

Agroförsäkring

Gäller fr.o.m. 1.1.2010



Skydda gården med Agroförsäkring	2
Agro skyddar byggnader, lösöre och arbetsmaskiner på lantbruket	3
Försäkringen ersätter plötsliga och oförutsedda skador	7
Ersättningen baserar sig på egendomens värde vid skadetidpunkten	9
Agroskydd för verksamhet	11
Agroskydd för produktionsdjur	15
Agro skyddar även skog	17
Båda parterna har skyldigheter – såväl försäkringsbolaget som kunden	19
När träder försäkringen i kraft och vad kostar den?	20

1. Skydda gården med Agroförsäkring

Lantbruksverksamhet innebär olika risker. Om riskerna blir verklighet kan hela verksamheten äventyras. En adekvat riskhantering kräver även ett tillräckligt omfattande försäkringsskydd. Med hjälp av försäkringsskyddet kan verksamheten fortsätta trots skador. Ansvarsfull verksamhet och riskhantering är en del av Tapiolas heltäckande service.

Vad kan försäkras med Agro?

Tapiolas tjänster omfattar planering av ett ansvarsfullt försäkringsskydd, ett skydd som hjälper gårdsägaren att undvika "grynnor". Med Tapiolas Agroförsäkring kan man försäkra byggnader och lösöre oberoende av om de används privat, i lantbruk eller i binäring. Också gårdens produktionsdjur och skog kan försäkras med samma avtal. Skyddet är mycket omfattande men kan dock begränsas enligt behov.

En lantbruksföretagare ansvarar för de skador som medlemmarna i det egna hushållet och arbetstagar- na orsakar utomstående. Ansvarsförsäkringarna som ingår i Agro ersätter sådana skador. Rättsskydds- försäkringen är igen till hjälp vid rättegångskostnader till följd av tviste- och brottsmål samt ansöknings- renden.

En storskada, t.ex. en eldsvåda, kan förstöra en produktionsbyggnad och produktionsdjuren, lagrad skörd eller andra produktionsförnödenheter. Detta kan leda till ett avbrott i produktionen och inkom- sterna som varar i månader, t.o.m. i år. I sådana situationer är Agro-avbrottsförsäkringen till hjälp under de svåraste tiderna.

Hur omfattande är Agroförsäkringen?

Du kan välja en Agroförsäkring efter ditt behov. Trots att ersättningarna ger ekonomisk hjälp finns det ingen ersättning för förlust av känslovärde eller den oro och det besvär en skada ger upphov till.

Utgångspunkten i Agroförsäkringen är bästa möjliga skydd för aktiva gårdar. Agroförsäkringen är en full- värdesförsäkring där det inte finns risk för under- eller överförsäkring. Ibland kan dock egendomen vara sådan att en försäkring med försäkringsbelopp är lämpligare och då är det viktigt att försäkrings- beloppet är korrekt för att undvika underförsäkring.

För vem gäller Agroförsäkringen?

Agroförsäkringen är en försäkring för hela hushål- let. Den skyddar alla familjemedlemmars egendom, både gemensam och personlig egendom. Även an- svars- och rättsskydds-försäkringen som ingår i Agro gäller alla familjemedlemmar.

Arbetstagare för vilkas skadevällande försäkringsta- garen bär ansvaret för är försäkrade utan separat omnämmande. Med detta avses sådana fall där verk- samheten skadar annan part än arbetsgivaren.

Var gäller Agro?

Lösöresförsäkringarna som ingår i Agro gäller för- utom på gården även tillfälligt utanför gården. Med tillfälligt avses att det är meningen att egendomen senare returneras till gården. Försäkringen för hem- lösöre gäller även på utlandsresor i 45 dygn fr.o.m. det att resan påbörjades.

Driftcentrum på binäringsgårdar och lösöre som permanent finns på dessa gårdar ska försäkras se- parat. Skogsfastigheter ska anges separat även om de utgör ett sammanhängande område.

Lösöre som används i binäring i anknypning till den egentliga verksamheten och som till följd av arbe- tets karaktär är ämnad att användas utanför det i försäkringsbrevet antecknade försäkringsstället ska försäkras separat på ett namngivet försäkringsställe eller varierande försäkringsställen.





2. Agro skyddar byggnader, lösöre och arbetsmaskiner på lantbruket

Med Agroförsäkringen kan du försäkra byggnader och lösöre som ingår i privathushåll, lantbruk och binäring samt motordrivna lantbruksarbetsmaskiner och även båtar.

Agro försäkrar verksamhetsspecifikt

Ett lantbruk består i allmänhet av ett normalt privathushåll vid sidan av lantbruksverksamheten. Nu-förtiden är det även vanligt med annan företagsverksamhet på lantbruken, dvs. binärningar. Egendom i olika verksamheter kräver olika försäkringsskydd

I försäkringen indelas objekten och verksamheterna på en gård enligt följande:

- privathushåll
- lantbruk
- binärningar

Agroskydd för lantbruket

Agro skyddar lösöre och byggnader som hänför sig till följande verksamheter i lantbruket:

- odling av spannmål, strå- och oljeväxter samt fri landsgrönsaker
- mjölk- och köttproduktion
- potatis- och rotfruktsproduktion
- produktion av bär
- grisproduktion, kalvuppfödning
- kött- och äggproduktionskedjor för fjäderfä.

Binärningar försäkras separat.

Försäkringen kan omfatta byggnader, produkter och material i bl.a. följande verksamheter:

- gårdsturism, catering, butiksverksamhet, kiosker
- maskinentreprenad
- fortsatt förädling av självproducerade lantbruksprodukter som t.ex.
 - frysning av bär eller förädling till sylt eller saft
 - fortsatt förädling av mjölkprodukter
 - packande av frön
 - skalning eller förkokning av potatis
 - slaktning på gården och köttförädling
 - bageri
 - tillverkning av bär- eller fruktvin
- trav- och ridstallsverksamhet
- handelsträdgårdsverksamhet, svampodling
- biodling
- bil- och maskinverkstäder.

Vad ingår i försäkring för byggnad?

Byggnadsförsäkringen skyddar själva byggnaden. Dessutom täcker byggnadsförsäkringen kablar, ledningar, rörsnät, elledningar, elmätare, huvudcentraler, eldningsmaterial och plintar som finns på gården och som ägs av försäkringstagaren.

Observera att försäkringen inte omfattar

- konstruktioner som befinner sig under byggnadens grund såsom pålverk, täckdikesrör, mark bäddsanläggning för spillvattenrening inklusive rör och trumrör på området
- borrh- och värmebrunnar med undantag av pump och pumpapparat
- jordmånen. Försäkringen ersätter dock oljeskador på jordmånen.

Bostads- och fritidsbyggnader

I bostads- och fritidsbyggnad ingår även solpaneler och sedvanliga konstruktioner på gårdsplanen samt antenner och konstruktioner på högst 4 m² såsom lager, grilltak, lekstuga och växthus. Konstruktioner på gårdsplanen till den försäkrade byggnaden som är större än 4 m² ska antecknas och försäkras separat. Försäkringen täcker dessutom upp till 4 000 euro träd, prydnadsväxter, prydnadsbuskar och gräsmattor på skött gårdsplan i anslutning till bostadsbyggnaden på lantbruket samt ytbeläggning. Vad gäller gårdsplan ersätts skador som anges i villkoren för brandförsäkring, försäkring mot egendomsbrott och bräckageförsäkring.

Försäkringen täcker inte

- statyer och konstföremål utomhus
- vattenområden, bryggor och strandkonstruktioner
- fruktträd, bärbuskar och inte heller andra nytovväxter.

Lantbrukets produktionsbyggnader och binäringsbyggnader

Den fundamentala skillnaden mellan försäkrandet av byggnader som hör till olika verksamheter är att lantbrukets produktionsbyggnader omfattar fasta maskiner och anläggningar som finns i byggnaderna medan alla maskiner och anläggningar i binärings ska försäkras separat. I till exempel djurstall täcker försäkringen alla fast monterade produktionsmaskiner i byggnaden såsom mjölkkningsmaskin och maskin för gödselavlägsning. En byggnad för ett gårds-slakteri och maskinerna i byggnaden måste däremot försäkras separat.

