



Kantri lantbrukets försäkringar

PRODUKTFAKTA
Gäller från 1.3.2024

 LOKALTAPIOLA

Livstrygghetsbolag – för ekonomi, hälsa och trygghet

Det är viktigt för oss att hjälpa dig att identifiera och förutse affärsverksamhetsrisker. Eftersom detta inte alltid räcker, erbjuder vi försäkringslösningar för en snabb och högklassig återhämtning efter en skada. Vi är ett kundägt livstrygghetsbolag. Det betyder att tryggheten, ekonomin och hälsan för dig och ditt företag är en hjärtesak för oss.

Självständig riskhantering på nätet

RiskHjälpen är ett mångsidigt infopaket för ditt företag. Där hittar du information om risker och riskhantering samt nyttiga verksamhetsmodeller, anvisningar, verktyg och webbutbildningar. Börja använda tjänsten på adressen www.riskihelpi.fi.

Som ägarkund i LokalTapiola får du förmåner och kan påverka

I ett ömsesidigt bolag ägs bolaget av försäkringstagarna. Som vår ägarkund drar du nytta av bolagets resultat och kan påverka vår verksamhet.

Det är lätt att sköta ärenden i vår nättjänst

I LokalTapiolas nättjänst ser du vilka försäkringar ditt företag har och vad du betalar för dem. Du kan även göra ändringar i ditt försäkringsskydd eller till exempel meddela adressändring. I nättjänsten diskuterar du med våra specialister i en skyddad omgivning. Det går oftast snabbast att söka ersättning i nättjänsten.

Välkommen att sköta ärenden i LokalTapiolas nättjänst

Du kan bekanta dig med tjänsten och ingå nättjänstavtal på adressen www.lahitapiola.fi/taibruk.

Innehåll

Egendom

Lantbrukets sakförsäkringar.....	6
Försäkring för skördetröska.....	21
Försäkring för lantbrukstraktor.....	22
Försäkring för lantbruksarbetsmaskin.....	24
Avbetalningsförsäkring.....	25
Skogsförsäkring.....	26
Skördeförsäkring.....	30
Försäkring för egendom på pälsfarm.....	35

Kontinuitet i verksamhet

Tilläggskostnadsförsäkring.....	38
Avbrottsförsäkring för produktion.....	38
Personavbrottsförsäkring.....	40

Risker i verksamhet

Ansvarsförsäkring.....	42
Produktansvarsförsäkring.....	43
Rättsskyddsförsäkring.....	44

Produktionsdjur

Försäkring för produktionsdjur.....	46
Individuell djurförsäkring.....	49

Sällskapsdjur

Häsförsäkring.....	50
Hund- och kattförsäkring.....	57

Båtar

Båtförsäkring.....	63
--------------------	----

Människor och på resa

Person- och reseförsäkring.....	71
---------------------------------	----

Annat viktigt.....	80
--------------------	----

Kantri lantbrukets försäkring

Vilka saker är viktiga för dig och ditt lantbruk? Vad kan hända och ske? Vad vill du förbereda dig på?

Vi i LokalTapiola finns till för dig. Tillsammans med dig bygger vi upp ett försäkringsskydd som är lämpligt för just dig och ditt lantbruk.

I denna produktfakta redogör vi för försäkringar för lantbruk: lantbruks- och skogsförsäkringar, skördeförsäkring, häst-, hund- och kattförsäkringar, båtförsäkring samt person- och reseförsäkringar.

Produktfakta är ingen fullständig redogörelse för försäkringarna. Bekanta dig också alltid noggrant med de gällande försäkringsvillkoren.

Lantbruksverksamhet innebär olika risker. En adekvat riskhantering kräver även ett tillräckligt omfattande försäkringsskydd. Med hjälp av försäkringsskyddet kan verksamheten fortsätta trots skador. Ansvarsfull verksamhet och riskhantering är en del av vår heltäckande service.

Bekanta dig också med det viktiga som gäller alla försäkringar i slutet av produktfaktan.

Med Kantri lantbrukets försäkring kan du skydda byggnader och löseegendom som hör till privathushållet samt till lantbruket och till binärningar. Även produktionsdjur och skogar försäkras med samma avtal. I avtalet om Kantri lantbrukets försäkring kan du även inkludera skydd mot risker i verksamheten och avbrott i produktionen samt mot skördeskador.

Vid en brand kan produktionsbyggnaden förstöras och du kan förlora produktionsdjur, lagrad skörd eller produktionsförnödenheter. Avbrottet i produktionen och inkomsterna kan räcka flera månader. Att anlita utomstående hjälp för att utföra arbetet eller att hyra maskiner när din lantbruksmaskin repareras orsakar kostnader. Då är avbrottsförsäkringen till hjälp under den svåraste tiden.

Ansvarsförsäkring täcker person- och sakskador som orsakas utomstående. En förutsättning är att den försäkrade enligt gällande rätt är ersättningskyldig i egenskap av privatperson eller idkare av lantbruk eller binäring. Lokal-Tapiola utreder för din del om du är skyldig att ersätta skadan.

Syftet med rättsskyddsförsäkringen är att ersätta kostnader för anlitan av en behörig jurist i brottmål och olika tvistemål som till exempel kan uppstå i hyresförhållanden eller handelsrelationer.

Lantbrukets sakförsäkringar

För vem och var gäller Kantri lantbrukets försäkring?

Kantri lantbrukets sakförsäkring gäller för dig och för dina familjemedlemmar som bor i samma hushåll. Den skyddar alla familjemedlemmars egendom, både gemensam och personlig egendom.

Försäkringen gäller även till förmån för en sådan utomstående person mot vem den risk som gäller försäkrad egendom riktas. Sådana tredje parter är till exempel banken i egenskap av inteckningshavare samt i fråga om egendom som du köpt på avbetalning säljaren eller finansieringsbolaget, till vilket säljaren överfört fordran från dig.

Sakförsäkringen (försäkringar för byggnad och lösegendom) gäller i regel på det ställe dvs. försäkringsstället som anges i försäkringsbrevet. Försäkringen för lösegendom i lantbruks- och binäring samt för övriga förvärvsarbetsredskap gäller också överallt i Finland när egendomen tillfälligt, under högst 12 månader, flyttats från försäkringsstället. Försäkringen för hemmets lösegendom gäller även på utlandsresor i 3 månader fr.o.m. det att resan påbörjades. Giltigheten utomlands förlängs till sex månader om du tecknar Lyxförsäkring för hemmets lösegendom.

Vilken egendom ger Kantri sakförsäkring skydd till?

Sakförsäkringen omfattar skydd för skador som drabbar ditt hem och ditt lantbruk samt byggnader och lösegendom. Du väljer själv vilken egendom som du försäkrar och vilken du lämnar oförsäkrad. Kontrollera i tabellerna på följande sidor vilken egendom som kan vara föremål för sakförsäkring och för vilken egendom man separat ska avtala om försäkring.

Byggnader

Med lantbruksförsäkring försäkras man bostads- och fritidsbyggnader, lantbrukets produktions- och lagerbyggnader samt byggnader för binäringar. De byggnader som du har valt att försäkras har specificerats i försäkringsbrevet.

Bostads- och fritidsbyggnader

Med byggnadens försäkring försäkras själva byggnaden och dess fasta inredning. Byggnadens försäkring omfattar dessutom fastmonterade VVSEA-anordningar, ledningar, antenner, kablar och rörnät på tomten.

Gårdsbyggnader som är högst 12 kvadratmeter, med undantag av bastubyggnader, och gårdsplanens växtbestånd samt gårdsbyggnader ingår i försäkringsskyddet för gårdens huvudbyggnad upp till sammanlagt högst 8 000 euro. Byggnaderna på gårdsplanen till den försäkrade byggnaden som är större än 12 m² ska försäkras separat. Bastubyggnader försäkras alltid separat oberoende av yta.

Lantbruksbyggnader och byggnader för binäring

Till byggnaders försäkring hör fasta maskiner och anordningar samt fasta konstruktioner som betjänar användningen av byggnaden. Till exempel i ladugårdsbyggnaden för mjölkboskap ingår utan separat omnämmande utgödslingsanläggning, drickkoppar, foderautomat, ventilation, belysning och mjölkningssmaskin. En mjölkningsrobot ska dock försäkras separat.

Fasta maskiner och anordningar som hör till de olika byggnadstyperna har fastställts noggrannare i Kantri lantbruksförsäkringens villkor.

Försäkring av byggnads- och grundrenoveringsarbete samt byggnadsmaterial

När en byggnad är under byggnad eller grundlig renovering ersätter byggnadens försäkring skador som orsakas byggnadsmaterial.

Byggnadens försäkring ersätter också upp till 5 000 euro

- kläder och verktyg som tillhör talkoarbetare
- tillfälliga konstruktioner och byggnader på arbetsplatsen
- lånade eller hyrda maskiner med undantag av lyftkranar.

Bräckageskador som orsakas egendomen listad ovan ersätts inte.

Löseegendom

I försäkringsvillkoren fastställs de löseegendomsgrupper som du enligt val kan inkludera i försäkringen. Dessa grupper är

- löseegendomen i hemmet och fritidsbostaden
- lantbrukslöseegendomen
- löseegendomen för binäringar.

De egendomsgrupper som valts som föremål för försäkringen specificeras i försäkringsbrevet.

Löseegendom i hemmet och fritidsbostaden

Som löseegendom i hemmet och fritidsbostaden kan försäkras löseegendom som är i de försäkrades privata bruk. När en person permanent flyttar bort från försäkringstagarens hushåll, upphör försäkringsskyddet för dennes del. Försäkringen omfattar löseegendom i bostadsbyggnaderna eller fritidsbostad även om denna skulle förvaras i uthus på gårdsområdet. Löseegendom i varje bostadsbyggnad eller fritidsbostad försäkras separat.

Lantbrukslöseegendom och löseegendom för binäring

Lantbrukslöseegendomen försäkras i två grupper

- maskiner och inventarier
- produkter och förnödenheter.

Lantbruksmaskiner och -inventarier avser arbetsmaskiner som kan kopplas till en traktor eller till en annan arbetsmaskin samt mindre maskiner, anordningar och verktyg. Vad gäller maskiner som ägs av flera ägare gemensamt, är försäkringsobjektet den andel som motsvarar ägarandelen. Vagnstorkar måste försäkras separat.

Även en maskin eller anordning som lånats eller hyrts av någon annan, och som skulle höra till den här gruppen om den ägdes av den försäkrade, är försäkringsobjekt enligt dagsvärdet upp till högst 10 000 euro.

Lantbruksprodukter och -förförnödenheter är till exempel självproducerade oförädlade lantbruksprodukter såsom mjölk, spannmål, bär samt förförnödenheter som behövs för produktionen såsom bränsle och smörjmedel, foder, gödsel och växtskyddsmedel.

Den försäkrade har ofta lagrat byggnadsmaterial vars ibruktagningstidpunkt eller -sätt inte är planerat. När lantbruksprodukter och -förförnödenheter är försäkrade ingår husbehovsvirke och byggnadsmaterial i lager i löseegendomens försäkring till ett värde av högst 10 000 euro. Överstigande andel ska försäkras separat.

Som löseegendom för binäringar kan till exempel försäkras maskiner, verktyg, material, halvfabrikat och slutprodukter som till exempel ansluter sig till gårdsturism, maskinentreprenad, gårds- eller bageriverksamhet. Med lantbruksförsäkring kan i någon mån också försäkras verktyg som används i annat förvärvsarbete.

Om man vid maskinentreprenad använder löseegendom som hör till gruppen lantbruksmaskiner och -inventarier mer för entreprenader än för eget bruk, ska den försäkras separat upp till försäkringsbeloppet. Även egendom som traditionellt sett inte skulle höra till lantbruksmaskiner och inventarier enligt produktionsinriktningen som meddelats i försäkringsbrevet ska försäkras separat, till exempel maskiner för att skörda vallfoder på en gård som odlar spannmål.

Med sakförsäkringen kan inte försäkras djur och inte heller motordrivna fordon.

Vad ersätter försäkringen för löseegendom?

Egendom som ingår i löseegendom	Maximiersättning som betalas för skada	Kan maximiersättningen höjas
Alla sedvanliga föremål, t.ex. <ul style="list-style-type: none"> • möbler, kläder och hushållsartiklar • hushållsapparater och utrustning • hobby- och idrottsutrustning 	I försäkringsbrevet har antecknats det belopp upp till vilket hemmets löseegendom sammanlagt högst ersätts (maximiersättning)	Ja
Bostadslägenhetens fasta inredning t.ex. parkett, plattor, tapeter, paneler, köks- eller badrumsskåp	I försäkringsbrevet har separat antecknats det belopp upp till vilket denna egendom högst ersätts (maximiersättning)	Ja
Värdefull egendom såsom smycken, konst- och designföremål, värdefulla mattor och antikviteter. Samlingar till exempel mynt- och frimärks-samling. Med samling avses grupp av föremål som samlats enligt något system, vars värde som samling är större än det sammanlagda värdet för de enskilda föremålen.	I försäkringsbrevet har separat antecknats det belopp upp till vilket denna egendom sammanlagt högst ersätts (maximiersättning)	Ja
Enskilda föremål	15 000 euro	Ja. Enskilda föremål vars värde överstiger 15 000 euro försäkras separat
Pengar, värdepapper och övriga betalmedel (ingår inte i löseegendomen i fritidsbostaden).	500 euro	Nej
Roddbåt inklusive utombordsmotor på högst 10 hästkrafter, roddjolle, kanot, kajak och vindsurfingbräda	5 000 euro	Ja, med en separat båtförsäkring
Åkgräsklippare eller trädgårdstraktor (maximihastighet 15 km/h) samt fordon avsedda för barn	5 000 euro	Ja
Andra elektriska mobila medel (topphastighet 25 km/h) såsom balansbrädor	5 000 euro	Ja
Förvävarsarbetsredskap t.ex. verktyg, telefon och ADB-utrustning som den försäkrade äger	5 000 euro	Ja
Personliga hjälpmedel och vårdutrustning såsom hörapparat, rullstol och proteser	5 000 euro	Ja
Gårdskonstruktioner som är högst 12m ² och gårdsplanens växtbestånd	8 000 euro	Ja
Resgods och annan löseegendom som tillfälligt har flyttats från hemmet	Högst 10 % av löseegendomens maximiersättning	Ja
Löseegendom som stulits från motorfordon, husbil, husvagn, annan släpvagn, båt eller tält	2 000 euro	Nej

Vilken lösegendom omfattas av sakförsäkringen i Kantri och vilken omfattas inte?

Ingår i försäkringen	Ingår inte i försäkringen
Lantbrukslösegendom:	
Lantbruksmaskiner, arbetsredskap och inventarier	Växter i växthus
Traktorsläpvagnar	Brännved och flis för försäljning (försäkras som lösegendom för binäring)
Personbilens lätta släpvagn för gårdsbruk	Lantbrukets anteckningar och andra filer
Oförelädlade lantbruksprodukter som producerats på gården	Motordrivna fordon och åkbara maskiner som drivs av egen motor (bl.a. traktorer och skördetröska)
Växande gröda (endast mot brand)	Djur
Lantbruksförnödenheter, t.ex. gödslingsmedel, foder och bränslen	
Flis för uppvärmning av produktionsbyggnad	
Lösegendom för binäring:	
Verktyg som behövs för binäring	Lastbilssläpvagn
Material som behövs för binäring	
Datorer	
Förvärvsarbetsredskap som används i annat än i lantbruk och binärningar:	
Arbetsredskap som de försäkrade äger	ADB-program som används i annat förvärvsarbete
	Material som används i förvärvsarbete
Övrig lösegendom:	
	Husvagnar och trailers
	Föremål, som det enligt gällande lagstiftning är förbjudet att inneha eller använda
	Elström, bruksvatten eller -gas

Vänligen beakta att den här egendomen inte är försäkrad

Byggnader

- konstruktioner under byggnadens grundplattor, täckdikesrör och markbäddsanläggning för spillvatten inklusive rör samt pålverk
- borr- och värmebrunnar med undantag av pump och dess utrustning
- statyer, konstföremål och andra motsvarande specialkonstruktioner på gårdsplanen
- vattenområden, bryggor och strandkonstruktioner
- elström, vatten och gas
- motorfordon, motordrivna fordon, deras delar och utrustning
- dräneringsbrunnar
- lantbrukets täckdiken som finns under jorden

- underjordiska bevattningssystem
- vägtrummor i diken.

Lösegendom

- djur
- lösegendom som lånats ut till någon annan med undantag av lantbrukslösegendom
- delar av lägenhet som bostadsaktie- eller fastighetsaktiebolaget är underhållsansvarig för
- egendom som används i förvärvsarbete
 - egendom som tillhör annan bolagsform än firma
 - egendom som arbetsgivaren äger eller gett för privat bruk
 - egendom avsedd för försäljning eller presentation
 - fast monterad egendom såsom maskiner, anordningar och inredning

- filer och program i datamedium
- avhandlingar, manuskript och motsvarande
- statyer på gårdsplanen, bryggor och övriga konstruktioner
- andra motorfordon och vattenfordon än de som anges i villkoren för Kantri lantbrukets försäkring
- dräneringsbrunnar
- lantbrukets täckdiken som finns under jorden
- underjordiska bevattningssystem
- vägtrummor i diken.

Hur fastställs egendomens värde?

Egendom som försäkras med sakförsäkring kan försäkras enligt

- fullvärde
- försäkringsbelopp
- förstarisk eller maximibelopp

Byggnader

1. Vid försäkring enligt **fullvärde** fastställs premien på basis av byggnadens areal, typ, den valda skyddsnivån, våningsytan och vissa andra uppgifter som antecknats i försäkringsbrevet. Vid en skada uppskattas byggnadens verkliga värde strax före skadan. När värdet uppskattas beaktas också byggnadens ålder, användning och kondition. En fullvärdesförsäkring kan vara underförsäkrad om de givna nyckeltalen inte är korrekta.
2. Vid försäkring med **försäkringsbelopp** fastställs premien och ersättningens övre gräns enligt det penningbelopp som satts som försäkringsbelopp. Försäkringsbeloppet ska motsvara byggnadens riktiga värde. Om försäkringsbeloppet avsevärt avviker från byggnadens riktiga värde, finns risk för under- eller överförsäkring, vilket påverkar ersättningen som betalas för skadan.
3. **Förstarisk** begränsar LokalTapiolas ansvar till en viss övre gräns. Grunderna är annars samma som ovan och upp till övre gränsen är ersättningen alltid enligt fullt belopp.

Löseegendom i hemmet och fritidsbostaden

1. Egendom som har försäkrats enligt fullvärde behöver inte listas och dess värde behöver inte uppskattas när försäkringen tecknas. Det räcker att uppgifterna som har getts om egendomen, såsom bostadens areal, är riktiga. Maximiersättningen räknas på grund av bostadens areal och den utgör den högsta gränsen för ersättningar som betalas för skador som orsakas löseegendomen. Maximiersättningen är dock ingen automatisk högsta ersättning, då ersättning alltid betalas enligt egendomens då rådande värde. Det kan finnas så mycket egendom i ditt hem att maximiersättningen som definieras enligt areal inte räcker till. I sådana situationer kan maximiersättningen höjas.
2. Vid försäkring med försäkringsbelopp bestäms premien och ersättningens övre gräns enligt penningsumman som har satts som försäkringsbelopp. Försäkringsbeloppet ska motsvara egendomens riktiga värde. Om försäkringsbeloppet avsevärt avviker från egendomens riktiga värde, finns risk för under- eller överförsäkring., vilket påverkar ersättningen som betalas för skadan.

Lantbrukets löseegendom

1. Lantbrukslöseegendomen försäkras i huvudsak enligt **fullvärde**. Åkerarealen och produktionsinriktningen som antecknats i försäkringsbrevet utgör grunden för försäkringspremien.
2. Lantbrukslöseegenomen kan också försäkras med **försäkringsbelopp**.

Löseegendom för binärningar

1. Löseegendom för binärningar försäkras i huvudsak **enligt fullvärde** på basis av ytan för den byggnad som ansluter sig till verksamheten.
2. Om ingen byggnad ansluter sig till binärningen eller om byggnaden som används i binärningen lämpar sig dåligt som grund för försäkring av löseegendom, kan försäkringen också tecknas med **försäkringsbelopp**.

Löseegendom på pälsfarm kan försäkras endast med försäkringsbelopp. Sådan löseegendom är till exempel tillbehör på pälsfarmen, till exempel foder som används för att föda upp djuren.

Pälsfarmens djur, skugghus, pälsningsutrustning, vattningssystem och lagrade skinn försäkras med en egendomsförsäkring för pälsfarmen.

Skyddsnivån fastställer försäkringens omfattning

Privathushållets egendom

För gårdens bostads- och fritidsbyggnad kan man välja bland tre skyddsnivåer. För privathushållets lösegendom kan man välja bland fyra alternativ. Försäkringen ersätter skador enligt det skyddsnivå som du har valt.

Avbrottskydd för boende ingår i alla skyddsnivåer.

Reducerad skyddsnivå är ett minimiskydd

Reducerad skyddsnivå ersätter bara brand-, sot-, rök-, explosions-, blixtnedslags- och stormskador. Från reducerad skyddsnivå ersätts inga andra skador.

Ersättningsområdet utvidgas i basskyddsnivån

Basskydd ersätter utöver brand-, sot-, rök-, explosions-, blixtnedslags- och stormskador även många andra skador av vilka de mest typiska är läckageskador och stölder. Basskydd ersätter också skador till följd av exceptionell översvämning. När det gäller egendom av privathushåll ersätter basskyddet också skador orsakade av överspänning orsakad av åska och elfenomen.

Omfattande skyddsnivå är mera omfattande – den ersätter även bräckage

För privathushållets egendom ersätter omfattande skyddsnivå allt som reducerat skydd och basskydd ersätter men dessutom även andra plötsliga och oförutsedda skador. Sådana är många slags bräckage, såsom att en hushållsmaskin plötsligt går sönder, att glasögonen går sönder eller att dörren till ditt garage går sönder när du backar ut bilen.

Lyxförsäkring för hemmets lösegendom ersätter skador mest omfattande

Lyxförsäkring för hemmets lösegendom ersätter allt som omfattande skyddsnivå ersätter men dessutom

- gäller försäkringen utomlands ända upp till sex månader
- har resgodsskador ingen självrisk vid utlandsresor
- ersätts anskaffningskostnader för nödvändighetsartiklar utomlands mera omfattande än från omfattande skyddsnivå. Om resgodset försenas minst 4 timmar till resmålet, ersätts kostnader för nödvändighetsartiklar till och med upp till 1 000 euro per försäkrad och på basis av hela försäkringen till och med upp till 3 000 euro.
- har skador på lösegendom de förmånligaste åldersavdragen. Lyxförsäkring för hemmets lösegendom ersätter skador på hemmets lösegendom till priset av ett nytt motsvarande föremål under en längre tid än de övriga skyddsnivåerna.
- har försäkringen ett skydd för återställning av filer som i samband med en skada på datorn ersätter kostnader för sökning och återställning av filer sammanlagt upp till högst 2 000 euro per anordning. Kostnader för sökning och återställning av filer har en tilläggsjälvrisk på 100 euro.
- ersätts kostnader för tillfälligt boende utan tilläggsjälvrisk.

Gårdens huvudbyggnad, fritidsbostad och privathushållets lösegenom. Vad ersätts?

Omfattas av försäkringen?	Lyxförsäkring för hemmets lösegenom	Omfattande Lantbruksförsäkring	Bas Lantbruksförsäkring	Reducerad Lantbruksförsäkring
Förmånligare åldersavdrag	Ja	Nej	Nej	Nej
Skydd för återställning av filer	Ja	Nej	Nej	Nej
Resgodsskador har ingen självrisk utomlands	Ja	Kan utelämnas mot tilläggspremie	Nej	Nej
Plötsliga och oförutsedda skador, såsom bräckage	Ja	Ja	Nej	Nej
Trafikskada eller sjötrafikskada	Ja	Ja	Ja	Nej
Vilda djur som tränger in i bostad	Ja	Ja	Ja	Nej
Överspänning orsakad av åska	Ja	Ja	Ja	Nej
Elektriskt fenomen	Ja	Ja	Ja	Nej
Läckage	Ja	Ja	Ja	Nej
Skadegörelse	Ja	Ja	Ja	Nej
Rån	Ja	Ja	Ja	Nej
Stöld och inbrott	Ja	Ja	Ja	Nej
Miljöskada	Ja	Ja	Ja	Nej
Exceptionell översvämning	Ja	Ja	Ja	Nej
Hagel	Ja	Ja	Ja	Nej
Storm	Ja	Ja	Ja	Ja
Blixtnedslag	Ja	Ja	Ja	Ja
Explosion	Ja	Ja	Ja	Ja
Brand, sot och rök	Ja	Ja	Ja	Ja
Avbrott i boende	Ja	Ja	Ja	Ja

Vad annat ersätts från försäkringen?

Tillfälligt boende

Om du till följd av en skada som ersätts från sakförsäkringen måste flytta hemifrån under reparationen, ersätts extra kostnader för tillfälligt boende för en period på högst ett år. Ersättningsbara kostnader är boende-, transport- och lagringskostnader. Kostnader för tillfälligt boende har en tilläggsjälvrisk på 10 procent.

Försenat resgods

Omfattande försäkring för hemmets lösegenom ersätter om resgodset inte kommer fram till resmålet utomlands och man måste skaffa nödvändighetsartiklar såsom kläder och hygienprodukter. När resgodset försenas med minst 12 timmar kan nödvändighetsartiklar skaffas för 100 euro per varje påbörjat dygn och person, högst för 400 euro per person. Du lade väl märke till att Lyxförsäkring för hemmets lösegenom ersätter dessa nödvändighetsartiklar redan efter fyra timmars försening och till ett större belopp.

Lantbrukets produktionsbyggnader, byggnader för binäring samt lösegendom för lantbruk och binäring. Vad ersätts?

Skyddets nivå fastställer försäkringens omfattning dvs. hurdana skador försäkringen omfattar. För varje byggnad kan du välja den skyddsnivå som du anser lämplig bland de tre alternativen. Likaså kan du oberoende av andra val välja skyddets nivå för olika lösegendomsgrupper.

Gå igenom de olika alternativen med din försäkringsspecialist. Så här får du ett försäkringskydd som anpassats för dina behov. Vänligen beakta att alla slags bräckageskador på egendom i lantbruket och binäring, även de som orsakats av elfenomen och överspänning till följd av åska, ersätts utifrån det omfattande skyddet. Skyddsnivåerna du valt för objekten visas i försäkringsbrevet.

Omfattas av försäkringen?	Omfattande Lantbruksförsäkring	Bas Lantbruksförsäkring	Reducerad Lantbruksförsäkring
Plötsliga och oförutsedda skador, såsom bräckage	Ja	Nej	Nej
Miljöskada	Ja	Ja	Nej
Skadegörelse	Ja	Ja	Nej
Rån	Ja	Ja	Nej
Stöld och inbrott	Ja	Ja	Nej
Läckage	Ja	Ja	Nej
Exceptionell översvämning	Ja	Ja	Nej
Hagel	Ja	Ja	Nej
Storm	Ja	Ja	Ja
Blixtnedslag	Ja	Ja	Ja
Explosion	Ja	Ja	Ja
Brand, sot och rök	Ja	Ja	Ja

Dessutom kan till lantbrukets försäkringsavtal inkluderas vid behov till exempel försäkring för skörde-tröska, försäkring för lantbrukstraktor, försäkring för lantbruksarbetsmaskin, skogsförsäkring, avbrottsförsäkring för produktion, personavbrottsförsäkring, ansvarsförsäkring, produktansvarsförsäkring, rättsskyddsförsäkring och försäkring för produktionsdjur.

Ersätts?	Omfattande Lantbruksförsäkring	Bas Lantbruksförsäkring	Reducerad Lantbruksförsäkring
Bostadsbyggnaden och lösejendomen i byggnaden förstörs vid en brand	Ja	Ja	Ja
Blixten slår direkt ner i en fritidsbostadsbyggnad som slås i spillror.	Ja	Ja	Ja
Stormen skadar taket på en maskinhall.	Ja	Ja	Ja
Brännolja stjåls och pumpen till cisternen skadas	Ja	Ja	Nej
Plånboken och mobiltelefonen stjåls i samband med rån.	Ja	Ja	Nej
Vatten som rinner ut ur byggnadens bruksvattenledning, som gått sönder, skadar byggnaden och lösejendomen.	Ja	Ja	Nej
Brännolja hamnar överraskande i jordmånen på gårdsplanen och förorenar den.	Ja	Ja	Nej
Ett exceptionellt störtregn orsakar översvämning i egnahemshusets garage och källare och konstruktionerna och lösejendomen blir våta. Nederbörds-mängden ska vara 30 mm/h eller 75 mm/dygn.	Ja	Ja	Nej
Blixtnedslag orsakar överspänning och skadar tv:n och stereon.	Ja	Ja	Nej
Kylapparaten går sönder och mjölken i gårdstanken blir varm.	Ja	Nej	Nej
Cykeln och cyklistens kläder går sönder när denne kör omkull med cykeln.	Ja	Nej	Nej
En lagerhylla faller ner och lösejendomen i hyllan förstörs.	Ja	Nej	Nej

Exempel:

- 1) Traktorsläpvagnen var lastad med säd som skulle föras till sädestorken. Traktorn körde för nära väggkanten, kanten gav vika och traktorn med släpvagn stälpte. Sädeslasset spreds ut på landsvägen och i diket. Lantbruksmaskiner och -inventarier samt lantbruksprodukter och -förnödenheter är försäkrade med Omfattande Lantbruksförsäkring som ersätter den förstörda säden och skadan på släpvagnen. Traktorn är försäkrad med Bas Lantbrukstraktorförsäkring som ersätter skadorna på traktorn. Om objekten har avvikande självrisker, avdras endast en självrisk från skadebeloppet, den högre av dem.
- 2) När ett spannmålslass backades in i torken kolliderade släpvagnen med dörrposten och släpvagnen och byggnaden skadades. Lantbruksmaskiner och -inventarier samt sädestorken är försäkrade med Omfattande Lantbruksförsäkring så båda skadorna ersätts.
- 3) En stormvind rev sönder torkens tak och en del av takkonstruktionerna och torkens plåtdörrar flög iväg och träffade fönstren till maskinhallen bredvid så att dessa gick sönder. Eftersom det var vinter var man tvungen att skydda torkens tak med presenningar så att snö inte skulle komma in i torken. Reparationen av taket, dörrarna och maskinhallens fönster ersätts med beaktande av byggnadernas och byggnadsdelarnas ålder från Reducerad Lantbruksförsäkring.
- 4) I samband med en brandskada på traktorn rann bränslet i bränsletanken ut i marken. Eftersom gårdens produkter och förnödenheter, dit även brännoljan hör, är försäkrade med basskydd ersätts kostnaderna för rengöringen av jordmånen. Traktorn ersätts från Lantbrukstraktor-försäkringen.

