



# Skogsförsäkring

**PRODUKTFAKTA**  
Gäller från 1.1.2024

 **LOKALTAPIOLA**

## Livstrygghetsbolag – för ekonomi, hälsa och trygghet

Att trygga livet för de närmaste är för många det viktigaste i livet. När man känner sig trygg, vågar man leva mera och fullständigare. Vi är ett kundägt livstrygghetsbolag. Det betyder att tryggheten, ekonomin och hälsan för våra kunder och deras närmaste är en hjärtesak för oss.

### Egenförmån belönar

Vi ger dig förmåner utgående från i vilken omfattning du koncentrerar dina ärenden till LokalTapiola. Rabatten på premier kan vara upp till 17 %. [lahitapiola.fi/egenforman](http://lahitapiola.fi/egenforman)

### Som ägarkund i LokalTapiola får du förmåner och kan påverka

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

### Försäkringsuppgifter i nättjänsten

Uppgifterna i försäkringsavtalet och de därtill anslutna villkoren hittar du i nättjänsten. I nättjänsten kan du också vid behov göra ändringar i dina försäkringar.

## Innehåll

Skogsförsäkring .....	4
Vad kan man försäkra med skogsförsäkring? .....	5
Skogsegendom.....	5
Skogsbrukets lösegendom och byggnader .....	5
Verksamhetsförsäkringar för skogsbruket.....	5
Skogsförsäkringen och premierna .....	6
Vad påverkar storleken på premien? .....	7
Skador som skogsförsäkringen täcker.....	8
Brand.....	8
Storm .....	8
Snöskada.....	8
Insektskada.....	9
Översvämning .....	9
Svampskada .....	9
Djurskada .....	9
Stöld eller skadegörelse .....	10
Skador på lösegendom och byggnader i skogsbruket.....	10
Vilka skador ersätts inte? .....	11
Så här ersätter vi skador .....	12
Verksamhetsförsäkringar för skogsbruket.....	14
Försäkring för odling av julgranar .....	16
Försäkring för masurbjörkskog.....	17
Annat viktigt.....	18

## Skogsförsäkring

Skogen är värdefull egendom och det lönar sig att ta väl hand om den. Med bra skogsvård kan man hålla skogen i gott skick. Olika naturskador kan drabba även välskött skog. De vanligaste är skador orsakade av storm, snö och skadeinsekter samt skogsbrand. Skadad skog duger sällan för skogsindustrin och då återstår närmast dess värde som energived. Genom att försäkra din skog kan du trygga det verkliga värdet på ditt värdefulla trädbestånd.

I denna produktfakta redogör vi för det centrala innehållet och de väsentliga begränsningarna i skogsförsäkringen. Detaljerade uppgifter om försäkringen finns i försäkringsbrevet och försäkringsvillkoren, enligt vilka vi ersätter en skada som inträffat.

# Vad kan man försäkra med skogsförsäkring?

## Skogsegendom

Försäkringsobjektet i skogsförsäkringen är trädbeståndet och plantbeståndet i hela skogsbruksmarken på den försäkrade skogsfastigheten. Försäkringsobjekt är dessutom på fastigheten avverkat virke som ägs av skogsägaren eller innehavaren av besittningsrätt och som finns på avverkningsplatsen eller i skogslager eller lager längs vägarna. Försäkringsobjekt är avverkningsrester avsedda som bioenergi samt trädplantor avsedda för förnying av skogen på den försäkrade fastigheten eller gödslingsmedel avsedda för gödning vilka ersätts högst upp till 10 000 euro. Objekten som kan försäkras fastställs närmare i skogsförsäkringsvillkoren.



Med **skogsfastighet** avses en självständig fastighet som antecknats i fastighetsregistret vars registreringsenhet är en fastighet och som har en egen fastighetsbeteckning och ett eget namn.

**Skogsbruksmarken** omfattar fastighetens skogsmark, impediment, tvinmark samt annan skogsbruksmark såsom skogsvägar, lastplatser och vändplatser. Försäkringsobjekt i skogsförsäkringen är trädbestånd på skogsbruksmarken.

**Impediment** är skogsbruksmark i vilken träden växer med under 0,1 m<sup>3</sup>/ha/år.

**Tvinmark** är skogsbruksmark i vilken träden växer med över 0,1–0,99 m<sup>3</sup>/ha/år.

**Skogsmark** är skogsbruksmark i vilken träden växer med över 1 m<sup>3</sup>/ha/år.

Om din skog har ett separat trädbestånd vars värde är betydligt högre än värdet på normal ekonomiskog kan du försäkra den separat som en julgrans- eller masurbjörkodling. Utan separat försäkring likställs specialträdsodlingar med motsvarande ekonomiskog. Masurbjörkbestånd skulle alltså likställas med vårtbjörkbestånd av motsvarande ålder.

Försäkringen täcker inte jordmånen på skogsfastigheten, skogsobjekt på skogsbruket som skyddats eller bevarats frivilligt eller utgående från någon lag eller virke som förädlats genom sågning, hyvling eller på annat sätt, såsom ved eller plankor.