Allmänt om försäkrandet av byggnader

När en byggnad försäkras med fullvärdesförsäkring täcker försäkringsskyddet alltid byggnadens verkliga värde vid respektive tidpunkt. Byggnadens värde utreds först vid en eventuell skada. Med rätt tajmade års- och grundrenoveringar kan även en gammal byggnad bevara sitt värde. Om byggnadens värde varit över hälften av priset på en ny motsvarande byggnad och byggnaden ersätts med en ny byggnad för samma användningsändamål, ersätts återuppbyggnadskostnaderna till fullt belopp.

Försäkringen kan även basera sig på ett försäkringsbelopp som försäkringstagaren själv fastställer. En försäkring med försäkringsbelopp lämpar sig för byggnader som på grund av åldern eller användningsändamålet inte skulle återuppbyggas vid en skada, t.ex. gamla lador och skjul eller övriga byggnader som inte längre används.

Vid användning av försäkringsbelopp finns det risk för underförsäkring. Med underförsäkring av egendom avses en situation där försäkringsbeloppet är väsentligt lägre än det verkliga värdet på den försäkrade egendomen. I sådana fall ersätter Tapiola endast en så stor andel av skadan som förhållandet mellan försäkringsbeloppet och egendomens verkliga värde utvisar. Försäkringsbeloppet utgör dock den övre gränsen för Tapiolas ersättningsskyldighet.

Försäkring för byggande och grundrenovering samt byggnadsmaterial

Om det finns bygg- eller utbyggningsplaner på gården lönar det sig att kontakta Tapiolas representant. Om ett nybygge eller utbygge genast försäkras med fullvärdesförsäkring i enlighet med de uppgifter som gäller när byggnaden står färdig, får byggnaden omedelbart det rätta försäkringsskyddet. Försäkringen omfattar även under hela byggtiden sådant byggnadsmaterial som hänför sig till bygget.

Förutom på försäkringsstället gäller försäkringsskyddet för byggnadsmaterial som ingår i byggnadsförsäkringen under transport förutsatt att försäkringstagaren enligt köpevillkoren ansvarar för materialet.

Försäkringsobjekt är även följande egendom upp till högst 4 000 euro med undantag av bräckageskador:

- a) kläder och verktyg som tillhör självanställda och talkoarbetare som utför byggnadsarbetet
- b) tillfälliga byggnader på arbetsplatsen
- c) för byggnadsarbetet lånade eller hyrda maskiner och anordningar förutom personlyftanordningar, byggnads- eller tornkranar.

Vad ersätter försäkringen för lösöre?

Detta är lösöre	Beakta följande
<p>Lösöre i privathushåll</p> <p>Alla sedvanliga objekt, t.ex.</p> <ul style="list-style-type: none"> • möbler, kläder, hushållsartiklar • hushållsapparater och -maskiner • hobbyutrustning och sportartiklar <p>Även dessa är lösöre</p> <ul style="list-style-type: none"> • lösöre du själv hyrt eller lånat • värdefull egendom och samlingar • pengar och värdepapper upp till 500 euro • roddbåt och utombordsmotor på högst 10 hästkrafter. 	<p>I försäkringsbrevet finns antecknat den på basis av bostadsytan beräknade maximiersättningen, dvs. det belopp som högst kan betalas vid skador på lösöret. Ditt hem kan innehålla så mycket egendom att maximiersättningen baserad på bostadsytan inte är tillräcklig. I sådana fall kan maximiersättningen för lösöret höjas.</p> <p>Försäkringen täcker inte</p> <ul style="list-style-type: none"> - sällskapsdjur. Sällskapsdjur kan försäkras med Tapiolas djurförsäkringar. - egendom som hyrts ut eller lånats till annan. Sådan egendom ska försäkras av parten som lånat eller hyrt egendomen. - motorfordon, motordrivna fordon samt delar och utrustning till dessa. Dessa kan försäkras med fordonsförsäkring. - utombordsmotor med över 20 hästkrafter eller motorbåt. <p>Separat försäkring krävs för</p> <ul style="list-style-type: none"> - samlingar - värdeföremål om värdet på ett enskilt föremål överstiger 10 000 euro eller föremålen tillsammans 20 000 euro. - motorbåt i privat bruk och utombordsmotor när motorns effekt är över 10 hästkrafter
<p>Åkgräsklippare, trädgårdstraktor och fordon för barn som ingår i privathushållet upp till högst 4 000 euro per maskin.</p>	<p>Följande objekt ska försäkras separat</p> <ul style="list-style-type: none"> - åkgräsklippare, trädgårdstraktor och fordon för barn som ingår i privathushållet ifall maximiersättningen på 4 000 euro inte är tillräcklig.
<p>Lösöre i lantbruk</p> <p>Lantbruksprodukter och -utrustning</p> <p>På egen gård odlade eller till gårdsbruket anskaffade spannmål, strå- eller oljevaxter, rotfrukter och grönsaker, foder, säd och utsäde, bär, mjölk och hönsägg.</p> <p>Oskördad gröda är försäkrat endast mot brandskador.</p> <p>Bränsle och smörjmedel, inhägnadsmaterial, packningsmaterial, konstgödsel, spadar, grepar och motsvarande material.</p> <p>Husbehovsvirke och övrigt byggnadsmaterial upp till 6 000 euro.</p>	<p>Separat försäkring krävs för</p> <ul style="list-style-type: none"> - växter i växthus - på gården producerad honung - svampar - produkter för vidareförädling, frysvaror - virke som ska säljas - produktionsdjur - lagrade produkter, t.ex. potatis, grönsaker och frysta bär i lager <p>Separat försäkring krävs för</p> <ul style="list-style-type: none"> - byggnadsmaterial och husbehovsvirke vars värde överstiger 6 000 euro.
<p>Lantbruksmaskiner och -utrustning</p> <p>Maskiner och utrustning som ägs av den försäkrade och hänför sig till det egna lantbruket, t.ex. motorsåg, trycktvättsaggregat, farmartank samt maskiner som kan kopplas till en traktor, t.ex. plog, kombisåmaskin och frontlastare.</p> <p>Fullfodervagn och sopmaskin som planerats enbart för att användas i djurstall hör till gruppen lantbruksmaskiner och -utrustning även om den drivs av en egen motor.</p> <p>Åkbara motordrivna maskiner med manövertatt, t.ex. truckar, små lastare och körbara matnings- och fullfodervagnar ska försäkras separat.</p> <p>Försäkringen omfattar även tillfälligt hyrd eller lånad maskin upp till högst 10 000 euro.</p>	<p>Separat försäkring krävs för</p> <ul style="list-style-type: none"> - mobiltorkar - maskiner som rör sig med hjälp av egen motor - maskiner i binäring, t.ex. maskiner för vägunderhållning eller annan entreprenad - släpvagnar till bilar <p>Motordrivna arbetsmaskiner ska försäkras separat</p> <ul style="list-style-type: none"> - lantbrukstraktor - skördetröska - andra oregistrerade maskiner som drivs av egen motor, t.ex. tröskmaskin för bär, självgående hack, självgående lyftmaskin, fodervagn, teleskoplastare som används i lantbruket, truck, lyftmaskin, grävmaskin för lantbruk

Detta är lösöre	Beakta följande
Lösöre i binäring Maskiner och utrustning - även sådana i byggnader fast monterade maskiner som tjänar i verksamhetsprocesser, t.ex. maskiner i kylrum och frysar. Inventarier och övriga anläggningstillgångar - kontormöbler, kontorsmaskiner och övrig utrustning. Omsättningstillgångar - råvaror, halvfärdiga och färdiga produkter samt förpackningsmaterial som försäkringstagaren äger. Produkter från eget lantbruk anses som omsättningstillgångar när de tas till vidareförädling. Pengar och värdepapper - upp till det belopp och endast på den plats som antecknats i försäkringsbrevet.	Maskiner värda över 15 000 euro samt maskiner och utrustning som är försäkrade på skiftbara och varierande platser ska försäkras separat. Adb-data, -filer och -program i binäringen ska försäkras separat. Lösöre i hästskötsel såsom kärror och sadlar ska försäkras separat. Frys- och kylvaror ska försäkras separat, t.ex. självtillverkade och förädlade kött-, mjölk- och bärprodukter eller råvaror och färdiga produkter som ska förvaras kallt och som lagrats för att erbjudas till gäster vid lantgårdsturism.
Främmande egendom - i försäkringsbrevet separat antecknad främmande egendom såsom kunders egendom, hyrd eller lånad egendom och underleverantörers egendom. Motor- och roddbåtar i binäring - motor- eller roddbåt, motor på högst 1-20 hästkrafter och båtens utrustning.	