Vad ersätts inte på basis av Kantri lantbruksförsäkring?

I sakförsäkringen ingår, oberoende av skyddsnivå, begränsningsvillkor som begränsar skador av viss typ utanför försäkringens ersättningsområde. Nedan har räknats upp de väsentligaste skadorna som inte ersätts från försäkringen.

Lantbruksförsäkringen ersätter inte till exempel

- egendom som försvunnit eller glömts kvar eller skador till följd av dessa
- stöldskada när stöldplatsen eller -tidpunkten inte kan fastställas
- skada som orsakas gradvis till exempel av slitage eller rost
- skador orsakade av planerings-, monterings-, hanterings-, användnings-, leverans- eller arbetsfel
- skada som orsakas av köld, hetta, torka, frysning, regn, tung is eller snö eller översvämning (förutom om det är fråga om en skada till följd av exceptionell översvämning i Omfattande eller Bas Lantbruksförsäkring)
- skada som orsakas av sällskapsdjur
- skada som orsakas av insekter, mikrober, skadedjur, fåglar, fladdermöss, hardjur och gnagare
- skador som täcks av garantin
- service- och underhållskostnader
- direkta och indirekta skador orsakade av smittsamma sjukdomar.

Alla begränsningar anges i försäkringsvillkoren. Bekanta dig med dem!

Exempel:

- 1) När Jyrki kommer hem från butiken märker han att han tappat bort sin plånbok. Han har antingen tappat den eller glömt kvar den på disken. Trots eftersökningar hittas inte plånboken, inte heller i butiken. Försäkringen ersätter inte att egendom försvunnit eller glömts kvar.
- 2) I badrummet har tidigare gjorts en bristfällig vattenisolering. På grund av den bristfälliga vattenisoleringen har duschvatten runnit in i konstruktionerna. Konstruktionerna under kakelplattorna har därför skadats och badrummet måste renoveras helt.

Försäkringen ersätter inte skadan eftersom den inte var plötslig eller oförutsedd. En vattenskada ersätts däremot från Omfattande och Lyx Hemförsäkring när ett akvarie går sönder plötsligt och vatten rinner ut och skadar parketten och tapeterna.
- 3) Fåglar hackade sönder foderbalar. Fodret blev förstört på grund av detta. Skadan ersätts inte eftersom den orsakats av fåglar.

Hur ersätts skador från lantbruksförsäkringen?

Försäkringen ersätter endast verklig förlust. När skadebeloppet beräknas beaktar man därför föremålets eller byggnadens ålder, skick och andra faktorer som inverkar på värdet. Inverkan av egendomens ålder och skick på dess värde kan variera mycket.

De övre gränserna för ersättningsskyldigheten fastställs enligt följande:

Ersättning enligt återanskaffningsvärde

Om den skadade egendomens värde just före skadan har varit över hälften av värdet på en ny motsvarande, betalas som ersättning reparationskostnaderna eller skaffas en ny motsvarande egendom i stället.

Ersättning enligt återanskaffningsvärde betalas i två rater. Först betalas ersättning enligt dagsvärdet. När försäkringstagaren inom två år, i stället för det skadade föremålet, har skaffat ett nytt föremål, betalas resten av ersättningen.

Exempel:

- 1) Gårdens 20 år gamla huvudbyggnad förstördes vid en eldsvåda. En ny byggnad byggs istället för den förstörda. Eftersom byggnadens värde omedelbart före skadan var över 50 % av värdet på en ny motsvarande byggnad, ersätts återskaffningsvärdet dvs. anskaffningskostnaderna för en ny byggnad.
- 2) Kundens 5 år gamla, bogserbara växtskydds-spruta stötte mot en elstolpe på åkern och dess dragstång samt tank förvred. Växtskyddssprutans värde konstateras vara cirka 80 % av priset för en ny motsvarande spruta (av 28 000 euro, moms 0 %) dvs. 22 500 euro. Vid värderingen av skadebeloppet beaktas inte ibruktagningensår och inte heller skadeåret. Reparationskostnaderna utan mervärdesskatt är 18 000 euro som ersätts med avdrag för självriskandelen. Om sprutan inte skulle kunna repareras, skulle ersättningsbeloppet vara 28 000 euro med avdrag för den skadade sprutans restvärde och självriskandel.

Ersättning enligt dagsvärde

Om egendomens värde vid skadetidpunkten är mindre än hälften av priset för en ny motsvarande egendom, är ersättningens maximibelopp den skadade egendomens värde vid tidpunkten i fråga.

Exempel:

Taket på en över 50 år gammal lagerbyggnad revs sönder och lossnade i stormen. Återanskaffningsvärdet för en ny motsvarande byggnad är 20 000 euro. Den skadade byggnadens värde uppskattas vara 7 000 euro vid tidpunkten för reparationen. Från försäkringen kan skadorna till följd av stormen ersättas upp till 7 000 euro, men inte mera.

Åldersavdrag

Egendomens värde sjunker i allmänhet när den blir äldre och används. Därför görs åldersavdrag från ersättningen. Åldersavdragen för hemmets och fritidsbostadens löseegendom samt lantbrukets småinventarier finns i tabellen nedan och de räknas för hela kalenderår mellan egendomens anskaffningstidpunkt och skadetidpunkten. Åldersavdragen börjar senare i Lyxförsäkring för hemmets löseegendom än i andra skyddsnivåer.

Hushållsapparater	8 %
Hemelektronik och andra elektroniska anordningar, stereo och tv	8 %
Friluftsutrustning och fiskeredskap	8 %
Cyklar och deras delar och utrustning	10 %
Motoriserade anordningar såsom gräsklippare	10 %
Arbetsverktyg och -redskap	10 %
Bilbarnstol, skidbox, mc-kläder, -hjälm, -handskar och -stövlar	10 %
Proteser och personliga hjälpmedel, såsom hörapparat och rullstol	10 %
Glasögon och solglasögon	20 %
Idrottsredskap och -utrustning samt hobbyutrustning	20 %
Kläder och skor	20 %
Mobiltelefoner med kringutrustning	25 %
Datorer med kringutrustning	25 %
Arbetsredskap för förvärvsarbete	25 %
Småinventarier i lantbruk, t.ex. motorsågar och handverktyg, övriga motoriserade anordningar	10 %

Oavsett föremålets ålder uppgår värdet på egendomen som anges i tabellen ovan alltid minst till 10 % av återanskaffningsvärdet.

Motoriserade anordningar i lantbruk är anordningar som manövreras för hand eller av gående förare och sådana anordningar är till exempel snöslungor med låg effekt och borstmaskiner. Maskiner som kopplas till traktorn hör till maskiner och inventarier. Motorarbetsmaskiner såsom körbara fullfodervagnar ska försäkras med en motorarbetsmaskinförsäkring.

Exempel:

TV:n köptes år 2014 och den skadades så att den inte gick att reparera år 2017. Åldersavdrag görs inte för ibruktagningsåret 2014 och inte heller för året då skadan inträffade 2017. Åldersavdrag görs för hela kalenderår 2015 och 2016. Avdraget är $2 \times 8 \% = 16 \%$. Skadebeloppet fås genom att avdra 16 % från priset för en ny motsvarande apparat.

Priset för en ny motsvarande TV	1 000 euro
Värdet på tv:n som gick sönder (84 % av priset för en ny tv)	840 euroa
- Självrisk	200 euro
Ersättning som betalas	640 euro

Om Lyxförsäkring tecknats för hemmets lösegendom ersätts en tre år gammal tv enligt exemplet ovan enligt anskaffningspriset för en ny motsvarande tv, från vilket enbart självriskens avdras. Ersättningen som betalas blir då 800 euro.

Åldersavdrag vid skador på maskiner, anordningar och rörnät i byggnad (VVSEA-anordningar)

Åldersavdragen finns i tabellen nedan och de räknas för hela kalenderår mellan tidpunkten för egendomens ibruktagningsår och skadetidpunkten. I brandskador görs inga åldersavdrag.

Av VVSEA-anordningar i byggnad rörnät, elkablar och -ledningar samt bränsle- och avloppsvattencisterner	3 %
Övriga VVSEA-anordningar i byggnad, solpaneler och vindgeneratorer med utrustning	6 %
Luft- och jordvärmepumpar	9 %
Produktionstekniska maskiner och anordningar för lantbruksbyggnader och byggnader för binäring	6 %

Åldersavdrag vid skador på produktionstekniska maskiner och anordningar i lantbruks- och binäringsbyggnader görs på basis av åldern på den del som skadats inte åldern på hela anordningshelheten.

Exempel:

Mjölkningsroboten har köpts som ny år 2010. Robotarmen har förnyats år 2015. En ko sparar igen sönder armen år 2018. Åldersavdraget görs för två år (2016 och 2017).

VVSEA-anordningar är all fast apparatur som används till att värma, belysa och ventilerar byggnaden samt till vattenhantering. Sådan apparatur är t.ex. elapparater, elektriska motstånd och element, värmepannor, el-bastuugn, centraldammsugare, behållare och byggnadens säkerhetsteknik samt rörnät, ledningar, kablar och automatiska styrsystem som anknyter till dessa. Anordningar för kylrum jämföras med VVSEA-anordningar.

Exempel:

Varmvattenberedaren i bostadsbyggnaden skaffades år 2012 och skadan inträffade år 2017. Det kostade 600 euro att reparera skadan. Det årliga avdraget på 6 %, som grundar sig på varmvattenberedarens bruksålder, för hela kalenderår som följer efter ibruktagningsåret är 144 euro.

Åldersavdrag vid läckageskador

Från de skador som läckaget orsakat byggnad eller fast inredning, samt från alla felsöknings-, rivnings- och reparationskostnader görs ett åldersavdrag från och med ibruktagningsåret på basis av det läckande rörnätets eller den läckande anordningens eller cisternens ålder.

Åldern på rörnätet, anläggningen eller cisternen	Avdrag från skadebeloppet	Avdrag högst
20–29 år	20 %	3 500 euro
30–49 år	30 %	3 500 euro
50 år och äldre	50 %	5 000 euro

Läckageavdraget är högst det belopp som anges i tabellen. Åldern räknas från och med ibruktagningsåret för det läckande rörnätet, anläggningen eller cisternen. Med ibruktagningsåret avses installeringsåret. Åldersavdrag görs även för året skadan inträffade.

Exempel:

Det ursprungliga bruksvattenröret i en bostadsbyggnad byggd 1973 gick sönder år 2017 och orsakade en läckageskada. Reparationskostnaderna för röret var 500 euro men med beaktande av de årliga åldersavdragen på 3 % för VVSEA-anordningar återstod det inget ersättningsbart belopp. Upprivning av konstruktioner, torkning och nybygge för att reparera läckageskadan orsakade sammanlagda kostnader på 4 000 euro. Rörnätets ålder är 34 år, så från dessa kostnader avdras 30 % dvs. 1 200 euro som åldersavdrag. Från ersättningen avdras dessutom självrisk som valts för försäkringen.

Felsökning, upprivning och torkning av konstruktioner	4 000 euro
- åldersavdrag 30 %	-1 200 euro
Reparationskostnader för bruksvattenrör varifrån åldersavdrag 3 % x 42 år.	500 euro, Inget ersättningsbart belopp.
Ersättning som betalas sammanlagt	2 800 euro - självrisk.

Hade bruksvattenrören förnyats år 2005 och skadan inträffat år 2017, skulle ersättningen för reparationskostnaderna vara 67 % dvs. 335 euro (VVSEA-anordningarnas årliga åldersavdrag 3 % för 11 år). Däremot skulle åldersavdrag inte göras från reparationskostnaderna för läckageskadan eftersom det läckande rörets ålder vid skadetidpunkten var under 20 år.

Felsökning, upprivning och torkning av konstruktion • ersätts till fullt belopp	4 000 euro
Reparationskostnader för bruksvattenrör - åldersavdrag 3 % x 11	500 euro -165 euro
Ersättning som betalas sammanlagt	4 335 euro - självrisk

Ersättning enligt förstariskvärde

Om byggnaden är försäkrad med förstariskförsäkring och repareras efter en skada ersätts delskadan på byggnaden (reparationskostnader) till fullt belopp men byggnadens försäkringsbelopp utgör ändå ersättningens maximibelopp.

Former för betalning av ersättning

Den skadade egendomen ersätts i första hand genom att låta reparera det skadade föremålet. Som reparationskostnader ersätts dock högst egendomens värde.

Som reparationskostnader ersätts de rimliga och nödvändiga kostnaderna som har uppkommit av att den skadade egendomen har försatts i samma skick som före skadan.

LokalTapiola har i stället för att betala ersättning i pengar, rätt att skaffa ny motsvarande egendom eller låta reparera den skadade egendomen. Om ersättningen betalas i pengar fastställs ersättningens maximibelopp enligt vad LokalTapiola skulle ha betalat för föremålet om denne hade skaffat föremålet själv eller skulle ha betalat som reparationskostnader om denne hade låtit reparera det.

Mervärdesskattens inverkan på ersättning

Vid beräkningen av skadebeloppet beaktas stadgandena om beskattning, såsom mervärdesskatten.

Om den försäkrade enligt lagen om mervärdesskatt är berättigad att dra av den skatt som ingår i skadans reparationskostnader eller den skadade egendomens återanskaffningskostnader, betalas ersättningen minskad med beloppet för den mervärdesskatt som ingår i kostnaderna. Den försäkrade är den som beställer reparationsarbetet eller egendomen som skaffas och fakturan skrivs i dennes namn.

Ersättningen betalas minskad med mervärdesskattebeloppet alltid när den skadade egendomen vid tidpunkten skadan inträffade användes i mervärdesskattebelagd affärsverksamhet eller den försäkrade, enligt mervärdesskattelagen, har haft rät att avdra skatt som ingår i anskaffningspriset på förstörd, förlorad eller på annat sätt skadad egendom.

Hur fastställs försäkringspremien?

När byggnaden försäkras till sitt fulla värde har byggnadens bruksändamål och storlek den största inverkan på byggnadens försäkringspremie. Övriga faktorer som påverkar priset är till exempel byggnadens och rörens ålder, den tekniska strukturen, lagringsvolymen och olika skyddsfaktorer.

I försäkringar med försäkringsbelopp påverkas premien av försäkringsbeloppets storlek.

Vid försäkring av hemmets och fritidsbostadens löseegendom inverkar bostadsytan mest.

Premierna för lantbrukslöseegendom påverkas av åkerarealen och produktionsinriktning.

Rabatt på försäkringspremie

Du får även rabatt på förbättrad säkerhet i din bostad. Om bostaden har inbrotts-, läckage- och rökdetektorer samt övervakning av dessa beviljas 10 procent rabatt på den delen av premien för byggnad och löseegendom som gäller brand, brott och läckage. För separat läckagedetektor beviljas 5 procent rabatt på boningsbyggnadens premie.

Du får rabatt på brandförsäkringen för produktionsbyggnader på lantbruket om byggnaderna har ett fungerande brandvarnarsystem som baserar sig på provtagning och flyttar över larmet till mobiltelefonen.

Som medlem i MTK får du rabatt på premierna för dessa försäkringar:

- lantbrukets sakförsäkring
- försäkring för skördetröska, försäkring för lantbrukstraktor, försäkring för lantbruksarbetsmaskin, avbetalningsförsäkring
- tilläggskostnadsförsäkring, avbrottsförsäkring för produktion och personavbrottsförsäkring
- ansvarsförsäkring, produktansvarsförsäkring och rättsskyddsförsäkring
- försäkring för produktionsdjur samt Individuell djurförsäkring
- skördeförsäkring.

Du kan välja huvudförfallomånad och antalet premierater utgående från dina inkomstströmmar. Att betala i en rat är förmånligare än att betala i flera rater.

Självrisker

Vid en skada har försäkringstagaren en viss självriskandel, som har antecknats i försäkringsbrevet eller som man redogör för i försäkringsvillkoren. Du kan själv bestämma hur stor självrisk du väljer för byggnaden och löseegendomen. En högre självrisk sänker försäkringspremien. Självrisken avdras från den ersättning som betalas för skadan. Om det vid en skada utbetalas ersättning för objekt vars självrisker är olika till storleken, avdras från ersättningen endast en självrisk, den högsta.

Självrisken kan även höjas för skada som drabbar en viss egendom eller för ett visst skadefall. Information om dessa finns i försäkringsvillkoren.

Säkerhetsteknik inverkar på självrisken

Självrisken avdras inte vid en stöldskada om någon har brutit sig in i försäkringsstället genom en dörr som varit låst med säkerhetslås. Självrisken avdras inte heller om larmanordningen eller -anläggningen (med undantag av en sedvanlig brandvarnare) som främjar hemmets säkerhet, genom sin funktion har minskat beloppet av den skada som ska ersättas. Självrisk avdras inte heller från kostnader för begränsning och avvärjning av skada.

Omfattande försäkring för hemmets löseegendom fungerar även som resgodsförsäkring utomlands, med den kan du avlägsna hela självrisken för reseskador utomlands. Då betalar du en liten tilläggspremie men behöver nödvändigtvis inte teckna en separat resgodsförsäkring! Avlägsnande av självrisk utomlands ingår alltid automatiskt i Lyxförsäkring för hemmets löseegendom.

Förebygg skador – följ säkerhetsföreskrifterna

Syftet med säkerhetsföreskrifterna som ingår i försäkringsvillkoren är att förebygga och minska skador som uppkommer. Det lönar sig att läsa dem. Genom att följa säkerhetsföreskrifterna skyddar du din egendom och när en skada inträffar säkerställer du dig om en ersättning enligt försäkringsvillkoren. Försummelse av säkerhetsföreskrifterna kan leda till att ersättningen sänks eller vägras helt. Nedan finns exempel på säkerhetsföreskrifter. Försäkringsvillkoren innehåller alla föreskrifter.

Allmän brandsäkerhet

- En räddningsplan ska uppgöras för en gård som är miljötillståndspliktig.
- Brandvarnarsystem ska installeras i produktionsdjursbyggnader om byggnadslov eller andra myndighetsbestämmelser kräver det.
- Byggnadsdelar och säkerhetsanordningar som hindrar eld från att sprida sig, t.ex. branddörrar, sektionerande konstruktioner och brandvarnare ska användas, underhållas och hållas funktionsdugliga för att uppnå den planerade funktionen att förebygga brand och hindra eld från att sprida sig.

Eldstäder och uppvärmningsanordningar

- Brukssäkerheten i eldstäder och rökgångar ska övervakas. Ägaren eller innehavaren av byggnaden ska sörja för att rökgångarna sotas regelbundet i enlighet med myndigheternas instruktioner och bestämmelser:
 - Eldstäder som fungerar med fast bränsle (t.ex. ved och flis), flera olika bränslen samt lätt eller tung olja ska sotas en gång om året.
 - Eldstäder i fritidsbostad som används året om ska sotas en gång om året. I andra fritidsbostäder ska eldstäderna sotas en gång per tre år.
- I brandfarliga och dammiga utrymmen och i närheten av brännbart material får inte användas uppvärmningsanordningar, lampor och anordningar vars ytemperatur är över +100°C.

Elsäkerhet

- I en fastighet vars huvudsäkring för lantbruksbyggnader är över 35 A ska periodiska kontroller av elektriska anordningar och -installationer utföras med 10 års mellanrum.

Avvärjning av skador orsakade av läckage

- Vattenledningsnätet ska skötas omsorgsfullt och skyddas mot frysning.
- Huvudvattenkranen ska omedelbart stängas om man upptäcker eller misstänker ett läckage. När byggnaden är obebodd i mer än en vecka ska huvudavstängningsventilen stängas eller bruksvattenpumpen kopplas ur bruk.

Säkerheten med oljecisterner

- Oljecisterner ovan jord såsom farmartankar ska inspekteras med 20 års mellanrum eller oftare. Cisternen ska vara försedd med typskylt, hävertskydd, luftrör samt läsbar påfyllningsöppning och pump. Cisternen ska placeras på en tät och bärande grund, lös från underlaget, minst fem (5) meter från dike och 50 meter från vattendrag.

Förvaring av motorfordon

- Motorarbetsmaskiner som används eller förvaras i lokalteter för produktionsdjur ska vara försedda med huvudströmavbrytare och den ska användas när man inte arbetar med maskinen.

Spannmålstorkar

- Vid torkning ska i torkbyggnaden finnas två handbrandsläckare med en effektklass på 43A183BC varav den ena ska placerats i närheten av värmeaggregatet.
- Eldstäder och rökgångar av torkens värmeanordningar ska sotas årligen. En sotning får utföras endast av en sotare eller sotningsföretag godkänd av myndighet.
- Värmekanalerna i ett varmluftstorkeri ska rengöras årligen innan torkningen påbörjas.

Motordrivna arbetsmaskiner på lantbruket

Försäkring för skördetröska

Försäkring för skördetröska ersätter skador som gårdens skördetröska orsakats. Du kan välja Omfattande, Bas eller Reducerad Försäkring för

skördetröska. Försäkringen omfattar också den standardutrustning som ingår i riktpriiset för skördetröska samt breddnings- och parhjul. Försäkringen gäller i Finland och även i de andra nordiska länderna i anknytning till eget arbete.

Omfattas av försäkringen?	Omfattande Skördetrösk-försäkring	Bas Skördetrösk-försäkring	Reducerad Skördetrösk-försäkring
Maskinbräckage och bräckage som orsakats av utifrån kommande främmande föremål	Ja	Nej	Nej
Kollision	Ja	Ja	Nej
Bräckage på tröska orsakat av sten	Ja	Ja	Nej
Storm	Ja	Ja	Ja
Elektriskt fenomen	Ja	Ja	Ja
Stöld och skadegörelse	Ja	Ja	Ja
Brand	Ja	Ja	Ja

Begränsningar i anslutning till försäkringen

Försäkringen ersätter inte till exempel skada som har orsakats av

- slitage, frätning, rost, materialrötthet eller annat småningom verkande fenomen
- vatten på motorn eller dess hjälputrustning
- användning i strid med bruksanvisningar
- orent, förorenat eller felaktigt bränsle eller olja
- kraftöverföringens friktionsytor och deras kopplingar
- bristfällig luftcirkulation, smörj- och hydraul-olje- eller kylvätskecirkulation i motorn, växellådan eller hydrauliken
- skadedjur eller insekter.

Bekanta dig noggrant i begränsningsvillkoren i försäkringsvillkoren.

Ersättningsbestämmelser

Gångse värde utgör grunden för ersättning av skada som orsakats skördetröska. Med gångse värde avses skördetröskans kontantförsäljningspris omedelbart före skadan.

Vid definition av det gångse värdet beaktas skördetröskans ålder, antalet brukstimmar och allmänna skick samt andra faktorer som påverkar dess kontantpris.

Om skördetröska kan repareras är skadebeloppet reparationskostnaderna eller ett penningbelopp som motsvarar dessa, högst tröskans gångse värde.

Vid bräckageskador som ersätts från Omfattande försäkring för skördetröska utgörs skadebeloppet av reparationskostnaderna, från vilka görs ett årligt avdrag på 5 % för varje helt kalenderår som följt efter tröskans ibruktagningsår. Vid värderingen av skadebeloppet för en skördetröska som används i entreprenad är det årliga avdraget 10 %.

Försäkringen ersätter också tilläggskostnader, som orsakas av att man använder en utomstående tröska då den försäkrade skördetröskan inte kan användas för tröskning av gårdens säd på grund av skada.

Ifall den skadade tröskan utöver eget bruk till exempel har använts för entreprenad, ersätts även denna inkomstförlust till följd av skadan. Ersättning av inkomstförlust förutsätter dock att skördetröskans användning i entreprenad försäkrats separat. Maximiersättningen för inkomstförlusten per en försäkringsperiod har antecknats i försäkringsbrevet.

Från ersättningen avdras självriskan som har antecknats i försäkringsbrevet. Använder man en hyrd maskin eller en entreprenör beaktas de tilläggsjälvrisker som anges i villkoren.

Försäkring för lantbrukstraktor

Försäkring för lantbrukstraktor ersätter skador som traktorn som antecknats i försäkringsbrevet orsakats i Finland och även i de andra nordiska länderna i anknötning till eget arbete. Du kan välja Omfattande, Bas eller Reducerad skyddsnivå.

Omfattas av försäkringen?	Omfattande Lantbrukstraktor-försäkring	Bas Lantbruks-traktor-försäkring	Reducerad Lantbrukstraktor-försäkring
Maskinbräcke	Ja	Nej	Nej
Kollision	Ja	Ja	Nej
Storm	Ja	Ja	Ja
Elektriskt fenomen	Ja	Ja	Ja
Stöld och skadegörelse	Ja	Ja	Ja
Brand	Ja	Ja	Ja

Väsentliga begränsningar i anslutning till försäkringen

Försäkringen ersätter inte, om skadan till exempel har orsakats av

- slitage, frätning, rost, materialtrötthet eller annat småningom verkande fenomen
- vatten på motorn eller dess hjälputrustning
- användning i strid med bruksanvisningar

Exempel:

1) Skördetröskan kördes mot en elstolpe av metall och skärbordet gick sönder. Skördetröskan är försäkrad med Bas Försäkring för skördetröska som ersätter kollisionsskador. Skadorna på tröskan kan repareras. Försäkringen ersätter reparationskostnaderna upp till tröskans gängse värde. Från ersättningen avdras självriskan som valts för tröskan.

Eftersom regnet hängde i luften var man tvungen att omedelbart försöka fortsätta att tröska. En tröska lånades av grannen och försäkringen ersatte 85 % av kostnaderna.

2) Då skördetröskan kördes på vägen vållades en trafikskada där en annan part var inblandad. Eftersom skördetröskor inte trafikförsäkras, ersattes skadorna som orsakades den andre från Trafikförsäkringscentralen. Skördetröskans egna skador ersätts, om skördetröskan är försäkrad med Omfattande eller Bas Försäkring för skördetröska.

Med lantbrukstraktorförsäkring kan du försäkra en traktor som huvudsakligen används i lantbruket. Om traktorn används för entreprenad-arbeten utanför, antecknas detta i försäkringsbrevet. Föremål för försäkring är även standardutrustning och fast tilläggsutrustning som kopplats till traktorn och som ingår i traktorns riktpolis.

- orent, förorenat eller felaktigt bränsle eller olja
- kraftöverföringens friktionsytor och deras kopplingar
- bristfällig luftcirkulation, smörj- och hydraulolja- eller kylvätskecirkulation i motorn, växellådan eller hydrauliken
- skadedjur eller insekter.

Bekanta dig närmare med begränsningsvillkoren i försäkringsvillkoren.

Ersättningsbestämmelser

Traktorns gängse värde utgör grunden för ersättning av skada som orsakats traktorn. Med gängse värde avses traktorns kontantförsäljningspris omedelbart före skadan. Vid fastställande av gängse värde beaktas traktorns ålder, antalet brukstimmar, användningssätt och allmänt skick samt faktorer som inverkar på dess kontantpris.

Om traktorn kan repareras är skadebeloppet reparationskostnaderna eller ett penningbelopp som motsvarar dessa, högst traktorns gängse värde.

Vid bräckageskador som ersätts från Omfattande försäkring för lantbrukstraktor utgörs skadebeloppet av reparationskostnaderna, från vilka görs ett årligt avdrag på 5 % för varje helt kalenderår som följt efter traktorns ibruktagningsår. Vid värdering av skadebeloppet för en traktor som används för entreprenad är det årliga avdraget 10 %.

Försäkringen ersätter även tilläggskostnader som till exempel orsakas av att man använt en entreprenör då traktorn inte kan användas för egna behov på grund av en skada.

Ifall den skadade traktorn har utöver eget bruk också använts för till exempel entreprenadarbeten, betalas även ersättning för inkomstförlusterna som bevisats till följd av skadefallet. Ersättning av inkomstförluster förutsätter att lantbrukstraktorns användning i entreprenad har försäkrats separat. Maximiersättningen för inkomstförlusten per en försäkringsperiod har antecknats i försäkringsbrevet.

Från ersättningen avdras självriskan som antecknats i försäkringsbrevet. Vid användning av en hyrd maskin eller en entreprenör beaktas de tilläggsjälvrisiker som anges i villkoren.

Exempel:

- 1) Kugghjulen i planetväxeln samlade på traktorn gick sönder under körning. Traktorn måste flyttas till en verkstad med lavett. Traktorn är försäkrad med Omfattande försäkring för lantbrukstraktor. Ersättningsbeloppet är mervärdesskattefria kostnader för transport av traktorn till verkstaden och för reparation av planetväxeln, från vilka avdras 5 % för varje år som följt efter traktorns ibruktagningsår. Eftersom det har gått 8 år sedan traktorn togs i bruk, är avdraget 35 %. Från ersättningen avdras dessutom självriskan som valts för objektet.
- 2) Traktorn som anges i exemplet ovan används i entreprenad och den är försäkrad för entreprenadbruk. Traktorn gick sönder när man var på väg att utföra ett avtalat entreprenadarbete. Försäkringen ersätter mervärdesskattefria kostnader för en traktor som hyrts, därifrån avdras en tilläggsjälvrisk på 15 % vid betalning av ersättning.
- 3) Traktorn var parkerad invid en maskinhall när det blev storm. Stormen slet loss maskinhallens stora skjutdörr och dörren träffade traktorn så att motorhuvens bucklades och vindrutan gick sönder. Traktorn är försäkrad med Reducerad lantbrukstraktorförsäkring. Försäkringen ersätter reparationen av motorhuvens och bytet av vindrutan. Från ersättningen avdras självriskan som valts för objektet.

Försäkring för lantbruksarbetsmaskin

Andra motordrivna arbetsmaskiner på lantbruket, än traktorer och tröskor, försäkras med en Försäkring för lantbruksarbetsmaskin. Sådana

maskiner är till exempel fälthack, kompakttastare och teleskopastare som används i ladugården inklusive standardutrustning och fast tilläggsutrustning. Försäkringen gäller i Finland och även i de andra nordiska länderna i anknytning till eget arbete.

Omfattas av försäkringen?	Omfattande försäkring för lantbruksarbetsmaskin	Bas försäkring för lantbruksarbetsmaskin	Reducerad försäkring för lantbruksarbetsmaskin
Maskinbräckage	Ja	Nej	Nej
Kollision	Ja	Ja	Nej
Storm	Ja	Ja	Ja
Elektriskt fenomen	Ja	Ja	Ja
Stöld och skadegörelse	Ja	Ja	Ja
Brand	Ja	Ja	Ja

Begränsningar i anslutning till försäkringen

Försäkringen ersätter inte, om skadan till exempel har orsakats av

- slitage, frätning, rost eller annat småningom verkande fenomen
- vatten på motorn eller dess hjälputrustning
- användning i strid med bruksanvisningar
- orent, förorenat eller felaktigt bränsle eller olja
- kraftöverföringens friktionsytor och deras kopplingar
- bristfällig luftcirkulation, smörj- och hydraulolja- eller kylvätskecirkulation i motorn, växellådan eller hydrauliken
- skadedjur eller insekter.

