



Kiinteistövuokraus 5600/23

TUOTESELOSTE
Voimassa 1.1.2023 alkaen

 LÄHITAPIOLA

Elämäturvayhtiö – talouden, terveyden ja turvallisuuden asialla

Monille tärkeintä elämässä on läheisten turvattu elämä. Kun tuntee olonsa turvatuksi, uskaltaa elää enemmän ja täydemmin. Me olemme asiakkaiden omistama elämäturvayhtiö. Se tarkoittaa, että olemme asiakkaidemme ja heidän läheistensä turvallisuuden, talouden ja terveyden asialla.

LähiTapiolan omistaja-asiakkaana hyödyt ja voit vaikuttaa

Keskinäisessä yhtiössä vakuutuksenottajat omistavat yhtiön. Omistaja-asiakkaanamme hyödyt yhtiön tuloksesta ja voit vaikuttaa toimintaamme.

Vakuutuksen tiedot verkkopalvelussa

Verkkopalvelusta löydät vakuutus sopimuksesi tiedot ja siihen liittyvät ehdot. Verkkopalvelussa voit myös tarvittaessa tehdä vakuutuksiisi muutoksia.

Sisällysluettelo

| | |
|---|----|
| Esinevakuutus..... | 5 |
| Kiinteistönomistajan vastuuvakuutus..... | 12 |
| Hallinnon vastuuvakuutus..... | 13 |
| Kiinteistönomistajan oikeusturvavakuutus..... | 13 |
| Vuokratulon keskeytysvakuutus | 14 |
| Muuta tärkeää | 15 |

Kiinteistösi arvoinen vakuutus

LähiTapiolan Kiinteistövakuutuksella vakuutetaan asuinrakennuksia ja niiden käyttöön liittyviä rakennuksia, kuten autokatoksia ja varastorakennuksia.

Kiinteistövakuutukseen liitetään esinevakuutuksen lisäksi:

- Kiinteistönomistajan vastuuvakuutus
- Kiinteistönomistajan oikeusturvavakuutus
- Hallinnon vastuuvakuutus
- Vuokratulon keskeytysvakuutus tarvittaessa.

Vuokratulon keskeytysvakuutus suositellaan liitettäväksi silloin, kun vakuutuksenottajalla on vuokratuloja esimerkiksi taloyhtiön omistamista kerho- tai liikehuoneistoista.

Esinevakuutus

Rakennus vakuutuksen kohteena

Vakuutuksen kohteena ovat valmiit rakennukset. Rakennukseen kuuluvana ovat lisäksi vakuutettuina rakennuksen käyttöä palvelevat, kiinteästi asennetut

- rakenteet, kalusteet ja pinnoitteet sen tasoissa, kuin ne ovat rakennuksessa yhtenäisesti olleet
- rakennuksen lämmitystä sekä sähkö- ja vesihuoltoa palvelevat koneet ja laitteet
- sähköjohtimet ja -mittarit sekä sähköpääkeskukset
- putkistot kunnalliseen tai muuhun yleiseen liittymään saakka.

Vakuutuksen kohteena eivät ole esimerkiksi

- rakennuksen tai huoneiston käyttäjän tekemät rakenteet ja asentamat laitteet
- perusanturoiden alapuolella olevat rakenteet ja salaojaputkistot
- yksinomaan liiketoimintaa tai tuotantoa palvelevat koneet ja laitteet taikka niiden rakenteet ja osat
- rakenteilla olevat rakennukset.

Vakuutuksen kohteena oleva muu omaisuus

Rakennuksen lisäksi vakuutettuina ovat

- tontilla olevat kiinteät tavanomaiset rakenteet
- ulkomitoiltaan alle 40 m²:n suuruiset varastot ja katokset, esimerkiksi auto- ja jätekatokset
- kiinteistön hoitoon kuuluvat työkalut ja työkoneet
- yksityistalouksien yhteiseen käyttöön tarkoitettut koneet ja kalusto, esimerkiksi taloyhtiön pesutuvan pyykinpesukoneet ja kuivauskoneet
- rakennuspaikan piha-alueen puut, pensaat ja muut istutukset 5 000 euron määrään saakka.

Lisäksi korvataan rakennuspaikan maapohjan öljyvahingon kunnostuskustannuksia 250 000 euron määrään saakka, kun vahinko on seurausta korvattavasta esinevahingosta.

Omaisuuksien arvon määrittäminen

Rakennus voidaan vakuuttaa täysarvovakuutuksena tai vakuutusmäärään perustuen.

Täysarvovakuutus

Täysarvovakuutuksella vakuutettaessa rakennuksen vakuutusmaksu määritellään rakennuksen tilavuuden perusteella. Kun rakennuksen tiedot on vakuutusta tehtäessä ilmoitettu oikein, on rakennus vakuutettu täydestä arvostaan.

Vakuutusmäärään perustuva vakuutus

Kaikkia rakennuksia ei voi vakuuttaa täysarvovakuutuksella. Rakennukset voidaan kuitenkin aina vakuuttaa vakuutusmäärään perustuen. Vakuutusmääräksi sovitaan pääsääntöisesti rakennuksen jälleenhankinta-arvo, eli uuden samanlaisen tai lähinnä vastaavan omaisuuden hankintakustannuksia vastaava summa.

Vanhat rakennukset, sekä rakennukset joiden käyttötapa on muuttunut, vakuutetaan päivänarvon tai sovitun ensivastuuarvon perusteella. Ensivastuuarvo on vakuutusta tehtäessä asiakkaan kanssa sovittu rakennuksen enimmäiskorvausmäärä, johon asti vahingot korvataan täysimääräisenä.

Vakuutustietojen oikeellisuus

Vakuutuksenantajalle ilmoitettujen rakennusten vakuutusmäärien ja tilavuustietojen on vastattava rakennuksen todellisia tietoja. Jos tiedot poikkeavat todellisista, vaikuttaa se vahingosta suoritettavan korvauksen määrään.

Vakuutuksen voimassaolo korjaustöiden aikana

Korjaustöiden aikana rakennuksen vahingonvaara lisääntyy. Jotta vakuutus turvaa säilyy rakennuksessa sovitun mukaisena, on korjaustöistä ilmoitettava vakuutuksenantajalle ennen korjaustöiden aloittamista.