3. Försäkringen ersätter plötsliga och oförutsedda skador

Fullvärde och helskydd är nyckelord i Agroförsäkringarna. Ibland kan det dock vara klokt att begränsa skyddet på grund av byggnadens eller lösörets bruksändamål eller skick. Det lönar sig dock att noggrant kontrollera ersättningsbarheten innan man begränsar skyddet. Nedan finns en allmän presentation av ersättningsbara skador och ersättningsbegränsningar. Detaljerad information finns i villkoren.

Vilka skador ersätts	Vad är speciellt och de viktigaste begränsningarna
<p>Brandförsäkring</p> <ul style="list-style-type: none"> • brand och sot • explosion 	<p>Brandförsäkringen ersätter inte</p> <ul style="list-style-type: none"> - skada på egendom som utsatts för värme - skada på elapparat orsakad av elfenomen.
<p>Naturskadeförsäkring</p> <ul style="list-style-type: none"> • stormskada • direkt blixtnedslag • vilda djur som tränger in i bostads- eller fritidshus 	<p><i>Exempel: En storm river loss takfilten och regnet skadar vindbjälklaget, golvet och hemlösöret. Skadorna ersätts.</i></p> <p><i>Exempel: Blixten slår ned i byggnaden och skadar väggytan. Skadan ersätts.</i></p> <p>Naturskadeförsäkringen ersätter inte</p> <ul style="list-style-type: none"> - skada på oskördad gröda eller utomhus lagrade lantbruksprodukter och -utrustning. - elfenomensskada, t.ex. skada på elapparat till följd av under- eller överspänning - skada orsakad av skadedjur, insekter, fåglar eller gnagare. Fönster som söndrats av fågel ersätts dock. - skada som hagel orsakat trädgårdsmöbler.
<p>Läckageförsäkring</p> <ul style="list-style-type: none"> • läckage till följd av ett värme- eller vattenledning går sönder • läckage orsakad av tvättmaskin som anslutits till vattenledningsnätet med godkänd slangkoppling 	<p><i>Exempel: En vattenledning i bottenbjälklaget går sönder och vattnet sprider sig i golvkonstruktionerna. Försäkringen ersätter kostnader för öppnandet av golvet, fukt kartläggning, torkning eller byte av isolering, torkning av konstruktioner och reparation av golvet till samma skick som förut.</i></p> <p>Läckageförsäkringen ersätter inte skada som orsakats av</p> <ul style="list-style-type: none"> - planerings-, installations- eller byggfel - konstruktion i golvbrunn - översvämning i avloppsbrunn eller rör. <p><i>Exempel: Badrummet hade isolerats bristfälligt i byggnadsskedet. Till följd av detta orsakade duschvattnet fukt skador i konstruktionerna. Skadan ersätts inte av försäkringen eftersom den är en följd av byggfel. Dessutom har duschvattnet inte runnit på ett oförutsett sätt.</i></p>
<p>Försäkring mot egendomsbrott</p> <ul style="list-style-type: none"> • inbrott • uppsåtlig skadegörelse • stöld • rån 	<p>Stöld och uppsåtlig skadegörelse ersätts i samband med inbrott. Dessutom ersätts stöld av och uppsåtlig skadegörelse på lantbrukslösöre om lösöret förvarats under uppsikt på gårdsplanen. Även stöld av hemlösöre som tagits med på resa ersätts förutsatt att egendomen förvarats under uppsikt.</p> <p>Försäkringen mot egendomsbrott täcker inte</p> <ul style="list-style-type: none"> - försvinnande och glömska. <p><i>Exempel: En traktorsläpvagn lastad med gödselsäckar lämnades på åkern efter att åkern besåtts. Under natten stals släpvagnen och gödsellasten. Det var tänkt att arbetet skulle fortsätta nästa morgon. Skadan ersätts eftersom egendomen var tillfälligt på annan plats i anknytning till arbetsprestation.</i></p> <p><i>Exempel: En slätterkross hade efter det sista arbetspasset på hösten lämnats på ett åkerstycke. På våren upptäckte man att maskinen inte längre stod kvar på stycket. Under snön fanns spår av en lastbil så det fanns skäl att misstänka stöld. Skadan ersätts inte eftersom slätterkrossen inte stod på åkern i anknytning till en arbetsprestation och för att stöldtidpunkten inte kunde fastställas.</i></p>
<p>Båtförsäkring för lantbruk</p>	<p>Båtförsäkringen täcker brand-, blix- och explosionsskador, stöld och uppsåtlig skadegörelse, grundstötning, kapsejsande och stormskador.</p>

Vilka skador ersätts	Vad är speciellt och de viktigaste begränsningarna
<p>Bräckageförsäkring</p> <ul style="list-style-type: none"> • bräckage • förskämning av lantbruksprodukter • förskämning av livsmedel • förväxling av lantbruksprodukter • skador orsakade av djur • trafikskada på lösöre • skador på gårdsplan 	<p>Bräckageförsäkringen ersätter bräckage orsakad av en plötslig och oförutsedd händelse.</p> <p>Skämda livsmedel i privathushållet ersätts när förskämningen beror på att frys- eller kylanläggningen gått sönder eller att strömmen bryts. Avbrott i strömmen kan bero på att en säkring löst ut eller ett mänskligt fel, t.ex. att ett barn stänger av frysen och frysprodukterna smälter. Skämda lantbruksprodukter ersätts när skadorna orsakats av att kyl- eller ventilationsanordningen gått sönder eller strömavbrott. Strömavbrott kan t.ex. uppstå när ett åskväder skadar elnätet och hela gården eller en del av gårdens byggnader blir utan el. Som strömavbrott anses inte att strömbrytaren står i fel läge eller att stickkontakten lossnat. Övriga skador orsakade av förskämning eller växt- och utvecklingsstörningar ersätts inte.</p> <p>I bräckageskada på lantbruksmaskiner och utrustning är självriskan minst 600 euro.</p> <p><i>Exempel: Blixten slår ned i en elledning ca en halv kilometer från gården. Lindningarna i vattenpumpens och foderkrossens motorer brinner och TV:n går sönder. Bräckageförsäkringen ersätter skadorna.</i></p> <p><i>Exempel: När en spannmålslast backas in med släpvagn i torken kolliderar släpvagnen med dörrposten varvid släpvagnen och byggnaden skadas. Skadorna på både släpvagnen och byggnaden ersätts.</i></p> <p>Försäkringen ersätter inte</p> <ul style="list-style-type: none"> - skador som uppstår långsamt (t.ex. rostbildning och korrosion) - skador orsakade av tyngande is eller snö - skador orsakade av tjäle eller att jorden förflyttas - skador orsakade av byggfel - skador orsakade av väderlek - skador orsakade av bett eller skrapande från sällskapsdjur - skador orsakade av fåglar, insekter, skadedjur, gnagare eller mikrober - skador på växande eller oskördad gröda. <p><i>Exempel: Slambehållaren i en ladugård var så dåligt armerad att väggarna föll inåt när behållaren tömdes. På grund av det fel utförda arbetet gick gödsellagret sönder. Skadan var alltså förestående och därmed ersätts den inte.</i></p>
<p>Tilläggsförsäkring för omsättningstillgångar</p> <ul style="list-style-type: none"> • bräckage • förstörelse 	<p>Försäkringen ersätter bräckage och förstörelse orsakad av en oförutsedd och plötslig yttre händelse.</p> <p><i>Exempel: En lagerhylla föll och omsättningstillgångarna i hyllan förstördes. Skadan ersätts.</i></p>
<p>Frys- och kylproduktförsäkring</p> <ul style="list-style-type: none"> • temperaturändring 	<p>Försäkringen ersätter skada på lagrad produkt orsakad av temperaturändring när frys- eller kylanläggning i binäring går sönder, vid läckage av kylvätska eller vid elavbrott.</p>
<p>Delkaskoförsäkring för lantbruk</p> <ul style="list-style-type: none"> • brand • storm • älg • uppsåtlig skadegörelse • stöld 	<p>Försäkringen ersätter inte</p> <ul style="list-style-type: none"> - stöld av oläst arbetsmaskin utanför gårdsplanen - skada orsakad av slitage - skada till följd av kollision eller vältande.
<p>Kaskoförsäkring för lantbruk</p> <ul style="list-style-type: none"> • brand • storm • älg • uppsåtlig skadegörelse • stöld • kollisionsskador 	<p>Försäkringen ersätter oförutsedda skador orsakade av yttre faktorer.</p> <p>Skador orsakade av sten eller främmande föremål som kommit in i skördetröskas tröskverk ersätts endast när skördetröskan är högst 10 år gammal.</p> <p>Försäkringen ersätter inte</p> <ul style="list-style-type: none"> - skada orsakad av bristfällig olje- eller kylvätske-cirkulation - skada orsakad av del som ingår i maskinen eller annat internt bräckage - stöld av oläst arbetsmaskin utanför gårdsplanen - skada orsakad av slitage.
<p>Oljeskadeförsäkring för lantbruk</p> <ul style="list-style-type: none"> • plötsligt bräckage i oljecistern • uppsåtlig skadegörelse 	<p>Försäkringen ersätter direkta kostnader för rengöring av oljeläcka på egen mark samt avfallshanteringsavgifter. En förutsättning är att oljeläckan orsakats av en sakskada som är ersättningsbar med stöd av Agroavtalet.</p> <p>Försäkringen ersätter kostnader på högst 15 000 euro. Kostnader orsakade av läckage i oljecistern som används enbart till uppvärmning av bostadsbyggnaden ersätts högst upp till 500 000 euro.</p> <p>I oljeskador är självriskan 10 procent av skadebeloppet, dock minst grundsjälvriskan i avtalet.</p> <p>Försäkringen ersätter inte</p> <ul style="list-style-type: none"> - skada som orsakats av oljeläcka till följd av rostbildning, korrosion eller annan långvarig påverkan.

