

Voimassa 1.1.2007 alkaen



Julkisyhteisön vakuutus

Sisällysluettelo

10	Esinevakuutukset	2	20	Keskeytysvakuutus	17
10.1	Esinevakuutusten sijaintipaikat ja voimassaoloalueet	2	20.1	Vakuutuksen tarkoitus	17
10.2	Esinevakuutusten kohteet	3	20.2	Vakuutuksen kohde	17
10.3	Vakuuttamiseen ja vahingon korvaamiseen liittyviä käsitteitä	6	20.3	Vastuu aika	17
10.4	Vahingon määrä	7	20.4	Korvauksen määrä	17
10.5	Korvauksen määrä	8	20.5	Omavastuu	17
10.6	Esinevakuutusten yhteiset korvausrajoitukset	10	30	Vastuuvakuutus	17
10.7	Muita korvaussääntöjä	11	30.1	Vakuutuksen tarkoitus	17
10.8	Vakuutusmäärä vahingon jälkeen	11	30.2	Vakuutuksen voimassaoloalue	17
11	Palovakuutus	11	30.3	Korvattavat vahinkotapahtumat	17
11.1	Korvattavat vahingot	11	30.4	Korvausrajoitukset	18
11.2	Korvausrajoitukset	12	30.5	Korvaussäännökset	20
11.3	Korotettu omavastuu	12	40	Vuokratuottokeskeytysvakuutus	21
12	Rajoitettu luonnonilmiövakuutus	12	40.1	Vakuutuksen tarkoitus	21
12.1	Korvattavat vahingot	12	40.2	Vakuutuksen kohde	21
12.2	Korvausrajoitukset	12	40.3	Vakuutusarvo ja vastuu aika	21
13	Vuotovakuutus	13	40.4	Arvioimis- ja korvaussäännökset	21
13.1	Korvattavat vahingot	13	50	Suojeluohjeet	22
13.2	Korvausrajoitukset	13	50.1	Tarkoitus	22
13.3	Korotettu omavastuu ja omaisuuden ikään perustuvat vähennykset	13	50.2	Velvoittavuus	22
14	Omaisuusrikosvakuutus	14	50.3	Atk-tiedot, -tiedostot ja -ohjelmat	22
14.1	Korvattavat vahingot	14	50.4	Paloriski	23
14.2	Korvausrajoitukset	15	50.5	Vuotoriski	24
14.3	Korotettu omavastuu	15	50.6	Riksriski	25
15	Rikkovakuutus	15	50.7	Rikkoriski	25
15.1	Korvattavat vahingot	15	50.8	Muut suojeluohjeet	25
15.2	Korvausrajoitukset	16			
15.3	Omaisisuuden ikään perustuvat vähennykset	17			

Nämä julkisyhteisön vakuutuksen vakuutusehdot määrittelevät vakuutussopimuksen sisällön yhdessä vakuutuskirjan ja vakuutuskirjaan merkittyjen erityisehtojen, yleisten sopimusehtojen ja suojeluohjeiden kanssa.

Vakuutusta tehtäessä tai sitä muutettaessa on voitu sopia, että sopimuksen sisältämä vakuutusturva on suppeampi tai laajempi kuin näissä ehdoissa on määritetty.

Vakuutuksen kohteet, vakuutusmäärät, vakuutusturva ja omavastuut on esitetty vakuutuskirjassa ja tämän ehdon kohdassa 10.

10 Esinevakuutukset

Tapiola sitoutuu näiden ehtojen ja sopimukseen sisältyvien muiden ehtojen mukaisesti korvaamaan vakuutetulle omaisuudelle aiheutuneen suoranaisten esinevahingon sekä ehdoissa erikseen mainitut muut kustannukset.

Esinevakuutuksia ovat palovakuutus (kohta 11), rajoitettu luonnonilmiövakuutus (kohta 12), vuotovakuutus (kohta 13), omaisuusrikosvakuutus (kohta 14) ja rikkovakuutus (kohta 15).

10.1 Esinevakuutusten sijaintipaikat ja voimassaoloalueet

Esinevakuutukset ovat voimassa vakuutuskirjaan merkityissä sijaintipaikoissa.

Esinevakuutusten sijaintipaikoiksi voidaan valita vakuutuksenottajan omat kiinteät toimitapaikat Suomessa sekä vaihtelevat paikat Suomessa tai kaikkialla maailmassa.

10.1.1 Vakuutuksenottajan omat kiinteät toimitapaikat

Esinevakuutukset ovat voimassa vakuutuksenottajan omassa kiinteässä toimitapaikassa sijaitsevassa rakennuksessa tai siinä olevissa huoneistoissa (vakuutus-huoneisto) sekä tontilla olevissa rakennelmissa sen mukaan kuin vakuutuskirjaan on merkitty.

Vakuutusturva on voimassa vakuutusehtojen mukaisesti vakuutuskirjaan merkityn sijaintipaikan osoitteessa rakennusten ja rakennelmien ulkopuolella seuraavissa tapauksissa:

- murtosuojavarusteiden, rikosilmoitin- ja valvontalaitteiden, valaisimien, mainoskilpien sekä markiisien osalta, kun ne on kiinnitetty seinä-, ikkuna- tai kattorakenteeseen.

- ulkona olevan omaisuuden osalta silloin, kun kyse on ulkokäyttöön suunnitellusta ja valmistetusta käyttöomaisuudesta, kuten jätepuristimista tai tavararullakoista. Muun ulkona olevan irtaimen omaisuuden vakuutusturvan laajuutta on ehdoissa rajoitettu muiden esinevakuutusten paitsi palovakuutuksen osalta.

10.1.1.1 Tilapäinen poissaolo (poissaehto)

Vakuutuksenottajan kiinteässä toimitapaikassa vakuutetun irtaimen omaisuuden osalta vakuutukset ovat voimassa myös muualla Suomessa, jos omaisuus on poikkeuksellisesti siirretty tai siirrettävänä pois kiinteästä sijaintipaikasta (poissaehto). Voimassaolon edellytyksenä on, että poissaolo on tilapäistä (poissaolo ei ole jatkuvaa tai säännöllisesti ja usein toistuvaa) ja omaisuus on tarkoitus palauttaa siirron syyn poistuttua vakuutuskirjaan merkittyyn kiinteään sijaintipaikkaan. Tilapäiseksi poissaoloksi katsotaan enintään 6 kuukautta kestävä omaisuuden poissaolo kiinteästä sijaintipaikasta.

Jos poissaolo kestää yli 6 kuukautta, omaisuus on vakuutettava erikseen uudessa sijaintipaikassa.

Vakuutuksenottajan toimintaan liittyvä omaisuuden säännöllisesti ja usein toistuva tai jatkuva poissaolo kiinteästä sijaintipaikasta ei ole poikkeuksellista ja tilapäistä, kuten esimerkiksi

- kannettavat atk- ja tietoliikennelaitteet
- rakennus-, asennus- ja mittaus työmailla tai vastaavilla vaihtelevilla paikoilla käytettävä omaisuus
- ajoneuvon asennettu, ajoneuvossa säilytetty tai vakuutuksenottajan toimintaan liittyen ajoneuvossa oleva omaisuus
- tavarantoimittajan, alihankkijan, ostajan tms. tiloissa työstettävänä, myytävänä tai säilytettyinä oleva omaisuus
- vuokralle tai lainaksi annettu omaisuus

Omaisuus, joka toimintaan liittyen on toistuvasti tai jatkuvasti pois vakuutuksenottajan kiinteästä sijaintipaikasta, tulee vakuuttaa erikseen vaihtelevilla sijaintipaikoilla (ks. kohta 10.1.2). Vaihtelevilla paikoilla on usein suurempi vahinkoriski kuin yrityksen kiinteässä sijaintipaikassa. Tämän takia Tapiolalla on myös suuremman vahinkoriskin mukaisia suojeluohjeita vaihtelevilla paikoilla tapahtuvien vahinkojen torjumiseksi.

Henkilökunnan vakuutetun omaisuuden osalta vakuutusturva on voimassa vakuutuskirjaan merkittyjen

kiinteiden sijaintipaikkojen lisäksi työsuorituksen yhteydessä myös muualla Suomessa sijaitsevilla työpaikoilla ja näiden välisillä matkoilla.

10.1.2 Vaihtelevat paikat

Kohdassa 10.1.1.1 mainittua tapausta (poissaehto) lukuun ottamatta vakuutusturva on voimassa vakuutuksenottajan omien ja tavarantoimittajien ja alihankkijoiden kiinteiden toimipaikkojen ulkopuolella vain, jos omaisuuden sijaintipaikaksi on vakuutuskirjaan merkitty vaihtelevat paikat.

Vaihtelevilla paikoilla vakuutetun omaisuuden vakuutusturva on voimassa myös vakuutuksenottajan omissa kiinteissä toimipaikoissa.

Vaihtelevien paikkojen vakuutusturva on voimassa Suomessa, ellei vakuutuskirjaan ole muuta merkitty.

10.1.2.1 Kuljetukset

Kuljetusten osalta vaihtelevien paikkojen vakuutusturva on voimassa vain, kun:

- omaisuuden kuljettaa vakuutuksenottaja tai tämän työntekijä käsimaatavarana tai
- kuljetus tapahtuu ajoneuvolla, jonka kuljettaja on vakuutuksenottaja tai tämän työntekijä ja kuljettajalla on ajoneuvon kuljettamiseen oikeuttava ajokortti.

10.2 Esinevakuutusten kohteet

Vakuutuksen kohteina voivat olla kiinteä ja ertain omaisuus kohdissa 10.2.1 - 10.2.10 olevan jaottelun mukaisesti.

10.2.1 Rakennukset

Vakuutus kattaa vakuutuskirjaan vakuutuksen kohteeksi merkityn rakennuksen rakenteet, talotekniikan, varusteet, vakuutetun rakennuksen tontilla olevat rakennelmat, rakennuspaikan maapohjan ja piha-alueen seuraavasti:

10.2.1.1 Rakennuksen rakenteet ja talotekniikka

Vakuutuksen kohteena ovat vakuutettuun rakennukseen kuuluvat, koko rakennuksen käyttöä palvelevat, kiinteästi asennetut

- rakenteet, kalusteet ja pinnoitteet
- vakuutuksenottajan omistama, alkuperäinen, alkuperäistä vastaava tai koko rakennukseen samanaikaisesti jälkeinpäin asennettu talotekniikka (LVIS- ja konetekniikka) rakennuksessa ja tontilla sekä liittymäjohtot rakennuksen tontin rajalle saakka.

Talotekniikkaan (LVIS- ja konetekniikka) kuuluviksi katsotaan koko rakennusta palvelevat hissit, sähköistys-, lämmitys-, jäähdytys-, vedenjakelu-, jätevesiviemäri-, ilmanvaihto-, sammutus-, valvonta-, hälytys-, tiedonsiirto- ja muut vastaavat koneet, laitteet ja laitteistot sekä näihin kuuluvat johdot, putket, kanavat ja säiliöt.

Vähintään kaksi vakituiseen asumiseen tarkoitettua asuntoa sisältävässä rakennuksessa talotekniikkaan kuuluviksi katsotaan myös asukkaiden yhteiskäytössä olevan pesutuvan pesukone, mankeli ja kuivausrumpu sekä yhteiskäytössä olevien kylmähuoneiden jäähdytyslaitteistot.

10.2.1.2 Rakennuksen varusteet ja tontilla olevat rakennelmat

Vakuutetun rakennuksen rakenteiden ja talotekniikan lisäksi vakuutuksen kohteena ovat vakuutuksenottajan omistamat tai muutoin vakuutuksenottajan vastuulla olevat

- vakuutetun rakennuksen tontilla olevat kiinteät tavanomaiset rakennelmat, rakenteet ja varusteet sekä enintään 30 m²:n suuruiset varastot ja katokset ja vastaavat kevytrakenteiset apurakennukset
- kiinteistön hoidossa käytettävät tavanomaiset työkalut ja enintään 5 kW:n tehoiset työkoneet ja niiden polttoaineet
- vakuutetun rakennuksen lämmitykseen käytettävät polttoaineet
- vähintään kaksi vakituiseen asumiseen tarkoitettua asuntoa sisältävässä rakennuksessa yksityistalouksien vakituiseen asumiseen liittyvät, yhteiseen käyttöön tarkoitetut koneet ja kalusto.

Muut rakennelmat on vakuutettava erikseen omina kohteinaan

Siirrettävät rakennelmat voidaan vakuuttaa myös vaihtelevilla paikoilla.

Yli 5 kW:n tehoiset työkoneet (esimerkiksi päältä ajettavat ruohonleikkurit) ja muu ertain omaisuus on vakuutettava erikseen.

10.2.1.3 Rakennuspaikan maapohja ja piha-alue

Vakuutuksen kohteena ovat tässä sopimuksessa vakuutetun rakennuksen rakennuspaikan maaperän puhdistuskustannukset jätteidenkäsittelymaksuineen sekä rakennetun piha-alueen ja istutusten kunnostuskustannukset. Korvauksen edellytyksenä on, että kustannukset ovat syntyneet tästä sopimuksesta korvattavan rakennusvahingon välittömänä seurauksena.

Vahingon määrää laskettaessa näitä kustannuksia otetaan huomioon enintään 20 000 euroa.

Enimmäismäärää voidaan korottaa erikseen sopimalla.

10.2.1.4 Rakennusta koskevat rajoitukset

Vakuutuksen kohteena eivät ole

- vuokralaisen tai muun käyttäjän hankkimat, omistamat tai kunnossapitovastuulla olevat rakenteet, kalusteet, pinnoitteet, LVISA- ja konetekniikka liittymäjohtoihin sekä varusteet, kuten mainoskilvet ja -teipit, markiisit, valvonta- ja hälytyslaitteet, kello, antennit sekä parveke- ja muut erikoislasit
- irtaimistoksi katsottava rakennustaide, kuten esimerkiksi patsaat, veistokset ja kirkon alttaritaulu
- rekisteröitävät ajoneuvot
- laiturit ja vastaavat rantarakennelmat
- rakennuksen perusanturoiden alapuolella olevat rakenteet, kuten paalutukset.

10.2.2 Rakennelmat

Vakuutuksen kohteena ovat vakuutuksenottajan harjoittamaan toimintaan käytettävät rakennelmat sen mukaan kuin vakuutuskirjaan on merkitty.

Tällaisia rakennelmia voivat olla esimerkiksi siirrettävät työmaarakennukset ja kontit.

10.2.3 Vaihto-omaisuus

Vakuutuksen kohteena on vakuutuksenottajan omistama tai muuten vakuutuksenottajan vastuulla oleva vaihto-omaisuus ja myytäväksi otettu vaihto-omaisuus sen mukaan kuin vakuutuskirjaan on merkitty.

