

Kodin ja tavaroiden vakuutukset

Tuoteopas 1.1.2025 alkaen




Pohjola Vakuutus




Kotivakuutus, joka sopii jokaiseen kotiin


Turvaa kotisi ja kodin tavarat Pohjola Vakuutuksen Omakoti-vakuutuksella. Voit ottaa Omakoti-vakuutuksen kodille kuin kodille ja valita vakuutukseen sinulle sopivan laajuuden.

- 


1 Laaja kotivakuutus kaikilla turvilla

Saat kodillesi laajan kotivakuutuksen, kun valitset kaikki Omakoti-vakuutukseen suosittelemamme turvat ja oikeusturva- sekä vastuuvakuutukset.
- 

2 Omistaja-asiakkaan OP-bonukset ja omavastuuetu 250 euroa

Osuuspankin omistaja-asiakkaana saat vakuutuksistasi alennuksia ja OP-bonuksia, joita voit käyttää esimerkiksi vakuutusmaksuihin. Omistaja-asiakkaana saat myös palo-, luonnonilmiö- ja rikosvahinkoihin 250 euron omavastuuedun, kun maksettava korvaus ylittää omavastuun. Jos omavastuu on pienempi kuin 250 euroa, edun arvo on valittu omavastuu.
- 

3 Pohjola Vahinkoapu OP-mobiilissa ja osoitteessa vahinkoapu.pohjola.fi

Pohjola Vahinkoavusta saat selkeät ohjeet erilaisiin vahinkotilanteisiin ja löydät sinua lähellä olevien korvauskumppanimme yhteystiedot. Kumppanin kanssa hoidat asian nopeasti kuntoon – usein jopa ilman vahinkoilmoituksen täyttämistä.
- 

Vakuutukset ja korvaukset 0303 0303

Puhelun hinta on normaali paikallisverkkomaksu (pvm) tai kotimaisen matkapuhelinoperaattorin hinnaston mukainen matkapuhelinmaksu (mpm). Puhelut tallennetaan muun muassa asiakaspalvelun laadun varmistamiseksi. Lue lisää op.fi/tietosuoja.

SISÄLLYSLUETTELO

Kotivakuutus, joka sopii jokaiseen kotiin.....	2
Mitä sinun tulee tietää kotivakuutuksesta?	3
Sopiva kotivakuutus riippuu siitä, millaisessa kodissa asut.....	4
Vakuutuksen kattavuus – suosi laajaa vakuutusta.....	5
Milloin vakuutus on voimassa?	7
Omakotitalon tai muun rakennuksen vakuuttaminen.....	8
Tutustu korvauksesta tehtäviin vähennyksiin.....	12
Vastuu- ja oikeusturvavakuutukset	16
Vuokranantajan vakuutukset.....	18
Lisätietoja.....	23

Kodin ja tavaroiden vakuutukset myöntää Pohjola Vakuutus Oy. Vakuutukset ovat osa Mittaturvan vakuutus sopimusta. Vahinkoavun tarjoaa Pohjola Vakuutus Oy. Tässä tuoteoppaassa kuvaamme vakuutuksen keskeisen sisällön ja oleelliset rajoitukset. Myynnissä olevan kotivakuutuksen tuotenimi on Omakoti-vakuutus. Yksityiskohtaiset tiedot ja korvauserusteet löydät Mittaturvan vakuutusehdoista Kodin ja tavaroiden vakuutukset.

Mitä sinun tulee tietää kotivakuutuksesta?

Kotivakuutuksella varaudut ikäviin yllätyksiin – kodinkoneen rikkoutumisesta tulipaloon tai vesivahinkoon. Tällä sivulla kerromme perusasiat, jotka sinun tulisi tietää kodin vakuuttamisesta.

Milloin tarvitsen kotivakuutuksen

Tarvitset oman kotivakuutuksen, jos kukaan samassa taloudessa sinun kanssasi vakinaisesti asuva ei ole ottanut vakuutusta. Kotivakuutus tulee ensimmäistä kertaa ajankohtaiseksi, kun nuori muuttaa vanhempien luota omaan kotiin. Elämän aikana asuinpaikat voivat muuttua, mutta kotivakuutuksen tarve on jatkuva. Muistathan aina päivittää vakuutusturvan muuton yhteydessä. Lue lisää sivulta 23.

Vakuutuksen laajuus

Suosittellemme sinulle aina kaikkein laajinta turvaa, jolloin vakuutus kattaa tulipalojen, luonnonilmiöiden ja vesivahinkojen lisäksi myös rikoksia, rikkoutumisia sekä muita äkillisiä ja ennalta arvaamattomia vahinkoja. Tutustu huolella millaiset vahingot jäävät täysin omalle vastuullesi, jos valitset suppeamman turvan.

Enimmäiskorvaus irtaimistolle ja asuinhuoneistoille

Enimmäiskorvaus on suurin mahdollinen summa, jonka vakuutus voi korvata vahingon sattuessa. Huolehdi, että vakuuttamasi koti-irtaimiston sekä osakehuoneiston pintojen ja kiintokalusteiden enimmäiskorvaus on riittävä.

Täysarvovakuutus rakennukselle

Vakuutamme rakennukset tyypillisesti niiden täydestä arvosta, joten riittää, että annat vakuutusta ottaessasi oikeat tiedot vakuutuksen kohteesta. Tällöin rakennus on aina oikein vakuutettuna.

Rajoitukset ja suojeluohjeet

Vakuutukset eivät korvaa kaikkea, joten tutustu huolellisesti rajoituksiin. Sinun tulee myös noudattaa suojeluohjeita vahinkojen ehkäisemiseksi tai korvaus voidaan hylätä tai sitä voidaan alentaa.

Ikävähennykset

Samalla tavoin kuin käytetystä omaisuudesta ei saa kirpputorilla myytäessä uuden hintaa, niin myöskään vakuutuksen tehtävä ei ole korvata vanhan esineen rikkoutumisesta uutta vastaavaa tilalle.

Ostavastuu

Ostavastuu on korvauksen määrästä vähennettävä rahamäärä, joka jää sinun maksettavaksesi vahingon sattuessa. Korkeammalla omavastuulla säästät vakuutusmaksuissa. Jos vakuutuskohteeseen on vahingon sattuessa rakenteilla tai peruskorjattavana, omavastuusi vakuutuskohteelle tai samalla kiinteistöllä sijaitsevalle vakuutetulle irtaimistolle sattuneissa vahingoissa on vähintään 1 000 euroa

Tiesitkö?

Tulipalot ja vesivahingot ovat seurauksiltaan vakavimpia omaisuusvahinkoja, joita korvaamme. Korvaamme asiakkaillemme kotivakuutuksesta vuosittain yli 50 miljoonaa euroa tulipalojen ja vesivahinkojen vuoksi.



Sopiva kotivakuutus riippuu siitä, millaisessa kodissa asut

Varmista, että olet vakuuttanut kaiken tarpeellisen ja tutustu vakuutuksen laajuuteen seuraavalta sivulta.



Asun osakehuoneistossa, kuten kerrostalossa tai rivitalossa

Osakehuoneistossa, kuten kerros-, rivi- tai paritalossa vakuutat tavarasi ja huoneiston pinnat ja kiintokalusteet, kuten esimerkiksi laminaattilattia, keittiön ja makuuhuoneen kiinteät kaapistot sekä kylpyhuoneen laatat.

Tavarat (Koti-irtaimisto)

Vakuutukseen sisältyy kodissasi säilyttämiäsi ja päivittäin käyttämiäsi esineitä, kuten elektroniikkaa, astioita, vaatteita, huonekaluja sekä harrastus- ja urheiluvälineitä. Lue lisää sivulta 9.

Pinnat ja kiintokalusteet (Huoneiston osat)

Vakuutukseen kannattaa aina sisällyttää asuinhuoneiston pintamateriaalit ja kiintokalusteet, kuten laminaattilattia sekä keittiön ja makuuhuoneen kiinteät kaapistot. Lue lisää sivulta 10.

Huolehdi myös, että vastuu- ja oikeusturvavakuutukset ovat aina voimassa.

Tarvitset vastuuvakuutuksen, jos aiheutat toiselle vahinkoa, josta olet lain mukaan korvausvastuussa. Jos esimerkiksi aiheutat vesivahingon kerrostalossa, vastuuvakuutus voi korvata taloyhtiön rakenteille aiheutunutta vahinkoa. Oikeusturvavakuutus kattaa asianajajan kustannuksia yksityiselämän riita- ja rikosasioissa. Lue lisää sivulta 16.



Asun omakotitalossa tai omistan kesämökin

Omakotitalon tai kesämökin omistajana sinun pitää vakuuttaa rakennus ja irtaimisto. Vakuutathan myös muut rakennukset, kuten esimerkiksi pihallasi olevan autotallin.

Rakennuksen vakuutus

Rakennuksen vakuutuksella turvaat esimerkiksi omakotitalon rakenteineen. Vakuutukseen sisältyy lisäksi

- rakennukseen kiinteästi asennetut sen käyttöä palvelevat koneet ja laitteet
- saman kiinteistön öljysäiliöt sekä sähkö- ja muut kaapelit, johtimet ja putkistot kunnalliseen tai muuhun yleiseen liittymään asti.

Lue lisää sivulta 8.

Tavarat (Koti-irtaimisto)

Vakuutukseen sisältyy kodissasi säilyttämiäsi ja päivittäin käyttämiäsi esineitä, kuten elektroniikkaa, astioita, vaatteita, huonekaluja sekä harrastus- ja urheiluvälineitä. Lue lisää sivulta 9.

Piha-alue ja pienrakennelmat

Kun vakuutat omakotitalon tai mökin, vakuutukseen sisältyy myös hoidetun piha-alueen maaperä ja puutarha korkeintaan hehtaarin alueelta. Vakuutukseen sisältyy lisäksi yhteensä enintään 7 000 € asti:

- enintään 12 m²:n suuruiset maakellarit, katokset, kevytrakenteiset rakennelmat ja rakennukset
- kaivot laitteineen sekä kiinteät tavanomaiset rakenteet, kuten aita, lipputanko, pihavalaisin ja palju.

Vakuuta muut rakennelmat ja yli 12 m²:n suuruiset talusrakennukset erikseen. Saunarakennus pitää vakuuttaa aina erikseen.

Vakuutuksen kattavuus – suosi laajaa vakuutusta

Edellisellä sivulla kerroimme, mitä omaisuutta sinun pitää vakuuttaa riippuen asumismuodostasi. Sen lisäksi on tärkeää valita, kuinka kattavan vakuutuksen haluat. Tutustu huolella myös vakuutuksen rajoituksiin.