4. Ersättningen baserar sig på egendomens värde vid skadetidpunkten

Syftet med försäkringen är att återställa skadad egendom till samma värde som den hade före skadan. Detta kan ske genom reparation av egendomen, ersättning med ny motsvarande egendom eller penningersättning.

Skadebelopp

Skadebeloppet baserar sig på egendomens värde vid skadetidpunkten. Vid beräkningen av skadebeloppet beaktas den värdeminskning eller förlust av användbarhet som ålder, användning och slitage orsakar egendomen.

För att underlätta fastställandet av värdet på sedvanligt hemlösöre och små apparater i lantbruket tillämpas den genomsnittliga livslängden. Om en tvättmaskin går sönder behöver man alltså inte fundera på vad maskinens återförsäljningsvärde var före tidpunkten skadan inträffade. Värdet beräknas i proportion till återstående livslängd. En apparat kan hålla betydligt längre än den genomsnittliga livslängden men dess marknadsvärde sjunker. Teknikutvecklingen och bättre kvalitet kan inte inkluderas i återanskaffningspriset.

Nedan finns exempel på vissa maskiners och apparaters genomsnittliga livslängd. Om en maskins eller apparats livslängd är betydligt kortare än den genomsnittliga livslängden i tabellen baserar sig skadebeloppet på den faktiska livslängden.

	Genomsnittlig livslängd
Hushållsapparater och utrustning	
kylskåp, frys	15
tvättmaskin, diskmaskin	10
mikrovågsugn	10
TV, video	10
adb-apparater	6
Lantbruksutrustning	
elstängsel	10
trycktvättsaggregat	10
svetsmaskin	10
motorsåg	5
Byggnadsutrustning	
värmepanna för fast bränsle	15
produktionsautomatik	12
ventilation och kylanläggningar	15
övrig fast produktionsteknik	20
bruksvattenrörnät	40
elledningar	30
värmekanaler	25
huvudcentral	20

Ersättningsbelopp

Egendomen ersätts enligt återanskaffningsvärdet eller dagsvärdet.

Ersättning enligt återanskaffningsvärdet

Om egendomens värde vid skadetidpunkten är minst hälften av värdet på ny motsvarande egendom ersätter försäkringen egendomens reparationskostnader till fullt belopp. Om egendomen inte kan repareras är den försäkrade berättigad att få ny motsvarande egendom istället för den skadade. Ersättning enligt återanskaffningsvärdet kräver att den skadade egendomen inom två år efter skadefallet antingen repareras eller att på samma plats byggs eller att i stället för lösegendom anskaffas ny egendom av samma kvalitet och för samma ändamål.

Exempel:

Åskan sönder en två år gammal TV så att den inte går att reparera. Eftersom TV:ns genomsnittliga livslängd är 10 år var TV:ns värde vid skadetidpunkten över hälften av ny motsvarande egendom. Försäkringen ersätter TV:n med en ny TV som har motsvarande egenskaper.

Exempel:

En fem år gammal sådestork förstördes i en brand. En ny tork byggs istället för den förstörda. Eftersom sådestorkens värde vid skadetidpunkten var över 50 procent av värdet på en ny motsvarande byggnad ersätter försäkringen skadan enligt återanskaffningsvärdet, dvs. byggnadskostnaderna för en ny sådestork.

Ersättning enligt dagsvärdet

Om egendomens värde vid skadetidpunkten är under 50 procent av värdet på ny motsvarande egendom fastställs ersättningen i enlighet med den skadade egendomens dagsvärde. Med undantag av adb-utrustning ersätts reparationskostnader för lösöre till fullt belopp även i dessa fall, dock högst upp till egendomens värde vid skadetidpunkten.

Exempel:

Återanskaffningsvärdet på en TV-apparat (affärens utförsäljningspris) är 600 euro. TV-apparatens dagsvärde fastställs i huvudsak på basis av apparatens ålder. Eftersom apparatens livslängd är ca 10 år är dess dagsvärde när den är t.ex. 6 år gammal ca 240 euro. I detta fall är TV-apparatens försäkringsvärde också apparatens dagsvärde.

Exempel:

År 2010 upptäcker man ett läckage i en gammal bruksvattenledning i huvudbyggnaden som byggts år 1930. Ledningarna i byggnaden monterades år 1960 och då utfördes även en omfattande renovering. Därefter har byggnaden inte renoverats. Byggnadens värde vid tidpunkten för skadan är 40 procent av värdet på en ny motsvarande byggnad. Av kostnaderna för felsökning, upprivning av konstruktioner och torkning samt nybygge ersätts 40 procent. Ledningarna var vid tidpunkten för skadan 50 år gamla. På basis av den tekniska livslängden på bruksvattenledningar ersätter försäkringen inte kostnader för reparationen av ledningarna.

Med rätt tajmade års- och grundrenoveringar kan även en gammal byggnad bevaras så att det har ett bra återanskaffningsvärde.

Underförsäkring

I en Agroförsäkring kan uppstå underförsäkring om försäkringsbeloppet är mindre än egendomens värde. Vad gäller objekt som är försäkrade till sitt fulla värde kan det uppstå underförsäkring om man gett felaktiga uppgifter om egendomens användningsändamål och nyckeltalen.

Exempel:

Vid tecknandet av försäkringen meddelades att bruttoyten på bostadsbyggnaden är 100 m² men vid inspektionen efter ett skadefall upptäcks att ytan är 150 m². Ersättning utbetalas enligt förhållandet mellan den premie som fått för försäkringen och den premie som skulle ha uppburits om ytan anmälts korrekt. I detta fall skulle ersättningen ha minskats med ca en tredjedel.

Beaktande av självrisk och mervärdesskatten i ersättningen

När ersättningen utretts görs olika avdrag från ersättningen. Sådana avdrag är t.ex. självrisk som anges i försäkringsbrevet, dvs. den andel av skadan som försäkringstagaren beslutat att han själv står för.

Om den försäkrade enligt mervärdesskattelagen är berättigad att avdra mervärdesskatt, avdras skatten från ersättningen eftersom företagaren inte själv behöver betala skatten. Vid skador i privathushållet ersätts skatten. Från ersättningen avdras även ersättningar som mottagits från andra håll samt offentliga understöd. Försäkringstagaren är skyldig att ansöka om alla de understöd eller bidrag han är berättigad till.

Exempel:

Skären i slättermaskinen träffade en sten och skadades. Reparationskostnaderna uppgår till 2 500 euro. Mervärdesskattens andel av reparationskostnaderna är 467,48 euro. Försäkringen ersätter den mervärdesskattefria andelen dvs. 2 032,52 euro. Från detta belopp avdras ännu självrisk som i bräckageförsäkringen för lantbruksmaskiner och -utrustning är minst 600 euro.

