

Turva Koto -sopimus

Rakennus, Irtaimisto, Vastuu- ja Oikeusturva

Tuoteseloste 1.1.2011



Turva Koto -sopimus

Sisällysluettelo

Turvan vakuutuspalvelut.....	3	Mitä muuta on hyvä tietää kun tekee vakuutus-	
Tuoteseloste.....	3	sopimuksen	11
Turva Koto -sopimus	3	Vakuutuksen alkaminen	11
Sopimuksen rakenne	3	Oikeat tiedot takaavat oikean turvan.....	11
Vakuutetut	3	Vakuutuskirja	11
		Vakuutusmaksun maksaminen	11
Rakennuksen ja irtaimiston vakuutusturva	3	Vakuutusturvan muuttaminen.....	12
Vakuutusturvan laajuus	3	Millaisia muutoksia vakuutusyhtiö voi tehdä	12
Vakuutusturvan voimassaolo	3	Korvauksen hakeminen.....	12
Irtaimisto vakuutuksen kohteena.....	4	Muutoksenhaku korvauspäätökseen ja valvova	
Rakennus vakuutuksen kohteena	5	viranomaisen.....	12
Vakuutusturvan tasot	5	Vakuutuksen päättyminen.....	12
Irtaimistovakuutukset nuorille ja eläkkeensaajille	6	Vakuutukset seuraavat yleisen hintatason muutoksia.....	13
Muut vakuutuksista korvattavat kustannukset	6	Henkilötietojen käsittely.....	13
Omaisuuksien arvon määrittäminen	6		
Vakuutuksenottajan omalle vastuulle jääviä vahinkoja	6		
Suojeluohjeiden noudattaminen.....	7		
Vahingon ja korvauksen määrä.....	7		
Vastuu- ja oikeusturva	9		
Vastuuturva	9		
Vastuuturvan voimassaoloalue.....	9		
Mitä Vastuuturva korvaa.....	9		
Vastuuturva ja tahalliset teot.....	9		
Mitä vastuuturva ei korvaa	10		
Oikeusturva	10		
Oikeusturvan voimassaoloaika	10		
Missä asioissa Oikeusturvaa ei voi käyttää	10		
Oikeusturvasta korvattavat kustannukset	11		
Millaisia kustannuksia Oikeusturva ei korvaa	11		
Mistä muualta voi saada korvausta			
oikeudenkäyntikuluista.....	11		

Turva Koto -sopimus

Turvan vakuutuspalvelut

Turvalla on laaja valikoima vakuutuspalveluita kotitalouksille. Turvan vakuutuspalvelut ovat ratkaisu muun muassa perheenjäsenten terveyden, kodin ja ajoneuvojen turvaksi. Henki- ja eläkevakuutusasioissa palvelemme yhteistyössä Tapiola-ryhmän kanssa.

Turva on keskinäinen vahinkovakuutusyhtiö, mikä tarkoittaa sitä, että Turvan vakuutuksenottajat ovat myös sen omistajia. Meillä omistaja-asiakkaita ovat kaikki kotitaloudet, joilla on vähintään yksi jatkuvasti voimassa oleva koti-, henkilö- tai ajoneuvovakuutus. Omistaja-asiakkaana saat alennusta koti-, henkilö- ja ajoneuvovakuutusmaksuistasi omistaja-asiakkuuden keston perusteella.

Yksityiskohtaisempaa tietoa tässä tuoteselosteessa esitellyistä asioista ja muista Turvan vakuutuspalveluista saat ottamalla yhteyttä palvelutoimistoomme tai palvelunumeroomme sekä tutustumalla erillisiin vakuutusehtoihin ja Turvan internetsivuihin www.turva.fi. Turvan asiakkaana voit lisäksi tarkastella omia vakuutus- ja asiakastietoja Turvan internetsivujen MAPPI-verkkopalvelussa, minne pääset kirjautumaan omilla verkkopankkitunnuksillasi. Turva palvelee monipuolisesti kaikissa vakuutusasioissa ja Turvan palveluverkosto kattaa koko maan.

Tuoteseloste

Tässä tuoteselosteessa kerromme pääpiirteittäin kodin Turva Koto -sopimukseen sisältyvien rakennus-, irtaimisto-, vastuu- ja oikeusturvavakuutusten sisällöstä, korvausperusteista, olennaisimmista korvausrajoituksista sekä korvausten hakemisesta. Tutustu lisäksi vakuutusehtoihin ja vakuutuskirjaan, joissa on vakuutuksesi yksityiskohtaiset tiedot. Korvaamme mahdolliset vahingot voimassaolevien ehtojen ja vakuutuskirjasi tietojen perusteella.

Tämä tuoteseloste perustuu 1.1.2011 voimaan tulleisiin Turva Koto -sopimuksen vakuutusehtoihin.

TURVA KOTO -SOPIMUS

Sopimuksen rakenne

Vakuutukset ovat sopimuksia, joiden avulla voit varautua yllättävien vahinkojen varalle. Suuri osa kotitalouksien vapaaehtoisista vakuutuksista sisältyy joustavaan Turva Koto -sopimukseen. Sopimuksen perustan muodostavat irtaimiston ja rakennuksen vakuutukset sekä toiminnan turvana olevat vastuu- ja oikeusturvavakuutukset.

Turva Koto -sopimuksella voit vakuuttaa paljon muutakin, esimerkiksi perheesi lemmikin tai veneen.

Turva Koto -sopimuksen rakenne

Rakennus	<ul style="list-style-type: none">• asuin-, huvila- tai vapaa-ajan asuinrakennus• ulkorakennus
Irtaimisto	<ul style="list-style-type: none">• kodin ja huvilan irtaimisto
Toiminnan turva	<ul style="list-style-type: none">• vastuuvakuutus• oikeusturvavakuutus
Lisävakuutukset	<ul style="list-style-type: none">• venevakuutukset• lemmikkieläinvakuutukset

Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutuksenottajan kanssa samassa taloudessa asuvat perheenjäsenet, jotka tosiasiallisesti asuvat ja on väestörekisteriin merkitty asuviksi samaan osoitteeseen. Jos perheen lapsi muuttaa opiskelun takia pois kotoa esimerkiksi soluasuuntoon, hän tarvitsee oman vakuutuksen.

RAKENNUKSEN JA IRTAIMISTON VAKUUTUSTURVA

Turva Koto -sopimuksella voit vakuuttaa omakotitalon, huvilarakennuksen tai muun vapaa-ajan asunnon, näihin liittyvät piha- ja ulkorakennukset sekä rakennuksissa olevan irtaimiston. Myös paritalon puoliskon voi vakuuttaa Turva Koto -sopimuksessa, jos paritalo ei ole asunto-osakeyhtiö. Kerros- tai rivitalossa taloyhtiö vastaa rakennusten vakuuttamisesta. Irtaimiston voit kuitenkin vakuuttaa Turva Koto -sopimuksella.

Vakuutusturvan laajuus

Rakennuksen ja irtaimiston vakuutusturvan laajuus määräytyy valitun vakuutusturvan tason mukaisesti seuraavasti:

- Turva Isokoto (laaja taso)
- Turva Isohima (laaja taso alle 27-vuotiaalle nuorelle)
- Turva Vakikoto (perustaso)
- Turva Pikkukoto (suppea taso).

Vakuutusturvan voimassaolo

Rakennuksen ja irtaimiston vakuutukset ovat voimassa vakuutuskirjaan merkityssä vakuutuspaikassa. Irtaimistovakuutus on voimassa myös asuntoon tai omakotitaloon liittyvissä säilytystiloissa, joita ovat esimerkiksi kellari- ja ullakkovarastot sekä omassa käytössä oleva autotalli.

Koti-irtaimistovakuutus on vakuutuspaikan lisäksi voimassa Suomessa 4 500 euroon asti, jos irtaimistoa on siirretty tilapäisesti pois vakuutuspaikasta enintään yhden vuoden ajaksi, esimerkiksi matkan ajaksi. Mikäli irtaimistoa säilytetään vakuutuspaikan ulkopuolella (esimerkiksi varastoitu koti-irtaimisto tai soittimet trennikämpässä), irtaimisto on

vakuuttettava erikseen. Autossa, veneessä tai teltassa säilytettävän irtaimiston enimmäiskorvausmäärä on varkaus- ja murtovahingoissa 2 000 euroa. Varastettujen tallenteiden, kuten cd-levyjen, enimmäiskorvausmäärä on 100 euroa.

ESIMERKKI:

Matin autoon murtauduttiin ja sieltä varastettiin CD-levyjä 170 euron arvosta, 300 euron arvoiset edellisenä vuonna hankitut työkalut ja 60 euron arvoiset uudet aurinkolasit. Matti teki asiasta rikosilmoituksen, jossa oli eritelty ja yksilöity varastetut tavarat. Irtaimistovakuutuksesta Matille korvattiin cd-levyjä 100 euroon asti sekä työkalut ja aurinkolasit täydestä arvostaan. Myös auto vaurioitui ja sen vahingot korvattiin Turvan vapaaehtoisesta autovakuutuksesta. Koska sekä auton että irtaimiston vakuutukset olivat Turvassa, koko vahingosta vähennettiin vain autovakuutuksen omavastuu, joka oli irtaimistovakuutuksen omavastuuta suurempi.

