata kuolemaa tai lopetusta, kun sen syynä on esimerkiksi

- tuki- ja liikuntaelinten sairaus tai vamma joka aiheuttaa ontumaa tai muuta liikuntahäiriötä
- sairaus tai vamma jänteissä, nivelissä tai nivelseissä tai muissa siderakenteissa
- pitkittynyt tai krooninen hengitystiesairaus.

Henkivakuutus päättyy viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana hevonen täyttää 24 vuotta.

ESIMERKKI:

Hevonen loukkasi jalkansa tapaturmaisesti ja sen sääriluun todettiin olevan murtunut. Hoitovaihtoehtoja hevosien pelastamiseksi ei ollut, joten hevonen lopetettiin.

Vakuutuksesta korvataan hevosien arvo.

Hevosen suppea eläinlääkärikuluvakuutus

Hevosen suppean eläinlääkärikuluvakuutuksen saat hevosellesi eliniäksi, kun hevoselle on otettu henkivakuutus.

Vakuutuksesta korvataan **vain seuraavien vahinkojen** tutkimisesta ja hoidosta aiheutuneet kohtuulliset ja perustellut eläinlääkärikulut, jotka ovat syntyneet vakuutuksen voimassaoloaikana:

- tapaturman aiheuttama haavavamma
- tapaturman aiheuttama luunmurtuma tai -säröytymä, ei kuitenkaan sellaista, jossa on merkkejä aikaisemmasta heikkenemisestä, luustosairaudesta, nivelrikkomuutoksista tai rasitusmurtumasta
- ruokatorven tukkeuma
- akuutit ähkyhoidot, ei kuitenkaan muuta ähkyn taustalla olevaa pidempiaikaista sairautta
- ähkyleikkaus.

Hevosen suppeasta eläinlääkärikuluvakuutuksesta ei korvata kuluja, jotka aiheutuvat esimerkiksi

- eläimen pistosta tai puremasta aiheutuvasta infektiosta tai myrkytystilasta (esimerkiksi ampiaisen pisto tai käärmeen purema)
- mahahaavan tai hiekkakeräytymän tai muun ähkyn taustalla olevan pidempiaikaisen sairauden tutkimus- ja hoitokuluista
- kasvuhäiriöistä, osteokondroosista ja muista irtopaloista nivelissä ja nivelsiteiden kiinnitysalueilla
- synnynnäisistä tai piilevistä vioista.

Jos hevosta hoidetaan ulkomailla, maksetaan korvaus enintään Suomen hintatason mukaan.

LähiTapiolalla on oikeus ohjata hevonen valitsemaansa eläinlääkärin hoidettavaksi.

Eläinlääkärikulujen enimmäiskorvausmääräksi voit valita 2 000, 4 000 tai 6 000 euroa yhtä vakuutuskautta kohti.

Vakuutuksessa on eläinlääkärikäyntikohtainen omavastuu, joka on 140 euroa ja 25 % sen ylittävistä kuluista. Erillisten lääkkeitä omavastuu on 25 %, kun kyseessä on eläinlääkärikäynnin yhteydessä sairauden tai tapaturman hoitoon määrätty jatkohoitolääke.

ESIMERKKI:

Eläinlääkäri tutki hevosta ähkyn vuoksi. Ensimmäisen eläinlääkärikäynnin kulut olivat 300 euroa jaseuraavana päivänä tehtyjen lisätutkimusten kustannukset oli 1 000 euroa.

Eläinlääkärikäyntikohtaisen omavastuuvähennyksen jälkeen vakuutus korvaa ensimmäisen eläinlääkärikäynnin kuluista 120 euroa ja jälkimmäisen käynnin kuluista 645 euroa.

Hevosen laaja eläinlääkärikuluvakuutus

Hevosen laajan eläinlääkärikuluvakuutuksen saat hevosellesi eliniäksi, kun hevoselle on otettu henkivakuutus.

Eläinlääkärikuluvakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana

- eläinlääkärin suorittamat eläinlääketieteellisesti perustellut tutkimukset ja hoidot
- hoidon yhteydessä käytetyt lääkkeet ja sidetarvikkeet
- eläinlääkärin tutkimuksen yhteydessä välittömään jatkohoitoon määräämät lääkkeet ja sidetarvikkeet.

Korvausta maksetaan mm.

- niiltä klinikan hoitopäiviltä kun hevosen yleistila eläinlääketieteellisen kokemuksen mukaan ehdottomasti vaatii klinikkahoitoa ja hoito kuuluu vakuutuksesta korvattavaksi
- akuutin infektioperäisen hengitystietulehduksen tutkimisesta ja hoidosta

- mahahaavan, ulkustaudin sekä maha- ja pohjukaisuolikattarin tutkimisesta (diagnostiikasta) aiheutuneista kuluista. Huomaa, että näiden sairauksien hoitoa ja hoitoon määrättyä tai tarkoitettua lääkitystä ei korvata.
- suun ja hampaiden hoidosta, kun kyseessä on tapaturmainen hampaan halkeaminen tai katkeaminen tai juuritulehdus
- eläinlääkärin palkkiolaskelmassa mainituista eläinlääkärin matkakustannuksista Suomessa.

Hevosen laajasta eläinlääkärikuluvakuutuksesta ei korvata esim.

- kasvuhäiriöitä, synnynnäisiä tai piileviä vikoja
- osteokondroosia ja muita irtopaloja nivelissä ja nivelsiteiden kiinnitysalueilla
- vammaa tai sairautta jänteissä, nivelissä, nivelsiteissä tai muissa siderakenteissa

- tuki- ja liikuntaelinten sairautta, vammaa tai rasitusvammaa, joka aiheuttaa ontumaa tai muuta liikuntahäiriötä
- luunmurtumaa tai -säröytymää, jossa on merkkejä aikaisemmasta heikkenemisestä, luustosairaudesta, nivelrikkomuutoksista tai rasitusmurtumasta
- pitkittynyttä tai kroonista hengitystiesairautta
- tutkimusta tai hoitoa tamman kantavaksi saattamiseksi
- matka- ja kuljetuskustannuksia
- laskutuskuluja ja lausuntopalkkioita.

Jos hevosta hoidetaan ulkomailla, maksetaan korvaus enintään Suomen hintatason mukaan.

LähiTapiolalla on oikeus ohjata hevonen valitsemansa eläinlääkärin hoidettavaksi.

Eläinlääkärikulujen enimmäiskorvausmääräksi voit valita 2 000, 4 000 tai 6 000 euroa yhtä vakuutuskautta kohti.

Vakuutuksessa on eläinlääkärikäyntikohtainen omavastuu, joka on 90 euroa ja 25 % sen ylittävistä kuluista. Erillisten lääkeostojen omavastuu on 25 %, kun kyseessä on eläinlääkärikäynnin yhteydessä sairauden tai tapaturman hoitoon määrätty jatkohoitolääke.

Hevosen vastuuvakuutus

Hevosen vastuuvakuutus voidaan myöntää, kun hevoselle on otettu henkivakuutus.

Vakuutus korvaa hevosen ulkopuolisille aiheuttamia henkilö- ja esinevahinkoja. Korvausta voidaan maksaa, vaikka vakuutettu ei olisikaan lain mukaan korvausvastuussa vahingosta.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on sattunut mm.

- hevosen omistajalle, hoitajalle, ohjastajalle, ratsastajalle tai hallussapitäjälle tai heidän omaisuudelleen
- tallin omistajalle, talliyritykselle, tallin työntekijälle tai heidän omaisuudelleen
- kun hevoset on keskenään päästetty vapaaksi ja ne aiheuttavat toisilleen vahinkoa
- astutustilanteessa tai
- hevosten tarttuvista taudeista.

ESIMERKKI:

Hevosella on allerginen ihotulehdus. Hevoselle haetaan apteekista kesäaikaan kuukausittain eläinlääkärin määräämiä sairauden hoitoon käytettäviä lääkkeitä, joiden hinta on 100 euroa.

Omapastuuvähennyksen jälkeen vakuutus korvaa jokaisen lääkeoston kustannuksista 75 euroa.

ESIMERKKI:

Hevosta tutkittiin ja hoidettiin ontuman vuoksi. Vakuutuksesta ei korvata tuki- ja liikuntaelinten sairauksia ja vammoja, jotka aiheuttavat hevoselle ontumaa tai muuta liikuntahäiriötä. Vakuutuksesta ei korvata myöskään sairauksia tai vammoja jänteissä, nivelissä, nivelsiteissä tai muissa siderakenteissa. Tästä syystä johtuen eläinlääkärikäynnin kustannuksia ei korvata vakuutuksesta laisinkaan.

Vakuutuksesta ei korvata myöskään vahingon seurauksena aiheutunutta toisen hevosen käyttöominaisuuden menetystä.

Korvauksia maksetaan 85 000 euroon asti vahinkoa kohden. Omavastuu on 150 euroa.

Vastuuvakuutus on voimassa Suomessa ja se voidaan pitää voimassa hevosen koko eliniän.

ESIMERKKI:

Hevonen karkasi ja törmäsi autoon. Auto vioittui ja sen korjauskulut olivat 5000 euroa.

Vakuutuksesta korvataan auton korjauskuluista 4850 euroa omapastuuvähennyksen jälkeen.

Sikiö- ja varsavakuutus

Sikiö- ja varsavakuutus voidaan myöntää yli 3-vuotiaan ja alle 18-vuotiaan tamman sikiölle. Tamman tulee olla astutettu jalostukseen hyväksytyllä oriilla. Vakuutuksen voit ottaa aikaisintaan 6 kuukauden kuluttua ja viimeistään 9 kuukauden kuluttua viimeisestä astutuksesta.

Huomaa, että sikiö- ja varsavakuutuksen myöntäminen ei edellytä tamman vakuuttamista.

Vakuutus korvaa sikiön tai varsan menetyksen seuraavissa tapauksissa:

- sikiön menetys todistetun sikiökuoleman, luomisen, synnytysteiden tai emän kuoleman johdosta
- varsa syntyy kuolleena tai kuolee 30 päivän kuluessa syntymästä
- varsa lopetetaan 30 päivän kuluessa syntymästä, kun se on sairastunut tai loukkaantunut tapaturmaisesti niin vaikeasti, että se on asianmukaisesta hoidosta huolimatta eläinlääketieteellisen kokemuksen mukaan välttämätöntä lopettaa
- varsa lopetetaan 30 päivän kuluessa syntymästä, kun se on asianmukaisesta hoidosta huolimatta eläinlääketieteellisen kokemuksen mukaan välttämätöntä lopettaa synnynnäisen vian tai kasvuhäiriön johdosta.

Vakuutusmäärä sikiön tai varsan menetyksessä on

- yhteenlaskettu varaus-, astutus-, siemennys- ja tiineysmaksu sekä mahdolliset sperman siirto- ja rahatikulut
- kuitenkin enintään 3 000 euroa.

Varsan eläinlääkärikuluja korvataan Hevosen laajan eläinlääkärikuluvakuutuksen ehtojen mukaisesti:

- enintään varsan 30 ensimmäisen elinpäivän ajan tai
- siihen asti kunnes sille on otettu oma hevosvakuutus ennen 30 päivän ikää.

Enimmäiskorvausmäärä eläinlääkärikulujen korvaamiseen on enintään 1 000 euroa vakuutuksen voimassaoloaikana.

Eläinlääkärikuluissa on omavastuu 90 euroa ja sen ylitävistä kuluista 25 % eläinlääkärikäyntikertaa kohti. Erillisten lääketojen omavastuu on 25 %, kun kyseessä on eläinlääkärikäynnin yhteydessä sairauden tai tapaturman hoitoon määrätty jatkohoitolääke.

Sikiö- ja varsavakuutus päättyy

- viimeistään, kun varsa saavuttaa 30 päivän iän tai
- jo aikaisemmin, kun sille otetaan oma hevosvakuutus.

ESIMERKKI:

Tamma loi varsansa yhdeksännellä tiineyskaudella. Vakuutuksesta korvattiin varsan arvona vakuutuskirjalle merkitty vakuutusmäärä.