## Skogsbrukets lösegendom och byggnader

Skogsförsäkringen kan utökas med en försäkring för skogsbrukets lösegendom eller byggnad. Med skogsbrukets lösegendom avses utrustning för skogsvård och drivning, till exempel motor- och röjningssågar samt anordningar för timmertransport och vinschanordningar som fäst bak på traktorn.

Med skogsbrukets byggnader avses byggnader i anslutning till skogsvård och drivning som finns på skogsfastigheten, till exempel arbetarbodnar och lagerbyggnader.

Skogsbrukets lösegendom kan du försäkra upp till en maximiersättning på 100 000 euro och byggnader upp till en maximiersättning på 50 000 euro.

## Verksamhetsförsäkringar för skogsbruket

Som skogsägare är du samtidigt näringsidkare eftersom inkomsterna från skogsbruket är skattepliktig kapitalinkomst för mottagaren. Du kan i skogsförsäkringen inkludera ansvars- och rättsskyddsförsäkringar som beaktar näringsverksamheten.

## Skogsförsäkringen och premierna

Du kan för varje skogsfastighet som ska försäkras välja de försäkringsfall som du vill att din försäkring ska täcka. Vid valet måste du dock beakta att skyddet mot brand är alltid obligatoriskt och om du vill utvidga din försäkring måste du välja stormförsäkring före de andra skydden. Därefter kan du fritt välja vilka försäkringsfall försäkringen ska täcka.

	Trädbestånd	Plantbestånd	Virke	Bioenergi	Plantor	Gödslingsmedel
Brand	X	X	X	X	X	X
Storm	X	X	X		X	X
Snöskada	X	X				
Insektskada	X	X				
Översvämning	X	X	X		X	X
Svampskada	X	X				
Djurskada	X	X	X		X	X
Stöld	X	X	X	X	X	X
Skadegörelse	X	X	X	X	X	X

Vad gäller skogsbruksbyggnad och -lösegendom så ersätts skador orsakade av brand, storm, stöld, skadegörelse och externt bräckage.

Skogsförsäkringen görs upp fastighets specifikt. Du kan försäkra alla dina skogsfastigheter eller endast en del av dem. Du kan för varje skogsfastighet och per fastighet välja försäkringsfall, självrisk och maximiersättning vid storm (15, 26 eller 35 euro per kubikmeter fast på bark).

### Exempel

Tre skogsfastigheter ska försäkras varav två på fastlandet och en på en ö. För fastigheterna på fastlandet väljs till maximiersättning vid storm 15 euro/kubikmeter fast på bark och för fastigheten på ön 26 euro/kubikmeter fast på bark.

Uppgifterna om skogsfastigheterna som ska försäkras fås utifrån fastighetsbeteckningarna du gett. Fastigheternas gränsuppgifter söks från Lantmäteriverkets öppna data och skogsfiguruppgifterna från Skogscentralens öppna skogstillgångsdata. Utgående från figuruppgifterna känner försäkringen igen kommunen där fastigheten finns. Arealer som behövs för försäkringen räknas enligt figuruppgifterna för fastigheten. Arealen som ska försäkras indelas i plantbeståndets areal och gallringsskogens areal.



Med **skogsfigurer** eller **skogsfiguruppgifter** avses en enhetlig del av skog med tanke på ståndorten och trädbeståndet.

**Skogstillgångsdata** som upprätthålls av Finlands skogscentral innehåller uppgifter om skogsbruksmarkens fördelning, trädbeståndets mängd och tillväxt, utvecklingsklassfördelning och uppgifter om skogsvårdsbehov och avverkningsmöjligheter.

I plantbeståndets areal inräknas från alla figurer på fastigheten följande arealer för trädbeståndets utvecklingsklasser:

- T1 (yngre plantskog)
- T2 (äldre plantskog)
- Y1 (plantskog med överståndare)
- S0 (skog i fröträdsställning) och
- O5 (skog i skärmställning)

I gallringsskogens areal inräknas från alla figurer på fastigheten följande arealer för trädbeståndets utvecklingsklasser:

- O2 (klenare gallringsskog)
- O3 (grövre gallringsskog)
- O4 (förnyelsemogen skog)
- ER (olikåldrig skog)

I arealen som försäkras inräknas inte kalmark (AO) och inte arealer för vägmark, tvinmark eller impediment. Även om deras arealer inte inräknas och därmed ingen premie uppbärs för dem så utgör de ändå försäkringsobjekt.

#### Exempel

	Fastighetsbeteckning	Plantbeståndets areal	Gallringsskogens areal	Kalmark, vägmark, tvinmark och impediment
Fastighet 1	111-111-1111-1111	4	6	1
Fastighet 2	222-222-2222-2222	5	34	0,5
Fastighet 3	333-333-3333-3333	6,4	9,5	0
Avtalets areal tot. ha		16,4	49,5	1,5 (försäkras inte)

Uppgifterna för din skogsförsäkring hålls oförändrade under tre försäkringsperioder. När den fjärde försäkringsperioden börjar uppdateras uppgifterna utifrån skogstillgångsdata och om det skett ändringar i utvecklingsklasserna för trädbeståndet uppdateras dessa uppgifter i skogsförsäkringen, vilket kan påverka priset på din försäkring.