Ersättning och skadebelopp för motordriven arbetsmaskin

Skadebeloppet baserar sig på arbetsmaskinens gängse värde. Med gängse värde avses det kontantpris som skulle fås för arbetsmaskinen vid försäljning till marknadspriset samma dag skadan inträffade. Om det lönar sig att reparera maskinen utgör reparationskostnaderna skadebeloppet. Reparation är inte lönsamt om de uppskattade reparationskostnaderna för arbetsmaskinen överstiger 70 % av arbetsmaskinens gängse värde datumet då försäkringsfallet inträffade. Reparationen ska utföras på ett ändamålsenligt sätt i förhållande till maskinens ålder och skick. Om reparation inte lönar sig har Tapiola rätt att inlösa arbetsmaskinen till dess gängse värde.

Försäkringen ersätter inte

- värdeminskning
- ändrings- eller förbättringsarbeten
- förnyande av bristfällig reparation
- ersättning för avställningstid
- förlust av bränsle.

Exempel:

En skördetröska kolliderar med en stor sten och skärbordet skadas. Maskinens gängse värde före skadan var 25 000 euro. Reparationskostnaderna skulle uppskattningsvis vara 6 000 euro. Därmed lönar det sig att reparera skadan. Ersättningen betalas i enlighet med räkningarna för reparationen med avdrag för mervärdesskatten och självrisk. Värdeminskningen ersätts däremot inte.

Nyvärdesförmån för traktor och skördetröska

Som ersättning betalas kontantförsäljningspriset på en ny till märket och modellen motsvarande traktor eller skördetröska eller om modellen inte längre säljs det närmaste motsvarande kontantförsäljningspriset som gällde på skadedagen förutsatt att

- försäkringsobjektet redan som nytt varit försäkrat och i försäkringstagarens besittning
- det förlöpt högst ett år fr.o.m. traktorns förstregistrering och datumet skördetröskan kom i försäkringstagarens besittning
- traktorn använts högst 1 000 timmar och skördetröskan högst 150 timmar
- reparationskostnaderna uppskattas vara minst 50 procent av kontantförsäljningspriset på nytt motsvarande objekt eller om motsvarande objekt inte längre saluförs, kontantförsäljningspriset på det objekt som närmast motsvarar det skadade objektet.

5. Agroskydd för verksamhet

Verksamheten kan skyddas med avbrotts-, ansvars- och rättsskyddsförsäkringar. Försäkringsskyddets storlek väljs utgående från familjens behov samt de krav som lantbruket, skogsbruket och binäringen ställer. Ett giltigt försäkringsskydd för varje verksamhet kräver att skyddet avtalas när försäkringen görs upp samt att det antecknas i försäkringsbrevet.

Avbrottsförsäkringen ersätter om verksamheten avbryts

Om verksamheten avbryts kan konsekvenserna vara allvarligare än själva sakskadorna. Försäkringar som ersätter olika verksamhetsavbrott eller därav orsakade tilläggskostnader är

- tilläggskostnadsförsäkring för boende, lantbruk och binäring
- täckningsbidragsavbrottsförsäkring för lantbruk och binäring
- leveransavbrottsförsäkring för lantbruk.

Försäkringsbeloppet fastställs på basis av lantbrukets och binäringens omsättning. Om försäkringsbeloppet som antecknats i försäkringsbrevet är mindre än den försäkrade verksamhetens faktiska omsättning är objektet underförsäkrat. Ersättningen beräknas då i proportion till försäkringsbeloppet och den faktiska omsättningen.

Tilläggskostnadsförsäkring

Syftet med försäkringen är att ersätta tilläggskostnader som är en direkt följd av saksador som ersätts av Agro. En tilläggskostnadsförsäkring är i de flesta fall ett tillräckligt skydd för gårdar med spannmålsodling.

• Avbrott i boendet

Extra kostnader för tillfälligt boende ersätts upp till 95 procent för en period på högst ett år när man på grund av en skada som ersätts av Agro måste flytta hemifrån och bo på en annan plats under reparationen. Ersättningsbara kostnader är boende-, transport- och lagringskostnader.

• Tilläggskostnader i lantbruk och binäring

Om en maskin på grund av skada inte kan användas i verksamheten ersätter försäkringen hyreskostnaderna för tillfällig maskin. Tilläggskostnaderna ersätts under en period på högst 30 dagar från och med tidpunkten för skadefallet. Förutom grundsjälvriskens avdras från hyreskostnaderna dessutom en självrisk på 15 procent. När man använder sig av en entreprenör är tilläggssjälvriskens 30 % av kostnaderna.

Exempel:

Traktorn körde i diket när vägbanken gav vika. Reparationskostnaderna ersättes av den i Agroförsäkringen inkluderade kaskoförsäkringen för lantbruk. Reparationen tog

två veckor. Eftersom traktorn är en frontlastare som behövs för att dela ut foder till djuren var man tvungen att hyra en traktor under reparationen. Tilläggskostnadsförsäkringen ersatte 85 procent av hyreskostnaderna. Om kaskons självrisk är mindre än grundsjälvriskens i avtalet, avdras ytterligare skillnaden mellan dessa självrisker.

Om en byggnad på grund av en skada inte kan användas till verksamheten ersätter försäkringen hyreskostnader och kostnader för istandsättning av en tillfällig produktionslokalitet. Kostnader för djurskyddsbyggnad, lantbruksmaskinverkstad, lantbrukslagerbyggnad eller byggnad för binäring ersätts månatligen upp till 1 procent av byggnadens försäkringsvärde under högst sex månader. Tilläggskostnader för sädestork ersätts månatligen upp till 3 procent av byggnadens försäkringsvärde under två månader. Tilläggskostnader för övriga byggnader ersätts inte.

Exempel:

Sädestorken brann till grunden under torkningsperioden. Säden hade inte ännu torkats. Tilläggsförsäkringen ersatte kostnaderna för frakttorkning.

• Leveransavbrottsförsäkring som ersätter tilläggskostnader i lantbruket

Försäkringen ersätter tilläggskostnader som orsakas av lantbruket för marknadsföring och produktionsinsatser som hänför sig till lantbrukets egna produkter om kostnaderna är en följd av brandskada som drabbat partner som står i affärsförbindelse till försäkringstagaren. Tilläggskostnader ersätts under en period på högst sex månader. Maximiersättningen är högst 10 procent av verksamhetens omsättning.

Täckningsbidragsavbrottsförsäkring

Syftet med täckningsbidragsavbrottsförsäkringen är att ersätta lantbrukets eller binäringens förlust av täckningsbidrag samt tilläggskostnader som är en direkt följd av en sakskada som är ersättningsbar med stöd av Agro. Försäkringen är oundgänglig på en gård med produktionsdjur.

Förlust av täckningsbidrag ersätts under den tid produktionen är avbruten på grund av en sakskada. I försäkringstagarens försäkringsavtal fastställs den maximiersättningsperiod som täckningsbidragsavbrottsförsäkringen täcker. Om produktionen inte fortsätter i samma form som tidigare efter skadefallet utbetalas avbrottsersättning under högst ett halvt år. Förlust av produktion enligt täckningsbi-

drag beräknas genom att uppskatta den avkastning man skulle ha fått för den avbrutna produktionen minskad med de rörliga kostnaderna eftersom dessa inte uppstår under avbrottet.

Exempel:

Blixten slår ner i ladugården för mjölkboskap och den brinner till grunden. Alla djur dör i branden. Ladugården ersätts av Agro brandförsäkringen och djuren av produktionsdjursförsäkringen. Till följd av skadefallet avbryts mjölkproduktionen i 11 månader. Under denna tid uppförs den nya ladugården och de nya djuren installeras. Täckningsbidragsavbrottsförsäkringen ersätter det förlorade täckningsbidraget.

Exempel:

Lantbruket driver gårdsturism. En av semesterstugorna förstörs i en brand på våren. Det tar ett halvt år att bygga stugan vilket leder till att sommarens hyresintäkter uteblir. Den förstörda stugan inklusive lösöret ersätts med stöd av Agro brandförsäkringen. Täckningsbidragsavbrottsförsäkringen ersätter de förlorade hyresintäkterna med avdrag för kostnadsbesparingar.

• Tilläggskostnader i lantbruket och binäring
Kostnaderna för maskinhyrning ersätts på samma sätt som i tilläggskostnadsförsäkringen. Vad gäller binäring så ersätts dock inte arbete utfört av entreprenör. Täckningsbidragsavbrottsförsäkringen ersätter även tilläggskostnaderna som orsakas av att lokaliteter hyrs av utomstående och renoveras för att driva verksamheten efter inträffad skada.