10.2.3.1 Vaihto-omaisuutta koskevat rajoitukset

Vakuutuksen kohteena eivät ole

- rahat ja arvopaperit
- immateriaalioikeudet
- rekisteröitävät työkonet ja rekisteröitävät kulku-
neuvot
- ilma-alukset
- maaperä ja vesialueet
- valmiit rakennukset
- ulkona kasvavat kasvit

*Edellä mainittu omaisuus on vakuutettava erikseen omana kohteenaan tai eri vakuutus-
sopimuksella, kuten esim. moottoriajoneuvot
moottoriajoneuvovakuutuksilla.*

10.2.4 Kiinteät sisustukset

Vakuutuksen kohteena ovat vakuutushuoneiston kiinteät sisustukset sen mukaan kuin vakuutuskirjaan on merkitty.

Vahingon määrää laskettaessa näitä kustannuksia otetaan huomioon enintään 10 000 euroa niissä sijaintipaikoissa, joissa irtain omaisuus on vakuutettu, ellei vakuutuskirjaan ole muuta merkitty.

*Kiinteitä sisustuksia ovat esimerkiksi vuokrati-
loissa toimivan vakuutuksenottajan hankkimat
lattia-, seinä- ja kattopinnoitteet, väliseinä-
kenteet sekä LVISA - asennukset.*

10.2.5 Koneet, laitteet, työvälineet, kalusteet ja käyttötarvikkeet

Vakuutuksen kohteena ovat koneet, laitteet ja työvälineet, kalusteet ja käyttötarvikkeet sen mukaan kuin vakuutuskirjaan on merkitty.

*Koneet, laitteet ja työvälineet, kalusteet ja
käyttötarvikkeet voivat olla vakuutuksenottajan
omia tai vuokra- tai rahoitussopimuksella, ku-
ten esimerkiksi leasing-sopimuksella hankittuja
tai lainaksi otettuja, jos vakuutuksenottaja
on sitoutunut vakuuttamaan omaisuuden tai
on siitä sopimuksen perusteella vastuussa
eikä omaisuuden omistaja ole sitä erikseen
vakuuttanut.*

10.2.5.1 Koneita, laitteita, työvälineitä, kalusteita ja käyttötarvikkeita koskevat rajoitukset

Vakuutuksen kohteena eivät ole:

- rekisteröitävät työkonet, ajoneuvot, vesikulkuneuvot, ilma-alukset eivätkä mitkään omalla konevoimalla kulkevat yli 5 kW:n (7 hv) tehoiset koneet ja laitteet lukuun ottamatta vakuutuksenottajan toimipaikassa puhtaanapitoon tai tavarantoimintaan tarkoitettuja sähkökäyttöisiä koneita ja laitteita, kuten esimerkiksi sähkötrukkeja
- tiedostot, tietoaaineistot ja arkistot
- atk-ohjelmat lukuun ottamatta koneeseen tai laitteeseen tätä hankittaessa sisältynyttä käyttöjärjestelmää ja teolliseen tuotantoon tarkoitettuun koneeseen sisältynyttä tuotanto-ohjelmaa.

*Edellä mainittu omaisuus on vakuutettava erikseen omana kohteenaan tai eri vakuutus-
sopimuksella, kuten esim. moottoriajoneuvot
moottoriajoneuvovakuutuksilla.*

10.2.6 Atk-ohjelmat ja arkistot

Vakuutuksen kohteena ovat vakuutettuun toimintaan käytettävät atk-ohjelmat, tiedot ja tiedostot sekä paperiarkistona olevat tietoaaineistot ja arkistot sen mukaan kuin vakuutuskirjaan on merkitty.

Vahingon määrää laskettaessa näiden omaisuuserien kustannuksia otetaan huomioon yhteensä enintään

5 000 euroa, ellei vakuutuskirjaan ole muuta merkitty.

Koneeseen tai laitteeseen tätä hankittaessa sisältynyt käyttöjärjestelmä katsotaan kuuluvaksi koneeseen tai laitteeseen (kohta 10.2.5.1).

10.2.7 Rahat ja arvopaperit

Vakuutuksen kohteena ovat vakuutetun toiminnan rahat ja arvopaperit sen mukaan kuin vakuutuskirjaan on merkitty.

Vahingon määrää laskettaessa rahoja ja arvopapereita otetaan huomioon enintään 5 000 euroa, ellei vakuutuskirjaan ole muuta merkitty.

Rahoiksi ja arvopapereiksi katsotaan myös raha- ja maksukortteihin ladattu raha sekä käyttämättömät posti- ja leimamerkit, arvat, lounassetelit, kupongit, vekselit, shekit ja muut vastaavat saamistodistukset.

10.2.8 Käsiteltävänä tai säilytettävänä oleva asiakkaiden omaisuus

Vakuutuksen kohteena on vakuutetussa toiminnassa käsiteltävänä tai säilytettävänä oleva asiakkaiden omaisuus sen mukaan kuin vakuutuskirjaan on merkitty.

Tällaista omaisuutta on esimerkiksi korjattavana, huollettavana, työstettävä tai säilytettävänä oleva asiakkaiden käyttö- tai vaihtomaisuus.

Vahingon määrää laskettaessa näitä omaisuuseriä otetaan huomioon enintään 5 000 euroa, ellei vakuutuskirjaan ole muuta merkitty.

10.2.8.1 Käsiteltävänä tai säilytettävänä olevaa asiakkaiden omaisuutta koskevat rajoitukset

Vakuutuksen kohteena eivät ole:

- vakuutuksenottajan toimintaan käytettävä omaisuus eikä toimitila
- rahat ja arvopaperit
- immateriaalioikeudet
- maaperä ja vesialueet
- valmiit rakennukset
- ulkona kasvavat kasvit

10.2.9 Työntekijöiden omaisuus

Vakuutuksen kohteena on vakuutuksenottajan palveluksessa olevien työntekijöiden henkilökohtainen irtain omaisuus 1 000 euron määrään saakka työntekijää kohden, siltä osin kun muu työntekijän etuutta kattava vakuutus ei vahinkoa korvaa.

Työntekijöiden omaisuus on vakuutettu ilman eri sopimista palon, luonnonilmiön, vuodon, murron ja ilkkivallan sekä liikenneonnettomuuden yhteydessä tapahtuneen rikkoutumisen varalta.

Työntekijöiden omaisuuden vakuutusturva on vakuutuskirjassa mainittujen kiinteiden sijaintipaikkojen lisäksi voimassa kaikkialla Suomessa edellyttäen, että kyseessä on vakuutuksenottajan määräämän työtehtävän suorittaminen.

10.2.9.1 Työntekijöiden omaisuutta koskevat rajoitukset

Vakuutuksen kohteena eivät ole:

- rekisteröivät työkoneet, ajoneuvot, vesikulkuneuvot, ilma-alukset eivätkä mitkään omalla konevoimalla kulkevat yli 5 kW:n (7 hv) tehoiset koneet ja laitteet
- rahat ja arvopaperit
- immateriaalioikeudet
- atk-tiedot ja -tiedostot
- ulkona kasvavat kasvit
- eläimet

10.2.10 Investointivakuutus

10.2.10.1 Vakuutuksen kohde

Vakuutus käsittää vakuutuskauden aikana tapahtuvat irtaimen käyttöomaisuuden investoinnit, jotka kohdistuvat vakuutuskirjassa mainittuihin esinevakuutuskohteisiin.

10.2.10.2 Vakuutusmäärä

Vahingon sattuessa on jokaisen kohteen sen hetkinen vakuutusmäärä esinevakuutusehtojen perusteella määritelty vakuutusmäärä lisättynä vakuutuskauden aikana toteutuneiden investointien arvolla.

Yksittäisen investoinnin osalta vakuutusmäärän lisäys voi olla kuitenkin enintään 200 000 euroa.

Vakuutuskauden aikana toteutettavista kiinteissä sijaintipaikoissa vakuutettuihin kohteisiin kohdistuvista investoinneista on vakuutuksenottajan ilmoitettava Tapiolalle ennen seuraavan vakuutuskauden alkua, niin että ne voidaan sisällyttää seuraavan vakuutuskauden ajan voimassaolevaan vakuutukseen.

Vakuutuskauden aikana rakennettavat rakennukset ja hankituissa uusissa tiloissa oleva irtain omaisuus on ilmoitettava Tapiolalle kesken vakuutuskauden, jolloin niille voidaan järjestää asianmukainen vakuutusturva.

10.3 Vakuuttamiseen ja vahingon korvaamiseen liittyviä käsitteitä

10.3.1 Vakuutusarvo

Omaisuuksien vakuutusarvo on perusteena, kun arvioidaan vahingon ja korvauksen määrää.

Omaisuuksien vakuutusarvo on jälleenhankinta-arvo, ellei muuta ole sovittu ja siitä tehty merkintää vakuutuskirjaan.

Omaisuuksien vakuutusarvo on kuitenkin päivänarvo, kun omaisuuden päivänarvo on alle 50 % jälleenhankinta-arvosta.

10.3.2 Jälleenhankinta- ja päivänarvo

Jälleenhankinta-arvolla tarkoitetaan rahamäärää, joka tarvitaan uuden samanlaisen tai käyttöominaisuudeltaan lähinnä vastaavan omaisuuden hankkimiseen samalle paikalle. Jälleenhankinta-arvoon sisältyvät myös normaalit kuljetus- ja asennuskustannukset.

Normaaleilla kuljetus- ja asennuskustannuksilla tarkoitetaan kustannuksia, jotka syntyvät, kun käytetään normaaleja kuljetustapoja ja asennukset tehdään normaalina työaikana asennukseen tavanomaisesti käytettävällä työvoimalla.

Päivänarvolla tarkoitetaan rahamäärää, joka saadaan, kun jälleenhankinta-arvosta vähennetään omaisuuden arvon aleneminen ikääntymisen, kulumisen, tekniikan vanhentumisen, käyttökelpoisuuden alenemisen tai muun sellaisen syyn johdosta. Päivänarvoa määritettäessä otetaan huomioon myös omaisuuden käyttökelpoisuuden aleneminen paikkakunnan muuttuneiden olosuhteiden, kuten harjoitetun elinkeinotoiminnan lakkaamisen tai muun sellaisen syyn vuoksi.

Paikkakunnan muuttuneita olosuhteita ei kuitenkaan oteta huomioon rakennuksen päivänarvoa määrittäessä, kun rakennuksen tilalle rakennetaan uusi samalle sijaintipaikalle.

10.3.3 Ensivastuu (enimmäismäärä)

Ensivastuu on vakuutuskirjaan merkitty, vakuutuksen kohteelle sovittu vakuutusmäärä.

Jos vakuutusmäärän peruste on ensivastuu, vakuutusmäärän ei tarvitse vastata omaisuuden todellista vakuutusarvoa.

10.3.4 Vakuutusmäärä

Vakuutusmäärä on vakuutuskirjaan merkitty rahamäärä, josta vakuutuksen kohde on vakuutettu. Vakuutusmäärän perusteena voi olla omaisuuden jälleenhankinta-arvo (kohta 10.3.2) tai sovittu ensivastuun määrä (kohta 10.3.3).

Vakuutusmäärää määritettäessä tulee ottaa huomioon myös verotuksesta annetut säännökset (esimerkiksi arvonalisävero) sekä vahingoittuneen omaisuuden raivaus-, purku- ja hävityskulut sekä niihin liittyvät normaalit kuljetus- ja käsittelykustannukset, kuten kaatopaikka- ja ongelmajättemaksut.

Vakuutusmäärän peruste on merkitty vakuutuskirjaan.

Vakuutusmäärä on vakuutusmaksun laskenta-peruste ja ylin korvausmäärä, mutta ei vahingon määrän tai sen arvioimisen peruste.

10.3.5 Täysarvo

Omaisuuksien vakuutusarvo on täydestä vakuutusarvostaan, jos vakuutuksen perusteeksi kysytyt rakennusten tilavuudet tai irtaimen omaisuuden perusteeksi kysytyt omaisuuden säilytyspaikkojen pinta-alat on ilmoitettu todellisen suuruusina ja vakuutuskirjaan vakuutusmäärän perusteeksi on merkitty täysarvo.

Rakennuksen tilavuus lasketaan RT-kortissa 120.12 annetun määritelmän mukaan.

10.3.6 Jäännösarvo

Omaisuuksien jäännösarvolla tarkoitetaan omaisuuden arvoa välittömästi vahingon jälkeen. Jäännösarvo arvioidaan samojen perusteiden mukaan kuin vahingon määrä.

10.3.7 Omavastuu

Omavastuu on vakuutuskirjaan merkitty tai vakuutusehdoissa määritetty osuus, joka vähennetään vahingon määrästä korvauksen määrää laskettaessa.

10.3.8 Alivakuutus

Omaisuuksien alivakuutus on, jos vakuutusmäärä on vakuutusarvoa pienempi. Vakuutuksesta korvataan tällöin vain niin suuri osa omavastuulla vähennetystä vahingon määrästä, kuin vakuutusmäärän ja vakuutusarvon välinen suhde osoittaa.

Täysarvona vakuutettujen kohteitten osalta omaisuus on alivakuutettu, jos vakuutuksen perusteeksi kysytty rakennuksen tilavuus tai toimitilojen pinta-ala on ilmoitettu todellista pienempänä. Vakuutuksesta korvataan tällöin vain niin suuri osa omavastuulla vähennetystä vahingon määrästä, kuin ilmoitetun tunnusluvun ja todellisen tunnusluvun välinen suhde osoittaa.

Alivakuutusta ei sovelleta, jos vakuutusmäärän peruste on ensivastuu.

10.3.9 Ylivakuutus

Omaisuus on ylivakuutettu, jos vakuutusmäärä on vakuutusarvoa suurempi. Korvausta laskettaessa perusteena on tällöin todellisen vahingon määrä.

Täysarvona vakuutettu omaisuus on ylivakuutettu, jos vakuutuksen perusteeksi kysytty vakuutettavien rakennusten tilavuudet tai tilojen pinta-ala on ilmoitettu todellista suurempina. Tällöin korvauksen määrää laskettaessa perusteena ovat rakennusten todelliset tilavuudet ja irtaimen omaisuuden todellinen vahingon määrä.

10.4 Vahingon määrä

Vahingon määrä ja omaisuuden arvo lasketaan pääsääntöisesti omaisuuden jälleenhankinta-arvon mukaan. Jos esineen päivänarvo ennen vahinkoa on ollut alle 50 % jälleenhankinta-arvosta, vahingon määrä lasketaan päivänarvon mukaan. Päivänarvo arvioidaan jokaisen vahingoittuneen esineen osalta erikseen.

Rakennusten, rakennelmien, koneiden, laitteiden ja työvälineiden rikkoutumisvahingoissa vahingon määrä määritellään kohdan 15.3.1 mukaisesti.

10.4.1 Jälleenhankinta-arvon mukainen vahingon määrä

Jälleenhankinta-arvon mukainen vakuutusarvo ja vahingon määrä määritetään omaisuuden jälleenhankintahetkellä vallitsevan hintatason mukaisesti.