ESIMERKKI:

Varsa sairastui syntymän jälkeen akuuttiin hengitystietulehdukseen. Eläinlääkärikäynnin kustannukset olivat 550 euroa. Vakuutus korvasi eläinlääkärikäynnin kuluista 345 euroa omavastuuvähennyksen jälkeen.

Henkivakuutuksen vakuutusmäärä

Hevosen vakuutusmäärän tulee vastata korkeintaan hevosen markkina-arvoa, joka määritellään ostohinnan, siitos- ja kilpailutulosten tai muiden saavutusten perusteella. Ostohetkellä hevosen vakuutusmäärä voi olla korkeintaan ostohinta. Jos vakuutuksenottaja on arvonlisäverovelvollinen hevostoiminnassa, vakuutetaan hevonen arvonlisäverottomasta vakuutusmäärästä. Vakuutusmäärää voi korottaa tai vakuutusturvaa laajentaa siihen asti kunnes hevonen täyttää 16 vuotta.

Hevosen arvo saattaa muuttua myös kilpailusaavutusten tai -tulosten tason laskiessa, kilpailu-uran päät-

tyessä tai hevosen vammautumisen tai sairastumisen johdosta. Sinun tulee ilmoittaa meille, jos hevosen arvoon vaikuttavat tekijät ovat oleellisesti muuttuneet vakuutuksen alkamisen jälkeen.

Rekisteröimättömän hevosen vakuutusmäärä on enintään 3 000 euroa.

Sen vakuutuskauden alusta, jonka aikana hevonen täyttää 16 vuotta, alkaa henkivakuutuksen vakuutusmäärä laskea 15 % vuodessa. Vakuutusmäärä ei kuitenkaan laske alle 500 euron.

Vakuutusmaksut

Vakuutusmaksuun vaikuttavat

- eläimen ikä ja rotu
- hevosien käyttötarkoitus (ratsu vai ravuri)
- vakuutusturvan laajuus
- henkivakuutuksessa vakuutusmäärä
- eläinlääkäriluvakuutuksessa enimmäiskorvausmäärä
- asuinkuntasi.

Hevosvakuutuksen myöntöön tarvittavat asiakirjat

Vakuutuksen myöntäminen ratkaistaan aina terveysse-
lityksen perusteella, joten **terveysse-
lityksen** huolelli-
nen täyttäminen on tärkeää.

Hevosvakuutukseen on liitettävä **hevoseläinlääkärin
lausunto***, kun

- haetaan Hevosien henkivakuutusta ja vakuutus-
määrä on yli 8 000 euroa
- haetaan Hevosien laajaa eläinlääkäriluvakuutusta
ja hevonen on täyttänyt 1 vuoden.

* Eläinlääkärilausunto (kliininen tutkimus hevosien ter-
veydentilasta) saa olla vakuutuksen alkamispäivänä
enintään 14 vuorokautta vanha.

Hevoseläinlääkärillä tarkoitetaan eläinlääkärä, joka
pääsääntöisesti tutkii ja hoitaa hevosia. Kaikkien eläin-
lääkärilausuntojen tulee olla suomeksi, ruotsiksi tai
englanniksi.

Hevosvakuutukseen on liitettävä **kauppakirjan kopio**,
kun

- haetaan Hevosien henkivakuutusta ja vakuutus-
määrä on 15 000 euroa tai enemmän.

Kaikkea ei korvata

LähiTapiolan hevosvakuutuksesta ei korvata hevosien
menetystä eikä eläinlääkärikulua, jotka johtuvat mm.

- siitä että sairaus tai sairaaloinen muutos on alka-
nut tai tapaturma sattunut ennen vakuutuksen voi-
maantuloa, riippumatta siitä, milloin vika on ollut
havaittavissa
- käytöshäiriöstä, luonneviasta tai pahasta tavasta
- hevosien lopetuksesta, tuhkauksesta, ruumiin hävit-
tämisestä, kuolleen hevosien tutkimisesta tai ruu-
miinavauksesta
- komplikaatioista sellaisista sairauksista, tapatur-
mista tai toimenpiteistä, joita ei korvata vakuutuk-
sesta.

LähiTapiolan hevosvakuutuksesta ei korvata

- fysikaalista hoitoa, fysioterapiaa tai muuta kuntou-
tusta tai hierontaa
- magneetti-, tietokonetomografia- ja skinttigrifiaku-
vausta, juoksumattotestiä tai videoendoskopiaa
- akupunktio-, laser-, shockwave-, manipulaatio- tai
kiropraktista hoitoa
- kantasolu-, IRAP- ja PRP-hoitoja
- vaihtoehtoisia hoitomuotoja ja muita lääkkeitä
rekisteröimättömiin valmisteisiin perustuvia tutki-
muksia tai hoitoja

- tutkimusta tai hoitoa, joka ei ole eläinlääketieteelli-
sesti perusteltua
- ennaltaehkäisevää hoitoa, kuten rokotuksia
- käyttökuntoa tai kilpailukykyä ylläpitävää tutki-
musta ja hoitoa
- vitamiineja, kivennäisaineita, lisäravinteita, luontais-
tuotteita tai erikoisruokavalioita, vaikka niitä käyte-
tään lääkkeenomaisesti
- hoitovälineitä ja -tarvikkeita
- kiimahäiriön tai muun sukupuolihormonihäiriön
tutkimusta ja hoitoa
- kastraatiota tai piilokivesleikkausta tai niiden komp-
likaatioita.

Katso tarkemmat rajoitukset vakuutusehdoista.

Eläimen terveydentilan perusteella vakuutukselle voi-
daan asettaa myös eläinkohtaisia rajoituksia. Rajoituk-
silla rajaamme ennen vakuutuksen ottamista alkaneet
sairaudet tai sattuneet vammat vakuutuksen ulkopuo-
lelle, etkä voi hakea niistä jatkossa korvausta.

Muista noudattaa suojeluohjeita

Suojeluohjeiden tarkoituksena on ehkäistä vahinkojen syntymistä ja pienentää jo syntyneitä vahinkoja. Myös tarttuvien eläintautien koskevaa lakia ja eläinsuojelulakia sekä muita viranomaisien määräyksiä on noudatettava.

Suojeluohjeiden noudattamatta jättäminen saattaa vähentää korvausta tai se saatetaan evätä kokonaan.

Eläinvakuutusten suojeluohjeissa muistutetaan mm. eläimen hyvästä kohtelusta ja hoidosta. Tutustu näihin tarkemmin vakuutusehdoissa.

Korvauksen hakeminen

Suorakorvauspalvelu

Helpoin ja nopein tapa saada Hevosien eläinlääkäriluvakuutuksesta korvausta, on asioida LähiTapiolan yhteistyöeläinlääkäriasemalla. Siellä asioidessasi maksat vain omavastuusuuden laskusta, kun toimenpide on vakuutuksesta korvattavissa. Vakuutus- tai asiakasnumeron tulee olla klinikalla asioidessa mukana, jotta suorakorvauspalvelua voi käyttää. Lisätietoja yhteistyöklinikoistamme löydät internet-sivuiltamme.

Kun haet korvausta **eläinlääkäriluvasta**, on korvausasian käsittelyä varten oltava eläinlääkärin lausunto tai tositteet, joista ilmenee eläimen tunnistetiedot, esitiedot, suoritettut tutkimukset ja hoidot sekä sairauden tai vamman diagnoosi. Hoidon kustannuksista, toimenpiteistä ja lääkemääräyksistä on oltava selkeä erittely.

Kun haet korvausta **hevosen kuolemasta**, tarvitsemme korvausasian käsittelyä varten eläinlääkärin lausunnon kuoleman syystä tai lopettamisen välttämättömyydestä ja/tai sairauden tai vamman laadusta.

Jos hevonen kuolee äkillisesti tai löydetään yllättäen kuolleena, on kuolemaan johtaneesta syystä toimitettava eläinlääkärinlausunto tai muu luotettava selvitys. Ennen eläimen ruumiin hävittämistä näissä tapauksissa on aina otettava yhteyttä meihin, jotta voidaan selvittää, tarvitaanko lisäselvityksiä tai ruumiinavaus korvatuuden selvittämiseksi.

Jos hevonen **katoaa**, on sinun välittömästi tehtävä siitä katoamisilmoitus. Korvaus maksetaan luotettavan selvityksen perusteella, jos kadonnutta hevosta ei saada takaisin kuukauden kuluessa.

Jos saat kadonneen eläimen takaisin, sinun on viipymättä palautettava maksettu korvaus meille.

Lue myös kaikkia vakuutuksia koskevat tärkeät asiat tuoteselosteen lopusta.



Venevakuutus

LähiTapiolan Venevakuutus huomioi sinun tarpeesi ja joustaa veneesi tyyppin ja ominaisuuksien mukaan. Voit valita juuri sinun veneellesi sopivan vakuutusturvan kolmesta vaihtoehdosta, joko laajimman vaihtoehdon eli Loisto Venevakuutuksen, Laajan Venevakuutuksen tai Suppean Venevakuutuksen.

Venevakuutus on yksityiskäyttöisille huviveneille tarkoitettu vakuutus, mutta erikseen sopimalla ja lisämaksusta voidaan vakuuttaa myös ansio- tai vuokratyössä olevia veneitä.

VIISI HYVÄÄ SYYTÄ OTTAA LÄHITAPIOLAN VENEVAKUUTUS

1. Saat sopivan turvan veneellesi, oli se minkä kokoinen tahansa.
2. Saat turvaa myös moottorin rikkoutumisvahinkojen varalle.
3. Saat turvaa purjeverneellesi äkillisiin ja ennalta arvaamattomiin masto- ja takilaruustuksen rikkoutumisvahinkoihin.
4. Saat venevastuu- ja -oikeusturvavakuutuksen. Vastuuvakuutus korvaa, jos aiheutat veneillessä vahinkoa toiselle henkilölle tai hänen omaisuudelleen. Oikeusturvavakuutus korvaa asianajokuluja veneilyyn liittyvissä riita- ja rikosasioissa.
5. Saat vakuutusmaksusta alennusta, jos sinulla on veneenkuljettajan tutkinto tai pätevyys.

Sisällysluettelo

Vene vakuutuksen kohteena.....	44
Mitä Venevakuutuksesta ja sen turvista korvataan?	45
Mitä Venevakuutuksesta ei korvata?	47
Miten Venevakuutuksesta korvataan vahinkoja? ...	49
Omavastuu.....	50
Vakuutusmaksut	51
Vakuutuksen voimassaolo.....	52

Vene vakuutuksen kohteena

LähiTapiolan Venevakuutuksella voit vakuuttaa yksityiskäytössä olevan veneen. Veneellä tarkoitetaan kokonaisuutta, johon kuuluu runko, päämoottori, purjeveneessä takila ja purjeet sekä veneeseen kuuluvat

varusteet ja kiinteät laitteet. Vakuutus korvaa veneelle ja sen varusteille aiheutuvia vahinkoja valitun turvan laajuudessa.