Sopivan turvatason valinta

Jokaiselle rakennukselle voidaan valita sopiva turvataso kolmesta vaihtoehdosta, joita ovat suppea, perus- ja laaja turvataso.

Sopivan turvatason valinnassa otetaan huomioon mm. rakennuksen käyttötarkoitus ja ikä. Valittu turvataso, eli korvauspiirin laajuus, vaikuttaa vakuutusmaksuun. Seuraavassa taulukossa on esitetty, mitkä vakuutukset kuuluvat eri turvatasoihin.

| Turva | Laaja turvataso | Perus turvataso | Suppea turvataso |
|--|-----------------|-----------------|------------------|
| Palovakuutus | kyllä | kyllä | kyllä |
| Luonnonilmiövakuutus | kyllä | kyllä | kyllä |
| Poikkeuksellisten tulvien vakuutus | kyllä | kyllä | ei |
| Vuotovahinkovakuutus | kyllä | kyllä | ei |
| Murto- ja ilkivaltavakuutus | kyllä | kyllä | ei |
| Talotekniikan rikkoutumisvakuutus | kyllä | ei | ei |
| Mahdollisuus laajentaa AR-lisäturvalla | kyllä | ei | ei |

Esinevakuutuksesta korvattavat vahingot ja keskeiset rajoitukset

Alla on esitetty esinevakuutuksesta korvattavat vahingot sekä keskeiset rajoitusehdot. Vakuutukseen liittyy aina rajoitusehtoja, jotka rajavat määrätyt vahingot korvauspiirin ulkopuolelle. Tutustu myös vakuutusehtoon. Vakuutus ehdossa korvattavat vahingot sekä kaikki rajoitukset on esitetty yksityiskohtaisesti.

Palovakuutus

Palovakuutus korvaa palo- ja räjähdysvahinkoja. Palovahinkona korvataan irti päässeen tulen aiheuttamat vahingot sekä tulisijasta äkillisesti ja arvaamattomasti nousseen noen aiheuttamat vahingot. Myös äkillisesti ja ennalta arvaamattomasti launneen sammutus- tai savunpoistolaitteiston aiheuttama vuotovahinko korvataan palovakuutuksesta.

Jos palanut omaisuus on pantu alttiiksi lämmön vaikutukselle, vahinkoa ei korvata.

| Vahinkoesimerkkejä | Korvaako palovakuutus? |
|---|------------------------|
| Rakennus syttyy palamaan sähkölaitteessa olleen vian vuoksi. Vikaa ei ollut huomattu aikaisemmin. | kyllä |
| Naapurihuoneiston palosta levinnyt noki aiheuttaa vahinkoa rakennukselle. | kyllä |
| Leipomossa tapahtuu pölyräjähdys. | kyllä |

Luonnonilmiövakuutus

Luonnonilmiövakuutuksesta korvataan myrskyn, raesateen ja salamaniskun aiheuttamia vahinkoja.

Vakuutuksesta ei korvata esimerkiksi

- tulvan, lumen ja jään aiheuttamia vahinkoja
- salaman aiheuttaman ylijännitteen aiheuttamia vahinkoja
- hyönteisten ja tuhoeläinten aiheuttamia vahinkoja
- vahinkoa, joka aiheutuu ulkona olevalle irtaimelle omaisuudelle.

| Vahinkoesimerkkejä | Korvaako luonnonilmiövakuutus? |
|---|--|
| Rakennuksen peltikate irtoaa myrskyssä (keskituulennopeus yli 15 m/s) ja sade kastelee rakenteita. Kate on rakennusmääräysten ja katevalmistajan ohjeiden mukaisesti kiinnitetty. | kyllä |
| Salama iskee rakennuksen viereisen puun kautta rakennukseen sillä seurauksella, että rakennuksen pintalaudoitus hiiltyy nurkan alueelta. | kyllä |
| Ukkoskuuron aikana salamaniskun aiheuttama ylijännite rikkoo rakennuksen ovipuhelinjärjestelmän. | ei korvata luonnonilmiövakuutuksesta, korvataan talotekniikan rikkovakuutuksesta |

Poikkeuksellisten tulvien vakuutus

Poikkeuksellisten tulvien vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka aiheuttaa

- veden tulviminen maanpinnalle rankkasateen seurauksena
- joen, järven, ojan tai puron poikkeuksellinen tulviminen rankkasateen, lumen sulamisen tai jääpadon seurauksena
- meriveden poikkeuksellinen tulviminen myrskytuulen, ilmanpaineen vaihtelun tai Tanskan salmien virtauksen seurauksena.

Tulva on poikkeuksellinen, kun vesi saavuttaa korkeuden, jonka esiintymistodennäköisyys on kerran 50 vuodessa tai harvemmin. Rankkasateella tarkoitetaan sadetta, kun sademäärä on 30 mm tunnissa tai 70 mm vuorokaudessa.

Vuotovahinkovakuutus

Vakuutuksesta korvataan vuotovahinko, joka aiheutuu rikkoutuneesta, rakennukseen kiinteästi asennetusta

- vesijohdosta, jätevesiviemäristä tai sisäpuolisesta sadevesiviemäristä
- lämmitysputkistosta tai öljysäiliöstä
- pore- tai uima-altaan putkistosta tai
- koneesta tai laitteesta.

Lisäksi vakuutuksesta korvataan rakennuksen jätevesiviemäristä nousseesta vedestä aiheutunut vahinko, kun vahingon on aiheuttanut rakennuksen omaan viemäriverkostoon syntynyt äkillinen ja ennalta arvaamaton putkiston tukkeutuminen.

Korvattavan vuotovahingon edellytys on lisäksi aina, että vuoto on alkanut vakuutuksen voimassaoloaikana.

Vuotovahinkovakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu esimerkiksi

- kattokouruista, rakennuksen ulkopuolisista syöksytorvista tai sadevesiviemäreistä tai muualta virranneesta sade- tai sulamisvedestä
- viemärikaivon tai -putkien tulvimisesta sateen, lumen sulamisen tai tulvan yhteydessä
- kunnallisen putkiston vaurioitumisesta, tukkeutumisesta, alimitoituksesta tai muusta toimimattomuudesta
- vesikattovuodosta tai kattokaivon tukkeutumisesta
- seinä- tai lattiakaivosta, niiden liityntäosista tai liitoksista vuotaaneesta nesteestä
- roiskevedestä tai puutteellisten vesieristeiden takia rakenteisiin päässeestä kosteudesta
- ammeen tai altaan poistoputken tai venttiilin vuotamisesta
- avoinna olevasta hanasta tai suihkulaitteesta virranneesta vedestä
- vahinkoa, joka aiheutuu ennen putkiston käyttöönoton hyväksymistä.