*Jälleenhankintahetkellä tarkoitetaan ajankoh-
taa, jolloin omaisuus korjataan tai uutta omai-
suutta hankitaan tuhoutuneen tilalle.*

Jälleenhankinta-arvon mukainen vahingon määrä lasketaan omaisuuden jälleenhankintahetken jälleenhankinta-arvosta ottamalla huomioon jäljempänä kohdissa 10.4.3 - 10.4.8 mainitut tekijät.

Jos vahingoittunut omaisuus voidaan korjata, vahingon määräksi lasketaan korjauskustannusten määrä, kuitenkin enintään omaisuuden jälleenhankinta-arvo ottamalla huomioon jäljempänä kohdissa 10.4.3 - 10.4.8 mainitut tekijät.

10.4.2 Päivänarvon mukainen vahingon määrä

Omaisuiden päivänarvon mukainen vakuutusarvo määritetään ja vahingon määrä lasketaan vahinkohetkellä vallinneen hintatason mukaisesti.

Vahingon määrä päivänarvon mukaan on niin suuri osa jälleenhankinta-arvon mukaisesta vahingon määrästä kuin omaisuuden päivänarvo on vahinkohetken jälleenhankinta-arvosta.

Koneiden, laitteiden ja työvälineiden rikkovakuutuk-

sen (kohta 15) perusteella korvattavien korjauskustannusten osalta vahingon määrä on toteutuneiden korjauskustannusten määrä, kuitenkin enintään omaisuuden päivänarvo.

10.4.3 Lainsäädännön vaikutus vahingon määrään

10.4.3.1 Rakennus

Vahingon määrään lisätään vahingoittuneen rakennuksen korjaamisen tai rakentamisen lisäkustannukset, jotka aiheutuvat viranomaisten rakennusta koskevista pakottavista määräyksistä.

Rakennuksen osavahingoissa lisäkustannuksina otetaan huomioon enintään 5 % vakuutetun rakennuksen vakuutusmäärästä. Rakennuksen kokonaisvahingossa vahingon määräksi lasketaan kuitenkin enintään vakuutusmäärä.

Täysarvona vakuutettujen rakennusten lisäkustannuksina otetaan osavahingoissa huomioon enintään 17 euroa/m³ vakuutetun rakennuksen tilavuudesta laskettuna. Rakennuksen vakuutusarvo on kuitenkin kokonaiskorvauksen ylin määrä.

10.4.3.2 Koneet ja laitteet

Vahingon määrään ei lasketa sellaisia vahingoittuneen koneen tai laitteen rakenteen tai sen käyttämän aineen uusimis-, muutos- tai parannustöitä, joita muuttunut lainsäädäntö tai viranomaismääräykset edellyttävät.

10.4.4 Huolto-, kunnossapito- ja parannustyöt

Vahingon määrään ei lasketa kuluja, jotka ovat aiheutuneet huolto- ja kunnossapitotöistä, teknisen tason parantamisesta tai tilapäiskorjauksista.

Vakuutetun liiketoiminnan keskeytymisen välttämiseksi välttämättömien tilapäiskorjausten kustannuksia korvataan keskeytysvakuutuksesta.

10.4.5 Korjaamisen kiirehtimiskulut

Vahingoittuneen omaisuuden korjauskustannusten osalta vahingon määrään lasketaan normaalit kuljetus- ja asennuskustannukset.

*Normaaleilla kuljetus- ja asennuskustannuk-
silla tarkoitetaan kustannuksia, jotka syntyvät,
kun käytetään normaaleja kuljetustapoja ja
asennukset tehdään normaalina työaikana
asennukseen tavanomaisesti käytettävällä
työvoimalla.*

Yli- ja pyhätyökustannuksia sekä toimitusten kiirehtimiskustannuksia ei korvata esinevakuutuksesta.

Vakuutetun toiminnan keskeytymisen välttämiseksi välttämättömien kiirehtimistoimenpiteiden kustannuksia korvataan keskeytysvakuutuksesta.

10.4.6 Jäännösarvo

Vahingon määrää laskettaessa omaisuuden jäännösarvo otetaan vähennyksenä huomioon.

Jos vahingon jälkeen jäljelle jääneitä rakennusosia ei lainsäädännön tai viranomais määräysten vuoksi voida käyttää hyväksi rakennuksen saattamiseen entiseen kuntoonsa, vahingon määrään lisätään näin syntynyt jäännösarvon aleneminen.

Tässä tarkoitettua lainsäädäntöä ja viranomaismääräyksiä ovat maankäyttö- ja rakennuslaki sekä maantielaki ja niiden nojalla annetut säännökset, voimassa oleva rakennuskielto sekä rakentamisrajoitus.

Arvon alentuminen lasketaan siten, että jäännösarvosta vähennetään se hinta, joka jäljelle jääneistä rakennusosista saadaan, kun ne myydään.

Vakuutuksenottajan on esitettävä selvitys siitä, että rakennuskielto tai rakentamisrajoitus on voimassa. Jos Tapiola pyytää, vakuutuksenottajan on haettava poikkeuslupaa rakennuksen saattamiseksi entiseen kuntoon. Jos lupaa ei myönnetä, vakuutuksenottajan on haettava muutosta päätökseen.

Vakuutuksenottajan tulee Tapiolan pyynnöstä valtuuttaa Tapiola edustamaan vakuutuksenottajaa poikkeuksen hakemista koskevassa asiassa.

10.4.7 Verotussäännökset

Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon verotuksesta annetut säännökset.

Tällainen säännös on esimerkiksi arvonlisäverolaki.

10.4.8 Vahingon määrä erityistapauksissa

10.4.8.1 Atk -ohjelmat

Atk -ohjelmien vahingon määrä on ohjelmien palautus- ja uudelleenluontikustannukset sekä hankinta-, asennus-, räätälöinti- ja testauskustannukset. Vahingon määrää laskettaessa oletetaan, että ohjelmien varmistukset ja varmistusten säilytys on tehty Tapiolan edellyttämällä (kohta 50) tai tätä paremmalla tavalla.

10.4.8.2 Atk-tiedot ja tiedostot

Atk-tietojen ja -tiedostojen vahingon määrä on varmistusten palautuskustannukset ja menetettyjen tietojen

syöttökustannukset. Vahingon määrää laskettaessa oletetaan, että tietojen ja tiedostojen varmistukset ja varmistusten säilytys on tehty Tapiolan edellyttämällä (kohta 50) tai tätä paremmalla tavalla.

10.4.8.3 Laitekokonaisuudet ja -järjestelmät

Jos laitekokonaisuudesta tai -järjestelmästä tuhoutuu tai vahingoittuu osa, vahingon määrä on osan taloudellinen arvo. Vahingon määrään ei lasketa sitä käyttökelpoisuuden tai arvon menetystä, joka aiheutuu koko laitteistolle tai järjestelmälle.

10.4.8.4 Omalla konevoimalla kulkevat koneet ja laitteet

Omalla konevoimalla kulkevien koneiden ja laitteiden vahingon määrä on korjauskustannusten määrä, kuitenkin enintään koneen päivänarvo. Jos konetta ei korjata, vahingon määrä on päivänarvon ja jäännösarvon erotus.

10.4.8.5 Piha-alue ja kasvusto

Vaurioituneen rakennuksen välittömässä läheisyydessä olevan rakennetun piha-alueen vahingot lasketaan vahingon määrään kunnostuskustannusten mukaan.

Koristepensaiden ja -puiden vahingon määrä saadaan lisäämällä uusien, Suomessa yleisesti kaupan olevien taimien hintaan kohtuulliset kuljetus- ja istutuskustannukset.

Vahingon määrään ei lasketa puiston, urheilualueen, hautausmaan tai luonnontilassa olevan piha-alueen kunnostuskustannuksia eikä niillä olevan puuston arvoa.

Korvauksen enimmäismäärä on rajoitettu kohdan 10.2.1.3 mukaisesti.

10.4.8.6 Arvopaperit

Kuoletuskelpoisten arvopapereiden osalta vahingon määrään lasketaan vain kuoletuskustannukset.

10.5 Korvauksen määrä

Korvauksen määrä lasketaan kohdan 10.4 mukaisesta vahingon määrästä ottamalla huomioon jäljempänä mainitut tekijät.

10.5.1 Esinevahinko

Tapiolan korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana on vakuutuskirjaan merkitty tai indeksiehdon mukaan tarkistettu omaisuuden vakuutusmäärä. Kun omaisuuden vakuutusmääräksi on merkitty täysarvo, Tapiolan korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana on omaisuuden vakuutusarvo.

10.5.2 Vahingon rajoittamis- ja torjumiskustannukset

Vakuutuksesta korvataan kohtuulliset kustannukset, jotka ovat aiheutuneet vakuutuksenottajalle sattuneen tai välittömästi uhkaavan, vakuutuksesta korvattavan esinevahingon rajoittamisesta tai torjumisesta. Nämä kustannukset korvataan, vaikka vakuutusmäärä siten ylitettäisiinkin. Kustannukset korvataan ilman omavastuuvähennystä.

10.5.3 Omaisuuden ikään perustuvat vähennykset

Korvauksen määrää laskettaessa vahingon määrästä vähennetään vakuutuskirjassa ja/tai vakuutusehdoissa mainitut omaisuuden ikään perustuvat vähennykset.

10.5.4 Ali- ja ylivakuutus

Mahdollinen ali- ja ylivakuutus otetaan huomioon kohdan 10.3.8 ja 10.3.9 mukaisesti.

10.5.5 Omavastuu

Vakuutuksenottajalla on jokaisessa vahinkotapahtumassa vakuutuskirjaan merkitty tai vakuutusehdoissa määritetty omavastuu vahingon määrästä. Korvausta laskettaessa otetaan ennen omavastuuta huomioon mahdolliset omaisuuden ikään perustuvat vähennykset.

Esimerkiksi palo- ja vuotovakuutuksen osalta vakuutuskirjaan on voitu merkitä korkeampi omavastuu asennus- ja korjaustöistä aiheutuneissa vahingoissa.

Jos esinevahinko kohdistuu samanaikaisesti saman vakuutuksenottajan samalla sijaintipaikalla oleviin useisiin kohteisiin, joilla on eri omavastuu, vähennetään esinevahingon määrästä vain suurin määritetty omavastuu.

Myrskyn, raesateen ja salamoinnin aiheuttamat vahingot ovat eri vahinkoja, vaikka ne olisivat tapahtuneet saman ukkosmyrskyn aikana.

10.5.6 Korvauksen maksaminen

Vahingosta maksetaan korvaus, kun vakuutuksenottaja on selvittänyt, ettei omaisuutta ole kiinnitetty velan vakuudeksi tai kun kiinnityksen haltijat ovat antaneet tiedot korvauksen maksamiseksi.

10.5.6.1 Jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus

Vahingosta maksetaan jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus, kun omaisuuden päivänarvo on vähintään puolet jälleenhankinta-arvosta ja vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on jälleenhankinta-arvon mukainen.

Jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus edellyttää, että vahingoittunut omaisuus kahden vuoden kuluessa vahinkotapahtumasta joko korjataan tai samalle sijaintipaikalle rakennetaan tai irtaimen omaisuuden tilalle hankitaan uutta samanlaatuista ja samaan käyttöön tarkoitettua omaisuutta. Jos rakentaminen viivästyy viranomaisen pakottavan toimenpiteen johdosta, viivästysaika lisätään kahden vuoden määräaikaan.

Jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus maksetaan seuraavasti:

- ensin maksetaan päivänarvon mukainen korvaus, kun vakuutuksenottaja on selvittänyt, ettei omaisuutta ole kiinnitetty velan vakuudeksi tai kun kiinnityksen haltijat ovat antaneet tiedot korvauksen maksamiseksi.
- jälleenhankinta-arvon ja päivänarvon mukaisten korvausten erotus maksetaan jälleenhankinnan edistymisen mukaan, kun Tapiola on saanut selvityksen edellä mainituista jälleenhankintatoimenpiteistä ja päivänarvon mukainen korvaus on käytetty jälleenhankintaan.
- jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus maksetaan enintään toteutuneiden kustannusten mukaisena.

Päivänarvon mukainen korvaus maksetaan, kun vakuutuksenottaja on selvittänyt, ettei omaisuutta ole kiinnitetty velan vakuudeksi tai että kiinnityksen haltijat ovat suostuneet korvauksen suorittamiseen.

Oikeus jälleenhankinta-arvon mukaiseen korvaukseen on vain vakuutuksenottajalla tai sillä, jonka hyväksi vakuutus on voimassa. Oikeutta ei voi siirtää kolmannelle osapuolelle. Kolmannella osapuolella on oikeus vain päivänarvon mukaiseen korvaukseen.

10.5.6.2 Päivänarvon mukainen korvaus

Vahingosta maksetaan vain päivänarvon mukainen korvaus, kun omaisuuden päivänarvo on alle puolet jälleenhankinta-arvosta tai jos kyseessä on omalla konevoimalla kulkeva kone tai laite.

10.5.6.3 Ensivastuun mukainen korvaus (enimmäismäärä)

Jos vakuutusmäärän peruste on ensivastuu (enimmäismäärä), korvauksen määrä on omavastuulla vähennetty kohdassa 10.4 määritetty vahingon määrä. Korvauksen määrä on kuitenkin enintään ensivastuun määrä omavastuulla vähennettynä.

Rakennusten ja irtaimen käyttöomaisuuden osalta täyden ensivastuumäärän mukainen korvaus edellyttää, että vahingoittunut omaisuus kahden vuoden kuluessa vahinkotapahtumasta joko korjataan tai samalle sijaintipaikalle rakennetaan tai irtaimen omaisuuden tilalle hankitaan uutta samanlaatuista ja samaan käyttöön

tarkoitettua omaisuutta. Jos rakentaminen viivästyy viranomaisen pakottavan toimenpiteen johdosta, viivästysaika lisätään kahden vuoden määräaikaan.

Jos vaurioitunut käyttöomaisuus korjataan, maksetaan omaisuuden toteutuneet korjauskustannukset näissä ehdoissa ja sopimukseen mahdollisesti sisältyvissä erityisehdoissa mainituilla vähennyksillä ja omavastuulla vähennettynä, kuitenkin enintään sovittuun ensivastuun määrään saakka.

Jos vahingoittunutta käyttöomaisuutta ei korjata tai hankita uudelleen, maksetaan vain päivänarvon mukainen korvaus, vaikka ensivastuumäärä olisi päivänarvon mukaan laskettua vahingon määrää suurempi.

10.5.6.4 Rahana maksettavan korvauksen vaihtoehto

Tapiolalla on oikeus rahana maksamisen sijasta uudelleen hankkia tai korjauttaa tuhoutunut tai vahingoittunut omaisuus.

10.5.6.5 Piirustukset, mallit ja tietojenkäsittelymateriaali

Mallien, muottien, piirustusten, karttojen, arkistojen, atk-tietojen, atk-tiedostojen ja atk-ohjelmien korvauksen edellytyksenä on, että vahingoittunut omaisuus korjataan tai omaisuuden tilalle hankitaan vastaava omaisuus kahden vuoden kuluessa vahingon sattumispäivästä lukien.