- ✓ **Laaja vakuutus** on kyseessä silloin, kun olet vakuuttanut tavaroidesi lisäksi myös rakennukset tai huoneiston pinnat ja kiintokalusteet Omakoti-vakuutukseen kuuluvilla kaikilla viidellä turvalla. Lisäksi laajaan kotivakuutukseen kuuluu aina vastuu- ja oikeusturvavakuutukset, ellei ole halunnut jättää niitä erikseen pois.
- ✓ **Perustason vakuutus** ei korvaa esimerkiksi matkapuhelimen putoamista, kodinkoneiden tai putkistojen rikkoutumista tai kosteusvahinkoa, joka on aiheutunut jostain muusta kuin rakennuksen vuotavasta putkesta.

Mitä korvataan	Laaja	Perus
Rikkoontumiset ja muut yllättävät vahingot (Särkyemis- ja menetysturva, Laiterikkoturva): Korvaamme vahinkoja, jos omaisuutesi vahingoittuu tai menetät sen jonkin äkillisen ja ennalta arvaamattoman tapahtuman vuoksi. Saat korvauksen esimerkiksi matkapuhelimen, kodinkoneiden tai rakennuksen putkiston rikkoutumisista.	✓	✗
Vuotovahingot (Putkistovuototurva): Saat korvauksen vuotovahingoista, jos rikkoontuneesta putkistosta tai putkistoon liitetystä kodinkoneesta valunut vesi vahingoittaa omaisuuttasi.	✓	✓
Varkaus- ja ilkivaltavahingot (Rikosturva): Korvaamme varkauden, ilkivallan, murron tai sen yrityksen omaisuudellesi aiheuttamia vahinkoja kotonasi ja sen ulkopuolella.	✓	✓
Tulipalo-, savu- ja nokivahingot (Palo- ja luonnonilmiöturva): Korvaamme vahinkoja, jos esimerkiksi tulipalo, räjähdys, savu tai noki aiheuttaa vahinkoa omaisuudellesi.	✓	✓
Luonnonilmiövahingot (Palo- ja luonnonilmiöturva): Saat korvausta, jos esimerkiksi myrskytuuli, salamanisku tai voimakas raekuuro aiheuttaa vahinkoa omaisuudellesi. Korvaamme myös rankkasateen ja poikkeuksellisen tulvaan aiheuttamia vahinkoja tietyin edellytyksin.	✓	✓
Tilapäisasunto (Asumisen lisäkustannukset): Jos asunosi vahingoittuu asuinkelvottomaksi vakuutuksesta korvattavan vahingon vuoksi, korvaamme väliaikaisen asunon aiheuttamia ylimääräisiä kuluja. Saat korvausta palovahingoissa enintään 18 kuukauden ajalta ja muissa vahingoissa enintään 12 kuukauden ajalta. Korvaamme enintään 90 % korvattavista todellisista kustannuksista. Etukäteen sovittujen ylimääräisten asumiskulujen yläraja on kuukaudessa on 10 % irtamistosi enimmäiskorvauksesta. Asumisen lisäkustannukset eivät kuulu vakuutuksen piiriin, jos kohde on vapaa-ajan käytössä tai se on vakuutettu vuokranantajan vakuutuksella (ks. sivu 18).	✓	✓
Muuttoturva: Jos muutat asunnosta toiseen, vakuutus kattaa tavarasi muuton aikana sekä uudessa että vanhassa asunnossa 2 kk:n ajan muuton alkamisesta. Jos muutat osakehuoneistosta toiseen, muuttoturva koskee myös pintoja ja kiintokalusteita. Muuttoturva ei kuulu vakuutuksen piiriin, jos kohde on vapaa-ajan käytössä tai se on vakuutettu vuokranantajan vakuutuksella (ks. sivu 18).	✓	✓
Matkatavarat Pohjoismaissa: Kotivakuutus kattaa mukana kuljettamillesi tavaroille sattuvia vahinkoja Suomessa ja kaikissa Pohjoismaissa. Enimmäiskorvaus on 10 000 euroa. Vahinkoa Pohjoismaiden ulkopuolella tai esimerkiksi matkatavaroiden myöhästymistä kotivakuutus ei korvaa, joten tarvittaessa voit ottaa erillisen matkatavaravakuutuksen. Matkatavarat eivät kuulu vakuutuksen piiriin, jos kohde on vakuutettu vuokranantajan vakuutuksella (ks. sivu 18).	✓	✓
Vastuuvakuutus: Korvaamme sinun tai kanssasi asuvan henkilön muille henkilöille tai heidän omaisuudelleen aiheuttamia vahinkoja, joista olette lain mukaan korvausvastuussa. Lue lisää sivulta 16.	✓	✓
Oikeusturvavakuutus: kattaa yksityiselämän riita- ja rikosasioihin liittyviä asianajo- ja oikeudenkäyntikulua. Lue lisää sivulta 16–17.	✓	✓

Omakoti-vakuutus kattaa aina tulipalo-, savu-, noki- ja luonnonilmiövahinkoja (Palo- ja luonnonilmiöturva). Muutoin vakuutuksen laajuus voidaan räätälöidä asiakaspalvelussa tarpeesi mukaan. Voit myös vakuuttaa pelkän rakennuksen.

Mitä vakuutus ei korvaa?

Laajinkaan vakuutus ei korvaa kaikkea. Vakuutuksesta ei korvata esimerkiksi tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudella aiheutettuja vahinkoja. Kaikki rajoitukset löydät täydellisinä vakuutusehdoista.

✘ Vakuutus ei korvaa esimerkiksi

- vähitellen aiheutunutta vahinkoa eikä vahinkoa, jonka syynä on kuluminen, ruostuminen, syöpyminen, homehtuminen, lahoaminen tai sienettyminen
- nesteen aiheuttamaa vahinkoa, jos neste on läpäissyt vedeneristeen tai vedeneriste on puuttunut kokonaan tai neste on vuotanut putkiston ja rakenteiden liittymäkohdasta
- maakosteuden aiheuttamaa vahinkoa
- jos tulva aiheuttaa vahinkoa ja rakennus on rakennettu virheellisesti, ilman lupaa tai luvan vastaisesti
- jään tai lumen painosta tai niiden liikkumisesta aiheutuneita vahinkoja
- vesikaton vuotoa paitsi silloin, jos myrsky on rikkonut katon
- tuhoeläinten, kuten hyönteisten tai jyrsijöiden aiheuttamia vahinkoja, pois lukien palo- ja luonnonilmiöturvan palovahinkoja ja putkistovuototurvan vahinkoja, jos kohteelle on voimassa putkistovuototurva
- suunnittelu-, perustus-, asennus-, työ- tai rakennustyövirheitä, eikä näistä aiheutuneita vahinkoja
- tulppaamatta jätetystä putkesta vuotaneesta nesteestä aiheutunutta vahinkoa
- ilman rakennuslupaa tai sen vastaisesti rakennetulle kohteelle sattunutta vahinkoa. Kyseinen rajoitus koskee myös irtaimistoa, jos rakennusluvan puuttumisella tai luvan vastaisesti rakentamisella on ollut vaikutusta vahingon syntyyn
- omaisuuden katoamista tai unohtamista, eikä virusten tai tietomurtojen aiheuttamia vahinkoja
- urheiluvälineen tai harrastuslaitteen rikkoutumista käyttötarkoituksessaan
- ulkona säilytettävien tavaroiden varkautta paitsi, jos kyse on esimerkiksi pihakalusteista, grillistä, lastenvaunuista tai lukitusta polkupyörästä
- jos esineessä on valmistusvika tai jos vahingon syynä on käyttövirhe
- jos lemmikkisi raapii sohvan rikki, syö kengät tai tekee tarpeensa lattialle
- jos autosta, perävaunusta tai teltasta varastetaan rahaa tai arvokkaita esineitä. Perävaunusta varastettuja sähköyökaluja ei myöskään korvata.

Huolehdi omaisuudestasi – suojeleohjeet

Tutustu alla oleviin esimerkkeihin ja noudata vakuutusehtojen suojeleohjeita. Voimme evätä tai alentaa korvausta, jos suojeleohjeiden laiminlyönti on vaikuttanut vahingon sattumiseen.

Älä jouta paloturvallisuudesta

- Varmista palovaroittimien toiminta ja riittävä lukumäärä.
- Huolehdi, että ammattinuohooja nuohooa kotisi tulisijat ja hormit kerran vuodessa.
- Älä käytä vikaantunutta sähkölaitetta. Älä kuivata kiukaan lähellä palavaa materiaalia.
- Valvo tulisijaa, avotulta, kynttilöitä ja ulkotulia. Tuhka ja tupakantumpit tulee säilyttää palamattomassa kannellisessa astiassa.

Suojaudu varkailta

- Säilytä omaisuutesi lukitussa tilassa, johon ulkopuolisilla ei ole pääsyä.
- Älä piilota asunnon tai säilytystilan avainta tilan läheisyyteen. Vaihda tai sarjoita lukko, jos epäilet, että avain on asiattoman hallussa.
- Valvo mukanasi olevaa omaisuutta.

Ehkäise vesivahingot

- Jätä putkityöt ammattilaiselle. Pesukoneen poistoletku tulee asentuttaa kiinteästi viemäriverkostoon.
- Valvo liitosten pitävyyttä ja sulje sulkuventtiili pesuohjelman loputtua.
- Älä jätä pesukonetta käyntiin, jos et ole kotona. Aseta turvakaukalo tiskikoneen ja kylmälaitteen alle.
- Tyhjennä vesijohtoverkko, jos rakennus jää käyttämättä kylmänä vuodenaikana.
- Kytke käyttövesipumppu pois päältä ja sulje päävesijohdon sulkuventtiili, jos rakennus on yli viikon ilman valvontaa.
- Ilmalämpöpumppu tai tilapäiseen lämmitykseen tarkoitettu laite ei ole riittävä lämmönlähde talvella.
- Huolehdi rakennuksen riittävästä lämmityksestä ja valvonnasta. Pidä huonetiloissa vähintään + 12 asteen tasainen lämpötila kylmänä vuodenaikana ja huolehdi ilmankierrosta huonetilojen välillä.

Milloin vakuutus on voimassa?

Kotivakuutus on voimassa vakuuttamassasi rakennuksessa tai asuinhuoneistossa ja se turvaa sinun ja samassa taloudessa vakinaisesti asuvien perheenjäseniesi omaisuutta. Lisäksi vakuutus tuo turvaa Pohjoismaissa perheen matkatavaroille ja muille varastoiduille tavaroille, joita säilytät tilapäisesti kotisi ulkopuolella.

Muutto uuteen kotiin – muista päivittää kotivakuutus

- ✓ Tavaroidesi vakuutus on voimassa Suomessa kahden kuukauden ajan muuton alkamisesta.
- ✓ Jos muutat osakehuoneistosta toiseen, huoneiston osien vakuutus kattaa myös molempien asuntojesi pinnat ja kiintokalusteet kahden kuukauden ajan. Huolehdi tällöin, että enimmäiskorvaus on riittävä.
- ✗ Oletko muuttamassa omakotitaloon tai omakotitalosta muuhun asuntoon? Vakuuta omakotitalo ja muut rakennukset heti kaupanteon jälkeen. Nykyisen omakotitalokotisi vakuutus ei kata uuden omakotitalon tai uuden osakehuoneistosi vahinkoja, ja päinvastoin.