Bekanta dig närmare med begränsningsvillkoren i försäkringsvillkoren.

Ersättningsbestämmelser

Arbetsmaskinens gängse värde utgör grunden för ersättning av skada som orsakats arbetsmaskin. Med gängse värde avses arbetsmaskinens kontantförsäljningspris omedelbart före skadan. Vid bestämning av gängse värde beaktas arbetsmaskinens ålder, antalet brukstimmor, användningssätt och allmänna skick samt andra faktorer som inverkar på dess kontantpris.

Om arbetsmaskinen kan repareras är skadebeloppet reparationskostnaderna eller ett penningbelopp som motsvarar dessa, högst arbetsmaskinens gängse värde.

Vid bräckageskador som ersätts från Omfattande försäkring för lantbruksarbetsmaskin utgörs skadebeloppet av reparationskostnaderna, från vilka görs ett årligt avdrag på fem procent för varje helt kalenderår som följt efter arbetsmaskinens ibruktagningsår. Vid värderingen av skadebeloppet för en arbetsmaskin som används för entreprenad är det årliga avdraget 10 %.

Försäkringen ersätter tilläggskostnader som till exempel orsakas av att en entreprenör används då den försäkrade maskinen på grund av en skada inte kan användas för egna behov.

Ifall den skadade maskinen utöver eget arbete används också i till exempel entreprenadarbeten, betalas även ersättning för inkomstförlusterna som bevisats till följd av skadan. Ersättning av inkomstförluster förutsätter att arbetsmaskinens användning i entreprenad har försäkrats separat. Maximiersättningen för inkomstförlusten per en försäkringsperiod har antecknats i försäkringsbrevet.

Från ersättningen avdras självriskan som antecknats i försäkringsbrevet. Vid användning av en hyrd maskin eller en entreprenör beaktas de tilläggsjälvrisker som anges i villkoren.

Exempel:

En slåttermaskin som lantbrukaren ägde användes för entreprenadarbeten och maskinen var försäkrad för entreprenadbruk. Slåttermaskinen välte på grund av en djup sänka på en främmande åker och skärbordet skadades. Arbetsmaskinen var försäkrad med Bas Försäkring för lantbruksarbetsmaskin och skadorna på maskinen ersattes från försäkringen. Lantbrukaren var dock tvungen att avboka de redan avtalade entreprenadarbetena eftersom en motsvarande arbetsmaskin inte fanns tillgänglig. Försäkring för lantbruksarbetsmaskin ersatte de inkomstförluster som orsakades av skadan. Maximibeloppet för inkomstförluster hade antecknats i försäkringsbrevet.

Avbetalningsförsäkring

Avbetalningsförsäkring kan tecknas mot tilläggspremie om ägaren av skördetröskan, lantbrukstraktorn eller -arbetsmaskinen är ett finansieringsbolag eller en affär som sålt maskinen eller om arbetsmaskinen har leasats. Avbetalningsförsäkringen är en försäkring från vilken förlust av eller skada på arbetsmaskin kan ersättas till säljaren om ersättning på basis av vissa begränsningsvillkor som ingår i försäkringsvillkoren i annat fall skulle förvägras eller jämkas.

Fastställning av premie och rabatter

Ibruktagningsåret och om maskinen används i entreprenader påverkar premien för lantbrukstraktorer och skördetröskor. Motorns effekt påverkar premien för traktorer och skärbredder påverkar premien för skördetröskor.

För traktorns elektroniska huvudströmbrytare får du också rabatt.

Skogsförsäkring

Skogsegendom

Föremål för skogsförsäkringen är trädbestånd, virke, plantbestånd, avverkningsrester avsedda för bioenergi och plantor till skogsträd enligt den valda skyddsnivån.

En registrerad skogslägenhet är minsta enheten som försäkras med skogsförsäkring. Arealen för växtlig skogsmark på den försäkrade lägenheten utgör grunden för försäkringspremien. Med växtlig skogsmark avses skog vars årliga tillväxt är över 1 m³/ha.

Föremål för försäkringen är hela trädbeståndet och plantbeståndet på lägenhetens skogsbruksmark. Föremål för försäkringen är dessutom virke som skogsägaren eller innehavaren av besittningsrätten äger och som avverkats på

den försäkrade skogslägenheten och som befinner sig på avverkningsplatsen eller på lagringsplatsen i skogen eller vid vägen, avverkningsrester avsedda för bioenergi samt plantor som är avsedda för förnyelse av skogen på den försäkrade lägenheten.

Skogsbruksmarkens areal är lätt att kontrollera i skogsbruksplanen, om en sådan är uppgjord för lägenheten. Hjälp kan också fås av sakkunniga inom skogsbruk.

Om separat trädbestånd eller plantbestånd, vars värde är betydligt högre än normalt, ingår i skogen lönar det sig att försäkra detta separat. Sådana trädbestånd är till exempel masurbjörks- och julgransodlingar. Utan separat försäkring jämföras specialträdbestånd närmast med motsvarande odlad skog. Till exempel masurbjörkskog jämföras med lika gammal vårtbjörkskog.

Vad ersätter Skogsförsäkringen och dess skydd?

Ersätts?	Omfattande skogsförsäkring	Bas skogsförsäkring	Reducerad skogsförsäkring
Skadegörelse och stöld	Ja	Nej	Nej
Djurskada	Ja	Nej	Nej
Svampskada	Ja	Nej	Nej
Översvämning	Ja	Nej	Nej
Insektskada	Ja	Nej	Nej
Snöskada	Ja	Ja	Nej
Storm	Ja	Ja	Nej
Brand	Ja	Ja	Ja

Brand

Brandförsäkringen ersätter förutom skogsskador även skäligena tilläggskostnader för bekämpning och begränsning av skogsbrand, t.ex. kostnader för efterbevakning av brand eller skador som orsakats av släckningsarbetet. De egentliga släcknings- och eftersläckningskostnaderna betalas i allmänhet av den kommun på vars område branden inträffat.

Storm

I motsats till andra skador används maximiersättning vid ersättning av stormskador. Du kan välja bland tre olika maximiersättningar. Försäkringen ersätter alltid den verkliga skadan men dock högst enligt den maximiersättning som valts. Vid sidan av maximiersättningen ersätts förväntningsvärde för ungt trädbestånd till fullt belopp. Redan maximiersättningen på 15 euro per skadad kubikmeter fast mått räcker i allmänhet till för att ersätta ekonomiska förluster till följd av storm.

Som maximiersättning kan du också välja 26 eller 35 euro per fast kubik. Ett högre ersättningsbelopp rekommenderas speciellt för värdefulla objekt samt för skogar där drivning är dyrare än normalt, till exempel i skärgården.

Det är skäl att röja stormträd från skogen för att minska risken för insektskadorna och för att de skadade trädens restvärde kan utnyttjas så bra som möjligt.

Exempel:

Stormen fällde ung tallskog på ett område av 35 hektar i Norra Savolax. Enligt skadeberäkningen var den skadade virkesmängden totalt 1 953 kubikmeter fast mått vars värde före skadan är 62 631 euro. Efter skadan hade avverkningsvärdet på trädbeståndet sjunkit till 37 925 euro, och därmed var skadebeloppet 24 706 euro. Värdet på trädbeståndet hade sjunkit med 12,65 euro per kubikmeter. Maximiersättningen i stormförsäkringen var 15 euro per kubikmeter, men eftersom avverkningsvärdet på trädbeståndet sjunkit med 12,65 euro per kubikmeter, betalades ersättningen enligt det faktiska skadebeloppet. Till följd av skadan ersattes dessutom förlust av förväntningsvärdestillägg för det unga trädbeståndet 36 195 euro. Som ersättning betalades $1\,953 \times 12,65$ euro/kubikmeter = 24 706 euro samt förväntningsvärdestillägget på 36 195 euro, dvs. totalt 60 901 euro med avdrag för självrisk som antecknats i försäkringsbrevet.

Snöskada

Tung snö kan knäcka träd och grenar. Riskerna ökar ytterligare vid hård vind. I värsta fall kan snöskadorna vara mycket omfattande. Rätt tajmad gallring och adekvat skogsvård minskar snöskaderisken.

Insektskada

Försäkringen ersätter insektskadorna på träd- och plantbestånd. Genom att följa bestämmelserna i lagen om bekämpning av skogsskadorna kan du betydligt minska risken för insektskadorna. Försäkringen ersätter inte skadorna som har orsakats av tallvedsnematoder eller andra nematoder.

Insektskadorna på virke, sättplantor och avverkningsrester ersätts inte.

Översvämning

Svämningen som står länge i skogen kväver trädens rötter och träden dör. Sådana skadorna drabbar framför allt skogar vid stränder, åar eller platser där bävvar bygger bo. Även ismassor kan ibland orsaka skadorna.

Försäkringen ersätter inte skadorna som beror på normala och regelbundna återkommande översvämningar. En översvämning är regelbunden om den återkommer varje vår eller med högst fem års mellanrum.

Svampskada

Svampsjukdomar drabbar oftast plantbestånd och orsakar väsentliga ekonomiska förluster. Bland annat knopp- och grentorka på tall och gråbarrsjuka är svåra svampsjukdomar på plantbestånd. Försäkringen ersätter inte skadorna orsakade av svampsjukdomar som åstadkommer träröta, såsom rotticka.

Djurskada

En av de vanligaste djurskadorna är skadorna på plantbestånd orsakade av sorkar. Framför allt lövträdplantor som planterats på frodig mark och gamla åkrar är utsatta för skadorna orsakade av sorkar. Självrisk avdras inte från ersättningen om sorkarna skadat plantbestånd som skyddats med mekaniskt plantskydd.

Övriga ersättningsbara djurskadorna är t.ex. skadorna orsakade av harar, bävvar, skogshönsfåglar och rådjur. Skadorna orsakade av rådjur på ett och samma plantbestånd ersätts högst två gånger. Skadorna orsakade av andra hjorddjur ersätts inte eftersom man kan söka ersättning från offentliga medel.

Skadegörelse och stöld

Försäkringen ersätter skadorna på träd- och plantbestånd, avverkat virke, sättplantor samt avverkningsrester som uppsamlats för bioenergi som orsakats av ofog dvs. skadegörelse och stöld.

En polisanmälan ska göras över skadan.

Förutsättningar för ersättning av skada

En förutsättning för ersättning är att skadan har skett på ett tillräckligt stort område eller att en tillräckligt stor mängd trädbestånd eller virke har förstörts.

Vid brand-, storm- och snöskador på trädbestånd samt stöld- och skadegörelseskador på virke samt skador orsakade av djur ska mängden träd som skadats vara minst 15 kubikmeter fast mått.

Vid insekt- och översvämningsskador på trädbestånd ska det skadade området vara minst en halv hektar. Också vid skador på plantbestånd ska det skadade området vara minst en halv hektar.

Skador på avverkningsrester avsedda för bioenergi ersätts när mängden förstörda avverkningsrester som samlats eller skulle ha samlats upp omfattar ett avverkningsområde på minst 0,5 hektar.

Vid ersättning av skogsplantor förutsätts att mängden plantor som förstörts skulle kunna användas till att plantera minst en halv hektar.

Vad ersätts inte?

Skogsförsäkringen ersätter inte till exempel

- skada som har börjat innan försäkringen trädde i kraft (t.ex. snö-, sork- eller insektskada).
- kostnader för röjning, städning eller landskapsarkitektur till följd av skada
- skador orsakade av andra hjorddjur än rådjur
- kostnader för skogsodling till följd av skada
- skador till följd av förorening av luft, vatten- drag eller jordmån
- skador som har orsakats av torka, frost, tjäle och näringsbrist
- mindre skador. I skogen finns alltid en del döda eller döende träd. Skogsförsäkringen ersätter inte enskilda skadade träd utan skadan måste omfatta minst 15 kubikmeter fast mått (ca 30 stora timmerstockar) eller 0,5 hektar.
- skador till den del de kan ersättas med allmänna medel.

Detaljerade begränsningar finns i försäkringsvillkoren.

Ersätts?	Omfattande	Bas	Reducerad
En lägereld som släckts vårdslöst sprider sig till ett meter högt plantbestånd och två hektar plantbestånd förstörs.	Ja	Ja	Ja
Blixten antänder en skogsbrand och stockarna, som lagrats invid vägen, förstörs och blir nästan värdelösa.	Ja	Ja	Ja
Efter att släckningsåtgärderna är slutförda, förordnar brandchefen efterbevakning. Skogsägaren kan inte nås, så brandkåren bevakar och skickar fakturan till ägaren.	Ja	Ja	Ja
Plantor som skaffats för plantering förstörs vid en brand i en lagerbyggnad.	Ja	Ja	Ja
En stormvind fäller över hundra granstammar.	Ja	Ja	Nej
Vid ett ymnigt snöfall samlas tung snö på trädgrenarna och 18 kubikmeter träd bryter och splittras.	Ja	Ja	Nej
Sorkar gnager björkplantor på ett hektar stort område som planterats föregående sommar och man blir tvungen att plantera om.	Ja	Nej	Nej
En bäver bygger en fördämning i ett avrinningsdike i en damm. Trädbeståndet på ett område på nästan en hektar dör till följd av den förhöjda vattennivån.	Ja	Nej	Nej
Granbarkborrens larver äter granstammar och man konstaterar att träden har dött på ett halvt hektar stort område.	Ja	Nej	Nej
Vandaler förstör plantbestånd och en halv hektar ska planteras om.	Ja	Nej	Nej

Självrisker och maximiersättningar

Minimisjälvrisk för skogsförsäkringen är 200 euro. Genom att välja en högre självrisk kan du minska premien. I andra skador än stormskador

utgörs ersättningsgrunden av fullvärdet, i stormskador av den valda maximiersättningen som är 15, 26 eller 35 euro per fast kubikmeter.

Uppskattning av skada och ersättnings omfattning

Försäkringen ersätter skada på trädbestånd eller virke som orsakats av

- att det har förstörts
- att det blivit oanvändbart eller
- skada till följd av ändring i trävaruslag

i första hand enligt principerna för gängse värde.

Med ändring i trävaruslag avses att trädbeståndet som skadats till följd av skada måste säljas som ett billigare trävaruslag; till exempel att stora granar som stormen fällt måste säljas som massaved eftersom stammarna har splittrats och blivit flisiga.

Först värderas skadans belopp. Utomstående part kan användas vid skadevärderingen. Skadebeloppet räknas enligt prisnivån som rådde vid skadetidpunkten.

Trädbeståndets värde dvs. mängden kubikmeter och gängse kubikpris före och efter skadefallet utgör grunden för värdering av beloppet för skadan som orsakats **trädbeståndet**.

Dessutom ersätter försäkringen förhöjda avverknings- och utdrivningskostnader samt förväntningsvärdeskada till följd av för tidig avverkning på grund av skadefall.

Virkesmängden och kubikpriset före och efter skadan utgör värderingsgrunden för skadebeloppet vid skador på **virke**.

Plantbeståndets kostnadsvärde utgör värderingsgrunden för skadebeloppet vid **skador på plantbestånd**.

Plantornas gängse värde utgör värderingsgrunden för skadebeloppet vid **skador på plantor**.

För **efterbevakning av skogsbrand** ersätts nödvändiga och med beaktande av arbetets art skäliga kostnader från och med den tidpunkt då chefen för räddningsarbetet har förordnat efterbevakning på skogsägarens ansvar.

Vid värderingen av skadebeloppet beaktas inte förlusterna av andra värden såsom förlust av landskapsvärde och inte heller förlust som indirekt orsakas av skadan eller förlust av vinst eller andra förmåner.

Beräkning av ersättningsbeloppet

Ersättningsbeloppet är det uppskattade skadebeloppet från vilket avdras självrisk och andra eventuella avdrag.

Försäkringen har ett maximibelopp i euro per kubikmeter skadat trädbestånd vid stormskador. Försäkringstagaren kan välja bland tre alternativa maximibelopp (15, 26 eller 35 euro/k-m³). Det valda maximibeloppet antecknas i försäkringsbrevet. Maximibeloppet gäller inte andelen tillägg för förväntningsvärde.

Om ersättningen för skadan kan sökas från någon annan försäkring eller annan ersättningskälla, avdras denna ersättning från den ersättning som betalas på basis av skogsförsäkringen.

Om arealen som ligger till grund för premien och som antecknats i försäkringsbrevet är mindre än den verkliga arealen ersätter försäkringen skadan i den utsträckning som förhållandet mellan de arealbaserade premierna utvisar.

Premier och rabatter

Storleken på premien beror på arealen växtlig skogsmark, orten där skogslägenheten finns, skyddsnivån, självrisken och maximibeloppet för stormskador.

Föremål för försäkring är all skogsbruksmark på skogslägenheten som förutom växtlig skogsmark omfattar tvinmark och impediment.

Premien för skogsförsäkring är bunden till skogsförsäkringspremieindexet som årligen beräknas av Naturresursinstitutet.

Genom att höja självrisken blir premierna lägre.

Som medlem i Skogsvårdsförening får du rabatt på skogsförsäkringspremien.

Skördeförsäkring

Med Skördeförsäkringen kan du försäkra odlingar i Finland på vilka du odlar sedvanliga kulturväxter. De växter som kan försäkras har räknats upp nedan.

Du kan bland fyra olika skyddsnivåer välja den lämpligaste. Skyddsnivåerna och skydden som ingår i dem har beskrivits nedan.

För de olika skyddsnivåerna i försäkringen har fastställts ansvarstider. För kostnader vid omsådd är ansvarstiden kortare än för andra skador som ersätts. Försäkringen ersätter endast skador som inträffat under ansvarstiden. Ersättningen förutsätter även att växterna har såtts eller planterats senast under ansvarstiden.

Vad ersätter Skördeförsäkringen och dess skydd?

I **OmfattandePlus skyddsnivån** ersätter försäkringen förlust av täckningsbidrag på växtbeståndet till följd av exceptionellt regn, som pågått länge under augusti eller september, enligt den valda skördenivån. Med regn som pågått länge avses en nederbördsmängd i augusti eller september som är minst 1,6 faldig jämfört med de långsiktiga statistikförda nederbördsmängderna under augusti eller september och som har mätts på Meteorologiska institutets observationsstationer. Alla nederbördsmängder granskas på månadsnivå. Därmed kan en nederbördsmängd som samlats in delvis under augusti och delvis under september inte beaktas.

Den årliga nederbördsmängden under augusti eller september konstateras enligt väderuppgifterna på den observationsstation som enligt gårdens läge finns närmast gården på regionbolagets verksamhetsområde. Denna uppgift jämförs med den långsiktiga statistikförda (1991–2020) nederbördsmängden på Meteorologiska institutets alla observationsstationer som finns inom regionbolagets verksamhetsområde.

Ersätts?	Omfattande Plus skyddsnivå	Omfattande skyddsnivå	Basskyddsnivå	Reducerad skyddsnivå
Förlust av täckningsbidrag orsakad av att växtbeståndet totalförstörs eller skörden hindras på grund av långvarigt regn (ansvarstid 1.8.–30.9.)	Ja	Nej	Nej	Nej
Förlust av täckningsbidrag på växtbeståndet till följd av exceptionellt regn eller översvämning (ansvarstid 1.4.–31.10.)	Ja	Ja	Nej	Nej
Kostnader för omsådd till följd av <ul style="list-style-type: none">• torka• syrebrist orsakad av vatten• eller erosion• skorpbildning• frost (ansvarstid 1.4.–30.6.)	Ja	Ja	Ja	Nej
Förlust av täckningsbidrag på växtbeståndet till följd av hagelskur eller hagel (ansvarstid 1.4.– 31.10.)	Ja	Ja	Ja	Ja

Skada till följd av långvarigt regn är att växtbeståndet har förstörts totalt eller att bärning av skörden förhindras. Bärningen av skörden förhindras, när man på grund av att åkern bär dåligt inte kan komma till skiftet eller del av skiftet med en skördetröska eller annan bärningsmaskin.

Åkern bär dåligt när det blir märkbara körspår på åkern eller när maskinen ständigt blir fast i åkern.

Exempel:

Nederbörds mängderna och observationsstationerna i exemplet är fiktiva.

Den långvariga statistikförda nederbörds mängden (1981–2010) på observationsstationerna inom området för Pirkanmaa regionbolag är 74,7 mm för augusti. Nederbörds mängden på observationsstationen som finns i Birkala är 124 mm under augusti 2018. Denna överstiger den långvariga nederbörds mängden med 166 %. På en gård som finns i Birkala kan man inte skörda eftersom åkern inte bär skördetröskan. Försäkringen ersätter förlust av täckningsbidraget på växten i fråga enligt den valda skördenivån med avdrag för självrisk som är 15 % av skadebeloppet, dock minst 1 000 euro.

I **omfattande skyddsnivå** ersätter försäkringen under ansvarstiden förlust av täckningsbidrag på växtbeståndet till följd av exceptionellt regn eller översvämning enligt den valda skördenivån.

Med exceptionellt regn avses minst 30 millimeter regn i timmen eller 75 millimeter på ett dygn.

Med exceptionell översvämning avses översvämning till följd av störtregn då exceptionellt kraftigt regn orsakar översvämning av vatten på markytan eller översvämning i vattendrag som exceptionellt regn, snösmältning eller fördämning som bildats av is eller issörja orsakar i älv, å, flod, sjö, dike eller bäck.

I **basskyddsnivå** ersätts kostnader för omsådd av växtbestånd enligt den valda skördenivån när växtbeståndet under ansvarstiden har skadats till följd av torka, syrebrist orsakad av vatten eller erosion, skorpbildning eller frost. Med kostnader för omsådd avses kostnader som uppstår på våren genom att såddet ska göras om, till exempel köp av nytt frö.

Ersättning enligt basskyddsnivå betalas för de växter för vilka en försäkring enligt basskyddsnivå beviljas.

Exempel:

Med omfattande skydd i skördeförsäkringen har försäkrats 10 hektar sockerbeter. Utöver omfattande skyddsnivå gäller försäkringen dessutom med reducerad skyddsnivå. För sockerbeter beviljas inte en försäkring enligt basskyddsnivå.

Reducerad skyddsnivå ersätter förlust av täckningsbidrag när växtbeståndet har skadats av hagel eller hagelskur. Se noggrannare i villkorspunkt 5.1.

Försäkringen ersätter alltså antingen förlust av täckningsbidrag eller kostnader för omsådd av den förlorade skörden. Skörden är förlorad om växtbeståndet har förstörts så fullständigt att det inte kan sköras.

Täckningsbidraget grundar sig på skörden enligt den valda skördenivån. Skördenivå (skördemängd kg/hektar) kan väljas bland tre olika alternativ för alla växter som försäkras och för alla skyddsnivåer. Skördenivåer som kan väljas representerar för varje växt dess långvariga statistikförda skörd. Täckningsbidragen grundar sig på beräkningar som sakkunniga inom olika produktionsområden gjort.

I kostnaderna för omsådd har beaktats kostnaderna för anskaffning av nytt utsäde, nya frön eller nya plantor samt kostnaderna för bränsle som används för sådd eller plantering. Även kostnaderna för omsådd grundar sig på beräkningar som sakkunniga inom olika produktionsområden gjort.

De fasta maximiersättningarna och maximibeloppen för kostnaderna som ersätts har antecknats i försäkringsbrevet.

Från ersättningen avdras den självrisk som antecknats i försäkringsbrevet. Vid skador som orsakats av hagel och exceptionella naturfenomen samt långvarigt regn är självrisk 15 %, dock minst 1 000 euro. Vid ersättningar för kostnader för omsådd är självrisk 15 %.

Exempel:

En kraftig hagelskur slog omkull det nästan färdiga vetet samt skadade strået och axet. Den skadade arealen är 10 hektar. För försäkringen har valts en skördenivå enligt 4 000 kg/hektar, vars fasta maximiersättning är 450 €/hektar. Skadans belopp är 4 500 euro från vilket avdras självriskan 1 000 euro vilken är högre än självriskan enligt 15 % som är 675 euro. Ersättningsbeloppet blir därmed 3 500 euro.

Vilka skador ersätts inte från skörde försäkringen?

Försäkringen ersätter endast skador som anges i villkoren. Ersättningarna omfattar till exempel inte skador som orsakas av flyghavre eller regn som inte är exceptionellt i enlighet med definitionen i villkoren. Försäkringen ersätter inte heller kvalitetsförluster eller skador som orsakas biprodukter till exempel halm eller blast. Se alla begränsande villkor i villkorspunkt 6.4.

För höstsådda eller -planterade växter ersätts inte skador som orsakats vid höstplanteringen eller -sådden.

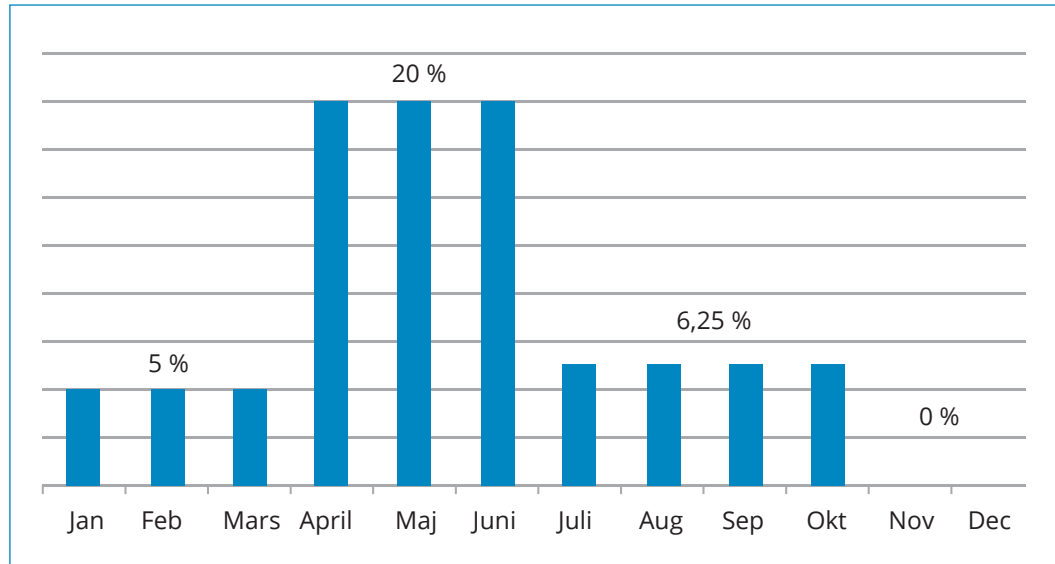
Exempel:

Rybsbrodden som hade såtts på våren torkar tydligt och dör till följd av en torrare period än normal. Försäkringen ersätter kostnaderna för att så om rybsen på 10 hektar. Efter den nya sådden blir vädret kallare och rybsen skjuter brodd långsamt vilket leder till att rybsen blommar först i september och den hinner inte bilda en ordentlig skörd. Försäkringen ersätter inte skörde- eller kvalitetsförluster till följd av senare sådd.

Skörde försäkringens säsongpremiesättning

Skörde försäkringen gäller hela året men premien för skörde försäkringen fördelas olika på olika månader. Skador inträffar under växtperioden så premien är högre under vår- och sommarmånaderna än under de övriga månaderna.

Försäkringspremiens fördelning på olika månader



Annat viktigt

Skördeförsäkring är en del av Kantri lantbruksförsäkring och gäller årligen. Om en skördeförsäkring tecknas som ett nytt objekt till en befintlig Kantri lantbruksförsäkring eller om man tecknar en ny lantbruksförsäkring som innehåller skördeförsäkring, ska avtalet vara i kraft före sådden eller planteringen av den växt som försäkras. För mångåriga växter ersätts skador som inträffat efter avtalets ikraftträdande.

Du kan årligen besluta vilka växter du vill försäkra. Meddela LokalTapiola deras odlingsarealer före 15.6. Alla basskiften och odlingskiften som såtts med samma växt ska räknas med i odlingsarealen. För en växt kan bara väljas en skyddsnivå även om växten skulle odlas på olika skiften.

En giltig skördeförsäkring fortsätter med de uppgifter som du har meddelat och som har antecknats i försäkringsbrevet. Om du vill ändra försäkrad växt eller arealen för växten som försäkras ska detta meddelas oss årligen. Meddela även om du vill ändra skyddsnivå till mera omfattande eller reducerad.

Exempel:

Skördeförsäkring har tecknats 2016. Med reducerad skyddsnivå har försäkrats 10 hektar vårvede och 5 hektar vårrybs. På gården odlas 20 hektar vårvede och ingen vårrybs år 2018. De ändrade uppgifterna alltså uppgifterna om växten som odlas, arealen och eventuell ändring av skyddsnivå ska meddelas oss senast 15.6.2018.

Bok ska föras över de skiften på vilka den växt som försäkras odlas. Av bokföringen ska framgå minst sånings- eller planteringsdatumen samt arter och sorter och deras mängder per hektar.

Kom ihåg att iaktta myndighetsbestämmelser som gäller odlingsätt, växtskyddsmedel samt användning av gödslingsmedel och naturgödsel.

Ta hand om jordens goda odlingskick genom att använda ortens sedvanliga odlingsätt. Se noggrannare i villkorspunkt 6.5.

Om en skada inträffar, anmäl omedelbart skadan till LokalTapiola. Före skadan har anmälts och skadans storlek har värderats, får den skadade skörden inte bärgas eller skiftet bearbetas eller behandlas med bekämpningsmedel. Om LokalTapiola ger tillstånd till att vidta åtgärder före skadevärderingen måste du dock lämna tillräckligt många 10 x 10 meter stora obearbetade områden på basis av vilka skadans storlek kan bedömas. I uppskattningen av skadan kan också en utomstående expert användas.

Växter som försäkras och skyddsnivåer som kan väljas för dem

	Omfattandeplus skyddsnivå	Omfattande skyddsnivå	Basskyddsnivå	Reducerad skyddsnivå
Vårsäd				
Havre	Ja	Ja	Ja	Ja
Foderkorn	Ja	Ja	Ja	Ja
Malkorn	Ja	Ja	Ja	Ja
Vårvete	Ja	Ja	Ja	Ja
Höstsäd				
Höstvete	Ja	Ja	Nej	Ja
Höstråg	Ja	Ja	Nej	Ja
Våroljeväxter				
Värrybs	Ja	Ja	Ja	Ja
Värraps	Ja	Ja	Ja	Ja
Höstoljeväxter				
Höstraps	Ja	Ja	Nej	Ja
Proteingrödor				
Ärt	Ja	Ja	Ja	Ja
Bondböna	Ja	Ja	Ja	Ja
Potatis				
Matpotatis	Ja	Ja	Ja	Ja
Matindustripotatis	Ja	Ja	Ja	Ja
Stärkelsepotatis	Ja	Ja	Ja	Ja
Frilandsgrönsaker				
Vitkål	Ja	Ja	Nej	Ja
Blomkål	Ja	Ja	Nej	Ja
Matlök	Ja	Ja	Nej	Ja
Rotfrukter				
Sockerbeta	Ja	Ja	Nej	Ja
Morot	Ja	Ja	Nej	Ja
Kålrot	Ja	Ja	Nej	Ja
Rödbeta	Ja	Ja	Nej	Ja
Kryddväxter				
Kummin	Ja	Ja	Nej	Ja
Bär				
Jordgubb	Ja	Ja	Nej	Ja
Hallon	Ja	Ja	Nej	Ja
Vinbär	Ja	Ja	Nej	Ja
Frövall				
Timotejfröodling	Ja	Ja	Nej	Ja
Ängsvinfröodling	Ja	Ja	Nej	Ja
Engelsk rajgräsfröodling	Ja	Ja	Nej	Ja

Försäkring för egendom på pälsfarm

En pälsfarm har egendom vars försäkring avviker från försäkring för annan egendom på lantbruk. Utgående från antalet försäkrade avelshonor försäkras även bl.a. skugghus, stängsel på farmarna samt pälsningsutrustning.