Johtoverkon tai käyttölaitteen korjaus- ja uusimiskustannuksia korvataan rikkoutumisvakuutuksesta, ei vuotovahinkovakuutuksesta.

| Vahinkoesimerkkejä | Korvaako vuotovahinkovakuutus? |
|---|---|
| Rakennuksen lämminvesivaraaja menee rikki, vettä tunkeutuu rakennukseen aiheuttaen vahinkoa rakenteille. – Rakenteiden vuotovahinko – Rikkoutunut lämminvesivaraaja | kyllä ei korvata vuotovahinkovakuutuksesta, korvataan talotekniikan rikkovakuutuksesta |
| Viemäri on vetänyt huonosti jo pitkään ennen kuin se tukkeutuu. Vesi nousee lattialle ja kastelee rakennuksen alapohjan ja seinien alaosat. | ei (huolto- ja korjaustoimien laiminlyönti) |

Murto- ja ilkivaltavakuutus

Murto- ja ilkivaltavakuutuksesta korvataan varkaus- ja murtovahinko, kun rakennukseen on tunkeuduttu rakenteita tai lukkoja vahingoittaen.

Vahinko korvataan myös, jos rakennukseen on tunkeuduttu murron tai ryöstön yhteydessä anastetulla avaimella.

Vakuutuksesta korvataan myös tahallinen vahingonteko rakennukselle ja tontilla oleville kiinteille tavanomaisille rakenteille.

| Vahinkoesimerkkejä | Korvaako murto- ja ilkivaltavakuutus? |
|---|---------------------------------------|
| Varkaat tunkeutuvat rakennukseen yrittäen murtaa lukot ja rikkoen sitten ulko-oven karmeineen. | kyllä |
| Rakennuksen yleisavain on kadonnut säilytyspaikastaan. Varmuuden vuoksi lukot sarjoitetaan uudelleen. | ei |
| Asunto-osakeyhtiön leikkipaikkaa on yön aikana tuhottu mm. katkomalla leikkivälineiden köysiä. | kyllä |

Vakuutuksesta ei korvata esimerkiksi varkausvahinkoa,

- joka kohtaa ulkona olevaa omaisuutta
- jota ei voida ajan ja paikan suhteen määritellä.

Talotekniikan rikkoutumisvakuutus

Talotekniikan rikkoutumisvakuutus korvaa koneen tai laitteen, sähköjohtojen ja putkistojen äkillisen ja ennalta arvaamattoman rikkoutumisen sekä vian etsimisestä ja korjaamisesta aiheutuneet rakenteiden avaamis- ja sulkemis-kustannukset.

Vakuutuksen kohteina eivät ole

- muuratut tulisijat ja hormit
- asunto-osakeyhtiölain mukaan osakkaan vastuulla olevat koneet ja laitteet
- pore- ja uima-allaslaitteistot
- lämpökanavat.

Vakuutuksesta ei korvata esimerkiksi

- syöpymisestä, ruostumisesta tai muusta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä aiheutuvaa vahinkoa
- valmistus-, asennus- tai käyttövirheestä johtuvaa vahinkoa
- kustannuksia, jotka aiheutuvat huolto-, säätö- tai kunnossapitotoimista.

| Vahinkoesimerkkejä | Korvaako talotekniikan rikkoutumisvakuutus? |
|--|---|
| Salaman aiheuttama ylijännite vaurioittaa rakennuksen sähköpääkeskusta. | kyllä |
| Kylmähuoneen kompressori rikkoutuu. | kyllä |
| Puutteellisten vesieristeiden takia kylpyhuoneen lattiarakenteet ovat kastuneet ja lattiarakenteissa kulkeva lämmitysputkisto on kauttaaltaan ruostunut. | ei |

AR-lisäturva – vakuutuksen laajennus

Laajaan turvatasoon voidaan liittää AR-lisäturva, josta korvataan myös sellaisia äkillisiä ja ennalta arvaamattomia vahinkoja, joita ei korvattaisi ehdoissa mainittujen ilmiöiden perusteella, esimerkiksi akvaarion tai vesikaton rikkoutumisen aiheuttamat vuotovahingot. Myös AR-lisäturvassa on rajoitusehtoja. Vakuutuksesta ei korvata esimerkiksi vahinkoa, joka aiheutuu rakentamismääräysten vastaisesta rakentamisesta, asennus-, materiaali-, työ- tai suunnitteluvirheestä eikä tulvan tai lumen painon aiheuttamaa vahinkoa. Korvattavia eivät myöskään ole vähitellen tapahtuvat vahingot eivätkä hyönteisten, lämpötilan muutosten tai maan painuman aiheuttamat vahingot.

Suojeluohjeita on noudatettava

Vakuutusehtoihin sisältyvien suojeluohjeiden tarkoituksena on ennaltaehkäistä ja vähentää syntyviä vahinkoja. Suojeluohjeiden laiminlyönti saattaa vähentää korvausta tai johtaa korvauksen epäämiseen kokonaan.

Seuraavassa on esimerkkejä kiinteistövuokatuksiin liittyvistä suojeluohjeista. Vakuutusedossa suojeluohjeet on esitetty yksityiskohtaisesti.

Yleinen paloturvallisuus ja tuhopolttojen torjunta

Jättesäiliöt, jätekatokset ja muu syttyvä materiaali on sijoitettava rakennuksen ulkoalueille siten, että se ei aiheuta palon leviämistä rakennukseen. Ullakot, kellarit, jätekatokset ja muut yhteiset tilat on lukittava siten, että asiantomilta pääsy niihin on estetty.

Sähköautojen lataaminen

Jos kiinteistön sähköverkkoa käytetään autojen lataukseen, on ennen toiminnan aloittamista tarkastettava olemassa olevien asennusten soveltuvuus. Latauslaitteet on huollettava säännöllisesti.