Matkustaminen Pohjoismaissa

- ✓ Korvaamme yhteensä enintään 10 000 euroon asti, kun vahinko sattuu Pohjoismaissa mukanasileville tavaroille.
- ✓ Vastuu- ja oikeusturvavakuutukset ovat voimassa Pohjoismaissa.
- ✗ Tutustu rajoituksiin ja suojeluohjeisiin, jotka koskevat mukana olevaa omaisuutta.

Remontti tai rakentaminen

- ✓ Osakehuoneistossasi tehdyt remontit ovat asunto-osakeyhtiölain mukaan vastuullasi. Vakuuta esimerkiksi remontoimasi kylpyhuone, parvekkeelle tilaamasi lasitus, asennuttamasi lattia- ja seinäpinnoitteet sekä kiinteät kaapistot esimerkiksi keittiössä ja makuuhuoneessa. Kun valitset vakuutuksesi laajuutta, huomioi myös osakehuoneiston yhtiöjärjestyksessä tai -kokouksessa sinulle osoitetut kunnossapitovastuun laajennukset.
- ✓ Vakuuta omakotitalo tai muu rakennus jo silloin, kun se on vasta rakenteilla. Vakuutus kattaa tällöin myös rakennustyömaan tarvikkeita ja työkaluja.

Tavarat häkkikellarissa tai varastossa

- ✓ Vakuutus kattaa vahinkoja tavaroille, joita säilytät vuokra- tai osakehuoneiston ullakko-, häkkikellari- tai varastotiloissa. Korvauksena näistä maksetaan enintään 10 % valitusta irtaimiston enimmäiskorvauksesta.
- ✓ Ota yhteyttä asiakaspalveluumme, jos tarvitset turvaa kotisi ulkopuolella pitkäaikaisesti varastoidulle tavaroille.
- ✗ Huolehdi, että et säilytä omaisuuttasi lukitsemattomassa tilassa, johon esimerkiksi naapurillasi on pääsy. Tutustu suojeluohjeisiin.

Milloin vastuu- ja oikeusturvavakuutukset ovat voimassa?

- ✓ Vakuutettuja ovat vakuutuksenottaja ja hänen kanssaan vakinaisesti samassa taloudessa asuvat henkilöt.
- ✓ Vastuu- ja oikeusturvavakuutukset ovat voimassa Pohjoismaissa. Jos matkustat Pohjoismaiden ulkopuolella, ota Pohjola Matkatavaravakuutus, johon sisältyy matkavastuu- ja matkaoikeusturva.
- ✓ Voit hyödyntää vastuu- ja oikeusturvavakuutuksia myös metsätilaan ja sen hoitoon liittyvissä asioissa, jos metsäsi on vakuutettu meillä.
- ✗ Vakuutusten voimassaolon edellytys on voimassa oleva koti-irtaimiston vakuutus. Vakuutukset päättyvät, jos kotisi tavaroiden vakuutus päättyy.

Omakotitalon tai muun rakennuksen vakuuttaminen

Kotisi kokoinen vakuutus

Omakotitalosi tai huvilasi vakuutetaan todellisesta arvosta, sillä vakuutamme sen pinta-alan ja rakennuksen tietojen perusteella. Kotitalosi on oikein vakuutettuna, kun ilmoitat meille pyytämämme tiedot rakennuksestasi oikein. Sinun ei siis tarvitse määrittää rakennuksen arvoa vakuutusta ottaessasi.

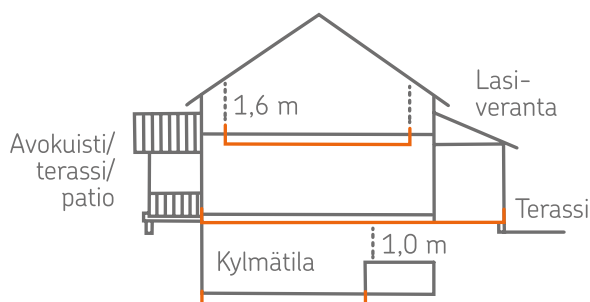
Runkorakenne

määrittyy sen mukaan, mitä rakennetta on eniten maanpäällisissä kerroksissa. Esimerkiksi perustus ja alakerta on harkoista, mutta seuraava kerros sen päällä on puusta. Runkorakenne on tällöin puu.

Rakennuksen kokonaisala

on kaikkien kerrosten ulkomittojen mukaan lasketujen pinta-alojen summa. Siihen lasketaan mukaan myös kaikki rakennetut kylmät tilat. Matalista huonetiloista tai parvituloista lasketaan vain yli 160 cm korkean tilan osuus.

Kokonaisalaan ei lasketa rakennukseen liittyviä avokuisteja, ulkoparvekkeita, terasseja, autokatoksia ja muita avoimia tiloja.



Vakuutus myös autotallille ja pihan muille rakennuksille

Omakotitalon tai mökin pihapiiristä löytyy usein esimerkiksi autotalli tai ulkovarasto. Vakuuta pihan alueen rakennukset erikseen silloin, kun niiden pinta-ala on yli 12 neliometriä tai yhteinen arvo yli 7 000 euroa. Saunarakennus tarvitsee kuitenkin aina oman vakuutuksensa.

Jos vakuuttamasi talousrakennus on samalla pihalla Omakoti-vakuutuksella vakuutetun omakotitalon tai mökin kanssa, niin talousrakennuksessa säilytetyt tavarat voidaan sisällyttää päärakennuksen irtaimistovakuutukseen.

Kiinteästi rakennukseen asennettua terassia tai esimerkiksi katolle asennettua aurinkopaneelia ei tarvitse vakuuttaa erikseen, sillä ne sisältyvät rakennuksen vakuutukseen.

Piha-alueen pienrakennelmat

Pienimpiä rakennelmia ei tarvitse aina vakuuttaa erikseen. Omakotitalo- tai huvilarakennuksen vakuutukseen sisältyy seuraavat pihan alueen rakennelmat yhteensä enintään 7 000 euroon asti:

- enintään 12 neliometrin suuruiset maakellarit, katokset ja rakennukset
- kiinteät tavanomaiset rakenteet, kuten esimerkiksi aita, lipputanko ja palju
- kaivot laitteineen.

Mistä arvosta rakennus vakuutetaan?

Rakennuksen arvoa ei voi määrittää etukäteen, koska vahingon sattuessa sen hetkiset rakennuskustannukset vaikuttavat korjauskustannuksiin. Myös rakennuksen kunto ennen vahinkoa vaikuttaa siihen, millaisen korvauksen vahingosta voi saada.

Rakennuksen vahingoituttua esimerkiksi tulipalossa selvitetään laskennalliset korjauskustannukset tai käynnistetään urakkatarjousmenettely. Korjauskustannukset arvioidaan tavanomaisilla, nykyaikaisilla ja Suomessa hyväksytyillä menetelmillä sekä Suomessa saatavilla olevilla rakennustarvikkeilla.

Tavaroiden eli irtaimiston vakuuttaminen

- ✓ Vakuutus kattaa kotitalouskäyttöön tarkoitetut esineet kodissasi. Näitä ovat esimerkiksi huonekalut, vaatteet, astiat, sisustustekstiilit, elektroniikka, harrastus- ja urheiluvälineet sekä korut ja taulut.
- ✓ Vakuutus kattaa myös sellaisen kotitalouskäyttöön vuokraamasi tai lainaamasi omaisuuden, joka olisi sinun omistamana vakuutettua irtaimistoa.

Vakuutuksen enimmäiskorvaus

Kodin tavaroita korvataan toteutuneen vahingon mukaan korkeintaan valitsemaasi enimmäiskorvaukseen asti. Huomioi myös ikävähennykset ja vakuutukseesi valittu omavastuu.

Suosittellemme kodin tavaroille enimmäiskorvausta, joka perustuu kotisi pinta-alaan. Nosta enimmäiskorvausta, jos tavarasi ovat tavanomaista arvokkaampia tai kodissasi on yksittäisiä arvokkaita esineitä, kuten tauluja, koruja tai kokoelmia. Arvokkaita esineitä ei tarvitse vakuuttaa erikseen silloin, kun säilytät niitä vakuuttamassasi kodissa.

Myös seuraavat esineet ovat vakuutettuina, kun olet vakuuttanut kotisi tavarat:

Enimmäiskorvaus yhteensä

Puutarhatraktorit ja yksinomaan lasten käyttöön tarkoitetut rekisteröinti- tai liikennevakuuttamisvelvollisuudesta vapaat laitteet	5 000 €
Rekisteröinti- tai liikennevakuuttamisvelvollisuudesta vapaat sähköavusteiset polkupyörät ja muut sähköiset liikkumisvälineet	10 000 €
Ansiotyövälineet	5 000 €
Soutuveneet	1 500 €
Enintään 3,7 kW:n (5 hv) perämoottorit	1 500 €
Vakuutuspaikassa ja sen piha-alueella olevat kevytrakenteiset pressukatokset	1 500 €
Asunnossa pidettävät seuraeläimet	1 500 €
Rahat ja muut maksuvälineet sekä arvopaperit	500 €
Elintarvikkeet ja muut pakasteet	1500 €

Huomioi nämä poikkeukset



Mökin irtaimistovakuutuksesta ei korvata päivittäisessä käytössä olevia esineitä, kuten silmälaseja tai matkapuhelinta, eikä seuraeläimiä, ansiotyövälineitä, rahaa tai maksuvälineitä.



Koruista, kelloista ja pöytähopeista korvataan enintään 60 % niiden jälleenhankintahinnasta, jos et korjauta tai hanki niiden tilalle vastaavaa omaisuutta vahingon sattumisen jälkeen.



Ansiotyövälineitä korvataan, kun harjoitat työtä yksityishenkilönä työ- tai virkasuhteessa tai yksityisellä toiminimellä. Myyntivarastoa ei kuitenkaan korvata.

Emme korvaa puutarhatraktorin tai sähköisten liikkumisvälineiden rikkoutumista tai särkymistä. Laitteiden tulee aina olla lukittuina suojeluohjeissa tarkemmin määritellyllä tavalla. Emme myöskään korvaa lukitsemattoman sähköavusteisen polkupyörän varkautta.



Korvaamme enintään 1 000 €, jos tavaroitasi varastetaan esimerkiksi autosta, perävaunusta, veneestä tai teltasta, joka on kotisi, työpaikkasi, opiskelupaikkasi tai vapaa-ajan asuntosi pihassa tai linnuntietä alle 50 km etäisyydellä niistä.