Året runt fungerande vattningssystem på pälsfarmar samt skinn som lagrats på farm ska alltid försäkras som separata objekt med en försäkring för egendom på pälsfarm. De hör inte till egendom som försäkras utgående från antalet honor.

Skugghus försäkras utgående från antalet avelshonor på farmen. Försäkring för skugghus baserar sig på den yta som fastställts i enlighet med utrymmeskrav som ställts för pälsdjurhållning i gällande djurskyddslag eller annan motsvarande lag.

Vid alla skador på skugghus tillämpas från året då skugghuset byggts ett på åldern baserat avdrag enligt följande:

Ålder på byggnadens stomme	Avdrag från skadebeloppet %
0-9	0 %
10-19	30 %
20-25	40 %

Efter detta utgörs skadebeloppet av skugghus av högst deras dagsvärde.

Farmstängsel och matbräde samt vattenslangar inklusive vattenkoppar försäkras utgående från antalet avelshonor.

Försäkrade är i uppfödningen använd **utfodrings- och pälsningsutrustning**. Maximiersättningarna för denna egendom är 100 euro per försäkrad räv- eller sjubbhona och 50 euro per försäkrad minkhona.

Utöver avelshonor inräknas i antalet djur även handjur och ungar på farmen.

Djuren kan försäkras med två olika skyddsnivåer.

På reducerad skyddsnivå ersätts förlust av djur till följd av brand eller storm. Med storm avses skada som en storm orsakar skugghus och till följd av vilken djuret orsakas skada.

Grundskyddsnivån ersätter förlust av djur till följd av skada orsakad av vilda djur eller buller, olycksfall eller värmeslag samt till följd av skada orsakad av brand eller storm. Som olycksfall anses en situation där djuret förloras till följd av stöld eller skadegörelse eller att ett skugghus rasar på grund av snö.

Exempel:

I juli var temperaturen varje dag över 25°C under en period på tre veckor, till följd av detta dog 500 minkar av värmeslag. Den varma perioden slutade 31.7. De minkar som hade dött före 7.8 ersattes som djur som förlorats under en och samma värmeperiod.

Maximiersättningarna för djuren grundar sig på medelpriset på skinn som producerats under föregående uppfödningensperioden. Maximiersättningarna för honor, hanar och ungar i förhållande till priset på skinn visas i följande tabell (relationstalet 100 = medelpriset på skinnen på pälsfarmen)

	Hane	Hona	Räv-honor	Ungar
Januari	150	150	150	
Februari	150	170	170	
Mars	150	200	200	
April	150	250	250	30
Maj	150	100	250	40
Juni	150	100	250	50
Juli	150	100	250	65
Augusti	150	100	100	75
September	150	100	100	90
Oktober	150	100	100	100
November	150	100	100	
December	150	100	100	

Avelshonor och -hanar kan även försäkras utgående från deras avelsvärde. Maximiersättningarna för ungar är även då enligt tabellen ovan. Maximiersättningarna för djur som försäkrats utgående från avelsvärdet är följande:

Räv- och sjubbhonor samt -hanar	marknadspriset på djuret vid skadetidpunkten, dock högst 350 euro/försäkrat djur
---------------------------------	--

Minkhonor samt -hanar	marknadspriset på djuret vid skadetidpunkten, dock högst 250 euro/försäkrat djur.
-----------------------	---

Följande egendom ska försäkras separat:

Lagrade skinn hör till pälsfarmens värdefulla egendom vilken inte ingår i lösegenomsförsäkringen för pälsfarmen utan de ska försäkras separat med försäkringsbelopp. Lagrade skinn försäkras enligt lagringstid med en visstidsförsäkring på 2, 4 eller 6 månader utöver den fortlöpande försäkringen.

Lagrade skinn kan försäkras med två olika skyddsnivåer:

På begränsad skyddsnivå ersätts skador på försäkrade skinn som orsakats av brand och läckage

På grundskyddsnivå ersätts utöver det ovan nämnda skador som orsakats försäkrade skinn av stöld, inbrott eller skadegörelse.

Åretruntvattningssystem ska även försäkras separat. Tekniken i ett åretruntvattningssystem är avancerad och därmed kan ett sådant system inte anses vara en del av till exempel ett skugghus.

Försäkringsfall som ersätts

Vad gäller skugghus och annan egendom som försäkrats utgående från djuren ersätts skador som orsakats av följande försäkringsfall:

- skador orsakade av brand, sot, rök eller explosion
- skador orsakade av naturfenomen
- egendomsbrottskadorna
- läckage från fast ledningsnät, invändiga dagvattenrör eller fast monterad elapparat
- skador orsakade av elfenomen eller överspänning till följd av åska
- skador tyngden av snö orsakat skugghus.

Vad gäller lagrade skinn så ersätts skador orsakade av följande försäkringsfall:

- skador orsakade av brand
- skador orsakade av läckage
- skador orsakade av stöld och inbrott
- skador orsakade av skadegörelse.

Vad gäller åretruntvattningssystem så ersätts skador som orsakats direkt av en plötslig och oförutsedd händelse.

Vad ersätter försäkringen till exempel inte

Vad gäller skugghus så ersätts inte annat bräckage än bräckage orsakad av tyngden av snö.

Vad gäller djur så ersätts inte skador orsakade av hund eller katt. Med bullerskadorna avses inte buller orsakat av åska eller hagel och inte heller buller orsakat av flygplan. För djur ersätts inte förlust av ungar till följd av skadorna eller att djuret förlorar fostret eller att honan inte blir dräktig.

Vad gäller lagrade skinn så ersätts inte brandskada som är en följd av att egendom exponerats för värme. Som läckageskada ersätts till exempel inte vatten som läckt genom yttertak eller ur takrännor.

Försäkringen ersätter inte direkta eller indirekta skador orsakade av smittsamma sjukdomar.

Närmare information om ersättningsbara försäkringsfall och begränsningar finns i villkoren för sakförsäkring i Kantri lantbruksförsäkringen eller i försäkringen för egendom på pälsfarm.

Självrisker

Vid en skada har försäkringstagaren en viss självrisk som antecknats i försäkringsbrevet eller i försäkringsvillkoren. Du kan själv välja storleken på självrisken. I försäkringar som baserar sig på antalet pälsdjur är självrisken 200 euro. Självrisken avdras från den ersättning som betalas för skadan. Om det i samband med en skada betalas ersättning för objekt vilka har olika självrisker avdras endast en självrisk från ersättningen.

Säkerhetsföreskrifter

Syftet med säkerhetsföreskrifterna som ingår i försäkringsvillkoren är att förebygga och minska skador. Det lönar sig att läsa dem. Genom att iaktta säkerhetsföreskrifterna skyddar du din egendom och när en skada inträffar får du ersättning enligt försäkringsvillkoren. Utöver säkerhetsföreskrifterna för försäkringen för egendom på pälsfarm ska man iaktta säkerhetsföreskrifterna för sakförsäkring i Kantri (punkt 7) eller säkerhetsföreskrifterna för produktionsdjurförsäkring (punkt 5).

Verksamhetens kontinuitet

Tilläggskostnadsförsäkring

Med tilläggskostnadsförsäkring kan man förbereda sig på extra kostnader som orsakas av att produktionen fortsätter med hjälp av tillfälliga arrangemang när en försäkrad produktionsbyggnad eller maskin för lantbruks- eller binäringens verksamhet skadas.

Tilläggskostnader ersätts när byggnaden eller maskinen har förstörts eller skadats så svårt i samband med en skada som ersätts från sakförsäkringen att produktionen inte kan fortsätta utan tillfälliga arrangemang eller att arbetet inte kan utföras med gårdens andra egna maskiner.

Tilläggskostnader för produktionsbyggnader ersätts högst under 90 dygn och för lantbruksmaskiner och -inventarier högst under 30 dygn. Om en maskin hyrs för att ersätta den skadade maskinen avdras en tilläggsjälvrisk på 15 % från hyresmaskinens mervärdesskattefria kostnader. Om ett avbrutet arbete utförs av en entreprenör är tilläggsjälvrisken 30 % av de mervärdesskattefria kostnaderna. Tilläggskostnader ersätts bara för att säkerställa kontinuiteten för verksamheten på den egna gården.

Exempel:

Balpressen gick sönder vid uppsamling av hö eftersom pickupen slog i en sten som överraskande fanns i åkern. Sakförsäkringen ersätter skadan på balpressen. Grannen var redan färdig med sin balning och lovade att hyra ut sin maskin. Den försäkrade behövde maskinen under 15 dygn. Av tilläggskostnaderna ersätts de mervärdesskattefria hyreskostnaderna, från vilka avdras en tilläggsjälvrisk på 15 procent. Om självrisken för maskiner och inventarier inte avdragits i samband med sakskadan avdras även den från avbrottsersättningen.

Avbrottsförsäkring för produktion

Med Avbrottsförsäkring för produktion kan du omfattande skydda dig mot de ekonomiska följderna som en sak- eller produktionsdjurskada orsakar produktionen. Syftet är att ersätta tilläggskostnader samt eventuella inkomstförluster som orsakas av att egendom som försäkrats med sak- eller produktionsdjurförsäkring förstörs eller skadas. Inkomstförlust kan orsakas av att produktionsverksamheten inte kan fortsätta som tidigare eller i tidigare omfattning på grund av skada.

Avbrottsförsäkring för verksamhet är speciellt nödvändig på gårdar som bedriver husdjurproduktion eller på gårdar där man, utöver basjordbruket, bedriver någon binäring i anslutning till jordbruket.

Försäkringsobjekt

Föremål för avbrottsförsäkring för produktion är avbrottsförsäkringsbidrag och/eller tilläggskostnader till följd av avbrott som fås på basis av omsättningen för gårdens lantbruksidkande och därtill anslutna binäring som antecknats i försäkringsbrevet.

Med avbrottsförsäkringsbidrag avses skillnaden mellan inkomsterna från verksamheten och de rörliga kostnaderna för anskaffning eller bibehållande av inkomsterna. Omsättningen för lantbruket och binäringarna på basis av vilka försäkringspremien fastställs antecknas i försäkringsbrevet.

Vad ersätter Avbrottsförsäkring för produktion?

Försäkringen ersätter sådan avbrottskada på försäkrad verksamhet som är en direkt följd av ersättningsbara skador på egendom som försäkrats med sak- eller produktionsdjurförsäkring.

Försäkringen ersätter också ökade kostnader som orsakas av en brand- eller stormskada som drabbat leverantörens eller köparens egendom, som står i direkt affärs- och leverantörskontakt med försäkringstagaren om en anteckning om ersättning av leveransavbrott gjorts i försäkringsbrevet.

För maskiners och inventariers del ersätts avbrottet som tilläggskostnader, vilka är

- en maskin som hyrts för att ersätta maskinen som gått sönder, som tilläggsjälvrisk avdras 15 % från de mervärdesskattefria kostnaderna
- att arbete utförs av en utomstående entreprenör, som tilläggsjälvrisk avdras då 30 % från de mervärdesskattefria kostnaderna

Tilläggskostnader för maskiner och inventarier ersätts högst under 30 dygn.

Ansvarstid

Du kan enligt behoven för ditt lantbruksföretag själv välja den ansvarstid, för vilken avbrottsersättningen högst betalas.

Ersättning kan högst betalas för ansvarstiden enligt vad som antecknats i försäkringsbrevet. Ansvarstiden börjar vid sakskadans begynnelse-tidpunkt.

Ansvarstiden i leveransavbrottsförsäkringen är 6 månader. Förlust av täckningsbidrag som enbart beror på produktionsdjurets död eller nödslakt ersätts högst under 90 dygn.

Förlust av teckningsbidrag betalas inte för dödsfall av hästar som försäkrats med grupp-försäkring för hästar.

Om man inte fortsätter att bedriva den försäkrade verksamheten efter skadan, betalas avbrottsersättning under 6 månader.

Ersättningsexempel:

- 1) Ladugårdsbrand: Det tog 8 månader att bygga en ny lika stor ladugård enligt den nivå som rådde före skadan inträffade. Som förlust av produktion ersattes för åtta månader det täckningsbidrag, som grundade sig på omsättningen för gårdens produktion för det år som föregick skadan. Omsättningen utredes på basis av gårdens skattebokföring och den motsvarade den omsättning som försäkrats i försäkringsbrevet.
- 2) Fem kor dog på grund av flytgödselgaser. Förlusten av djuren överskred den valda ersättnings-tröskeln och ersattes från basskyddsnivån för produktionsdjurförsäkringen. Förlust av täckningsbidrag för döda kor ersattes från avbrottsförsäkring enligt täckningsbidrag under högst 90 dygn.
- 3) Grishosta upptäcktes på en svingård. Enligt saneringsplanen för sjukdomen blev det avbrott i produktionen varför inkomster uteblev. Förlust av täckningsbidrag ersattes inte som avbrotts-skada eftersom avbrottet i produktionen inte berodde på ett försäkringsfall som ersätts från produktionsdjurförsäkringen och djuren inte avled på grund av sjukdomen utan följderna var att deras tillväxt fördröjdes.
- 4) Gården idkar gårdsbruksturism som binäring. En av semesterstugorna förstörs i en brand. Det tar sex månader att bygga en ny stuga. Den förstörda stugan med lösegendom ersätts från sakförsäkringen. Från Avbrottsförsäkring enligt täckningsbidrag ersätts de förlorade hyresinkomsterna för sex månader med avdrag för de inbesparade kostnaderna.

Begränsningar i anslutning till försäkringen

Ett villkor för ersättning som betalas från Avbrottsförsäkring är att avbrottet är en direkt följd av en sakskada som ersätts från sakförsäkringen. Om sakskadorna inte ersätts till exempel på grund av att skadan enligt skyddsnivån inte är ersättningsbar, ersätts inte heller avbrottet.

Exempel:

Svinhusbyggnaden är försäkrad med Reducerad Lantbruksförsäkring som ersätter skador som orsakats av brand, explosion, storm samt direkt blixtnedslag. Utfodringsautomaten i svinhuset gick sönder när en lastare stötte mot den. Man var tvungen att mata svinen med köpt foder i stället för foder som produceras på den egna gården. De extra foderkostnaderna kan inte ersättas eftersom svinhusbyggnaden inte är försäkrad mot bräckage.

Avbrottsförsäkring för produktion är avsedd för ersättning av direkta avbrottsskador som beror på skador på egendom i gårdens egen lantbruks- och binäringsverksamhet. En skada som inte är en direkt följd ersätts inte.

Försäkringen ersätter inte direkta eller indirekta skador orsakade av smittsamma sjukdomar. Försäkringen ersätter dock ett avbrott i produktion som orsakats av förlust av ett djur som försäkrats med omfattande produktionsdjurförsäkring.

Exempel:

Fodertillverkningen avbröts på grund av att självlastarvagnen gick sönder. Efter några dagar fick man en ny ersättande maskin och kostnaderna för denna ersattes från avbrottsförsäkringen. Som tilläggsjälvrisk avdrogs 15 % från de mervärdesskattefria hyreskostnaderna.

Att fodret som slagits före skadan eventuellt förstörs på åkern och att köpt föder behövs på grund av detta ersätts inte eftersom det inte längre är fråga om en direkt följd av en bräckagekada.

Vakuutuksesta ei korvata keskeytymisajan Försäkringen ersätter inte förlängd avbrottstid som till exempel beror på att leveransen av reservdelar till den maskin som ska repareras fördröjs eller på att leveransen sker från tillverkarens lager utomlands. Inverkan på avbrottstiden som beror på att byggnadens återuppbyggnad eller renovering fördröjs ersätts inte från försäkringen.

Syftet med Avbrottsförsäkring för produktion är att trygga att den försäkrade verksamheten fås till den nivå som rådde före skadan. Inverkan av att avbrottet i produktionen förlängs på grund av att en större produktionsbyggnad byggs ersätts till exempel inte från avbrottsförsäkringen. Om man vill utvidga produktionen eller byta produktionsinriktningen, ska detta diskuteras med LokalTapiola.

Personavbrottsförsäkring

Syftet med försäkringen är att trygga kontinuiteten för produktionen på lantbruket om en nyckelperson blir arbetsförmögen eller avlider. Personavbrottsförsäkring ersätter sådana extra kostnader som betalats som orsakas av att den försäkrade affärsverksamheten fortsätts

genom tillfälliga arrangemang. Du kan antingen välja Omfattande eller Reducerad Personavbrottsförsäkring enligt dina behov.

När försäkringen tecknas namnges de nyckelpersoner som ska ingå i försäkringen. Försäkringen täcker sedan de ekonomiska förluster som orsakas av dessa personers arbetsförmåga eller dödsfall. De namngivna personerna antecknas i försäkringsbrevet.

Omfattande Personavbrottsförsäkring

Försäkringen ersätter avbrott i affärsverksamheten när det är en direkt följd av att en namngiven person blivit arbetsförmögen eller avlidit. För att ersättning ska utbetalas krävs att arbetsförmågan eller dödsfallet orsakats av sjukdom eller olycksfall som inträffat under försäkringens giltighetstid och på försäkringens giltighetsområde.

Ersättning betalas inte, om arbetsförmågan eller dödsfallet till exempel har orsakats av

- graviditet, förlossning eller abort
- missbruk av alkohol eller läkemedel eller bruk av narkotika
- av skada eller sjukdom som den försäkrade personen orsakat sig själv uppsåtligt eller genom grov vårdslöshet.

Till följd av skada som orsakats av samma olycksfall utbetalas ersättning för högst en sammanhängande ansvarstidsperiod.

Försäkringen ersätter kostnader som uppstått på grund av arbetsförmåga av en namngiven person som insjuknat i en smittsam sjukdom. Kostnader som uppstått under karantäntiden ersätts inte och inte heller andra direkta eller indirekta skador.

Bekanta dig närmare med begränsningarna i villkoren.

Reducerad Personavbrottsförsäkring

Försäkringen ersätter avbrott i affärsverksamheten när det är en direkt följd av att en namngiven person blivit arbetsförmögen till följd av olycksfall eller avlidit genom olycksfall. För att ersättning ska utbetalas krävs att olycksfallet inträffat under försäkringens giltighetstid och på försäkringens giltighetsområde. Med olycksfall avses en plötslig händelse som har en utomstående orsak och orsakar den namngivna personen kroppsskada mot dennes vilja.

Ersättning betalas inte, om arbetsförmågan eller dödsfallet till exempel har orsakats av

- den namngivna personens sjukdom, lyte eller arbetsförmåga eller dödsfall till följd av dessa
- i samband med operation, vårdåtgärd eller annat medicinskt ingrepp för vård av sjukdom eller lyte
- en av olycksfallet oberoende sjukdom, skada, lyte eller degeneration i stöd- och rörelseorganen, även om den/det inte visat symtom före olycksfallet
- ruptur i akillesena, bräck i mellankotskiva, buk och ljumske, om inte skadan orsakats av ett olycksfall som även skulle skada frisk vävnad.

Till följd av skada som orsakats av samma sjukdom eller olycksfall utbetalas ersättning för högst en sammanhängande ansvarstidsperiod.

Försäkringen ersätter inte direkta eller indirekta skador orsakade av smittsamma sjukdomar.

Bekanta dig närmare med begränsningarna i villkoren.

Begrepp i Personavbrottsförsäkring

Med **avbrottsskada** avses sådana extra kostnader som betalats som orsakas av att den försäkrade affärsverksamheten fortsätts genom tillfälliga arrangemang på grund av en namngiven persons arbetsförmåga eller dödsfall.

Ansvarstiden är den längsta kontinuerliga tidsperioden under vilken försäkringsgivaren ersätter avbrottsskada. Ansvarstiden börjar den dag arbetsförmågan som orsakade avbrottet i affärsverksamheten började. Ansvarstidens längd har antecknats i försäkringsbrevet.

Med **extra kostnader** avses faktiska betalda extra kostnader som orsakas försäkringstagaren av att den försäkrade affärsverksamheten fortsätts genom tillfälliga arrangemang. Sådana kostnader är t.ex. lönekostnader och lönebikostnader för anställning av lantbruksavbytare eller avbytarhjälp, lön för overtidsarbete och därtill hörande lönebikostnader till övrig personal samt underleverantörskostnader.

Försäkringen ersätter inte som extra kostnader läkarkostnader eller övriga sjukvårdskostnader som orsakats av den namngivna personens olycksfall eller sjukdom.

Försäkringsbelopp är det penningbelopp som antecknats i försäkringsbrevet till vilket försäkringsobjektet är försäkrat. Extra kostnader utgör grunden för försäkringsbeloppet. Försäkringsbeloppet utgör beräkningsgrunden för premien men är inte grunden för skadebeloppet eller uppskattningen av skadebeloppet.

Självrisk

Självrisk är alltid 10 % av kostnaderna, dock minst 1 000 euro. Självrisk i euro kan höjas vilket innebär att premien blir lägre. Självrisk har antecknats i försäkringsbrevet.

Försäkringspremie

Åldern på den namngivna personen påverkar premien.

Giltighet vid idrottsutövning

Försäkring gäller inte i professionell idrott, tävlingsidrott och inte heller i riskfyllda idrottsgrenar och aktiviteter eller i engångstest av aktiviteter i anslutning till dessa.

Försäkringen gäller inte heller under träning som speciellt anordnats för ovan nämnd idrottsverksamhet, under övrig träning som ingår i träningsprogrammet och inte under träning som är kännetecknande för idrottsgrenen. Med övrig träning som är kännetecknande för idrottsgrenen avses sådan träning vid sidan av den egentliga grenen som företas som en del av träningen inför tävlingar eller matcher.

Exempel:

Jordbrukaren på en spannmålgård hoppar i brådskan ner från tröskan och bryter vristen. Läkaren ordinerar sjukledighet på grund av arbetsförmåga. 75 ha återstår ännu att tröska, en del är brödsäd. Makan jobbar utanför hemmet och kan inte få ledigt från sitt jobb med så här kort varsel. Ett långvarigare lågtryck är på kommande så man borde fortsätta tröskningen fortast möjligt för att undvika kvalitetsförluster. Jordbrukaren anställer en person som avbytarhjälp som kan använda tröskan och spannmålstorken på gården. Tröskningen lyckas i tid med hjälp av jordbrukarens instruktioner. Lantbrukets personavbrottsförsäkring, där jordbrukaren finns som namngiven person, ersätter lönekostnaderna för tillfällig arbetskraft till de delar som dessa överstiger självrisk.

Verksamhetsrisker

Ansvarsförsäkring

Från ansvarsförsäkring kan ersättas person- eller sakskada som du, din familjemedlem eller arbetstagare orsakat utomstående. Ansvarsförsäkringen gäller överallt i Finland och på utlandsresor under högst tre månader från och med tidpunkten för resans början.

Syftet med ansvarsförsäkringen är att

- ersätta person- eller sakskador som den försäkrade orsakar annan person och för vilka den försäkrade enligt gällande rätt i Finland står i ersättningsansvar
- ta hand om utredningen av grunderna och beloppet för skadestånd
- representera eller bistå den försäkrade i förhandlingar med den som kräver ersättning
- ersätta rättegångskostnader om ersättningsfrågan tas upp till behandling i rätten.

Försäkrade personer och branscher

Utöver dig är de försäkrade till exempel

- personer som bor stadigvarande i samma hushåll om de inte har en egen försäkring
- delägare i dödsbo, lantbrukssammanslutning och företag i bolagsform i egenskap av lantbruks- och binäringsidkare även om de bor annanstans och om de inte har en egen försäkring
- arbetstagare som anställts för lantbruks-, skogs- eller binäringsverksamheten.

Ansvarsförsäkringen gäller skador som orsakas som privatperson och som lant- eller skogsbrukare eller idkare av binäring. Den försäkrade näringsverksamheten har fastställts i olika ansvarsklasser enligt följande:

- Klass 1: privathushåll, jord- och skogsbruk samt pälsdjursfarmning
- Klass 2: privathushåll samt jord- och skogsbruk, pälsdjursfarmning samt binäringsverksamhet på lantbruk med undantag av grävmaskinsentreprenad, turismnäringar, energiproduktion och -distribution, röjning av elledningar och lyftkranstjänster
- Klass 3: privathushåll, jord- och skogsbruk, pälsdjursfarmning samt binäringsverksamhet i anslutning till lantbruk, även grävmaskinsentreprenad, turismnäringar, energiproduktion och -distribution, röjning av elledningar och lyftkranstjänster.

Vad ersätter ansvarsförsäkringen?

Ansvarsförsäkring ersätter en person- eller sakskada som du eller annan försäkrad av oaktsamhet eller ovarsamhet har orsakat annan och för vilken ni enligt gällande rätt i Finland har ersättningsansvar. Ersättningsansvaret ska grunda sig på en handling eller försummelse som konstaterats under försäkringens giltighetstid.

Det förutsätts inte vållande vid personskador som ett djur som försäkrats med Produktionsdjurförsäkringen i Kantri orsakat eller vid skador som ett motorfordon orsakats vid en direkt kollision med djuret.

Exempel:

- 1) Den försäkrades bror som bor i Sverige var på besök med sin familj och parkerade sin bil utanför maskinhallen där man alltid hade parkerat bilar. Den försäkrade hade dock ovarsamt lämnat maskinhallens dörr på glänt och en vindpust slet loss dörren som föll över broderns bil. Skadan ersattes från den försäkrades ansvarsförsäkring för lantbruk.
- 2) Den försäkrade hade anställt en nybliven skogsarbetare för att hugga ner timmerstockar som vinden fällt i dennes skog. De gick tillsammans igenom rårna för skogsskiftet men de träd som skulle nedhuggas markerades inte separat. Skogsarbetaren hann hugga ned ett tiotal stammar från grannens sida innan skogsägaren hann ingripa. Skadan ersattes från den försäkrades ansvarsförsäkring.
- 3) Korna hade söndrat stängslet runt betesmarken och tagit sig till vägen, där en ko hade sparkat och bucklat en bil. Skadan ersattes från djurägarens ansvarsförsäkring.

Begränsningar i anslutning till försäkringen

Ansvarsförsäkring ersätter inte skador på egendom som den försäkrade har under tillverkning, montering, förvaring eller på annat sätt under skötsel. Därför ersätts till exempel inte skada som i lantbruksentreprenadarbete orsakas arbetsobjekt såsom foderbalar, växtlighet som besprutas eller växtlighet som tröskas eftersom den anses vara under tillverkning eller på annat sätt under skötsel av entreprenören. Skada som orsakas lånad egendom ersätts inte heller.

Direkta eller indirekta skador som orsakat av smittsamma sjukdomar ersätts inte.

Ansvarsförsäkringen ersätter inte skada som orsakas av en produkt som är felaktig eller har säkerhetsbrister och som överlåtits till en annan.

I jordbyggnadsarbeten förutsätts speciell omsorgsfullhet. Innan grävningsarbeten inleds ska man utreda platserna för eventuella jordkablar och underjordiska rör med jordägare och med lokala bolag som äger kablar och rör.

Vid en skada ska till LokalTapiola lämnas in en utredning av hur denna aktsamhetsplikt uppfyllts.

I begränsningsvillkoren har också angetts branscher som man allmänt vet kräver speciell yrkeskunskap och omsorgsfullhet. Sådana är till exempel sprängningsarbeten.

Exempel:

Den försäkrade lånade grannens traktor. En bro över ett åkerdike rasade under traktorn och hytten skadades. Enligt skadeståndsrätten är den försäkrade skyldig att ersätta skadan som denne orsakat grannen. Från ansvarsförsäkringen kan dock inte ersättning betalas eftersom försäkringens ersättningskrets inte omfattar lånad egendom.

Produktansvarsförsäkring

Enligt begränsningsvillkoren för den ansvarsförsäkring som beskrivs ovan omfattar inte försäkringen ansvarsskador som har orsakats av felaktigheter hos en produkt som har överlåtits till någon annan. För dessa sak- och personskador som orsakas av en produkt behöver lantbruksföretagaren en produktansvarsförsäkring.

Försäkrade och försäkrad verksamhet

I produktansvarsförsäkringen är försäkrade utöver dig personer som bor stadigvarande i samma hushåll med dig samt delägare i oskiftat dödsbo, lantbrukssammanslutning och företag i bolagsform i egenskap av idkare av lantbruket och till lantbruket anknyttande binäring om de inte har en egen försäkring.

Ersättningsbara skador

Försäkringen ersätter en person- eller sakskada som har orsakats av att en felaktig produkt eller en produkt med bristande säkerhet har överlåtits till en annan. En förutsättning för ersättning är att den försäkrade enligt gällande lagar är ersättningsansvarig för skadan. Försäkringen ersätter även de kostnader som uppkommer på grund av att en felaktig produkt eller en produkt med bristfällig säkerhet dras bort från marknaden.

LokalTapiola utreder om den försäkrade är skadeståndsskyldig för den anmälda skadan och förhandlar med den som kräver ersättning.

Exempel:

Mjölkningsmaskinen gick sönder och smörjolja hamnade bland mjölken som levererades till mejeriet. Oljan förstörde ett större parti mjölk i tankbilen och mejeriet krävde ersättning av producenten. Ersättningen debiterades från producentens mjölkkonto. Mjolkproducenten hade gjort sig skyldig till vårdslöshet, eftersom denne hade försummat att kontrollera skicket på sina maskiner och kvaliteten på den mjölk som denne hade producerat enligt kvalitetsavtalet med mejeriet. För producenten ersattes den ersättning som mejeriet debiterade med avdrag för självriskan. Producentens egen förlust av mjölk ersattes från sakförsäkringen i Omfattande Lantbruksförsäkring.

Begränsningar i anslutning till försäkringen

Produktansvarsförsäkringen ersätter inte en skada som har orsakats av den försäkrade själv eller produkten. Försäkringen ersätter alltså en skada som har orsakats av köparen eller användaren av produkten. Försäkringen ersätter inte sådana djursjukdomar för vilka ersättning betalas på basis av andra försäkringar eller ur statliga eller privata medel eller sjukdomar som omfattas av grupp-försäkringsavtal. Försäkringen ersätter inte heller skada som orsakas av växtsjukdom, ogräs eller skadeinsekter och inte heller direkta eller indirekta skador som orsakats av smittsamma sjukdomar.