Tulityöt

Jos korjaus- ja kunnossapitotöissä joudutaan tekemään tulitöitä, on ennen työn aloittamista tehtävä LähiTapiolan Tulityöt D10 -suojeluohjeen mukainen tulityösuunnitelma. Tulitöitä saa tehdä vain henkilö, jolla on voimassaoleva tulityökortti ja tulitöissä on noudatettava edellä mainittua suojeluohjetta.

Muutos-, korjaus- ja kunnossapitotyöt

Rakennuksen kunto tulee tarkastaa säännöllisesti, vähintään kerran vuodessa. Kuntotarkastukset ja kunnossapitotoimenpiteet on merkittävä huoltokirjaan. Kuntotarkastuksessa tai muutoin havaitut viat ja puutteet on korjattava korjauskohteen vakavuuden edellyttämässä aikataulussa.

Vuotovahinkojen torjunta

Pesukoneita ja astianpesukoneita varten on asennettava tulovesiputkien sulkuventtiilit näkyviin ja helposti käytettäviin paikkoihin ja rakennuksen käyttäjiä on opastettava, että sulkuventtiilit suljetaan kun koneita ei käytetä. Johtoverkko ja siihen liittyvät laitteet on tyhjentävä vedestä, jos rakennuksen peruslämpötila lasketaan alle +12 asteeseen.

Vahingon ja korvauksen määrä

Esinevakuutuksesta korvataan vakuutuksen kohteelle aiheutunut suoranainen esinevahinko. Vahingon määrä lasketaan vahinkohetkellä vallinneen hintatason mukaisesti.

Jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus

Vahingon määrä määritellään pääsääntöisesti omaisuuden jälleenhankintahetkellä vallitsevan hintatason perusteella. Jos vahingoittunut omaisuus voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset, kuitenkin enintään omaisuuden jälleenhankinta-arvo.

Vuoto- ja rikkoutumisvahingossa otetaan aina huomioon ikävähennykset.

Esimerkki

20 vuotta vanha asuinkerrostalo tuhoutuu tulipalossa. Tilalle rakennetaan uusi. Koska rakennuksen arvo oli välittömästi ennen vahinkoa yli 50 % uuden vastaavan rakennuksen arvosta, korvataan rakennuksen jälleenhankinta-arvo eli uuden rakennuksen hankintakustannukset, vähennettynä omavastuun määrällä.

Päivänarvon mukainen korvaus

Jos vaurioituneen rakennuksen arvo on ollut juuri ennen vahinkoa alle 50 % uuden vastaavan jälleenhankinta-arvosta, määritellään vahingon määrä päivänarvon mukaan. Korvauksena maksetaan tuhoutuneen omaisuuden arvosta niin suuri osa kuin päivänarvo on jälleenhankinta-arvosta. Jos vahingoittunut rakennus voidaan korjata, korvataan päivänarvon ja jälleenhankinta-arvon suhteen osoittama määrä korjauskustannuksista, kuitenkin enintään vahingoittuneen omaisuuden päivänarvo.

Vuoto- ja rikkoutumisvahingossa otetaan aina huomioon ikävähennykset.

Esimerkki

65 vuotta vanha rivitalo tuhoutuu tulipalossa kokonaan. Rakennuksen päivänarvo on 40 % uuden vastaavan rakennuksen jälleenhankinta-arvosta. Jälleenhankinta-arvo on 1 300 000 euroa. Vakuutuksesta korvataan 0,40 x 1 300 000 eli 520 000 euroa, vähennettynä omavastuun määrällä.

Ensivastuuarvon mukainen korvaus

Jos rakennus on vakuutettu ensivastuuna, vakuutettuun rakennukseen kohdistuneita vahinkoja korvataan enintään sovittuun ensivastuuarvoon asti.

Vuotovahinkovakuutuksesta maksettavat korvaukset

Kun vuotovahingon aiheuttaneen johdon, putkiston tai siihen liitetyn laitteen ikä on yli 15 vuotta, tehdään putkiston tai laitteen ikään perustuva ikävähennys vuotovahingon määrästä.

Ikävähennysprosentti saadaan laskemalla yhteen 10 %:n perusvähennys sekä 2 % jokaista 15 vuotta ylittänyttä vuotta kohden. Ikävähennystä ei tehdä käyttöönottovuodelta eikä vahingon sattumisvuodelta. Ikävähennysprosentti voi olla enintään 60 %. Vähennykset tehdään myös vian etsimisestä sekä rakenteiden avaamisesta ja sulkemisesta.

Esimerkki

Asuinrakennuksen vesijohtoputkisto rikkoutuu ja putkistosta vuotanut vesi aiheuttaa rakennukselle 30 000 euron vahingon. Rakennuksen ikä on 50 vuotta, mutta siihen on tehty täydellinen putkiremontti 9 vuotta sitten. Vuotovahingosta ei tehdä ikävähennystä.

Jos putkiremonttia ei olisi tehty, ikävähennys vuotovahingon korjauskustannuksista olisi ollut 60 % ($10 + 35 \times 2 = 80 \% > 60 \%$) eli korvauksen määrä olisi ollut 12 000 € vähennettynä omavastuun määrällä.

Jos vuotovahinko aiheutuu viemäriputkesta, joka on saneerattu sisäpuolelta oman rengasjäykkyyden omaavalla putkella ja käytetty saneerausmenetelmä on sertifioitu, on viemäriputken ikävähennys 2 % vuodessa saneerausvuotta seuraavasta vuodesta lähtien.

Esimerkki

60 vuotta vanhat putket on korjattu 5 ½ vuotta sitten sertifioidulla menetelmällä. Ikävähennys on $2\% \times 4 \text{ vuotta} = 8\%$.

Talotekniikan rikkoutumisvakuutuksesta ja AR-lisäturvasta maksettavat korvaukset

Rakennukseen kuuluvien koneiden ja laitteiden rikkoutumisvahingoissa korjaus- tai jälleenhankintakustannuksista tehdään koneen tai laitteen käyttöikään perustuva ikävähennys. Ikävähennys on koneesta riippuen 3–20 % vuodessa. Ikävähennystä ei tehdä käyttöönotovuodelta eikä vahingon sattumisvuodelta. Kone- ja laitekohtaiset ikävähennykset on esitetty vakuutusehdoissa.

Esimerkki

Taloyhtiön yhteinen pesukone rikkoutuu.