10.5.6.6 Terroriteosta aiheutuneet vahingot

Terroriteosta aiheutuneita vahinkoja korvataan enintään vakuutus kirjassa mainittu määrä vakuutustapahtumaa ja vakuutuskautta kohden. Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vakuutustapahtumaksi.

Terroriteolla tarkoitetaan joko yhden henkilön tai henkilöryhmän suorittamaa tekoa, joka sisältää voiman tai väkivallan käyttöä tai sen uhkaa, kun teon tarkoituksena on joko luon- teeltaan tai yhteydeltään edistää poliittista, uskonnollista tai ideologista päämäärää ja/tai pelotella tai vaikuttaa hallitukseen, kansaan tai kansan osaan.

10.6 Esinevakuutusten yhteiset korvausrajoitukset

10.6.1 Räjähteet ja räjäytykset

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut julkisen laitoksen räjähdysaineiden räjähtämisestä tai ammattimaisesta räjäytys- tai louhintatyöstä.

10.6.2 Ydinvahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

Suomessa tai ulkomailla sattuneesta ydinvastuulain määritelmän mukaisesta ydinvahingosta.

10.6.3 Lakko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut lakosta, työnseisauksesta tai muusta sen kaltaisesta syystä.

10.6.4 Poikkeusolot

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on tapahtunut sodan, kapinan, vallankumouksen, pandemian tai muun sen kaltaisen yhteiskuntajärjestystä horjuttavan tapahtuman aikana alueella, jolla valtiovallan poikkeustilamääräykset ovat voimassa.

10.6.5 Suunnittelu-, materiaali-, valmistus- ja asennusvirheet

Vakuutuksesta ei korvata virheellisesti suunnitellulle, valmistetulle, rakennetulle, asennetulle tai korjatulle omaisuudelle aiheutunutta vahinkoa eikä virheellisestä materiaalista valmistetulle omaisuudelle aiheutunutta vahinkoa, kun tällainen virheellisyys on vaikuttanut vahingon syntyyn tai sen laajuuteen (määrään). Vakuutuksesta korvataan kuitenkin tällaisen vahingon seurauksena muulle vakuutetulle omaisuudelle aiheutunut äkillinen ja ennalta arvaamaton vahinko.

10.6.6 Tieto- ja tietoliikennetekniikka

Tiedoille, tiedostoille ja ohjelmille aiheutunut vahinko korvataan vain, kun:

- tiedot, tiedostot ja ohjelmat on merkitty vakuutuksen kohteeksi ja
- vahinko on suoranainen seuraus tämän vakuutuksen ehtojen mukaan korvattavasta tietojenkäsittely- tai tietoliikennelaitteen tai tietovälineen esinevahingosta.

Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata vahinkoa, joka on aiheutunut tieto- ja tietoliikennetekniikalle:

- tietoliikenteen häirinnästä (esimerkiksi palvelu- nestohyökkäys)
- tietomurrosta (esimerkiksi hakkerointi)
- vaaran aiheuttamisesta tietojenkäsittelylle (esimerkiksi tietokonevirus)

Tieto- ja tietoliikennetekniikkaan kuuluviksi katsotaan mm. tiedot, tiedostot, ohjelmat, käyttöjärjestelmät, tietoverkot, tietovälineet, tietojenkäsittely- ja tietoliikennelaitteet.

Tiedot, tiedostot ja ohjelmat tulee varmistaa ja varmistuksia tulee säilyttää ehtojen kohdassa 50.3 olevan suojeluohjeen mukaisesti.

10.6.7 Sopimusvastuu

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, josta esineen tai palvelun toimittaja tai joku muu on vastuussa lain, sopimuksen, takuun tai vastaavan sitoumuksen perusteella. Vakuutuksesta korvataan kuitenkin vahinko siltä osin kuin vakuutuksenottaja osoittaa, ettei vastuussa oleva kykene täyttämään sitoumustaan.

10.7 Muita korvaussääntöjä

10.7.1 Vahingosta ilmoittaminen ja vahingon tarkastaminen

Vahingosta on ilmoitettava Tapiolalle välittömästi vahingon tapahduttua. Tapiolalle on varattava mahdollisuus tarkastaa vahingoittunut omaisuus ennen sen korjaustyön aloittamista tai uuden omaisuuden hankkimista. Jos korjaustyön aloittaminen on liiketoiminnan keskeytyksen tai muun lisävahingon syntymisen estämiseksi välttämätöntä, voidaan korjaustyö aloittaa, vaikka ilmoitusta vahingosta ei ole voitu tehdä Tapiolalle.

10.7.2 Vahingon selvittäminen

Vakuutuksenottajan tai hänen edustajansa on annettava vahingon selvittämiseksi tarpeelliset, Tapiolan pyytämät asiakirjat ja tiedot. Vakuutuksesta ei korvata tällaisista selvityksistä eikä niiden hankkimisesta aiheutuvia kustannuksia.

Tällaisia omalla kustannuksella tehtäviä selvityksiä ovat esimerkiksi vahinkoilmoitus ja luettelo tuhoutuneesta ja säilyneestä omaisuudesta, ostotositteet sekä vakuutuksenottajan Tapiolaa kuulematta pyytämät asiantuntijaselvitykset vahingon syyn, määrän tai korvattavuuden selvittämiseksi.

10.7.3 Vahingoittunut ja menetetty omaisuus

Vahingoittunut ja vahingoittumaton jäljelle jäänyt omaisuus jää vakuutuksenottajan omistukseen. Tapiolalla on kuitenkin oikeus lunastaa vahingoittunut omaisuus tai sen osa. Lunastettava omaisuus arvioidaan samojen perusteiden mukaan kuin vahingon määrä.

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

10.8 Vakuutusmäärä vahingon jälkeen

Vakuutusmaksu oikeuttaa enintään vakuutusarvon / vakuutuskirjaan merkityn enimmäiskorvausmäärän

suuruiseen korvaukseen vakuutuskauden aikana.

Tapiolalla on oikeus korvauksen määrän perusteella laskettavaan vakuutusmaksuun omaisuuden jälleenhankkimisen ja vakuutuskauden päättymisen väliseltä ajalta.

Vakuutus jatkuu kuitenkin ennallaan vakuutuskauden loppuun saakka, jos Tapiola ei ilmoita mahdollisesta lisämaksusta tai muutoksista viimeistään korvauspäätöksen yhteydessä.

11 Palovakuutus

11.1 Korvattavat vahingot

11.1.1 Palo

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut palo.

Palolla tarkoitetaan irtipäässyttä tulta.

Korvattavaksi palovahingoksi ei katsota sähköilmiön sähkölaitteelle aiheuttamaa vahinkoa. Sähköilmiön aiheuttamia vahinkoja korvataan rikkovakuutuksesta.

11.1.2 Noki

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut tulisijasta tai lämmityslaitteesta äkillisesti ja ennalta arvaamattomasti lähtenyt noki.

11.1.3 Räjähdykset

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut räjähdys.

Räjähdyksellä tarkoitetaan kaasun tai höyryn ylipaineesta johtuvaa äkillistä mekaanista vahinkoa.

Korvattavaksi räjähdysvahingoksi ei katsota vahinkoa, jonka on aiheuttanut:

- höyrykattilaan kuuluvan putken räjähtäminen, irtaantuminen, murtuminen tai repeäminen
- keskipakovoima, sisäinen jännitys, tiivisteen irtoaminen tai nestepaine
- polttomootorissa sattunut räjähdys.

Tällaisia vahinkoja korvataan rikkovakuutuksesta.

11.1.4 Ilma-alus

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut ilma-aluksen tai siitä irronneen esineen putoaminen.

11.1.5 Sammutus- tai savunpoistolaitteiston laukeaminen

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut sammutus- tai savunpoistolaitteiston äkillinen ja ennalta arvaamaton laukeaminen.

11.1.6 Varkaus, katoaminen tai vahingoittuminen

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut varkaus, katoaminen tai vahingoittuminen edellä kohdissa 11.1.1 - 11.1.5 mainittujen korvattavien vahinkojen yhteydessä.

11.2 Korvausrajoitukset

11.2.1 Lämmölle altistuminen

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheuttanut esineelle sen vuoksi, että se on asetettu alttiiksi lämmön vaikutukselle.

11.3 Korotettu omavastuu

11.3.1 Tulityöt

Jos vahinko on aiheutunut vakuutuksenottajan tai vakuutuksenottajaan rinnastettavan tekemästä tai teettämästä tulityöstä, vakuutuksenottajalla on vakuutuskirjaan merkitty korotettu omavastuu vahingon määrästä.

12 Rajoitettu luonnonilmiövakuutus

12.1 Korvattavat vahingot

12.1.1 Myrsky

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut myrsky, sen kaatama puu tai myrskyn irrottama muu esine sekä vahinkopaikalla vallinneen myrskytuulen aiheuttama vesistön vedenpinnan nousu.

Yhdeksi vahingoksi katsotaan kaikkiin samalla sopimuksella vakuutettuihin kohteisiin kohdistuneet myrskyvahingot, jotka ovat tapahtuneet 24 tunnin aikana.

Myrskyssä tuulen nopeus on yli 20 m/s.

12.1.2 Suora salamanisku

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut suora salamanisku rakennukseen tai vakuutettuun irtaimeen omaisuuteen, salamaniskun kaatama puu tai salamaniskun irrottama muu esine.

Korvattavan vahingon tunnusmerkkinä on omaisuuden mekaaninen pirstoutuminen.

Yhdeksi vahingoksi katsotaan kaikkiin samalla sopimuksella vakuutettuihin kohteisiin kohdistuneet ehdon mukaiset vahingot, jotka ovat tapahtuneet 24 tunnin aikana.

Ylijännitteen aiheuttamia vahinkoja korvataan rikkovakuutuksesta.

12.1.3 Raesade

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut raesade.

Vakuutuksesta ei korvata muiden luonnonilmiöiden, kuten esimerkiksi jään ja lumen painon tai niiden liikkeen, aallokon, tulvan, rankkasateen, pohjaveden korkeuden muutoksen, routimisen tai maan liikkumisen aiheuttamia vahinkoja.

Yhdeksi vahingoksi katsotaan kaikkiin samalla sopimuksella vakuutettuihin kohteisiin kohdistuneet ehdon mukaiset vahingot, jotka ovat tapahtuneet 24 tunnin aikana.

12.1.4 Villieläimen tunkeutuminen rakennukseen

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut villieläimen tunkeutuminen rakennukseen.

Villieläimiksi ei katsota tuhoeläimiä kuten tuhohyönteisiä, hiiriä tai rottia.

12.1.5 Sääolosuhteet

Vakuutuksesta korvataan normaalien sääolosuhteitten, kuten vesi- ja lumisateen, sulamisveden, kosteuden, kylmyyden ja lämmön aiheuttama vahinko, jos vahinko on välitön seuraus edellä kohdissa 12.1.1 - 12.1.4 mainituista korvattavista vahingoista.

12.1.6 Varkaus, katoaminen tai vahingoittuminen

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut varkaus, katoaminen tai vahingoittuminen edellä kohdissa 12.1.1 - 12.1.4 mainittujen korvattavien vahinkojen yhteydessä.

12.2 Korvausrajoitukset

12.2.1 Ulkona oleva omaisuus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu ulkona tai avoimessa rakennuksessa, kuten katoksessa olevalle omaisuudelle, ellei kyse ole omaisuudesta, joka on suunniteltu ja valmistettu käytettäväksi jatkuvasti ulkona.

Laiturille tai vastaaville rantarakenteille tai kasveille aiheutuneita vahinkoja ei korvata.

13 Vuotovakuutus

13.1 Korvattavat vahingot

13.1.1 Neste-, kaasu- tai höyryvuoto

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut neste-, kaasu- tai höyryvuoto, kun aine on virranut äkillisesti, ennalta arvaamatta ja suoraan

- rakennuksen lämmitystä, ilmanvaihtoa tai vesihuoltoa palvelevista kiinteästi asennetuista putkistoista ja laitteista
- rakennuksen sisäpuolisista sadevesiputkistoista
- vesijohtoverkostoon liitetyistä käyttölaiteista, kuten pesukoneesta
- tuotantoa tai varastointia palvelevista putkistoista ja laitteista, kuten kylmälaiteista
- kiinteästi asennetuista säiliöistä.

Muista kuin edellä mainituista putkistoista ja laitteista, veden- ja kosteudeneristyksen, rakenteiden tai putkiläpivientien läpi vuotaneen nesteen tai muualta virranneen sade-, sulamis- ja pintaveden aiheuttamia vahinkoja ei korvata.

Muita putkistoja ja laitteita ovat esimerkiksi kattokourut, ulkopuoliset syöksytorvet, sadevesikaivot ja -viemärit sekä salaojaputket.

13.1.2 Rakenteiden avaamis- ja sulkemiskustannukset sekä maankaivu- ja täyttökustannukset

Vakuutuksesta korvataan myös vuodon korjaamisesta aiheutuneet rakenteiden avaamis- ja sulkemiskustannukset sekä maankaivu- ja täyttökustannukset, jos vuoto on vaurioittanut vakuutuksen kohteena olevaa rakennusta.

Rikkoutuneen putkiston korjauskulut ja korjaamiseen liittyvät vian etsintäkulut sekä maankaivu- ja täyttökulut korvataan rakennuksen rikkovakuutuksesta.

13.2 Korvausrajoitukset

13.2.1 Lattiakaivot

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka aiheuttaa lattiakaivon ja korokerenkaan tai lattiakaivon ja lattian vedeneristyksen liitoksen tai lattiakaivon ja korokerenkaan putkiläpivientien kautta rakenteisiin vuotanut neste.

13.2.2 Viemäreiden tulviminen

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka aiheuttaa viemärikaivon tai -putkien tulviminen rankkasateen, lumen sulamisen tai tulvan yhteydessä.

13.2.3 Kosteuden tiivistyminen ja homehtuminen

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka aiheuttaa kondenssivesi tai muu kosteus (esimerkiksi maan-alainen kosteus tai vesi), sienettyminen, home tai haju, ellei se ole suoranainen seuraus korvattavasta vahingosta. Tällöinkin korvataan vain vuodosta vaurioituneelle rakenteelle aiheutunut seurannaisvahinko.

13.2.4 Sammutuslaitteiston laukeaminen

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka aiheuttaa sammutuslaitteiston laukeaminen.

Sammutuslaitteiston laukeamisesta aiheutunut vahinko korvataan palovakuutuksesta.

13.2.5 Ylimääräinen kulutus

Vakuutuksesta ei korvata vahingon johdosta hukkaan vuotanutta ainetta eikä lisääntynyttä energiankulutusta. Rajoitus ei koske vahingon korjaustyöstä johtuvaa energiankulutusta.