Vene tai sen osa	Kuuluuko vakuutukseen?
Vene - runko ja siihen kiinteästi asennetut kalusteet - kansihelat, kaiteet ja köli	kyllä
Veneen moottori (perämoottoriveneen moottori on vakuutuksen kohteena vain, jos siitä on vakuutusmäärineen erikseen sovittu) - moottori ja potkuri akseleineen sekä varapotkuri - polttoainejärjestelmä irtosäiliöineen - moottorin toimintaan liittyvä sähköjärjestelmä	kyllä
Veneen takila masto ja sen osat sekä puomit, vaijerit ja köysistö	kyllä
Veneen purjeet purjeet ja niiden säilytysäkit	kyllä
Veneen varusteet - katsastusmääräysten ja vesiliikenneasetuksen mukaiset varusteet - ajokuomu - merenkulku- ja purjehdusmittarit ja -välineet - kiinteästi asennetut radio-, tv- ja yhteysradiolaitteet - kiinteästi asennetut lämmittimet - patjastot - vesillä liikkumiseen käytettävät irralliset elektroniset ja optiset laitteet ollessaan kytkettyinä veneeseen yhteensä enintään 2000 euron määrään saakka - yksinomaan veneessä käytettävät työkalut ja veneen varaosat yhteensä enintään 1000 euron määrään saakka - venepukit, peitetarvikkeet ja rekisteröimätön säilytystraileri yhteensä enintään 1000 euron määrään saakka	kyllä
matkapuhelimet, kuva/äänitallenteet	ei
Rakenteilla olevan veneen rakennusmateriaalit yhteensä enintään 2000 euron määrään saakka	kyllä
Muu irtaimisto - jolla ja pelastuslautta - apumoottori - vuokratut tai lainatut esineet	kuuluu erikseen sopimalla
kalastus- ja sukellusvälineet	ei
vaatteet lukuun ottamatta sade- ja kelluntapukuja	ei
veneen kuljetusvälineet	ei
poijuvarusteet	ei
poltto- tai voiteluaineet	ei
astiat, elintarvikkeet ja juomat	ei

Mitä Venevakuutuksesta ja sen turvista korvataan?

Olen aktiiviveneilijä. Haluan parhaan mahdollisen turvan veneelleni. Kun veneeni on uudehko, haluan että vakuutus kattaa myös moottorin konerikot tai maston tai takilan vauriot.

Harrastan veneilyä enemmän tai vähemmän. Haluan veneelleni hyvän turvan esimerkiksi karilleajon tai törmäyksen varalta.

Veneilen tutussa ympäristössä, jossa tunnen kivet ja karikot. Haluan kuitenkin turvaa esimerkiksi varkauksien varalle.

Loisto Venevakuutus		
Laajennettu veneturva - äkilliset ennalta arvaamattomat vahingot vesillä		
Konerikkoturva		
Masto- ja takilaturva		
Pohjakosketus ja karilleajo		
Törmäys		
Myrsky		
Säilytys ja kuljetus		
Palo		
Räjähdyks		
Salamanisku		
Varkaus		
Ilkivalta		
Venevastuuvakuutus		
Veneoikeusturvavakuutus		
+ Rahoitusturva valinnaisena		
Laaja Venevakuutus		
Pohjakosketus ja karilleajo		
Törmäys		
Myrsky		
Säilytys ja kuljetus		
Palo		
Räjähdyks		
Salamanisku		
Varkaus		
Ilkivalta		
Venevastuuvakuutus		
Veneoikeusturvavakuutus		
+ Rahoitusturva valinnaisena		
Suppea Venevakuutus		
Palo		
Räjähdyks		
Salamanisku		
Varkaus		
Ilkivalta		
Venevastuuvakuutus		
Veneoikeusturvavakuutus		
-		

Suppea Venevakuutus tarjoaa veneelle perusturvan palo-, varkaus- ja ilkivaltavahinkojen varalta.

Laaja Venevakuutus tarjoaa hyvän, laajan turvan ja korvaa myös karilleajo-, törmäys-, myrsky- ja telakointivahinkoja.

Loisto Venevakuutus on vaihtoehtoistamme laajin. Siihen kuuluu Laajan Venevakuutuksen tarjoaman turvan lisäksi Laajennettu veneturva ja venetyypistä riippuen

- Konerikkoturva uudehkoille moottoriveneille
- Masto- ja takilaturva purjeveneille ja moottoripurjehtijoille.

Loisto Venevakuutus ja Laaja Venevakuutus voidaan valita bonuksellisenä tai bonuksettomana.

Rahoituksella ostettuihin veneisiin suositellaan Rahoitusturvaa, jonka voit liittää Loisto Venevakuutukseen ja Laajaan Venevakuutukseen.

Venevakuutussopimukseesi sisältyvät turvat merkitään vakuutuskirjaan.

Nämä turvat sisältyvät aina kaikkiin vakuutuspaketteihin

Palo

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka aiheutuu irti-päässeestä tulesta.

Räjähdyks

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka aiheutuu räjähdyksestä.

Salamanisku

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka on aiheutunut veneeseen kohdistuneesta salamaniskusta.

Varkaus

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka on aiheutunut varkaudesta tai sen yrityksestä, luvattomasta käytöstä tai sen yrityksestä taikka murrosta.

Ilkivalta

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka on aiheutunut tahallista vahingonteosta, jonka tapahtuma-aika voidaan tarkoin määritellä.

Laaja ja Loisto Venevakuutus sisältävät myös nämä turvat

Pohjakosketus tai karilleajo

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka on aiheutunut karilleajosta tai pohjakosketuksesta veneen ollessa kulussa.

Törmäys

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka on aiheutunut veneen törmäyksestä kiinteään tai uivaan esineeseen.

Myrsky

Vakuutuksesta korvataan myrskyn aiheuttama vahinko.

Säilytys ja kuljetus

Vakuutuksesta korvataan törmäyksestä tai myrskystä aiheutuneet vahingot, kun venettä lasketaan vesille, nostetaan vesiltä, säilytetään tai kuljetetaan maissa.

Rahoitusturva

Rahoitusturva turvaa rahoitusyhtiön saatavat silloin, kun vahinkoa ei korvata venevakuutuksen ehtojen mukaan. Näitä tilanteita ovat esimerkiksi, kun

- lukitsematon vene varastetaan tai vene ei ole ollut lukitussa säilytyspaikassa
- vahinko on aiheutunut kuormasta tai veneessä olleesta eläimestä.

Loisto Venevakuutuksen omat turvat

Laajennettu veneturva

Laajennetusta veneturvasta korvataan veneelle vesillä äkillisesti ja ennalta arvaamatta ulkoisesta tapahtumasta aiheutuneita vahinkoja. Laajennettu veneturva ei koske veneen mastoa ja takilaa eikä se korvaa moottorin sisäisiä rikkoutumisia.

Konerikkoturva

Konerikkoturvasta korvataan äkillisesti ja ennalta arvaamatta sisäisistä syistä aiheutuneita moottorin rikkoutumisvahinkoja. Konerikkoturva voidaan myöntää alle 5 vuotta vanhoille sarjavalmistetuille moottoreille. Turva päättyy, kun moottorin ikä 10 vuotta täyttyy.

Moottoria tulee huollattaa säännöllisesti valtuutetussa huoltoliikkeessä. Konerikkoturvasta ei korvata esimerkiksi vahinkoa, joka johtuu kulumisesta, puuttuvasta

huollosta, lumesta, jäädästä tai jäätymisestä taikka vahinkoa, josta joku muu vastaa esimerkiksi takuun johdosta.

Masto- ja takilaturva

Masto- ja takilaturvasta korvataan mastolle, takilalle ja puomille aiheutuneita äkillisiä ja ennalta arvaamattomia rikkoutumisvahinkoja sekä tällaisen seurauksena aiheutuneita purje- ja mastovarustuksen vahinkoja. Turva voidaan myöntää alle 15 vuotta vanhalle purjeveneelle tai moottoripurjehtijalle, jonka käypä arvo on enemmän kuin 50 000 euroa. Vakuutus päättyy, kun veneen ikä 20 vuotta täyttyy.

Masto- ja takilaturva ei korvaa, jos veneellä purjehditaan suuremmalla purjealalla kuin mihin se on rakennettu tai jota valmistaja suosittelee. Turvasta ei korvata myöskään vahinkoa, joka aiheutuu esimerkiksi juoksevien köysien kulumisesta.

Vastuu- ja oikeusturvavakuutukset kuuluvat kaikkiin paketteihin

Venevastuuvakuutus

Venevastuuvakuutus antaa turvaa, jos veneen kuljettaja – sinä tai joku muu – aiheuttaa vakuutetulla veneellä ulkopuolisille vahingon, josta on korvausvelvollinen. Vakuutettuja ovat veneen omistaja, haltija sekä henkilö, joka kuljettaa venettä omistajan tai haltijan luvalla.

Venevastuuvakuutuksesta korvataan vakuutetun huolimattomuudella tai varomattomuudella toiselle aiheuttama henkilö- tai esinevahinko, josta vakuutettu on yksityishenkilönä korvausvastuussa. Korvausvastuu arvioidaan Suomen voimassa olevan oikeuden mukaan.

Vakuutuksesta ei korvata esimerkiksi vahinkoa, joka on aiheutunut vakuutetulle itselleen tai samassa taloudessa asuvalle, käsiteltävänä, huolehdittavana tai lainassa olevalle omaisuudelle, oman veneen vetämälle vesihiihtäjälle eikä tahallisesti tai törkeästi huolimattomuudesta.

Vakuutusmäärä esinevahingoissa on 250 000 euroa ja henkilövahingoissa 500 000 euroa. Omavastuu on 150 euroa.

Veneoikeusturvavakuutus

Veneoikeusturvavakuutus antaa veneilijälle mahdollisuuden turvautua tarvittaessa lakimiehen apuun. Vakuutettuina ovat veneen omistaja, haltija, ohjaaja ja henkilö, joka käyttää venettä omistajan tai haltijan luvalla. Vakuutusturva koskee siis myös perheesi ulkopuolista henkilöä, joka kuljettaa venettäsi.

Veneoikeusturvavakuutus koskee yksityiskäyttöisen veneen kuljettamiseen ja omistamiseen liittyviä asioita. Vakuutusta voidaan käyttää riita- ja hakemusasioissa sekä rikosasioissa, esimerkiksi syyteasiassa, joka koskee varomattomuutta vesiliikenteessä. Vakuutuksesta ei korvata esimerkiksi asioita, jotka liittyvät syytteeseen vesiliikennejuopumuksesta tai törkeästä vesiliikenteen vaarantamisesta.

Vakuutusmäärä on 8 500 euroa ja omavastuu 15 % vahingon määrästä, vähintään 150 euroa.

ESIMERKKI:

Pertin ohjaama moottorivene törmää purjeveneeseen kapealla väylällä. Koska Pertti on Suomen voimassa olevan oikeuden eli tässä tapauksessa vesiliikennelain perusteella vastuussa aiheuttamastaan vahingosta, korvataan aiheutuneet vahingot venevastuuvakuutuksesta omavastuuosuudella vähennettynä.

ESIMERKKI:

Matti on korjauttanut venemoottorinsa korjaamolla, joka laskuttaa korjauksesta. Työ ei tyydytä Mattia, ja hän vaatii korjaamolta työn uudelleen suorittamista tai hinnanalennusta. Korjaaja kiistää Matin vaatimuksen vedoten työn asianmukaisuuteen. Vaatimus on kiistetty ja riita syntynyt.

Mitä Venevakuutuksesta ei korvata?

Venevakuutuksesta ei korvata kaikkia vahinkoja. Yksityiskohtaiset rajoitukset löydät vakuutusehdoista, joihin kannattaa perehtyä. Vakuutuksen ulkopuolelle jäävät esimerkiksi vahingot, jotka aiheutuvat

- lukitsemattoman omaisuuden varkaudesta
- moottorille tai laitteelle teknisestä viasta, ellei kohteella ole konerikkoturvaa

- sähkölaitteelle oikosulusta tai ylikuumenemisesta
- rakenne-, valmistus-, asennus- tai materiaali- viasta
- lumesta, jäädästä, jäätymisestä tai sataneesta vedestä
- tavanomaisesta käytöstä, kulumisesta, ruostumisesta tai muusta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä.

Esimerkkejä vahingoista – korvaako vakuutus?