Voimassaolo muuton aikana

Irtaimiston vakuutus on voimassa muuton ja muuttokuljetuksen aikana Suomessa silloin, kun muutetaan vakinaisesta asunnosta toiseen vakinaiseen asuntoon.

Voimassaolo ulkomaan matkoilla

Laajan tason koti-irtaimistovakuutukset Turva Isokoto ja Turva Isohima ovat voimassa matkatavaravakuutuksina 4 500 euroon asti ulkomaan matkoilla; Turva Isokoto 45 vuorokautta ja Turva Isohima 6 kuukautta matkan alkamisesta. Vakuutuksista korvataan myös välttämättömyystarvikkeiden hankintakustannuksia, kun matkatavarat tulevat ulkomaan matkakohteeseen myöhässä, vähintään 12 tuntia vakuutetun jälkeen. Lisäksi korvataan passin, viisumin tai matkalippujen uusimisesta matkan aikana aiheutuneita ylimääräisiä matka-, majoitus- tai puhelinkustannuksia enintään 200 euroon asti korvattavaa vahinkoa kohti. Ulkomaanmatkoilla kuljetuksessa kadonneet matkatavarat korvataan enintään 2 000 euroon asti. Perus- ja suppean tason vakuutukset eivät ole lainkaan voimassa ulkomailla.

ESIMERKKI:

Matti oli viikon lomamatkalla Las Palmasissa ja käveli kohti hotelliaan Santa Catalinan puistossa. Kaksi nuorta hyökkäsi Matin kimppuun ja vei häneltä kellon ja rahaa 100 euron edestä. Matti teki asiasta rikosilmoituksen ja laajan tason irtaimistovakuutuksesta hänelle korvattiin omaisuuden arvo vähennettynä vakuutuksen omavastuusuudella. Mikäli Matilla olisi ollut perus- tai suppean tason vakuutus, vahinkoa ei olisi korvattu lainkaan.

Matkasairauksien ja -tapaturmien varalle tarvitet erillisen matkustajavakuutuksen, johon sisältyvät myös korvaukset matkan keskeytymisestä tai peruuntumisesta.

Irtaimisto vakuutuksen kohteena

Irtaimistoa ovat kodin tai vapaa-ajan asunnon yksityiskäyttöön tarkoitettut tavanomaiset esineet.

Esimerkkejä tavanomaisesta koti-irtaimistosta:

- huonekalut, vaatteet, elintarvikkeet
- kodinkoneet ja -laitteet
- harrastus- ja urheiluvälineet

- arvo-omaisuus ja kokoelmat. Yli 15 000 euron arvoisen esineen tai kokoelman yksilöidyt tiedot on ilmoitettava erikseen.
- rahat ja arvopaperit
- vakuutetun omistamat henkilökohtaiset apuvälineet kuten kuulokoje, pyörätuoli ja proteesit
- asuinhuoneiston kiinteät sisustukset (esimerkiksi par-ketti ja tapetit). Kun myös asuin- tai huvilarakennus on vakuutettuna, kiinteät sisustukset sisältyvät rakennuksen vakuutukseen. Vuokrahuoneiston tai omistusoikeusasunnon kiinteistä sisustuksista vuokralaisen vakuutukseen sisältyy ainoastaan vuokralaisen erikseen teettämät sisustustyöt.

ESIMERKKI:

Nuori oli muuttanut opiskelemaan vieraalle paikkakunnalle ja vuokrannut yksityiseltä henkilöltä itselleen opiskelija-asunnon. Eräänä päivänä vuokra-asunnon jääkaappi meni rikki. Opiskelijan irtaimistovakuutus ei korvannut vahinkoa, koska jääkaappi oli vuokranantajan omaisuutta.

Irtaimistovakuutukseen sisältyvät omaisuusryhmät	
Omaisuus	Enimmäiskorvaus, €
Erilliset yksittäiset esineet	15 000
Arvo-omaisuus ja kokoelmat	20 % irtaimiston enimmäiskorvausmäärästä
Raha, arvopaperit ja muut maksuvälineet (ei vapaa-ajan asunnon irtaimistossa)	500
Ansiotyövälineet harjoitettaessa ansiotoimintaa yksityishenkilönä vakuutuspaikasta käsin	4 000
Piha ja piharakennelmat	4 000
Poltto- tai sähkömoottorilla toimiva rekisteröintivelvollisuudesta vapaa, enintään 15 km/h kulkeva	2 000
- päältä ajettava ruohonleikkuri tai puutarhatraktori (ei pienkuormaaja)	
- lasten käyttöön tarkoitettu ajoneuvo (rakenteellinen huippunopeus enintään 25 km/h)	
Asuinhuoneiston kiinteät sisustukset	20 % irtaimiston enimmäiskorvaus- tai vakuutusmäärästä
Omaan käyttöön vuokrattu tai lainattu omaisuus	4 000
Lumilinko, jyrsin ja ruohonleikkuri	2 000
Omakotitalon ja vapaa-ajan asuinrakennuksen samalla kiinteistöllä olevissa tiloissa, kuten vajassa ja autotallissa säilytettävä irtaimisto	10 000
Asunto- ja kiinteistöosakeyhtiössä yhteisessä käytössä olevissa urheilu- ja harrastusvälinevarastoissa sekä asuntokohtaisissa kellari- ja ullakkovarastoissa ja autotallissa, joka on vain omassa käytössä, säilytettävä irtaimisto	4 500
Soutuvene, jolla (ei purjejolla), kanootti ja enintään 5 hevosvoiman venemoottori *)	Sisältyy irtaimiston vakuutus- tai enimmäiskorvausmäärään

* Soutuvene, jolla, kanootti ja enintään 5 hevosvoiman

moottori sisältyvät irtaimiston vakuutukseen palo-, varkaus-, murto- ja ilkivaltavahinkojen varalta; suppean tason vakuutuksessa kuitenkin vain palovahinkojen varalta.

Irtaimiston vakuutukseen kuulumaton omaisuus

Kodin irtaimistovakuutukseen ei sisälly esimerkiksi

- eläimet
- moottoriajoneuvot, moottorikäyttöiset kulkuvälineet sekä niiden osat, varusteet ja kiinni liitettävät työkoneet sekä laitteet, lukuun ottamatta lapsen turvaistuinta ja varastoitua suksiboksia
- tietovälineisiin liittyvät tai sisältyvät tiedot, tiedostot ja muut kuin julkisesti saatavilla olevat valmisohjelmat
- piha-alueella olevat patsaat, taide-esineet ja laiturit
- piha-alueella olevat kylpytynnyrit, uima- ja porealtaat sekä muut vastaavat erikoisrakennelmat, joiden koko on yli 6 m²
- toiselle vuokrattu tai lainattu irtaimisto.

ESIMERKKI:

Matti oli lainannut tuttavalleen moottorisahaansa. Tuttava säilytti sahaa omassa ulkovajassaan, jonne tehdyn murron yhteydessä lainattu saha varastettiin. Matin vakuutus ei korvannut vahinkoa, koska toiselle lainattu omaisuus ei kuulu vakuutuksen piiriin. Jos tuttavalla on Turvassa laajan tai perustason vakuutus, vahinko voidaan korvata tuttavan vakuutuksesta.

Rakennus vakuutuksen kohteena

Rakennuksen vakuutuksen kohteena voi olla yksityistalouden omistama Suomessa sijaitseva omakotitalo tai vapaa-ajan rakennus (kesämökki) sekä niihin liittyvät piharakennukset. Jokainen yli 6 m²:n kokoinen rakennus on vakuutettava erikseen. Rakennuksen voi vakuuttaa Turva Koto-sopimuksella, mikäli vähintään puolet rakennuksesta on vakuutetun asumiskäytössä. Myös paritalon puoliskon vakuuttaminen on mahdollista, jos paritalo ei ole asunto-osakeyhtiö.

Rakennuksen vakuutuksen kohteena on myös rakennuksen käyttöä palveleva omaisuus, kuten esimerkiksi

- antennit
- rakennuksen ja kiinteistön hoitoon liittyvät lämmitysalueet
- rakennuksen ja kiinteistön hoitoon liittyvät muut kuin moottoroidut työkalut
- tuuligeneraattorit ja aurinkopaneelit yhteensä enintään 10 000 euroon asti
- rakennuksen piha ja piharakennelmat enintään 4 000 euroon asti, ellei irtaimistoa ole vakuutettu.

Rakenteilla tai korjattavana oleva rakennus

Vakuutuksen kohteena on rakenteilla tai korjattavana oleva rakennus, rakennustarvikkeet sekä seuraava omaisuus yhteensä enintään 4 000 euroon asti valitun vakuutusturvan mukaisesti lukuun ottamatta rikkoutumisvahinkoja:

- vakuutuksenottajan tai talkootyöntekijöiden vaatteet ja työkalut
- tilapäiset työmaarakennelmat ja -rakennukset
- rakennus- tai kunnostustyötä varten lainatut tai vuokratut koneet ja laitteet.