13.2.6 Johtoverkon korjauskustannukset

Vakuutuksesta ei korvata johtoverkon tai käyttölaitteiden korjaus- tai uusimiskustannuksia.

Johtoverkon korjauskustannuksia korvataan rakennuksen rikkovakuutuksesta.

13.2.7 Viranomais määräykset

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia, jotka ovat suoranainen seuraus alun perin virheellisesti tai puutteellisesti tehdyn rakenteen (esimerkiksi veden- ja kosteudeneristyksen osalta) korjaamisesta viranomais määräysten ja -ohjeiden mukaiseksi.

13.3 Korotettu omavastuu ja omaisuuden ikään perustuvat vähennykset

13.3.1 Korotettu omavastuu asennus- ja korjaustöissä

Jos vahinko on aiheutunut vakuutuksenottajan tai vakuutuksenottajaan rinnastettavan tekemästä tai teettämästä asennus- tai korjaustyöstä, vakuutuksenottajalla on vakuutuskirjaan merkitty korotettu omavastuu vahingon määrästä.

Vahinko katsotaan aiheutuneeksi asennus- tai korjaustyöstä, jos vuoto tapahtuu töiden aikana ennen kuin asennettu tai korjattu putkisto,

laite, säiliö tai vesikate on tarkastettu ja otettu normaaliin käyttöön.

13.3.2 Omaisuuden ikään perustuvat vähennykset

Rakennuksen vuotovahingon määrää laskettaessa kaikista korjaus- ja jälleenhankintakustannuksista tehdään vuotaneen putkiston, laitteen, säiliön tai vesikatteen ikään perustuva vähennys vakuutuskirjaan merkityn erityisehdon mukaisesti.

14 Omaisuusrikosvakuutus

14.1 Korvattavat vahingot

14.1.1 Murto

Vakuutuksesta korvataan varkausvahinko, joka on aiheutettu

- murtautumalla vakuutetun omaisuuden sijaintipaikkaan
- tunkeutumalla rakennukseen, huoneistoon tai muuhun suojeluehdon mukaisesti suljettuun säilytyspaikkaan avaimella, joka on saatu murtautumisen tai ryöstön yhteydessä.
- murtamalla Tapiolan edustajan hyväksymä vakuutetun irtaimen omaisuuden kiinnitysväline, kuten esimerkiksi lukittu kiinnitysvaijeri tai -ketju
- murtamalla tai irrottamalla työkalua käyttäen valmistajan tai Tapiolan kirjallisen ohjeen mukaisesti kiinteään rakenteeseen kiinnitetty murtosuojavaruste, rikosilmoitin- tai valvontalaite, valaisin, mainosvaruste tai markiisi.

Murtautumisella tarkoitetaan tunkeutumista rakennukseen tai muuhun suojeluohjeen mukaisesti suojaavasti suljettuun säilytyspaikkaan sen rakenteita tai lukkoja vahingoittaen.

Vakuutushuoneiston suljettuna ollessa suojaavasti suljetulla säilytyspaikalla tarkoitetaan vakuutushuoneistoa tai muuta omaisuuden säilytyspaikkaa, joka on murtosuojattu vakuutus kirjassa mainitun murtosuojeluohjeen tai Tapiolan antaman muun kirjallisen ohjeen määräyksiä noudattaen.

Vakuutushuoneiston normaalina aukioloaikana suojaavasti suljetulla säilytyspaikalla tarkoitetaan vakuutushuoneistossa olevaa lukittua tilaa, joka omaisuuden arvo ja henkilökunnan valvontamahdollisuudet huomioon ottaen on riittävän vahvarakenteinen ja mahdollistaa omaisuuden anastamisen vain säilytyspaikan rakenteita tai lukkoja rikkoen.

Korvauksen edellytyksenä on, että tapahtumasta on

tehty rikosilmoitus ja vakuutuksenottaja on tarvittaessa valmis todistamaan korvausvaatimukseen liittyvän omaisuusluettelon oikeaksi myös tuomioistuimessa.

Muulla tavoin tapahtunut varkaus, kuten esimerkiksi sieppaus tai näpistys eivät ole korvattavia vahinkoja.

Omaisuuden katoaminen tai se, että vahinko todetaan vasta määräaikainventaarin yhteydessä, ei ole vakuutuksesta korvattava.

14.1.2 Vahingonteko

Vakuutuksesta korvataan vahingonteko ja tuntemattomaksi jääneen ajoneuvon aiheuttama vahinko.

Korvauksen edellytyksenä on, että

- vahingonteko on kohdistunut suoraan vahingoittuneeseen omaisuuteen tai sitä suojaavaan rakenteeseen
- vahingonteko pystytään yksilöimään yksittäiseksi, äkilliseksi tapahtumaksi ja
- tapahtumasta on tehty rikosilmoitus

14.1.3 Lukkojen sarjoitus- tai uusimiskustannukset

Jos vakuutuksenottajan hallusta on anastettu vakuutuskirjaan merkittyyn huoneistoon johtavien ovien avaimia, vakuutuksesta korvataan välittömän vaaran torjumiseksi tarpeelliset kustannukset huoneistoon johtavien ovien lukkojen sarjoituksesta tai uusimisesta.

Korvauksen edellytyksenä on, että avaimet on anastettu edellä kohdassa 14.1.1 kerrotulla tavalla tai ryöstön yhteydessä.

Vakuutuksenottajan hallussa oleviksi katsotaan myös avaimet, jotka ovat huoltoyhtiön tai muun vakuutuksenottajaan sopimussuhteessa olevan (esimerkiksi vartiointiliikkeen) hallussa.

Vahingon määrää laskettaessa lukkojen sarjoitus- ja uusimiskustannuksista vähennetään käyttöönottovuotta ja sitä seuraavaa vuotta lukuun ottamatta 5 % vuodessa.

Käyttöönottovuodella tarkoitetaan aikaa käyttöönottoajankohdasta saman kalenterivuoden loppuun.

14.1.4 Vakuuttamattoman rakennuksen vahingot

Vahingon määrään lasketaan rakennukselle, oville, lukoille, ikkunoille sekä suojakaltereille ja vastaaville murtosuojausvarusteille aiheutuneet vahingot enintään 5 000 euron määrään asti silloin, kun rakennus ei ole tämän vakuutuksen kohteena.

Korvauksen edellytyksenä on, että

- vahingot ovat aiheutuneet vakuutuskirjaan merkittyyn vakuutushuoneistoon murtautumisesta ja
- vakuutuksenottajan irtain omaisuus on pääosin vakuutettu tällä sopimuksella.

Ellei rakennus ole vakuutuksenottajan omistama, korvauksen edellytyksenä on lisäksi, että vakuutuksenottaja on asennuttanut edellä mainitut rakenneosat tai on niistä sopimuksen perusteella kunnossapitovastuussa, eikä vahinkoa korvata jonkin muun vakuutuksen perusteella.

14.1.5 Sääolosuhteet

Vakuutuksesta korvataan normaalien sääolosuhteiden, kuten vesi- ja lumisateen, sulamisveden, kosteuden, kylmyyden ja lämmön aiheuttama vahinko, jos vahinko on välitön ja väistämätön seuraus edellä kohdassa 14.1.1 tai 14.1.2 mainituista vahingoista.

14.1.6 Ryöstö

Vakuutuksesta korvataan ryöstövuutetun omaisuuden anastaminen tai vaurioituminen ryöstön yhteydessä.

Korvauksen edellytyksenä on, että tapahtumasta on tehty rikosilmoitus.

Ryöstöllä tarkoitetaan vahinkoa, jossa omaisuutta on anastettu käyttämällä henkilöön kohdistuvaa väkivaltaa tai sen uhkausta (rikoslaki 31 luku 1 ja 2 §).

Ryöstön yhteydessä aiheutunut muun omaisuuden vaurioituminen korvataan vahingon tekona.

14.2 Korvausrajoitukset

14.2.1 Ulkona oleva omaisuus

Tässä vakuutuksessa ulkona olevalla omaisuudella tarkoitetaan aitaamattomalla pihalla tai avoimessa rakennuksessa olevaa omaisuutta. Avoimia rakennuksia ovat esimerkiksi katokset.

14.2.1.1 Ulkona oleva irtain käyttöomaisuus

Vakuutuksesta ei korvata ulkona tai avoimessa rakennuksessa olevan irtaimen käyttöomaisuuden varkausvahinkoa.

Vahingonteko korvataan vain, jos on kyse käyttöomaisuudesta, joka on suunniteltu ja valmistettu säilytettäväksi ulkona.

14.2.1.2 Ulkona oleva vaihto-omaisuus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu ulkona olevalle vaihto-omaisuudelle.

14.2.2 Aitauksessa oleva omaisuus

Aitauksessa säilytettävä omaisuus on kohtaa 14.2.1 laajemmin vakuutuksen kohteena vain, jos tästä on erikseen sovittu ja tehty merkintä vakuutuskirjaan.

Aitauksen rakenteista ja vakuutettavasta omaisuudesta on esitetty vaatimuksia vakuutuskirjaan merkityissä erityisehdoissa. Aitauksen tulee olla Tapiolan edustajan hyväksymä.

14.2.3 Ajoneuvossa oleva omaisuus

Ajoneuvossa oleva omaisuus on vakuutuksen kohteena vain, jos omaisuus on vakuutettu vaihtelevilla paikoilla (kohta 10.1.2) tai on kyse kohdassa 10.1.1.1 mainitusta tilanteesta (poissaehto).

14.2.4 Tulipalo tai räjähdys

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka on aiheutanut tulipalo tai räjähdys.

Tulipalon ja räjähdysten aiheuttamia vahinkoja korvataan palovakuutuksesta.

14.3 Korotettu omavastuu

14.3.1 Graffitit yms.

Jos vahinko muodostuu yksinomaan rakennuksen, rakennelmien tai muiden rakenteiden pintojen tahallista turmelemisesta, on omavastuu 25 % vahingon määrästä, kuitenkin vähintään 5 000 euroa tai vakuutuskirjaan merkitty tätä suurempi määrä.

Pintojen tahallista turmelemista ovat esimerkiksi graffitit tai muu piirtäminen, likaaminen, naarmuttaminen tai muu vastaava vaurioittaminen.

15 Rikkovakuutus

Rikkovakuutuksen kohteena voivat olla rakennukset (kohta 10.2.1) sekä koneet, laitteet ja työvälineet (kohta 10.2.5).

15.1 Korvattavat vahingot

Vakuutuksesta korvataan äkillisen ja ennalta arvaamattoman sisäisen tai ulkoisen tapahtuman tai sähköilmiön aiheuttama rikkoutuminen.

Salamoinnin aiheuttamien sähköilmiövahinkojen osalta yhdeksi vahingoksi katsotaan kaikkiin samalla sopimuksella vakuutettuihin kohteisiin kohdistuneet

salamoinnin aiheuttamat sähköilmiövahingot, jotka ovat tapahtuneet 24 tunnin aikana.

15.2 Korvausrajoitukset

15.2.1 Tapiolan vastuun alkaminen

Tapiolan vastuu alkaa, kun vakuutuksen kohde on asennuksen ja koekäytön jälkeen otettu normaaliin käyttöön.

Asennus ja koekäyttö voidaan vakuuttaa erikseen asennustyövakuutuksella.

15.2.2 Tuotantokoneiden terät, työkalut, muotit ja suulakkeet

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut tuotantokoneiden terille, työkaluille, muoteille, suulakkeille tai vastaaville osille käytettäessä niitä tarkoitukseensa.

15.2.3 Kuluvat osat

Kuluvien osien ja tarvikkeiden sekä niiden asennuskustannusten osalta vahingon määrään lasketaan vain jäljellä olevaa käyttöikää tai käyttömäärää vastaava osa. Käyttöikä tai käyttömäärä määritetään maahan-tuojan tai valmistajan ohjeiden mukaisesti.

Kuluvia osia ovat esimerkiksi kaikki ne koneen tai laitteen osat ja tarvikkeet, jotka on huolto-ohjeen mukaan uusittava määrätyin aika- tai käyttömäärävälein.

15.2.4 Hitaasti syntyvät vahingot

Vakuutuksesta ei korvata pitkäaikaisesta vaikutuksesta aiheutuneita vahinkoja.

Tällaisia ovat esimerkiksi materiaalin luonnollisesta heikkenemisestä, naarmuuntumisesta, likaantumisesta, kerrostumisesta, sakkaantumisesta, kattilakivestä, ruostumisesta, korroosiosta, sienettymisestä, hajusta, homeesta, rou-timisesta tai lämpötilan tai kosteuden hitaasta muutoksesta aiheutuneet vahingot.

15.2.5 Toimintahäiriö

Vakuutuksesta ei korvata kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet toimintahäiriön poistamisesta, ellei häiriö ole seuraus vakuutettua omaisuutta kohdanneesta tästä vakuutuksesta korvattavasta rikkoutumisvahin-gosta.

15.2.6 Käyttövirhe

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutettu käyttämällä esinettä virheellisesti tai käyttöohjeiden

vastaisesti tai asettamalla esine alttiiksi liian kovalle rasitukselle.

15.2.7 Työvirhe ja virheellinen neuvo tai ohje

Vakuutuksesta ei korvata työvirheestä eikä virheelli-sestä neuvosta tai ohjeesta valmistettavana, korjatta-vana, huollettavana tai muuten käsiteltävänä olevalle omaisuudelle aiheutunutta vahinkoa.

15.2.8 Tiedot, tiedostot ja ohjelmat

Vakuutuksesta ei korvata laitteiston, käyttöjärjes-telmän tai ohjelmiston toimimattomuudesta tai virheellisestä toiminnasta tiedolle, tiedostolle eikä ohjelmistolle aiheutunutta vahinkoa. Vakuutuksesta ei myöskään korvata vahinkoa, joka on aiheutunut virheellisestä tietovälineen nimiöinnistä tai syö-töstä, tietojen häviämisestä tai magneettikenttien aiheuttamasta tietojen, tiedostojen tai ohjelmistojen tuhoutumisesta.

15.2.9 Rakennukset, rakennelmat ja niiden osat

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutu-nut rakennuksille, rakennelmille tai niiden osille tai yhdyskuntatekniikalle

- jään ja lumen painosta tai niiden liikkeestä
- pohjaveden korkeuden muutoksesta, aallokosta, tulvasta, routimisesta, tärinästä, maanjäristyksistä, maanpainumasta, maansortumasta tai muusta maan liikkumisesta
- rakenteiden tai rakennusosien halkeilusta.

15.2.10 Asuinhuoneistokohtaiset koneet ja laitteet

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut asuinhuoneistokohtaisille koneille ja laitteille.

Tällaisia ovat esimerkiksi liedet, liesitasot, kylmäkalusteet, kiukaat, WC- ja pesutilojen kiinteät kalusteet, uima-allaslaitteistot ja muut osakkaan vastuulla olevat koneet ja laitteet.