Vahinkotapahtuma	Venevakuutus		
	Loisto	Laaja	Suppea
Irtipäässyt tuli vaurioittaa venettä.	kyllä	kyllä	kyllä
Veneen lukitusta kajuutasta anastetaan venetarvikkeita ja venettä vahingoitetaan ilkkuvasti.	kyllä	kyllä	kyllä
Veneellä ajetaan karille.	kyllä	kyllä	ei
Veneen perämoottori ja potkuri vaurioituvat pohja-kosketuksessa.	kyllä	kyllä	ei
Vene törmää laituriin ja vaurioituu.	kyllä	kyllä	ei
Vene vaurioituu törmättyään toiseen veneeseen välillä.	kyllä	kyllä	ei
Vene paiskautuu myrskyssä vasten rantaa ja vaurioituu.	kyllä	kyllä	ei
Venettä omin toimin vesille laskettaessa kiinnitysliina pettää ja vene vaurioituu.	kyllä	kyllä	ei
Kova tuulenpuuska (ei myrsky) kaataa veneen, jonka sisätilat vaurioituvat.	kyllä (Laajennetusta veneturvasta)	ei	ei
Ankkuria nostettaessa aalto lyö ankkurin veneen kylkeen ja aiheuttaa siihen vaurion.	kyllä (Laajennetusta veneturvasta)	ei	ei
Moottori rikkoutuu, kun sen venttiili katkeaa.	kyllä (Konerikkoturvasta)	ei	ei
Veneen merikytin hajoaa öljypumppuvian seurauksena.	kyllä (Konerikkoturvasta)	ei	ei
Masto ja takila vaurioituvat äkillisen tuulenpuuskan seurauksena (ei myrsky)	kyllä (Masto- ja takilaturvasta)	ei	ei
Lumi ja jää vaurioittavat talvisäilytyksessä olevaa venettä.	ei	ei	ei
Veneen pakoputkiston ulostulo sijaitsee vesirajan alapuolella. Hiljalleen haurastunut tiiviste vuotaa, jolloin vene täytyy pikku hiljaa vedellä ja uppoaa.	ei	ei	ei
Moottorissa käytetään väärää polttoainetta, joka aiheuttaa moottorin kiinnileikkautumisen ja moottori vaurioituu.	ei	ei	ei

Miten Venevakuutuksesta korvataan vahinkoja?

Vahinko korvataan ensisijaisesti maksamalla korjauskustannukset. Jos korjaaminen ei ole taloudellisesti taroituksenmukaista, LähiTapiola voi lunastaa vahingotuneen omaisuuden, maksaa korvauksen rahana tai hankkia tilalle samanarvoisen esineen.

Korvattavan esinevahingon lisäksi korvataan vene- matkan keskeytymisestä aiheutuneet kohtuulliset ja välttämättömät kotimatka- ja majoituskustannukset yhteensä enintään 1 000 euroon saakka.

ESIMERKKI:

Perämoottorivene vaurioituu tulipalossa. Veneen korjauskustannukset ovat 5 000 euroa. Veneen käypä arvo hetkeä ennen vahinkoa on 6 000 euroa ja vahingon jälkeen 2 000 euroa. Vakuutus- ensantaja valitsee korjauksen sijasta lunastuksen ja maksaa asiakkaalle 6 000 euroa. Vaurioitunut vene siirtyy vakuutus- ensantajan omistukseen.

Vahingon määrän laskeminen

Vakuutus korvaa aina vain todellisen menetyksen. Siksi vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon veneen tai sen osan ikä, yleiskunto, käyttötapa ja muut arvoon vaikuttavat tekijät. Korvausvelvollisuuden ylära- jat määräytyvät seuraavasti:

Iästä johtuvat vähennykset

Joidenkin veneen osien käyttöikä on yleensä varsin lyhyt. Tällaisia osia ovat mm. akut, purjeet, kumivene sekä venekuomu. Tämä huomioidaan korvauksen enimmäismäärää arvioitaessa.

Jos oheisessa taulukossa mainittua esinettä ei ole ostettu uutena ja/tai vahinko on aiheutunut yli vuo- den kuluttua ostohetkestä, tehdään taulukon mukai- set ikään perustuvat vähennykset uuden vastaavan esi- neen arvosta. Taulukossa ensimmäisenä vuotena (1. v) pidetään valmistusvuotta, joka päättyy kalenterivuo- den vaihtuessa riippumatta siitä, mihin aikaan vuodesta esine on otettu käyttöön.

Käyvän arvon mukainen korvaus

Olipa vene tai sen osa uusi tai jo iäkkäämpi, maksetaan korvauksena korjauskulut tai tuhoutuneen omaisuuden käypä arvo, kuitenkin enintään vakuutus- kirjiaan mer- kitty vakuutus- määrä tai ehdoissa mainittu enimmäis- korvaus- määrä. Käyvällä arvolla tarkoitetaan sitä hintaa, jonka useampi kuin yksi henkilö olisi ollut valmis mak- samaan veneestä (tai sen osasta) ennen vahinkoa.

Korvauksessa ei huomioida arvon alentumista eikä kor- jauksen yhteydessä tehtyjä muutos- tai parannustöitä.

ESIMERKKI:

Perämoottorivene vaurioituu karilleajon yhtey- dessä. Veneen rungon korjauskustannukset eivät ole vielä tiedossa. Rungon käypä arvo hetkeä ennen vahinkoa on 6 000 euroa. Uuden run- gon hinta on 10 000 euroa. Karilleajon aiheut- tamia tuhoja voidaan vakuutuksesta korvata enintään 6 000 euron määrään saakka, mutta ei sen enempää.

ESIMERKKI:

Purjevene- en kevlarpurje repeytyy korjaus- kelvottomaksi toisen veneen yhteentörmäyk- sen seurauksena.

Purje on 4 vuotta vanha. Uuden vastaavan pur- jeen hinta on 1 000 euroa. Korvauksena makse- taan purjeen ikävähennyksin laskettu arvo 700 euroa (1 000 euroa miinus 30 %).

Ikävähennystaulukko

Esine	1.v	2.v	3.v	4.v	5.v	Seuraavat vuodet, %/vuosi
Täydellinen merikytin ja vetolaite, täydellinen ankkurivintturi, keulapotkuri ja muu vastaava koneellinen varustus, sekä täydelliset niihin kuuluvat yksiköt kuten vaihdelaatikko, trimmisylinterit jne.	0 %	0 %	0 %	10 %	20 %	5 %
Moottorin osat, vetolaitteen osat ja muu koneellinen varustus joka kuluu, kuten laakeri ja hammaspyörä	0 %	0 %	0 %	10 %	20 %	5 %
Masto ja takila tavallisesta materiaalista (ei hiilikuitu)	0 %	0 %	0 %	5 %	10 %	5 %
Masto ja takila hiilikuidusta	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	5 %
Purjeet tavallisesta materiaalista (esim. dacron)	0 %	0 %	10 %	20 %	30 %	5 %
Kevlarpurjeet	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	10 %
Elektroniset laitteet	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	5 %
Akku	0 %	10 %	30 %	40 %	50 %	10 %
Kumivene ja sen ponttoonit	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	10 %
Kylmä/lämpölaitteet	0 %	10 %	20 %	30 %	50 %	5 %
Kankaat, pehmusteet, istuimet	0 %	0 %	0 %	0 %	5 %	5 %
Kuomu	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	10 %
Ikävähennys on aina enintään 60 %						

Omapastuu

Vakuutuskorvauksesta vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omapastuu. Omapastuuvaihtoehtoja on useita, muun muassa 150, 500 ja 1 600 euroa.

Näissä tapauksissa on erityisomavastuu:

- Järjestetyn kilpapurjehduksen aikana sattuneista vahingoista vähennetään valitun omapastuun lisäksi 25 prosentin lisäomavastuu vahingon määrästä.
- Omapastuuta ei ole lainkaan, jos vakuutettua omaisuutta on anastettu tai sille on tehty ilkivaltaa venekerhon aidatulla alueella, kun vartija on ollut paikalla.
- Jos veneelle on myönnetty katsastusalennus ja vahinkotilanteessa huomataan, ettei venettä ole katsastettu, voidaan vähentää 10 prosentin lisäomavastuu vahingon määrästä.

Vakuutusmaksut

Vakuutusmaksu määräytyy turvan tason, venetyypin, vakuutusmäärän, moottoriveneillä moottoritehon ja päämoottoreiden lukumäärän tai purjeveneillä purjepinta-alan, sekä valitun omavastuun perusteella. Maksua alentavat bonus ja erilaiset riskienhallinta-alennukset.

Vakuuta vene oikeasta arvosta

Korvauksen enimmäismäärä on omaisuuden käypä arvo, kuitenkin enintään vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä tai vakuutusehdoissa mainittu enimmäiskorvausmäärä.

Valitse veneelle ja sen varusteille vakuutusmäärä, joka vastaa niiden käypää arvoa. Näin välttyä alivakuuttamisen aiheuttamilta pettymyksiltä vahinkotilanteessa ja toisaalta ylivakuuttamisen aiheuttamilta ylimääräisiltä vakuutusmaksuilta.

Venevakuutus bonuksellisena tai ilman bonusta

Loisto Venevakuutuksen tai Laajan Venevakuutuksen voit valita joko bonuksellisena tai ilman bonusta.

Bonuksellisen vakuutuksen vakuutusmaksut alenevat vuosittain, jos vakuutuksesta ei ole maksettu korvauksia. Bonus nousee vuosittain 10 prosenttiyksikköä ja on suurimmillaan 60 %. Jos vakuutuksesta korvataan vahinkoja, alenee bonus 20 prosenttiyksikköä jokaista korvattua vahinkoa kohti.

Bonusta ei kuitenkaan alenna tulipalon, räjähdysten, varkauden, vahingonteon tai salamaniskun aiheuttaman vahingon perusteella maksettu korvaus.

Bonus ei koske Laajennetun veneturvan, Konerikkoturvan, Masto- ja takilaturvan, Venevastuuvakuutuksen eikä Veneoikeusturvavakuutuksen maksua.

Alennukset

Venevakuutuksesta annetaan seuraavat riskienhallinta-alennukset

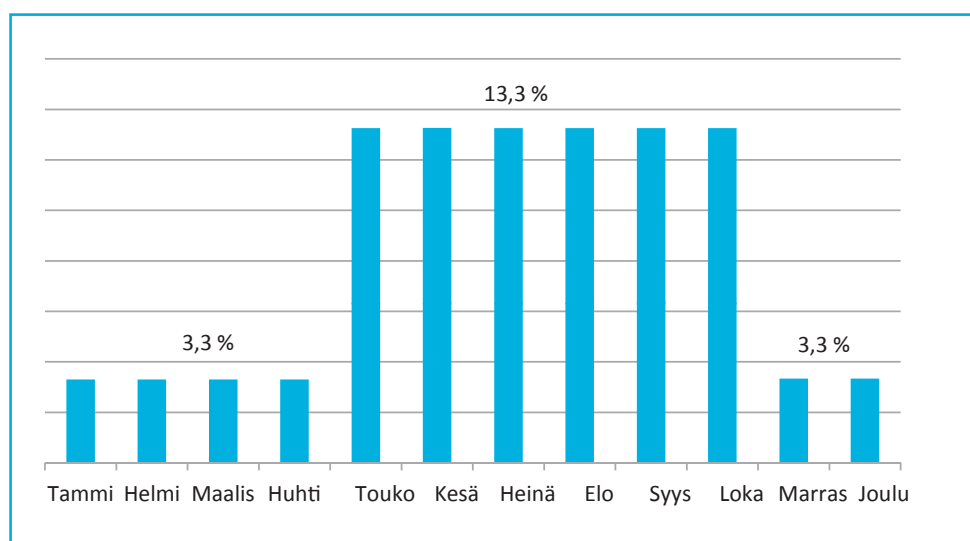
- Katsastusalennus 10 %, jos vene katsastetaan vuosittain kesäkuun loppuun mennessä
- Kiinteä sammutusjärjestelmä 10 %
- Veneenkuljettajan tutkinto 15 % (Suomen Navigaatioliiton tai Trafín tutkinnot).

Vuodenaikahinnoittelu

Venevakuutus on vuodenaikahinnoiteltu. Vakuutusmaksu jakautuu erisuuruisena eri kuukausille. Kesäaika veneeseen kohdistuu enemmän riskejä kuin talvikaikana, joten kesäajan maksukin on korkeampi. Tämän huomaat, jos maksat vakuutuksesi useammassa erässä.

Veneen käyttöä eri vuodenaikoina ei ole rajoitettu eikä käytöstä tarvitse ilmoittaa LähiTapiolalle. Venevakuutus on voimassa ympäri vuoden.