Pesukonetta ei voida korjata vaan tilalle on hankittava uusi, jonka hinta on 8 000 euroa. Kone on otettu käyttöön vuonna 2017, vahinko sattuu vuonna 2020. Ikävähennysprosentti on $6\% \times 2 \text{ vuotta} = 12\%$. Ikävähennys euroina on 960, omavastuu on 1 000 euroa. Korvauksena maksetaan $8\,000 \text{ €} - (960 + 1\,000) \text{ €} = 6\,040 \text{ €}$.

Rakennuksen iän vaikutus vakuutusmaksuun

Vuotovahinkovakuutuksen vakuutusmaksuun sisältyy rakennuksen ikään perustuva alennus, joka pienenee vuosittain rakennuksen vanhetessa ja vuotovahinkoriskin lisääntyessä. Alennus poistuu kokonaan, kun rakennuksen ikä saavuttaa 25 vuotta. Jos tätä vanhemman rakennuksen vesi- ja viemäriputkisto on uusittu, sisältyy vuotovahinkovakuutuksen vakuutusmaksuun vastaavasti putkiston ikään perustuva alennus.

Kiinteistönomistajan vastuuvakuutus

Kiinteistönomistajan vastuuvakuutuksesta korvataan vakuutetun kiinteistön omistajana toiselle aiheutettuja henkilö- ja esinevahinkoja, joista vakuutettu on Suomen lain mukaan korvausvastuussa.

Vakuutukseen kuuluu, että vakuutuksenantaja selvittää vakuutuksenottajan puolesta vahingonkorvauksen perusteet ja määrän, edustaa tai avustaa vakuutettua neuvotteluissa sekä hoitaa oikeudenkäyntikulut, jos korvauskysymys joutuu oikeuskäsittelyyn.

Esimerkki

Postinjakaja liukastui rakennuksen hiekoittamattomalla pihalla. Kiinteistön omistaja katsottiin lain mukaan korvausvelvolliseksi. Vahinko korvataan vastuuvakuutuksesta.

Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutuksenottajaksi merkitty asunto- tai kiinteistöosakeyhtiö sekä vakuutuksenottajana olevan avoimen tai kommandiittiyhtiön vastuunalainen yhtiömies, kun häneen kohdistetaan korvausvaatimus yhdessä vakuutuksenottajan kanssa.

Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutus on voimassa Suomessa ja koskee Suomessa käsiteltäviä korvausvaatimuksia.

Keskeiset rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata esimerkiksi vahinkoa, joka

- aiheutuu vakuutetulle itselleen
- perustuu vakuutetussa rakennuksessa harjoitettuun taloudelliseen tai tuotannolliseen toimintaan
- aiheutuu vakuutuksenottajan hallussa tai lainassa olleelle omaisuudelle
- aiheutuu ympäristölle, ellei kyseessä ole äkillinen vahinko, jonka syynä on vakuutetun syyksi luettava satunnainen virhe tai laiminlyönti
- on aiheutettu tahallaan, törkeällä huolimattomuudella tai alkoholin tai huumausaiheen alaisena.

Esimerkki

Talonmieheltä luiskahti lumikola kädestä ja kola valui lumikinosta pitkin alas osuen taloyhtiön pakettiautoon. Auton oveen tuli pitkä naarmu. Vahinkoa ei korvata, koska auto on vakuutuksenottajan omaisuutta eikä vastuuvakuutus korvaa omalle omaisuudelle aiheutettua vahinkoa.

Vahingon ja korvauksen määrä

Vahingonkorvaus määritellään voimassa olevan oikeuden mukaan. Esinevahingoissa korvataan näin ollen yleensä omaisuuden vahingoittumisesta aiheutunut todellinen vahinko. Henkilövahingoissa korvataan sairaala-, lääkäri- ja lääkerekuluja sekä mahdollinen ansionmenetytys. Lisäksi maksetaan korvausta kivusta ja särystä sekä mahdollisesta pysyvästä viasta tai haitasta. Omavastuu ja ylin korvausmäärä on mainittu vakuutus kirjassa.

Hallinnon vastuuvakuutus

Hallinnon vastuuvakuutuksesta korvataan vakuutusnottajalle, osakkeenomistajalle tai muulle henkilölle aiheutuneita varallisuusvahinkoja, joista vakuutettu on osakeyhtiölain, asunto-osakeyhtiölain tai osuuskuntalain perusteella korvausvastuussa.

Vakuutuksenantaja selvittää vahingonkorvauksen perusteet ja määrän, edustaa tai avustaa vakuutettua neuvotteluissa sekä hoitaa oikeudenkäyntikulut, jos korvauskysymys joutuu oikeuskäsittelyyn.

Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutusnottajan laillisesti valitut hallituksen jäsenet, varajäsenet, isännöitsijä ja yhtiökokouksen puheenjohtaja. Ammattimaisessa isännöintitoiminnassa aiheutettua vahinkoa ei Hallinnon vastuuvakuutuksesta kuitenkaan korvata. Korvaus tulee hakea isännöintitoimistolta tai tämän omasta vastuuvakuutuksesta.

Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutus on voimassa Suomessa ja koskee Suomessa käsiteltäviä korvausvaatimuksia.

Keskeiset rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata esimerkiksi

- vahinkoa, joka on aiheutunut tilanteesta tai olosuhteesta, josta vakuutusnottaja tai vakuutettu tiesi tai hänen olisi pitänyt tietää ennen vakuutuksen ottamista
- vahinkoa, joka aiheutuu vakuutetun virheestä tai laiminlyönnistä ottaa ja pitää voimassa tarvittavat ja riittävät vakuutukset vakuutusnottajan lukuun
- henkilö- tai esinevahinkoa
- oikeudenkäyntikuluja rikosasioissa
- itselle aiheutettua vahinkoa
- vahinkoa, joka on aiheutettu tahallaan.

Vahingon ja korvauksen määrä

Maksettava korvaus määräytyy voimassa olevan oikeuden mukaan. Omavastuu ja ylin korvausmäärä on mainittu vakuutus kirjassa.

Kiinteistönomistajan oikeusturvavakuutus

Kiinteistönomistajan oikeusturvavakuutus koskee kiinteistön omistukseen, hallintaan, hoitoon tai käyttöön liittyviä asioita. Vakuutusta voidaan käyttää riita ja hakemusasioissa sekä jäljempänä mainituin rajoituksin rikosasioissa.

Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutusnottaja sekä vakuutusnottajan palveluksessa olevat henkilöt.