15.2.11 Kylmäaineet

Vakuutuksesta korvataan kylmäaineiden hukkaan vuo-taminen vain, jos se on suoranainen seuraus vakuute-tulle kylmäkoneelle tai -laitteelle aiheutuneesta tästä vakuutuksesta korvattavasta rikkoutumisvahingosta.

15.2.12 Ulkona oleva omaisuus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut ulkona tai avoimessa rakennuksessa, kuten katokses-sa olevalle omaisuudelle. Vakuutuksesta korvataan kuitenkin vahinko, jos on kyse omaisuudesta, joka on suunniteltu ja valmistettu käytettäväksi ulkona.

Vakuutuksesta ei myöskään korvata vahinkoa, joka on aiheutunut siitä, että rakennuksen ovet, ikkunat tai aukot on jätetty avoimeksi ja sääolosuhteet ovat vaikuttaneet vahingon syntymiseen ja sen laajuuteen.

15.2.13 Sääolosuhteet

Vakuutuksesta ei korvata sääolojen, kuten tulvimisen, vesi- ja lumisateen, sulamisveden, kosteuden, kylmyyden ja lämmön aiheuttamaa vahinkoa, ellei vahinko ole välitön ja väistämätön seuraus tästä vakuutuksesta korvattavasta rikkoutumisvahingosta. Tällöinkin korvataan vain talotekniikan rikkovakuutuksen kohteena olevalle omaisuudelle aiheutunut vahinko.

15.2.14 Hyönteiset ja tuhoeläimet

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka ovat aiheuttaneet hyönteiset tai tuhoeläimet.

15.2.15 Muu vakuutus

Vakuutuksesta ei korvata Tapiolan palo-, luonnonilmiö-, vuoto-, murto- ja ilkivaltava-, ryöstö- eikä epidemiavakuutuksesta korvattavia vahinkoja.

15.3 Omaisuuden ikään perustuvat vähennykset

15.3.1 Rakennusten ja rakennelmien talotekniikan sekä koneiden, laitteiden ja työvälineiden ikään perustuvat vähennykset

Vahingon määrää laskettaessa rikkoutuneen talotekniikan (kohta 10.2.1.1) sekä koneiden, laitteiden ja työvälineiden (kohta 10.2.5) korjaus- ja jälleenhankintakustannuksista ja niihin liittyvistä rakenteiden avaamis- ja sulkemiskustannuksista sekä maan kaivu- ja täyttökustannuksista vähennetään jokaiselta alkavalta vuodelta käyttöönottovuotta ja sitä seuraavaa vuotta lukuun ottamatta rikkoutuneen koneen tai laitteen ikään perustuvat vuotuiset vähennykset vakuutuskirjaan merkityn erikoisehdon mukaisesti.

20 Keskeytysvakuutus

20.1 Vakuutuksen tarkoitus

Vakuutuksesta korvataan se kuluisä, joka on aiheutunut niistä välttämättömistä lisäkuluja aiheuttaneista toimenpiteistä, joihin on ryhdytty vakuutuksenottajan omien toimintojen jatkamiseksi silloin kun tässä sopimuksessa vakuutettua rakennusta ei esinevakuutuksen ehtojen perusteella korvattavan vahingon seurauksena ole voitu käyttää tarkoitukseensa.

Lisäkuluina pidetään ennen esinevahinkoa olleiden kyseiseen toimintoon kohdistuvien kiinteistökulujen

ja vahingon jälkeen suoritettujen vastaavista huonetoista aiheutuneiden kulujen erotusta lisättynä muilla tilapäisjärjestelyistä aiheutuneilla välttämättömillä kuluilla.

20.2 Vakuutuksen kohde

Vakuutuksen kohteena on rakennusten korjaamisen ja jälleenhankinnan lisäkustannukset.

20.3 Vastuu aika

Lisäkulut korvataan enintään vuoden pituiselta ajalta alkaen vahingon sattumispäivästä, ellei vakuutuskirjaan ole muuta merkitty.

20.4 Korvauksen määrä

Rakennusten korjaamisen ja jälleenhankinnan lisäkustannusten enimmäiskorvausmäärä on jokaisessa vahingossa vakuutuskirjaan merkitty enimmäismäärä.

Enimmäismäärä on voitu määritellä rakennuskohtaisesti yksilöiden tai kaikkia vakuutuksen piirissä olevia rakennuksia koskien.

Terroriteosta aiheutuneiden vahinkojen korvauksen enimmäismäärä on rajoitettu kohdan 10.5.6.6 mukaisesti. Tähän enimmäismäärään lasketaan yhteen esinevakuutuksen (kohta 10.5) ja keskeytysvakuutuksen (kohta 20) perusteella korvattava määrä.

20.5 Omavastuu

Vakuutuksenottajalla on jokaisessa vahingossa vakuutuskirjaan merkitty omavastuu, joka vähennetään vahingon määrästä.

30 Vastuuvakuutus

30.1 Vakuutuksen tarkoitus

Vastuuvakuutuksen tarkoituksena on korvata näiden ehtojen ja vakuutuskirjaan merkittyjen erityisehtojen mukaisesti kohdassa 30.3 mainitut henkilö-, esine- ja varallisuusvahingot sekä näissä ehdoissa erikseen mainitut muut kustannukset.

30.2 Vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa Euroopassa, ellei vakuutuskirjaan ole muuta merkitty.

30.3 Korvattavat vahinkotapahtumat

Vakuutuksesta korvataan vakuutus kirjassa mainitussa toiminnassa toiselle aiheutettu henkilö-, esine- tai varallisuusvahinko, joka

- tapahtuu vakuutuksen voimassaoloalueella,

todetaan vakuutuskauden aikana ja josta

- vakuutuksenottaja on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa.

Varallisuusvahinkoina korvataan vain vahinkoja, jotka on aiheutettu julkisen vallan käytössä.

Vakuutuksesta korvataan myös henkilötietolain 47 pykälän mukainen taloudellinen vahinko, jonka on aiheuttanut vakuutetussa toiminnassa vakuutuksen voimassaoloaikana tapahtunut henkilötietojen lainvastainen käsittely.

Vakuutus sisältää myös tuotevastuuvakuutuksen. Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka on aiheutunut toiselle vastiketta vastaan luovutetun virheellisen tuotteen käytöstä, taikka siitä, että sen käyttöä, valmistusta tai säilytystä koskeva kirjallinen ohje on ollut väärä tai puutteellinen. Tuote katsotaan luovutetuksi, kun vakuutuksenottajan hallinta vakuutuksen tarkoittamaan tuotteeseen on toimitus-, kauppa- tai vaihtosopimuksen tai niihin verrattavan omistusoikeuden siirtämistä tarkoittavan oikeustoimen johdosta päättynyt.

30.4 Korvausrajoitukset

30.4.1 Itselle tai työntekijälle aiheutettu vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu vakuutuksenottajalle itselleen, vakuutuksenottajan työntekijälle tai häneen rinnastettavalle siltä osin kuin hän on oikeutettu saamaan korvausta lakisääteisestä tapaturma- tai liikennevakuutuksesta.

30.4.2 Myyty tai luovutettu tuote

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu myydylle tai luovutetulle tuotteelle.

30.4.3 Sopimusvastuu

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa siltä osin kuin korvausvastuu perustuu vakuutetun tekemään sopimukseen, sitoumukseen, lupaukseen tai takuuseen, ellei korvausvastuuta olisi ilman kyseistä sitoumusta.

30.4.4 Tietoisuus virheestä

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut virheestä tai muusta korvausperusteesta, josta vakuutettu oli tietoinen tai olisi pitänyt olla tietoinen vakuutuksen voimaan tullessa.

30.4.5 Lakien ja määräysten rikkominen

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut lakien, asetusten tai viranomaisten määräysten tai ohjeiden vastaisesta toimenpiteestä, josta vakuu-

tuksenottaja on ollut tietoinen tai olisi pitänyt olla tietoinen.

30.4.6 Neuvonta ja konsulttitoiminta

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut neuvonta- tai konsulttitoiminnassa annetusta virheellisestä tai puutteellisesta

- neuvosta tai ohjeesta
- tutkimus- tai mittaustuloksesta
- laskelmasta
- piirustuksesta tai
- työselostuksesta tai työselvityksestä.

30.4.7 Pohjavesi, ydinvahinko, räjäytystyö

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- pohjaveden pinnan muuttumisesta
- ydinvastuulaissa tai vastaavassa ulkomaisessa laissa tarkoitetusta ydinvahingosta
- vieraalla työvoimalla tai toiselle suoritetusta louhinta- tai räjäytystyöstä tai siitä aiheutuvasta maanpainumasta tai maansiirtymästä.

30.4.8 Kosteus ja tulviminen

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- kosteudesta
- sadeveden tai sulamisveden aiheuttamasta tulvimisesta.

30.4.9 Sakot

Vakuutuksesta ei korvata sakkoa tai muuta senkaltaista seuraamusta.

30.4.10 Käytössä oleva omaisuus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa omaisuudelle, joka vahinkoa aiheuttaneen teon tai laiminlyönnin tapahtuessa on tai oli vakuutuksenottajan hallussa, lainassa tai muutoin vakuutuksenottajan hyödykseen käytettävänä.

30.4.11 Käsiteltävänä tai huolehdittavana oleva omaisuus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa omaisuudelle, joka vahinkoa aiheuttaneen teon tai laiminlyönnin aikana on tai oli vakuutuksenottajan tai jonkun muun tämän lukuun

- valmistettavana, asennettavana, korjattavana taikka muulla tavoin käsiteltävänä
- säilytettävänä
- suojaus- tai vahingontorjuntavelvoitteen alaisena,

kun otetaan huomioon vakuutuksenottajan toiminnan tai vahinkoa aiheuttaneen työsuorituksen luonne ja sen välitön vaikutuspiiri tai

- muulla tavoin vakuutuksenottajan huolehdittavana.

30.4.12 Liikennevahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu liikennevakuutuslain tai vastaavan ulkomaisen lain mukaisesta moottoriajoneuvon tai moottorikäyttöisen laitteen liikenteeseen käyttämisestä. Jos vastaava ulkomaalainen lainsäädäntö puuttuu, vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu moottoriajoneuvon tai moottorikäyttöisen laitteen liikenteeseen käyttämisestä, kun vakuutettu on korvausvelvollinen edellä mainitun laitteen omistajana, haltijana tai kuljettajana.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin Suomessa kuormauksen, kuorman purkamisen tai muun työsuorituksen kestäessä tähän toimintaan osalliseen toiseen moottoriajoneuvoon kohdistunut vahinko niiltä osin kuin ei ole kysymys sellaisesta ajoneuvon osasta, joka on ollut työnsuorittajan huolehdittavana (ks. kohta 30.3.2.11).

30.4.13 Vesi- ja ilma-alus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- rekisteröitävän veneen tai aluksen käytöstä, kun tehtävä on suoritettu toiselle vastiketta vastaan
- ilma-aluksen käyttämisestä ilmailuun.

30.4.14 Ympäristövahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- veden, ilman tai maaperän pilaantumisesta
- melusta, tärinästä, säteilystä, vedosta, lämmöstä, hajusta, savusta, noesta, pölystä, höyrystä
- muusta vastaavasta häiriöstä.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin äkillinen vahinko, jonka syynä on ollut satunnainen ja yksittäinen virhe tai laiminlyönti taikka rakenteeseen, laitokseen tai laitteeseen vakuutuksenottajan korvausvastuun perustavasta syystä äkillisesti tai odottamatta syntynyt vika tai puute. Lisäksi edellytetään, että vahingon syntyminen edellä mainitut edellytykset täyttävän syyn seurauksena on tapahtunut äkillisesti, odottamatta ja nopeasti eikä perustu hitaaseen, vähitellen tapahtuvaan vaikutukseen tai jatkettuun tekoon tai laiminlyöntiin tai muutoin toistuviin tapahtumiin.

Korvauksen maksamisen edellytyksenä on lisäksi,

että vakuutuksenottaja on tiennyt pilaantumisesta, päästöstä tai muusta häiriöstä viimeistään seitsemän vuorokauden kuluttua sen alkamisesta ja tehnyt kirjallisen korvausvaatimuksen Tapiolalle kolmenkymmenen vuorokauden kuluessa pilaantumisen, päästön tai muun häiriön alkamisesta.

30.4.15 Viranomaiskustannukset

Vakuutuksesta ei korvata ympäristövahinkojen korvaamisesta annetun lain 6 pykälän 1 momentin 2 kohdan mukaisia viranomaiskustannuksia, joiden syynä on mainitun lain 1 pykälässä tarkoitetun häiriön uhan tai sen vaikutusten torjumiseksi tai pilaantuneen ympäristön ennalleen palauttamiseksi suoritettu toimenpide.

30.4.16 Yhteiskuntatekniikkaan liittyvät häiriöt

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- sähkön, kaasun, lämmön tai veden toimituksen tai jakelun keskeytymisestä
- sähkön jännitevaihtelusta
- puhelin- tai tietoliikenteen keskeytymisestä
- hälytys- tai valvontalaitteen toimintahäiriöstä
- putkistojen, kaapelien tai muiden laitteiden alimitoituksesta tai
- siitä, etteivät laitoksen koneistot tai laitteet rakenteensa puolesta vastaa niistä annettuja varmuus- ja turvallisuusmääräyksiä.

30.4.17 Potilas- ja lääkevahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa siltä osin kuin kyseessä on potilasvahinkolain tai lääkevahinkovakuutuksen tarkoittama henkilövahinko.

30.4.18 Tahallisuus tai törkeä huolimattomuus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutettu tahallaan tai törkeällä huolimattomuudella paitsi, jos vakuutuksenottaja on työnantajana vastuussa työntekijän työssä aiheuttamasta vahingosta.

30.4.19 Muu vastuuvakuutus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa siltä osin kuin se korvataan vakuutuksenottajan muusta vastuuvakuutuksesta.

30.4.20 Vakuuttamaton toiminta

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut muusta toiminnasta kuin vakuutusta haettaessa on ilmoitettu ja vakuutuskirjaan on merkitty.

30.4.21 Tulityöt

Vakuutuksesta ei korvata esinevahinkoja, joiden syynä on palo, noki tai räjähdys ja jotka ovat seurausta sellaisesta tulityöstä, jonka suorittajalla ei ole Suomen Pelastusalan Keskusjärjestön myöntämää voimassa olevaa henkilökohtaista tulityökorttia.

Tulitöillä tarkoitetaan töitä, joissa esiintyy kipinöitä tai joissa käytetään kaasuliekkiä, muuta avotulta tai kuumailmapuhallinta.

30.4.22 Homevahingot

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoja tai kustannuksia, jotka johtuvat homeesta ja ovat seurausta pysyvästä olosuhteesta kuten rakennustavasta, suunnittelu- tai rakennusvirheestä tai rakennuksen tai muun omaisuuden muusta ominaisuudesta.