Skador som orsakats av en annan näringsidkare av mjölk som innehåller antibiotikarester är även uteslutna men för en tilläggspremie kan det här skyddet inkluderas i produktansvarsförsäkringen.

Exempel:

Kreatursuppfödaren hade sålt kreatursgödsel till en annan gård för att spridas ut på åkern. Vid kontroll av fröodlingen hade utsädeskontrollanten konstaterat flyghavre på köparens åker. Enligt myndigheternas utlåtande kom flyghavren sannoliken från kreatursgödseln i fråga. Ersättning för skadan söktes från produktansvarsförsäkringen men ersättningen förvägrades på basis av begränsningsvillkoret som gäller ogräs. LokalTapiola utredde om försäkringstagaren var ersättningsskyldig i ärendet.

Rättsskyddsförsäkring

Rättsskyddsförsäkring ger möjlighet att vid behov anlita kompetent juridisk hjälp för att avgöra rättsliga tvister.

I rättsskyddsförsäkringen är försäkrade utöver dig personer som bor stadigvarande i samma hushåll med dig samt delägare i oskiftat dödsbo, lantbrukssammanslutning och företag i bolagsform i egenskap av idkare av lantbruket och till lantbruket anknyttande binäring om de inte har en egen försäkring. De försäkrade branscherna är samma som anges i ansvarsförsäkringen.

I vilka ärenden kan försäkringen användas?

Rättsskyddsförsäkring gäller ärenden som ansluter sig till den försäkrades privatliv samt idkande av gårds- och skogsbruk och till gårdsbruk ansluten binäring, som antecknats i försäkringsbrevet. Försäkringen kan användas i tvistemål och i ansökningsärenden samt även begränsat i brottmål.

Utifrån försäkringen ersätts även upp till 5 000 euro andra än avtalade rättegångskostnader för motparten som den försäkrade genom lagakraftvunnen dom ålagts att betala. Det här förutsätter även att tvisten uppstått eller att åtalet blivit anhängigt efter det att utvidgningen av den här rättsskyddsförsäkringen börjat gälla.

Tvistemål och ansökningsärenden

Försäkringen kan användas i ärenden som gäller ett krav som har bestridits till grunderna eller beloppet.

När kan du använda rättsskyddsförsäkringen?

Tvisten eller åtalet ska vara sådan att det behandlas eller kunde behandlas vid tingsrätt samt i deras besvärinstanser, i de övriga nordiska ländernas domstolar som motsvarar ovannämnda eller vid skiljeförfarande. Försäkringen täcker inte behandlingen av ärenden hos andra domstolar eller myndigheter. Försäkringen ersätter inte ärenden som handläggs i till exempel förvaltningsdomstolen, försäkringsdomstolen eller i högsta förvaltningsdomstolen.

För att du ska kunna använda rättsskyddsförsäkringen förutsätter vi att en tvist har uppkommit (ett krav har bestridits) eller att ett åtal har väckts under försäkringens giltighetstid. Om försäkringen har varit i kraft i mindre än två år, när skadan inträffar, ska också de omständigheter som utgör grunden för tvisten, kravet eller åtalet, ha uppstått under försäkringens giltighetstid.

Exempel:

- 1) Den försäkrade hade anställt en arbetstagare för byggnadsarbeten och sade upp honom när byggnaden blev färdig. Arbetstagaren meddelade att han hade annan åsikt om uppsägningstiden och hotade att föra ärendet till rätten. Den försäkrade anlätade ett ombud i rätten för att utreda om han agerat korrekt i uppsägningsfrågan. Från den försäkrades rättsskyddsförsäkring ersattes ombudets kostnader med avdrag för självriskan.
- 2) Myndigheten för landsbygdsnärings hade fattat ett beslut om rätt till gårdsstöd som den försäkrade var missnöjd med. Han klagade till förvaltningsdomstolen och anlätade ett ombud för att uppgöra besvärsskriften. Ombudets kostnader ersätts inte eftersom kostnader för ärenden som anhängiggörs i förvaltningsdomstolen inte ersätts från rättsskyddsförsäkringen.

Reserättsskydd för utlandsresor

Med reserättsskydd kan man genom särskild överenskommelse utvidga skyddet för rättskyddsförsäkringen att gälla överallt i världen. Försäkringen ersätter advokat- och rättegångskostnader vid tviste- och brottmål som inträffar utomlands och som ansluter sig till privatlivet i egenskap av resenär. Reserättsskydd gäller under resor som påbörjas från Finland och räcker högst tre månader.

Reserättsskydd ersätter t.ex. inte kostnader för tviste- och brottmål och ansökningsärenden, som ansluter sig till handel med fastighet, lägenhet, båt eller motorfordon.

Begränsningar i anslutning till försäkringen

Rättsskyddsförsäkringen gäller till exempel inte

- ärenden som gäller förvärvsarbete eller annan anskaffning av inkomst om det inte är fråga om idkande av gårdsbruk eller binäring i anslutning därtill
- ärenden som gäller äktenskapsskillnad eller avslutande av samliv samt försörjning av barn
- brottmål, i vilka den allmänna åklagaren yrkar på straff för den försäkrade.

Exempel:

- 1) Den försäkrade deltar i försäljning av semesterandelar utomlands. Köparna är inte nöjda med lägenheternas kvalitetsnivå och kräver att inköpspriset sänks eller till och med att affären hävs. Även om kravet har framställts och tvisten uppkommit ersätter försäkringen inte arvoden för ombudet som den försäkrade anlitar eftersom ärendet inte gäller idkande av gårdsbruk eller därtill ansluten binäring.
- 2) Under skilsmässan uppstod en tvist mellan föräldrarna om de minderåriga barnens försörjning. Ärendet behandlades i tingsrätten men eftersom ärendet gällde försörjningen av barnen ersattes inte ombudets kostnader från försäkringen.

Självrisker och maximiersättningar

Ansvarsförsäkringen har en självrisk om 200 euro. Maximiersättningen är 250 000 euro per skada, men försäkringsbeloppet kan höjas.

Produktansvarsförsäkringen har en självrisk om 500 euro och maximiersättningen är 100 000 euro per skada, högst 200 000 under försäkringsperioden.

Självrisken i rättsskyddsförsäkringen är 15 % av kostnaderna, minst 200 euro. Maximiersättningen är 8 500 euro per skada men försäkringsbeloppet kan höjas.

Produktionsdjur

Försäkring för produktionsdjur

Även om djuren sköts på ett bra och ansvarsfullt sätt och skyddas tillbörligt kan de insjunka eller drabbas av olycksfall. På basis av Produktionsdjurförsäkring ersätts skador som orsakats produktionsdjuren.

Djurförsäkringar

Med produktionsdjurförsäkring kan försäkras nötdjur, svin, får och fjäderfä på kreatursgården för de skador enligt de olika skyddsnivåerna.

Du kan välja önskad skyddsnivå separat för varje djurgrupp som försäkras. Djuren försäkras på basis av antal enligt djurgrupp.

Hästar försäkras endast på reducerad skyddsnivå med ett försäkringsbelopp som antecknats i försäkringsbrevet. Om du vill ha ett bättre skydd för din häst, kan du teckna en Hästförsäkring (se sida 50).

Du kan även välja storleken på ersättningsgränsen och ersättningsgrunden enligt djurgrupp. För kor, dikor, suggor, tackor, getter och moderfåglar för fjäderfä kan du välja återanskaffningsvärde, gängse värde eller slaktvärde som ersättningsgrund. För annat nötkreatur, svin, får och getter kan du välja ersättningsgrund enligt gängse värde eller slaktvärde. Värdet av djur som hör till fjäderfä grundar sig på djurens ålder och växt- eller produktionsperioden som återstår på skadetidpunkten.

Ersättning av förlust av täckningsbidrag som orsakats av förlust av produktionsdjur förutsätter att produktionen har försäkrats med avbrottsförsäkring för produktion enligt rätt produktionsinriktning och omsättning. Förlust av täckningsbidrag som enbart beror på förlust av djur ersätts under 90 dygn. Då är förlust av djur inte förknippad med samtidig skada på annan egendom. Till exempel död på grund av sjukdom eller förlust av djur på grund av panikartat beteende bland fjäderfä är typiska skador vilka oftast inte är förknippade med skada på annan egendom.

Ersättning betalas inte för förlust av täckningsbidrag till följd av att hästar som försäkrats med gruppörsäkring för hästar dör. Pälsdjuren försäkras med Försäkring för egendom på pälsfarm.

Ersätts?	Omfattande Produktionsdjurförsäkring	Bas Produktionsdjurförsäkring	Reducerad Produktionsdjurförsäkring
Dödsfall till följd av sjukdom	Ja	Nej	Nej
Dödsfall genom olycksfall	Ja	Ja	Nej
Försvinnande	Ja	Ja	Nej
Dödsfall genom storm	Ja	Ja	Ja
Dödsfall till följd av eldsvåda eller blixtnedslag	Ja	Ja	Ja

Som förlust av djur till följd av olycksfall räknas brand, elektrisk stöt, blixtnedslag, trafikskada, försvinnande, stöld, skadegörelse, annan än foderförgiftning, drunkning, kvävning som orsakats av gödselgaser, värmechock som orsakats av hetta, nedkylning, nedtrampning, att

byggnaden rasat ihop, dödsfall till följd av vattenbrist, hängning, trumsjuka, akut överätande, att ett främmande föremål hamnat i matstrupen eller i förmagarna, fall, halkning, spark, bett, benbrott och muskelbristning.

Ersättningsbestämmelser

Försäkringen ersätter skada, då produktionsdjur förloras

- till följd av samma skada som ersätts enligt vald skyddsnivå
- inom 14 dygn och
- minst det antal av det totala antalet försäkrade djur som överstiger det minimiersättningsbelopp (ersättningsgräns) som antecknats i försäkringsbrevet.

Med förlust av ett djur avses att djuret dör eller att det nödslaktas.

Förlust av djur ersätts enligt ersättningsprincipen som du valt antingen enligt återanskaffningsvärde, gängse värde eller slaktvärde. För hästar utgörs maximiersättningsbeloppet av försäkringsbeloppet som antecknats i försäkringsbrevet.

Återanskaffningsvärde har betydelse speciellt för kor, dikor och andra moderdjur. Om man förlorar en högklassig mjölkko som redan är lite äldre måste man ofta i stället skaffa en yngre ko som högst har en eller två kalvningar bakom sig eller en dräktig kviga vars produktionsnivå på basis av härstammingsuppgifterna motsvarar

det förlorade djurets nivå. Ersättningsgrunden enligt återanskaffningsvärde beaktar alltså inte det förlorade djurets ålder utan ersättning betalas enligt den nivå som man måste betala för ett djur med samma produktionsnivå som finns att köpas på marknaden.

Exempel:

Ett svinhus för suggor brann upp och över hälften av suggorna förlorades i branden. För suggor hade valts ersättning enligt återanskaffningsvärde i försäkringen så för alla suggor som förlorades i branden betalades oberoende av ålder en ersättning som motsvarar värdet för en dräktig gylta.

Med djurets gängse värde avses det penningbelopp som skulle ha fått om djuret sålts omedelbart före skadan. Då måste man beakta att djurets ålder har betydelse i ersättningsgrunden enligt gängse värde.

Med djurets slaktvärde avses det penningbelopp som man skulle ha fått för djuret från slakteriet räknat enligt de normala grunderna för avräkningspriset vid tidpunkten för skadan. För bestämmande av slaktvikt för djuren som dött på gården används tabeller som fastställts enligt ålder och ras.

Ersätts?	Omfattande skyddsnivå	Bas skyddsnivå	Reducerad skyddsnivå
Mjölkboskapen dör till följd av en brand.	Ja	Ja	Ja
Får dör på betesmarken till följd av blixtnedslag.	Ja	Ja	Ja
Mjölkkor dör på grund av akut överätande när kraftfoderautomaten går sönder.	Ja	Ja	Nej
Nötboskap råkar ut för en trafikolycka när de rymmer från hagen.	Ja	Ja	Nej
Suggor kvävs ihjäl till följd av gödselgaser.	Ja	Ja	Nej
Unga nötdjur dör på grund av RS-virusmitta.	Ja	Nej	Nej
Många kor dör till följd av betesförlamning.	Ja	Nej	Nej

Ersättningsgräns

Djurägaren har möjlighet att fastställa skadebeloppet som krävs vid en skada som ska ersättas. Detta kallas för ersättningsgräns och den antecknas i försäkringsbrevet. Lägsta ersättningsgränsen som kan väljas för till exempel nötboskapsgårdar är två djur när det gäller kor och tre djur när det gäller ungnöt. På fjäderfägårdar är 200 djur den lägsta ersättningsgränsen som kan väljas. Ju högre ersättningsgräns du väljer, desto större rabatt får du på premien.

Ersättningsgränsen väljs bland tillgängliga alternativ. I mindre besättningar är det antalet djur som inom 14 dygn ska förloras till följd av samma skada. På större djurgårdar kan ersättningsgränsen väljas bland många procentalternativ som beräknas på basis av antalet djur som försäkras.

Djurägaren fastställer i praktiken den gräns som är den normala dödligheten hos produktionsdjuren. Förlust av djur som är större än detta upplevs ofta redan vara så stor att man vill ha ersättning från försäkringen för denna förlust. När ersättningsgränsen överskrids ersätts den totala förlusten av djur med avdrag för självriskan och ett eventuellt avdrag på grund av säkerhetsvillkor och inte bara till den delen som den överstiger ersättningsgränsen.

Ersättningsgränsen kan speciellt på svin- och fjäderfägårdar bestämmas per avdelning eller uppfödningshall. Detta är motiverat då uppfödningstrymmen tydligt är avskilda från varandra och till exempel spridningen med tanke på djursjukdomar kan begränsas till en avdelning eller uppfödningshall.

Att ersättningsgränsen överskrids i en djurgrupp som försäkrats räcker till för att även djur för andra försäkrade djurgrupper som förlorats i samma skada ersätts.

I brand- och blixtnedslagsskador har nötkreaturen ingen ersättningsgräns. Ersättning betalas från och med första förlorade djur.

Exempel:

Mjölkboskapsgården har 60 mjölkkor och 90 kvigor och nötdjur som är över en månad gamla. För båda djurgrupperna har valts en ersättningströskel på 3 procent. För mjölkkor innebär detta en ersättningströskel på 2 djur och för övriga nötdjur en ersättningströskel på 3 djur. Om en gård förlorar minst två kor till följd av samma skada under en period på 14 dagar har ersättningströskeln överskridits och förlusten av båda korna ersätts.

Om också ett nötdjur dör i samma skada ersätts även det eftersom ersättningströskeln överskreds för mjölkornas del.

Begränsningar i anslutning till försäkringen

Försäkringen ersätter inte skada och beaktar inte vid beräkning av överskridningen av ersättningsgräns skada som orsakats

- kalv, gris eller lamm som är under en månad gammal förutom skada som ersätts från Reducerad Produktionsdjurförsäkring
- av att ett djur dött eller nödslaktats, om sjukdomen har börjat eller olycksfallet inträffat innan djuret anlät till gården eller försäkringen trätt i kraft
- fel eller sjukdom i benet
- av spentramp, juverskada eller -sjukdom eller av kalvning, grisning eller lammning
- salmonella
- sjukdom i kategori a, b eller c, vilken anges i underpunkterna 3–5 i 3 § 1 momentet i lagen om djursjukdomar (76/2021) eller bekämpning av den.



Sjukdomar i kategori a, b eller c som nämns i punkterna 3–5 i lagen om djursjukdomar är till exempel blåtunga och rift valley-febervirus när det gäller sjukdomar hos nötkreatur. När det gäller sjukdomar hos svin är det däremot afrikansk och klassisk svinpest och sjukdomar hos fjäderfä högpatoget aviär influensa. Den kompletta listan på sjukdomarna i fråga finns på Livsmedelsverkets webbplats www.ruokavirasto.fi.

Rabatt för brandvarnare

Godkänt brandvarningssystem för lantbruk i produktionsdjurbyggnaden sänker även försäkringspremierna för produktionsdjuren. Storleken på rabatten beror på den skydds nivå som valts för var och en djurgrupp.

Individuell djurförsäkring

Med Individuell djurförsäkring kan du försäkra enskilda värdefulla produktionsdjur såsom embryospolningskor eller djurgrupper. Försäkringspremien baserar sig på försäkringsbeloppet

dvs. på antalet djur som försäkras och deras värde. Djuren kan i individuell djurförsäkring försäkras enligt tre olika skyddsnivåer.

Ersätts?	Omfattande Individuell djurförsäkring	Bas Individuell djurförsäkring	Reducerad Individuell djurförsäkring
Dödsfall till följd av sjukdom	Ja	Nej	Nej
Dödsfall genom olycksfall	Ja	Ja	Nej
Försvinnande	Ja	Ja	Nej
Dödsfall genom storm	Ja	Ja	Ja
Dödsfall till följd av eldsvåda eller blixtnedslag	Ja	Ja	Ja

Skador som försäkringen inte ersätter

Försäkringen ersätter inte skada som orsakats bl.a. av

- att djurets prestationsförmåga eller användbarhet går förlorad eller avtar i väsentlig grad till följd av sådan sjukdom eller skada som inte gör det nödvändigt att avliva djuret
- medfödda fel
- sjukdom i benet
- benskada som orsakats andra produktionsdjur än de som används för betäckning
- benskada eller -sjukdom hos hästen
- sjukdom i kategori a, b eller c, vilken anges i underpunkterna 3–5 i 3 § 1 momentet i lagen om djursjukdomar (76/2021) eller bekämpning av den.

Ersättningsbestämmelser

Som skada till följd av djurets död, försvinnande eller stöld ersätter alla skyddsnivåer djurets gängse värde dock högst försäkringsbeloppet.

Hur fastställs djurets värde?

Premien fastställs utgående från det värde som fastställts för djuret. Därför är det viktigt att du väljer ett försäkringsbelopp som bra motsvarar gängse värdet på ditt djur. Djurets anskaffningspris utgör oftast en bra grund för djurets värde.

Självrisk

Skador på djur som försäkrats individuellt har ingen självrisk. Skador på djurgrupper har den självrisk som antecknats i försäkringsbrevet.

Säkerhetsföreskrifter

Syftet med säkerhetsföreskrifterna är att avvärja hotande faror och begränsa uppkomsten av skador. I säkerhetsföreskrifterna i djurförsäkringen redogörs bl.a. för skötseln av djur, iakttagandet av veterinärernas anvisningar och myndigheternas bestämmelser samt förebyggande av smittosamma djursjukdomar. Ersättningen som betalas kan nedsättas om säkerhetsföreskrifterna försumrats uppsåtligt eller av oaktsamhet.

Häsförsäkring

Vad ersätts eller ersätts inte från häsförsäkringen? Skydden i Häsförsäkring

	Livförsäkring för häst	Reducerad veterinär- vårdsförsäkring för häst	Omfattande veteri- närvårdsförsäkring för häst	Ansvarsförsäk- ring för häst
Vad ersätts?	Förlust av häst, när hästen <ul style="list-style-type: none"> • dött • insjuknat eller skadats så svårt i ett olycksfall att den måste avlivas • försvunnit i Finland 	Ersätter bara <ul style="list-style-type: none"> • sårskada till följd av olycksfall • benfraktur och fissur orsakad av olycksfall • foderstrupsförstopning • akut kolikvård • kolikoperation 	Veterinärkostnader för undersökning och vård av sjukdom eller olycksfall	Person- och saksador som hästen orsakat utomstående
Beviljande	För en häst som är minst 10 dygn och under 16 år gammal Du kan teckna bara livförsäkring	För en häst som är minst 10 dygn och under 16 år gammal Beviljas när en livförsäkring tecknats för hästen	För en häst som är minst 10 dygn och under 16 år gammal Beviljas när en livförsäkring tecknats för hästen	För en häst som är minst 10 dygn och under 16 år gammal Beviljas när en livförsäkring tecknats för hästen
Giltighetstid	Upphör senast vid utgången av den försäkringsperiod under vilken hästen fyller 24 år	Kan hållas i kraft under hästens hela livstid	Kan hållas i kraft under hästens hela livstid	Kan hållas i kraft under hästens hela livstid
Giltighets- område	De nordiska länderna. Försäkringarna gäller i andra EU-länder och Schweiz i högst ett år räknat från det datum hästen lämnade Finland.	De nordiska länderna. Försäkringarna gäller i andra EU-länder och Schweiz i högst ett år räknat från det datum hästen lämnade Finland.	De nordiska länderna. Försäkringarna gäller i andra EU-länder och Schweiz i högst ett år räknat från det datum hästen lämnade Finland.	Finland
Maximi- ersättning	Försäkringsbelopp	Alternativen 2 000, 4 000 eller 6 000 euro/försäkringsperiod	Alternativen 2 000, 4 000 eller 6 000 euro/försäkringsperiod	85 000 euro/skada
Självrisk	Ingen självrisk.	140 euro och för överstigande kostnader 25 %/veterinärbesök En självrisk på 25 % för mediciner som i samband med veterinärbesök ordinerats för fortsatt vård	90 euro och för överstigande kostnader 25 %/veterinärbesök En självrisk på 25 % för mediciner som i samband med veterinärbesök ordinerats för fortsatt vård	150 euro/skada

Foster- och fölförsäkring

Vad ersätts?	<p>Förlust av foster eller föl ersätts i följande fall:</p> <ul style="list-style-type: none">• förlust av foster genom bevisad fosterdöd, kastning, förlossningshinder eller stoets död• fölet föds som dött eller dör inom 30 dygn efter födseln• fölet avlivs inom 30 dagar efter födseln då det insjuknat eller skadats så svårt i ett olycksfall att det enligt veterinärmedicinsk erfarenhet oundvikligen måste avlivas trots tillbörlig vård• fölet avlivs inom 30 dagar efter födseln då det enligt veterinärmedicinsk erfarenhet oundvikligen måste avlivas trots tillbörlig vård på grund av medfött fel eller tillväxtstörning. <p>Därtill ersätts fölets veterinärkostnader i enlighet med villkoren för Omfattande veterinärvårdsförsäkring för häst</p> <ul style="list-style-type: none">• högst under fölets 30 första levnadsdagar eller högst fram till att en egen hästförsäkring före 30 dagars ålder tecknats för fölet.
Beviljande	<p>Försäkringen kan tidigast tecknas efter 6 månader och senast efter 9 månader från och med den senaste betäckningen.</p> <p>Du kan teckna bara foster- och fölförsäkring.</p>
Giltighetstid	<p>Försäkringen upphör senast när fölet uppnår 30 dagars ålder eller tidigare om en egen hästförsäkring tecknas för fölet</p>
Giltighetsområde	<p>De nordiska länderna. I andra EU-länder och i Schweiz högst 1 år.</p>
Maximiersättning	<p>Försäkringsbeloppet är den sammanlagda reserverings-, betäcknings-, inseminations- och dräktighetsavgiften samt eventuella kostnader för överlåtelse och transport av sperma, högst 3 000 euro.</p> <p>Under försäkringens giltighetstid ersätter foster- och fölförsäkringen veterinärkostnader för fölet högst upp till 1 000 euro.</p>

Livförsäkring för häst

För en häst som ska försäkras ska alltid tecknas Livförsäkring för häst. Andra skydd kan inte tecknas utan livförsäkring.

Försäkringen ersätter förlust av häst utan självrisk när hästen under försäkringens giltighetstid har

- dött
- insjuknat så svårt att den enligt veterinärmedicinsk erfarenhet oundvikligen måste avlivas trots tillbörlig vård
- skadats så svårt i ett olycksfall att den trots tillbörlig vård enligt veterinärmedicinsk erfarenhet måste avlivas direkt i samband med olycksfallet
- försvunnit i Finland och djuret inte hittas inom en månad.

Ersättning kräver att hästen insjuknat eller skadat sig så svårt att den inte längre kan hållas vid liv trots kontinuerlig vård.

Livförsäkring för häst ersätter inte död eller avlivning när orsaken är t.ex

- sjukdom eller skada i stöd- och rörelseorganen som orsakar hälta eller annan rörelsestörning
- sjukdom eller skada i sena, led, ledband eller annat ligament
- fördröjd eller kronisk luftvägssjukdom.

Livförsäkringen upphör senast vid utgången av försäkringsperioden under vilken hästen fyller 24 år.

Exempel:

Hästen skadade sin fot i ett olycksfall och skenbenet konstaterades vara brutet. Det fanns inga vårdalternativ för att rädda hästen så hästen avlivades.

Försäkringen ersätter hästens värde.

Reducerad veterinärvårdsförsäkring för häst

Reducerad veterinärvårdsförsäkring för häst fås för hästens hela livstid när en livförsäkring tecknats för hästen.

Försäkringen ersätter skäliga och motiverade veterinärkostnader för undersökning och vård av **endast följande skador** som uppkommit under försäkringens giltighetstid:

- sårskada till följd av olycksfall
- benfraktur eller fissur orsakad av olycksfall, dock inte sådan som har tecken på tidigare försvagning, sjukdom i benvävnad, artrosförändringar eller utmattningsfraktur
- foderstrupsförstoppning
- akut vård av kolik, dock inte annan långvarig sjukdom som ligger bakom kolik
- kolikoperation.

Reducerad veterinärvårdsförsäkring för häst ersätter inte kostnader som till exempel orsakas av

- infektion eller förgiftning som orsakas av stick eller bett av djur (till exempel getings-tick eller ormbett)
- kostnader för undersökning och vård av magsår eller sandansamling eller annan långvarig sjukdom som ligger bakom kolik
- tillväxtstörning, osteokondros och andra lösa bitar i leder eller områden där ledband är fästa
- medfödda eller dolda fel.

Om hästen vårdas utomlands betalas ersättningen högst i enlighet med prisnivån i Finland.

LokalTapiola har rätt att hänvisa hästen till vård hos en utvald veterinär.

Som maximiersättning för veterinärkostnader kan väljas 2 000, 4 000 eller 6 000 euro per en försäkringsperiod.

Försäkringen har en självrisk per veterinärbesök som är 140 euro och 25 % av kostnaderna som överstiger detta. Självrisk för separata inköp av mediciner är 25 % när det är fråga om mediciner som i samband med ett veterinärbesök har ordinerats för fortsatt vård av sjukdom eller olycksfall.

Exempel:

Veterinären undersöker hästen på grund av kolik. Kostnaderna för det första veterinärbesöket var 300 euro och för tilläggsundersökningarna följande dag 1 000 euro.

Efter avdrag för självrisk per veterinärbesök ersätter försäkringen 120 euro av kostnaderna för det första veterinärbesöket och 645 euro av kostnaderna för det senare besöket.

Omfattande veterinärvårdsförsäkring för häst

Omfattande veterinärvårdsförsäkring för häst fås för hästens hela livstid när en livförsäkring tecknats för hästen.

Från veterinärvårdsförsäkring ersätts under försäkringens giltighetstid

- veterinärmedicinskt motiverad undersökning och vård som getts av veterinär
- mediciner och förbandsmaterial som använts i samband med vården
- mediciner och förbandsmaterial som i samband med undersökning ordinerats av veterinär för att användas till omedelbar fortsatt vård.

Ersättning betalas bl.a. för

- de vård dagar på kliniken då hästens allmänna tillstånd enligt veterinärmedicinsk erfarenhet absolut kräver vård på klinik och vården omfattas av försäkringen
- undersökning och vård av akut infektionsrelaterad luftvägsinflammation
- kostnader orsakade av undersökning (diagnostik) av magsår, ulkussjukdom samt magkatarr och tolvfingertarmkatarr. Observera att vård av dessa sjukdomar och medicin ordinerad eller ämnad för vård av dessa sjukdomar inte ersätts.
- mun- och tandvård, när det är fråga om tand som spruckit eller gått av till följd av olycksfall eller rotspetsabscess
- veterinärens resekostnader i Finland som anges i veterinärens arvodespecifikation.

Omfattande veterinärvårdsförsäkring för häst ersätter inte till exempel

- tillväxtstörningar, medfödda eller dolda fel
- osteokondros och andra lösa bitar i leder eller områden där ledband är fästa
- skada eller sjukdom i sena, led, ledband eller annat ligament
- sjukdom i stöd- och rörelseorgan, skada eller belastningsskada som orsakar hälta eller annan rörelsestörning
- benfraktur eller fissur som har tecken på tidigare försvagning, sjukdom i benvävnad, artrosförändringar eller utmattningsfraktur
- utdragen eller kronisk luftvägssjukdom
- undersökning eller vård i syfte att få sto dräktigt
- rese- och transportkostnader
- faktureringskostnader och arvoden för veterinärutlåtanden.

Om hästen vårdas utomlands betalas ersättningen högst i enlighet med prisnivån i Finland.

LokalTapiola har rätt att hänvisa hästen till vård hos en utvald veterinär.

Som maximiersättning för veterinärkostnader kan väljas 2 000, 4 000 eller 6 000 euro per en försäkringsperiod.

Försäkringen har en självrisk per veterinärbesök som är 90 euro och 25 % av kostnaderna som överstiger detta. Självrisk för separata inköp av mediciner är 25 % när det är fråga om mediciner som i samband med ett veterinärbesök har ordinerats för fortsatt vård av sjukdom eller olycksfall.

Exempel:

Hästen har en allergisk hudinflammation. Under sommartiden hämtas varje månad mediciner för 100 euro från apoteket som veterinär ordinerat för vård av sjukdom.

Efter avdrag för självrisk ersätter försäkringen 75 euro av kostnaderna för varje medicinköp.

Exempel:

Hästen undersöktes och vårdades på grund av hälta. Försäkringen ersätter inte sjukdom eller skada i stöd- och rörelseorganen som orsakar hälta eller andra rörelsestörningar för hästen. Försäkringen ersätter inte heller sjukdom eller skada i sena, led, ledband eller andra ligament. Därför ersätter försäkringen inte kostnaderna för veterinärbesöket.

Ansvarsförsäkring för häst

Ansvarsförsäkring för häst kan beviljas när en livförsäkring tecknats för hästen.

Försäkringen ersätter person- och sakskador hästen orsakar utomstående. Ersättning kan utbetalas även om den försäkrade enligt lag inte är skyldig att ersätta skadan.

Försäkringen ersätter inte skada som bl.a. orsakats

- hästens ägare, skötare, kusk, ryttare eller innehavare eller deras egendom
- stallägare, stallföretag, arbetstagare i stall eller deras egendom
- när hästarna tillsammans släppts lösa och de skadar varandra
- vid betäckning eller
- av smittsamma sjukdomar hos häst.

Försäkringen ersätter inte heller förlust av bruksegenskap som till följd av skada orsakats hos annan häst.

Ersättningar utbetalas högst upp till 85 000 euro per skada. Självrisk är 150 euro.

Ansvarsförsäkring gäller i Finland och kan hållas i kraft så länge hästen lever.

Exempel:

Hästen rymde och krockade med en bil. Bilen skadades och reparationskostnaderna blev 5 000 euro.

Försäkringen ersätter bilens reparationskostnader som är 4 850 euro efter avdrag för självrisk.