Toiselle vuokrattu rakennus

Vakuutuksen kohteena voi olla myös toiselle vuokrattu

vakuutetun asuin- tai vapaa-ajan käyttöön tarkoitettu rakennus tai rakennuksen osa. Turva Koto-sopimuksessa voi olla vakuutettuna korkeintaan kaksi tällaista rakennusta tai sen osaa.

Rakennuksen vakuutukseen kuulumaton omaisuus

Rakennuksen vakuutukseen ei sisälly esimerkiksi

- rakennuksen perusanturoiden alapuolella olevat rakenteet tai perustukset
- pora- ja lämpökaivot, lukuun ottamatta pumppua laitteistoinen
- tontin maaperä
- piha-alueella olevat patsaat ja taide-esineet sekä muut vastaavat erikoisrakennelmat
- piha-alueella olevat kiinteät kylpytynnyrit, uima- ja porealtaat (lukuun ottamatta altaan lv-laitteistoa) sekä muut vastaavat erikoisrakennelmat, joiden koko on yli 6 m²
- vesialueet, laiturit ja rantarakennelmat.

ESIMERKKI:

Perheen huvilatontilla on huvila- ja saunarakennus sekä 9 m²:n huvimaja. Sekä huvila- että saunarakennus ovat Turvassa vakuutettuja. Myrsky kaatoi ison puun huvilan ja huvimajan päälle ja molempiin rakennuksiin tuli vaurioita. Huvilarakennuksen vakuutuksesta korvattiin huvilan vahingot omavastuusuudella vähennettyä. Huvimajan vahingot eivät kuuluneet vakuutuksen piiriin, koska yli 6 m²:n kokoiset rakennukset on vakuutettava erikseen.

Vakuutusturvan tasot

Rakennuksen ja irtaimiston vakuutuksiin valittu vakuutusturvan taso vaikuttaa siihen, millaisia vahinkoja vakuutuksista korvataan. Turvan tason voit valita kolmesta eri vaihtoehdosta. Omaisuus voidaan vakuuttaa kaikilla turvan tasoilla täysarvovakuutuksella tai vakuutusmäärällisellä vakuutuksella.

Turva Isokoto ja Turva Isohima

Turva Isokoto ja Turva Isohima ovat kaikkein kattavimpia vakuutuksia, joista korvataan sellaiset äkilliset ja odottamattomat vakuutetulle omaisuudelle sattuneet vahingot, joita ei ole erikseen vakuutusehdoissa suljettu vakuutuksen korvauspiiriin ulkopuolelle. Laaja taso on turvallinen ja suositeltava vakuutusmuoto monelle erilaiselle omaisuudelle.

ESIMERKKI:

Maija liukastui omakotitalonsa pihassa ja hänen päänsään olleet silmälasit rikkoutuivat korjauskelvottomiksi. Laajan tason vakuutuksesta korvattiin uudet vastaavat silmälasit ikäpoistoilla ja omavastuusuudella vähennettynä.

Turva Vakikoto

Turva Vakikoto on toiseksi kattavin vakuutus, josta korvataan mm. palo-, noki-, vuoto-, varkaus-, murto-, ilkivalta-, ryöstö-, myrsky-, raesade- ja räjähdysvahinkoja. Lisäksi vakuutuksesta korvataan vahinkoja, jotka aiheutuvat salamaniskusta tai muusta sähköilmiöstä, villieläimen tunkeutumisesta asuinhuoneistoon sekä ilma-aluksen tai avaruuslaitteen putoamisesta. Turva Vakikoto -vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata esimerkiksi rikkoutumisvahinkoja.

ESIMERKKI:

Käynnissä ollut pesukone rikkoutui yllättäen omakotitalossa ja pesuvedet valuivat lattialle niin, että talon rakenteisiin pääsi pesukoneesta valunutta vettä ja huoneen seinän alaosa kastui. Myös kodinhoituhuoneen uuden vesipesua kestävämmän maton värit sekoittuvat ja matosta tuli käyttökelvoton. Rakennuksen perustason vakuutuksesta korvattiin talon rakenteiden kuivaus, parketin korjaus ja seinän maalaus. Irtaimistovakuutuksen perustasosta korvattiin pilalle mennyt matto. Kokonaisvahingosta vähennettiin rakennuksen omavastuu. Perustason vakuutus ei korvannut pesukoneen rikkoutumisvahinkoa.

Turva Pikkukoto

Turva Pikkukoto on suppein turvan tasoista. Vakuutuksesta korvataan palo-, noki- ja myrskyvahingot.

ESIMERKKI:

Omakotitalon takasta lensi tulikipinä puulattialle ja lattia syttyi tuleen. Samalla aiheutui nokivahinkoa myös muulle omaisuudelle. Suppean tason vakuutuksesta korvattiin palaneen lattian korjauskustannukset ja nokivahingon puhdistuskustannukset rakennuksen omavastuuosuudella vähennettynä.

● = Vakuutuksen korvauspiiriin kuuluva vahinko

Korvattavat vahingot	Vakuutukset		
	Turva Isokoto ja Turva Isohima (laaja taso)	Turva Vakikoto (perustaso)	Turva Pikkukoto (suppea taso)
Äkillinen ja ennalta arvaamaton	●		
Varkaus, ilkivalta, murto ja ryöstö	●	●	
Suora salamaisku ja sähköilmiö *)	●	●	
Vuoto	●	●	
Räjähdykset	●	●	
Ilma-aluksen putoaminen	●	●	
Villieläimen aiheuttama	●	●	
Liikenne- ja vesiliikenne-onnettomuus	●	●	
Palo ja noki	●	●	●
Myrsky	●	●	●
Raesade	●	●	

* Salamaisku- ja sähköilmiövahingot korvataan Turva Vakikoto -vakuutuksesta rajoitetusti.

Irtaimistovakuutukset nuorille ja eläkkeensaajille

Turva Isohima

Turva Isohima on alle 27-vuotiaiden nuorten oma laajan tason irtaimistovakuutus. Vakuutusmaksu on edullisempi ja omavastuu pienempi kuin muissa irtaimistovakuutuksissa. Vakuutus on voimassa sen vakuutuskauden loppuun, jonka aikana vakuutuksenottaja täyttää 27 vuotta.

Turva Isokoto

Eläkkeensaajille on oma laajan tason Turva Isokoto -irtaimistovakuutus, jossa on edullisempi vakuutusmaksu kuin muissa irtaimistovakuutuksissa. Vakuutus voidaan tehdä myös perustason Turva Vakikoto -vakuutuksena.

Muut vakuutuksista korvattavat kustannukset

Kaikista vakuutusturvan tasoista voidaan suoranaisten esinevahingon lisäksi korvata vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvan vahingon seurauksena joitakin lisä- ja seurannaisvahinkoja. Tällaisia vahinkoja ovat esimerkiksi

- omaisuuden katoaminen, varkaus tai vahingoittuminen
- ylimääräiset asumisen keskeytymiskustannukset, jos vakuutettu joutuu tilapäisesti muuttamaan muualle vakinaisesta asunnostaan.

Omaisuuden arvon määrittäminen

Turva Koto -sopimuksessa rakennus tai irtaimisto voidaan vakuuttaa kaikilla turvan tasoilla täysarvovakuutuksella ja vakuutusmäärällisellä vakuutuksella. Valittava vakuutamismuoto vaikuttaa rakennuksen ja irtaimiston arvon määrittämiseen.

Täysarvovakuutus

Täysarvovakuutus on ensisijainen vakuuttamismuoto irtaimistolle ja useimmille rakennuksille. Irtaimistovakuutuksessa asuinpinta-ala määrittää irtaimiston enimmäiskorvausmäärän, eli sen rahasumman, joka vahinkotapauksessa enimmillään maksetaan korvauksena irtaimistosta. Myös arvo-omaisuuden ja kokoelmien osalle enimmäiskorvausmäärä määräytyy asuinpinta-alan mukaan. Jos irtaimisto on erityisen arvokasta tai arvot ylittävät pinta-alan mukaan määritellyt enimmäiskorvausmäärät, määriä voi myös korottaa. Enimmäiskorvausmäärä ei kuitenkaan ole automaattinen korvauksen määrä, sillä korvaus maksetaan aina irtaimiston vahinkohetkeä edeltävän arvon mukaisesti.

Rakennuksen täysarvovakuutuksessa rakennuksen arvoa ei tarvitse arvioida vakuutusta tehtäessä. Rakennuksen tosiasiallinen arvo arvioidaan vahingon sattuessa rakennuksen vahinkohetkeä edeltävän arvon mukaisesti.

Vakuutusmäärällinen vakuutus

Vakuutusmäärällinen vakuutus sopii irtaimiston tai rakennuksen vakuutukseksi silloin, kun omaisuuden todellinen arvo on kohteen pinta-alaan nähden poikkeuksellisen pieni. Tällöin omaisuudelle määritellään jälleenhankinta-arvoon tai päivänarvoon perustuva vakuutusmäärä korvauksen ylärajaksi. Jäljempänä termi jälleenhankinta-arvo on korvattu sanalla uudishinta ja päivänarvo sanalla nykyhinta. Vakuutuksenottajan on itse pidettävä huolta vakuutusmäärän riittävydestä.

Vakuutuksenottajan omalle vastuulle jääviä vahinkoja

Vaikka rakennuksen ja irtaimiston vakuutukset korvaavat monia vahinkoja, osa vahingoista jää aina vakuutuksenottajan omalle vastuulle.