Huoneiston pintojen ja kiintokalusteiden vakuuttaminen

Kerrostalossa, rivitalossa, paritalossa ja erillistalossa asunto-osakeyhtiölaki säätelee taloyhtiön ja osakkaan välistä vastuunjako.

Huoneiston osien eli pintojen ja kiintokalusteiden vakuutus kattaa valitsemassasi laajuudessa:

- ✓ Kiinteän sisustuksen, kiintokalusteet sekä pinnoitteet
 - parketti, laatoitus, tapetit
 - panelointi ja sälekaihtimet
 - keittiön sekä kylpy- ja makuuhuoneeseen kiinteästi asennetut kaapit
 - kylpyamme
- ✓ Kiinteät koneet ja laitteet
 - astianpesukone, jääkaappi ja pakastin, liesi, sähköuuni
 - ilmalämpöpumppu, vesivaraaja, huippuimuri, lattialämmitys
 - murtosuojauslaitteisto
 - lautas- ym. antennit ja aurinkopaneelit
- ✓ Rakenteet
 - ullakotilaan rakennettu lisähuone kattoikkunat
 - sisä- tai ulko-ovet, parvekelasi, ulkomarkiisi
 - takka tai leivinuuni

✗ Vakuutus ei korvaa vahinkoa, jonka taloyhtiö on velvollinen korvaamaan sinulle.

Taloyhtiön vastuu vahingoista

- Taloyhtiö vastaa pintojen ja kiintokalusteiden vahingoista vain, jos vahinko on aiheutunut taloyhtiön vastuulla olevan vian vuoksi. Jos sinä tai vaikkapa naapurisi aiheuttaa vahinkoa asunnollesi, on oma etusi, että sinulla on vakuutus.
- Huoneiston osakkaana sinä vastaat niistä pinnoista ja kiintokalusteista, joita ei ole asennettu taloyhtiön toimesta. Taloyhtiön vastuu rajoittuu yhtiön alkuperäiseen tasoon tai yhtiön teettämän peruskorjauksen jälkeiseen tasoon.
- Asunto-osakeyhtiölain mukaisesta vastuunjaosta voidaan poiketa yhtiöjärjestyksessä tai yhtiökokouksen päätöksellä. Omakoti-vakuutuksella vakuutat remonttien lisäksi sinulle osoitetut vastuunlaajennukset.

Huoneiston osien enimmäiskorvaus

Ehdotamme huoneiston osien enimmäiskorvausta perustuen vakuutettavan asunnon pinta-alaan. Enimmäiskorvausta kannattaa korottaa, jos asuntoa on remontoitu sinun tai aiemman osakkaan aloitteesta. Pohdi, mitä huoneiston osien uusiminen töineen maksaisi, mikäli ne vahingoittuisivat.

Esimerkki 1: Asut vuokralla ja aiheutat vesivahingon

Vuokranantaja voi vaatia sinua korvaamaan vahingon, viime kädessä oikeuslaitse. Vastuuvakuutuksesi kattaa taloyhtiön rakenteille aiheutuneita vahinkoja, mutta asuinhuoneistosi pintoja ja kiintokalusteita se ei korvaa.

Pinnoille ja kiintokalusteille aiheutuneita vahinkoja voidaan korvata huoneiston osien vakuutuksesta. Tämä on tärkeää, koska vesivahingossa aiheutunut tuho voi olla useita tuhansia euroja.

Esimerkki 2: Omistat täysin remontoitun osakehuoneiston

Taloyhtiö vastaa ainoastaan niistä vahingoista, jotka ovat aiheutuneet sen vastuulla olevasta viasta. Lisäksi taloyhtiö vastaa vahingosta lain mukaan ainoastaan perustasoon, eli taloyhtiö ei korvaa esimerkiksi putkivuodosta osakkaan asennuttamalle parketille aiheutunutta vahinkoa.

Pintoja ja kiintokalusteita voidaan korvata huoneiston osien vakuutuksesta myös silloin, kun taloyhtiö ei vastaa vahingosta lainkaan tai jos taloyhtiö korvaa vahingon ainoastaan perustasoon asti.

Muun omaisuuden vakuuttaminen

Arvotavaravakuutus

Kodin ulkopuolella mukana kulkeville tavaroille sattuneita vahinkoja korvataan kotivakuutuksesta 10 000 euroon asti. Jos kuljetat mukana esimerkiksi arvokkaita koruja tai kameraa objektiivineen, voi tavaroiden arvo ylittää 10 000 euron rajan. Silloin on parasta turvata tärkeät esineet arvotavaravakuutuksella.

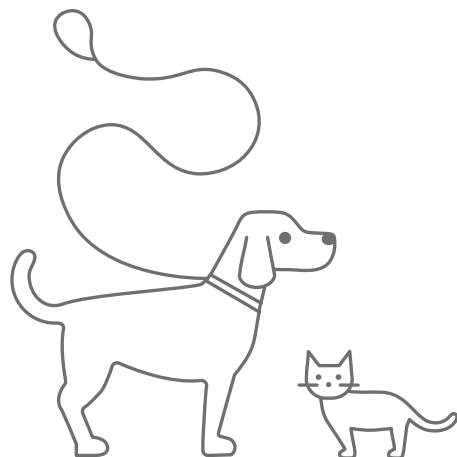
- ✓ Arvotavaravakuutus kattaa äkillisiä ja ennalta arvaamattomia vahinkoja kaikkialla maailmassa.
- ✗ Emme korvaa esimerkiksi tavanomaisesta käytöstä tai kulumisesta aiheutunutta vahinkoa. Kaikki rajoitukset löydät vakuutusehdoista.

Pienvenevakuutus

Soutuvene ja perämoottori, enintään 5 hv, kuuluvat vakuutukseen, kun vakuutat kodin tavarat. Tarvitset pienvenevakuutuksen yli 1 500 euron arvoiselle veneelle ja 6–20 hv perämoottorille. Suuremman veneen, jossa on yli 20 hv moottori, vakuutat Venevakuutusellamme. Kysy lisää.

Kotivakuutuksella turvaat monenlaista omaisuutta, mutta aivan kaikkea sillä ei voi vakuuttaa.

- Suojellulle tai asumiskäyttöön muunnetulle rakennukselle, kuten entiselle liikekiinteistölle tai vanhalle koulurakennukselle myönämme kotivakuutuksen vain tapauskohtaisesti. Ota yhteyttä asiakaspalveluumme.
- Yrityksen omistamaa rakennusta tai rakennusta, jossa harjoitetaan yritystoimintaa emme vakuuta kotivakuutuksella. Tarvitset tällöin kiinteistövakuutuksen. Ota yhteyttä asiakaspalveluumme.
- Vakuuta asunto-osakeyhtiön omistama rakennus, kuten paritalo kiinteistövakuutuksella..
- Laiturit, rantarakennelmat tai kiinteistön salaoja-putkisto eivät sisälly kotivakuutukseen, emmekä myönnä niille muuta vakuutusta.
- Hoitamaton piha-alue ja tonttimetsä eivät sisälly kotivakuutukseen. Metsäsi turvaat Pohjola Metsävakuutuksella.
- Ajoneuvot mukaan lukien sähköiset liikkumisvälineet, jotka ovat rekisteröitävä tai liikennevakuutettava, tulee vakuuttaa liikenne- ja kaskovakuutuksilla.
- Soutuveneet ja enintään 5 hevosvoiman perämoottorit kuuluvat kotivakuutukseen kummatkin enintään 1 500 euroon asti. Vakuuta arvokkaammat ja tehokkaammat veneet Pohjola Venevakuutuksella.
- Koiran tai kissan terveyden vakuutat Pohjola Koira- ja kissavakuutuksella. Irtaimiston vakuutus korvaa enintään 1 500 €, jos seuraeläimiä kuolee tapaturmaisesti.



Tutustu korvauksesta tehtäviin vähennyksiin

Vakuutus ei korvaa vanhan ja käytetyn tavaran tilalle uutta vastaavaa. Ikävähennystaulukoiden avulla tutustut siihen, miten käytetyn omaisuuden arvo määritellään vahingon sattuessa. Jos omaisuutta ei mainita taulukoissa, määritellään korvaus jälleenhankinta- tai päivänarvon perusteella.

Tavara, joka on vahingoittunut

Ikävähennys

Kodinkoneet, muut elektroniset ja optiset laitteet, kamerat	10 %
Moottorikäyttöiset työkalut ja -koneet	10 %
Polkupyörät, sähköiset liikkumisvälineet, suojakypärät, laukut, reput ja matkalaukut	10 %
Retkeily- ja kalastusvälineet	10 %
Proteesit ja henkilökohtaiset apuvälineet, kuten kuulokoje ja pyörätuoli	10 %
Huonekalut, puutarhakalusteet ja aurinkosuojat	5 %
Perämoottorit	5 %
Tietotekniikkalaitteet, kuten tietokoneet ja matka- ja älypuhelimet, oheislaitteineen sekä äly- ja urheilukellot	25 %
Silmä- ja aurinkolasit, vaatteet, asusteet, jalkineet, lastenvaunut sekä urheiluvälineet ja -varusteet	25 %

Ikävähennys saadaan kertomalla edellä olevan taulukon prosenttiluku esineen alkuperäistä käyttöönottovuotta seuranneiden täysien kalenterivuosien lukumäärällä.

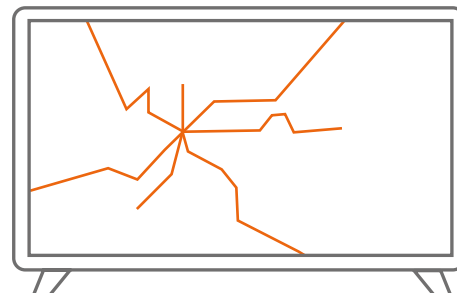
Matka- ja älypuhelinien vähennys lasketaan kuitenkin kertomalla prosenttiluku omaisuuden alkuperäisen käyttöönottovuoden jälkeen alkaneiden vuosien lukumäärällä.

Tavaran ikävähennys on korkeintaan 70 %. Korjauskustannuksesta ei tehdä ikävähennystä, mutta korvaus on enintään esineen arvon suuruinen ikävähennyksen jälkeen.

Esimerkki: Televisio meni rikki

Alkuvuonna 2019 hankittu televisio rikkoutui korjauskelvottomaksi lokakuussa 2022. Vastaava uusi televisio maksaa 900 € ja hankit tilalle uuden television. Omavastuu on 250 €.