30.4.23 Tupakkavahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu tupakasta tai liittyy siihen.

30.4.24 Asbestivahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu asbestista tai liittyy siihen.

30.4.25 Avaimen katoaminen

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoja, jotka johtuvat toisen käytössä olevaan tilaan pääsyn mahdollistavan avaimen katoamisen johdosta aiheutuneista lukkojen tai järjestelmien uusimis- tai sarjoituskustannuksista. Vakuutuksesta korvataan kuitenkin lukkojen tai järjestelmien uusimis- tai sarjoituskustannuksia seuraavien edellytysten täytyessä yhtäaikaaisesti

- avaimen katoaminen johtuu vakuutuksenottajan palveluksessa olevan henkilön tai hallintoelimiin kuuluvan henkilön virheestä tai huolimattomuudesta ja
- on ilmeistä, että avain on sellaisen hallussa, jolla siihen ei ole oikeutta ja tämän seurauksena on välitön uhka, että tiloissa olevaa omaisuutta anastetaan.

30.5 Korvaussäännökset

30.5.1 Vakuutusmäärä

Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on Tapiolan korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana jokaisessa vahingossa. Sovittuun vakuutusmäärään sisältyvät vahingonkorvaus, selvitys-, neuvottelu-, korko- ja oikeudenkäyntikulut sekä välittömästi uhkaavan vaaran kohtuulliset torjuntakulut. Torjuntakuluina korvataan

ainoastaan sellaiset välttämättömät toimenpiteet, jotka on suoritettava välittömästi uhkaavan vaaran torjumiseksi.

Yhden vakuutuskauden aikana aiheutetuista henkilö-, esine- ja varallisuusvahingoista korvataan enintään kaksinkertainen vakuutusmäärä.

Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vahingoksi. Jos tällaiset vahingot todetaan eri vakuutuskausien aikana, katsotaan ne kohdistuneeksi siihen vakuutuskauteen, jonka aikana ensimmäinen vahinko on todettu.

Vakuutusmäärää voi tarvittaessa korottaa. Vakuutusmäärän korottaminen nostaa vakuutusmaksua.

30.5.1.1 Terroriteosta aiheutuneet vahingot

Terroriteosta aiheutuneita vahinkoja korvataan enintään vakuutuskirjassa mainittu määrä vakuutustapahtumaa ja vakuutuskautta kohden. Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vakuutustapahtumaksi.

Terroriteolla tarkoitetaan joko yhden henkilön tai henkilöryhmän suorittamaa tekoa, joka sisältää voiman tai väkivallan käyttöä tai sen uhkaa, kun teon tarkoituksena on joko luonteeltaan tai yhteydeltään edistää poliittista, uskonnollista tai ideologista päämäärää ja/ tai pelotella tai vaikuttaa hallitukseen, kansaan tai kansan osaan.

30.5.1.2 Henkilötietolain mukaiset taloudelliset vahingot

Henkilötietolain 47 pykälässä tarkoitettu taloudellinen vahinko korvataan 20 000 euroon saakka. Yhden vakuutuskauden aikana aiheutetuista vahingoista korvataan yhteensä enintään 40 000 euroa.

30.5.2 Omavastuu

Vakuutuksenottajalla on jokaisessa vahingossa vakuutuskirjaan merkitty omavastuu, joka vähennetään ehtojen mukaan laskettujen vahingonkorvauksen, torjuntakustannusten sekä selvitys-, neuvottelu-, korko- ja oikeudenkäyntikustannusten yhteismäärästä.

Vakuutuskirjassa tai erityisehdoissa voi olla poikkeavia omavastuita.

30.5.3 Vahingonselvitys

Vakuutuksenottajan on varattava Tapiolalle tilaisuus vahingon määrän arvioimiseen sekä mahdollisuus edesauttaa sovinnollisen ratkaisun syntymistä.

Tapiola selvittää, onko vakuutuksenottaja vahingonkorvausvelvollinen määrältään omavastuun ylittävistä, vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvasta vahingosta.

Tapiola neuvottelee tarvittaessa korvauksen vaatijan kanssa.

30.5.4 Oikeudenkäynti

Vakuutuksenottajan on viipymättä ilmoitettava Tapiolalle, jos vakuutuksenottaja saa vakuutuksesta korvattavaa vahinkoa koskevan haasteen. Tapiolalla on tällöin oikeus päättää oikeudenkäyntiin liittyvistä toimenpiteistä. Jos vakuutuksenottaja ei ole ilmoittanut oikeudenkäynnistä Tapiolalle, Tapiolalla on mahdollisuus olla korvaamatta oikeudenkäynnistä aiheutuvia kuluja.

Tapiola hoitaa oikeudenkäynnin siltä osin, kuin siinä käsitellään vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvaa korvauskysymystä. Tapiola maksaa myös siitä aiheutuvat oikeudenkäyntikulut vakuutusmäärän rajoissa. Korvausvaatimuksen on oltava suurempi kuin vakuutuksenottajan omavastuu.

Jos Tapiola on ilmoittanut vakuutuksenottajalle olevansa valmis tekemään vakuutusmäärän rajoissa sopimuksen vahingonkärsineen kanssa tämän vahinkojen korvaamisesta eikä vakuutuksenottaja tähän suostu, Tapiola ei ole velvollinen korvaamaan sen jälkeen aiheutuneita kustannuksia eikä suorittamaan enempää selvittelyä asiassa.

Jos vakuutuksenottaja korvaa vahingon, sopii siitä tai hyväksyy vaatimuksen, se ei sido Tapiolaa, ellei korvauksen määrä ja peruste ole ilmeisesti oikea.

30.5.5 Yhteisvastuullisuus

Jos usea on velvollinen yhteisvastuullisesti korvaamaan saman vahingon, vakuutuksesta korvataan ainoastaan se osa vahingosta, mikä vastaa vakuutuksenottajan viaksi jäävää syyllisyyden määrää ja hänen ehkä vahingotapahtumasta saamaansa etua. Ellei edellä mainituista syistä muuta johdu, vakuutuksesta korvataan enintään pääluvun mukainen osuus kokonaisvahingosta.

30.5.6 Sopimus vahingonkorvauksesta

Jos Tapiola on ilmoittanut vakuutuksenottajalle olevansa valmis tekemään vakuutusmäärän rajoissa sopimuksen vahingonkärsineen kanssa tämän vahinkojen korvaamisesta eikä vakuutuksenottaja tähän suostu, Tapiola ei ole velvollinen korvaamaan sen jälkeen aiheutuneita kustannuksia eikä suorittamaan lisäselvityksiä asiassa.

Jos vakuutuksenottaja korvaa vahingon, sopii siitä tai hyväksyy vaatimuksen, se ei sido Tapiolaa, ellei korvauksen määrä ja peruste ole ilmeisesti oikea.

40 VuokratuottoKeskeytysvakuutus (lisäturvavakuutus)

40.1 Vakuutuksen tarkoitus

Vakuutus korvaa näiden ehtojen mukaisesti sen vuokratuottoa kohdanneen keskeytysvahingon, joka on aiheutunut esinevakuutuksen perusteella korvattavasta esinevahingosta.

40.2 Vakuutuksen kohde

Vakuutuksen kohteena on vakuutus kirjassa mainitusta kiinteistöstä saatava vuokratulo.

40.3 Vakuutusarvo ja vastuu aika

40.3.1 Vakuutusarvo

Vuokratulon vakuutusarvo on, mikäli toisin ei ole sovittu, kunakin ajankohtana siitä hetkestä alkavan vuoden pituisen kauden vuokratulo.

Vakuutusarvo lasketaan vakuutusvuodelle. Vakuutusvuodella tarkoitetaan vuotta, joka lasketaan vakuutuskauden alkamisesta. Jos keskeytysvahinko jatkuu vakuutusvuoden päätyttyä, lasketaan vahingonselvityksessä vakuutusarvo sille vuoden käsittävälle jaksolle, joka päättyy keskeytysvahingon päättyessä, kuitenkin viimeistään vastuuajan loppuessa.

Vakuutusarvo on Tapiolan korvausvelvollisuuden ylärajana näissä ehdoissa mainituin rajoituksin.

40.3.2 Vastuu aika

Vastuuajalla tarkoitetaan sitä omaisuusvahingosta alkavaa yhtenäistä ajanjaksoa, jona Tapiola vastaa keskeytysvahingosta. Vastuu aika on 12 kuukautta, ellei vakuutus kirjassa ole muuta merkitty.

40.4 Arvioimis- ja korvaussäännökset

40.4.1 Vuokratuoton korvaaminen

Vakuutuksesta korvataan korvattavan esinevahingon välittömänä seurauksena saamatta jäänyt vuokratuotto, joka on vuokratulo vähennettynä niillä kuluilla, jotka ovat tänä aikana säästyneet tai pienentyneet sen johdosta, että niitä ei ole tarvinnut maksaa, ne on korvattu muun vakuutuksen perusteella, tai ne ovat muulla tavoin säästyneet. Korvausta maksetaan enintään vastuuajan pituiselta ajalta.

40.4.2 Ylimääräisten kulujen korvaaminen

Ylimääräisinä kuluina korvataan se kululisa, joka on aiheutunut välttämättömistä tai liiketaloudellisesti

perustelluista toimenpiteistä, joihin on ryhdytty nimenomaan esinevahingosta aiheutuvan vuokratulon vähenemisen välttämiseksi tai rajoittamiseksi vastuuajana.

Jos ylimääräisen kulun aiheuttavasta toimenpiteestä on hyötyä myös vastuujän jälkeen, korvataan ainoastaan se määrä joka suhteellisesti kuuluu vahingon pienentämiseen vastuuajana.

Korvauksen yläraja on näin menettämättä jääneen vuokratuoton määrä.

40.4.3 Terroriteosta aiheutuneet vahingot

Terroriteosta aiheutuneita vahinkoja korvataan enintään vakuutus kirjassa mainittu määrä vakuutustapahtumaa ja vakuutuskautta kohden. Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vakuutustapahtumaksi.

Terroriteolla tarkoitetaan joko yhden henkilön tai henkilöryhmän suorittamaa tekoa, joka sisältää voiman tai väkivallan käyttöä tai sen uhkaa, kun teon tarkoituksena on joko luonteeltaan tai yhteydeltään edistää poliittista, uskonnollista tai ideologista päämäärää ja/ tai pelotella tai vaikuttaa hallitukseen, kansaan tai kansan osaan.

40.4.4 Vuokraustoiminnan lopettaminen

Jos vuokraustoimintaa ei jatketa esinevahingon jälkeen, pidetään keskeytysaikana sitä aikaa, joka olisi kulunut vahinkoa edeltäneen vuokraustoiminnan uudelleen käynnistämiseen.

50 Suojeluohjeet

50.1 Tarkoitus

Suojeluohjeita noudattamalla voidaan ehkäistä vahinkojen syntymistä ja pienentää vahingon määrää.

50.2 Velvoittavuus

Vakuutuksenottajan on noudatettava vakuutusehdossa olevia suojeluohjeita sekä Tapiolan erikseen antamia suojeluohjeita. Suojeluohjeet on saatettava myös toimipaikan toiminnasta ja kunnossapidosta vastuussa olevien henkilöiden sekä vakuutuksenottajan omistamisissa tiloissa vuokralla toimivien yritysten tietoon.

Toimipaikan toiminnasta ja kunnossapidosta vastaavat on perehdytettävä erityisen huolellisesti tuhopolttojen ja tulityövahinkojen ehkäisyyn. Urakka- ja sopimusasiakirjoihin on merkittävä urakoitsijan velvollisuus noudattaa Tapiolan antamia suojeluohjeita.

Jos suojeluohjetta ei noudateta ja noudattamatta jät-

täminen vaikuttaa vahingon syntyyn tai sen määrään (laajuuteen), korvausta voidaan vakuutus sopimuslain mukaan vähentää tai se voidaan evätä.

50.3 Atk-tiedot, -tiedostot ja -ohjelmat

Esinevakuutusten kohteena olevien tietojen, tiedostojen ja ohjelmien varmistamisen ja säilyttämisen osalta tulee noudattaa seuraavaa:

50.3.1 Käyttöjärjestelmien ja ohjelmien varmistus ja säilytys

Varmuuskopioitavissa olevat ohjelmat on varmistettava säännöllisesti ja alkuperäistuotteita sekä varmistuksia on säilytettävä turvallisesti ja riittävän pitkän ajan niin, että

- käyttöjärjestelmät ja ohjelmat voidaan palauttaa vahingon jälkeen korjattuun tai vaihdettuun laitteeseen toimivaksi kokonaisuudeksi
- toimivuus on palautettavissa vahinkohetkeä edeltävään tasoon ohjelmatuotteiden jälleenhankintojen, varmistusten palautusten ja asennus-/konfigurointitöiden avulla kohtuullisella työmäärällä
- varmistamattomat uudelleentehtävät muutokset eivät saa olla yhtä kuukautta vanhempia.

Varmistusten turvallinen säilytys tarkoittaa sitä, ettei varmuusarkisto voi tuhoutua samassa vahingossa käyttöarkiston kanssa. Tämä voidaan toteuttaa esimerkiksi säilyttämällä varmuusarkistoa eri rakennuksessa.

50.3.2 Tietojen ja tiedostojen varmistus ja säilytys

Varmuuskopioitavissa olevat tiedot ja tiedostot on varmistettava säännöllisesti ja syöttömateriaalia sekä varmistuksia on säilytettävä turvallisesti ja riittävän pitkän ajan niin, että

- tiedot voidaan palauttaa vahinkohetkellä käytössä olleiden ohjelmien kanssa toimivaksi kokonaisuudeksi
- tiedot on palautettavissa vahinkohetkeä edeltävään tasoon varmistusten palautusten ja varmistamattomien tietojen uudelleensyötön avulla kohtuullisella työmäärällä
- kaikki tiedot varmistava ns. täysvarmistus on otettu vähintään kerran viikossa.
- varmuusarkistossa on kunakin hetkenä vähintään kahden viimeisen tai kahden viimeistä edellisen kerran täysvarmistukset.

Viimeistä täysvarmistusta voidaan säilyttää käyttöar-
kistossa laitetiloissa.

Varmistusten turvallinen säilytys tarkoittaa sitä, ettei varmuusarkisto voi tuhoutua samassa va-

hingossa käyttöarkiston kanssa. Tämä voidaan toteuttaa esimerkiksi säilyttämällä varmuusarkistoa eri rakennuksessa.

Syöttömateriaalilla tarkoitetaan lähdeaineistoa (esim. laskut, tilaukset ja skannattavat kuvat), joista menetetyt uudelleen syötettävät tiedot oli muodostettu tai joista ne voidaan muodostaa.