Vakuutuksesta ei korvata esimerkiksi

- tavanomaista naarmuuntumista tai kolhiintumista
- lemmikki- tai kotieläimen aiheuttamaa vahinkoa
- sulattamiskustannuksia, huolto- tai tilapäiskorjauksia eikä tukkeutuneen putken tai laitteen puhdistus- tai avaamiskustannuksia
- vahinkoa, jonka hyönteiset, linnut, jäniseläimet, tuhoeläimet tai jyräjät, kuten esimerkiksi hiiret, myyrät, oravat ja rotat, ovat aiheuttaneet. Laajan- ja perustason vakuutuksesta korvataan kuitenkin linnun aiheuttama ikkunan rikkoutuminen.
- vahinkoa, jonka luonto aiheuttaa pihapiirin puutarhalle, ellei vahinko ole myrskytuulen aiheuttama
- vahinkoa, joka aiheutuu jääkaapin tai pakastimen sulamisvedestä muulloin kuin korvattavan vahinkota-
pahtuman yhteydessä.
- omaisuuden katoamista tai unohtamista
- urheilu- ja harrastusvälineiden rikkoutumista käytettäessä niitä tarkoitukseensa.

ESIMERKKI:

Matti lähti aamulla kotoaan työpaikalle ja laittoi lompakkonsa päällystakin taskuun. Työpäivän päätteeksi hän kävi ruokakaupassa ja huomasi kassalla, ettei lompakko ollut enää taskussa. Matti ei pystynyt antamaan selvitystä siitä missä, milloin ja mistä syystä lompakko oli kadonnut. Koska omaisuuden katoaminen ei kuulu kotivakuutuksen korvauspiiriin, vahinkoa ei korvattu.

ESIMERKKI:

Maija oli viettämässä talvilomaa. Lasketellessaan hän kaatui ja hänen toinen laskettelusuksensa rikkoutui. Vakuutuksesta ei korvattu vahinkoa, koska urheilu- ja harrastusvälineiden rikkoutuminen käytettäessä niitä tarkoitukseensa, ei kuulu vakuutuksen korvauspiiriin.

Suojeluohjeiden noudattaminen

Suojeluohjeet ovat toimintaohjeita, joita noudattamalla sinulla on mahdollisuus estää tai pienentää monia vahinkoja. Suojeluohjeita noudattamalla suojaat omaa omaisuuttasi ja samalla varmistat vakuutusehtojen mukaisen korvauksen vahingon sattuessa. Suojeluohjeiden laiminlyönti saattaa johtaa korvauksen alenemiseen tai sen menettämiseen.

Suojeluohjeiden mukaan esimerkiksi

- kiukaan, hormin ja tulisijan valmistajan asennusohjeita ja ilmoittamia suojaetäisyyksiä palaviin materiaaleihin tulee noudattaa. Vaatteiden tai muun palavan materiaalin kuivattaminen ja säilyttäminen kiukaan yläpuolella tai sen välittömässä läheisyydessä sekä sähköpattereilla on kielletty
- astian- ja pyykinpesukoneen liitännän on oltava valmistajan tai maahantuojaan sekä viranomaisten antamien määräysten ja ohjeiden mukainen. Pesukoneen toimintaa on valvottava. Sitä ei saa jättää päälle, kun asunnosta poistutaan. Pesukoneen hana on suljettava aina käytön jälkeen.

- asuinhuoneistossa, asuin- ja huvilarakennuksessa sekä tiloissa, joissa yövytään kuten rantasaunassa ja aitassa, tulee olla jokaisessa kerroksessa palovarointandardin mukainen toimiva palovaroin. Palovarointimia tulee olla vähintään 1 kpl jokaista alkavaa 60 m² kohden. Palovaroin on pidettävä toimintakunnossa. Palovarointimen toimintakunto on varmistettava säännöllisellä testauksella.
- kotitalouskoneiden virta on katkaistava käytön jälkeen. Jos on mahdollista, television ja viihde-elektronikan valmiusvirta tulee kytkeä pois päältä yön ajaksi ja aina kun asunnosta poistutaan. Television riittävästä ilmanvaihdosta ja puhdistamisesta tulee huolehtia valmistajan ohjeiden mukaisesti.

ESIMERKKI:

Ville alkoi pestä pyykkiä ja laittoi pesukoneen päälle. Hän lähti asioille ja oli poissa kotoa n. kolme tuntia. Villen poisollessa pesukoneen poistoletku oli irronnut ja aiheuttanut vesivahingon. Vesivahinko korvattiin kotivakuutuksen perusteella. Korvauksesta vähennettiin omavastuu ja lisäksi 25 % suojeluohjeen laiminlyönnin takia. Suppean tason vakuutuksesta vahinkoa ei olisi korvattu lainkaan.

Vahingon ja korvauksen määrä

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata vain todellisia menetyksiä. Siksi vahingon määrää arvioitaessa otetaan huomioon muun muassa vahingoittuneen omaisuuden ikä ja kuluminen. Korvauksen määrällä tarkoitetaan vahingosta maksettavaa korvausta. Vahingon määrä ei ole aina sama kuin maksettavan korvauksen määrä, sillä korvauksen määrä saadaan vähentämällä vahingon määrästä mm. ikäpoistot ja omavastuu.

Yleensä omaisuuden arvo laskee, kun se vanhenee ja sitä käytetään. Vahingon sattuessa omaisuuden arvo ja korvauksen määrä määritetään ikäpoistojen mukaan. Korvauksen määrän laskeminen omaisuudelle, jolle ei ole määritelty ikäpoistoja, tapahtuu joko uudishinnan, nykyhinnan tai käyvän arvon mukaan.

Vahingon määrä ikäpoistojen avulla

Tiettyjen vakuutusehdoissa määriteltyjen omaisuusryhmien vahingon määrästä vähennetään aina omaisuuden käyttöikään perustuva vuosittainen vähennys, jota kutsutaan ikäpoistoksi. Ikäpoistoa ei vähennetä omaisuuden käyttöönottovuodelta eikä sitä seuraavalta vuodelta. Käyttöönottovuodella tarkoitetaan sitä vuotta, jolloin esine on otettu käyttöön. Ikäpoisto vähennetään myös vahinkovuodelta. Omaisuuden arvoksi jää kuitenkin aina vähintään 10 % uudishinnasta.

Seuraavassa taulukossa on kerrottu ikäpoistot omaisuusryhmittäin kaikkien korvattavien vahinkojen osalta sekä laajan, perus- että suppean tason vakuutuksissa, ellei taulukossa ole toisin mainittu. Taulukon ylärivillä on se vuosimäärä, kuinka kauan tavara on ollut käytössä. Vuosimäärän alapuolella on prosentti, joka kertoo korvattavan määrän uuden vastaavan laitteen hinnasta.

Ikä- poisto- % %	1. tai 2. käyttöön- ottovuosi	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.
Korvattava määrä prosentteina															
Omaisuusryhmä 1: rakennuksen LVISA-laitteista putkisto, sähköjohdot ja -kaapelit, aurinkopaneelit sekä polttoainesäiliöt (ei palovahingoissa).															
3 %	100	97	94	91	88	85	82	79	76	73	70	67	64	61	...
Omaisuusryhmä 2: muut rakennuksen LVISA-laitteet ja tuuligeneraattori (ei palovahingoissa) sekä soutuvene, moottori (enintään 5 hv), jolla ja kanootti															
6 %	100	94	88	82	76	70	64	58	52	46	40	34	28	22	...
Omaisuusryhmä 3: kodinkoneet, kylmiö ja keskuspölynimuri (ei palovahingoissa), viihde- ja muut elektroniset laitteet, stereot, tv, kamerat sekä retkeily- ja kalastusvälineet.															
8 %	100	92	84	76	68	60	52	44	36	28	20	12	10	10	
Omaisuusryhmä 4: polkupyörä varusteineen, työkalut ja -välineet, moottoroidut laitteet, lapsen turvaistuin, suksiboksi, ajopuku, ajokypärä, ajokäsineet, ajosaappaat sekä proteesit ja apuvälineet, kuten kuulokoje ja pyörätuoli.															
10 %	100	90	80	70	60	50	40	30	20	10	10				
Omaisuusryhmä 5: atk-laitteet, urheilu- ja harrastusvälineet, vaatteet ja jalkineet, ansiotyöhön liittyvät työkalut ja -välineet, silmä- ja aurinkolasit, piilolinssit sekä matkapuhelimet.															
20 %	100	80	60	40	20	10	10								

Jos irtaimistoon kuuluva omaisuus voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset, mutta kuitenkin enintään omaisuuden uudishinta, josta on vähennetty omaisuuden ikään perustuvat poistot.

ESIMERKKI:

Esimerkki: Pesukone on hankittu 1.7.2007 ja se rikkoutuu 3.3.2010. Ikäpoistoa ei vähennetä käyttöönottovuodelta 2007 eikä sitä seuraavalta vuodelta 2008. Ikäpoisto (8 %) vähennetään vuosilta 2009 ja vahingon sattumisvuodelta 2010. Vahingon määrä saadaan taulukosta neljännen (4) ikävuosisarakkeen kohdalta ja se on 84 % uuden vastaavan laitteen hinnasta.