Oikeusturvaedun myöntäminen

Vakuutus koskee asioita, jotka saatetaan tai voitaisiin saattaa Suomessa käsiteltäviksi käräjäoikeudessa sekä sen muutoksenhakuteissa taikka välimiesmenettelyssä. Vakuutus ei kata käsittelyä muissa tuomioistuimissa eikä viranomaisissa. Vakuutuksen korvauspiirin ulkopuolella ovat täten esimerkiksi hallinto- ja vakuutus-oikeudessa taikka korkeimmassa hallinto-oikeudessa käsiteltävät asiat.

Oikeusturvaedun myöntäminen edellyttää, että riita on syntynyt (vaatimus riitautettu) tai asianomistajan vakuutettua vastaan ajama syyte on tullut vireille vakuutuksen voimassaoloaikana. Jos vakuutus on ollut voimassa vakuutustapahtuman sattuessa vähemmän kuin kaksi vuotta, tulee myös niiden seikkojen, joihin riita, vaatimus tai syyte perustuu olla syntynyt vakuutuksen voimassaoloaikana.

Riita- ja hakemusasiat

Vakuutus on käytettävissä asioissa, jotka koskevat perusteeltaan tai määrältään riitaista vaadetta.

Rikosasiat

Vakuutusta voidaan käyttää, kun

- vakuutettu on asianomistajana rikosasian oikeudenkäynnissä ja esittää siellä vahingonkorvaus- tai muita yksityisoikeudellisia vaatimuksia, jotka vastaaja on kiistänyt
- vakuutettu on vastaajana asianomistajan ajamassa rikosjutussa, jossa virallinen syyttäjä ei aja syytettä.

Keskeiset rajoitukset

Oikeusturvavakuutus ei koske esimerkiksi,

- tapauksia, joissa vaatimuksen kiistämistä ei voida osoittaa
- asiaa, jolla on vakuutetulle vain vähäinen merkitys
- asioita, jotka liittyvät vuokrasuhteen purkamiseen tai vuokran määrään
- kiinteistölle tai sen rakennuksille ennen vakuutuksen voimaantuloa aloitetusta rakennus-, korjaus tai purkaustyöstä, niiden suunnittelutyöstä tai niitä koskevista sopimuksista, takuista tai vakuuksista johtuvia asioita
- ulosmittausta tai konkurssia
- rikosasioita, joissa virallinen syyttäjä vaatii vakuutetulle rangaistusta, eikä asioita, joissa on kysymys vakuutettuun kohdistetusta, rikokseen perustuvasta korvausvaatimuksesta.

Mitä vakuutus korvaa

Vakuutuksesta korvataan jutun hoitamisen kannalta kohtuulliset ja tarpeelliset kustannukset. Korvattavia kustannuksia ovat esimerkiksi asianajopalkkiot, oikeudenkäyntimaksut sekä todistajille maksetut palkkiot.

Vahingosta vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omavastuu. Vakuutuskirjaan on merkitty myös vakuutuksenantajan ylin korvausmäärä vahinkoa kohti.

Mitä vakuutus ei korvaa

Vakuutuksesta ei korvata esimerkiksi

- ennen oikeudenkäyntiä aiheutuneita kustannuksia riidoissa, joissa edellytyksenä riidan saattamiselle tuomioistuimen tutkittavaksi on jokin oikeustoimi tai jossakin elimessä tai toimituksessa tehty päätös
- vastapuolen oikeudenkäyntikuluja, joita vakuutettu tuomitaan maksamaan, ellei tästä ole erikseen vakuutuskirjaan merkitty
- omia kustannuksia asian hoitamiseksi
- oikeuden päätöksen täytäntöönpanosta aiheutuvia kustannuksia.

Vakuutustapahtumasta ilmoittaminen

Kun riita on syntynyt tai syyte tullut vireille, on asiasta ilmoitettava kirjallisesti vakuutuksenantajalle. Vakuutuksenantaja antaa asiassa päätöksen sekä ohjeita asiamiehen valinnasta ja jatkomenettelystä.

Vuokratulon keskeytysvakuutus

Vuokratulon keskeytysvakuutuksesta korvataan vakuutuksenottajan vuokratulon menetys, joka aiheutuu Kiinteistövuokruutuksen esinevakuutuksesta korvattavasta vahingosta. Keskeytysvakuutuksen vakuutusmääräksi merkitään vakuutuksenottajan todellinen vuokratulo. Korvauksen määrässä otetaan huomioon keskeytyksen takia säästyneet kiinteistön hoitokustannukset. Keskeytysvakuutuksessa ei ole erillistä omavastuuta.

Esimerkki

Asuinrakennuksen alakerrassa sijaitsevan liikehuoneiston tulipalo aiheuttaa savuvahinkoja kaikkiin alakerran liikehuoneistoihin. Savu- ja palovahinkojen korjaustyöt kestävät kolme kuukautta eikä huoneistoja voi tuona aikana käyttää. Taloyhtiöltä jää saamatta vuokratuloja keskeytyksen ajalta yhteensä 15 000 euroa. Jos kiinteistön hoitokustannuksia ei ole säästynyt keskeytyksen takia, korvausta maksetaan keskeytysvahingosta 15 000 euroa.

Muuta tärkeää

Yleisiä asioita vakuutussopimuksista, vahingoista, korvauksista ja LähiTapiolasta.

Vakuutuksen omavastuut

Vakuutuksenottaja osallistuu vahingon aiheuttamiin kustannuksiin vakuutuskirjaan merkityn omavastuun määrällä. Omavastuu vähennetään korvauksen määrästä.

Vakuutukseen valittu omavastuu on merkitty vakuutuskirjaan. Vakuutusehdoissa on määriteltä seuraaville vahingoille vakuutuskirjaan merkitystä omavastuusta poikkeava omavastuu:

- tulitöistä aiheutunut vahinko
- korjattavana olevalle rakennukselle sattunut vahinko
- jäätyneen putken aiheuttama vuotovahinko
- vuotovahinko, joka aiheutuu siitä, että veden virtaaminen viemäriin on estynyt kaivon päällä olleen esteen takia (AR-lisäturva)

Arvonlisävero

Jos vakuutettu on arvonlisäverolain mukaan oikeutettu vähentämään vahingon korjauskustannuksiin, vahingoittuneen omaisuuden jälleenhankintakustannuksiin, asianajolaskuun tai oikeudenkäyntikuluihin sisältyvän veron, korvauksesta vähennetään kustannuksiin sisältyvä arvonlisävero.