När din skog försäkras på detta sätt kan vi införa försäkringsobjekten i vårt geografiska informationssystem och kan således i framtiden betjäna dig bättre genom att berätta till exempel vilka eventuella risker kan hota din skog.

### Vad påverkar storleken på premien?

Skogsförsäkringspremien påverkas av

- arealen på plantbeståndet och gallringsskogen i försäkrade skogsfastigheter
- kommunen där de försäkrade skogsfastigheterna finns
- maximiersättningen i stormförsäkringen
- storleken på självriskan.

Skogsförsäkringen är en fullvärdesförsäkring vars premie grundar sig på korrekta arealer och den korrekta orten. Dessa uppgifter får vi från skogstillgångsdata. Om du vill ändra arealuppgifterna kan du göra det men även då måste du beakta att uppgifterna uppdateras utifrån skogstillgångsdata efter tre försäkringsperioder.



**I fullvärdesförsäkringar** är försäkringsobjektet alltid försäkrat till dess verkliga värde vid skadetidpunkten. En utredning av egendomens värde behövs först när en skada inträffat.

## Skador som skogsförsäkringen täcker

Nedan listas de skador för vilka du kan få ersättning med stöd av skogsförsäkringen om du valt att de ska ingå i försäkringen samt de viktigaste begränsningarna. Läs även tabellen på sid 6 som berättar om ersättningsbara skador på olika försäkringsobjekt.

### Brand

Utöver brandskador som orsakats trädbestånd och plantbestånd i skogen så ersätter försäkringen skador som orsakats av släckningen av branden. Dessutom ersätts skäliga tilläggskostnader för självständig bekämpning och begränsning av skogsbrand samt för efterbevakning som räddningsmyndigheten beordrat. Valfördsområdet på vars område branden inträffat ansvarar för de egentliga släcknings- eller eftersläckningskostnaderna.

#### Exempel på ersättningar

- 1) Skogsägaren har gallrat skogen och staplat virket vid en skogsväg. Virket är ännu i skogsägarens besittning. En brand uppstår i skogen och virket brinner upp. Skogsförsäkringen ersätter skadan.
- 2) Skogsägaren har sågat ut bräder från sina träd för egen användning och lagrat dem vid en skogsväg. Brädhögen brinner upp i en brand. Skogsförsäkringen ersätter inte skadan eftersom det är frågan om förädlad virke.

### Storm

Nästan varje år sedan 2010 har kraftiga stormar förstört skog runtom i Finland. De värsta stormarna är Asta, Veera och Lahja år 2010 samt Tapani och Hannu år 2011. Stormskadorna har i regel orsakats av fallvindar i vilka hela trädstammen faller åt samma håll eller av tromber i vilka tromben knäcker träden mitt i stammen och slänger omkring resten.

Vid stormskador på trädbestånd används maximiersättning. Försäkringen täcker alltid den verkliga skadan, dock högst enligt maximiersättningen du valt. I allmänhet räcker en maximiersättning på 15 euro per kubikmeter fast på bark väl för att täcka ekonomisk förlust en storm orsakar. Du kan även välja en maximiersättning på 26 eller 35 euro per kubikmeter fast på bark. Vi rekommenderar en högre maximiersättning för skogar där drivningen är dyrare än vanligt, till exempel skogar i skärgården.



**Maximiersättningen** är det högsta ersättningsbeloppet som försäkringsgivaren är skyldigt att ersätta per försäkringsfall eller per skador som orsakats på samma gång på en viss egendom.

#### Exempel på ersättning

Skogsägaren drabbas av en stormskada som täcker 330 kubikmeter fast på bark. Man lyckades driva det skadade trädbeståndet och skadan orsakade en förlust av avverkningsvärde som var 13 euro/kubikmeter fast på bark. Maximiersättningen i försäkringen var 15 euro/m<sup>3</sup> och självriskan 500 euro. Maximiersättningen uppfylldes inte till följd av skadan och ersättningen som kunden fick var därmed förlusten av avverkningsvärdet (13 euro/m<sup>3</sup> x 330 m<sup>3</sup>) – självriskan 500 euro. Även förskotts-innehållningen verkställdes på skadan.

### Snöskada

Försäkringen ersätter skada som snö orsakat trädbestånd och plantbestånd. Tung, blöt snö knäcker träd och grenar och böjer stammarna på unga träd. Utöver områden med mycket snö förekommer snöskador ofta även på högt belägna områden såsom på skogsklädda höjder över 200 meter ovanför havsytan. Å andra sidan kan ett ymnigt snöfall orsaka snöskador var som helst i Finland.



## Exempel på ersättning

Ett område på 40 hektar i mellersta Finland hade drabbats av snöskador. Enligt uppskattningen hade sammanlagt 323 fast kubikmeter träd skadats. Värdet på trädbeståndet före skadan var 10 550 euro. På grund av skadan hade trädbeståndets avverkningsvärde minskat till 5 545 euro. Träd hade knäckts och fallit på hela skadeområdet. Enhetliga öppningar som skadan gett upphov till hade ännu odlingsbart trädbestånd och därmed orsakade snöskadan inte underproduktion enligt skogsvårdsrekommendationerna. Ersättning för förlust av förväntningsvärde var inte aktuell. Skadan på trädbeståndet var 10 550 euro som minskades med trädbeståndets avverkningsvärde på 5 545 euro och självriskens som antecknats i försäkringsbrevet. Även förskottsinnehållningen verkställdes på ersättningen.