Vahingon määrä alapohjavahingoissa

Perustason vakuutuksessa rakennuksen alapohjaan asennetun putkiston rikkoutumisesta aiheutuneissa vuotovahingoissa tehdään rakennuksen korjaus- ja jälleenhankintakustannuksista vähennys putkiston iän mukaan seuraavan taulukon mukaisesti:

Putkiston ikä	Vähennys vahingon määrästä
10 – 20 v	15 %
yli 20 v	25 %

Vähennys lasketaan vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvan rakennusvahingon määrästä. Vähennyksen enimmäismäärä vahinkoa kohti on 10 000 euroa.

Vahingon määrä ilman ikäpoistoja

Vahingon määrän laskeminen omaisuudelle, jota ei ole merkitty ikäpoistotaulukkaan, tapahtuu joko uudishinnan, nykyhinnan tai käyvän arvon mukaan.

Uudishinta (ent. jälleenhankinta-arvo)

Uudishinnalla tarkoitetaan sitä rahamäärää, joka tarvitaan uuden samanlaisen tai käyttöominaisuuksiltaan lähinnä vastaavan omaisuuden hankkimiseen. Jos omaisuus voidaan korjata ja omaisuuden arvo on vahinkohetkellä vähintään

puolet uudishinnasta, vahingon määrä on korjauskustannukset, kuitenkin enintään omaisuuden uudishinta. Jos omaisuutta ei voida korjata, korvattavan vahingon määrä on enintään uudishinta. Jos rakennusta ei korjata, vahingon määrä on enintään rakennuksen käypä arvo.

Nykyhinta (ent. päivänarvo)

Jos omaisuuden arvo on vahinkohetkellä alle puolet uudishinnasta, vahingon määrä on enintään omaisuuden nykyhinta. Nykyhinnalla tarkoitetaan sitä rahamäärää, joka saadaan, kun uudishinnasta vähennetään se, mitä omaisuus on arvossa menettänyt iän, käytön, huollon tai hoidon laiminlyönnin, käyttökelpoisuuden alenemisen tai muun vastaavan syyn johdosta. Jos irtaimistoon kuuluva omaisuus voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset, kuitenkin enintään omaisuuden nykyhinta. Jos omaisuutta ei voida korjata, vahingon määrä on enintään nykyhinta. Rakennuksen vahingoissa nykyhinnan mukainen vahingon määrä on enintään rakennuksen käypä arvo vahinkohetkellä.

Käypä arvo

Käyvällä arvolla tarkoitetaan sitä käteishintaa, joka omaisuudesta on yleisesti saatavissa vakuustapahtuman sattumispäivän markkinatilanteessa, jos sitä pidettäisiin myytävänä tarkoituksenmukaisella tavalla. Kun omaisuudella on ikää vähintään viisi vuotta, vahingon määrä lasketaan käyvän arvon mukaan musiikki-instrumenteille oheislaitteineen, ampuma-aseille, kiikareille ja objektiiville sekä järjestelmä-kameroille, lukuun ottamatta järjestelmädigikameroita.

Alivakuutus

Jos vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on omaisuuden todellista arvoa pienempi, tai jos asunnon pinta-ala on merkitty liian pieneksi, on omaisuus alivakuutettu. Tällöin korvaus suoritetaan vakuutusmäärällisessä vakuutuksessa omaisuuden ilmoitetun ja todellisen arvon suhteessa ja täysarvovakuutuksessa perityn ja todellisen vakuutusmaksun välisessä suhteessa.

Omapastuu

Vakuutuksenottaja valitsee omaisuutta vakuuttaessaan sen rahamäärän, jolla itse haluaa osallistua vahingon aiheuttamiin kustannuksiin. Tätä rahamäärää kutsutaan omavastuuksi. Omavastuuvaihtoehtoja on useita, ja valitsemalla suuremman omavastuun saat myös suuremman alennuksen vakuutusmaksusta. Valitsemasi omavastuu, joka on merkitty vakuutuskirjaan, vähennetään jokaisessa vahinkotapauksessa vahingon määrästä.

Vakuutusehdoissa on kuitenkin mainittu joitakin poikkeuksia omavastuun vaikutuksesta vahingon määrään. Omavastuuta ei vähennetä esimerkiksi

- jos seuraava vakuutettuun kohteeseen asennettu asianmukaisesti toimiva laite on oleellisesti vähentänyt vahingon määrää:
 - hälyttilaitteisto (lukuun ottamatta palovarointia)
 - oven varmuuslukko, murron yhteydessä
 - VAT:n hyväksymä ajoneuvohälytin, murron yhteydessä
 - astian- tai pyykinpesukoneen alle laitettu turvakaukalo
- korvattavan vahingon kohtuullisista rajoittamis- ja torjumiskustannuksista.

Joissakin vahinkotapauksissa omavastuu voidaan vähentää korotettuna. Omavastuu vähennetään

- kaksinkertaisena rakennuksen yli 20 vuotta vanhan putkiston rikkoutumisesta aiheutuneessa vuotovahingossa
- kaksinkertaisena toiselle vuokratun rakennuksen tai

- rakennuksen osan vahingoissa
- kolminkertaisena tulitöistä aiheutuneissa palovahingoissa
- 25 % korvattavan vahingon määrästä, kuitenkin vähintään kohteelle valitun omavastuun määrä, erikseen vakuutettujen työkalujen ja ansiotyövälineiden murto- ja varkausvahingoissa autossa, peräkärryssä tai vakuutuspaikan ulkopuolella.

ESIMERKKI:

Matin omistaman omakotitalon keittiössä alkoi 35 vuotta vanha käyttövesiputki vuotamaan pistesyöpymän seurauksena. Allaskaapin runko tuhoutui ja lattiarakenne kastui. Matin vakuutuksesta korvattiin allaskaapin ja lattian korjauskulut sekä rakenteiden koneellinen kuivaus. Korvauksesta vähennettiin rakennuksen omavastuu kaksinkertaisena. Suppean tason vakuutuksesta vahinkoa ei olisi korvattu lainkaan.

VASTUU- JA OIKEUSTURVA

Vastuuturva

Turva Koto -sopimukseen sisältyy myös vastuuvakuutus, Vastuuturva. Sen tarkoituksena on korvata vakuutusehtojen mukaisesti vakuutetun ulkopuolisille aiheuttamia henkilö- ja esinevahinkoja silloin, kun vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvelvollinen vahingosta.

Turva selvittää vahinkoa kärsineen korvausvaatimuksen oikeellisuuden sekä vahingon määrän. Jos vakuutettu on korvausvelvollinen, Turva maksaa korvauksen omavastuun ylittävältä osalta, mikäli vakuutusehdoista ja rajoituksista ei muuta johdu.

Jos vahingonkorvauksiin joutuu oikeuskäsittelyyn, Turva hoitaa oikeudenkäynnin ja maksaa siitä aiheutuvat kulut.

Vastuuturvan voimassaoloalue

Vastuuturva on voimassa kaikkialla maailmassa, Suomen rajojen ulkopuolella kuitenkin enintään 12 kuukautta matkan alkamisesta.

Mitä Vastuuturva korvaa

Vastuuturvasta korvataan yksityishenkilönä toiselle aiheutetut henkilö- ja esinevahingot. Korvausvastuu syntyy pääsääntöisesti silloin, kun vakuutettu on syylästynyt huolimattomuuteen tai laiminlyöntiin ja aiheuttaa tällä tavoin henkilövahinkoja tai vahinkoa toisen omaisuudelle.

ESIMERKKI:

Lasse oli pyöräilemässä ja kuunteli musiikkia mp3-soittimesta. Huolimattomuuttaan Lasse ajoi kolarin vastaantulevan auton kanssa. Auto sai peltivaurioita, mutta Lasse onneksi säästyi henkilövahingoilta. Poliisitutkinnassa Lasse todettiin syyliseksi vahinkoon. Lassen Vastuuturvasta maksettiin vaurioituneen auton korjauslasku omavastuusuudella vähennettynä. Lasse maksoi itse omavastuusuuden autokorjaamoon.

Lapsen aiheuttama vahinko

Vastuuturvasta korvataan vahinko, jonka aiheuttaa lapsi, jota vahingon sattuessa ei ikänsä puolesta ole pidettävä korvausvelvollisena. Vahinko korvataan siinä laajuudessa, kuin sen olisi aiheuttanut lapsi, jolla on jo lain mukaan itsenäinen korvausvelvollisuus vahingosta.

Koiran aiheuttama vahinko

Vastuuturvasta korvataan vakuutetun tuottamuksesta riippumatta vakuutetun omistaman koiran aiheuttama henkilövahinko sekä vahinko, jonka koira aiheuttaa välittömässä yhteentörmäyksessä moottoriajoneuvon kanssa.

ESIMERKKI:

Vakuutuksenottaja oli ulkoilemassa koiran kanssa pihassa. Koira karkasi pihalta ja törmäsi läheisellä tiellä ajaneeseen autoon. Vastuuturvasta korvattiin auton korjauskulut omavastuusuudella vähennettynä.