Tarkista vakuutuskirjan tiedot ja tutustu vakuutusehtoihin

Vakuutussopimus perustuu tietoihin, jotka vakuutuksenottajalta on saatu vakuutusta tehtäessä. Vakuutuskirjaan on merkitty tiedot vakuutussopimukseen sisältyvistä vakuutuksista, esinevakuutuksen kohteista, vakuutusmääristä, vakuutusmaksun perusteista ja omavastuista. Vakuutuskirjaan on myös merkitty tiedot vakuutukseen liittyvistä vakuutusehdoista ja suojeluohjeista. Jos vakuutuskirjaan merkityissä tiedoissa tapahtuu muutoksia, ilmoita muutoksista viipymättä vakuutusantajalle. Ilmoitettavia asioita ovat esim. rakennuksen käyttötarkoituksen muuttuminen sekä rakennuksessa suoritettava korjaus- tai laajennustyö.

Tuoteseloste ei ole täydellinen selvitys vakuutuksesta. LähiTapiolan Kiinteistövuokusehdoissa (5600) selvitetään yksityiskohtaisesti kaikki vakuutussopimukseen liittyvät asiat, kuten vakuutuksesta korvattavat vakuutus tapahtumat rajoituksineen sekä vakuutussopimukseen liittyvät oikeudet ja velvollisuudet. Tutustu aina vakuutussopimusta solmiessasi huolellisesti vakuutuskirjassasi mainittuihin vakuutusehtoihin ja suojeluohjeisiin.

Vakuutus sopimuksen muuttaminen ja päättäminen

Vakuutusta voi muuttaa

Voit tarvittaessa tehdä muutoksia vakuutusturvaasi. Ota yhteyttä LähiTapiolaan. Ilmoita LähiTapiolaan, jos esimerkiksi kiinteistön käyttötarkoitus muuttuu.

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

Vakuutus päättyy

Kuluttajaan rinnastettavalla yrityksellä on oikeus irtisanoa vakuutus milloin tahansa. Vakuutus päättyy, kun olet toimittanut kirjallisen irtisanomus ilmoituksen LähiTapiolaan, ellet ole määrännyt vakuutukselle myöhempää päättymispäivää.

LähiTapiola voi irtisanoa vakuutuksesi vakuutuskauden aikana vain tietyissä tapauksissa, jotka on mainittu vakuutus sopimus laissa. Syynä on silloin joko vakuutuksen ottajan tai vakuutetun vilpillinen menettely, vakuutus yhtiön riskiä oleellisesti lisäävä olosuhteiden muutos tai vakuutuksen ottajan 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.

Vakuutukset on maksettava ajallaan

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

Korvausten hausta ja maksamisesta

Kun rakennuksellesi tai muulle vakuutetulle omaisuudellesi tapahtuu vahinko, saat avun korvauspalvelustamme. Voit ottaa yhteyttä verkkosivuillemme lahitapiola.fi, soittamalla tai käymällä 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 väärää tai puutteellisia tietoja, hän voi menettää oikeutensa korvaukseen tai maksettavaa korvausta voidaan alentaa.

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

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.

Lue lisää verkkosivuiltamme lahitapiola.fi/ muutoksenhaku.

Hyvä tietää henkilötietojen käsittelystä

LähiTapiola huolehtii asiakkaidensa yksityisyyden suojan toteutumisesta ja käsittelee henkilötietoja tietosuojaja- ja vakuutuslainsäädännön, muiden asiaan soveltuvien säännösten sekä hyvän tiedonhallinta- ja tiedonkäsittelytavan mukaisesti.

Henkilötietoja käsitellään LähiTapiolan tuotteiden ja palvelujen tarjoamista ja asiakassuhteen hoitamista varten. Tietoja voidaan käyttää myös esimerkiksi asiakkaille suunnattuun markkinointiin.

LähiTapiolassa hyödynnetään automaattista päätöksentekoa ja profilointia esimerkiksi vakuuttamis- ja korvauspäätösten tekemisessä sekä markkinoinnin kohdentamisessa. Automaattisesta päätöksenteosta ilmoitetaan kunkin sitä hyödyntävän palvelun yhteydessä.

Henkilötiedot hankitaan pääasiassa asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, viranomaisten julkisista rekistereistä sekä luottotietorekisteristä. Henkilötietoja luovutetaan sivullisille vain asiakkaan suostumuksella tai lainsäädännön perusteella.

LähiTapiola rekisteröi sille ilmoitetuista vahingoista tietoja vakuutusyhtiöiden yhteiseen vahinkorekisteriin ja tarkistaa samalla, mitä vahinkoja muille vakuutusyhtiöille on ilmoitettu. Vahinkorekisterin tietoja käytetään korvauskäsittelyssä vakuutusyhtiöihin kohdistuvien väärinkäytösten torjunnassa. LähiTapiola rekisteröi sen harjoittamaan vakuutustoimintaan kohdistuneista rikoksista ja rikosepäilyistä tietoja vakuutusyhtiöiden yhteiseen väärinkäytösrekisteriin ja tarkistaa asiakkaasta rekisteriin merkityt tiedot. Väärinkäytösrekisterin tietoja käytetään korvaus- ja vakuutuskäsittelyssä vakuutusyhtiöihin kohdistuvan rikollisuuden ehkäisemisessä.

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.

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

LähiTapiolan henkilörekistereistä on laadittu tietosuojaselosteet, joissa kerrotaan rekistereissä käsiteltävistä henkilötiedoista, niiden käsittelystä ja rekisteröidyn oikeuksista. Tietosuojaselosteisiin ja henkilötietojen tarkempaan käsittelyyn voi tutustua LähiTapiolan verkkosivuilla lahitapiola.fi/henkilotietojenkäsittely. Tietosuojaselosteita saa myös pyydettäessä postitse tai sähköpostitse osoitteesta tietosuoja@lahitapiola.fi.

Luottotiedot

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

Tietoa LähiTapiolasta

Vakuutusten myöntäjät on lueteltu takakanassa. Oman vakuutuksenantajasi näet saamastasi tarjouksesta ja vakuutuskirjastasi.

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.