• Tilläggskostnader i lantbruket ersätts av leveransavbrottsförsäkring
Försäkringen ersätter tilläggskostnader som orsakas lantbruket för marknadsföring och produktionsinsatser som hänför sig till lantbrukets egna produkter om kostnaderna är en följd av brandskada som drabbat partner som står i affärsförbindelse till försäkringstagaren. Tilläggskostnader ersätts under en period på högst sex månader. Maximiersättningen är högst 10 procent av verksamhetens omsättning.

Exempel:

Potatismjölfabriken hade drabbats av eldsvåda. Fabriken kunde därmed inte ta emot potatis från potatisodlarna som ingått avtal om leverans. Man var tvungen att transportera potatisen till en annan plats för att säljas vilket gav upphov till tilläggskostnader som ersattes.

Leveransavbrottsförsäkring

Leveransavbrottsförsäkringen ersätter förlust av täckningsbidrag som orsakas av avbrott i lantbruket när förlusten är en följd av skada som inträffat på verksamhetsställe som tillhör partner som står i direkt affärsförbindelse till försäkringstagaren. Ett villkor för ersättning är att skadan skulle berättiga till ersättning på basis av brand- och naturskadeförsäkringen som ingår i Agroförsäkringen. En leveransavbrottsförsäkring är nödvändig på en gård som endast har några köpare eller leverantörer för sina produkter, t.ex. vid djurproduktion som ingår i en kedja.

Förlust av täckningsbidrag ersätts högs under den period som antecknats i försäkringsbrevet. Om lantbruksverksamheten, binäringen eller delar av dessa inte längre idkas efter skadan är avbrottstiden högst ett halvt år.

Ansvarsförsäkringen täcker skador som orsakas utomstående

Ansvarsförsäkringen ersätter person- och sakskador som orsakas utomstående förutsatt att du enligt lag är skyldig att ersätta skadan. Tapiola utreder skadebeloppet och ersättningskyldigheten på dina vägnar. Ansvarsförsäkringen ersätter t.ex. lackering av dörren på grannens bil om ditt barn repat den med cykeln.

Vanliga ersättningsfall och begränsningar

Ansvarsförsäkringen ersätter	Ansvarsförsäkringen ersätter inte
Person- och sakskador som orsakas annan som privatperson, lantbrukare eller idkare av binäring.	Skada som den försäkrade enligt lag inte är skyldig att ersätta. Skada som <ul style="list-style-type: none"> • orsakats uppsåtligt • man orsakat sig själv • orsakats egendom som upplåtits till den försäkrade för behandling, skötsel eller användning. <i>Exempel: Husbonden lånade en traktor för att transportera virke. I samband med lastningen krossades traktorns sidoruta. Eftersom traktorn användes av försäkringstagaren när skadan inträffade ersätter ansvarsförsäkringen inte skadan.</i> <ul style="list-style-type: none"> • som orsakas av produkt som överlåtits till annan och som är felaktig eller har brister i säkerheten. • långsamt orsakats miljön, t.ex. till följd av att oljetank rostat.
Skador orsakade av barn.	skada som barn orsakar sin skötare
Personskador orsakade av hund samt skador vid direkt kollision mellan hund och fordon.	skada som hund orsakar sin skötare
Om en skadeersättningstvist behandlas i rätten sköter Tapiola rättegången och ersätter nödvändiga och rimliga rättegångskostnader.	

Maximiersättningen är 170 000 euro per skada. Vid behov kan maximiersättningen höjas två- eller tredfoldigt eller sänkas till 85 000 euro. Självrisken i ansvarsförsäkringen är samma som den gårdsspecifika grundsjälvrisken men den kan även avtalas till ett annat belopp. Självrisken i ansvarsförsäkring för privathushåll är alltid 200 euro.

I rollen som privatpersoner gäller ansvarsförsäkringen utomlands i högst ett år från och med det att resan påbörjades. I rollen som lantbrukare gäller ansvarsförsäkringen i Finland, Sverige, Norge och Danmark. I rollen som binäringsidkare gäller ansvarsförsäkringen i Finland.

Försäkrad verksamhet

Försäkringsbrevet innehåller uppgifter om vilken verksamhet ansvarsförsäkringen gäller.

- Verksamhet i privathushåll är bl.a. fritid, semesterresor och hobbyn.
- Ansvarsförsäkringen för lantbruk täcker den försäkrades lantbruks- och skogsbruksverksamhet.
- Binäringsidkare. Om binärings omsättning överstiger 8 500 euro ska verksamheten försäkras med en egen ansvarsförsäkring som införs i Agroavtalet. Om binärings totala omsättning är under 8 500 euro täcks den av ansvarsförsäkringen för lantbruket. Utvidgningen ovan kräver även att försäkringstagaren är en fysisk person eller en firma.

Exempel:

Försäkringstagaren har ställt cykeln vårdslöst framför ett skyltfönster. Cykeln faller och sönderar fönstret. Affärsinnehavaren kräver ersättning för det sönderiga fönstret. Eftersom skadan orsakades på grund av den försäkrades vårdslöshet är han ersättningskyldig för skadan. Ansvarsförsäkringen ersatte kostnaderna för reparationen av fönstret. Försäkringstagarens självrisk avdrogs från skadebeloppet.

Exempel:

Försäkringstagaren driver virke i sin egen skog. När försäkringstagaren kör skogsmaskinen framåt kapar bommen till lastaren en elledning. Kostnaderna för reparationen av elledningen ersätts med avdrag för försäkringstagarens självrisk.

Begränsad produktansvarsförsäkring för särskild verksamhet

Om tillredning och servering av mat är en del av binärings och en ansvarsförsäkring för verksamhet inkluderats i avtalet omfattar försäkringen även en begränsad produktansvarsförsäkring.

Sådana verksamheter är

- gårdsturism
- äventyrs- och upplevelsetjänster
- uthyrning av stugor
- catering
- pensionat
- ordnande av evenemang

- programtjänster
- restaurang
- café
- bar
- kiosk
- souvenirbutik
- fiske- och jakttjänster.

Den begränsade produktansvarsförsäkringen ersätter person- och sakskada som orsakats av produkt som erbjudits till annan part, förutsatt att försäkringstagaren enligt gällande lag är ersättningsskyldig för skadan som tillverkare eller försäljare av den erbjudna produkten. Försäkringen ersätter inte skador orsakade av produkter importerade av försäkringstagaren.

Förmögenhetsansvarsförsäkring

Förutom ansvarsförsäkring för verksamhet kan också en förmögenhetsansvarsförsäkring för revisions- och bokföringsbyråer fogas till Agro-avtalet. Förmögenhetsansvarsförsäkringen täcker bokföring och redovisning i anknytning till bokföringen, rapportering och myndighetsmeddelanden, bokslut, arkiveringstjänster samt tjänster anknutna till materialleverans, tidtabeller och innehåll och tjänster anknutna till beskattning, t.ex. uppgörande av skattekostnader för näringsverksamhet och beräkning av mervärdesskatt.

Försäkringen omfattar inte löneberäkning, EU-rådgivning, skatterättsliga rådgivnings- och konsulttjänster eller företagsarrangemang.

Försäkringsbeloppet omfattar skadestånd samt skäliga och nödvändiga utrednings- och rättegångskostnader.

För skador som orsakats under en försäkringsperiod är ersättningen högst två gånger försäkringsbeloppet.

Rättsskyddsförsäkringen ersätter advokatkostnader

Rättsskyddsförsäkringen ersätter kostnader som uppstår vid anlitan av advokat i tviste-, brott- eller ansökningsmål. Försäkringen ersätter t.ex. kostnader vid tvist om bostadsaffär såsom advokatarvodet och kostnader för bevisföring. Ersättning förutsätter att ombudet är advokat eller en annan person med högre rättsexamen. Försäkringen täcker inte juridisk rådgivning. Rättsskyddsförsäkringen gäller endast i Finland.

Rättsskyddsförsäkringen ska tecknas separat för varje verksamhet på gården. I försäkringsbrevet antecknas vilka verksamheter rättsskyddsförsäkringen omfattar: privat-, skogs-, lantbruk eller binäring. Om försäkringen omfattar lantbruk täcker den utan separat omnämnande även skogsbruk och binärings där den totala omsättningen är under 8500 euro.



Om försäkringen vid ersättningsbart skadefall varit i kraft mindre än två år ska även de faktorer som tvisten, yrkandet eller åtalet grundar sig på ha inträffat efter det att försäkringen tecknades.