Med **underproduktion** avses den skogsvårdsrekommendationsenliga definitionen på ekonomisk underproduktion gällande virkesproduktion varvid bottenarealen eller stamantalet för trädbeståndet som består av skogsekonomiskt lämpliga odlingsdugliga träd är under 50 % av minimumstamantalet eller bottenarealen enligt gallringsmodellerna i skogsvårdsrekommendationerna. Plantbeståndet är underproduktivt när stamantalet på odlingsdugliga träd inte uppfyller förnyelseskyldigheten som avses i skogslagen.

## Insektskada

Försäkringen ersätter skada som insekter orsakat trädbestånd och plantbestånd. De vanligaste skadeinsekterna är barkborrar. Granbarkborrarna som hör till släktet barkborrar har förekommit i stort antal efter år med svåra storm- och snöskador eftersom ett skadat träd är utsatt för insektskador. Lagen om bekämpning av skogsskador förpliktar att skadade barrträd avlägsnas om mängden skadat träd mätt i kubikmeter fast mått överstiger gränserna som fastställts i lagen.

Försäkringen ersätter inte skador som har orsakats av tallvedsnematoder eller andra nematoder.

## Översvämning

Försäkringen ersätter skada som översvämning i vattendrag eller översvämning till följd av isdamm orsakar trädbestånd, plantbestånd, virke, sättplantor eller gödslingsmedel. Vatten som står stilla länge kväver tillväxten och leder till att träden till slut dör. I huvudsak orsakas översvämningar av dammar som bävrarna bygger.

Skador som orsakas av översvämningar som sker årligen på samma område och av normala översvämningar såsom våröversvämningar ersätts inte som översvämningsskador.

## Svampskada

Försäkringen ersätter skador som svampsjukdomar orsakat trädbestånd och plantbestånd. Svampsjukdomar kan regionalt orsaka stora skogsskador. Under tidigare år har svampsjukdomen röd barrträdskräfta förekommit på stora områden i Savolax och törskate i norra Österbotten. Svåra svampsjukdomar på plantbestånd är bland annat tallens knopp- och grentorka, granens toptorka och tallens gråbarrsjuka.

Försäkringen ersätter inte svampsjukdomar som åstadkommer röta i trädet, till exempel granens eller tallens rotticka. Om trädbestånd eller plantbestånd skadats i samband med drivning eller på annat sätt externt och de drabbas av en svampsjukdom så ersätts inte dessa skador.

## Djurskada

Försäkringen ersätter skada på trädbestånd, plantbestånd, virke, sättplantor och gödslingsmedel som orsakats av djur, till exempel rådjur, hardjur, sorkar, bävrar och fåglar. Sorkbestånden varierar i olika cykler i olika delar av Finland men i normala fall ökar sorkbeståndet med 4–7 års mellanrum. Skador orsakade av andra djur är lokala och småskaliga.

Skador orsakade av rådjur på ett och samma plantbestånd ersätts högst två gånger.

Det är dock älg och hjort som orsakar den största delen av skadorna på plantbestånd. Dessa skador ersätts av statsmedel och inte av skogsförsäkringen.

## Exempel på ersättning

Sorkar hade orsakat skada på plantbestånd i södra Finland. Plantbeståndet där majoriteten av träden var barrträd krävde hjälpplantering eftersom skadan ledde till att antalet plantor var uppskattningsvis 900 plantor per hektar. Före skadan var antalet plantor per hektar 1 600 plantor. Arealen på det skadade området var 2,5 hektar och självrisk i försäkringen 500 euro. Enligt Tapios hjälptabell för metoden summa-värde var värdet på plantbeståndet 690 euro/ha på orten i fråga. Värdet på plantbeståndet påverkades av övrehöjden, trädslaget och skogstypen. Enligt kraven i lagen är tätheten för plantbestånd 1 500 st./ha i södra Finland. Försäkringen ersatte plantbeståndsskadan enligt följande:

$1\ 600\ \text{st./ha} - 900\ \text{st./ha}$

Täthet 1 500 st./ha

$\times 2,5\ \text{ha} - \text{självrisk}\ 500\ \text{euro} = 305\ \text{euro}.$

Även förskottsinnehållningen verkställdes på ersättningen.



Med **metoden summa-värde** fastställs värdet på skogsfastigheten per skogsfigurer som en summa av värdet på jordåmen, värdet på plantbestånden, avverkningsvärdet på trädbeståndet och ett eventuellt förväntningsvärde.

Värdet på jordmånen, värdet på plantbestånden och koefficienterna för förväntningsvärdet fås från regionala tabeller. Vid beräkningen av avverkningsvärdet på trädbestånd används regionala virkesmedelpriser under flera år.

## Stöld eller skadegörelse

Vad gäller skydd mot stöld och skadegörelse så kan du inkludera det ena skyddet eller båda skydden i din försäkring.