Kun Vastuuturvasta korvataan henkilövahinkoja, noudatetaan käytännössä liikennevahinkolautakunnan vahvistamia normeja kivun ja säryn, muun tilapäisen haitan, pysyvän kosmeettisen haitan sekä pysyvän haitan osalta.

ESIMERKKI:

Matti laiminlöi polkupyörällä ajaessaan liikennesääntöjen noudattamisen ja törmäsi suojatiellä kävelleeseen naiseen. Nainen loukkaantui törmäyksessä ja häneltä murtui jalka. Vahinko aiheutui Matin huolimattomuudesta, joten hän oli korvausvelvollinen. Matin Vastuuturvasta korvattiin naiselle jalan murtumasta aiheutuneet hoitokulut, tilapäisen haitan korvaus sekä ansionmenetykskorvaus sairausloma-ajalta.

Vastuuturva ja tahalliset teot

Vaikka tahallinen vahingon aiheuttaminen tuo vahingon tekijälle vahingonkorvausvastuun, Vastuuturva ei korvaa tahallisesti aiheutettuja vahinkoja.

ESIMERKKI:

Miehet olivat pysäköimässä autoaan ja heille tuli riitaa pysäköintipaikasta. Tunteet kuumenivat siihen pisteeseen, että toinen miehistä suutuspäissään potkaisi toisen miehen auton oven lommolle. Vaikka potkaisija oli korvausvelvollinen korvaamaan aiheuttamansa vahingon autolle, ei vahinkoa korvattu Vastuuturvasta, koska vahinko oli tahallaan aiheutettu.

Poikkeuksena tästä säännöstä on kuitenkin lasten aiheuttamat vahingot, sillä pääsääntöisesti alle 12-vuotiaan lapsen tahallaankin aiheuttama vahinko korvataan Vastuuturvasta.

ESIMERKKI:

6-vuotias lapsi naarmutti pihalla leikkiessään naapurin autoa. Lapsen vanhempien Vastuuturvasta korvattiin auton vahingot omavastuusuudella vähennettynä.

Mitä Vastuuturva ei korvaa

Vaikka Vastuuturva korvaa laajasti toiselle aiheutettuja henkilö- ja esinevahinkoja, osa vahingoista on kuitenkin jätetty vakuutusehdoissa vakuutuksenottajan omalle vastuulle.

Vastuuturva ei esimerkiksi korvaa vahinkoa

- jonka lapsi aiheuttaa hoitajalleen
- joka aiheutuu koiran hoitajalle tai hänen kanssaan yhteisessä taloudessa asuvalle henkilölle
- joka on aiheutettu tahallisesti, törkeällä huolimattomuudella tai rikoksen yhteydessä, kuitenkin niin, että pääsääntöisesti alle 12-vuotiaan lapsen tahallaankin aiheuttama vahinko korvataan
- jonka vakuutettu aiheuttaa työtehtävissä toisen palveluksessa taikka itsenäisessä ammatti-, elinkeino- tai ansiotoiminnassa, tai joka aiheutuu vakuutetun ansiotoimintaan liittyvälle omaisuudelle
- omaisuudelle, joka vahingon aiheuttaneen teon tai laiminlyönnin tapahtuessa on tai oli jonkun tällä vakuutuksella vakuutetun hallussa, lainassa tai muutoin hänen hyödykseen käytettävänä
- joka aiheutuu moottoriajoneuvon tai moottorikäyttöisen laitteen liikennevakuutuslain tai vastaavan ulkomaisen lain mukaisesta liikenteeseen käyttämisestä
- omaisuudelle, joka vahingon aiheuttaneen teon tai laiminlyönnin tapahtuessa on tai oli vakuutetun tai jonkun muun tämän lukuun käsiteltävänä tai huolehdittavana.

ESIMERKKI:

Perhe oli lainannut käyttöönsä videokameran. Kamera putosi lattialle ja vaurioitui. Kameralle aiheutuneita vahinkoja ei korvattu Vastuuturvasta, koska lainattu kamera oli perheen säilytettävänä ja huolehdittavana. Jos perheellä on itsellään laajan tason irtaimistovakuutus, se kuitenkin korvaa kameralle aiheutuneet vahingot ikäpoistoilla ja omavastuusuudella vähennettynä.

Vastuuturvan vakuutusmäärä

Vastuuturvassa enimmäiskorvausmäärä henkilö- ja esinevahingoissa on 170 000 euroa vahinkoa kohti.

Vastuuturvan omavastuu

Vastuuturvassa omavastuu on 130 euroa.

Oikeusturva

Turva Koto -sopimukseen sisältyy myös oikeusturvavakuutus, Oikeusturva. Sen tarkoituksena on korvata vakuutusehdojen mukaisesti lakimiesavun käyttämisestä aiheutuneet asianajo- ja oikeudenkäyntikulut vakuutetun yksityiselämään kuuluvissa riita-, rikos- ja hakemusasioissa.

Oikeusturvaa voidaan käyttää asioissa, jotka voidaan käsitellä kärjäoikeudessa Suomessa. Vakuutus ei koske muissa hallinnollisissa viranomaisissa tai tuomioistuimissa käsiteltäviä asioita.

Edellytyksenä Oikeusturvan käyttämiselle on, että vakuutetun asiamiehenä toimii oikeustieteen kandidaatin tai vastaavan ulkomaisen tutkinnon suorittanut henkilö.

Oikeusturvan voimassaoloaika

Oikeusturvasta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneet vakuutustapahtumat.

Jos Oikeusturva on ollut vakuutustapahtuman sattuessa voimassa vähemmän kuin kaksi vuotta, tulee niiden seikkojen, joihin riita, vaatimus tai syyte perustuu, olla syntynyt vakuutuksen voimassaoloaikana. Vakuutuksen voimassaoloaikaan luetaan kuuluvaksi kaikki se aika, jonka Oikeusturva on vakuutetun osalta ollut yhtäjaksoisesti voimassa vastaavan sisältöisenä yhdessä tai useammassa vakuutusyhtiössä tai vakuutusyhdistyksessä.

ESIMERKKI:

Matti oli ostanut 5 vuotta sitten rivitalo-osakkeen, johon edellinen omistaja oli tehnyt itse kylpyhuoneremontin. Vuosien jälkeen, Matti huomasi kylpyhuoneessa homekasvustoa. Myyjä kiisti kaikki väitteet ja asian käsittelyä jatkettiin kärjäoikeudessa. Koska Matilla oli ollut vakuutus voimassa riidan syntymishetkellä eli silloin, kun myyjä oli kiistänyt väitteen sekä enemmän kuin 2 vuotta yhtäjaksoisesti riidan syntymishetkestä taaksepäin, hänellä oli oikeus korvaukseen omista oikeudenkäyntikuluistaan, kun hän teki oikeusturvailmoituksen Turvaan.

Missä asioissa Oikeusturvaa ei voi käyttää

Oikeusturva antaa mahdollisuuden turvautua tarvittaessa lakimiehen apuun vakuutetun yksityiselämään liittyvissä asioissa. Vakuutusehdoissa on kuitenkin mainittu asioita, joista aiheutuvat oikeudenkäyntikulut jäävät aina vakuutuksenottajan omalle vastuulle.

Oikeusturvasta ei esimerkiksi korvata kuluja asiassa

- joka liittyy vakuutetun tai hänen kanssaan samassa taloudessa asuvan muun vakuutetun työhön, ammatinharjoittamiseen, virkaan, toimeen tai elinkeino- tai ansiotoimintaan
- joka liittyy sijoitustoimintaan
- jolla on vakuutetulle vähäinen merkitys
- jossa tämän vakuutuksen vakuutetut ovat vastapuolina
- joka koskee vakuutettua vastaan esitettyä sellaiseen tekoon perustuvaa yksityisoikeudellista vaatimusta, josta vakuutettu on tuomittu rangaistukseen tai jätetty syyttämättä tai rangaistukseen tuomitsematta sitä koskevien erityissäännösten perusteella
- joka liittyy lähestymiskieltoon
- joka koskee avioeroa tai rekisteröidyn parisuhteen purkamista
- joka liittyy lasten huoltoon, elatukseen, tapaamisoikeuteen tai asumiseen.

ESIMERKKI:

Avioparille tuli avioero eikä omaisuuden jaosta päästy yhteisymmärrykseen. Lakimiesavun käyttämisestä ei korvattu Oikeusturvasta, koska avioeroon liittyvät riidat eivät kuulu vakuutuksen piiriin.

Oikeusturvasta korvattavat kustannukset

Oikeusturvasta korvataan lakimiesavun käyttämisestä aiheutuneet välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut riita-, hakemus- ja rikosasioissa.

Riita- ja hakemusasioissa kustannuksia korvataan vain perusteeltaan tai määrältään riitautetuissa asioissa.

Rikosasioissa kustannuksia korvataan, jos vakuutettu on asianomistajana, kun asia tulee vireille tuomioistuimessa ja kyse on vakuutetun yksityisoikeudellisten vaatimusten esittämisestä aiheutuneista kuluista. Korvausta voi saada myös silloin, kun vakuutettu on vastaajana rikosasiassa, mutta virallinen syyttäjä ei yhdy asianomistajan syytteeseen.