Korvausta maksetaan:



$$470 \text{ €} \rightarrow 900 \text{ €} - (900 \text{ €} \times 10 \% \times 2 \text{ v}) - 250 \text{ €}$$

Rakennuksen tai huoneiston koneen, laitteen ja putkiston ikävähennykset

Omaisuus, joka on vahingoittunut

Ikävähennys

Putkistot, säiliöt, sähköjohdot ja -kaapelit, lämmityskaapelit sekä aurinkopaneelit	3 %
Muut kuin taulukossa erikseen mainitut LVISA-laitteet mukaan lukien aurinkokeräimet sekä nosto- ja taitto-ovet koneistoihin	6 %
Ilmalämpöpumput, kiukaat, porealtaat ja uima-allaslaitteistot sekä ulkomarkkiisit koneistoihin	10 %
Liedet, liesituulettimet, jääkaapit, astianpesukoneet ja muut kodinkoneet	10 %

Samalla tavalla kuin tavaroiden vahingoissa, ikävähennysprosentti saadaan kertomalla edellä olevan taulukon prosenttiluku esineen alkuperäistä käyttöönottovuotta seuranneiden täysien kalenterivuosien lukumäärällä.

Rakennuksen tai huoneiston koneen, laitteen tai putkiston korvauksista vähennetään joko pelkkä omavastuu tai pelkät ikävähennykset riippuen siitä, kumpi summa on suurempi. Eli jos esimerkiksi ikävähennykset ovat omavastuuta suuremmat, emme ikävähennysten lisäksi vähennä omavastuuta.

Liedet, liesituulettimet, jääkaapit, astianpesukoneet ja muut kodinkoneet korvataan kuitenkin samalla tavalla kuin tavarat, eli ikävähennysprosentin lisäksi korvauksesta vähennetään valittu omavastuu.

Ikävähennykset tehdään myös rakennuksen rakenteiden avaamis- ja sulkemiskustannuksista, vian etsintäkustannuksista sekä maankaivu- ja täyttökustannuksista.

Ikävähennystä ei tehdä palovahingosta lukuun ottamatta laitetta, josta palo on saanut alkunsa.

Jälleenhankinta- ja päivänarvokorvaus

Jos esine tai rakennuksen osa ei ole ikävähennystaulukoissa, korvauksen määrään vaikuttaa omaisuuden kunto ja käyttökelpoisuus ennen vahingon sattumista. Jos omaisuudella on vahingon jälkeen yhä arvoa, tämä jäännösarvo voi vähentää korvauksen määrää. Tutustu jälleenhankinta- ja päivänarvokorvauksiin vakuutusehtojen korvaussääntöjen kohdasta 7.

Omavastuuta ei vähennetä jokaisessa vahingossa

Omavastuu vähennetään pääsääntöisesti jokaisesta vahingosta ennen korvauksen maksamista. Osuuspankin omistaja-asiakkaana saat kuitenkin palo-, luonnonilmiö- ja rikosvahinkoihin jopa 250 euron omavastuuedun, kun maksettava korvaus ylittää omavastuun. Omavastuuta ei myöskään vähennetä, jos

- sammutinjärjestelmä tai vuotohälytyslaite on rajoittanut tai pienentänyt palo- tai vuotovahinkoa
- murtohälytyslaitteisto on toiminut asianmukaisesti murrossa, taikka huoneistoon tai rakennukseen on murtauduttu varmuuslukolla lukitun oven kautta
- rakennuksen koneen, laitteen tai putkiston ikävähennys ylittää valitun omavastuun tai putkistovuototurvan korvauksesta tehdään valitun omavastuun ylittävä vuotovähennys.

Vuotovähennys

Vuotovähennys tehdään vahingossa, jossa rakennus vahingoittuu käyttövesi- tai lämmitysputkiston vuotaessa. Vuotovähennys tehdään esimerkiksi rakenteiden purku-, korjaus- sekä kuivauskustannuksista. Vuotovähennystä ei tehdä osakehuoneiston vahingoissa.

Ostavastuuta ei vähennetä vuotovähennysten lisäksi. Vuotovähennys on kuitenkin vähintään putkistovuototurvaan valitsemasi omavastuun suuruinen.

Jos saat korvausta useammasta turvasta, esimerkiksi laiterikkoturvasta putkiston rikkoutumisesta ja putkistovuototurvasta rakennuksen korjaamisesta, vähennämme vain suurimman omavastuun.



Putkiston ikä (kalenterivuodet asennuksen jälkeen) Vuotovähennys vahingon määrästä

Alle 35 vuotta	0 %
35–49 vuotta	30 %
50 vuotta tai enemmän	60 %

Esimerkkejä putkiston iän vaikutuksesta korvaukseen

Omakotitalon alapohjassa oleva käyttövesiputkistoon kuuluva kupariputki on vuotanut ja vesi on vaurioittanut rakennusta. Putken korjauskustannukset ovat 1 700 €, mikä voidaan korvata laiterikkoturvasta. Vuodosta aiheutui rakennukselle 5 000 € vahinko, joka voidaan korvata putkistovuototurvasta. Molempien turvien omavastuuksi on valittu 250 €.

Esimerkki 1: Putkisto on ikääntynyt

Käyttövesiputkisto on asennettu vuonna 1982 ja vahinko havaitaan vuonna 2022.

- Laiterikkoturvasta ei makseta korvausta, koska ikävähennys on yli 100 % ($3\% \times 39\text{ v}$).
- Putkistovuototurvasta saat korvausta $5\,000\text{ €} - (5\,000\text{ €} \times 30\%) = 3\,500\text{ €}$.

Saat korvausta 6 700 euron vahingosta yhteensä 3 500 euroa.

Esimerkki 2: Putkisto on uusittu

Käyttövesiputkisto on uusittu vuonna 2012 ja vahinko havaitaan vuonna 2022. Putkitöiden kustannuksista tehdään voittuneen putken ikään perustuva vähennys.

- Laiterikkoturvasta korvataan $1\,700\text{ €} - (1\,700\text{ €} \times 3\% \times 9\text{ v}) = 1\,241\text{ €}$.
- Putkistovuototurvasta korvataan 5 000 €.

Ostavastuuta ei vähennetä laiterikkoturvasta, koska putkiston ikävähennys (459 €) on suurempi kuin laiterikkoturvaan valittu omavastuu (250 €). Vuotovähennystä ei tehdä putkistovuototurvasta korvattavista korjaus- ja kuivauskuluista, koska käyttövesiputkiston ikä on alle 35 vuotta.

Saat korvausta 6 700 euron vahingosta yhteensä 6 241 euroa.

Mitä jos tulipalo tuhoaa rakennuksen?

Tulipalo on yksi vakavimmista riskeistä, joille kotisi voi altistua.

Jos rakennus palaa kokonaan, olennaista on, missä kunnossa rakennus oli ennen tulipaloa. Vakuutuskorvauksen määrään vaikuttaa rakennuksen jälleenhankinta-arvo, päivänarvo ja jäännösarvo. Korvauksella ei siis voi kustantaa uutta rakennusta heikkokuntoisen rakennuksen tilalle. Myös tulipalossa vahingoittuneiden tavaroiden arvon alentuminen huomioidaan korvauksessa.



Esimerkki korvauksesta päivänarvon mukaan

Asuinrakennus tuhoutuu osittain tulipalossa.

- jälleenhankinta-arvo 100 000 €
- päivänarvo 40 000 €
- korjauskustannukset 15 000 €
- palo- ja luonnonilmiöturvan omavastuu 1 000 €

A) Päätät korjata rakennuksen: Korvaamme 15 000 €, josta vähennämme palo- ja luonnonilmiöturvan omavastuun.

B) Et korjaa rakennusta: Vahingoittumisaste on 14 % eli (Korjauskustannukset 15 000 € - omavastuu 1 000 €) / 100 000 €. Korvaamme vahingoittumisasteen mukaisen osuuden päivänarvosta: $14 \% \times 40\,000\ € = 5\,600\ €$

C) Jos rakennus tuhoutuu kokonaan: Korvaamme rakennuksen päivänarvon, 40 000 €, koska arvo on alentunut yli 50 % jälleenhankinta-arvosta.

Esimerkki korvauksesta jälleenhankinta-arvon mukaan

Asuinrakennus tuhoutuu osittain tulipalossa.

- jälleenhankinta-arvo 100 000 €
- päivänarvo 80 000 €
- korjauskustannukset 15 000 €
- palo- ja luonnonilmiöturvan omavastuu 1 000 €

A) Päätät korjata rakennuksen: Korvaamme 15 000 €, josta vähennämme palo- ja luonnonilmiöturvan omavastuun.

B) Et korjaa rakennusta: Vahingoittumisaste on 14 %, kuten edellisessä esimerkissä. Korvaamme vahingoittumisasteen mukaisen osuuden päivänarvosta: $14 \% \times 80\,000\ € = 11\,200\ €$.

C) Jos rakennus tuhoutuu kokonaan, ja rakennat sen uudelleen: Korvaamme rakennuksen jälleenhankinta-arvon eli 100 000 €, josta vähennetään omavastuu.

Vastuu- ja oikeusturvavakuutukset

Joskus voi käydä niin, että aiheutat toiselle vahingon, jonka olet velvollinen korvaamaan. Saatat myös tarvita oikeudellista apua, jos tahtomattasi joudut tilanteeseen, jossa sinun on pidettävä kiinni oikeuksistasi. Siksi sinun on tärkeää huolehtia, että kotivakuutuksen lisäksi kotitaloudessasi on aina voimassa myös vastuu- ja oikeusturvavakuutukset. Vastuu- ja oikeusturvavakuutusten voimassaolo riippuu kodin irtaimiston vakuutuksen voimassaolosta, joten jos irtaimiston vakuutus puuttuu kokonaan tai se päättyy, vastuu- ja oikeusturvavakuutukset eivät silloin ole voimassa. Korvattavat vakuutustapahtumat on määritelty vakuutusehdoissa.

	Vakuutusmäärä	Omapastuu
Vastuuvakuutus	170 000 €	150 €
Oikeusturvavakuutus	14 000 €	15 % vähintään 200 €

Mitä vastuuvakuutus korvaa?

Saatat huolimattomuudellasi aiheuttaa vahinkoa jollekin toiselle tai sinua kohtaan voidaan esittää vahingonkorvausvaatimus. Vastuuvakuutus antaa turvaa sinulle tai samassa taloudessa vakinaisesti asuville henkilöille näiden tilanteiden varalta.

Kun vahinko kuuluu vakuutuksen piiriin, huolehdimme puolestasi korvausvastuun ja sen määrän selvittämisestä. Jos olet korvausvastuussa aiheutuneesta vahingosta, korvaamme vahingon näissä vakuutusehdoissa kerrotulla tavalla. Jos et ole korvausvastuussa, puolustamme sinua korvausvaatimusta vastaan.

✓ Voimme maksaa korvausta esimerkiksi

- jos kerrostalon asukkaana vahingossa aiheutat vesivahingon, josta aiheutuu vahinkoa taloyhtiölle
- jos pudotat kädestäsi kaupassa arvokkaan lasiesineen
- jos lapsesi naarmuttaa naapurin pysäköityä autoa polkupyörällään tai pudottaa vahingossa naapurissa heidän tietokoneensa. Korvaamme alle 12-vuotiaan lapsesi myös tahallaan aiheuttamia vahinkoja.
- lääkärinkuluista, jos koirasi puree ohikulkijaa
- sairaanhoitokuluista, kun ohikulkija liukastuu vakuuttamasi asuintalon jalkakäytävällä.