Försäkringen ersätter stöldskada och/eller skadegörelse på trädbestånd, plantbestånd, virke, avverkningsrester avsett för bioenergi, sättplantor och gödslingsmedel. Även om skogsegendomen ofta befinner sig på avsides platser så ersätter vi ett tiotal stöldskador eller skadegörelser per år.

Vid stöld och stöldskada ska man göra en polisanmälan.

## Skador på lösegendom och byggnader i skogsbruket

För denna egendom erbjuds alltid ett helhets-skydd som täcker skador orsakade av brand, storm, stöld, skadegörelse och externt bräckage. Du kan alltså inte välja endast vissa av dessa utan om du bestämmer dig för att försäkra till exempel lösegendomen så täcker skyddet alla skador ovan.

Skador som snöns tyngd orsakar byggnader i skogsbruket ersätts inte. Vad gäller lösegendomen så ersätts inte skador som inträffar utanför Finlands gränser.

## Exempel på ersättningar

- 1) I samband med skogsavverkningen faller skogsägaren ett träd som faller på en närliggande arbetarbod vars tak går sönder. Denna externa bräckageskada ersattes av försäkringen för skogsbruksbyggnad.
- 2) Skogsbrukets lösegendom är försäkrad till ett värde av 10 000 euro. Lösegendomen omfattade i huvudsak en motorsåg, en röjningssåg, andra skogsarbetsredskap och säkerhetsutrustning. Egendomen förvarades i kundens paketbil. Kunden besökte sin bror i Sverige med paketbilen. Under besöket stal någon lösegendomen ur bilen som var låst. Skadan ersattes inte eftersom stölden inte skedde i Finland.

## Vilka skador ersätts inte?

Nedan finns de vanligaste ersättningsbegränsningarna i skogsförsäkringen. Du kan bekanta dig närmare med alla begränsningar i skogsförsäkringsvillkoren.

Skogsförsäkringen ersätter till exempel inte

- skador som inträffat eller börjat innan skogsförsäkringen trädde i kraft

### Exempel

I västra Nyland fick man de första uppgifterna om vinterns sorkskador då snön började smälta i mitten av mars. En kund ringde i slutet av mars försäkringsbolaget för att försäkra sin skog i Lojo med en försäkring som även täcker skador orsakade av djur. Försäkringen trädde genast i kraft för brand- och stormskador men för djurskador först i början av maj då det var möjligt att granska skogens skick i terrängen.

- skada till den del den ersätts av allmänna medel

### Exempel

Skogscentralen hade beviljat ett understöd på 30 % av anskaffningskostnaderna för gödslingsmedel avsett för vitaliseringsgödsling av skog. Gödslingsmedlet förstördes dock i en skogsbrand före gödslingen. Skogsförsäkringen ersatte den del av anskaffningskostnaderna för motsvarande mängd gödslingsmedel för vilket man inte hade fått Kemera-stöd.

- kostnader för plantering av skog som görs efter en skada på trädbestånd
- skador orsakade av torka, frost, tjäle, pipkrake, nare eller näringsbrist
- skador till följd av förorening av luft, jordmån eller vatten
- inre bräckage i byggnader eller på lösegenom
- skada till följd av byggnadernas och lösegenomens sedvanliga användning, slitage, repning, tillbuckling, frätning, rost, röta, materialets naturliga försvagning eller annat fenomen som sker gradvis.

Alla begränsande villkor för skogsförsäkringen hittar du i försäkringsvillkoren.

## Så här ersätter vi skador

Ersättning förutsätter att skador uppstått på en tillräckligt stor areal eller att en tillräckligt stor mängd trädbestånd eller virke har förstörts. Skadebeloppet måste vara minst enligt tabellen nedan.

Skadad egendom	Minimibelopp för ersättningsbar skada
trädbestånd eller virke	15 kubikmeter fast på bark
plantbestånd	enhetlig areal för plantering av skog 0,5 hektar
avverkningsrester avsedda som bioenergi	mängden som samlats in eller är avsedd att samlas in på 0,5 hektar
sättplantor	mängden avsedd för plantering på 0,5 hektar

Försäkringen ersätter skada på trädbestånd och virke som orsakats av

- att det har förstörts
- att det blivit oanvändbart eller
- virkesslagsförskjutning.



Med **virkesslagsförskjutning** avses att man är tvungen att sälja skadat trädbestånd som ett billigare virkesslag, till exempel att timmerträd säljs som massaved eftersom stammarna splittrats så illa.

Gällande ungt trädbestånd ersätts även förlust av förväntningsvärde som orsakats av för tidig avverkning på grund av skada.



Med trädbeståndets **förväntningsvärde** avses den avkastning som fås för trädbeståndet i framtiden räknat i nuvärde.

Skadebeloppet för trädbeståndets förväntningsvärde fås med koefficienten för förväntningsvärde enligt summa-värdemetoden som Tapio Oy räknat ut. En förutsättning är att skogsfigurens trädbestånd har blivit underproduktivt på grund av en skada. Definitionen av underproduktion hittar du på sidan 9.

