



METSÄVAKUUTUS

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

VIISI HYVÄÄ SYYTÄ OTTAA LÄHITAPIOLAN METSÄVAKUUTUS

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

Sisällys

<i>Metsäomaisuus</i>	3
<i>Mitä Metsävuutuksesta ja sen turvista korvataan?</i>	3
<i>Edellytykset vahingon korvaamiseksi</i>	6
<i>Mitä ei korvata?</i>	6
<i>Omavastuut sekä enimmäiskorvausmäärät</i>	7
<i>Vahingon arvioiminen ja korvauksen laajuus</i>	7
<i>Korvauksen määrän laskeminen</i>	8
<i>Vakuutusmaksut ja alennukset</i>	8
<i>Vakuutussopimuksen muuttaminen ja päättymisen</i>	8
<i>Oikeudet ja velvollisuudet</i>	9
<i>Vahingoista ja korvauksista</i>	9
<i>Muutoksenhaku</i>	10
<i>Hyvä tietää henkilö- ja vahinkotietojen käsittelystä</i>	10
<i>Helppoa asiointia verkkopalvelussamme</i>	11
<i>Muita tietoja</i>	11

Metsäomaisuus

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

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

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

tettu hakkuutähde sekä vakuutetun tilan metsän uudistamiseen tarkoitettut taimet.

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

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

Mitä Metsävakuutuksesta ja sen turvista korvataan?

Metsiäni hoidetaan suunnitelmallisesti ja haluan parhaan turvan tulevaisuuden hakkuutuloille.

Laaja Metsävakuutus

Vahingonteko ja varkaus

Eläintuho

Sienituho

Tulva

Hyönteistuho

Lumituho

Myrsky

Palo

Vastuu

Oikeusturva

Myrskyjen määrän lisääntyminen huolestuttaa.

Perus Metsävakuutus

Lumituho

Myrsky

Palo

Vastuu

Oikeusturva

En selviäisi palovahingon jälkivartiointikustannuksista.

Suppea Metsävakuutus

Palo

Vastuu

Oikeusturva

Palo

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

Myrsky

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

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

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

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

ESIMERKKI:

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

Lumituho

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

Hyönteistuho

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

Puutavaralle, istutettaville taimille ja hakkuutähteelle aiheutuneita hyönteisvahinkoja ei korvata.

Tulva

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

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

Sienituho

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

Eläintuho

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

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

Vahingonteko ja varkaus

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

Vahingosta on tehtävä rikosilmoitus poliisille.

Vastuuvakuutus

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

Vastuuvakuutus ei korvaa vahinkoa

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

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

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

Metsätalouden vastuuvakuutus on tarkoitettu yksityisille metsänomistajille, kuolinpesille ja perikunnille.

ESIMERKKI:

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

ESIMERKKI:

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

Oikeusturvavakuutus

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

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

Oikeusturvavakuutus ei korvaa esimerkiksi

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

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

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

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

ESIMERKKI:

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

Edellytykset vahingon korvaamiseksi

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

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

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

taimikolle aiheutuneissa vahingoissa on vahinkoalueen oltava vähintään puolen hehtaarin suuruinen.

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

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

Mitä ei korvata?

Metsävakuutuksesta ei korvata esimerkiksi

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

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

Rajoitukset on esitetty yksityiskohtaisemmin vakuutusehdoissa.

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

Omapastuut sekä enimmäiskorvausmäärät

Metsävakuutuksen vähimmäisomavastuu on 200 euroa. Valitsemalla korkeamman omavastuun voit pienentää vakuutusmaksua.

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

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

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

Vahingon arvioiminen ja korvauksen laajuus

Vakuutuksesta korvataan puustolle ja puutavaralle

- tuhoutumisesta
 - käyttökelvottomaksi tulemisesta tai
 - puutavaralajisiirtymästä aiheutunut vahinko
- lähtökohtaisesti käyvän arvon periaatteiden mukaisesti.

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

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

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

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

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

Taimikkovahingoissa vahingon määrän arviointiperusteena on taimikon kustannusarvo.

Taimivahingoissa vahingon määrän arviointiperusteena on taimien käypä arvo.

Metsäpalon jälkivartioinnista korvataan siitä aiheutuneet välttämättömät ja työn luonne huomioon ottaen kohtuulliset kustannukset siitä lähtien, kun pelastustoiminnan johtaja on määrännyt jälkivartioinnin metsänomistajan vastuulle.

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

Korvauksen määrän laskeminen

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

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

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

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

Vakuutusmaksut ja alennukset

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

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

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

Omavastuuta korottamalla voit säästää vakuutusmaksussa.

Vakuutus sopimuksen muuttaminen ja päättyminen

Vakuutusta voi muuttaa

Voit tarvittaessa tehdä muutoksia vakuutusturvaasi. Ota yhteyttä LähiTapiolaan.

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

Vakuutus päättyy

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

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

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

Vakuutuskauden lopussa LähiTapiola voi aina irtisanoa vakuutuksen hyvän vakuutustavan mukaisesti.

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

Peruuttamisoikeus

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

Oikeudet ja velvollisuudet

Vakuutuksenottajana ja vakuutussopimuksen toisena osapuolena sinulla on sekä oikeuksia että velvollisuuksia.

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

Vakuutukset on maksettava ajallaan

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

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

Ehkäise ennalta vahinkoja noudattamalla suojeluohjeita

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

Vahingoista ja korvauksista

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

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

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

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

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

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

Tahallinen vahinko

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

Muutoksenhaku

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

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

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

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

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

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

Lautakuntien antamat lausunnot ovat suosituksia.

Voit myös saattaa asiasi tuomioistuimen käsiteltäväksi kolmen vuoden kuluessa päätöksestämme.

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

Hyvä tietää henkilö- ja vahinkotietojen käsittelystä

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

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

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

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

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

Lisätietoa henkilötietojen käsittelystä löytyy LähiTapiolan verkkosivuilta.

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

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

Helppoa asiointia verkkopalvelussamme

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

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

Paperiton palvelu pitää vakuutuspaperit järjestyksessä

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

Tervetuloa asioimaan LähiTapiolan verkkopalveluun

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

Muita tietoja

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

Vakuutus sopimukseen sovelletaan Suomen lakia.

Tietoa LähiTapiolasta

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

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

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

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

Palvelemme suomen ja ruotsin kielillä.

Olet yksi omistajistamme

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



OMAETU

LähiTapiolan Omaetu palkitsee keskittämistä jopa 17 % alennuksella.

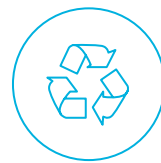
Omaetu palkitsee sinua edelleen sen mukaan, miten laajasti keskität asiointisi LähiTapiolaan.
www.lahitapiola.fi/omaetu



S-RYHMÄN BONUS

Joko sinä saat S-ryhmän Bonusta vakuutusmaksuistasi?

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



PAPERITON

Paperiton palvelu pitää vakuutuspaperit järjestyksessä.

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

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

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

Löydät yhtiöiden yhteystiedot osoitteesta www.lahitapiola.fi.