✗ Emme korvaa esimerkiksi vahinkoa

- joka on aiheutettu tahallaan tai toimimalla törkeän huolimattomasti
- joka aiheutuu itsellesi, perheenjäsenellesi tai heidän omaisuudelleen
- joka aiheutuu pinnoille ja kiintokalusteille siinä asunnossa, jossa asut vakituisesti
- joka aiheutuu vuokraamallasi rakennukselle, kuten vuokratulle omakotitalolle
- joka aiheutuu vakuutetun hallussa, lainassa tai muuten käsiteltävänä tai huolehdittavana olevalle omaisuudelle
- joka on aiheutettu ammatti-, elinkeino- tai ansiotoiminnassa.



Esimerkkejä asiakkaidemme aiheuttamista vahingoista, joita olemme korvanneet

- Myymälän televisio rikkoutui vahingossa, korvaus 540 €
- Vesivahinko aiheutti kuluja taloyhtiölle, korvaus 12 344 €
- Yhteentörmäys pyörällä aiheutti toisen loukkaantumisen, korvaus 600 €

Mitä oikeusturvavakuutus korvaa?

Oikeusturvavakuutuksella sinä ja samassa taloudessa kanssasi vakinaisesti asuvat henkilöt voitte varautua asianajokustannuksiin esimerkiksi riitatilanteessa riippumatta siitä, eteneekö riita oikeuksistasi käräjäoikeuden käsittelyyn vai päästäänkö sopuun ennen oikeuskäsittelyä. Tyypillisiä korvattavia tapauksia ovat esimerkiksi asuntokauppoihin liittyvät riidat.

✓ Korvaamme kutakin vahinkoa kohti enintään 14 000 euroa asianajo- ja oikeudenkäyntikuluja, jotka syntyvät lakimiesavun käyttämisestä yksityiselämään liittyvissä riita- ja rikosasioissasi. Ennen käräjäoikeuden pääkäsittelyä tai ilman oikeudenkäyntiä ratkaistavissa tapauksissa voit käyttää enintään puolet vakuutusmäärästä.

✓ Korvaamme asianajokuluja, jos vakuutuksen voimassaoloaikana on syntynyt riita tai on tullut vireille syyte. Riita tarkoittaa tässä sitä, että sinä tai vastapuolesi kiistätte perusteeltaan tai määrältään toistenne vaatimuksia. Jos tällainen tilanne syntyy, tee meille pikaisesti vahinkoilmoitus. Huomioithan, että maksettavaksesi tuomittuja tai sovittuja vastapuolen oikeudenkäyntikuluja korvaamme ainoastaan poikkeustapauksissa.

! Jos vakuutus on ollut voimassa alle 2 vuotta, tulee myös riidan tai syytteen perusteen olla syntynyt vakuutuksen voimassa ollessa. Huolehdi, että oikeusturvavakuutuksesi jatkuu aina katkeamattomana, kun teet muutoksia kotivakuutukseesi tai vaihdat vakuutusyhtiötä.

! Rikosasiassa kulujen korvaaminen edellyttää, että syyte on nostettu ja olet jutussa asianomistaja. Korvaamme myös puolustuskulujasi, jos joku asianomistajana ajaa sinua vastaan syytettyä, eikä syyttäjä vaadi sinulle samasta teosta rangaistusta.

✗ Emme korvaa kuluja esimerkiksi asiassa

- joka liittyy elinkeino- tai ansiotoimintaan, työhön, virkaan tai vähäiseenkin pää- tai sivutoimiseen toimintaan tulon hankkimiseksi
- joka koskee avioeroa tai varallisuusriitoja tai muita vaatimuksia, jotka liittyvät avioeroon, yhteiselämän tai parisuhteen lopettamiseen tai avioliitonomaisen yhteiselämän päättämiseen
- joka liittyy lasten huoltoon, elatukseen, tapaamisoikeuteen tai asumiseen
- jossa syyttäjä vaatii sinulle tai perheenjäsenellesi rangaistusta
- jossa sinä tai perheenjäsenesi olette osallisena moottoriajoneuvon tai rekisteröitävän vesikulkuneuvon omistajan, haltijan, kuljettajan, myyjän tai ostajan ominaisuudessa
- joka liittyy muuhun kiinteistöön, rakennukseen tai huoneistoon kuin vakinaiseen tai vapaa-ajan asuntoosi.



Esimerkki: Kahden vuoden sääntö on tärkeä asuntokaupassa riippumatta vakuutusyhtiöstäsi

Ostit omakotitalon tai osakehuoneiston 5.6.2021. Hankit kotivakuutuksen vasta viikon myöhemmin 12.6.2021, jolloin myös oikeusturvavakuutus tuli voimaan.

Keväällä 2022 huomasit rakennuksessa tai asunnossa homevaurioita ja vaadit hinnanalennusta, johon myyjä ei suostunut. Korvausta ei voida maksaa oikeusturvavakuutuksestasi, koska vakuutus on ollut voimassa alle 2 vuotta ja riidan peruste, eli toteutunut asuntokauppa syntyi ennen vakuutuksen alkamista. Siksi on tärkeää, että sinulla on aina voimassa oikeusturvavakuutus ilman katkoksia.

Vuokranantajan vakuutukset

Vuokranantajan vakuutukset tarjoavat kattavaa turvaa sijoitusasunnollesi.

Omakoti-vakuutuksella varmistat esimerkiksi, että yksityishenkilönä vuokralle antamasi omakotitalon, huvilan tai kerrostalohuoneiston huoneiston osat sekä asunnossa omistamasi irtaimisto, kuten pyykinpesukone, ovat vakuutettu haluamallasi tavalla. Löydät lisätietoa tämän tuoteoppaan sivulta 4 irtaimiston, huoneisto-osien ja rakennuksen vakuuttamisesta.

Tarvitset aina sijoitusasuntosi turvaksi Omakoti-vakuutuksen. Voit halutessasi liittää siihen vuokranantajan vastuu-, oikeusturva- tai keskeytysvakuutukset.

Lisää sijoitusasunnollesi turvaa:

- Vuokranantajan vastuuvakuutus kattaa, jos aiheutat vahingon, josta sinä asunnon tai kiinteistön omistajana olet vastuussa.
- Vuokranantajan oikeusturvavakuutuksella voit varautua sijoitusasuntoa tai kiinteistöä koskevien riitojen varalle.
- Vuokranantajan keskeytysvakuutus korvaa, jos asuntosi tai kiinteistösi on vahingon takia väliaikaisesti asuinkeelvoton ja menetät vuokratuloa.

Jos päätät Omakoti-vakuutuksesi, muistathan, että samalla myös liittämäsi vuokranantajan vastuu-, oikeusturva- tai keskeytysvakuutukset päättyvät.

Huomioithan, jos olet vakuuttanut Pohjola Vakuutuksen Omakoti-vakuutuksella kodin, jossa itse asut, kattaa sen vakuutuksen vastuu- ja oikeusturvavakuutus myös yhden taloutesi omistaman sijoitusasunnon. Tällöin suosittelme sinulle lisäksi Vuokranantajan keskeytysvakuutusta vuokratulon menetyksen varalle.

Jos taas taloutesi omistaa useamman kuin yhden sijoitusasunnon, tarvitset niille jokaiselle omat vuokranantajan vakuutukset.

Huomaathan, että emme voi tarjota Vuokranantajan vastuu-, oikeusturva- ja keskeytysvakuutuksia, jos kyseessä on alle 3 kuukautta kestävä lyhytaikainen majoittaminen. Omakoti-vakuutus soveltuu kuitenkin omistamallasi sijoitusasunnolle, vaikka vuokraatkin sitä satunnaisesti. Myös oman kotisi vakuutuksen vastuu- ja oikeusturva-vakuutukset ovat voimassa kyseisen sijoitusasunnon hyväksi, jos taloudellasi on enintään yksi sijoitusasunto.

Vuokralaisen omat vakuutukset

Vuokranantajan vakuutukset eivät poista vuokralaisen oman kotivakuutuksen eikä vastuu- ja oikeusturvavakuutusten tarvetta. Vuokralaisen oma kotivakuutus turvaa vuokralaisen omaa koti-irtaimistoa ja vuokralaisen oma vastuuvakuutus korvaa vahinkoja, joista vuokralainen on lain mukaan korvausvastuussa.

Omakoti-vakuutus		
Turvaat sijoitusasuntosi ja siellä olevan irtaimistosi. Voit valita tarvitsemasi turvat ja omavastuut, sekä halutessasi korottaa irtaimiston ja huoneiston osien enimmäiskorvausta.		
Tarvitset aina Omakoti-vakuutuksen ottaaksesi valinnaisia vuokranantajan vakuutuksia.		
Valinnaiset vakuutukset		
Voit täydentää Omakoti-vakuutusta valintasi mukaan seuraavilla vakuutuksilla:		
Vuokranantajan vastuuvakuutus	Vuokranantajan oikeusturvavakuutus	Vuokranantajan keskeytysvakuutus
Vakuutusmäärä 225 000 € Omavastuu 150 €	Vakuutusmäärä 14 000 € Omavastuu 15 % vähintään 200 €	Vakuutusmäärä 12 x kuukausi- vuokra Omavastuu 50 % yhden kuukauden vuokrasta

Omakoti-vakuutus sijoitusasunnollesi

Omakoti-vakuutus on tarpeen, kun omistat sijoitusasunnon. Vuokralaisesi vakuutus kattaa hänen oman irtaimistonsa, mutta sen antama suoja vaihtelee huoneiston osille, kuten pintamateriaaleille ja kiinteille kalusteille.

Taloyhtiön tai kiinteistön ottama vakuutus ei aina kata kaikkia vahinkoja, tai sen omavastuu tai korvauksesta tehtävä vähennys on niin suuri, että et saa korvausta omistamassasi huoneistossa aiheutuneesta vahingosta.

Sijoitusasuntosi Omakoti-vakuutuksella voit varmistaa, että vuokralle antamasi omakotitalon, huvilan tai kerros-, rivi- tai paritalohuoneiston huoneiston osat sekä asunnossa omistamasi irtaimisto ovat vakuutettuna haluamallasi tavalla. Jos vuokraat asuntoa kalustettuna, voit nostaa irtaimiston enimmäiskorvausta tarpeittesi mukaan.