Maximiersättningen i rättsskyddsförsäkringen är 8 500 euro per försäkringsfall. Maximiersättningen kan dock höjas till 17 000 euro. Självrisken är 15 procent av kostnaderna, dock minst 200 euro. Självrisken kan inte ändras.

Vanliga ersättningsfall och begränsningar

Rättsskyddsförsäkringen ersätter

Ärenden som kan föras till tingsrätt.

Tviste- och ansökningsmål.

Till exempel tvister vid bostadsaffärer och skulder, klander vid arvskifte och testamente, besvär vid fastighetsförrättning.

Brottmål när den försäkrade är

- målsägande och framställer t.ex. skadeståndskrav
- svarande i brottmål och den allmänna åklagaren inte yrkar på straff till den försäkrade.

Nödvändiga och skäliga advokatarvoden och kostnader, rättegångskostnader och kostnader för bevisföring.

Rättsskyddsförsäkringen ersätter inte

Ärenden som inte kan föras till tingsrätt, t.ex. ärende som behandlas av förvaltningsdomstol.

Ärenden som hänför sig till annan inkomstbringande verksamhet än den som försäkrats med försäkringen.

Skilsmässa eller avslutande av samliv eller tvister som hänför sig till dessa.

Familjerättslig tvist som gäller barn när beslut om tvisten fattas för första gången eller när mindre än tre år förflutit från den föregående tvisten.

Brottmål där den allmänna åklagaren yrkar på straff till den försäkrade. Kostnader för förundersökning av brottmål.

Ersättning för motpartens rättegångskostnader eller andra ersättningar som den försäkrade dömts eller avtalat att betala.

Den försäkrades egna kostnader såsom tidsförlust, eget arbete eller inkomstförlust.

Kostnader som hänför sig till verkställighet av domstolsbeslut, t.ex. kostnader i anslutning till utmätning.

Exempel:

Den försäkrade köpte ett egnahemshus 1.10.2008. Rättsskyddsförsäkringen trädde i kraft 1.1.2009. Bostadsaffären blev stridig 1.9.2009. Eftersom rättsskyddsförsäkringen vid uppkomsten av tvisten varit i kraft under två år kräver ersättning att grunden till tvisten, dvs. bostadsaffären ha uppstått under försäkringens giltighetstid. Bostadsaffären gjordes dock innan försäkringen trädde i kraft och därmed ersätter försäkringen inte rättegångskostnaderna.

Exempel:

Ärenden som gäller arvskifte kan i allmänhet föras till tingsrätt först när arvskiftet genomförts. Kostnaderna för arvskiftet ersätts inte.

Den försäkrade anförde skattebesvär i förvaltningsdomstolen. Försäkringen ersätter inte kostnaderna för besvären eftersom ärendet inte kan föras till tingsrätt.

6. Agroskydd för produktionsdjur

Djuren är ett signifikant produktionskapital på gården. Agro produktionsdjursförsäkringarna erbjuder skydd vid förlust av djur och täckningsbidrag.

Även om djuren sköts på ett bra och ansvarsfullt sätt och skyddas tillbörligt kan de insjunka eller drabbas av olycksfall. Basförsäkring för produktionsdjur utgör ett bra grundläggande skydd för djuren. Skyddet kan utvidgas med en katastrofförsäkring som utbetalar ersättning om ett stort antal djur förloras på en gång. Sådana situationer kan t.ex. uppstå om ventilationen går sönder i ett svinhus eller ett hus för uppfödning av fjäderfä.

Förlust av djur

Produktionsdjursförsäkring ersätter om det försäkrade djuret dör eller om en veterinär ordinerar att det måste nödslaktas. Med nödslakt avses avlivning av djur när djuret är i sådant skick att det skulle vara uppenbar grymhet att hålla det vid liv. Försäkring ersätter inte avlivning på grund av t.ex. dålig produktion eller besvärligt lynne.

Förlust av täckningsbidrag

Förlust av produktionsdjur leder i allmänhet till förlust av täckningsbidrag. Basförsäkring för produktionsdjur ersätter om djur förloras t.ex. i en eldsvåda. Agroförsäkring kan utökas med en täckningsbidragsavbrottsförsäkring som ersätter t.ex. förlust av mjölk- eller köttproduktion.

Katastrofförsäkring för produktionsdjur innehåller en egen avbrottsförsäkring.

Djurets värde

Grundförsäkring och katastrofförsäkring ersätter djurets värde. I försäkringar med försäkringsbelopp beräknas ersättningen på basis av djurets försäkringsbelopp och därmed måste försäkringsbeloppet motsvara djurets värde.

Värde utgående från avkastningsnivå och ålder

Djurets värde fastställs på basis av ålder och avkastningsnivå. Djurets värde är det pris som skulle betalas för ett motsvarande djur på marknaden. Motsvarande avkastningsnivå är antingen djurets egna avkastningsnivå eller hos ett ungt djur föräldrarnas avkastningsnivå.

Vid brandskador ersätts mjölk- och dikor enligt återanskaffningsvärdet. Med återanskaffningsvärde avses att försäkring ersätter kostnaderna för anskaffning av en sådan ung ko eller kviga som på basis av härstamningsuppgifter kan bedömas bli likvärdig den ko som förlorats i brand eller nödslaktats till följd av brand.

Värdet på slaktdjur

Värdet på djur som föds upp till slakt är djurets slaktvärde vid skadetidpunkten. Om djurets slaktvärde och stöd sammanlagt är mindre än inköpspriset på en förmedlad kalv, gris eller dununge, beräknas ersättningen enligt djurets inköpspris.

Ersättningsbegränsningar för djurförsäkring

Produktionsdjursförsäkringarna innehåller allmänna ersättningsbegränsningar för alla djur. I vissa försäkringar finns det även individuella begränsningar.

Enligt de allmänna begränsningarna ersätter försäkring inte:

- sjukdomar som börjat eller olycksfall som inträffat innan försäkringsavtalet har trätt i kraft
- skador orsakade av i foderlagen avsett foderfabrikat
- skador och kostnader orsakade av salmonella eller avväjning av salmonella
- i jord- och skogsbruksministeriets beslut med stöd av lagen och förordningen om djursjukdomar nämnda djursjukdomar som med lätthet sprider sig, är farliga och ska övervakas och omedelbart anmälas eller skador orsakade av bekämpningen av dessa sjukdomar.

Försäkring ersätter inte heller den andel av skadan som ersätts t.ex. från statsmedel eller med stöd av lag, förbindelse eller annan försäkring.

Försäkrandet av djur

Djuren försäkras på basis av antal enligt djurgrupp. Om antalet djur vid tecknandet av försäkring är mindre än ordinarie antal djur görs försäkring upp på basis av antalet djurplatser eller det antal djur som lokaliteten som mest rymmer. Av nötboskap omfattar gruppen mjölk- och dikor alltid också över 18 månader gamla dräktiga kvigor. Ungdjur inom mjölk- boskap och köttboskap som tillhör köttproduktionen bildar en egen djurgrupp.

Basförsäkring för produktionsdjur

Basförsäkring för produktionsdjur är det grundläggande skyddet för husdjursproduktion. Basförsäkring för produktionsdjur ersätter när djuret dör eller måste avlivas på ordination av veterinär till följd av

- brandskada
- blixtnedslag eller elektrisk stöt
- uppsåtlig skadegörelse
- skada orsakad av motorfordon
- eller när djuret försvinner.

I samband med brandskada ersätts även

- skada som uppstår när ett djur inte tillfälligt kan placeras i ett för djuret lämpligt skydd omedelbart efter ett ersättningsbart skadefall och djuret på grund av detta måste avlivas.
- kostnader för utplåning av ett dött djur.

Exempel:

Under ett kraftigt åskväder slår blixten ner i elledningen i ett svinhus med 300 svin. På grund av överspänning får svinen elektriska stötar från metallinredningen med den följden att 70 svin dör eller förlamas och måste därmed avlivas. Förlusten av djur ersätts av basförsäkringen.

Katastrofförsäkring för produktionsdjur

Katastrofförsäkringen för produktionsdjur täcker skador som samtidigt drabbar ett stort antal djur och som inte ersätts på basis av basförsäkringen för produktionsdjur. Försäkringen lämpar sig för svin- och fjäderfågårdar, mjölkboskapsgårdar samt gårdar för uppfödning av nötboskap.