## Hur uppskattas/räknas skadebeloppet?

Grunden för beloppet för skada som orsakats av trädbestånd är trädets avverkningsvärde enligt avverkningsmetoden multiplicerat med mängden skadat trädbestånd per kubikmeter fast mått. Avverkningsvärdet fastställs före skadan som trädets genomsnittspris under tre månader och som priset som fås omedelbart efter skadan.

### Exempel på ersättning

Snön hade skadat tallskog så att 55 kubikmeter fast på bark dög som timmerträd, 25 kubikmeter fast på bark såldes som massaved på grund av virkesslagsförskjutning och 30 kubikmeter fast på bark hade splittrats så illa att det inte gick att få försäljningsinkomster för den delen. Genomsnittspriset på timmerträd under tre månader har varit 50 euro och omedelbart efter skadan betalas 45 euro per kubikmeter fast på bark för timmerträd och 20 euro per kubikmeter fast på bark för massaved.

Skadebeloppet är därmed  
 $55 \text{ m}^3 \text{ fast på bark} \times (50 - 45 \text{ euro/m}^3 \text{ fast på bark})$   
 $+ 25 \text{ m}^3 \text{ fast på bark} \times (50 - 20 \text{ euro/m}^3 \text{ fast på bark})$   
 $+ 30 \text{ m}^3 \text{ fast på bark} \times 50 \text{ euro/m}^3 \text{ fast på bark}$   
 $= 275 \text{ euro} + 750 \text{ euro} + 1\,500 \text{ euro}$   
 $= 2\,525 \text{ euro}.$

Innan ersättningen betalas avdras självriskan enligt vald skyddsnivå och förskottsinnehållningen från skadebeloppet.

I samband med avverkningen av de skadade träden drev man även träd som var oskadda. De fasta kubikmetrarna för dessa träd inräknas inte i skadan och ingen ersättning betalas för dem.

Vid stormskador är det högsta möjliga ersättningsbeloppet maximiersättningen du valt och som antecknats i försäkringsbrevet.

Vid skador på **virke** är grunden för skadebeloppet försäljningspriset som man hade fått för virket omedelbart före skadan.

Vid **plantbeståndsskador** är grunden för skadebeloppet värdet på plantbeståndet enligt summavärdemetoden som räknats av Tapio Oy. En förutsättning är att plantbeståndet har blivit underproduktivt till följd av skadan. Definitionen av underproduktion finns på sidan 9.

Vid skador på **plantor** är grunden för skadebeloppet plantornas återanskaffningsvärde.

Vid skador på gödslingsmedel är grunden för skadebeloppet gödslingsmedlets återanskaffningsvärde.

Grunden för skadebeloppet för **skogsbrukslösegendom** är lösegendomens återanskaffningsvärde vilket minskas med ett årligt åldersavdrag på sex procent från det andra året av användning.

Grunden för skadebeloppet för **skogsbruksbyggnader** är byggnadens reparationskostnader om byggnaden repareras.

Om det inte går att reparera byggnaden är skadebeloppet byggnadens dagsvärde minskat med ett eventuellt restvärde. Skadebeloppet kan dock inte vara större än byggnadens gängse värde.

Om en reparationsduglig byggnad inte repareras är skadebeloppet en lika stor del av de uppskattade reparationskostnaderna som byggnadens dagsvärde är av dess återanskaffningsvärde. Skadebeloppet kan dock inte vara större än byggnadens gängse värde.



**Återanskaffningsvärde** är det penningbelopp som behövs för att ersätta den skadade egendomen med en likadan eller närmast motsvarande egendom.

**Gängse värde** är den försäkrade egendomens kontantförsäljningspris vid skadetidpunkten, det vill säga det pris man skulle få för egendomen om den såldes till marknadspriset. Vid beräkandet av det gängse värdet beaktas bl.a. föremålets ålder, användningstid och användbarhet.

**Dagsvärde** är det penningbelopp som fås när man från återanskaffningsvärdet avdrar det som egendomen förlorat i värde på grund av ålder, användning, minskad användbarhet eller annan motsvarande orsak.

## Självrisk

Vid varje försäkringsfall beaktas självrisk som antecknats i försäkringsbrevet genom att den avdras från ersättningsbeloppet som räknats enligt försäkringsvillkoren. Självrisk avdras även då ersättningen fastställs enligt maximiersättningen i försäkringsbrevet.

Minimisjälvrisk i skogsförsäkringen är 500 euro. Genom att välja en högre självrisk kan du minska premien. Du kan även välja en självrisk på 1 000, 3 000, 5 000, 10 000 eller 20 000 euro.

# Verksamhetsförsäkringar för skogsbruket

Skogsbruk är alltid näringsverksamhet och täcks därmed inte av verksamhetsförsäkringar för privathushåll. Därför är det viktigt att du funderar på om du behöver dessa försäkringar. Verksamhetsförsäkringar kan du teckna även utan försäkring för det egentliga skogsobjektet.

I verksamhetsförsäkringar är de försäkrade utöver försäkringstagaren personer som bor i samma hushåll med försäkringstagaren. Innehavare av besittningsrätt är försäkrad även om denne inte bor i samma hushåll med försäkringstagaren.