Etämyynnin ennakkotiedot annetaan Suomen lainsäädännön perusteella.

Pieni vakuutussanasto

Alivakuutus: tilanne, jossa omaisuudelle vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on merkittävästi vakuutetun omaisuuden tai etuuden oikeaa arvoa pienempi. Tällöin vakuutus korvaa vain niin suuren osan vahingonmäärästä kuin vakuutusmäärä on omaisuuden käyvästä arvosta.

Enimmäiskorvausmäärä: ylin korvausmäärä, jonka vakuutuksenantaja on velvollinen korvaamaan yhtä vakuutustapahtumaa tai tietyille esineelle tai omaisuusryhmälle samalla kertaa aiheutuneita vahinkoja kohden.

Henkilövakuutus: vakuutus, jonka kohteena on luonnollinen henkilö.

Ikävähennys: omaisuuden jälleenhankinta-arvosta tehtävä omaisuuden käyttökään perustuva vuotuinen vähennys.

Jälleenhankinta-arvo: rahamäärä, joka tarvitaan uuden samanlaisen tai lähinnä vastaavan omaisuuden hankkimiseen vahingoittuneen tilalle.

Korvauksen määrä: se osa vahingosta, jonka vakuutuksenantaja korvaa vakuutuksen perusteella.

Käypä arvo: on vakuutetun omaisuuden käteismyyntihinta vahinkohetkellä eli se hinta mikä siitä saataisiin, jos se myytäisiin markkinahintaan. Käypää arvoa laskettaessa otetaan huomioon mm. esineen ikä, käyttöaika ja käyttökelpoisuus.

Omvastuu: se osa vahingosta, jonka vakuutuksenottaja sopimuksen mukaan pitää omana vahinkonaan.

Päivänarvo: rahamäärä, joka saadaan, kun jälleenhankinta-arvosta vähennetään, mitä omaisuus on arvossa menettänyt iän, käytön, käyttökelpoisuuden alenemisen tai muun sellaisen syyn johdosta.

Rajoitusehto: kertoo minkälaiset vahingot eivät kuulu vakuutuksesta korvattavaksi.

Suojeluohjeet: toimintaohjeita, joita noudattamalla voidaan estää vahinko tai pienentää vahinkoa. Jos vakuutuksenottaja, vakuutettu tai häneen samastettava henkilö ei noudata suoje- luohjeita ja se vaikuttaa vahingon syntymiseen tai laajuuteen, korvausta voidaan vähentää tai se voidaan jättää kokonaan maksamatta.

Turvataso: vakuutuksenottajan valittavissa oleva vakuutusturvan laajuus, joka kertoo mitä vahinkoja korvataan.

Vahinkovakuutus: vakuutus, joka otetaan esinevahingon, vahingonkorvausvelvollisuuden tai muun varallisuusvahingon aiheuttaman menetyksen korvaamiseksi.

Vakuutettu: henkilö, joka on henkilövakuutuksen kohteena tai jonka hyväksi vahinkovakuutus on voimassa.

Vakuutuksenantaja: LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö tai LähiTapiolan alueyhtiö, joka on tehnyt vakuutuksenottajan kanssa vakuutus- sopimuksen.

Vakuutuksenottaja: yksityishenkilö tai yritys, joka on tehnyt vakuutuksenantajan kanssa vakuutus- sopimuksen.

Vakuutusehdot: vakuutus- sopimuksen osa, jossa määritellään vakuutuksen kaikille vakuutus- senottajille yhteinen sisältö.

Vakuutuskausi: sovittu vakuutus- kirjaan merkitty vakuutuksen voimassaoloaika. Vakuutus- sopimus jatkuu sovitun vakuutus- kauden kerrallaan, jollei jompikumpi sopimus- puoli irtisano sopimusta.

Vakuutus- kirja: asiakirja, jossa määritellään vakuutus- sopimuksen yksilöllinen sisältö.

Vakuutus- määrä: euromääräinen arvo, josta omaisuus on vakuutettu.

Vakuutus- sopimus: vakuutus- sentajan ja vakuutus- sentajan välinen sopimus, jonka mukaan vakuutus- sentaja korvaa vakuutus- ehdoissa määritellystä vakuutus- tapahtumasta vakuutus- sentajalle tai muulle vakuutus- tulle aiheutuvan vahingon.

Vakuutus- tapahtuma: sellainen yleensä sattu- manvarainen tapahtuma, jonka perusteella vakuutus- sesta maksetaan korvausta, ellei korvattavuutta jostakin syystä rajata pois.

Ylivakuutus: tilanne, jossa omaisuudelle vakuutus- kirjaan merkitty vakuutus- määrä on merkittävästi vakuutus- tavan omaisuuden tai etuuden oikeaa arvoa suurempi.

Turvaamme asiakkaidemme elämää

Vakuutukset myöntävät seuraavat LähiTapiola-ryhmään kuuluvat keskinäiset vakuutusyhtiöt (y-tunnus):
LähiTapiola **Etelä** (0139557-7) | LähiTapiola **Etelä-Pohjanmaa** (0178281-7) | LokalTapiola **Sydkusten** - LähiTapiola
Etelärannikko (0135987-5) | LähiTapiola **Itä** (2246442-0) | LähiTapiola **Kaakkois-Suomi** (0225907-5) |
LähiTapiola **Kainuu-Koillismaa** (0210339-6) | LähiTapiola **Keski-Suomi** (0208463-1) | LähiTapiola **Lappi**
(0277001-7) | LähiTapiola **Loimi-Häme** (0134859-4) | LähiTapiola **Länsi-Suomi** (0134099-8) | LähiTapiola
Pirkanmaa (0205843-3) | LokalTapiola **Österbotten** - LähiTapiola **Pohjanmaa** (0180953-0) | LähiTapiola
Pohjoinen (2235550-7) | LähiTapiola **Pääkaupunkiseutu** (2647339-1) | LähiTapiola **Savo** (1759597-9) | LähiTapiola
Savo-Karjala (0218612-8) | LähiTapiola **Uusimaa** (0224469-0) | LähiTapiola **Varsinais-Suomi** (0204067-1) |
LähiTapiola **Vellamo** (0282283-3) | LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö (0211034-2)

Löydät yhtiöiden yhteystiedot osoitteesta www.lahitapiola.fi.



LÄHITAPIOLA

Elämänturvayhtiö