Foster- och fölförsäkring

Foster- och fölförsäkring kan beviljas för foster till ett sto som är över 3 år och högst 18 år gammalt. Stoet förutsätts vara betäckt av en godkänd stambokshingst. Försäkringen kan tidigast tecknas efter 6 månader och senast efter 9 månader från och med den senaste betäckningen.

Observera att beviljandet av foster- och fölförsäkring inte förutsätter att stoet försäkras.

Försäkringen ersätter förlust av foster eller föl i följande fall:

- förlust av foster genom bevisad fosterdöd, kastning, förlösningshinder eller stoets död
- fölet föds som dött eller dör inom 30 dygn efter födseln
- fölet avlivas inom 30 dagar efter födseln då det insjuknat eller skadats så svårt i ett olycksfall att det enligt veterinärmedicinsk erfarenhet oundvikligen måste avlivas trots tillbörlig vård
- fölet avlivas inom 30 dagar efter födseln då det enligt veterinärmedicinsk erfarenhet oundvikligen måste avlivas trots tillbörlig vård på grund av medfött fel eller tillväxtstörning.

Försäkringsbelopp vid förlust av foster eller föl är

- den sammanlagda reserverings-, betäcknings-, inseminations- och dräktighetsavgiften samt eventuella kostnader för överlåtelse och transport av sperma
- dock högst 3 000 euro.

Fölets veterinärkostnader ersätts i enlighet med villkoren för Omfattande veterinärvårdsförsäkring för häst:

- högst under fölets 30 första levnadsdagar eller
- fram till att en egen hästförsäkring tecknats för fölet före 30 dagars ålder.

Maximiersättningen för veterinärkostnaderna är högst 1 000 euro under försäkringens giltighetstid.

Veterinärkostnaderna har en självrisk på 90 euro och 25 % av kostnaderna som överstiger detta per veterinärbesök. Självrisk för separata inköp av mediciner är 25 % när det är fråga om mediciner som i samband med ett veterinärbesök har ordinerats för fortsatt vård av sjukdom eller olycksfall.

Foster- och fölförsäkring upphör

- senast när fölet uppnår 30 dagars ålder eller
- redan tidigare när en egen hästförsäkring tecknas för fölet.

Exempel:

Stoet kastar fölet under den nionde dräktighetsmånaden. Från försäkringen ersattes det i försäkringsbrevet antecknade försäkringsbeloppet som fölets värde.

Exempel:

Fölet insjuknade efter födseln i en akut lufvägsinflammation. Kostnaderna för veterinärbesöket var 550 euro. Efter avdrag för självrisk ersatte försäkringen 345 euro för kostnaderna för veterinärbesöket.

Livförsäkringens försäkringsbelopp

Hästens försäkringsbelopp ska högst motsvara hästens marknadsvärde som fastställs på basis av inköpspris, avels- och tävlingsresultat eller andra prestationer. Vid inköpstidpunkten kan hästens försäkringsbelopp vara högst inköpspriset. Om försäkringstagaren är mervärdesskattskyldig i hästverksamheten försäkras hästen till ett försäkringsbelopp utan mervärdesskatt. Försäkringsbeloppet kan höjas eller försäkringskyddet utvidgas fram till det att hästen fyller 16 år.

Hästens värde kan även ändra till följd av sämre tävlingsprestationer eller -resultat, då hästen slutar tävla eller om hästen skadas eller insjuknar. Du ska meddela oss, om det efter att försäkringen börjat, sker väsentliga ändringar i faktorer som påverkar hästens värde.

Försäkringsbeloppet för en häst som inte har registrerats är högst 3 000 euro.

Från och med början av den försäkringsperiod under vilken hästen fyller 16 år minskar livförsäkringens försäkringsbelopp med 15 % per år. Försäkringsbeloppet sjunker dock inte under 500 euro.

Premier

På försäkringspremier inverkar

- djurets ålder och ras
- hästens bruksändamål (ridhäst eller travare)
- försäkringskyddets omfattning
- försäkringsbeloppet i livförsäkring
- maximiersättningen i veterinärvårdsförsäkring
- din hemort.

Dokument som behövs för beviljande av hästförsäkring

Beviljande av försäkring avgörs alltid på basis av en hälsoutredning så det är viktigt att hälsoutredningen fylls i noggrant.

Veterinärutlåtande* ska bifogas till hästförsäkringen när

- försäkringsbeloppet är över 8 000 euro och man ansöker om Livförsäkring för häst
- hästen fyllt 1 år och du ansöker om Omfattande veterinärvårdsförsäkring för häst.

*Veterinärutlåtandet (klinisk undersökning av hästens hälsotillstånd) får vara högst 14 dygn gammalt på försäkringens begynnelse dag.

Med en hästveterinär avses en veterinär som i allmänhet undersöker och vårdar hästar.

Alla veterinärutlåtanden ska vara på finska, svenska eller engelska.

Till hästförsäkringen ska bifogas en **kopia av köpebrevet** när

- försäkringsbeloppet är 15 000 euro eller mer och man ansöker om Livförsäkring för häst.

Allt ersätts inte

LokalTapiolas hästförsäkring ersätter inte förlust av häst eller veterinärvårdskostnader som bl.a. beror på

- att sjukdomen eller den sjukliga förändringen börjat eller olycksfallet inträffat före försäkringen trätt i kraft oberoende av när sjukdomen eller felet upptäcktes
- beteenderubbningar, lynnesfel eller ovana
- avlivning eller kremering av häst, destruktionskadaver, undersökning eller obduktion av en död häst
- komplikationer orsakade av sådana sjukdomar, olycksfall eller ingrepp som försäkringen inte omfattar.

LokalTapiolas hästförsäkring ersätter inte

- fysikalisk behandling, fysioterapi eller annan rehabilitering eller massage
- magnetröntgen, datortomografi och skintigrافي, test på löpmatta eller videoendoskopi
- akupunktur-, laser-, shockwave-, manipulationsbehandling eller kiropraktisk behandling
- stamcells-, IRAP- och PRP-behandlingar
- alternativ vård och övrig undersökning eller vård som baserar sig på preparat som inte registrerats som medicin
- undersökning eller vård som inte är veterinärmedicinskt motiverad
- förebyggande vård såsom vaccinationer
- vård och undersökning för upprätthållande av bruks- eller tävlingsförmåga
- vitaminer, mineralämnen, näringstillskott, naturprodukter eller specialdieter även om de används medicinenligt
- vårdutrustning och -material
- undersökning och vård av brunststörning eller annan könshormonsstörning
- kastrering eller operation av kryptorkism eller komplikationer orsakade av dessa.

Se de detaljerade begränsningarna i försäkringsvillkoren.

Beroende på djurets hälsotillstånd kan försäkringen även beviljas med djurspecifika begränsningar. Med begränsningarna utesluter vi ur försäkringen sjukdomar som börjat eller skador som inträffat före försäkringens tecknande och du kan inte söka ersättning för dem i fortsättningen.

Kom ihåg att iakttas säkerhetsföreskrifterna

Ändamålet med säkerhetsföreskrifterna är att förhindra uppkomsten av skador och minska de redan uppkomna skadorna. Även lagstiftningen om smittsamma djursjukdomar och djurskyddslagen samt andra myndighetsbestämmelser ska iakttas. Underlåtelse att följa säkerhetsföreskrifterna kan minska ersättningen eller så kan den helt och hållet vägras.

I djurförsäkringarnas säkerhetsföreskrifter påminner man bland annat om djurets goda behandling och skötsel. Bekanta dig närmare med dessa i försäkringsvillkoren.

Ansökan om ersättning

Direktersättningstjänsten

Det lättaste och snabbaste sättet att söka ersättning från hästens veterinärvårdsförsäkring är att anlita en veterinärklinik som ingått samarbetsavtal med LokalTapiola. När du besöker en samarbetsklinik betalar du endast självriskandelen av fakturan när ingreppet omfattas av försäkringen. För att direktersättningstjänsten ska kunna användas, ska du ha med försäkrings- eller kundnumret när du besöker kliniken. Tilläggsuppgifter om våra samarbetskliniker hittar du på vår webbplats.

När du ansöker om ersättning för **veterinärkostnader**, behövs för handläggningen av ersättningsärendet ett veterinärutlåtande eller ett verifikat där djurets identifikationsuppgifter, anamnes, utförda undersökningar och given vård samt diagnos över sjukdomen eller skadan framgår. Vårdkostnader, ingrepp och recept ska specificeras klart och tydligt.

När du ansöker om ersättning för **hästens dödsfall** behövs för handläggningen av ersättningsärendet ett veterinärutlåtande om dödsorsaken eller nödvändigheten av avlivningen och/eller sjukdomens eller skadans art.

Om hästen dör plötsligt eller hittas död krävs ett veterinärutlåtande eller en annan tillförlitlig utredning om dödsorsaken. Före djurkroppen förstörs ska du i dessa fall alltid kontakta oss för att klarlägga om det behövs ytterligare utredningar eller obduktion för att utreda ersättningsbarheten.

Om hästen **försvinner** ska du omedelbart anmäla försvinnandet. Ersättning utbetalas utgående från en pålitlig utredning om den försvunna hästen inte återkommit inom en månad. Om du får tillbaka ett försvunnet djur ska du omedelbart återbetala den utbetalda ersättningen till oss.

I slutet av produktfaktan kan du läsa om viktiga saker som gäller alla försäkringar.

Hund- och kattförsäkring

Vad ersätts eller ersätts inte från Hund- och kattförsäkringar? Skydden i Hundförsäkring

	Livförsäkring för hund	Bruksegenskapsskydd	Veterinärvårdsförsäkring för hund	Ansvarsförsäkring för hund
Vad ersätts?	Förlust av hund när hunden <ul style="list-style-type: none"> • dött • insjuknat eller skadats så svårt i ett olycksfall att den måste avlivas • försvunnit i Finland 	60 % av livförsäkringens försäkringsbelopp när hunden förlorar sin bruksegenskap bestående	Veterinärkostnader för undersökning och vård av sjukdom eller olycksfall	Person- och saksador som hunden orsakar utomstående
Beviljande	För en hund som är minst 5 veckor och under 7 år gammal Du kan teckna bara livförsäkring	För en hund som är minst 5 veckor och under 7 år gammal Tilläggskydd som kan anslutas till hundens livförsäkring	För en hund som är minst 5 veckor och under 7 år gammal Du kan teckna bara veterinärvårdsförsäkring	För en hund som är minst 5 veckor och under 7 år gammal när den har en liv- eller veterinärvårdsförsäkring
Giltighetstid	Upphör senast vid utgången av försäkringsperioden under vilken hunden fyller 10 år, för vissa raser* 8 år	Upphör senast vid utgången av den försäkringsperiod under vilken hunden fyller 8 år	Kan gälla hundens hela livstid	Kan gälla hundens hela livstid
Giltighetsområde	De nordiska länderna. Gäller i andra EU-länder och Schweiz i högst ett år räknat från det datum hunden lämnade Finland	De nordiska länderna. Gäller i andra EU-länder och Schweiz i högst ett år räknat från det datum hunden lämnade Finland	De nordiska länderna. Gäller i andra EU-länder och Schweiz i högst ett år räknat från det datum hunden lämnade Finland	Finland
Maximeringsättning	Försäkringsbelopp	60 % av livförsäkringens gällande försäkringsbelopp	Alternativen 1 000, 1 700 eller 3 000 euro/försäkringsperiod	85 000 euro/skada
Självrisk	Ingen självrisk	Ingen självrisk	60 euro och för överstigande kostnader 25 %/veterinärbesök. En självrisk på 25 % för mediciner som i samband med veterinärbesök ordinerats för fortsatt vård	150 euro/skada

* landseer, leonberger, newfoundlandshund, lång- eller korthårig sanktbernhardshund, berner sennenhund, bullmastiff, mastiff, napolintansk mastiff, engelsk bulldogg, irländsk varghund, skotsk hjorthund eller grand danois

Skydden i Kattförsäkring

	Livförsäkring för katt	Veterinärvårdsförsäkring för katt
Vad ersätts?	Förlust av katt när katten <ul style="list-style-type: none">• dött• insjuknat eller skadats så svårt i ett olycksfall att den måste avlivas	Ersätter veterinärkostnader för undersökning och vård av sjukdom eller olycksfall
Beviljande	För en registrerad katt som är minst 5 veckor och under 7 år gammal Du kan teckna bara livförsäkring. Obs, livförsäkring beviljas inte för en oregistrerad katt	För en katt som är minst 5 veckor och under 7 år gammal Du kan teckna bara veterinärvårdsförsäkring
Giltighetstid	Försäkringen upphör senast vid utgången av den försäkringsperiod under vilken katten fyller 12 år	Kan gälla kattens hela livstid
Maximi-ersättning	De nordiska länderna. Gäller i andra EU-länder och Schweiz i högst ett år räknat från det datum katten lämnade Finland	De nordiska länderna. Gäller i andra EU-länder och Schweiz i högst ett år räknat från det datum katten lämnade Finland
Enimmäis-korvausmäärä	Försäkringsbelopp	Alternativen 1 000, 1 700 eller 3 000 euro/försäkringsperiod
Självrisk	Ingen självrisk	60 euro och för överstigande kostnader 25 %/veterinärbesök En självrisk på 25 % för mediciner som i samband med veterinärbesök ordinerats för fortsatt vård

Livförsäkring för hund och katt

Försäkringen ersätter förlust av en hund eller en registrerad katt utan självrisk när djuret under försäkringens giltighetstid har

- dött
- insjuknat eller skadats så svårt i ett olycksfall att det enligt veterinärmedicinsk erfarenhet oundvikligen måste avlivas trots tillbörlig vård

eller att hunden försvunnit i Finland och djuret inte hittas inom en månad.

Exempel:

Hunden rymde och skadades så svårt i en bilolycka att hunden inte kunde räddas. Därför beslöt veterinären att hunden måste avlivas.

Försäkringen ersätter hundens värde.

Exempel:

Katten konstaterades ha en långtframskriden tumörsjukdom till följd av vilken kattens skick hade försämrats avsevärt och vårdalternativen var uttömda. Veterinären avlivade katten på grund av djurskyddsskäl.

Försäkringen ersätter kattens värde.

Bruksegenskapsskydd för hund

Försäkringen beviljas som tilläggsskydd till Hundens livförsäkring för hundar som används för jakt, vallande, agility, lydnadsprov, banlöping, terränglöpning och avel samt tjänste- och räddningshundar. Försäkringen ersätter om hunden till följd av sjukdom eller olycksfall under försäkringens giltighetstid bestående blir helt oduglig för sitt användningsändamål. Hundens obrukbarhet fastställs utgående från veterinärutlåtande.

Utbetalning av delersättning kräver att hunden har dokumenterade meriter över sitt användningsändamål åtminstone från föregående år, t.ex. prov- eller tävlingsresultat eller att avelshunden har minst en valpkull. Ersättningen är 60 % av livförsäkringens gällande försäkringsbelopp. Efter utbetalning av ersättning minskar försäkringsbeloppet i hundens livförsäkring med det belopp som motsvarar delersättningen.

Exempel:

En avelshund måste steriliseras på grund av livmoderinfektion. Försäkringsbeloppet i hundens livförsäkring var 1 000 euro, så ersättningen från Hundens bruksegenskapsskydd var 600 euro. Återstående försäkringsbelopp i hundens livförsäkring är 400 euro.

När ersättning för förlust av bruksegenskap har betalats

- förbinder du dig till att hunden inte används i verksamheten i fråga. LokalTapiola har rätt att meddela förbindelsen till hundorganisationer.
- kan inte ett nytt Bruksegenskapsskydd för hund tecknas för hunden eftersom delersättning bara betalas en gång och för en bruksegenskap.

Exempel:

Hunden är en avels- och jakthund. Hundens livmoder måste avlägsnas och delersättningen på 60 % av gällande försäkringsbelopp betalas för förlust av avelsegenskap.

Hunden är dock en aktiv jakthund som används för jakt och den har även tävlingsresultat. Man vill teckna ett nytt bruksegenskapsskydd för hunden med tanke på jaktsegenskaperna. Detta är dock inte möjligt eftersom delersättning redan betalats en gång.

Förlust av bruksegenskap ersätts inte om orsaken till exempel är tillväxtstörning eller sjukdom, skada eller förändring i led, ledband eller annat ligament, upprepade kejsarsnitt, utseendefel, tandsjukdom, sjukdom som beror på förträngning i luftstrupen eller svalget eller avelshygienrelaterad orsaker i fråga om avelshund.

Försäkringen upphör

- när ersättning betalas från försäkringen,
- när Hundens livförsäkring upphör, eller
- senast vid utgången av den försäkringsperiod under vilken hunden har fyllt 8 år.

Veterinärvårdsförsäkring för hund och katt

Oberoende av ras eller bruksegenskap får du en veterinärvårdsförsäkring för din hund eller katt för hela dess livstid. Veterinärvårdsförsäkring kan tecknas utan livförsäkring.

Från veterinärvårdsförsäkring ersätts under försäkringens giltighetstid

- veterinärmedicinskt motiverad undersökning och vård som getts av veterinär
- mediciner och förbandsmaterial som använts i samband med vården
- mediciner och förbandsmaterial som i samband med undersökning ordinerats av veterinär för att användas till omedelbar fortsatt vård.

Veterinärvårdsförsäkringen ersätter inte till exempel

- förebyggande vård såsom vaccinationer
- specialdieter, vitaminer och hälsokostprodukter
- tandsjukdomar
- fysikalisk behandling, fysioterapi, rehabilitering eller massage
- dolda fel
- vårdutrustning och -material (t.ex. tasskydd, inhalatorer)
- kostnader för undersökning och vård av förträngning i lufstrupen, mjukgommen, näsborrar eller svalget
- kostnader för undersökning och vård av demodexkvalster, extra ögonfransar, navelbräck eller kroksvans
- stamcellsbehandlingar eller alternativa behandlingsformer
- rese- och transportkostnader
- faktureringskostnader och arvoden för veterinärutlåtanden.

LokalTapiola har rätt att hänvisa hunden eller katten till vård hos en veterinär som LokalTapiola valt.

Om hunden eller katten vårdas utomlands betalas ersättning högst i enlighet med prisnivån i Finland.

Som maximiersättning för veterinärkostnader kan väljas 1 000, 1 700 eller 3 000 euro per en försäkringsperiod.

Försäkringen har en självrisk per veterinärbesök som är 60 euro och 25 % av kostnaderna som överstiger detta. Självrisk för separata inköp av mediciner är 25 % när det är fråga om mediciner som i samband med ett veterinärbesök har ordinerats för fortsatt vård av sjukdom eller olycksfall.

Exempel:

Katten vårdades hos veterinär på grund av öroninflammation. Kostnaderna för veterinärbesöket var 200 euro. Dessutom köptes mediciner från apoteket åt katten för 20 euro.

Efter avdrag för självrisk ersätter försäkringen 105 euro av kostnaderna för veterinärbesöket och 15 euro för medicinerna som köpts från apoteket.

Exempel:

Hunden undersöktes på grund av hälta. I undersökningarna konstaterades ledförslitning vara orsaken till hältan. Försäkringen för hunden trädde i kraft i vårt bolag när hunden var 3 år gammal. Enligt försäkringsvillkoren ersätts kostnader för ledförslitning endast om hunden är registrerad och försäkrad med denna försäkring före 4 månaders ålder och försäkringen har varit i kraft utan avbrott. Försäkringen ersätter kostnader för veterinärbesök för utredning av orsaken till hältan ända tills sk. diagnos, men kostnader för undersökning eller vård av ledförslitning ersätts inte i fortsättningen från försäkringen.

Ansvarsförsäkring för hund

Ansvarsförsäkring för hund kan beviljas när liv- eller veterinärvårdsförsäkring tecknats för hunden.

Försäkringen ersätter person- och sakskadorna som hunden orsakat utomstående. Ersättning kan utbetalas även om den försäkrade enligt lag inte är skyldig att ersätta skadan.

Försäkringen ersätter inte till exempel skada,

- som bl.a. drabbat hundens ägare, skötare eller innehavare
- om hunden lämnats utan uppsikt i motorfordon, släpvagn, husvagn, båt eller lokalitet och den orsakar skada där
- som hunden orsakar t.ex. glas- eller solglasögon, mobiltelefon, dator inklusive program och kringutrustning, underhållnings- eller annan hemelektronik, optisk utrustning, konstruktioner och ytor i lägenheten
- om den skadelidande genom sitt eget agerande har bidragit till uppkomsten av skadan kan ersättningen minskas.

Ersättningar utbetalas högst upp till 85 000 euro per skada. Självrisk är 150 euro.

Ansvarsförsäkringen gäller i Finland och kan hållas i kraft så länge hunden lever.

Exempel:

Hunden rymde och hoppade mot en person som kom emot. Personen föll och bröt handen. Totalkostnaderna för skadan blev sammanlagt 2 000 euro. Försäkringen ersätter som kostnader för personskadan 1 850 euro efter avdrag för självrisk.

Allt ersätts inte

LokalTapiolas hund- och kattförsäkring ersätter inte förlust av hund eller katt och inte heller veterinärvårdskostnader som bl.a. beror på

- att sjukdomen eller den sjukliga förändringen börjat eller olycksfallet inträffat före försäkringen trädde i kraft oberoende av när sjukdomen eller felet upptäcktes
- att hunden eller katten har medfött eller dolt fel
- ögon-, öron- och hudsjukdomar hos hundar av rasen shar pei
- beteenderubbningar eller lynnesfel.

Se de detaljerade begränsningarna i försäkringsvillkoren.



Viktigt om Liv- och Veterinärvårdsförsäkringar

På grund av tillväxtstörning eller sjukdom, skada eller förändring i led, ledband eller annat ligament ersätts djurets värde eller veterinärvårdskostnader **endast om**

- hunden är registrerad i Finska Kennelklubben (FIN-, FI-, EJ- eller ER-register) eller annan nordisk kennelklubb
- katten är registrerad
- samt om hunden eller katten försäkrats i LokalTapiola innan den fyllt fyra månader och att försäkringen pågått oavbrutet i vårt bolag.

Beroende på djurets hälsotillstånd kan försäkringen även beviljas med djurspecifika begränsningar. Med begränsningarna utesluter vi ur försäkringen sjukdomar som börjat eller skador som inträffat före försäkringens tecknande och du kan inte söka ersättning för dem i fortsättningen.

Livförsäkringens försäkringsbelopp

Hundens eller kattens försäkringsbelopp ska högst motsvara djurets marknadsvärde som fastställs på basis av inköpspris och prestationer. Vid inköpstidpunkten kan djurets försäkringsbelopp vara högst dess inköpspris. Om försäkringstagaren är mervärdesskatteskyldig i hund- eller kattverksamheten försäkras djuret till ett försäkringsbelopp utan mervärdesskatt. Hundens eller kattens värde kan stiga i och med utställnings- eller tävlingsframgångar. Hundens värde kan till exempel fastställas med hjälp av Finska Kennelklubben.

Försäkringsbeloppet kan höjas eller försäkringsskyddet utvidgas fram till att hunden eller katten fyller 7 år.

Från och med början av den försäkringsperiod under vilken hunden eller katten fyller 7 år minskar livförsäkringens försäkringsbelopp med 15 % per år. Försäkringsbeloppet sjunker dock inte under 300 euro.

Försäkringsbeloppet för en hund av blandras som antecknats i ägarregister (t.ex. FIX-register) eller som inte har registrerats i ett kennelförbund underställt FCI kan vara högst 500 euro.

Premier

På försäkringspremien inverkar

- djurets ålder och ras
- försäkringsskyddets omfattning
- försäkringsbeloppet i livförsäkringen
- maximiersättningen i veterinärvårdsförsäkringen
- din hemort.

Dokument som behövs för beviljande av Hund- och Kattförsäkringar

Beviljandet av försäkring avgörs alltid på basis av en hälsoutredning så det är viktigt att hälsoutredningen fylls i noggrant.

Veterinärutlåtande* ska bifogas till försäkringen när

- djuret har fyllt 5 år och ansökan gäller Veterinärvårdsförsäkring för hund eller katt.

* Veterinärutlåtandet (klinisk undersökning av djurets hälsotillstånd) får högst vara 14 dygn gammalt på försäkringens begynnelse dag.

Alla veterinärutlåtanden ska vara på finska, svenska eller engelska.

Till försäkringen ska bifogas en **kopia av köpebrevet** när

- försäkringsbeloppet är 3 000 euro eller mer och man ansöker om Livförsäkring för hund eller katt.

Kom ihåg att iaktta säkerhetsföreskrifterna

Ändamålet med säkerhetsföreskrifterna är att förhindra uppkomsten av skador och minska de redan uppkomna skadorna. Även lagstiftningen om smittsamma djursjukdomar och djurskyddslagen samt andra myndighetsbestämmelser ska iakttas. Underlåtelse att följa säkerhetsföreskrifterna kan minska ersättningen eller så kan den helt och hållet vägras.

Ansökan om ersättning

Direktersättningstjänsten

Det lättaste och snabbaste sättet att söka ersättning från hundens eller kattens veterinärvårdsförsäkring är att anlita en veterinärklinik som ingått samarbetsavtal med LokalTapiola. När du besöker en samarbetsklinik betalar du endast självriskandelen av fakturan när ingreppet omfattas av försäkringen. För att direktersättningstjänsten ska kunna användas, ska du ha med försäkrings- eller kundnumret när du besöker kliniken. Tilläggsuppgifter om våra samarbetskliniker hittar du på vår webbplats.

När du ansöker om ersättning för **veterinärkostnader**, behövs för handläggningen av ersättningsärendet ett veterinärutlåtande eller ett verifikat där djurets identifikationsuppgifter, anamnes, utförda undersökningar och given vård samt diagnos över sjukdomen eller skadan framgår. Vårdkostnader, ingrepp och recept ska specificeras klart och tydligt.

När du ansöker om ersättning för **hundens eller kattens dödsfall** behövs för handläggningen av ersättningsärendet ett veterinärutlåtande om dödsorsaken eller nödvändigheten av avlivningen och/eller sjukdomens eller skadans art.

Om hunden eller katten dör plötsligt eller hittas död krävs ett veterinärutlåtande eller en annan tillförlitlig utredning om dödsorsaken. Före djurkroppen förstörs ska du i dessa fall alltid kontakta oss för att klarlägga om det behövs ytterligare utredningar eller obduktion för att utreda ersättningsbarheten.

Om orsaken till varför en under två år gammal hund eller katt dött eller avlivats inte är entydigt klar måste den alltid obduceras.

Om hunden **försvinner** ska du omedelbart anmäla försvinnandet. Ersättning utbetalas utgående från en pålitlig utredning ifall den försvunna hunden inte återkommit inom en månad. Om du får tillbaka ett försvunnet djur ska du omedelbart återbetala den utbetalda ersättningen till oss.

I slutet av produktfaktan kan du läsa om viktiga saker som gäller alla försäkringar.

Båtförsäkring

Båt som föremål för försäkring

Med LokalTapiolas Båtförsäkring kan du försäkra en båt i privat bruk. Med båt avses en

helhet som består av skrovet, huvudmotorn, i en segelbåt riggen och seglen samt utrustning och fasta anläggningar som hör till båten. Försäkringen ersätter skador som orsakas båten och dess utrustning enligt omfattningen av det valda skyddet.

Båten som är föremål för försäkring

Båt eller dess del	Ingår i försäkringen?
Båt <ul style="list-style-type: none">skrovet och på detta fastmonterad inredningdäckbeslag, räcken och köl	ja
Båtens motor (motorn till utombordaren är föremål för försäkring bara om man separat med försäkringsbelopp kommit överens om det) <ul style="list-style-type: none">motorn och propellern inklusive axlar samt reservpropellerbränslesystem inklusive lösa behållareelsystem i anslutning till motorns funktion	ja
Båtens rigg <ul style="list-style-type: none">masten och dess delar samt bommar, vajrar och tackling	ja
Båtens segel <ul style="list-style-type: none">seglen och deras förvaringssäckar	ja
Båtens utrustning <ul style="list-style-type: none">utrustning enligt besiktningsbestämmelserna och sjötrafikförordningenkapellsjöfarts- och seglingsmätare och -tillbehörfastinstallerade radio-, tv- och kommunikationsradioutrustningfastinstallerade värmaremadrasserlösa elektroniska och optiska apparater när de är kopplade till båten och används då man färdas till sjöss, upp till sammanlagt högst 2 000 euroverktyg som enbart används i båten och båtens reservdelar upp till sammanlagt högst 1 000 eurobåtbockar, presenningar och en oregistrerad förvaringstrailer upp till sammanlagt högst 1 000 euro	ja
<ul style="list-style-type: none">mobiltelefoner, bild/ljudinspelningar	nej
Båt under byggnad <ul style="list-style-type: none">byggnadsmaterial upp till sammanlagt högst 2 000 euro	ja
Övrig löseegendom <ul style="list-style-type: none">jolle och räddningsflottehjälpmotorhyrda eller lånade föremål	ingår genom separat överenskommelse
<ul style="list-style-type: none">fiskeredskap och dykarutrustning	nej
<ul style="list-style-type: none">kläder förutom regnkläder och flytöveraller	nej
<ul style="list-style-type: none">båtens transportanordningar	nej
<ul style="list-style-type: none">bojustrustning	nej
<ul style="list-style-type: none">bränslen och smörjmedel	nej
<ul style="list-style-type: none">kärl, livsmedel och drycker	nej

Vad ersätter Båtförsäkringen och dess skydd?

Skydd	Lyx Båtförsäkring	Omfattande Båtförsäkring	Reducerad Båtförsäkring
Utvidgat båtskydd - plötsliga och oförutsedda skador på sjön	ja	nej	nej
Skydd för maskinbräckage	ja	nej	nej
Mast- och riggskydd	ja	nej	nej
Grundstötning och bottenkänning	ja	ja	nej
Kollision	ja	ja	nej
Storm	ja	ja	nej
Förvaring och transport	ja	ja	nej
Brand	ja	ja	ja
Explosion	ja	ja	ja
Blixtnedslag	ja	ja	ja
Stöld	ja	ja	ja
Skadegörelse	ja	ja	ja
Båtansvarsförsäkring	ja	ja	ja
Båträttsskyddsförsäkring	ja	ja	ja
Finansieringsskydd	kan väljas till försäkringen	kan väljas till försäkringen	nej

Reducerad Båtförsäkring ger båten basskydd för brand-, stöld- och skadegörelseskadorna.

Omfattande båtförsäkring ger ett bra, omfattande skydd och ersätter även skador till följd av grundstötning, kollision, storm och dockningsskador.

Lyx Båtförsäkring är det mest omfattande alternativet. Förutom skydd enligt Omfattande Båtförsäkring ingår även Utvidgat båtskydd och beroende på båttyp

- Skydd för maskinbräckage för nyare motorbåtar
- Mast- och riggskydd för segelbåtar och

motorseglare.

Lyx Båtförsäkring och Omfattande Båtförsäkring kan antingen väljas med eller utan bonus.