Millaisia kustannuksia Oikeusturva ei korvaa

Oikeusturva ei esimerkiksi korvaa

- vakuutetun maksettavaksi tuomittuja tai sovittuja vastapuolen oikeudenkäyntikuluja
- tuomion tai päätöksen täytäntöönpanosta aiheutuvia kustannuksia
- vakuutetun ajanhukkaa, omaa työtä, tulon- tai ansionmenetystä, matkoja tai oleskelukustannuksia eikä sitä lisäkustannusta, joka aiheutuu asiamiehen vaihtamisesta tai vakuutetun omasta kustannuksia lisäävästä tai tarpeettomia kustannuksia aiheuttavasta menettelystä
- oikeustieteellisen asiantuntijalausannon hankkimisesta aiheutuneita kuluja
- rikosilmoituksen tai tutkintapyynnön tekemisestä taikka rikosasian esitutkinnasta aiheutuvia kuluja
- kustannuksia sellaisista seikoista tai todisteista, joita tuomioistuin ei ota huomioon liian myöhään esitettyinä
- kustannuksia, jotka aiheutuvat julkisen oikeusavun hakemisesta.

Oikeusturvan vakuutusmäärä

Oikeusturvassa enimmäiskorvausmäärä on 8 500 euroa vahinkoa kohti.

Oikeusturvan omavastuu

Oikeusturvassa omavastuu on 15 % kustannuksista, kuitenkin vähintään 260 euroa.

Mistä muualta voi saada korvausta oikeudenkäyntikuluista

Oikeusturvavakuutus voi sisältyä myös auto- tai yritys- vakuutukseen. Näistä vakuutuksista voidaan korvata sellaisia tapauksia, jotka eivät sisälly Turva Koto -sopimuksen Oikeusturvan korvauspiiriin.

Oikeusturvan lisäksi oikeudenkäyntikuluista voi saada korvausta myös valtion varoista maksuttomasta oikeudenkäynnistä annetun lain perusteella. Maksutonta oikeudenkäyntiä haetaan asiaa käsittelevältä tuomioistuimelta, ja sen saamisen edellytyksenä on hakijan vähävaraisuus.

Kustannuksia voi saada korvatuksi kokonaan tai osittain myös yleisestä oikeusaputoiminnasta annetun lain perusteella, jos asiaa hoitaa kunnan oikeusaputoimisto.

MITÄ MUUTA ON HYVÄ TIETÄÄ KUN TEKEE VAKUUTUSSOPIMUKSEN

Tässä tuoteselosteessa on edellä kerrottu pääpiirteittäin rakennus- ja irtaimistovakuutusten sekä Vastuu- ja Oikeusturvavakuutusten sisältö. Turva Koto -sopimuksen vakuutusehdoissa sekä yleisissä sopimusehdoissa on myös paljon yleistä tietoa vakuutussopimukseen liittyvistä käsitteistä, joista kerrotaan pääpiirteittäin seuraavassa.

Vakuutuksen alkaminen

Turva Koto -sopimuksen vakuutukset tulevat voimaan vakuutuksenottajan kanssa sovitusta ajankohdasta alkaen, kuitenkin aikaisintaan sinä päivänä, jona vakuutus- hakemus on lähetetty tai annettu Turvaan. Edellytyksenä vakuutuksen voimaantulolle on se, että Turva voi myöntää vakuutuksen.

Oikeat tiedot takaavat oikean turvan

Vakuutusta tehtäessä vakuutuksenottajan on tuotava esille kaikki oleelliset ja vakuutussopimukseen vaikuttavat tiedot. On tärkeää, että osapuolet antavat oikeat ja riittävät tiedot vakuutussopimukseen vaikuttavista tekijöistä.

Vakuutus on sopimus, jonka tekemistä ja noudattamista säätelee vakuutuslakia. Se määrittelee oikeudet ja velvollisuudet, jotka koskevat vakuutusyhtiötä ja sen asiakkaita.

Vakuutuskirja

Vakuutuskirja on asiakirja, jossa kerrotaan tehdyn vakuutussopimuksen sisältö. Turva lähettää vakuutuskirjan vakuutuksenottajalle aina, kun tehdään uusi vakuutussopimus tai muutos vakuutussopimukseen sekä jokaisen vakuutuskauden vaihtuessa. Jos olet valinnut sähköisen asiainn, löydät vakuutuskirjasi MAPPI-verkkopalvelusta. Tutustu vakuutuskirjaasi ja tarkista samalla, että tiedot ja sopimuksen sisältö ovat sovitun mukaiset.

Vakuutusmaksun maksaminen

Rakennuksen ja irtaimiston vakuutusmaksun suuruuteen vaikuttavia tekijöitä ovat esimerkiksi brutto-/asuinpinta-ala, sijaintipaikkakunta, valittu vakuutusturvan taso ja omavastuu.

Turvan omistaja-asiakkaana voit saada jopa 10 %:n alennuksen vakuutusmaksuistasi omistaja-asiakassuhteesi keston perusteella. Myös useilla Turvan kanssa yhteistyötä tekevilla ammattiliitoilla on erityissopimuksia, vakuutusmaksujen lisälennuksista liiton jäsenille.

Voit maksaa vakuutussopimuksen vakuutusmaksun 1 - 4 erässä. Vakuutusmaksun maksaminen yhdessä erässä tulee edullisemmaksi kuin useammassa erässä maksaminen. Voit tehdä Turvassa maksusopimuksen, joka niputtaa yhteen haluamasi vakuutukset. Turvasta lähetetään lasku

hyvissä ajoin, viimeistään 30 vuorokautta ennen eräpäivää. Sopimus pysyy voimassa, kun vakuutusmaksu maksetaan annetussa määräajassa.

Vakuutusturvan muuttaminen

Vakuutuksenottaja voi halutessaan muuttaa Turva Koto -sopimuksen sisältöä. Sopimukseen voi esimerkiksi lisätä tai siirtää voi päättää yksittäisiä vakuutuksia.

Vakuutuksenottajan on aina ilmoitettava Turvalle olosuh- teiden tai vahingonvaaran muuttumisesta vakuutuksen alkamisen jälkeen. Tällaisia ilmoitettavia asioita ovat esimerkiksi osoitteen muuttuminen, asuinpinta-alan muutos, arvo-omaisuuden tai muun erityisen omaisuuden hankkiminen, uuden rakennuksen rakentaminen tai asunnon käyttötarkoituksen muuttuminen. Muutokset vaikuttavat yleensä myös vakuutusmaksuun.

Millaisia muutoksia vakuutusyhtiö voi tehdä

Turva voi tehdä pieniä muutoksia vakuutusehtoihin ja -maksuihin esimerkiksi silloin, kun muutos perustuu korvausmenon kehitykseen tai muuttuneeseen lainsäädäntöön. Turva ilmoittaa muutoksista vakuutuksenottajalle vähintään kuukautta ennen vakuutuskauden alkamista. Jos vakuutuksenottaja ei hyväksy tehtyjä muutoksia, hänellä on oikeus irtisanoa vakuutus. Tällöin Turvan vastuu päättyy siitä päivästä alkaen, jona laskuperusteiden tai ehtojen muutos olisi tullut voimaan.

Korvauksen hakeminen

Korvaushakemus on tehtävä tai vahingosta ilmoitettava kirjallisesti vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija on saanut tiedon vakuutuksen voimassaolosta, vakuutus- tapahtumasta ja vakuutustapahtumasta aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta. Korvaushakemus on joka tapauksessa tehtävä viimeistään 10 vuoden kuluessa vakuutus- tapahtumasta tai vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta. Jos vaatimusta ei esitetä tässä ajassa, korvauksenhakija menettää oikeutensa korvaukseen.

Ilmoituksen vahingosta voi tehdä Turvaan joko puhelimitse, täyttämällä vahinkoilmoituksen internetissä, MAPPI-verkko- palvelussa tai toimittamalla kirjallisen vahinkoilmoituksen.

Esinevahingoissa Turvalle on varattava tilaisuus vahingon tarkistamiseen ja vahingon määrän arvioimiseen. Jos vahinko on aiheutettu rikoksella, Turvaan on toimitettava poliisiin antama jäljennös rikosilmoituksesta.

Vastuuvahingoissa Turva selvittää vakuutuksenottajan korvausvastuun sellaisista vahingoista, jotka kuuluvat vakuutuksesta korvattaviksi ja jotka ylittävät omavastuun. Turva antaa kirjallisen korvauspäätöksen. Jos vahinko johtaa oikeudenkäyntiin, siitä on ilmoitettava viipymättä Turvaan.

Kun vakuutettu haluaa käyttää Oikeusturvaa, hänen on ilmoitettava siitä Turvaan. Turva antaa tämän jälkeen kirjallisen korvauspäätöksen, josta ilmenee, mitä asioita Oikeusturva korvaa. Korvattavuuden varmistamiseksi ilmoitus kannattaa tehdä viimeistään siinä vaiheessa, kun

lakimiehen tarpeellisuus selviää. Lakimiehensä vakuutettu valitsee itse.

Turvan on maksettava korvaus kuukauden kuluessa hakemuksen ja tarvittavien selvitysten saapumisesta. Jos korvauksen maksaminen viivästyy, Turva maksaa korkolain mukaisen viivästyskoron.