- ✓ Sijoitusasunnolle ottamalla Omakoti-vakuutuksella varmistat esimerkiksi, että teettämäsi kylpyhuone- tai keittiöremontti tai uusittu lattiapinta on vakuutettu juuri niin kuin haluat. Samalla saat turvaa myös asunnossa oleville laitteille, kuten jääkaapille ja pyykinpesukoneelle.
- ✓ Omakoti-vakuutuksen huoneiston osat sisältävät myös taloyhtiön yhtiöjärjestyksellä tai yhtiökokouksen päätöksellä sinulle osoitetut kunnossapitovastuun laajennukset. Ostaessasi sijoitusasuntoa, tutustu huolella yhtiöjärjestykseen.
- ✓ Omistamasi irtaimisto, kuten huonekalut tai pyykinpesukone, ovat vakuutettuna tarpeittesi mukaisesti.
- ✓ Vuokralle antamasi omakotitalo tai huvila talusrakennuksineen ovat vakuutettuna kuten haluat.
- ✗ Emme korvaa esimerkiksi asumisesta aiheutuvaa kulumista, vaan vahingon pitää olla äkillinen ja ennalta arvaamaton.
- ✗ Emme korvaa vuokralaisen tai hänen perheenjäsentensä tai heidän luvallaan asunnossa olevien henkilöiden tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudella aiheuttamia vahinkoja, kuten varkaus- tai rikkovahinkoja.



HUOM! Jos olet ottanut sijoitusasuntoosi putkistovuototurvan, korvaamme kuitenkin vuokralaisen tai hänen perheenjäsentensä tai heidän luvallaan asunnossa olevien henkilöiden tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudella aiheuttamat palo- ja vuotovahingot.

Tutustu muihin Omakoti-vakuutuksen rajoituksiin tämän tuoteoppaan sivulla 6.

Sijoitusasuntosi Omakoti-vakuutukseen ei sisälly turvaa esimerkiksi rahojen, maksuvälineiden tai seuraläimelle sattuneiden vahinkojen varalta. Vakuutus ei myöskään sisällä turvaa tilapäisasunnosta aiheutuvien lisäkustannusten varalta, muuttoturvaa tai turvaa matkatavaroille. Tutustu vakuutuksen laajuuteen sivulta 5.

Vuokranantajan vastuuvakuutus

Sijoitusasunnon omistajana voit aiheuttaa toiselle, esimerkiksi taloyhtiön omaisuudelle vahingon, jonka olet velvollinen korvaamaan.

Vuokranantajan vastuuvakuutuksesta

✓ Korvaamme vuokralle antamasi asuinkiinteistön tai -huoneiston omistajana toiselle aiheuttamiasi henkilö- ja esinevahinkoja, joista olet voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa. Korvausvastuun täytyy perustua tekoon tai laiminlyöntiin, joka on tapahtunut vakuutuksen voimassa ollessa.

✗ Emme korvaa esimerkiksi vahinkoa

- joka on aiheutunut sinulle tai muille vakuutetuille, kuten sijoitusasunnon muille omistajille
- jonka vuokralainen on aiheuttanut
- omaisuudelle, joka teon tai laiminlyönnin tapahtuessa on sijoitusasunnon omistajien hallussa, lainassa tai muutoin hänen hyödykseen käytettävänä, säilytettävänä tai muulla tavoin käsiteltävänä tai huolehdittavana
- joka aiheutuu sijoitusasunnon omistajan asunto- tai kiinteistöosakeyhtiölle suorittamasta kunnossapito-, huolto- tai korjaustyöstä
- joka aiheutuu sieni-, home- tai bakteerikasvustoista, radonista, kreosiitista tai PAH-yhdisteistä, kuten asbestista, eikä muista sisäilman epäpuhtauksiin liittyvistä sisäilmaongelmista
- joka aiheutuu kosteuden aiheuttamasta mätänemisestä, sienettymistä tai lahoamisesta
- joka aiheutuu hajusta
- jonka hyönteiset, rotat, hiiret, myyrät, oravat, jänikset tai kanit ovat aiheuttaneet.



Esimerkki: Astianpesukoneen asennusvirhe ja vesivahinko

Vuokranantaja käy asentamassa astianpesukoneen sijoitusasuntoonsa ennen vuokralaisen muuttoa. Asennuksen yhteydessä tapahtuu virhe, jonka seurauksena pesukone alkaa vuotaa. Vesivahinkoa aiheutuu taloyhtiön rakenteille ja alakerran asunnolle. Taloyhtiön ja alakerran asunnon vahingot korvataan Vuokranantajan vastuuvakuutuksesta.

Vuokranantajan oikeusturvavakuutus

Vuokranantajan oikeusturvavakuutuksella voit varautua sijoitusasuntoosi kohdistuvien riitatilanteiden aiheuttamiin kustannuksiin, kuten asunnon myyntiin tai ostoon liittyvän riidan asianajokustannuksiin.

- ✓ Korvaamme välttämättömiä ja kohtuullisia asianajo- ja oikeudenkäyntikuluja, jotka ovat aiheutuneet sinulle lakimiesavun käyttämisestä sijoitusasuntoasi koskeissa riita- ja rikosasioissa.
- ✓ Korvaamme asianajokuluja, jos vakuutuksen voimassaoloaikana on syntynyt riita tai tullut vireille syyte. Riita tarkoittaa tässä sitä, että sinä tai vastapuolesi kiistätte perusteeltaan tai määrältään toistenne vaatimuksia. Jos tällainen tilanne syntyy, ilmoita siitä meille heti tekemällä vahinkoilmoitus op.fi-palvelussa tai OP-mobiilissa.

Huomioithan, että korvaamme maksettavaksi tuomittuja tai sovittuja vastapuolen oikeudenkäyntikuluja ainoastaan poikkeustapauksissa.

Jos vakuutus on ollut voimassa alle 2 vuotta, tulee myös riidan tai syytteen perusteen olla syntynyt vakuutuksen voimassa ollessa. Huolehdi, että oikeusturvavakuutuksesi jatkuu aina katkeamattomana, kun teet muutoksia Vuokranantajan vakuutuksiin tai vaihdat vakuutusyhtiötä. Tutustu esimerkkiin sivulla 17.

Vakuutus kattaa myös sijoitusasunnon tai -kiinteistön myyntiin liittyviä tapahtumia, jos vahingon seikat, joihin riita tai vaatimus perustuu ovat sattuneet vakuutuksen voimassaollessa, ja vakuutus on ollut voimassa yhtäjaksoisesti kuusi kuukautta ennen vakuutetun kiinteistön tai huoneiston myyntiä. Huolehdi, että vakuutukset ovat voimassa ennen kaupantekohetkeä.

✗ Emme korvaa esimerkiksi

- oikeudellista neuvontaa
- riidattomia tapauksia, joissa vastapuoli ei kiistä vakuutusehtojen tarkoittamaa vaadetta
- vakuutetun ajanhukkaa, omaa työtä, tulon- tai ansionmenetystä, matka- tai oleskelukustannuksia emmekä sitä lisäkustannusta, joka aiheutuu asiamiehen vaihtamisesta
- vakuutetun maksettavaksi tuomittuja tai sovittuja vastapuolen asianajo- ja oikeudenkäyntikuluja
- vahinkoa, joka liittyy konkurssiin, ulosottoon, ulosottolaissa tarkoitettuun täytäntöönpanoriitaan tai ulosottoon liittyvään täytäntöönpanoon
- vahinkoa, joka koskee parisuhteen päättämiseen liittyviä varallisuusriitoja tai muita vaatimuksia
- vahinkoja, jossa tämän vakuutuksen vakuutetut ovat vastapuolina
- vahinkoa, jossa on kysymys siitä, onko vakuutetun ilmoittamasta vakuutustapahtumasta aiheutuneet kustannukset joko kokonaan, tai osittain korvattava oikeusturvavakuutuksesta.



Esimerkki: Kahden vuoden sääntö vuokranantajan oikeusturvavakuutuksessa

Omistat sijoitusasunnon, jossa asuu vuokralainen. Vuokrasopimus on alkanut 1.4.2022. Olet vakuuttanut huoneiston oikeusturvavakuutuksen sisältävällä vuokranantajan vakuutuksella 1.1.2023 alkaen. Syksyllä 2023 vuokralainen alkoi laiminlyödä vuokranmaksua, ja lopulta jouduit purkamaan vuokrasopimuksen. Vaadit vuokralaiselta häätöä, maksamattomia vuokria ja korvausta vuokrasopimuksen purkamisesta aiheutuneesta vahingosta. Vuokralainen kiisti vaatimuksen 1.2.2024, minkä jälkeen hait korvausta sinulle aiheutuvista asianajokuluista.

Korvausta vuokranantajan oikeusturvavakuutuksesta ei voida maksaa, koska vakuutus oli riidan syntyessä 1.2.2024 ollut voimassa alle kaksi vuotta, ja riidan peruste eli vuokrasopimus oli syntynyt ennen vakuutuksen voimaantuloa.



Vuokranantajan oikeusturva ja sijoitusasunnon myynti

Ostit sijoitusmielessä osakehuoneiston 1.7.2022 jolle otit samana päivänä oikeusturvavakuutuksen. Vuoden päästä 1.7.2023 päätit myydä asunnon. Myöhemmin syksyllä 2023 ostaja esittää hinnanalennusvaatimuksen väitetyn virheen perusteella. Kiistät hinnanalennusvaatimuksen perusteettomana ja palkkaat lakimiehen hoitamaan asiaasi. Vakuutuksesta voidaan korvata oman lakimiehen kuluja, koska vakuutus on ollut voimassa ennen riitaa yli kuusi kuukautta.

Vuokranantajan keskeytysvakuutus

Vuokranantajan keskeytysvakuutuksella varaudut sijoitusasunnollesi sattuneen omaisuusvahingon aiheuttamaan vuokratulon menetykseen.



Korvaamme vakuutuskirjaasi merkittyyn vakuutusmäärään asti omaisuusvahingosta johtuvaa vuokratulon menetystä. Vakuutusmäärä on 12 kertaa ilmoittamasi kuukausivuokran määrä. Vahingon täytyy olla suoranaisten seurausten Omakoti-vakuutuksen vakuutusehtojen mukaan korvattavasta vakuutustapahtumasta.



Maksamme korvausta yhdestä vahingosta enintään 12 kuukauden yhtenäiseltä ajalta.



Vakuutustapahtuman korvaavan sijoitusasunnon Omakoti-vakuutuksen turvan tulee olla voimassa vahingon sattuessa.

✘ Emme korvaa esimerkiksi

- vuokralaisen maksukyvyttömyydestä aiheutuvaa vuokratulon menetystä
- vuokratulon menetystä ajalta, joka kuluu asunnon uudelleen vuokraamiseen, sen jälkeen, kun asunto on vahingon jälkeen taas vuokrauskelpoisessa kunnossa.
- Jos vuokralainen rikkoo tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudella esimerkiksi huoneistoon kuuluvia kiinteitä kalusteita, laitteita tai pinnoitteita, vakuutus ei korvaa tällaista vahinkoa. Sama koskee vahinkoja, jotka vuokralaisen perheenjäsen tai joku muu huoneistossa luvallisesti ollut henkilö on tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudella aiheuttanut.