Delägare i skogssammanslutningar, oskiftade dödsbon och företag i bolagsform är försäkrade i verksamhet i anknytning till skogsbruk men inte i anknytning till privathushåll.

Försäkrade är även arbetstagare som anlitas för arbete på skogsbruket eller andra sporadiska eller oavlönade utförare av arbete.

## Ansvarsförsäkring för skogsbruk

Ansvarsförsäkringen för skogsbruket ersätter person- och sakskador som orsakats utomstående i samband med skogsvårds- och drivningsarbeten som utförts i din egen skog. En förutsättning är att du som skogsägare är skyldig att ersätta skadan enligt lag.

Ansvarsförsäkringen ersätter till exempel inte skada som orsakas

- den försäkrade själv eller dennes personliga egendom
- annan försäkrad
- egendom som används, hanteras eller tas hand om
- uppsåtliga eller av grov oaktsamhet.

Alla begränsningar som gäller ansvarsförsäkringen för skogsbruk hittar du i försäkringsvillkoren.

## Exempel på ersättningar

- 1) Den försäkrade utför drivning i sin egen skog. Ett träd faller i misstag på en elledning. Ansvarsförsäkringen för skogsbruket ersätter kostnaderna för reparationen av ledningen.
- 2) Den försäkrade lånade grannens motorsåg för skogsarbete. Under normalt arbete gick motorsågen sönder så att det inte gick att reparera den. Eftersom skadan orsakades egendom som ägdes av en annan person men som den försäkrade tog hand om ersättes skadan inte av ansvarsförsäkringen för skogsbruk.

Du kan välja att maximiersättningen i ansvarsförsäkringen för skogsbruket är 250 000, 500 000 eller 1 000 000 euro. Ansvarsförsäkringen för skogsbruket har en fast självrisk på 200 euro.

## Rättsskyddsförsäkring för skogsbruk

Rättsskyddsförsäkringen för skogsbruk ersätter kostnader som uppstår vid anlitan av juristhjälp i brottmål, tvistemål eller ansökningsärenden som gäller skogsbruket. Försäkringen ersätter till exempel rättegångskostnader vid tvister om virkeshandel, vilka är bland annat juristarvoden och kostnader för bevisföring. En förutsättning för ersättning är att ombudet är en advokat eller ett rättegångsbiträde som fått tillstånd.

Rättsskyddsförsäkringen täcker till exempel inte

- ärenden som inte kan behandlas i tingsrätten, såsom förvaltningsrättsärenden
- brottmål i vilka den allmänna åklagaren kräver straff till den försäkrade
- kostnader som orsakas av förundersökning av brottmål
- motpartens rättegångskostnader eller andra ersättningar som man dömt eller avtalat att den försäkrade ska betala
- den försäkrades egna kostnader såsom tidsförlust, eget arbete eller inkomstförlust
- kostnader som gäller verkställande av domstolens beslut (t.ex. utsökning)

Alla begränsningar som gäller rättsskyddsförsäkringen för skogsbruk hittar du i försäkringsvillkoren.

Om rättsskyddsförsäkringen då en ersättningsbar händelse inträffar, till exempel då en tvist uppstår eller ett brottmål blir anhängigt, har varit i kraft under två år, ska även de omständigheter på vilka tvisten, kravet eller åtalet grundar sig ha uppstått efter att försäkringen tecknades såvida den försäkrade inte utan avbrott haft en försäkring med motsvarande innehåll i ett annat bolag.

Maximiersättningen i rättsskyddsförsäkringen för skogsbruket kan väljas att uppgå till 10 000, 20 000 eller 50 000 euro. Självrisken i rättsskyddsförsäkringen för skogsbruket är 15 % av de ersättningsbara kostnaderna.

### Exempel på ersättning

Skogsägaren hade en annan uppfattning om storleken på skogsavdragsrätten som skattemyndigheten fastslagit och använde ett ombud för att anföra besvär. Eftersom ärendet avgörs i förvaltningsdomstolen ersätter rättsskyddsförsäkringen för skogsbruket inte kostnaderna för anlitande av ombudet.

## Försäkring för odling av julgranar

Som julgransodling kan man försäkra till exempel julgranar för försäljning eller område där det växer ädelgran. Dessa arealer är ofta en del av en större skogsfigur men de kan även försäkras som separata objekt. Om du även försäkrar en annan del av skogsfastigheten avskiljs julgransodlingen till ett eget objekt och resten av skogsfastigheten till ett eget objekt. Minimiarealen som kan försäkras är 0,1 hektar. Om julgransodlingar inte försäkrats separat behandlas de som vanliga granplantbestånd.

Försäkringsobjekt är inte plantor som redan avverkats inom figuren eller andra än planterade plantor. Skador på självuppkomna plantor ersätts enligt skogsförsäkringsvillkoren. Arealer där det växer prydnadsgranar kan du inte försäkra med en skogsförsäkring.

Försäkringen förutsätter att du skickar en karta och uppgifter över skogsfiguren inom vilken julgransodlingen som ska försäkras finns.

Vid skada på julgransodlingar betalas ersättning för samma försäkringsfall som för objekten i skogsförsäkringen med undantag av skador orsakade av svamp.