Vakuutusmaksun jakautuminen eri kuukausille



Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutus on voimassa

- Suomen, Ruotsin, Norjan ja Tanskan vesistöissä ja aluevesillä.
- Itämerellä lukuun ottamatta Venäjän aluevesiä
- Saimaan ja Kielin kanavassa sekä Kattegatissa ja Skagerrakissa.

Vakuutus on voimassa myös säilytettäessä ja kuljetettaessa venettä edellä mainittujen Pohjoismaiden alueella. Voimassaoloaluetta on mahdollista laajentaa erikseen sopimalla ja lisämaksusta.

Lue myös kaikkia vakuutuksia koskevat tärkeät asiat tuoteselosteen lopusta.





Metsävakuutus

Metsä on arvokasta omaisuutta, josta kannattaa pitää hyvää huolta. Hyvä metsänhoito auttaa pitämään metsän hyvässä kunnossa, mutta joskus metsää koettelevat erilaiset vahingot, kuten luonnontuhot. Tyypillisimpiä vahingonaiheuttajia ovat myrsky, lumi, jyrsijät ja metsäpalo.

VIISI HYVÄÄ SYYTÄ OTTAA LÄHITAPIOLAN METSÄVAKUUTUS

1. Palossa nokeentunut puu ei kelpaa metsäteollisuudelle, jolloin puulle jää vain energiapuun arvo. Metsän palovakuutuksella turvaat arvokkaan puustosi todellisen arvon.
2. Metsäpalon jälkivartiointikustannukset jäävät aina metsänomistajan maksettaviksi. Näihin kuluihin on mahdollista varautua metsän palovakuutuksella.
3. Myrskyn tai lumen vahingoittamalta nuorelta puustolta jää paras arvokasvu saamatta. Metsävakuutuksella turvaat mahdollisen odotusarvon menetyksen.
4. Kirjanpainajan tappama puu ei kelpaa metsäteollisuudelle, joten puulle jää vain energiapuun arvo. Laajaan Metsävakuutukseen sisältyy turva hyönteistuhojen varalta.
5. Myyrät tuhoavat taimikoita eri puolilla maata muutamien vuosien välein ja voit varautua siihen laajalla metsävakuutuksella.

Sisällysluettelo

Metsäomaisuus	54
Mitä Metsävakuutuksesta ja sen turvista korvataan?	54
Vahingon arvioiminen ja korvauksen laajuus	58
Vakuutusmaksut ja alennukset	59

Metsäomaisuus

Metsävakuutuksen kohteena on puusto, puutavara, taimikko, bioenergiaksi tarkoitettu hakkuutähde ja metsäpuiden taimet valitun turvatason mukaisesti.

Pienin metsävakuutuksella vakuutettava yksikkö on rekisteritila. Vakuutusmaksun perusteena on vakuutetun tilan kasvullisen metsämaan pinta-ala. Kasvullisella metsämaalla tarkoitetaan metsää, jonka vuotuinen kasvu on yli 1 m³/ha.

Vakuutuksen kohteena on tilan koko metsätalousmaan puusto ja taimikko. Lisäksi vakuutuksen kohteena on vakuutetulta tilalta hakattu, metsäomistajan tai hallinto-oikeuden haltijan omistama puutavara hakkuupaikalla tai metsä- tai tienvarsivarastossa, bioenergiaksi tarkoi-

tettu hakkuutähde sekä vakuutetun tilan metsän uudistamiseen tarkoitettut taimet.

Metsätalousmaan pinta-ala on helppo tarkistaa metsäsuunnitelmasta, jos sellainen on tilalle tehty. Apua voi saada myös metsäammattilaisilta.

Jos metsään sisältyy erillinen puusto tai taimikko, jonka arvo on merkittävästi normaalia korkeampi, kannattaa se vakuuttaa erikseen. Tällaisia puustoja ovat esimerkiksi visakoivikko- ja joulupuuviljelmät. Ilman erillistä vakuutusta erikoispuusto rinnastetaan lähinnä vastaavaan talousmetsään. Siten esimerkiksi visakoivikko rinnastettaisiin vastaavan ikäiseen rauduskoivikkoon.

Mitä Metsävakuutuksesta ja sen turvista korvataan?

Metsiäni hoidetaan suunnitelmallisesti ja haluan parhaan turvan tulevaisuuden hakkuutuloille.

Laaja Metsävakuutus

Vahingonteko ja varkaus

Eläintuho

Sienituho

Tulva

Hyönteistuho

Lumituho

Myrsky

Palo

Vastuu

Oikeusturva

Myrskyjen määrän lisääntyminen huolestuttaa.

Perus Metsävakuutus

Lumituho

Myrsky

Palo

Vastuu

Oikeusturva

En selviäisi palovahingon jälkivartiointikustannuksista.

Suppea Metsävakuutus

Palo

Vastuu

Oikeusturva

Palo

Palovakuutuksesta korvataan metsävahinkojen lisäksi kohtuulliset lisäkustannukset metsäpalon torjumisesta ja rajoittamisesta, esimerkiksi palon jälkivartiointikustannukset tai sammutustoimista aiheutuneet vahingot. Varsinaiset sammutus- tai jälkisammutuskustannukset maksaa yleensä se kunta, jonka alueella palo on sattunut.

Myrsky

Toisin kuin muissa vahingoissa, myrskyvahinkojen korvaamisessa käytetään enimmäiskorvausta. Valittavissa on kolme eri enimmäiskorvausmäärää. Vakuutuksesta korvataan aina todellinen vahinko, mutta kuitenkin enintään valitun enimmäiskorvausmäärän mukaan. Enimmäiskorvausmäärän lisäksi korvataan nuoren puuston odotusarvo täysimääräisenä. Jo 15 euron

enimmäiskorvausmäärä vahingoittunutta kiintokuutiometriä kohti riittää yleensä hyvin korvaamaan myrskyn aiheuttamat taloudelliset menetykset.

Enimmäiskorvaukseksi voi valita myös 26 tai 35 euroa kiintokuutiolta. Korkeampaa korvausmäärää suositellaan erityisen arvokkaille kohteille sekä metsiin, joissa puunkorjuu on tavanomaista kalliimpaa, esimerkiksi saaristossa.

Myrskypuut kannattaa korjata pois metsästä, jolloin hyönteistuhojen riski pienenee ja vahinkopuiden jäänösarvo saadaan hyödynnettyä mahdollisimman hyvin.

ESIMERKKI:

Myrsky kaatoi nuorta mäntyvaltaista metsää Pohjois-Savossa 35 hehtaarin alalta. Vahinkoarvion mukaan vahingoittunutta puuta oli yhteensä 1 953 kiintokuutiometriä ja sen arvo ennen vahinkoa oli 62 631 euroa. Vahingon jälkeen puuston hakkuuarvo oli pudonnut 37 925 euroon ja vahingon määrä oli siten 24 706 euroa. Puuston arvo oli pudonnut 12,65 euroa kuutiolta. Myrskyvakuutuksen enimmäiskorvausmäärä oli 15 euroa kuutiolta, mutta koska puuston hakkuuarvon menetys oli 12,65 euroa/kuutio, korvattiin todellinen vahingon määrä. Tämän lisäksi korvattiin nuorelle puustolle vahingon johdosta syntynyt odotusarvoisen menetys 36 195 euroa. Korvauksena maksettiin $1\,953 \times 12,65$ euroa/kuutio = 24 706 euroa sekä odotusarvoisen 36 195 euroa eli yhteensä 60 901 euroa vähennettynä vakuutuskirjaan merkityllä omavastuulla.

Lumituho

Painava lumi murtaa puita ja oksia. Vahingon vaaraa lisää voimakas tuuli. Lumivahingot saattavat pahimmillaan olla hyvinkin laajoja. Oikein ajoitetut harvennukset ja hyvä metsänhoito pienentävät lumituhoriskiä.

Hyönteistuho

Vakuutuksesta korvataan hyönteisten aiheuttama vahinko puustolle ja taimikolle. Noudattamalla metsätuholain (1087/2013) määräyksiä voit pienentää hyönteistuhojen riskiä merkittävästi. Vakuutuksesta ei korvata mäntyankeroisen eikä muiden sukkulamatojen aiheuttamia vahinkoja.

Puutavaralle, istutettaville taimille ja hakkuutähteelle aiheutuneita hyönteisvahinkoja ei korvata.

Tulva

Pitkään metsässä seisova tulvavesi tukahduttaa puiden juuret ja puut kuolevat pystyyn. Vahinkoja esiintyy rantametsissä, purojen varsilla sekä majavien pesimisalueilla. Myös jäämassat aiheuttavat silloin tällöin vahinkoja.

Vakuutuksesta ei korvata normaalista ja säännöllisesti toistuvasta tulvasta aiheutuvaa vahinkoa. Tulva on säännöllinen jos se toistuu joka kevät tai enintään viiden vuoden välein.

Sienituho

Sienitaudit aiheuttavat merkittäviä taloudellisia menetyksiä lähinnä taimikoille. Pahoja taimikoiden sienitau-teja ovat muun muassa versosurma ja harmaakariste. Vakuutuksesta ei korvata puuainesta lahottavan sienitaudin, kuten juurikäävän, aiheuttamia vahinkoja.

Eläintuho

Eläinvahingoista yleisimpiä ovat myyrien aiheuttamat taimikkovahingot. Myyrätuhoille alttiina ovat etenkin reheville maille ja entisille pelloille perustetut lehtipuu-taimikot. Vakuutuskorvauksesta ei vähennetä omavastuuta, mikäli myyrät vahingoittavat taimikkoa, joka on suojattu mekaanisilla taimisuojausilla.

Muita korvattavia eläinvahinkoja ovat esimerkiksi jänisten, majavien, metsäkanalintujen ja metsäkauriiden aiheuttamat vahingot. Samaan taimikkoon kohdistuvat metsäkauriiden aiheuttamat vahingot korvataan enintään kaksi kertaa. Muiden hirvieläinten aiheuttamia vahinkoja ei korvata vakuutuksesta, sillä näihin vahinkoihin voi hakea korvausta julkisista varoista.

Vahingonteko ja varkaus

Vakuutuksesta korvataan ilkeistä eli vahingonteosta ja varkaudesta aiheutuneet vahingot puustolle, taimikolle, puutavaralle, istutettaville taimille ja bioenergiaksi tarkoitettulle hakkuutähteelle.

Vahingosta on tehtävä rikosilmoitus poliisille.

Vastuuvakuutus

Vastuuvakuutus korvaa henkilö- ja esinevahinkoja, jotka ovat aiheutuneet ulkopuolisille omassa metsässä tehtävistä metsänhoito- tai puunkorjuutöistä. Vastuu voi syntyä joko itse tehdyn tai jonkun muun tekemän työn perusteella. Edellytyksenä on, että metsänomistaja on vahingosta lain mukaan korvausvastuussa.

Vastuuvakuutus ei korvaa vahinkoa

- josta vakuutettu ei ole lain mukaan korvausvastuussa
- joka on aiheutunut itselle tai työntekijälle
- joka on aiheutunut omalle omaisuudelle
- joka on aiheutunut vakuutetun käsiteltävänä tai huolehdittavana olevalle toisen omaisuudelle
- joka on tahallisesti aiheutettu.

Metsätalouden harjoittaminen on ansiotoimintaa. Kotivakuutuksen vastuuvakuutus ei kata metsänhoito- ja puunkorjuutöissä aiheutuneita vahinkoja. Metsätalouden vastuuvakuutus on siksi tarpeen yksityisille metsänomistajille.

Metsätalouden vastuuvakuutus on lisäturva, jonka liittämisestä osaksi metsävakuutusta on sovittava erikseen.

Metsätalouden vastuuvakuutus on tarkoitettu yksityisille metsänomistajille, kuolinpesille ja perikunnille.

ESIMERKKI:

Vakuutettu tekee puunkorjuutöitä omassa metsässään. Puu kaatuu vahingossa sähkölinjan päälle. Linjan korjauskustannukset korvataan metsätalouden vastuuvakuutuksesta.