Jos olet ottanut sijoitusasuntoosi putkistovuototurvan, korvaamme kuitenkin vuokralaisen tai hänen perheenjäsentensä tai heidän luvallaan asunnossa olevien henkilöiden tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudella aiheuttamat palo- ja vuotovahingot.



Esimerkki: Putkirikko ja vuokratulon menetys

Taloyhtiössä sattuu putkirikko, josta aiheutuu sijoitusasuntoosi vesivahinko. Vuokralaisesi joutuu muuttamaan pois asunnosta remontin vuoksi. Remontin ajalta vuokralaisesi ei ole velvollinen maksamaan vuokraa. Vuokranantajan keskeytysvakuutuksesta korvataan menetetty vuokratulosi remontin ajalta.



Lisätietoja

Vakuutuksen hintaan vaikuttavat tekijät

Vakuutuksen kokonaishintaan vaikuttavat vakuutusturvan laajuus ja valittu omavastuu, vakuutuksenottajan tiedot sekä vakuutettavan kohteen tiedot. Nämä tekijät ovat yhteydessä vakuutuksista maksettaviin korvauksiin, joten käyttämällä niitä varmistamme, että saat vakuutuksen oikeudenmukaiseen hintaan.

Antamiesi tietojen oikeellisuus on tärkeää. Virheellisten tai puutteellisten tietojen antaminen voi johtaa korvauksen alentamiseen, hylkäämiseen tai jopa vakuutus sopimuksen purkamiseen.

Kaikissa vakuutettavissa kohteissa vakuutuksen hintaan vaikuttavat vakuutuksenottajan ikä, ja vakuutettavan rakennuksen tai asunnon sijainti, rakennusvuosi sekä käyttötarkoitus, eli esimerkiksi omistatko asunnon vai asutko siinä vuokralla. Lisäksi vakuutuksen hintaan vaikuttavat seuraavat tekijät:

- Kerros- rivi- ja paritalo huoneistoissa: yhtiöjärjestyksen mukainen huoneistoala
- Asuin-, huvila-, talous- ja saunarakennuksissa: rakennuksen kokonaisala ja runkorakenne, sähköistys, lämmitystapa, käyttövesi- ja lämmitysputkistojen asennusvuodet
- Huviloissa: hintaan vaikuttaa myös, soveltuuko huvilarakennus ympärivuotiseen käyttöön. Ympäri vuotiseen käyttöön soveltuvaksi huvilarakennukseksi katsomme sellaisen rakennuksen, jossa on käyttövesi, sähköt ja kiinteä lämmitysjärjestelmä sekä jatkuvan lämmityksen kylminä vuodenaikoina mahdollistava eristys.
- Kaikissa kohteissa: valittu vakuutusturvan taso ja omavastuu, valittu enimmäiskorvaus kodin tavaroille ja huoneiston osille, mahdolliset alennukset ja maksueräisyys.

Vuokranantajan vakuutuksissa vakuutuksen hintaan vaikuttavat seuraavat tekijät:

- Vuokranantajan keskeytysvakuutus: ilmoittamasi kuukausivuokra, vuokrattavan asunnon tyyppi ja pinta-ala sekä Omakoti-vakuutukseen valittu vakuutusturvan laajuus.
- Vuokranantajan vastuuvakuutus: vakuutusmäärä, joka muuttuu vuosittain kuluttajahintaindeksin mukaisesti, vakuutuksenottajan ikä sekä vuokrattavan asunnon tyyppi.
- Vuokranantajan oikeusturvavakuutus: vakuutusmäärä, joka muuttuu vuosittain kuluttajahintaindeksin mukaisesti, vakuutuksenottajan ikä sekä vuokrattavan asunnon tyyppi.

OP Ryhmä on asiakkaidensa omistama, joten tehtävämme on tuottaa omistaja-asiakkaillemme hyötyjä, kuten alennuksia ja keskittämisetuja. Muutokset näissä alennuksissa ja eduissa vaikuttavat vakuutukseksi hintaan.

Vakuutukseen voi tulla muutoksia vuosittain

Katamme vakuutusmaksuilla yhteisvastuullisesti yli 700 000 vakuuttamamme kotitalouden korvauskustannuksia. Tehtävämme on varmistaa, että voimme maksaa korvauksia sinulle ja muille asiakkaillemme vakuutusehtojen mukaisesti.

Vakuutusmaksut ja enimmäiskorvaukset on sidottu joko rakennuskustannus- tai kuluttajahintaindeksiin, koska kustannusten kasvu lisää vakuutuksesta maksettavia korvauksia. Tilastokeskuksen vahvistaman indeksin arvo tarkistetaan vuosittain, ja indeksin nousu korottaa vakuutusmaksuja.

Meillä on vakuutus sopimuslain mukainen oikeus tehdä vakuutus sopimukseen muutoksia vakuutuskautesi vaihtuessa. Kerromme sinulle mahdollisista muutoksista etukäteen. Vakuutusehdot ja vakuutusmaksusi voivat muuttua korvausmenon kasvun ja yleisissä sopimusehdoissa kerrottujen muiden syiden perusteella.

Milloin tarvitset oman kotivakuutuksen?

Vakuutus on voimassa vakuutuksenottajan lisäksi myös hänen kanssaan samassa taloudessa asuvien perheenjäsenten hyväksi. Vakuutetun asuinpaikkana pidetään pääsääntöisesti väestörekisteriviranomaisen rekisteriin merkittyä osoitetta.

- Jos asut perheesi kanssa, taloudessa pitää olla yksi kotivakuutus.
- Jos muutat omaan kotiin perheesi luota, huolehdi, että sinulla on oma kotivakuutus vastuu- ja oikeusturva-vakuutuksella voimassa viimeistään muuttopäivänä.

- Jos asut soluasunnossa, ota oma kotivakuutus sekä vastuu- ja oikeusturvavakuutus, jotta voit saada korvausta vahingosta.
- Jos asut paritalon eri huoneistoissa esimerkiksi sukulaistesi kanssa, kussakin huoneistossa asuvan talouden pitää hankkia oma kotivakuutus sekä vastuu- ja oikeusturvavakuutus.

Mihin mennessä korvausta on haettava?

Vahinkoilmoitus kannattaa tehdä heti vahingon satuttua, mutta tee se viimeistään vuoden sisällä siitä, kun olet saanut tietää vakuutuksen voimassaolosta, tapahtuneesta vahingosta ja sen seurauksista. Jos teet ilmoituksen tätä myöhemmin, vahinkoa ei voida korvata vakuutuksesta. Älä hävitä vahingoittunutta esinettä tai esimerkiksi korjaa murtojalkia, ennen kuin olet ilmoittanut vahingosta meille. Voit hakea korvausta samalla, kun teet vahinkoilmoituksen tai ilmoittaa kulut myöhemmin.

Voiko vakuutusyhtiö irtisanoa vakuutuksen?

Jos vakuutuslaskua ei ole maksettu määräajassa, voimme irtisanoa vakuutuksen automaattisesti päättymään kahden viikon kuluttua. Lisäksi perimme viivästyskorkoa ja perintäkuluja.

Voimme irtisanoa vakuutuksen, jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on

- tahallaan tai vilpillisesti antanut vääriä tai puutteellisia tietoja
- laiminlyönyt suojeleohjeita törkeällä huolimattomuudella
- aiheuttanut vahingon tahallaan tai törkeää huolimattomuuttaan
- lisännyt vahingonvaaraa esimerkiksi luovuttamalla omaisuutta ulkopuolisen käyttöön.

Neuvoja korvauksista ja vakuutuksista

Asiakaspalvelumme opastaa vakuutus- ja korvausasioissa

- OP-mobiilissa, op.fi-palvelussa tai
- palvelunumerossa 0303 0303 (Puhelun hinta: Normaali paikallisverkkomaksu (pvm) tai kotimaisen matkapuhelinoperaattorin hinnaston mukainen matkapuhelinmaksu (mpm))

Jos olet tyytymätön siihen, miten me tai meitä edustanut vakuutusdustaja on toiminut vakuutuksia myydessä tai muussa vakuutusasiassa, ota yhteys asiakaspalveluumme. Voit hakea muutosta vakuutus- ja korvauspäätöksiin myös asiakasasiamieheltämme. Lue lisää muutoksenhausta osoitteessa op.fi/muutoksenhaku.

Jos olet edelleen tyytymätön samaasi ratkaisuun, ulkopuolista neuvontaa antaa Vakuutus- ja rahoitusneuvonta (FINE). Helpoimmin saat asiiasi vireille sähköisellä yhteydenottolomakkeella osoitteessa www.fine.fi. FINE neuvoo vakuutuslajista riippumatta kuluttajia vakuutusasioissa ja korvauksissa sekä neuvottelee tarvittaessa asiastasi vakuutusyhtiön kanssa.

Voit hakea Vakuutusyhtiön ratkaisuun muutosta myös Vakuutuslautakunnalta (fine.fi) tai Kuluttajariitalautakunnalta (kuluttajariita.fi), ota ensin yhteyttä Kuluttajaneuvontaan, kkv.fi/kuluttajaneuvonta) sekä Yleiseltä tuomioistuimelta. Vakuutusyhtiön ratkaisuun on haettava muutosta kolmen vuoden kuluessa.

Tietosi ovat luottamuksellisia

Käsitlemme henkilötietojasi voimassa olevien säädösten ja tietosuojalausekkeen ja -selosteen mukaisesti. Hyödynnämme automaattista päätöksentekoa vakuutus- ja korvauspäätöksessä. Ostaessasi vakuutusta mahdollinen automaattinen päätös myöntämisestä perustuu antamiisi tietoihin, asiakasrekisteriimme ja luottorekisteriin asiakasvalintaohjeemme mukaisesti.

Vahingon sattuessa mahdollinen automaattinen päätös korvauksesta perustuu antamiisi vahinkoa koskeviin tietoihin, vakuutusehtoihin ja asiakasrekisteriimme sekä vakuutusyhtiöiden yhteisessä vahinkorekisterissä oleviin tietoihin. Vakuutuksen irtisanominen maksun laiminlyönnin johdosta tapahtuu myös automaattisesti.

Lue tietosuojasta lisää www.op.fi/tietosuoja.

Vakuutusten myyntipalkkiot

Vakuutusyhtiö maksaa vakuutusmaksuihin perustuvan prosentuaalisen tai vakuutusten lukumäärään perustuvan kiinteän palkkion. Palkkioon ja sen määrään vaikuttavat vakuutustuote ja myyntikanava. Palkkio maksetaan asiamiehelle tai vakuutusyhtiön työntekijälle.

Pohjola Vakuutus Oy, Y-tunnus 1458359-3
OP-Henkivakuutus Oy, Y-tunnus 1030059-2

Helsinki, Gebhardinaukio 1, 00013 OP
Kotipaikka: Helsinki, päätoimiala: vakuutustoiminta
Valvontaviranomainen: Finanssivalvonta, www.fiva.fi