Ersättning vid skada på julgranar betalas per skadad planta och inte per kubikmeter fast mått eller per areal.

Utgående från försäkringen betalas för plantor i julgransodling som engångsersättning

- 1 euro per en planta, om det är under 3 år sedan den skadade plantan planterades
- 5 euro per en planta, om det har gått minst 3 år sedan den skadade plantan planterades
- 20 euro per en planta, om den skadade plantans längd är över 120 cm eller det har gått minst 7 år sedan plantan planterades.

En förutsättning för ersättning är att minst 50 plantor som är över 20 centimeter höga skadas till följd av samma ersättningsbara försäkringsfall och att de skadas så svårt att de dör eller att det inte längre går att fortsätta odla dem.

Maximiersättningen är 45 000 euro per hektar minskat med den valda självrisken och förskotts-innehållningen.



## Försäkring för masurbjörkskog

Som masurbjörkbestånd kan man försäkra ett område på vilket det växer masurbjörk för försäljning. Dessa arealer är ofta en del av en större skogsfigur men de kan även försäkras som separata objekt. Om du även försäkras en annan del av skogsfastigheten avskiljs masurbjörkbeståndet till ett eget objekt och resten av skogsfastigheten till ett eget objekt. Minimirealen som kan försäkras är 0,1 hektar. Om masurbjörkbestånden inte försäkrats separat behandlas de som vanliga vårtbjörkträdbestånd eller -plantbestånd.

Träd som redan fällts inom figuren är inte försäkringsobjekt.

Försäkringen förutsätter att du skickar en karta och uppgifter över skogsfiguren inom vilken masurbjörkbeståndet som ska försäkras finns.

Vid skada på masurbjörkbestånd betalas ersättning för samma försäkringsfall som för objekten i skogsförsäkringen.

Ersättning vid skada på masurbjörkbestånd betalas per skadad masurbjörkplanta eller skadat masurbjörkträd och inte per kubikmeter fast mått eller per plantbeståndets areal.

Utgående från försäkringen betalas för plantor eller träd i masurbjörkbestånd som engångsersättning

- 5 euro per en masurbjörkplanta som odlas, om det är under 6 år sedan den skadade plantan planterades
- 15 euro per en masurbjörkplanta som odlas, om det har gått 6–10 år sedan den skadade plantan planterades
- 50 euro per ett masurbjörkträd som odlas.

En förutsättning för ersättning är att plantan eller trädet skadas så svårt till följd av ett ersättningsbart skadefall att de dör eller skadas så svårt att man måste sluta odla dem.

Maximiersättningen är 75 000 euro per hektar minskat med den valda självriskan och förskottsinnehållningen.

## Annat viktigt

### Ändring och upphörande av försäkringsavtal

#### Försäkringen kan ändras

Du kan vid behov göra ändringar i ditt försäkringskydd. Kontakta LokalTapiola. Meddela LokalTapiola om det sker ändringar i din livssituation som kan påverka premien. Kom ihåg att meddela din nya adress och kontrollera dina försäkringar.

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

#### Försäkringen upphör

Som försäkringstagare har du rätt att när som helst säga upp försäkringen. Tidsbegränsade försäkringar på mindre än 30 dygn har ingen uppsägningsrätt. Försäkringen upphör när du har lämnat in en skriftlig anmälan om uppsägning till LokalTapiola, om du inte har bestämt ett senare slutdatum för försäkringen.

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

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

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

## Försäkringarna ska betalas i tid

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

### Kom ihåg att iaktta säkerhetsföreskrifterna

Ändamålet med säkerhetsföreskrifterna är att förhindra uppkomsten av skador och att minska de redan uppkomna skadorna. Underlåtelse att följa säkerhetsföreskrifterna kan minska ersättningen eller så kan den helt och hållet vägras. Säkerhetsföreskrifterna i skogsförsäkringen gäller till exempel hantering av öppen eld, avlägsnande av barrträdsvirke med bark från skogen, skogsvård samt förvaring av lösegendom och låsning av byggnader. Läs alla säkerhetsföreskrifter i försäkringsvillkoren.

### Om sökning och betalning av ersättningar

Anmäl skadan snarast möjligt till LokalTapiola. En skadeanmälan kan du göra i vår nättjänst [www.lokaltapiola.fi](http://www.lokaltapiola.fi). Du kan också ringa eller besöka vårt kontor.

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

- gällande försäkring,
- skadefallet och dess påföljder.

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

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

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

## Sökande av ändring

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

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

Läs mer på våra webbsidor [lahitapiola.fi/andringssokande](http://lahitapiola.fi/andringssokande).

## Bra att veta om hantering av personuppgifter

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

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

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

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

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

missbruksregistret används i ersättnings- och försäkringshandläggningen för att förebygga brottslighet som riktas mot försäkringsbolagen.

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

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

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

## Kreditupplysningar

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

## Information om LokalTapiola

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

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

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

Förhandsinformation vid distansförsäljning ges enligt lagstiftningen i Finland.

# Vi ger våra kunder ett tryggare liv

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

Bolagens kontaktuppgifter finns på adress [www.lokaltapiola.fi](http://www.lokaltapiola.fi).



**LOKALTAPIOLA**