ESIMERKKI:

Vakuutettu lainasi metsätöitä varten naapurilta moottorisahaa. Työvirheen vuoksi saha rikkoon tui korjauskelvottomaksi. Koska vahinko tapahtui omaisuudelle, joka oli toisen omistamaa, mutta vakuutetun huolehdittavana olevaa, vahinkoa ei korvattu metsätalouden vastuuvakuutuksesta.

Oikeusturvavakuutus

Oikeusturvavakuutus korvaa kustannuksia, joita aiheuttaa lakimiesavun käyttämisestä metsään liittyvissä riita-, rikos- tai hakemusasioissa. Vakuutuksesta korvataan esimerkiksi hakkuuriitojen oikeudenkäyntikuluja, joita ovat muun muassa lakimiehen palkkio sekä todistelukustannukset.

Korvattavuus edellyttää, että asiamiehenä toimii asianajaja tai muu ylemmän oikeustieteen tutkinnon suorittanut henkilö. Vakuutusturvaan ei sisälly oikeudellista neuvontaa.

Oikeusturvavakuutus ei korvaa esimerkiksi

- asioita, joita ei voi käsitellä käräjäoikeudessa, kuten hallinto-oikeusasioita
- rikosasioita, joissa virallinen syyttäjä vaatii vakuutetulle rangaistusta
- rikosasian esitutkinnasta aiheutuvia kuluja
- vastapuolen oikeudenkäyntikuluja tai muita korvauksia, jotka on tuomittu tai sovittu vakuutetun maksettavaksi
- vakuutetun omia kustannuksia, kuten ajanhukkaa, omaa työtä tai ansionmenetystä
- oikeuden päätöksen täytäntöönpanoon (esimerkiksi ulosmittaus) liittyviä kuluja.

Metsävakuutukseen liitettävä oikeusturvavakuutus on tarpeen yksityismetsänomistajille, sillä kotivakuutus ei kata metsätalouteen liittyviä oikeusturva-asioita.

Metsätalouden oikeusturvavakuutus on lisäturva, jonka liittämisestä osaksi metsävakuutusta on sovittava erikseen.

Jos oikeusturvavakuutus on korvattavan tapahtuman sattuessa ollut voimassa vähemmän kuin kaksi vuotta, on myös niiden seikkojen, joihin riita, vaatimus tai syyte perustuu, täytynyt syntyä vakuutuksen ottamisen jälkeen.

ESIMERKKI:

Metsänomistaja oli eri mieltä verottajan määrittelemästä metsävähennysoikeuden suuruudesta ja käytti asiamiestä valituksen laatimiseen. Koska asia ratkaistaan hallinto-oikeudessa, asiamiehen käyttämisestä syntyneitä kustannuksia ei voida korvata metsätalouden oikeusturvavakuutuksesta.

Edellytykset vahingon korvaamiseksi

Korvattavuuden edellytyksenä on, että tuhoja on tapahtunut riittävän suurella alalla tai riittävä määrä puustoa tai puutavaraa on tuhoutunut.

Puuston palo-, myrsky- ja lumivahingoissa, puutavarankorvaus- ja vahingontekovahingoissa sekä eläinten aiheuttamissa vahingoissa vahingoittuneen puun määrän on oltava vähintään 15 kiintokuutiometriä.

Puuston hyönteis- ja tulvavahingoissa vahinkoalueen on oltava vähintään puolen hehtaarin suuruinen. Myös

taimikolle aiheutuneissa vahingoissa on vahinkoalueen oltava vähintään puolen hehtaarin suuruinen.

Bioenergiaksi tarkoitetulle hakkuutähteelle aiheutunut vahinko korvataan, kun hakkuutähdettä tuhoutuu vähintään 0,5 hehtaarin hakkuualalta kerätty tai kerättäväksi tarkoitettu määrä.

Metsäpuiden taimia korvattaessa edellytetään, että taimia on tuhoutunut vähintään puolen hehtaarin istuttamiseen tarvittava määrä.

Mitä ei korvata?

Metsävakuutuksesta ei korvata esimerkiksi

- vahinkoa, joka on alkanut ennen vakuutuksen voimaantuloa (esimerkiksi lumi-, myyrä- tai hyönteistuho)
- vahingon jälkeisestä raivauksesta, siistimisestä ja maisemoinnista aiheutuneita kustannuksia
- muiden hirvieläinten kuin metsäkauriiden aiheuttamia vahinkoja
- vahingon johdosta syntyviä metsittämiskustannuksia
- ilman, vesistön tai maaperän saastumisesta aiheutuneita vahinkoja

- kuivuuden, hallan, roudan ja ravinnepuutosten aiheuttamia vahinkoja
- pienimpiä vahinkoja. Metsässä on aina jonkin verran kuolleita tai kuolevia puita. Yksittäisiä vahingoittuneita puita ei metsävakuutuksesta korvata, vaan vahingon on oltava vähintään 15 kiintokuutiometriä (noin 30 isoa tukkipuuta) tai 0,5 hehtaarin laajuinen.
- vahinkoa niiltä osin kuin se voidaan korvata julkisista varoista.

Rajoitukset on esitetty yksityiskohtaisemmin vakuutus-ehdoissa.

Korvataanko?	Laaja	Perus	Suppea
Tuli karkaa huolimattomasti sammutetusta nuotiosta metrin korkuiseen taimikkoon, jota tuhoutuu kaksi hehtaaria.	kyllä	kyllä	kyllä
Salama sytyttää maastopalon ja tienvarsivarastossa oleva tukkipuusta mustuu lähes arvottomaksi.	kyllä	kyllä	kyllä
Sammutustoimien jälkeen palopäällikkö määrää jälkivartioinnin. Metsänomistajaa ei tavoiteta, joten palokunta vartioi ja laskuttaa siitä omistajaa.	kyllä	kyllä	kyllä
Istutettavaksi hankitut taimet tuhoutuvat varastorakennuksen tulipalossa.	kyllä	kyllä	kyllä
Myrskytuuli kaataa toistasataa runkoa kuusimetsää.	kyllä	kyllä	ei
Runsas lumisade kasaa puiden oksille painoa ja 18 kuutiota puuta katkeaa ja pirstoutuu.	kyllä	kyllä	ei
Myyrät jyrsivät edellisenä kesänä istutetut koivuntaimet hehtaarin alalta niin pahasti, että alueelle joudutaan istuttamaan uudet taimet.	kyllä	ei	ei
Majava rakentaa padon lammen laskuojaan. Puusto kuolee lähes hehtaarin alalta veden pinnan nousun takia.	kyllä	ei	ei
Kirjanpajan toukat syövät kuusen runkoja, ja puolen hehtaarin alalta todetaan puiden kuolleen.	kyllä	ei	ei
Ilkivallantekijät sotkevat taimikkoon ja puoli hehtaaria pitää istuttaa uudelleen.	kyllä	ei	ei

Omadastuut sekä enimmäiskorvausmäärät

Metsävakuutuksen vähimmäisomadastuu on 200 euroa. Valitsemalla korkeamman omadastuun voit pienentää vakuutusmaksua.

Muissa kuin myrskyvahingoissa korvausperuste on täysarvo, myrskyvahingoissa valittu enimmäiskorvausmäärä on 15, 26 tai 35 euroa kiintokuutiometrilä.

Metsätalouden vastuuvakuutuksessa vähimmäisomadastuu on 200 euroa. Valittu enimmäiskorvausmäärä on 170 000, 250 000 tai 500 000 euroa.

Metsätalouden oikeusturvavakuutuksessa vähimmäisomadastuu on 15 % korvattavista kustannuksista, kuitenkin vähintään 200 euroa. Valittu enimmäiskorvausmäärä on 8 500 tai 17 000 euroa.

Vahingon arvioiminen ja korvauksen laajuus

Vakuutuksesta korvataan puustolle ja puutavaralle

- tuhoutumisesta
- käyttökelvottomaksi tulemisesta tai
- puutavaralajisiirtymästä aiheutunut vahinko

lähtökohtaisesti käyvän arvon periaatteiden mukaisesti.

Puutavaralajisiirtymällä tarkoitetaan sitä, että vahingon takia vioittunut puusto joudutaan myymään halvempaan puutavaralajina; esimerkiksi myrskyn kaatamia suuria kuusia joudutaan myymään kuitupuuna, koska rungot ovat pirstoutuneet ja säilytyneet.

Vahingon määrä arvioidaan ensin. Vahinkoarvion tekemisessä voidaan käyttää ulkopuolista tahoa. Vahingon määrä lasketaan vahinkohetkellä vallinneen hintatason mukaisesti.

Puustolle aiheutuneen vahingon määrän arvioinnin perusteena on puuston arvo eli kiintokuutiometrien määrä ja käypä kuutiahinta ennen ja jälkeen vakuutus-tapahtuman.

Lisäksi vakuutuksesta korvataan vahingon aiheut-tama hakkuu- ja korjuukustannusten kohoaminen sekä vahingon takia suoritettua liian aikaisesta hakkuusta aiheutunut odotusarvovahinko.

Puutavaran vahingoissa vahingon määrän arvioinnin perusteena on puutavaran määrä ja kuutiahinta ennen ja jälkeen vahingon.

Taimikkovahingoissa vahingon määrän arviointipe-rusteena on taimikon kustannusarvo.

Taimivahingoissa vahingon määrän arviointiperus-teena on taimien käypä arvo.

Metsäpalon jälkivartioinnista korvataan siitä aiheu-tuneet välttämättömät ja työn luonne huomioon ottaen kohtuulliset kustannukset siitä lähtien, kun pelastustoi-minnan johtaja on määrännyt jälkivartioinnin metsän-omistajan vastuulle.

Vahingon määrän arvioinnissa ei oteta huomioon mui-den arvojen kuten maisema-arvon menetyksiä, eikä vahingosta välillisesti aiheutuvaa tappiota eikä voiton tai muiden etujen menetystä.

Korvauksen määrän laskeminen

Korvauksen määrä on arvioitu vahingon määrä, josta vähennetään omavastuu ja muut mahdolliset vähennykset.

Myrskyvahinkojen osalta vakuutuksessa on euromääräinen enimmäiskorvaus vahinkopuuston kiintokuutiometriä kohti. Vakuutuksenottaja voi valita kolmesta vaihtoehdoisesta enimmäiskorvauksesta (15, 26 tai 35 euroa / k-m³). Valittu enimmäiskorvaus merkitään vakuutuskirjaan. Enimmäiskorvaus ei koske odotusarvolisän osuutta.

Jos vahinkoon on mahdollista hakea korvausta toisesta vakuutuksesta tai muusta lähteestä, tämä muu korvaus vähennetään metsävakuutuksen perusteella maksettavasta korvauksesta.

Jos vakuutusmaksun perusteena oleva vakuutuskirjassa mainittu pinta-ala osoittautuu todellista pinta-alaa pienemmäksi, vakuutuksesta korvataan vahinko pinta-alojen mukaisten vakuutusmaksujen suhteessa.

Vakuutusmaksut ja alennukset

Vakuutusmaksun suuruuteen vaikuttavat kasvullisen metsämaan pinta-ala, metsän sijaintipaikkakunta, turvataso, omavastuu ja myrskyvahinkojen enimmäiskorvausmäärä.

Vakuutuksen kohteena on kuitenkin metsätilan koko metsätalousmaa, johon luetaan kasvullisen metsämaan lisäksi kitu- ja joutomaa.

Metsävakuutuksen maksu on sidottu metsävakuutusmaksuindeksiin, jonka suuruuden laskee vuosittain Luonnonvarakeskus.

Omavastuuta korottamalla voit säästää vakuutusmaksussa.



Lue myös tämä!

Yleisiä asioita vakuutus sopimuksista, vahingoista, korvauksista ja LähiTapiolasta.

Vakuutus sopimuksen muuttaminen ja päättymisen

Vakuutusta voi muuttaa

Voit tarvittaessa tehdä muutoksia vakuutusturvaasi. Ota yhteyttä LähiTapiolaan.