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

Muutoksenhaku korvauspäätökseen ja valvova viranomainen

Korvauspäätökseen tyytymättömän kannattaa aina ensin ottaa yhteyttä Turvaan. Neuvoa voi kysyä myös Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta tai pyytää ratkaisusuositusta Vakuutuslautakunnasta tai kuluttaja-riitalautakunnasta. Korvauspäätöksen yhteydessä annetaan aina muutoksen- hakuohjeet.

Vakuutusyhtiötä vastaan voi myös panna vireille kanteen vakuutuksenottajan tai korvauksen hakijan Suomessa olevan kotipaikan tai vakuutusyhtiön kotipaikan käräjäoi- keudessa. Kanne on nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun vakuutuksenottaja tai korvauksen hakija on saanut kirjallisesti tiedon yhtiön päätöksestä ja tästä määräajasta. Lautakuntakäsittelyt katkaisevat kanneoikeuden vanhen- tumisen.

Vakuutusyhtiötä valvova viranomainen on Finanssivalvon- ta.

Finanssivalvonnan yhteystiedot ovat:

Puh. 010 831 51

www.finanssivalvonta.fi

PL 103, 00101 Helsinki

Vakuutuksen päättyminen

Jatkuvaksi tehty vakuutus jatkuu vakuutuskauden kerrallaan, ellei sitä irtisanoa. Vakuutuksenottaja voi milloin tahansa irtisanoa vakuutuksen. Irtisanominen on tehtävä kirjallisesti. Vakuutus päättyy, kun irtisanomisilmoitus on annettu tai lähetetty Turvalle, jollei vakuutuksenottaja ole määrännyt päättymiselle myöhempää ajankohtaa. Vakuutus voi päättyä myös, jos vakuutettu omaisuus siirretty muulle uudelle omistajalle kuin vakuutuksenottajalle itselleen tai tämän kuolinpesälle.

Turva voi irtisanoa vakuutuksen päättyväksi vakuutuskau- den lopussa. Turvan tulee ilmoittaa asiasta vakuutuksenot- tajalle vähintään 30 päivää ennen vakuutuksen päättymistä.

Turva voi irtisanoa vakuutuksen vakuutuskauden aikana vain, jos yhtiölle on annettu vääriä tai puutteellisia tietoja sopimusta tehtäessä, vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman tai olosuhteissa on tapahtunut merkittäviä riskiin vaikuttavia muutoksia.

Lisäksi vakuutus voi päättyä, jos vakuutusmaksua ei ole maksettu määräajassa. Jos vakuutusmaksua tai osaa siitä ei makseta eräpäivään mennessä, Turva lähettää muis- tutuslaskun. Jos muistutuslaskuakaan ei makseta, Turva lähettää vakuutuksenottajalle kirjallisen irtisanomisilmoi- tuksen. Irtisanomisilmoituksen lähettämispäivästä alkaen

vakuutuksenottajalla on vielä 14 vuorokautta aikaa maksaa vakuutusmaksu. Jos maksua ei makseta, sopimus päättyy irtisanomisilmoituksessa mainittuna päivänä.

Turva ilmoittaa aina kirjallisesti vakuutuksen päättymisestä vakuutuksenottajalle.

Vakuutukset seuraavat yleisen hintatason muutoksia

Vakuutukset on sidottu vakuutus kirjassa mainittuun indeksiin. Indeksien noustessa vakuutusmaksua, enimmäiskorvausmääriä ja vakuutusmääriä korotetaan vastaavassa suhteessa. Näin vakuutukset seuraavat yleisen hintatason muutoksia. Indeksitarkistukset tehdään kerran vuodessa vakuutuskauden vaihtuessa.

Henkilötietojen käsittely

Turva käsittelee asiakkaittensa henkilötietoja henkilötietolain ja vakuutuslainsäädännön säännösten mukaisesti ja muutoinkin huolehtii asiakkaittensa yksityisyyden suojan toteutumisesta henkilötietojen käsittelyssä.

Turva käsittelee asiakkaittensa henkilötietoja vakuutusasioiden hoitamista varten vakuutuksen elinkaaren eri vaiheissa, kuten vakuutus sopimusta tehtäessä, vakuutuskauden aikana sekä korvauskäsittelyssä. Tietoja hankitaan asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, julkisista viranomaisten ylläpitämistä rekistereistä sekä luottotietorekistereistä.

Turva tallentaa asiakaspuhelut ja viestit varmistaakseen viestin sisällön. Lisäksi Turva käyttää asiakasrekisteriään asiakkailleen suunnattavaan markkinointiin. Asiakas voi halutessaan kieltää henkilötietojensa käytön suoramarkkinointiin.

Vakuutusyhtiön vaitiolovelvollisuutta koskevasta säännöksestä johtuen Turva ei luovuta asiakkaitaan koskevia tietoja sivullisille, paitsi asiakkaan suostumuksella tai silloin, kun tietojen luovuttaminen perustuu lain säännökseen. Turvassa käytettävien henkilörekisterien tietosisältöön voi tutustua toimipaikoissamme saatavilla olevista rekisteriselosteista.

Vakuutusalan käytännön mukaan luovutamme tietoja Turvaan ilmoitetuista vahingoista vakuutusyhtiöiden yhteiseen vahinkorekisteriin. Samalla tarkistamme, mitä vahinkoja muille vakuutusyhtiöille on ilmoitettu. Käytämme tietoja vain korvauskäsittelyn yhteydessä vakuutusyhtiöihin kohdistuvan rikollisuuden torjumiseksi.

Esimerkkejä Turva Koto -sopimuksen piiriin kuuluvista esinevahingoista.

Jokaisessa vahinkotapauksessa korvauksesta vähennetään valittu ja vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

● = Vakuutuksen korvauspiiriin kuuluva vahinko

Vahinko	Turva Isokoto ja Isohima (laaja taso)	Turva Vakikoto (perustaso)	Turva Pikkukoto (suppea taso)	Ikäpoisto huomioidaan	Lisäselvitys
Öljysäiliö vuotaa ja saastuttaa maaperän	●			X	Ikäpoisto huomioidaan vain öljysäiliön osalta. Myös perustasosta korvataan pihan maapohjan puhdistuskustannukset.
Kotiteatteri kaatuu kun sitä siirretään huoneesta paikasta toiseen	●			X	
Mehulasi kaatuu DVD-soittimen päälle ja mehu pilaa soittimen	●			X	
Videokamera putoaa ja rikkoutuu	●			X	
Tietokoneen keskusyksikkö rikkoutuu ja kovalevyllä olleet tiedostot ja omat ohjelmat tuhoutuvat	●			X	Tietovälineisiin liittyviä tai sisältyviä tietoja, tiedostoja ja muita kuin valmisohjelmia ei korvata.
Lapsi heittää äitinsä silmälasit lattialle ja ne menevät rikki	●			X	
Ulkomaan matkalla varastetaan rannekello	●				
Talon lämminvesivaraaja rikkoutuu	●			X	
Televisio menee rikki ukonilmalla ylijännitteen takia	●			X	
Pakastimen termostaatti rikkoutuu ja pakasteet sulavat	●			X	Ikäpoistot huomioidaan vain pakastimen termostaatin vahingossa.
Lainaksi otettu matkalaukku varastetaan	●	●			
Autossa mukana ollut tietokone rikkoutuu liikenneonnettomuudessa	●	●		X	
Omakotitalon pihalta varastetaan puutarhakalusto	●	●			
Polkupyörä varastetaan ulkoa pyörätelineestä	●	●		X	
Talon viemäriputkisto vuotaa alapohjassa vaurioittaen rakennusta	●	●		X	Laajassa tasossa ikäpoisto huomioidaan putkiston korjauskuluissa. Perustasosta vahinko korvataan rajoitetummin ja suuremmilla ikäpoistoilla.
Pesukoneen moottori palaa	●	●		X	
Talo ja sisällä ollut irtaimisto tuhoutuvat tulipalossa	●	●	●	X	
Talo palaa ja perhe joutuu muuttamaan väliaikaisesti muualle asumaan (asumisen keskeytyminen)	●	●	●		Korvattavasta vahingosta johtuvista muualla asumisesta syntyneistä ylimääräisistä kustannuksista korvataan 90 % enintään vuoden ajalta, kuitenkin korkeintaan 10 % irtaimiston enimmäistai vakuutusmäärästä kuukaudessa.
Myrsky kaataa puutarhasta puun rakennuksen päälle	●	●	●		
Myrsky kaataa puun aidan päälle	●	●	●		
Laskettelusuksi katkeaa lasketeltaessa rinteessä					Urheilu- ja harrastusvälineiden rikkoutuminen käytettäessä niitä tarkoitukseensa ei kuulu vakuutusten korvauspiiriin.
Esine kuluu rikki					Omaisudelle itselleen hitaasti tapahtuvasta ilmiöstä aiheutuva vahinko ei kuulu vakuutusten korvauspiiriin.
Vaatteet homehtuvat kellarin säilytys tiloissa kosteuden takia					



Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva

Järvensivuntie 3, 33100 Tampere
PL 117, 33101 Tampere
asiakaspalvelu@turva.fi
Palvelunumero 01019 5110