För båtar som köpts med finansiering rekommenderas Finansieringsskydd som kan anslutas till Lyx Båtförsäkring och Omfattande Båtförsäkring.

Skydden som ingår i ditt båtförsäkringsavtal antecknas i försäkringsbrevet.

Dessa skydd ingår alltid i alla försäkringspaket

Brand

Försäkringen ersätter skada som orsakas av eld som kommit lös.

Explosion

Försäkringen ersätter skada som orsakas av explosion.

Blixtnedslag

Försäkringen ersätter skada som orsakats av blixtnedslag i båten.

Stöld

Försäkringen ersätter skada som orsakats av stöld eller försök till stöld, olovligt bruk eller försök till det eller av inbrott.

Skadegörelse

Försäkringen ersätter skada som orsakats av uppsåtlig skadegörelse då tiden för händelsen kan fastställas exakt.

Omfattande och Lyx Båtförsäkring innehåller även följande skydd

Bottenkänning eller grundstötning

Försäkringen ersätter skada som orsakats av grundstötning eller bottenkänning när båten varit i rörelse.

Kollision

Försäkringen ersätter skada som orsakats av båtens sammanstötning med ett fast eller flytande föremål.

Storm

Försäkringen ersätter skada som orsakats av storm.

Förvaring och transport

Försäkringen ersätter skador som orsakats av kollision eller storm då båten sjösätts, tas upp ur vattnet, förvaras eller transporteras på land.

Finansieringsskydd

Finansieringsskydd tryggar finansbolagets tillgodohavanden då skadan inte ersätts enligt villkoren för båtförsäkring. Sådana situationer är till exempel när

- en olåst båt blir stulen eller båten inte har varit i ett låst förvaringsutrymme
- skadan orsakats av last eller djur i båten.

Lyx Båtförsäkrings egna skydd

Utvidgat båtskydd

Utvidgat båtskydd ersätter skador som båten på sjön orsakats av ett plötsligt och oförutsett yttre skadefall. Utvidgat båtskydd gäller inte båtens mast eller rigg och ersätter inte bräckage inne i motorn.

Skydd för maskinbräckage

Skydd för maskinbräckage ersätter bräckageskador på motorn som orsakas av plötslig och oförutsedd intern orsak. Skydd för maskinbräckage kan beviljas för serietillverkade motorer som är under 5 år gamla. Skyddet upphör när motorns åldersgräns på 10 år uppfylls.

Service på motorn ska utföras regelbundet av en auktoriserad servicefirma. Skydd för maskinbräckage ersätter till exempel inte skada som beror på slitage, bristfällig service, snö, is eller frost eller skada för vilken någon annan svarar till exempel enligt garanti.

Mast- och riggskydd

Mast- och riggskydd ersätter plötsliga och oförutsedda bräckageskador på mast, rigg och bom samt skador som till följd av en sådan skada orsakas segel- och mastutrustningen. Skyddet kan beviljas för en segelbåt eller motorseglare som är under 15 år gammal och vars gängse värde överstiger 50 000 euro. Försäkringen upphör när båtens åldersgräns på 20 år uppnås.

Mast- och riggskydd ersätter inte om båten seglas med större segelyta än vad den är konstruerad för eller vad som rekommenderas av tillverkaren. Skyddet ersätter inte heller skada, som till exempel orsakats av slitage på löpande linor.

Ansvars- och rättsskyddsförsäkringarna ingår i alla paket

Båtansvarsförsäkring

Båtansvarsförsäkring ger skydd om båtens förare – du eller någon annan – orsakar utomstående en skada för vilken man är ersättnings-skyldig. Försäkrade är båtens ägare, innehavare och den person som framför båten med ägarens eller innehavarens tillstånd.

Båtansvarsförsäkring ersätter en person- eller sakskada som den försäkrade av oaktsamhet eller ovarsamhet har orsakat annan och för vilken den försäkrade i egenskap av privatperson har ersättningsansvar. Ersättningsansvaret bedöms enligt gällande lag i Finland.

Försäkringen ersätter till exempel inte skada som orsakats den försäkrade själv eller person som bor i samma hushåll, egendom som man har under behandling eller skötsel eller lånat, vattenskidåkare som åkt efter den egna båten eller som orsakats uppsåtligt eller av grov oaktsamhet.

Försäkringsbeloppet är 250 000 euro vid saksador och 500 000 euro vid personsador. Självrisken är 150 euro.

Exempel:

En motorbåt som Peter styr sammanstöter med en segelbåt i en smal farled. Eftersom Peter enligt gällande lag i Finland, alltså i detta fall enligt sjötrafiklagen, har ansvar för skadan som han vållat, ersätts skadorna på basis av båtansvarsförsäkringen med avdrag för självriskandelen.

Båträttsskyddsförsäkring

Båträttsskyddsförsäkringen ger båtföraren möjlighet att vid behov anlita juristhjälp. Försäkrade är båtens ägare, innehavare, förare och en person som använder båten med ägarens eller innehavarens tillstånd. Försäkringsskyddet gäller alltså även en person som inte hör till din familj och som framför din båt.

Båträttsskyddsförsäkring gäller ärenden som ansluter sig till framförande och ägande av en båt i privat bruk. Försäkringen kan användas i tvistemål och ansökningsärende samt i brottmål, till exempel i ett åtal som gäller ovarsam-

het i sjötrafik. Försäkringen ersätter till exempel inte ärenden som gäller åtal för fylleri i sjötrafik eller grovt äventyrande av sjötrafik.

Försäkringsbeloppet är 8 500 euro och självrisken 15 % av skadans belopp, minst 150 euro.

Exempel:

Mats har låtit reparera sin båtmotor på en verkstad som fakturerar för reparationen. Arbetet tillfredsställer inte Mats och han kräver prisnedsättning eller att arbetet utförs på nytt. Reparatören bestrider Mats krav och hänvisar till att arbetet har utförts sakenligt. Kravet har bestridits och en tvist har uppstått.

Vad ersätter Båtförsäkringen inte?

Båtförsäkringen ersätter inte alla skador. Mera detaljerade begränsningar finns i försäkringsvillkoren, som det lönar sig att bekanta sig med. Försäkringen omfattar till exempel inte skador som orsakas

- olåst egendom till följd av stöld
- motorn eller anordningen till följd av ett tekniskt fel om objektet inte har skydd för maskinbräckage
- elektrisk anordning till följd av kortslutning eller överhettning
- av konstruktions-, tillverknings-, installations- eller materialfel
- av snö, is, frost eller regnvatten
- av vanlig användning, slitage, rost eller av annat långsamt verkande fenomen.

Exempel på skador – ersätter försäkringen?

Skydd	Lyx Båtförsäkring	Omfattande Båtförsäkring	Reducerad Båtförsäkring
Eld som kommit lös skadar båten.	ja	ja	ja
Båttillbehör blir stulna från den låsta kajutan och båten skadas uppsåtligen.	ja	ja	ja
Båten kör på grund.	ja	ja	nej
Båtens utombordsmotor och propeller skadas vid bottenkänning.	ja	ja	nej
Båten stöter mot en brygga och skadas.	ja	ja	nej
Båten skadas då den sammanstöter med en annan båt i en farled.	ja	ja	nej
I stormen slår båten mot stranden och skadas.	ja	ja	nej
Då man själv sjösätter båten går vajern av och båten skadas.	ja	ja	nej
En hård vindpust (inte storm) välter båten och dess inre delar skadas.	ja (från Utvidgat båtskydd)	nej	nej
När man håller på att lätta ankaret slår en våg ankaret mot båten sida och orsakar skada.	ja (från Utvidgat båtskydd)	nej	nej
Motorn går sönder när dess ventil bryts.	ja (från Skydd för maskinbräckage)	nej	nej
Båtens backslag går sönder till följd av fel i oljepumpen.	ja (från Skydd för maskinbräckage)	nej	nej
Masten och riggen skadas till följd av en plötslig vindpust (inte storm).	ja (från Mast- och riggskydd)	nej	nej
Snö och is skadar båten som är i vinterförvar.	nej	nej	nej
Båtens avgasrör kommer ut under vattenlinjen. En tätning som blivit skörare börja läcka och båten vattenfylls sakta och sjunker.	nej	nej	nej
Felaktigt bränsle används i motorn vilket leder till att den skär ihop och går sönder.	nej	nej	nej

Hur ersätts skador från Båtförsäkringen?

Skadan ersätts i första hand genom att man betalar reparationskostnaderna. Om reparation inte är ekonomiskt ändamålsenligt, kan Lokal-Tapiola lösa in den skadade egendomen eller betala ersättning i pengar eller skaffa ett föremål av samma värde.

Förutom den ersättningsbara sakskadan ersätts dessutom skäligen och nödvändiga kostnader för hemresa och inkvartering till följd av avbrott i båtresa upp till sammanlagt högst 1 000 euro.

Exempel:

Utombordaren förstörs vid en brand. Reparationskostnaderna för båten är 5 000 euro. Båtens gängse värde just före skadan är 6 000 euro och efter skadan 2 000 euro. I stället för reparation väljer försäkringsgivaren inlösnings och betalar 6 000 euro åt kunden. Den skadade båten övergår i försäkringsgivarens ägo.

Beräkning av skadebelopp

Försäkringen ersätter alltid endast verklig förlust. När skadebeloppet räknas ut beaktar man därför åldern, allmänna skicket, användningssättet för båten och dess del samt de andra faktorerna som inverkar på dess värde. De övre gränserna för ersättningskyldigheten fastställs enligt följande:

Ersättning enligt gängse värde

Oberoende av om båten eller dess del är ny eller äldre, betalas som ersättning reparationskostnaderna eller värdet av den förstörda egendomen, dock högst upp till dess gängse värde. Med gängse värde avses alltså ett sådant pris som fler än en person före skadan skulle ha betalat för båten (eller dess del).

I ersättningen beaktas inte värdeminskning och inte heller ändrings- eller förbättringsarbeten i samband med reparation.

Exempel:

Utombordaren skadas i samband med grundstötning. Reparationskostnaderna för båtens skrov är ännu inte klara. Skrovets gängse värde just före skadan är 6 000 euro. Priset för ett nytt skrov är 10 000 euro. Till följd av grundstötning kan skador ersättas från försäkringen högst upp till 6 000 euro, men inte desto mera.

Självrisk

Från försäkringsersättningen avdras den självrisk som antecknats i försäkringsbrevet. Det finns flera självriskalternativ, bland annat 150, 500 och 1 600 euro.

I dessa fall används specialsälvrisk:

- För skador som inträffar under ordnad kappsegling avdras från skadebeloppet förutom den valda självrisken även en tilläggsjälvrisk på 25 %.
- Ingen självrisk avdras om den försäkrade egendomen har blivit stulen eller utsatts för skadegörelse på en båtklubbs inhägnade område, när en vakt varit på plats.
- Om båten har beviljats besiktningrabatt och man i skadesituationen märker att båten inte har besiktats, kan en tilläggsjälvrisk på 10 % avdras från skadebeloppet.

Avdrag på grund av ålder

Livslängden för vissa båtdelar är i allmänhet ganska kort. Sådana delar är bland annat ackumulatorer, segel, gummibåt och båtkapell. Detta beaktas när maximibeloppet för ersättningen uppskattas.

Om föremålet som anges i tabellen nedan inte har köpts som nytt och/eller skadan har orsakats över ett år efter inköpstidpunkten, görs avdrag enligt tabellen på basis av ålder från värdet av ett nytt motsvarande föremål. Som tabellens första år (1 året) avses tillverkningsåret, som upphör när kalenderåret byts, oavsett av under vilken tid på året föremålet har tagits i bruk.

Exempel:

På grund av sammanstötning med en annan båt rivs segelbåtens kevlarsegel sönder och det kan inte repareras.

Seglet är 4 år gammalt. Priset för ett nytt motsvarande segel är 1 000 euro. Som ersättning betalas seglets värde med avdrag för åldersavdrag alltså 700 euro (1 000 euro minus 30 %).

Tabell över åldersavdrag

Föremål	1 året	2 året	3 året	4 året	5 året	Följande år, %/år
Kompleta backslag och drev, kompletta ankarspel, bogpropeller och liknande maskinell utrustning samt därtill hörande kompletta enheter såsom växelhus, trimcylindrar osv.	0 %	0 %	0 %	10 %	20 %	5 %
Motordelar, drevdelar och annan maskinell utrustning som förslits såsom lager och kuggjul	0 %	0 %	0 %	10 %	20 %	5 %
Mast och rigg av vanligt material (inte kolfiber)	0 %	0 %	0 %	5 %	10 %	5 %
Mast och rigg av kolfiber	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	5 %
Segel av vanligt material (t.ex. dacron)	0 %	0 %	10 %	20 %	30 %	5 %
Kevlarsegel	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	10 %
Elektronikutrustning	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	5 %
Akkumulator	0 %	10 %	30 %	40 %	50 %	10 %
Gummibåt och dess pontoner	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	10 %
Kyl-/uppvärmningsanordningar	0 %	10 %	20 %	30 %	50 %	5 %
Tyger, stoppningar, säten	0 %	0 %	0 %	0 %	5 %	5 %
Kapell	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	10 %

Åldersavdraget är alltid högst 60 %

Försäkringspremier

Försäkringspremien fastställs på basis av skyddsnivå, båttyp, försäkringsbelopp, för motorbåtar på basis av motoreffekt och antal huvudmotorer eller för segelbåtar på basis av segelyta samt på basis av vald självrisk. Bonus och olika riskhanteringsrabatter minskar premien.

Försäkra båten till dess rätta värde

Ersättningens maximibelopp är gängse värdet, dock högst försäkringsbeloppet som antecknats i försäkringsbrevet eller maximiersättningen som anges i försäkringsvillkoren.

Välj för båten och dess utrustning ett försäkringsbelopp som motsvarar deras gängse värde. På detta sätt undviker du besvikelser vid skadesituationer på grund av underförsäkring och å andra sidan extra försäkringspremier på grund av överförsäkring.

Båtförsäkring med bonus eller utan bonus

Lyx Båtförsäkring eller Omfattande Båtförsäkring kan du välja antingen med eller utan bonus. Försäkringspremierna för försäkringen med bonus sjunker årligen om inga ersättningar

betalas från försäkringen. Bonus stiger årligen med 10 procentenheter och är som högst 60 %. Om skador ersätts från försäkringen sjunker bonusen med 20 procentenheter per varje skada som ersätts.

Ersättning som betalats på basis av en skada som orsakats av brand, explosion, stöld, skadegörelse eller blixtnedslag sänker dock inte bonusen.

Bonusen gäller inte premien för Utvidgat båtskydd, Skydd för maskinbräckage, Mast- och riggskydd, Båtansvarsförsäkring eller Båträtts-skyddsförsäkring.

Rabatter

Följande riskhanteringsrabatter ges på båtförsäkringen

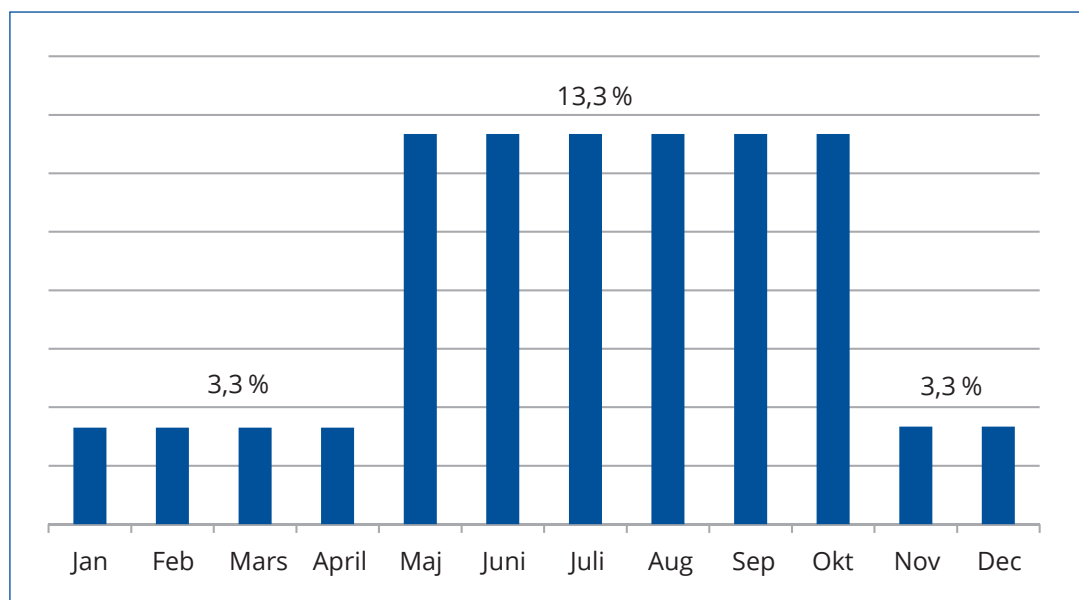
- Besiktningrabatt 10 % om båten årligen genomgår besiktning före slutet av juni
- Fast släckningssystem 10 %
- Examen för båtförare 15 % (examen av Finlands Navigationsförbund eller Trafif).

Säsongpremiesättning

Säsongpremiesättning tillämpas på Båtförsäkringen. Försäkringspremien fördelas olika på olika månader. Båten utsätts för mera risker sommartid än vintertid, därför är premien för sommartiden högre. Du märker detta om du betalar din försäkring i flera rater.

Båtens användning under olika årstider har inte begränsats och du behöver inte informera LokalTapiola om användningen. Båtförsäkringen gäller året runt

Försäkringspremiens fördelning på olika månader



Försäkringens giltighet

Försäkringen gäller

- I Finlands, Sveriges, Norges och Danmarks vattendrag och territorialvatten
- I Östersjön med undantag av Rysslands territorialvatten.
- I Saima och Kiel kanal samt i Kattegatt och Skagerrak.

Försäkringen gäller även vid förvaring och transport av båten i de nordiska länderna.

Giltighetsområdet kan utvidgas genom separat överenskommelse och mot tilläggspremie.

Person- och reseförsäkring

Försäkring från baby till farfar

Person- och reseförsäkring består av delar och av dessa delar kan du bygga upp ett försäkringskydd som är lämpligt för dig. Du kan välja nödvändiga skydd för sjukdom och olycksfall för dig själv, för ditt barn eller för ditt barn som ska födas samt försäkra dig själv och ditt resgods även för skador som inträffar under resa.

Person- och reseförsäkring är en försäkring för hela livslängden dvs. försäkringen kan hållas i kraft ända till ålderdomen.

Personförsäkring

Vårdkostnadsskydd vid olycksfall utgör grunddelen i personförsäkringen. Du kan dessutom utvidga din försäkring att även omfatta vårdkostnader vid sjukdom, vårdkostnader vid idrottsolycksfall, men till följd av olycksfall och dödsfall genom olycksfall samt dagpenning vid olycksfall.

Du kan ansöka om försäkring om du har ett giltigt Fpa-kort, en stadigvarande boningsort i Finland och du bor över hälften av året i Finland.

Väljs vårdkostnadsskydd vid sjukdom till försäkringen, beviljas försäkringen på basis av den försäkrades hälsoutredning.

Reservering av barnförsäkring för ett barn som ska födas

Genom att redan före födseln teckna en försäkring för ditt barn säkerställer du dig om att du får försäkringen utan eventuella sjukdomsspecifika begränsningar. Det kan bli begränsningar i försäkringen om barnet har någon sjukdom eller något sjukdomssymptom innan försäkringen har tecknats.

Med reservering av barnförsäkring för ett barn som ska födas har man rätt att genast då barnet föds få i kraft vårdkostnadsskydden vid sjukdom och olycksfall samt valbart även skydden vid men till följd av olycksfall och dödsfall genom olycksfall.

Reservering av barnförsäkring för ett barn som ska födas kan ansökas efter graviditetsvecka 10, då ultraljudsundersökningen är gjord och senast två månader före barnets beräknade födelsetid. Reserveringen av barnförsäkring beviljas på basis av moderns hälsoutredning. Vid ansökan om reservering ska modern vara under 43 år.

Om försäkringen kan beviljas, skickar vi en bekräftelse på reserveringen samt en faktura på reserveringspremien till dig. För att försäkringen ska träda i kraft krävs att reserveringspremien betalas senast på förfalldagen.

Barnets namn och personbeteckning ska meddelas till LokalTapiola.

Personförsäkringens giltighet

Personförsäkringarna gäller dygnet runt överallt i världen både i arbetet och på fritiden, men som vårdkostnader för sjukdom ersätts bara kostnader till följd av vård som getts och undersökningar som gjorts i Finland. Vård till följd av olycksfall ersätts även utomlands. Vårdkostnader och dagersättning betalas inte om olycksfallet har inträffat efter att det har gått över 12 månader sedan vistelsen utomlands började.

En oavbruten resa eller vistelse utomlands anses inte avbruten på grund av ett besök i hemlandet, som är kortare än 14 dygn, ifall avsikten är att återvända till samma resmål utomlands.

Reseförsäkring

Reseförsäkringen består av en resenärförsäkring samt av en resgodsförsäkring som enligt dina behov kan tecknas tillsammans eller separat.

Resenärförsäkring

Resenärförsäkringens grunddel utgörs av skydd som tecknas för vårdkostnader vid sjukdom och olycksfall under resa som alltid innehåller även skydden för annullering av resa, avbrytande av resa och försening från resa.

Till resenärförsäkringen kan du dessutom ansluta skydd vid men till följd av olycksfall och skydd vid dödsfall genom olycksfall, vilka presenteras i tabellen på sida 80 under personförsäkringen samt vid behov utvidga ditt försäkringskydd att även omfatta vårdkostnader vid idrottsolycksfall under resa.

Egna barn och barnbarn under 18 år som reser med är även försäkrade i resenärförsäkringen.

Resgodsförsäkring

Resgodsförsäkring innehåller alltid reseansvarsförsäkring och reserättsskyddsförsäkring.

Vänligen notera att resgods även kan vara försäkrat med hemförsäkringen. Kontrollera försäkringskyddet för din hemförsäkring innan du tecknar en separat resgodsförsäkring.

Både resgods som tillhör dig och medresande personer som bor i samma hushåll är försäkrat i resgodsförsäkringen.

Reseförsäkringens giltighet

Reseförsäkringen gäller överallt i världen under arbets- och semesterresor som påbörjas i Finland och som varar högst tre månader. Om man särskilt kommer överens om det, gäller reseförsäkringen också om resan varar längre än tre månader.

En oavbruten resa eller vistelse utomlands anses inte avbruten på grund av ett besök i hemlandet, som är kortare än 14 dygn, ifall avsikten är att återvända till samma resmål utomlands.

Försäkringen gäller utomlands och i Finland när resmålet ligger över 50 kilometer från hemmet, arbetsplatsen, studieplatsen eller fritidsbostaden. Reseförsäkringen gäller dock inte resor mellan dessa platser. Reseförsäkring gäller inte heller på krigsriskområden, om inte annat överenskommits.

Längre utlandsresor

Om du tänker resa utomlands för en längre tid, till exempel för att studera under ett år eller till södern över vintern, ska du teckna en reseförsäkring för hela resan även om du besöker Finland då och då. För att du ska kunna få ersättning för vårdkostnader till följd av sjukdom eller olycksfall under resa, ska ditt Fpa-kort vara giltigt under hela utlandsvistelsen.

Giltighet vid idrott

Person- och reseförsäkringen gäller i all idrottsverksamhet för försäkrade under 17 år. För 17 år fyllda personer gäller försäkringen vid idrott som den försäkrade utövar för att upprätthålla den egna fysiska konditionen, inte i tävlingsidrott.

Utöver skydd vid men till följd av olycksfall och dödsfall genom olycksfall gäller försäkringen för person som fyllt 17 år inte i följande riskfyllda idrottsgrenar eller aktiviteter och inte heller i engångstest av aktiviteter i anslutning till dessa:

- kraftsporter såsom tyngdlyftning, styrke-lyftning, body building eller motsvarande
- kamp-, kontakt- och självförsvarsporter såsom boxning, brottning, fribrottning, judo, karate, fäktning eller motsvarande
- motorsporter såsom rally, go-kart, motocross eller motsvarande
- klättringsgrenar såsom bergs-, klipp-, is-, eller väggklättring eller motsvarande
- idrott som sker i luften såsom fallskärmslipp, hängglidflygning, parasailing, segelflygning, basehopp, träning i vindtunnel, flygning med ultralätt flygplan byggt i hobby syfte eller motsvarande
- speedski, störtlopp, freestyle eller offpist-åkning
- amerikansk fotboll och australisk fotboll eller rugby
- lacrosse
- bungyhopp
- dykning med dykarutrustning eller fridykning
- roller derby
- downhill och utförsåkning med skridskor
- båtsport på världshaven
- vandring eller utfärder utomlands i öken, ödemark, djungel, berg eller på glaciärer eller i andra obebodda områden.

Du kan vid behov utvidga vårdkostnadsskyddet vid olycksfall och vid olycksfall under resa för en försäkrad som fyllt 17 år att även gälla tävlingsidrott och vissa av ovan nämnda riskfyllda idrottsgrenar och aktiviteter.

Försäkringskydd vid idrott

Till din försäkring kan anslutas skydd vid idrottsolycksfall. Du behöver denna utvidgning av vårdkostnadsskyddet vid olycksfall om du har fyllt 17 år och som idrottare deltar i tävling eller match arrangerad av idrottsförbund eller -förening eller i träning enligt träningsprogram eller som hobby har någon av de farliga grennarna eller aktiviteterna som separat anges i villkoren.

Idrott anses vara tävlingsidrott när till den ansluts tävling, match eller annat idrottsevenemang vars arrangör förutsätter att deltagaren tecknar en licens, har ett spelpass eller motsvarande eller undertecknar en ansvarsfrihetsklausul.

Till din försäkring kan även anslutas skydd vid idrottsolycksfall under resa. Skyddet utvidgar giltigheten för vårdkostnadsskyddet vid olycksfall under resa för att även omfatta tävlingsidrott eller utövande av riskfyllda idrottsgrenar och aktiviteter vid utlandsresor enligt ditt val. Utvidgningen kan tecknas som tidsbestämd under din resa.

Prissättningen av skydd som omfattar idrottsolycksfall och idrottsolycksfall under resa grundar sig på olycksfallsrisken i idrottsgrenen eller disciplinen.

Exempel:

- 1) Du spelar fotboll men deltar inte i matcher som arrangeras av en förening eller ett idrottsförbund och du tränar inte för matcher. Du behöver inget separat vårdkostnadsskydd vid idrott.
- 2) Du spelar rinkbandy i en klubb och deltar i träningar och matcher på tävlingsnivå som arrangeras av en förening eller ett förbund. Du behöver ett vårdkostnadsskydd vid idrott.
- 3) Du spelar golf och deltar i tävlingar arrangerade av förening eller förbund. Träningen sker med inriktning på tävlande. Du behöver ett vårdkostnadsskydd vid idrott.

Skydden vid personförsäkring

Personförsäkring från baby till farfar	Reserveringsförsäkring av barnförsäkring för ett barn som ska födas	Ålder för beviljande av skydd	Ålder för upphörande av skydd	Självrisk
Vårdkostnader vid sjukdom	Vårdkostnader vid sjukdom	0–64	80	100 eller 300 euro + 10 % /kalenderår
Vårdkostnader vid olycksfall	Vårdkostnader vid olycksfall	0–99	100	Ingen självrisk
Vårdkostnader vid idrottsolycksfall		17–99	100	100 euro + 10 % / olycksfall
Dagpenning vid olycksfall		17–59	65	0, 30 eller 90 dygn
Men till följd av olycksfall	Men till följd av olycksfall	0–99	100	Ingen självrisk
Dödsfall genom olycksfall	Dödsfall genom olycksfall	0–99	100	Ingen självrisk

Grunden för personförsäkringen utgörs av vårdkostnadsskydd vid olycksfall, utöver vilket du kan välja andra skydd som du behöver.

Grunden för reserveringsförsäkringen utgörs av vårdkostnadsskydden vid sjukdom och olycksfall, utöver vilka du kan välja andra skydd som du behöver.

Skydden vid reseförsäkring

Reseförsäkring	Ålder för beviljande av skydd	Ålder för upphörande av skydd	Självrisk
Resenärförsäkring*	0–99	100	Ingen självrisk
Resgods			Ingen självrisk
Reseansvarsförsäkring			50 euro/skada
Reserättsskyddsförsäkring			15 %, minst 150 euro

* I resenärförsäkringen ingår vårdkostnader vid resesjukdom och -olycksfall samt skydden för annullerad och avbruten resa samt försening från resa. Du kan också teckna ett skydd för idrottsolycksfall under resa. Idrottsolycksfallet under resa kan beviljas för högst 17-åriga.

Sjukdom

Vad menas med sjukdom?

Med sjukdom avser vi ett sådant tillstånd som kräver sjukvård, som under försäkringens giltighetstid har börjat utan den försäkrades förskyllan och som inte är ett olycksfall.

Vårdkostnadsskydd vid sjukdom

Som vårdkostnader för sjukdom ersätts enligt fakturor eller verifikat i original kostnader för vård som getts och undersökningar som gjorts i Finland och som uppkommit under skyddets giltighetstid. Kostnaderna ersätts om undersökning och vård av sjukdom har ordinerats av läkare och är nödvändiga för undersökningen och vården av sjukdomen.

Vårdkostnader ersätts högst upp till 55 000 euro. Vårdkostnaderna ersätts till den del som de inte ersätts på basis av sjukförsäkringslagen eller någon annan lag. Från vårdkostnader som ersätts från vårdkostnadsskydd vid sjukdom avdras självriskandelen. Självrisken är per kalenderår (1.1. – 31.12.). Självrisken avdras per kalenderår på grund av när kostnaden har uppstått oberoende av när ersättning har sökts. Självrisken består av ett fast eurobelopp och en procentuell andel. Från vårdkostnaderna per kalenderår avdras självrisken i euro (antingen 100 eller 300 euro) samt 10 % av de kostnader som överstiger självrisken i euro.

Exempel:

Kunden söker ersättning för vårdkostnader vid sjukdom 250 euro från vilket avdras kalenderårets självrisk 100 euro samt 10 % från ersättningarna som överstiger självrisk (15 euro). Ersättningen som betalas är 135 euro. Under samma kalenderår söker kunden ersättning på nytt för vårdkostnader vid sjukdom 100 euro. Från ersättningen avdras endast 10 % (10 euro) som självrisk. Ersättning som betalas är 90 euro.

Som sjukvårdskostnader ersätts bland annat

- undersökningar, vård och läkemedel som läkare ordinerat
- vårdavgifter på sjukhus högst 500 euro per dag.