LähiTapiola voi muuttaa vakuutuksesi ehtoja, maksua tai muita sopimusehtoja vakuutusehtojen ja vakuutus sopimuslain puitteissa. Jos muutamme vakuutus sopimusta, saat vakuutuskirjan mukana ilmoituksen muutoksista.

Vakuutus päättyy

Vakuutuksenottajana sinulla on oikeus irtisanoa vakuutus milloin tahansa. Alle 30 vuorokauden määräaikaissa vakuutuksissa ei ole irtisanomisoikeutta.

Vakuutus päättyy, kun olet toimittanut kirjallisen irtisanomisolmoituksen LähiTapiolaan, ellet ole määrännyt vakuutukselle myöhempää päättymispäivää.

LähiTapiola voi irtisanoa vakuutuksesi vakuutuskauden aikana vain tietyissä tapauksissa, jotka on mainittu vakuutus sopimuslaissa. Syynä on silloin joko vakuutuksenottajan tai vakuutetun vilpillinen menettely, vakuutusyhtiön riskiä oleellisesti lisäävä olosuhteiden muutos tai vakuutuksenottajan laiminlyönti.

Vakuutuskauden lopussa LähiTapiola voi aina irtisanoa vakuutuksen hyvän vakuutustavan mukaisesti.

Vakuutusmaksu peritään vakuutuksen voimassaoloajalta. Mahdolliset palautuvat vakuutusmaksut hyvitetään muiden vakuutusmaksujen yhteydessä tai palautetaan sinulle.

Peruuttamisoikeus

Kuluttajasuojalain peruuttamisoikeutta koskevia säännöksiä ei sovelleta vakuutus sopimukseen, vaan niihin sovelletaan vakuutus sopimuslain säännöksiä.

Oikeudet ja velvollisuudet

Vakuutuksenottajana ja vakuutus sopimuksen toisena osapuolena sinulla on sekä oikeuksia että velvollisuuksia.

Ilmoita LähiTapiolaan, jos elämäntilanteessasi tapahtuu muutoksia, jotka voivat vaikuttaa vakuutusmaksuun. Muista ilmoittaa uusi osoitteesi ja tehdä tarkistukset vakuutuksiin. Henkilövakuutuksissa ilmoitettavia asioita on mm. muutto ulkomaille. Kotivakuutuksessa ilmoitettavia asioita ovat mm. osoitteen muutos, pinta-alan muutos, asunnon käyttötarkoituksen muuttuminen tai asunnon peruskorjaus.

Vakuutukset on maksettava ajallaan

Vakuutusten laskut lähetetään sinulle hyvissä ajoin, viimeistään 30 vuorokautta ennen eräpäivää. Jos et maksa laskua eräpäivään mennessä, lähetämme maksumuistutuksen. Maksumuistutuksen lähettämisestä perimme muistutuslisän. Jos muistutustakaan ei makseta, irtisanomme vakuutuksen päättymään kahden viikon kuluttua.

Vahingoista ja korvauksista

Ilmoita vahingosta mahdollisimman pian LähiTapiolaan. Vahinkoilmoituksen voit tehdä verkkopalvelussa www.lahitapiola.fi. Voit myös soittaa tai käydä toimistollamme.

Korvausta on haettava LähiTapiolasta vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija on saanut tietää

- voimassa olevasta vakuutuksesta,
- vahingon sattumisesta ja siitä aiheutuneesta seuraamuksesta.

Korvausvaatimus on joka tapauksessa tehtävä kymmenen vuoden kuluessa vahingon sattumisesta tai sen seurauksista. Jos vaatimusta ei esitetä tässä ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

Saat vakuutusmaksujen maksamattomuuden vuoksi päättyneen henkilövakuutuksen uudelleen voimaan, kun maksat tarvittavan vakuutusmaksun kuuden kuukauden kuluessa sopimuksen päättymisestä. Ensimmäisen maksun maksamattomuuden vuoksi päättynyttä vakuutusta ei voi saattaa voimaan.

Ehkäise ennalta vahinkoja noudattamalla suojeleohjeita

Vakuutusehtoihin sisältyy suojeleohjeita, joiden tarkoituksena on torjua uhkaavia vaaroja ja vähentää syntyviä vahinkoja. Noudattamalla suojeleohjeita suojaat omaisuuttasi ja vahingon sattuessa varmistat itsellesi vakuutusehtojen mukaisen korvauksen. Suojeleohjeen laiminlyönti voi johtaa korvauksen alentamiseen tai epäämiseen kokonaan.

Jos korvauksen hakija antaa vilpillisesti vääriä tai puutteellisia tietoja, hän voi menettää oikeutensa korvaukseen tai maksettavaa korvausta voidaan alentaa.

LähiTapiola selvittää ja maksaa korvaukset mahdollisimman nopeasti. LähiTapiola antaa korvauspäätöksen kuukauden kuluessa tarvittavien asiakirjojen ja tietojen saapumisesta. Jos korvauksen maksaminen viivästyy, maksamme korkolain mukaisen viivästyskoron.

Tahallinen vahinko

Emme maksa korvausta vahingosta, jonka olet aiheuttanut tahallisesti. Jos vahinko johtuu törkeästä huolimattomuudesta, korvausta voidaan alentaa tai jättää kokonaan maksamatta. Samoin jos alkoholin tai huumausaineen käyttö on vaikuttanut vahingon syntyyn, korvausta voidaan alentaa tai jättää kokonaan maksamatta.

Muutoksenhaku

Jos olet tyytymätön saamaasi päätökseen tai vakuutus-sopimuksessasi on jotain epäselvää, ota yhteyttä ensin meihin.

Päätöksen liitteenä on aina muutoksenhakuohje, jossa kerrotaan tarkemmin, kuinka kyseiseen päätökseen voi hakea muutosta. Muutoksenhakumenettely poikkeaa eri vakuutuslajien välillä.

Lisätietoja ratkaisun perusteista ja muista asiaan vaikuttaneista seikoista voit kysyä suoraan asiaasi käsitelleeltä henkilöltä, jonka yhteystiedot löydät päätöksestä. Oikaisemme päätöksemme, jos se osoittautuu virheelliseksi. Lisätietoja vakuutus-sopimukseesi liittyvistä seikoista saat soittamalla asiakaspalveluumme.

Jos asia ei yhteydenotostasi huolimatta ole selvinnyt, voit olla yhteydessä LähiTapiolan Asiakassovittelutoimistoon. Se on LähiTapiolan oma sisäinen muutoksenhakukanava, joka käsittelee vapaaehtoisin vahinkovakuutuksiin, henkivakuutuksiin ja sijoituspalveluihin liittyviä asioita. Lisätietoa www.lahitapiola.fi/muutoksenhaku.

Ellei asiasi selviä meillä LähiTapiolassa, voit ottaa yhteyttä FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan. Se antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille. FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin. Lisätietoa www.fine.fi.

Voit pyytää ratkaisusuositusta myös kuluttajariitalautakunnalta. Ota yhteyttä ensin kuluttajaneuvontaan, josta saat opastusta ja sovitteluapua riitatilanteessa. Lisätietoa www.kuluttajariita.fi ja www.kuluttajaneuvonta.fi.

Lautakuntien antamat lausunnot ovat suosituksia.

Voit myös saattaa asiasi tuomioistuimen käsiteltäväksi kolmen vuoden kuluessa päätöksestämme.

Vakuutusyhtiötä valvova viranomaisena on Finanssivalvonta. Finanssivalvonnalle voit ilmoittaa vapaamuotoisesti vakuutusyhtiön menettelystä, jos katson sen olevan sääntöjen vastaista tai muutoin moitittavaa. Finanssivalvonnan internet-osoite on www.finanssivalvonta.fi.

Hyvä tietää henkilö- ja vahinkotietojen käsittelystä

LähiTapiola käsittelee asiakkaidensa henkilötietoja noudattaen tietosuojalainsäädäntöä sekä hyvää tiedonhallinta- ja tiedonkäsittelytapaa. Muutoinkin asiakkaiden yksityisyyden suojan toteutumisesta huolehditaan henkilötietojen käsittelyssä. Henkilötietoja käsitellään LähiTapiolan tuotteiden ja palvelujen tarjoamista ja asiakassuhteen hoitamista varten. Tietoja voidaan käyttää myös asiakkaillemme suunnattuun markkinointiin.

Henkilötietojen käsittely ja päätöksenteko LähiTapiolassa voi olla osin automaattista. Mikäli päätöksenteko perustuu automaattiseen tietojenkäsittelyyn, asiasta ilmoitetaan kyseisessä palvelukanavassa. Asiakkaalla on myös oikeus vaatia, että hänen tietonsa käsittelee luonnollinen henkilö. Tällöin asia siirretään manuaaliseen tietojenkäsittelyyn. Asiakkaalla on oikeus hakea päätökseen muutosta noudattamalla päätöksen yhteydessä annettavia muutoksenhakuohjeita.

Tietoja hankitaan muun muassa asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, viranomaisten julkisista rekistereistä sekä luottotietorekisteristä. Tallen-

netuista henkilötiedoista on tietosuojaselosteet, joista ilmenee, mitä tietoja rekisteriin on tallennettu. Tietosuojaselosteisiin voi tarkemmin tutustua LähiTapiolan verkkosivuilla tai niitä voi pyytää myös sähköpostitse osoitteesta tietosuoja@lahitapiola.fi.

Asiakasta koskevia tietoja luovutetaan sivullisille vain asiakkaan nimenomaisella suostumuksella tai lain-säännöksen perusteella. Asiakkaan tuntemistietoja ja muita henkilötietoja voidaan käyttää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen selvittämiseen, paljastamiseen ja estämiseen. Lisäksi tietoja voidaan luovuttaa viranomaisille rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen tutkintaan saattamista varten sekä sellaisten rikosten tutkintaan saattamista varten, joilla rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen kohteena oleva omaisuus tai rikoshyöty on saatu.

Lisätietoa henkilötietojen käsittelystä löytyy LähiTapiolan verkkosivuilta.

LähiTapiolaan ilmoitetuista vahingoista luovutetaan tietoja vakuutusyhtiöiden yhteiseen vahinkorekisteriin. Samalla voidaan tarkistaa, mitä vahinkotietoja muille vakuutusyhtiöille on ilmoitettu. Tietoja käytetään korvauskäsittelyn yhteydessä, jotta voitaisiin torjua vakuutusyhtiöihin kohdistuvaa rikollisuutta.

LähiTapiola tallentaa asiakkaiden kanssa käytäviä puhe- luita ja chat-keskusteluita asioinnin todentamiseksi sekä palvelun laadun varmistamiseksi.

Helppoa asiointia verkkopalvelussamme

LähiTapiolan verkkopalvelussa näet, mitä vakuutuksia sinulla on ja kuinka paljon niistä maksat. Voit tehdä myös muutoksia vakuutusturvaan tai ilmoittaa esimerkiksi osoitteenmuutoksesta. Verkkopalvelussa keskustele asiantuntijoidemme kanssa suojatussa ympäristössä. Korvauksen hakeminen on useimmiten nopeinta verkkopalvelussa.

Verkkopalvelussa voit tarkistaa avoimet laskusi ja halutessasi siirryt maksamaan ne vaikka saman tien. Voit myös pyytää vakuutuslaskuun maksuaikaa ja valita tulevien laskujen eräpäivän.

Paperiton palvelu pitää vakuutuspaperit järjestyksessä

Vähennä paperipostin määrää ja ota käyttöön Paperiton palvelu. Saat vakuutuksiasi koskevat vakuutuskirjat ja laskut verkkopalveluun, kun olet valinnut Paperittoman palvelun. Verkkopalveluun saapuneesta vakuutuspostista saat ilmoituksen sähköpostiisi. Jos sinulla on käytössä e-lasku, maksat vakuutuslaskut omassa verkkopankissasi. Lue lisää osoitteesta www.lahitapiola.fi/paperiton.