50.4 Paloriski

50.4.1 Järjestys ja puhtaanapito

Rakennuksissa ja ulkoalueilla järjestyksen ja siisteyden on oltava hyvä, mikä edellyttää mm. seuraavia käytännön toimia:

- palavat jätteet on säilytettävä metallisissa, kannellisissa jäteastioissa, jotka tyhjennetään päivittäin. Jätteiden keräilyastiat on sijoitettava ulos siten, ettei palo voi levitä niistä rakennukseen
- ylimääräinen palokuorma (esim. kuormalavat ja pakkausmateriaali) on poistettava ja toimitettava niille varattuihin paikkoihin
- kaapelihyllyt on pidettävä puhtaina
- kulkuväylät on pidettävä vapaina.

50.4.2 Tupakointi

Tupakointi on sallittu vain merkityillä paikoilla. Tupakointipaikoilla on oltava paloturvalliset tuhakupit, jotka tyhjennetään säännöllisesti sovittuun paikkaan.

50.4.3 Tulityöt

Tulitöitä vakituisella tai tilapäisellä tulityöpaikalla tehtäessä on noudatettava suojeluohjetta Tulityöt D10, Tapiola-ryhmä.

Tulityöt ovat aina, kun se on mahdollista, tehtävä vakituisella tulityöpaikalla. Tilapäisellä tulityöpaikalla työskentelyyn on aina saatava kirjallinen tulityölupa ja tulityöntekijällä on oltava voimassa oleva tulityökortti.

Katto- ja vedeneristystöiden tulitöitä tehtäessä on samoin noudatettava suojeluohjetta Tulityöt D10, Tapiola-ryhmä. Katto- ja vedeneristystöiden tulitöihin on aina saatava kirjallinen tulityölupa ja tulityöntekijällä on oltava voimassa oleva katto- ja vedeneristysalan tulityökortti.

50.4.4 Rakenteellinen palontorjunta

Palo-ovien ja -luukkujen kunnosta on jatkuvasti huolehdittava. Palo-ovien on oltava itsestään sulkeutuvia ja salpautuvia. Palo-ovet on pidettävä suljettuina. Jos tilan käyttö vaatii palo-oven pitämistä jatkuvasti auki,

on käytettävä suljinlaitteistoa, joka automaattisesti sulkee ja salpaa oven tulipalon sattuessa. Oviautomaatiikalla varustetun palo-oven on sulkeuduttava sähkökatkoksen sattuessa tai on käytettävä verkkovirrasta riippumatonta virtalähdettä. Virtalähteen kunto sekä oven sulkeutuminen ja salpautuminen on varmistettava säännöllisin tarkastuksin.

Osastoivissa rakenteissa ei saa olla aukkoja. Putki- ja kaapeliläpiviennit on tiivistettävä osastointivaatimusta vastaavasti.

50.4.5 Alkusammutus ja sammutuslaitteistot

Alkusammuttimien (palopostit, käsisammuttimet ja sammutuspeitteet) on aina oltava toimintakunnossa. Niiden sijaintipaikat on oltava helposti havaittavissa, ne on merkittävä selvästi ja niihin on aina päästävä helposti käsi jättämällä edusta vapaaksi sekä huolehdittava, että sammuttimien hakumatka on tarkoituksenmukainen. Alkusammuttimet on tarkastettava säännöllisesti. Normaalisti tarkastusväli on enintään kaksi vuotta. Kohteissa, joissa käsisammutin on jatkuvasti alttiina sammuttimen toimintakuntoa heikentäville tekijöille, kuten kosteudelle, sään vaihteluille ja tärinälle, on tarkastusväli enintään yksi vuosi. Sammutukseen käytetty ja osaksi tai kokonaan tyhjennetty käsisammutin on toimitettava välittömästi huoltoon.

Käsisammuttimen saa tarkastaa ja huoltaa vain Turvatekniikan keskuksen hyväksymä huoltaja tai huoltoliike.

Automaattisen sammutuslaitteiston ja paloilmotintimen ylläpidossa on noudatettava suojeluohjetta Paloilmotintimen ja automaattisen sammutuslaitteiston ylläpito, F21, Tapiola-ryhmä.

50.4.6 Tuhopoltojen torjunta

Syttyvää materiaalia ei saa säilyttää rakennuksen ulkoseinustoilla, mikäli se aiheuttaa palon leviämisen vaaran rakennukseen.

Lastauslaitureilla ja -katoksissa ei saa säilyttää syttyvää materiaalia, jos asiattomien pääsy näihin kohteisiin ei ole estetty.

Rakennuksen ullakot, kellarit ja muut yhteiset tilat on lukittava siten, että asiattomien pääsy näihin tiloihin on estetty.

Porrashuoneissa ja yleisten tilojen käytävillä ei saa säilyttää eikä varastoida mitään tavaraa.

50.4.7 Palavat nesteet ja kaasut

Palavien nesteiden ja kaasujen valmistuksessa, kuljetuksessa, käytössä ja varastoinnissa tulee

noudattaa niitä koskevia lakeja sekä niiden nojalla annettuja säädöksiä ja ohjeita. (Asetus vaarallisten kemikaalien teollisesta käsittelystä ja varastoinnista 29.1.1999/59.)

Palavien nesteiden käsittelyä ja varastointia koskevat luvat ja ilmoitukset on pidettävä ajan tasalla.

Jos käsiteltävät määrät ovat jatkuvasti alhaisia, riittää tästä ilmoitus kunnan pelastusviranomaiselle.

50.4.8 Palavat nesteet

Käsiteltäessä helposti syttyviä palavia nesteitä avoimesti on olemassa palo- ja räjähdysvaara, jonka pienentämiseksi on noudatettava seuraavia turvallisuusohjeita:

- avotulen käyttö ja tupakoiminen kielletään
- sähköasennukset tehdään sähköturvallisuusmääräysten mukaisesti
- koneiden ja laitteiden maadoitus varmistetaan
- palavia nesteitä ei käsitellä kuumien putkien tai koneenosien lähellä
- tulitöitä ei tehdä, jos palavaa nestettä on läheisyydessä. Tällöin käytetään kipinöimättömiä työkaluja tai palava neste poistetaan.

50.4.9 Nestekaasu

Nestekaasun käytössä ja varastoinnissa on noudatettava seuraavia ohjeita:

- tilapäiskäytössä olevat nestekaasupullot siirretään työajan päätyttyä varastoon tai ulko-oven viereen
- kellaritiloissa ja muissa vastaavissa paikoissa, joissa tuuletus on vaikeaa, ei käytetä nestekaasua
- trukkien nestekaasupullot saa vaihtaa vain siihen määrättyssä paikassa
- nestekaasupullot säilytetään aina pystysuorassa asennossa venttiili ylöspäin, vain tyhjat pullot saa varastoida vaakasennossa
- nestekaasupulloja ei saa sijoittaa maanalaiseen tilaan, porrashuoneeseen, käytävään tai muille poistumisteille

50.4.10 Lämmityslaitteet

Rakennuslainsäädännössä ja valmistajan asennus- ja käyttöohjeissa lämmityslaitteille asetettuja suojaetäisyyksiä ja muita vaatimuksia on noudatettava.

Käytössä oleva kiinteällä polttoaineella, kevytöljyllä, useammilla polttoaineilla tai raskasöljyllä toimiva tulisija hormoneineen on nuohottava vuoden välein.

Savuhormit ja niiden läpiviennit on tarkastettava ja pidettävä jatkuvasti kunnossa.

Sähkölämmityslaitteiden tulee täyttää sähköturvallisuusmääräysten vaatimukset. Avorakenteisia säteilylämmittimiä ei saa käyttää tehdasrakennuksissa eikä varastoissa. Sähkölämmittimet tulisi asentaa kiinteästi eikä niitä saa peittää.

Tilapäisten lämmityslaitteiden paloturvallisuuteen ja sijoitukseen on kiinnitettävä erityistä huomiota.

50.4.11 Sähkölaitteet

Sähkölaitteiden ja -asennusten tulee täyttää sähköturvallisuusmääräysten vaatimukset. Laitteissa ilmenevät viat ja puutteellisuudet on viipymättä korjattava.

Lyhytaikaiseen käyttöön tarkoitettujen kuumapintaisten valaisimien (esim. halogeenivalaisimien) sijoitteluun on kiinnitettävä erityistä huomiota. Tällaiset valaisimet on varustettava kaatumisen estävällä jalalla ja valaisinosa on varustettava suojalla, joka estää materiaalin pääsyn liian lähelle kuumaa pintaa. Lyhytaikaiseen käyttöön suositellaan matalan pintalämpötilan valaisimia esim. loisteputkivalaisimia.

Sähköasennusten määräaikaistarkastukset tulee tehdä sähköturvallisuussäädösten mukaan 5...15 vuoden välein kohteen pääsulakkeen koosta ja käyttötavasta riippuen.

50.4.12 Rakennus-, korjaus- ja asennustyömaat

Rakennus-, korjaus- ja asennustyömailla on paloturvallisuutta valvottava erityisen huolellisesti.

Työmailla on noudatettava suojeluohjetta Rakennus-, asennus- ja korjaustyöt B10, Tapiola-ryhmä.

Roskat, pakkausmateriaalit ja muut turhat, herkästi syttyvät materiaalit on poistettava päivittäin ja toimitettava niille varattuihin paikkoihin.

Työmaan sähkö- ja lämmityslaitteiden kunnosta sekä tulitöiden lupamenettelyn toimivuudesta on huolehdittava jatkuvasti. Työmaan kulkutiet on pidettävä kunnossa ja vapaina sekä henkilökunnan pelastautumista että palokunnan toimintaa varten.

Henkilökunta on perehdytettävä sekä työmaan palo-turvallisuusjärjestelyihin että suojeluohjeeseen Rakennus-, asennus- ja korjaustyöt, B10, Tapiola-ryhmä.

50.5 Vuotoriski

50.5.1 Irtaimen omaisuuden säilyttäminen

Vuotovahingossa helposti vahingoittuva omaisuus on sijoitettava vähintään 10 cm:n korkeudelle lattiapinnasta.

Tällaista helposti vahingoittuvaa omaisuutta ovat esimerkiksi elektroniset laitteet, tekstiilit, ja paperitavara.

50.5.2 Suojaus jäätymiseltä

Rakennuksen johtoverkkoa tulee hoitaa huolellisesti ja suojella jäätymiseltä. Johtoverkko ja siihen liittyvät laitteet on tyhjennettävä vedestä, kun rakennus jätetään kylmänä vuodenaikana ilman riittävää lämmitystä tai valvontaa.

Rakennus on vailla riittävää lämmitystä, jos sisälämpötila on huomattavasti alle normaalin huonelämpötilan.

50.5.3 Käyttö- ja prosessilaitteet sekä putkistot

Käyttö- ja prosessilaitteen liitännöiden, putkistojen liitosten ja säiliöiden asennustavan tulee olla valmistajan tai maahantuojan sekä viranomaisten antamien määräysten ja ohjeiden mukaisia.

Verkostoon letkuliitännällä liitetyt laitteet on varustettava verkostossa ennen letkuliitännää olevalla sulkuventtiilillä ja venttiili on suljettava aina käytön jälkeen tilan jäädessä ilman valvontaa (esimerkiksi työajan päättyessä).

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

Laitteille ja säiliöille on tehtävä viranomaisten vaatimat määräaikaistarkastukset ja niissä havaitut viat on korjattava.

Viranomaismääräysten vaatimia tarkastuksia ovat esimerkiksi paineastia- ja öljysäiliötarkastukset.

50.5.4 Vesikaton kunnossapito

Vesikate, kattokaivot ja sadevesikourut on tarkastettava ja tarvittaessa puhdistettava lumettomana aikana keväällä ja syksyllä. Havaitut viat on korjattava viivytyksettä.

50.5.5 Viranomaismääräysten noudattaminen

Uudisrakentamisessa ja soveltuvin osin myös korjausrakentamisessa on noudatettava rakentamista koskevia, voimassa olevia viranomaismääräyksiä ja -ohjeita. Näitä ovat Suomen rakentamismääräyskoelman osat C2 (Kosteus, määräykset ja ohjeet) sekä D1 (Kiinteistöjen vesi- ja viemärlaitteistot, määräykset ja ohjeet).

50.6 Riksriski

50.6.1 Rakenteellinen murtosuojaus

Vakuutuksenottajan on noudatettava vakuutuskirjaan merkittyä erillistä suojeluohjetta vakuutushuoneiston ja soveltuvin osin muun omaisuuden säilytyspaikan rakenteellisessa suojauksessa, lukituksessa ja avainten säilytyksessä.

50.6.2 Kassakaapit ja paloturvakaapit

Rahan ja arvopapereiden säilytyspaikaksi hyväksytyn paloturvakaapin tai kassakaapin ja -holvin oven on oltava lukossa, kun vakuutushuoneisto on suljettu. Kaapin tai holvin avainta tai lukon numeroyhdistelmää ei saa säilyttää samassa vakuutushuoneistossa. Avaimen tai numeroyhdistelmän saa antaa vain nimetyille henkilöille kuittausta vastaan.

Jos kaapin paino on alle 1 000 kg, rahojen säilytykseen hyväksytty paloturvakaappi tai kassakaappi on kiinnitettävä rakennuksen rakenteisiin pulttaamalla valmistajan ohjeiden mukaan.

50.6.3 Rikosilmoitinlaitteisto

Vakuutettuun kohteeseen asennettu rikosilmoitinlaitteisto on pidettävä jatkuvasti toimintakuntoisena ja päälle kytkettynä silloin kun kohteessa ei oleskella.

50.7 Rikorisksi

50.7.1 Koneiden ja laitteiden käyttö ja huolto

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

50.7.2 Kylmälaitteet

Kylmäkoneistot, lämpötilan mittaus- ja tallennuslaitteet sekä lämpötilahälytinsäätimet on tarkastettava ja huollettava vähintään puolen vuoden välein. Toinen vuosittaisista tarkastuksista ja huolloista on tehtävä välittömästi ennen kesäkauden alkua. Tarkastuksessa ja huoltotyössä on käytettävä ammattitaitoisia henkilöitä ja huolloista on pidettävä kirjaa.

50.7.3 Sähkömoottoreiden puhdistus

Sähkömoottoreiden tuuletussäleiköt ja jäähdytysrivat on pidettävä puhtaina ylikuumenemisen estämiseksi.

50.8 Muut suojeleuohjeet

- Rakennus-, asennus- ja korjaustyöt, B10, Tapiola-ryhmä
- Tulityöt, D10, Tapiola-ryhmä
- Paloilmoittimen ja automaattisen sammutuslaitteiston ylläpito, F21, Tapiola-ryhmä.
- It-toiminta, 7815, Tapiola-ryhmä

Ota yhteyttä

Yritysten asiakaspalvelu ma–pe 8–20

Yrityspalvelu 01019 5101

Korvaukset 01019 5104

tapiola.fi/yritysassiakkaat

Keskinäinen Vakuutusyhtiö Tapiola

Postiosoite: 02010 TAPIOLA

Käyntiosoite: Revontulentie 7, Espoo Tapiola

Y-tunnus 0211034-2 Kotipaikka: Espoo