Som sjukvårdskostnader ersätts inte till exempel

- rese- och övernattningskostnader
- fysioterapi, fysikalisk vård eller annan med dessa jämförbar vård
- kostnader för tal-, psyko- eller ergoterapi eller neuropsykologisk rehabilitering eller annan med dessa jämförbar terapi eller rehabilitering
- näringspreparat, vitaminer, hälsokostprodukter m.m.
- spårämnesundersökningar eller med dessa jämförbara andra undersökningar
- proteser, medicinsk utrustning eller andra hjälpmedel
- vård av tandsjukdomar
- vård av venös insufficiens i nedre extremiteterna (åderbräck)
- borttagning av födelsemärke
- förebyggande vård, medicinbehandlingar eller vaccinerings och inte heller hälso- eller periodiska kontroller
- synundersökningar, undersökning av brytningsfel, anskaffning av glasögon eller kontaktlinser, operation av brytningsfel eller gråstarr
- vård av fetma
- kosmetisk eller plastikkirurgisk vård
- kostnader för graviditet, prevention eller barnlöshet.

För ersättningar och deras begränsningar redogörs detaljerat i försäkringsvillkoren.

Olycksfall

Vad är ett olycksfall?

Ett olycksfall är en plötslig händelse som sker utan den försäkrades förskyllan, beror på en yttre orsak och orsakar den försäkrade kroppsskada.

Som olycksfall ersätts också följande skador som skett utan den försäkrades förskyllan

- drunkning
- värmeslag
- solsting
- förfrysning
- förgiftning till följd av ämne som intagits av misstag
- gasförgiftning och
- skada som orsakats av avsevärd tryckförändring.

Som olycksfall ersätts också sträckningsskada i muskel eller sena som orsakats av plötslig rörelse eller kraftansträngning om den inte beror på lyte, skada eller sjukdom som inte ersätts enligt dessa försäkringsvillkor. Ersättning betalas om läkarvården har inletts inom 14 dygn efter att man skadat sig och den betalas för högst sex veckor efter att skadan uppstått. Som kostnader för vård av försträckningsskada ersätts inte magnetundersökning eller operativa ingrepp.

Vad är inte ett olycksfall?

Ersättning betalas inte, om olycksfallet har orsakats

- av den försäkrades sjukdom eller lyte
- i samband med operativt ingrepp, vård eller annan medicinsk åtgärd för att behandla sjukdom eller lyte, om åtgärden inte vidtagits för vård av olycksfall som är ersättningsbart enligt denna försäkring
- av förgiftning till följd av förtärt ämne eller att den försäkrade använt läkemedel, alkohol eller andra droger
- av den försäkrades självmordsförsök.

Ersättning betalas inte för

- ruptur i akillessena eller rotatorkuffen i axel, senruptur i biceps långa huvud eller upprepade urledvridningar och inte heller för bräck i mellankotskiva, buk eller ljumske om inte skadan orsakats av ett olycksfall i vilket även friska vävnader skulle skadas
- smittosam sjukdom eller sjukdom orsakad av insektbett eller motsvarande bett
- psykiska följder till följd av olycksfall.

Alla olycksfall berättigar inte till försäkringserättning. Till exempel om en sjukdom, ett lyte, en skada eller en degeneration i stöd- och rörelseorganen, som inte beror på olycksfallet, i väsentlig mån har bidragit till att skadan uppkommit eller till att dess läkning fördröjts, betalas ersättning bara till den del som den anses ha orsakats av olycksfallet.

Vårdkostnadsskydd vid olycksfall

Skyddet ersätter vårdkostnader till följd av olycksfall. En förutsättning för ersättning av vårdkostnader är att försäkringsskyddet är i kraft vid tidpunkten för olycksfallet och fortlöpande vid kostnadernas uppkomst.

Vårdkostnaderna ersätts om undersökningen och vården av skadan har ordinerats av en läkare och är nödvändiga för undersökningen eller vården av skadan. Vårdkostnaderna ersätts till den del som de inte ersätts på basis av sjukförsäkringslagen eller någon annan lag.

Ersättning för vårdkostnader till följd av olycksfall betalas också för vård som getts och undersökningar som gjorts utomlands, dock under högst ett års tid från att utlandsresan började.

Maximibeloppet för vårdkostnaderna per olycksfall kan väljas mellan 2 500 och 20 000 euro. Vårdkostnaderna till följd av olycksfall har ingen självrisk.

Som vårdkostnader till följd av olycksfall ersätts bland annat

- undersökningar, vård och läkemedel som läkare ordinerat
- nödvändiga och behövliga resekostnader i anslutning till ovannämnd undersökning och vård
- sjukhusets vårddagsavgifter
- en vårdperiod som omfattar högst 15 fysikaliska behandlingar om skadan som orsakats av olycksfall nödvändigtvis kräver fysikalisk vård som ordinerats av läkare
- under högst två månader efter att operationsvård eller gipsvård påbörjats hyreskostnader för efter operationsvården eller gipsvården behövliga tillfälliga medicinska hjälpmedel som är nödvändiga för att kunna röra sig
- det första ortopediska stödet eller förbandet som ordinerats på grund av skadan
- glasögon som ordinerats på grund av olycksfallsskada som försämrat synförmågan och som är den försäkrades första glasögon

- reparationskostnader eller återanskaffningskostnader för motsvarande glasögon, hörapparat, löstagbar tandprotes och säkerhetshjälm. Den försäkrade ska ha använt föremålet när olycksfallet inträffade och olycksfallet ska ha krävt läkarvård. Reparationen eller återanskaffningen ska göras inom två månader från olycksfallet. Ersättning betalas högst upp till 500 euro per olycksfall och objekt som gått sönder
- förbandsmaterial och anskaffning av första ortopediska stödet eller förbandet som ordinerats för behandling av olycksfalls-skadan.

Som vårdkostnader till följd av olycksfall ersätts till exempel inte

- inkomstbortfall eller andra indirekta kostnader
- proteser, medicinsk utrustning eller andra hjälpmedel förutom det första ortopediska stödet eller förbandet som ordinerats på grund av olycksfallet och anges i vårdkostnader som ersätts.

För ersättningar och deras begränsningar redogörs detaljerat i försäkringsvillkoren.

Dagpenningsskydd vid olycksfall

Dagpenning betalas för arbetsoförmåga till följd av olycksfall för en av läkare ordinerad tid av arbetsoförmåga och betalningen upphör senast när ett år förflutit från olycksfallet.

Storleken på dagpenningen jämkas enligt förvärvsinkomster. Du kan välja dagpenningsskydd vid olycksfall utan självrisktid eller med en självrisktid på 30 eller 90 dagar.

Dagpenning betalas då för den tid som den försäkrades arbetsoförmåga under försäkringskyddets giltighetstid har fortgått över den självrisktid som antecknats i försäkringsbrevet. Syftet med dagpenningsskyddet är att ersätta den försäkrades inkomstbortfall på grund av arbetsoförmåga. Om det sker ändringar i din livssituation som gäller förvärvsarbete, t.ex. om du går i pension eller blir vårdledig, ska detta meddelas till oss eftersom dagpenningen är avsedd för de som förvärvsarbetar.

Dagpenning är skattepliktig inkomst.

Skydd vid men till följd av olycksfall

Med ett bestående men till följd av olycksfall avses ett på medicinska grunder bedömt allmänt bestående men, som den försäkrade orsakas av en kroppsskada. Vid fastställande av det bestående menet används statsrådets invaliditetsklassificering som endast grundar sig på kroppsskadans kvalitet, inte på den försäkrades yrke eller fritidsintressen.

Ersättning för bestående men betalas när menet har blivit bestående. Menet ska yppa sig inom tre år efter olycksfallet. Ersättningen utgörs av den del av försäkringsbeloppet som gällde vid skadetidpunkten och som motsvarar invaliditetsklassen. Du kan som försäkringsbelopp välja till exempel 200 000 euro.

Exempel:

Den försäkrades tumme amputerades till följd av ett olycksfall. Enligt social- och hälsovårdsministeriets invaliditetsklassificering orsakade amputationen men i enlighet med invaliditetsklass 4 (20 %). Försäkringsbeloppet var 200 000 euro. Ersättning för bestående men betalades enligt $20\% \times 200\,000 \text{ euro} = 40\,000 \text{ euro}$.

Skydd vid dödsfall genom olycksfall

Syftet med dödsfallsersättningen är att trygga de anhörigas utkomst och underlätta den ekonomiska anpassningen till den nya situationen. För den försäkrades dödsfall genom olycksfall betalas det försäkringsbelopp som gällde vid tidpunkten för olycksfallet. Du kan som försäkringsbelopp välja till exempel 200 000 euro. En förutsättning för betalning av dödsfallsersättning är att skyddet är fortlöpande i kraft vid tidpunkten för olycksfallet och när den försäkrade avlider.

Dödsfallsersättningen betalas inte om den försäkrade avlider efter att tre år förflutit sedan det ersättningsbara olycksfallet.

Förmånstagare och ändring eller återkallande av förmånstagare ska skriftligen meddelas till försäkringsgivaren.

Genom att kontrollera den utredning över försäkringsskyddet som vi årligen skickar ut, säkerställer du dig om att även förmånstagarförordnandet är tidsenligt.

Sjukdom och olycksfall under resa

Vad är sjukdom under resa?

Med sjukdom under resa avses en oförutsedd sjukdom som börjar under resan och som kräver läkarvård. Vård måste uppsökas under resan eller inom två veckor efter att resan avslutats. Denna tidsfrist tillämpas dock inte när sjukdomen under resa är en infektionssjukdom med längre inkubationstid. Resenärförsäkringen ersätter även vård på resmålet som är jämförbar med första hjälpen om den försäkrades sjukdom eller skada som börjat före resan plötsligt försämras. Sådana fall bedöms utgående från medicinska grunder.

Vård av förstahjälpskaraktär ersätts i resemålet under högst 10 dagar efter att vården påbörjades.

Vad är ett olycksfall under resa?

Ett olycksfall under resa är ett olycksfall som inträffat under en resa dvs. en plötslig händelse som sker utan den försäkrades förskyllan, beror på en yttre orsak och orsakar den försäkrade kroppsskada.

Vårdkostnadsskydd vid sjukdom och olycksfall under resa

Skyddet ersätter vårdkostnader till följd av sjukdom eller olycksfall som inträffat under resa. I skyddet ingår även

- annulleringsskydd vid resa
- förseningsskydd vid resa samt
- avbrottskydd vid resa.

Annullerad och avbruten resa

Om du inte kan påbörja en resa som du betalat eller om en redan påbörjad resa ändras och detta beror på ett tvingande skäl, ersätter försäkringen kostnaderna som orsakas. Tvingande skäl kan vara att man själv eller en nära anhörig plötsligt blir allvarligt sjuk, råkar ut för ett olycksfall eller avlider. Tvingande skäl kan även vara en avsevärd skada som drabbar egendomen i Finland och kräver att man är närvarande på skadeplatsen.

Annulleringsskydd vid resa är i kraft när försäkringen tecknats senast tre dygn innan resan börjar och när orsaken till annulleringen uppstått efter att resan bokades och försäkringen tecknades. Vid annullering ersätts resekostnader som researrangören inte är skyldig att betala. För resor som inte är paketresor är ersättningen högst 5 000 euro per resa och försäkrad, för paketresor finns ingen övre ersättningsgräns.

Vid avbruten resa ersätts

- extra rese- och inkvarteringskostnader när den försäkrade återvänder till hemorten, dock inte måltidskostnader
- ny utresa till resmålet om resan under försäkringens giltighetstid är nödvändig på grund av arbete eller studier
- kostnader upp till 1 700 euro för tjänster och utfärder som betalats före resan och som inte kunnat användas eller göras under resan
- förlorade resdagar till följd av förtida återkomst från resa eller sjukhusvistelse.

Ersättningen är 50 euro per varje resdag den försäkrade förlorat, dock högst för 45 dygn. Ersättningen kan dock högst uppgå till det pris som betalades för resan innan resan påbörjades.

Försening från resa

Med försening från resa avses att den försäkrade vid tur- eller returresan inte kommer i tid till en på förhand bokad anslutande flyg-, båt-, tåg- eller bussförbindelse i enlighet med sin ursprungliga resplan.

Försening från resa ersätts om det allmänna färdmedel som den försäkrade använder är försenat på grund av väderlekshinder, tekniskt fel, trafikolycka, naturkatastrof eller kriminell gärning eller om ett privat kommunikationsmedel som den försäkrade använder råkar ut för en trafikolycka.

Som ersättning för försening från resa betalar LokalTapiola de kostnader som uppstår när resan fortsätter med motsvarande transportförbindelse till det ursprungliga resmålet. Maximiersättningen är 2 000 euro oberoende av vad resan kostade ursprungligen.

Dessutom betalar försäkringen ersättning om den försäkrade på grund av försening som ersätts enligt försäkringsvillkoren är tvungen att på avgångsstället vänta över sex timmar på en resa till utlandet eller returresa därifrån. Efter väntetiden ovan betalas en ersättning på 30 euro för varje påbörjad sex timmars period. Maximiersättningen är 300 euro.

Från ersättningar för försening från resa avdras den kreditering eller ersättning som den försäkrade har rätt att få från transportbolaget eller researrangören. Ersättning för väntetid och ersättning för förlorade resdagar utbetalas inte för samma tidsperiod.

Resgodsförsäkring

Resgodsförsäkringen ersätter till exempel om resgodset går sönder eller stjäls. Från resgodsförsäkringen ersätts även anskaffning av nödvändighetsartiklar, om resgodset anländer över 12 timmar senare än du till resmålet utomlands. Därtill ersätts extra kostnader som orsakats av att pass, visum eller resebiljetter förnyats.

Resgodsförsäkringen ersätter inte

- att egendom försvunnit och glömts kvar
- slitage eller skråmor vid sedvanligt bruk
- stöldskada när stöldplatsen eller -tidpunkten inte kan fastställas.

Även hemförsäkringen kan ersätta resgodset. Vänligen kontrollera detta före resan.

Reseansvarsförsäkring

Reseansvarsförsäkring ersätter person- och sakskador som du som privatperson orsakat utomstående under resa och som du enligt lag är ersättningskyldig för. Reseansvarsförsäkringens syfte är att i fall som omfattas av försäkringen

- ersätta person- och sakskador som drabbar annan part vilka den försäkrade enligt gällande lag är skyldig att ersätta
- klarlägga grunden och beloppet för ersättningskraven som framställts till den försäkrade
- sköta rättegången om ersättningskravet behandlas i rätten.

Reseansvarsförsäkringen ersätter bl.a. inte

- skada på egendom som är i eget bruk
- trafikskada
- skada till följd av den försäkrades förvärvs- eller näringsverksamhet.

Reserättsskyddsförsäkring

Reserättsskyddsförsäkringen ersätter advokat- och rättegångskostnader som orsakas av anlitande av juristhjälp i tviste- och brottmål samt ansökningsärenden, som ansluter sig till privatlivet i egenskap av resenär och har inträffat under resan samt ansluter sig till resan och resandet.

Om du önskar använda din försäkring, ska Lokal-Tapiola meddelas därom före uppkomsten av advokat- och rättegångskostnader.



Larmtjänst

Som tilläggförmån till resenärförsäkringen erbjuder LokalTapiola en larmtjänst som har jour dygnet runt. Om du råkar ut för en nödsituation utomlands kan du ringa +358 800 0 4531 så får du hjälp, råd och betjäning på finska, svenska eller engelska.

Premier och rabatter

Den försäkrades ålder och hemort samt vald självrisk och valt försäkringskydd påverkar premien. Premien ändras årligen i takt med levnadskostnadsindexet om inte annat antecknats i försäkringsbrevet. Premierna ändras också på grund av ålder under försäkringens giltighetstid när den försäkrade uppnår vissa åldergränser. Premien ändras från början av den försäkringsperiod som följer efter födelsedagen.

Annat viktigt

Ändring och upphörande av försäkringsavtal

Ändring av försäkring

Du kan vid behov göra ändringar i ditt försäkringsskydd. Kontakta LokalTapiola.

Meddela LokalTapiola om det sker ändringar i din livssituation som kan påverka premien. Kom ihåg att meddela din nya adress och kontrollera dina försäkringar. När det gäller båtförsäkring ska man anmäla om bland annat ändring av försäkringsbelopp, byte av motor, ändring av syfte till t ex uthyrningsbruk.

LokalTapiola kan ändra försäkringsvillkoren, -premien och övriga avtalsvillkor för din försäkring inom ramen för försäkringsvillkoren och försäkringsavtalslagen. Om vi ändrar försäkringsavtalet får du ett meddelande om ändringen med försäkringsbrevet.

Försäkringen upphör

Som försäkringstagare har du rätt att när som helst säga upp försäkringen.

Försäkringen upphör när du har lämnat in en skriftlig anmälan om uppsägning till LokalTapiola, om du inte har bestämt ett senare slutdatum för försäkringen.

LokalTapiola kan säga upp din försäkring under försäkringsperioden endast i vissa fall som anges i lagen om försäkringsavtal. Sådana fall är t.ex. om försäkringstagaren eller den försäkrade förfarit svikligen, ändring av omständighet som avsevärt ökar försäkringsbolagets risk eller försäkringstagarens försummelse.

Vid utgången av försäkringsperioden har LokalTapiola alltid rätt att säga upp försäkringen i enlighet med god försäkringssed.

Försäkringspremien uppbärs för den tid försäkringen varit i kraft. Eventuella premieåterbetalningar gottgörs i samband med andra försäkringspremier eller återbetalas till dig.

Försäkringarna ska betalas i tid

Fakturor för försäkringen skickas till dig i god tid, senast 30 dygn före förfallodagen. Om du inte betalar fakturan senast på förfallodagen skickar vi betalningspåminnelser. För sändandet av betalningspåminnelser uppbär vi en påminnelseavgift. Om inte heller den andra påminnelsen betalas, uppsäger vi försäkringen att upphöra om två veckor.

Förebygg skador genom att iakttta säkerhetsföreskrifterna

I försäkringsvillkoren ingår säkerhetsföreskrifter vars syfte är att avvärja hotande faror och begränsa skador som uppstår. Genom att följa säkerhetsföreskrifterna skyddar du din egendom och när en skada inträffar säkerställer du dig om ersättning enligt försäkringsvillkoren. Försummelse av säkerhetsföreskrifterna kan leda till att ersättningen sänks eller vägras helt.

Om sökning och betalning av ersättningar

När du vill ansöka om ersättning, kan du kontakta oss på våra webbsidor lahitapiola.fi, via Livstrygghetsappen, genom att ringa eller att besöka vårt kontor.

Ersättning ska sökas hos LokalTapiola inom ett år från att ersättningssökanden har fått veta om

- gällande försäkring
- skadefallet och dess påföljder.

Ersättningsanspråk ska i varje fall framställas senast inom tio år efter att skadan inträffat eller efter dess påföljder. Om ersättningsanspråket inte framställs inom tidsfristen ovan förlorar den som söker ersättning sin rätt därtill.

Om ersättningssökande svikligen ger oriktiga eller bristfälliga upplysningar kan denne förlora sin rätt till ersättning eller så kan ersättningen som utbetalas sänkas.

LokalTapiola utreder ärendet och betalar ersättningen snarast möjligt. LokalTapiola ger ersättningsbeslut inom en månad efter att nödvändiga dokument och uppgifter har lämnats in. Om utbetalningen av ersättningen fördröjs, betalar vi dröjsmålsränta enligt räntelagen.

Sökande av ändring

Om du är missnöjd med beslutet eller om det finns något som är oklart i ditt försäkringsavtal ska du först kontakta oss.

Som bilaga till beslutet finns alltid anvisningar för sökande av ändring, där anges noggrannare för hur man kan söka ändring i beslutet. Förfaringsätten för sökande av ändring är olika beroende på försäkringsgren.

Läs mer på våra webbsidor lahitapiola.fi/andringssokande.

Bra att veta om hantering av personuppgifter

LokalTapiola tar hand om förverkligandet av kundernas integritetsskydd och hanterar personuppgifter i enlighet med dataskydds- och försäkringslagstiftningen, de övriga tillämpliga bestämmelserna samt enligt god sed för informationshantering och -behandling.

Personuppgifter hanteras för att erbjuda LokalTapiolas produkter och tjänster samt sköta kundrelationen. Uppgifterna kan även användas till exempel i marknadsföring som riktas till kunder.

LokalTapiola drar nytta av automatiserat beslutsfattande och profilering till exempel vid försäkrings- och ersättningsbeslut samt inriktning av marknadsföring. Vi meddelar om automatiserat beslutsfattande i samband med respektive tjänst.

Personuppgifter skaffas i huvudsak av kunden, parterna som kunden befullmäktigat, myndigheternas offentliga register och från kreditupplysningsregistret. Personuppgifter överläts åt utomstående endast med kundens samtycke eller med stöd av lagstiftningen.

LokalTapiola registrerar uppgifter om skador, som anmäls till bolaget, i försäkringsbolagens gemensamma skaderegister och kontrollerar samtidigt vilka skador som har anmälts till andra försäkringsbolag. Uppgifterna i skaderegistret används i ersättningshandläggningen för att bekämpa missbruk som riktas mot försäkringsbolagen. LokalTapiola registrerar uppgifter om brott och brottsmisstanke som riktats mot försäkringsverksamheten, som bolaget bedriver, i försäkringsbolagens gemensamma missbruksregister och kontrollerar uppgifterna som om kunden antecknats i registret. Uppgifterna i missbruksregistret används i ersättnings- och försäkringshandläggningen för att förebygga brottslighet som riktas mot försäkringsbolagen.

Kundens identifieringsuppgifter och övriga personuppgifter kan användas för att utreda, avslöja och förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism. Dessutom kan uppgifter överlätas till myndigheter för undersökning av penningtvätt och finansiering av terrorism samt för undersökning av sådana brott genom vilket de tillgångar eller den vinning av brott som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism har erhållits.

LokalTapiola spelar in telefonsamtal och sparar chattediskussioner som förs med kunderna för att verifiera ärendet och säkerställa kvaliteten på betjäningen.

Över LokalTapiolas personregister finns dataskyddsbeskrivningar, där vi berättar om personuppgifter som behandlas i registren, om hantering av dem och om rättigheterna för den registrerade. Du kan bekanta dig med dataskyddsbeskrivningar och noggrannare hantering av personuppgifter på LokalTapiolas webbplats lahitapiola.fi/henkilotietojenkasittely. Dataskyddsbeskrivningar kan även fås per post eller e-post via adressen tietosuoja@lahitapiola.fi.

Kreditupplysningar

I samband med försäkringshandläggningen utreder vi försäkringssökandens kreditupplysningar i Suomen Asiakastieto Oy:s register. En anteckning om betalningsstörning i detta register kan hindra beviljandet av försäkringen.

Information om LokalTapiola

Beviljarna av försäkringarna räknas upp på bakpärmen. Din försäkringsgivare finns antecknad i anbudet du fått och i ditt försäkringsbrev.

Till försäkringsgivarens anställda eller ombudet betalas en eventuell ersättning för försäljning av produkterna eller tjänsterna. Ersättningen kan grunda sig på försäkringens årspremie eller på antalet köpta produkter.

Det försäkringsbolag som är försäkringsgivare kan ge kunden personliga rekommendationer om försäkringar som bolaget erbjuder, om detta har avtalats separat med kunden.

Förhandsinformation vid distansförsäljning ges enligt lagstiftningen i Finland.

Liten försäkringsordlista

Begränsningsvillkor anger hurdana skador som inte ersätts från försäkringen.

Bostadsyta (lägenhetsyta) avser ytan som gränsar till bostadens innerväggar. Bostadsytan beräknas för varje våning i bostaden och ytorna som fås adderas. Bostadsutrymmen som bildar bostadsytan är bland annat rum, korridorer, bastu, badrum och klädkammare. I bostadsytan ingår rummets yta till den del rumshöjden är över 160 centimeter.

Dagsvärde är det penningbelopp som fås då man från återanskaffningsvärdet avdrar vad egendomen har förlorat i värde på grund av ålder, bruk, nedsatt användbarhet eller annan motsvarande orsak.

Ersättningsbelopp är den del av skadan som försäkringsgivaren ersätter på basis av försäkringen.

Fullvärdesförsäkring innebär att föremålet för försäkring alltid är försäkrat till sitt faktiska värde vid skadetidpunkten. Att utreda egendomens värde är endast nödvändigt om en skada inträffat. Vid utredningen av värdet beaktas egendomens ålder, användning, slitage och övriga faktorer som inverkar på värdet. På basis av dessa faktorer betalas ersättningen enligt återanskaffningsvärdet eller dagsvärdet. Därmed innebär fullvärdesförsäkring inte att gammal skadad egendom alltid ersätts enligt priset på ny motsvarande egendom.

Försäkrad är en person som är föremål för personförsäkringen eller till vars förmån skadeförsäkringen gäller.

Försäkringsavtal är ett avtal mellan försäkringsgivaren och försäkringstagaren enligt vilket försäkringsgivaren ersätter en skada som till följd av ett försäkringsfall, som definieras i försäkringsvillkoren, orsakas försäkringstagaren eller en annan försäkrad.

Försäkringsbelopp är det värde i euro för vilket egendomen eller förmånen är försäkrad. Är inte samma sak som ersättningsbelopp.

Försäkringsbrev är en handling där försäkringsavtalets individuella innehåll definieras.

Med **försäkringsfall** avses en i allmänhet slumpartad händelse på basis av vilken ersättning betalas från försäkringen, om ersättning av någon orsak inte utestängts.

Försäkringsgivare är det försäkringsbolag som har beviljat försäkringen dvs. den som är andra parten i försäkringsavtalet. Kan vara LokalTapiola Ömsesidigt Försäkringsbolag, LokalTapiola Ömsesidigt Livförsäkringsbolag eller någon av LokalTapiolas regionbolag. För försäkringsgivaren används benämningen LokalTapiola i villkorstexten och produktfaktan.

Försäkringsperiod är i fortlöpande försäkringar i regel en 12 månader lång tid, under vilken försäkringen är i kraft i sänder, om den inte sägs upp.

Försäkringsställe är den i försäkringsbrevet antecknade adressen till platsen där egendomen finns.

Försäkringstagare är den som ingått försäkringsavtal med LokalTapiola.

Försäkringsvillkor är den del av försäkringsavtalet där försäkringens för alla försäkringstagare gemensamma innehåll fastställs.

Gångse värde är den försäkrade egendomens kontantförsäljningspris vid skadetidpunkten, dvs. det pris som skulle fås för egendomen om den såldes till sitt marknadspris. Vid fastställande av gångse värde beaktas t.ex. föremålets ålder, brukstid och användbarhet.

Impediment är skogsbruksmark, där trädens tillväxt är under $0,1\text{m}^3/\text{hk} / \text{år}$

Maximibelopp är den högsta maximiersättningen som försäkringsgivaren är skyldig att ersätta per ett försäkringsfall eller per skador som på samma gång orsakas en viss egendom.

Personförsäkring är en försäkring vars föremål är en fysisk person.

Restvärde är egendomens värde omedelbart efter skadan.

Självriskan är det penningbelopp som försäkringstagaren själv ansvarar för och som antecknats i försäkringsbrevet eller försäkringsvillkoren. Självriskan avdras från det ersättningsbara skadebeloppet i samband med ett försäkringsfall.

Skadeförsäkring tecknas för att täcka en förlust som orsakas av sakskada, skadeståndsskyldighet eller annan förmögenhetsskada.

Skogsbruksmark består av lägenhetens växtliga skogsmark, impediment, tvinmark samt annan skogsbruksmark såsom skogsvägar, lastnings- och vändplatser. Trädbeståndet på skogsbruksmarken är föremål för försäkring.

Skyddsnivå är försäkringsskyddets omfattning som försäkringstagaren kan välja.

Säkerhetsföreskrifter är instruktioner som ska iakttas för att förhindra uppkomsten av skada eller begränsa skadan. Om försäkringstagaren, den försäkrade eller person som kan jämföras med denne inte följer säkerhetsföreskrifterna och detta inverkar på uppkomsten eller omfattningen av skadan, kan ersättningen minskas eller helt vägras.

Totalyta (bruttoyta) avser den yta som gränsar till byggnadens yttre mått. Totalytan beräknas för varje våning i bostaden och ytorna som fås adderas. Totalytan omfattar både kalla och varma utrymmen. I totalytan ingår endast de delar av byggnaden som överstiger 160 centimeter. Öppna delar i byggnaden såsom öppna skydd och öppna verandor ingår inte i totalytan såvida deras sammanlagda yta inte överstiger ytan för byggnadens övriga delar.

Tvinmark är skogsbruksmark där trädens tillväxt är över $0,1\text{ m}^3 / \text{hk} / \text{år}$.

Underförsäkring: en situation där man i försäkringsbrevet har antecknat ett försäkringsbelopp för egendomen som avsevärt understiger den försäkrade egendomens eller det försäkrade intressets rätta värde. Då ersätter försäkringen bara en så stor del av skadans belopp som försäkringsbeloppet är av egendomens gängse värde.

Växtlig skogsmark är skogsbruksmark, där trädens tillväxt är över $1\text{ m}^3 / \text{hk} / \text{år}$. Arealen för växtlig skogsmark utgör beräkningsgrunden för skogsförsäkringspremien.

Åldersavdrag är ett avdrag från ersättningen som grundar sig på egendomens livslängd och görs på egendomens återanskaffningsvärde.

Återanskaffningsvärde är det penningbelopp som behövs för att skaffa en ny likadan eller närmast motsvarande egendom i stället för den skadade egendomen.

Överförsäkring är en situation där man i försäkringsbrevet har antecknat ett försäkringsbelopp för egendomen, som avsevärt överstiger den försäkrade egendomens eller det försäkrade intressets rätta värde.

Vi ger våra kunder ett tryggare liv

Försäkringarna beviljas av dessa ömsesidiga försäkringsbolag (FO-nummer) som hör till LokalTapiolagruppen:
LähiTapiola **Etelä** (0139557-7) | LähiTapiola **Etelä-Pohjanmaa** (0178281-7) | LokalTapiola **Sydskusten** - LähiTapiola
Etelärannikko (0135987-5) | LähiTapiola **Itä** (2246442-0) | LähiTapiola **Kaakkois-Suomi** (0225907-5) | LähiTapiola
Kainuu-Koillismaa (0210339-6) | LähiTapiola **Keski-Suomi** (0208463-1) | LähiTapiola **Lappi** (0277001-7) |
LähiTapiola **Loimi-Häme** (0134859-4) | LähiTapiola **Länsi-Suomi** (0134099-8) | LähiTapiola **Pirkanmaa**
(0205843-3) | LokalTapiola **Österbotten** - LähiTapiola **Pohjanmaa** (0180953-0) | LähiTapiola **Pohjoinen**
(2235550-7) | LähiTapiola **Pääkaupunkiseutu** (2647339-1) | LähiTapiola **Savo** (1759597-9) | LähiTapiola
Savo-Karjala (0218612-8) | LähiTapiola **Uusimaa** (0224469-0) | LähiTapiola **Varsinais-Suomi** (0204067-1) |
LähiTapiola **Vellamo** (0282283-3) | LokalTapiola Ömsesidigt Försäkringsbolag (0211034-2)

Bolagens kontaktuppgifter finns på adress www.lokaltapiola.fi.



LOKALTAPIOLA