Tervetuloa asioimaan LähiTapiolan verkkopalveluun

Pääset kirjautumaan verkkopalveluumme helposti ja turvallisesti oman pankkisi antamalla henkilökohtaisilla verkkopankkitunnuksillasi osoitteessa www.lahitapiola.fi.

Muita tietoja

Selvitämme vakuutushakemuksen käsittelyn yhteydessä vakuutuksen hakijan luottotiedot Suomen Asiakastieto Oy:n rekisteristä. Rekisterissä oleva maksuhäiriömerkintä voi olla esteenä vakuutuksen myöntämiselle.

Vakuutus sopimukseen sovelletaan Suomen lakia.

Tietoa LähiTapiolasta

Vakuutusten myöntäjät on lueteltu takakannessa. Oman vakuutuksenantajasi näet saamastasi tarjouksesta ja vakuutus kirjastasi.

Vakuutuksenantajan työntekijälle tai asiamiehelle maksetaan mahdollinen korvaus tuotteiden ja palveluiden myynnistä. Korvaus voi perustua vakuutuksen vuosimaksuun tai ostettujen tuotteiden kappalemäärään.

Vakuutuksenantajana toimiva vakuutusyhtiö voi antaa asiakkailleen henkilökohtaisia suosituksia tarjoamistaan vakuutuksista, jos siitä on sovittu erikseen asiakkaan kanssa.

Vakuutuksenantaja on merkitty kaupparekisteriin. Etämyynnin ennakkotiedot annetaan Suomen lainsäädännön perusteella.

Palvelemme suomen ja ruotsin kielillä.

Olet yksi omistajistamme

Keskinäisen vakuutusyhtiön omistavat sen asiakkaat. Olet siis vakuutuksenottajana yksi omistajamme. Keskinäisen vakuutusyhtiön omistusta ei voi ostaa, vaan omistusoikeus syntyy vakuutuspalvelun käytön kautta. Keskinäinen yhtiö ei jaa osinkoja, vaan käytämme tuloksemme liiketoimintamme kehittämiseen ja omistajaasiakkaidemme taloudellisen turvan edistämiseen. Sinulla on mahdollisuus vaikuttaa esimerkiksi osallistumalla yhtiökokoukseen.

PIENI VAKUUTUSSANASTO

Alivakuutus: tilanne, jossa omaisuudelle vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on merkittävästi vakuutetun omaisuuden tai etuuden oikeaa arvoa pienempi. Tällöin vakuutus korvaa vain niin suuren osan vahingon määrästä kuin vakuutusmäärä on omaisuuden käyvästä arvosta.

Asuinpinta-alalla (huoneistoalalla) tarkoitetaan asunnon sisäseiniin rajoittuvaa pinta-alaa. Se lasketaan asunnon jokaisesta kerroksesta ja näin saadut pinta-alat lasketaan yhteen. Asuinpinta-alaan kuuluvia asuintiloja ovat muun muassa asuinhuoneet, käytävät, sauna- ja peseytymistilat sekä vaatehuoneet. Asuinpinta-alaan kuuluu huoneen pinta-ala siltä osin kuin huonekorkeus ylittää 160 senttimetriä.

Enimmäiskorvausmäärä on ylin korvausmäärä, jonka vakuutuksenantaja on velvollinen korvaamaan yhtä vakuutustapahtumaa tai tietylle omaisuudelle samalla kertaa aiheutuneita vahinkoja kohden.

Henkilövakuutus on vakuutus, jonka kohteena on luonnollinen henkilö.

Ikävähennys on omaisuuden jälleenhankinta-arvosta tehtävä, omaisuuden käyttöikään perustuva vähennys korvauksesta.

Joutomaa on metsätalousmaata, jonka puiden kasvu on alle $0,1\text{m}^3/\text{ha}/\text{v}$.

Jälleenhankinta-arvo on se rahamäärä, joka tarvitaan uuden samanlaisen tai lähinnä vastaavan omaisuuden hankkimiseen vahingoittuneen tilalle.

Jäännösarvo Omaisuuden jäännösarvo on omaisuuden arvo välittömästi vahingon jälkeen.

Kasvullinen metsämaa on metsätalousmaata, jonka puiden kasvu on yli $1\text{m}^3/\text{ha}/\text{v}$. Kasvullisen metsämaan pinta-ala on metsävakuutusmaksun laskentaperuste.

Kitumaa on metsätalousmaata, jonka puiden kasvu on yli $0,1\text{m}^3/\text{ha}/\text{v}$.

Kokonaisalalla (bruttopinta-alalla) tarkoitetaan rakennuksen ulkomittojen mukaista pinta-alaa. Se lasketaan jokaisesta kerroksesta ja näin saadut pinta-alat lasketaan yhteen. Kokonaisalaan lasketaan sekä kylmät että lämpimät tilat. Kokonaisalaan lasketaan mukaan rakennuksen osat vain siltä osin kuin ne ylittävät 160 senttimetriä. Rakennuksen avoimet osat kuten avokatokset ja kuistit eivät kuulu kokonaisalaan, ellei niiden yhteenlaskettu pinta-ala ylitä rakennuksen muun osan pinta-alaa.

Korvausmäärä on se osa vahingosta, jonka vakuutuksenantaja korvaa vakuutuksen perusteella.

Käypä arvo on vakuutetun omaisuuden käteismyyntihinta vahinkohetkellä eli se hinta mikä siitä saataisiin, jos se myytäisiin markkinahintaan. Käypää arvoa laskettaessa otetaan huomioon mm. esineen ikä, käyttöaika ja käyttökelpoisuus.

Metsätalousmaahan kuuluu tilan kasvullinen metsämaa, joutomaa, kitumaa sekä muu metsätalousmaa, kuten metsätiet, lastaus- ja kääntöpaikat. Metsätalouden puusto on metsävakuutuksen kohteena.

Omapastuu on vakuutuskirjaan tai vakuutusehtoihin merkitty rahamäärä, jonka vakuutuksenottajan on ottanut omalle vastuulleen. Omapastuu vähennetään vakuutustapahtuman yhteydessä korvattavan vahingon määrästä.

Päivänarvo on se rahamäärä, joka saadaan, kun jälleenhankinta-arvosta vähennetään, mitä omaisuus on arvossa menettänyt iän, käytön, käyttökelpoisuuden alenemisen tai muun vastaavan syyn johdosta.

Rajoitusehto kertoo, minkälaiset vahingot eivät kuulu vakuutuksesta korvattavaksi.

Suojeluohjeet ovat toimintaohjeita, joita noudattamalla voidaan estää vahinko tai pienentää vahinkoa. Jos vakuutuksenottaja, vakuutettu tai häneen samastettava henkilö ei noudata suojeluohjeita ja se vaikuttaa vahingon syntymiseen tai laajuuteen, korvausta voidaan vähentää tai se voidaan jättää kokonaan maksamatta.

Turvataso on vakuutuksenottajan valittavissa oleva vakuutusturvan laajuus.

Täysarvovakuutuksissa vakuutuksen kohde on vakuutettu aina sen todellisesta arvosta vahinkohetkellä. Omaisuuden arvon selvittäminen tulee tarpeelliseksi vasta sitten, kun vahinko on tapahtunut. Tätä arvoa selvittäessä huomioidaan omaisuuden ikä, käyttö, kuluminen ja muut sen arvoon vaikuttavat tekijät. Näiden tekijöiden perustella korvaus maksetaan joko jälleenhankinta-arvon tai päivänarvon mukaan. Täysarvovakuutus ei siten tarkoita, että vanhasta vahingoittuneesta omaisuudesta saa aina uuden hinnan mukaisen korvauksen.

Vahinkovakuutus otetaan esinevahingon, vahingonkorvausvelvollisuuden tai muun varallisuusvahingon aiheuttaman menetyksen korvaamiseksi.

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

Vakuutuksenantaja on se vakuutusyhtiö, joka vakuutuksen on myöntänyt eli joka on vakuutus sopimuksen toinen osapuoli. Voi olla LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö, LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö tai jokin LähiTapiolan alueyhtiöistä. Ehtotekstissä ja tuoteselosteessa käytetään vakuutuksenantajasta nimitystä LähiTapiola.

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

Vakuutusehdot ovat vakuutus sopimuksen se osa, jossa määritellään vakuutuksen kaikille vakuutuksenottajille yhteinen sisältö.

Vakuutuskausi on jatkuvissa vakuutuksissa yleensä 12 kuukauden mittainen aika, jonka vakuutus on kerrallaan voimassa, ellei sitä irtisanota.

Vakuutuskirja on asiakirja, jossa määritellään vakuutus sopimuksen yksilöllinen sisältö.

Vakuutusmäärä on euromääräinen arvo, josta omaisuus tai etuus on vakuutettu. Ei ole sama asia kuin korvausmäärä.

Vakuutuspaikka on vakuutus kirjaan merkitty omaisuuden sijaintipaikan osoite.

Vakuutus sopimus on vakuutuksenantajan ja vakuutuksenottajan välinen sopimus, jonka mukaan vakuutuksenantaja korvaa vakuutusehdoissa määritellystä vakuutustapahtumasta vakuutuksenottajalle tai muulle vakuutetulle aiheutuvan vahingon.

Vakuutustapahtumalla tarkoitetaan sellaista yleensä sattumanvaraista tapahtumaa, jonka perusteella vakuutuksesta maksetaan korvausta, ellei korvattavuutta jostain syystä rajata pois.

Ylivakuutus on tilanne, jossa omaisuudelle vakuutus kirjaan merkitty vakuutus määrä on merkittävästi vakuutetun omaisuuden tai etuuden oikeaa arvoa suurempi.



OMAETU

LähiTapiolan Omaetu palkitsee keskittämisestä jopa 17 % alennuksella.

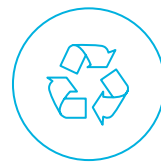
Omaetu palkitsee sinua edelleen sen mukaan, miten laajasti keskität asiointisi LähiTapiolaan.
www.lahitapiola.fi/omaetu



S-RYHMÄN BONUS

Joko sinä saat S-ryhmän Bonusta vakuutusmaksuistasi?

Muistathan, että sinulla on mahdollisuus saada S-ryhmän Bonusta useimmista LähiTapiolan yksityistalouden vahinko- ja henkivakuutuksista.
www.lahitapiola.fi/bonus



PAPERITON

Paperiton palvelu pitää vakuutuspaperit järjestyksessä.

Saat vakuutuksiasi koskevat vakuutuskirjat ja laskut verkkopalveluun. Saapuneesta vakuutuspostista saat ilmoituksen sähköpostiisi.
www.lahitapiola.fi/paperiton

Vakuutukset myöntävät seuraavat LähiTapiola-ryhmään kuuluvat keskinäiset vakuutusyhtiöt (y-tunnus):

LähiTapiola **Etelä** (0139557-7) | LähiTapiola **Etelä-Pohjanmaa** (0178281-7) | LokalTapiola Sydysten - LähiTapiola **Etelärannikko** (0135987-5) | LähiTapiola **Itä** (2246442-0) | LähiTapiola **Kaakkois-Suomi** (0225907-5) | LähiTapiola **Kainuukoillismaa** (0210339-6) | LähiTapiola **Keski-Suomi** (0208463-1) | LähiTapiola **Lappi** (0277001-7) | LähiTapiola **Loimi-Häme** (0134859-4) | LähiTapiola **Lännen** (0134099-8) | LähiTapiola **Pirkanmaa** (0205843-3) | LokalTapiola Österbotten - LähiTapiola **Pohjanmaa** (0180953-0) | LähiTapiola **Pohjoinen** (2235550-7) | LähiTapiola **Pääkaupunkiseutu** (2647339-1) | LähiTapiola **Satakunta** (0137458-1) | LähiTapiola **Savo** (1759597-9) | LähiTapiola **Savo-Karjala** (0218612-8) | LähiTapiola **Uusimaa** (0224469-0) | LähiTapiola **Varsinais-Suomi** (0204067-1) | LähiTapiola **Vellamo** (0282283-3) | LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö (0211034-2)

Löydät yhtiöiden yhteystiedot osoitteesta www.lahitapiola.fi.