Försäkringen utbetalar ersättning t.ex. vid olycksfall där fler djur går förlorade samtidigt. Försäkringen utbetalar ersättning om t.ex. ventilationen går sönder och gödselgaserna sprider sig bland djuren vilket kan leda till att alla djuren dör och produktionen avbryts. Försäkringen innehåller begränsningar för djursjukdomar. Till exempel djur som avlivats på grund av sanering av sjukdom ersätts inte.

Med förlust av djur avses

- att djuret dör
- att djuret insjuknar eller skadas så svårt att veterinären ordinerar nödslakt
- att djur som ingår i nötboskap totalkasseras i köttkontroll vid normal slaktning.

Det lönar sig att försäkra alla djurgrupper på gården med en katastrofförsäkring. Orsaken till detta är att katastrofförsäkringen för produktionsdjur utbetalar ersättning för alla djur som förlorats när antalet förlorade djur som beräknats på ovan nämnda sätt överstiger ersättningsgränsen för en djurgrupp.

Nötboskap

Försäkringen ersätter skada när man inom 14 dygn till följd av ett och samma skadefall förlorar minst:

- 2 st. mjölkkor eller över 18 månader gamla dräktiga kvigor
- 2 st. dikor eller över 18 månader gamla dräktiga kvigor som tillhör dikoboskapen
- 2 st. kvigor på gårdar som specialiserat sig på att uppföda kvigor

För övrig nötboskap ersätts skada när man inom 14 dygn till följd av ett och samma skadefall förlorar minst 2 % av den försäkrade djurgruppen, dock minst 3 st. ungdjur eller djur som tillhör växande nötboskap.

Exempel:

Mjölkkor och växande kvigkalvar i en lösdriftsladugård åter från samma foderautomat. Automaten går sönder så att djuren kan fritt äta mjölet. Till en följd av detta fick 1 ko och 3 kalvar trumsjuka och man var tvungen att nödslakta dem. Försäkringen omfattade 30 mjölkkor och 20 kalvar. Antalet kalvar gjorde att ersättningsgränsen överskreds och därmed utbetalar försäkringen ersättning också för kon.

Exempel:

En del av 70 försäkrade nötdjur i köttboskapsuppfödning insjuknar i en kraftig diarré som orsaks av ett rs-virus. 4 djur dör. Ersättningsgränsen överskrids och ersättning utbetalas för alla 4 djur.

Svin

För svin ersätts skada när man inom 14 dygn till följd av ett och samma skadefall förlorar minst 2 % av det försäkrade djurantalet, dock minst 3 st. fullvuxna djur eller 10 slaktsvin på slaktsvingård. Med fullvuxet djur avses:

- en sugga
- en galt
- ett växande avelssvin
- 10 grisar

Exempel:

På en svingård med 100 suggor dör 4 suggor och 20 grisar av samma sjukdom. När antalet omvandlas till fullvuxna djur är förlusten 6 djur. Ersättningsgränsen överskrids och skadan ersätts.

Exempel:

På en svingård med 300 svin förs 100 svin till normal slakt. I köttkontrollen underkänns 17 svin på grund av trikiner. Ersättningsgränsen på 2 % tillämpat på 300 svin utgör 6 svin. Därmed överskrids ersättningsgränsen och skadan ersätts.

Får och getter

För får och getter ersätts skada när man inom 14 dygn till följd av ett och samma skadefall förlorar minst 2 % av det försäkrade djurantalet, dock minst 3 st. fullvuxna djur. Med fullvuxet djur avses:

- en tacka eller bagge som är minst 1 år gammal
- en get som är minst 1 år gammal
- 3 lamm/killingar (ålder 6-12 mån.)
- 5 lamm/killingar (ålder under 6 mån.)

Fjäderfä

Katastrofförsäkringen för fjäderfä ersätter skada när man inom 14 dygn förlorar minst 10 % av det totala djurantalet i uppfödning- eller produktionspartiet, dock minst:

- 100 hönor eller unghöns
- 100 broilerhonor eller ungbroilers
- 1 000 broilers
- 50 kalkonhonor eller ungcalkoner
- 150 gödkalkoner

Exempel:

En gård producerar broilers i tre hallar med 15 000 broilers per hall. I en hall har 1 600 broilers kvävts i ett hörn. Antalet döda djur överskrider därmed 10 procent av det totala antalet djur i hallen och skadan ersätts. Ersättningen uppgår till djurens värde och förlorat täckningsbidrag för det aktuella uppfödningsspartiet.

Individförsäkring för produktionsdjur

Individförsäkringen för produktionsdjur ersätter skada när djuret dör eller måste nödslaktas till följd av veterinärordination.

Med individförsäkringen för produktionsdjur kan man endast försäkra avelstjuror och embryoskölningskvigor. Försäkringen är ämnad för enskilda, exceptionellt värdefulla djur.

Försäkringsbeloppet för djuret kan vara högst djurets inköpspris exklusive mervärdesskatt. Beviljandet av försäkringen kräver ett veterinärutlåtande som är högst 14 dagar gammalt och som bevisar att djuret är friskt.

7. Agro skyddar även skog

Här finns uppgifter om det centrala innehållet i skogsförsäkringen. Det finns även en mer omfattande produktbeskrivning på skogsförsäkringen som innehåller detaljerad information om försäkringen. Både produktbeskrivningen och villkoren finns att få på Tapiolas webbplats. Läs även försäkringsvillkoren.

Varför är skogsförsäkring viktigt?

Skogen är värdefull egendom som det lönar sig att sköta väl. Med en ansvarsfull skogsskötsel kan man hålla skogen i bra skick men ibland skadas den av olika naturfenomen. De mest typiska skadevållarna är stormar, snö och skogsbrand.

Vilken egendom skyddar skogsförsäkringen?

Skogsförsäkring ersätter skador på

- trädbestånd
- plantbestånd
- avverkat virke
- avverkningsrester ämnade för bioenergi
- planter som väntar på plantering.

Den mest omfattande skogsförsäkringen täcker skador orsakade av brand, storm, snö, insekter, översvämning, svampsjukdomar, djur, skadegörelse och tillgrepp. Skogsförsäkringen utbetalar ersättning om skadan leder till minskat avverkningsvärde. Förlusterna uppstår när värdefullt timmer på grund av skador minskar i värde och blir massaved eller brännved. Det är även dyrare att driva skadat virke än normalt virke.

Om en skada drabbar ungt trädbestånd i den bästa växtperioden talar man om förlust av förväntningsvärde. Skogsförsäkringen ersätter hela förlusten av förväntningsvärdet.

Ersättningsgrunder

Skogsförsäkringen ersätter förlust av skogsekonomiskt värde. Skadebeloppet beräknas på basis av prisnivån vid tidpunkten för skadefallet. Prisnivån utreds i allmänhet av den lokala skogsvårdsföreningen eller av en annan skogsexpert som ger Tapiola en skogsskadeuppskattning.

Skogsförsäkringen täcker inte indirekta förluster och värdeminskningar till följd av skadan som t.ex. förlust av landskapsvärde eller antagna konjunkturväxlingar i virkespriser.

Vilka skador ersätter skogsförsäkringen?

Du kan välja skogsförsäkringens omfattning enligt följande:

1.
 - Försäkring för insekts-, översvämnings- och svampskada samt djurskade- och skadegörelseförsäkring
 - Försäkring för storm- och snöskador
 - Brandförsäkring för skog
2.
 - Försäkring för storm- och snöskador
 - Brandförsäkring för skog
3.
 - Brandförsäkring för skog

I skogen finns alltid en del döda eller döende träd. Skogsförsäkringen ersätter inte enskilda skadade träd utan skadan måste omfatta minst 15 kubikmeter fast mått (ca 30 stora timmerstockar) eller 0,5 hektar.

Ersättningsbara skador

Tabellen nedan innehåller uppgifter om de vanligaste skadorna som ersätts av skogsförsäkringen samt de viktigaste begränsningarna.

Alla skador ersätts inte

Skogsförsäkringsvillkoren innehåller detaljerad information om ersättningsbegränsningarna. Nedan finns en lista på de viktigaste begränsningarna.

Skogsförsäkringen ersätter bl.a. inte

- skador till följd av förorening av luft, vattendrag eller jordmån
- skador som har orsakats av torka, frost, tjäle och näringsbrist
- skador orsakade av andra hjorddjur än rådjur
- skada till den del skadan ersätts från offentliga medel (t.ex. Kemera)

Varje skogsfastighet försäkras separat

Om du äger flera skogsfastigheter ska varje fastighet försäkras separat. Du kan välja olika skydds-

nivåer för olika skogsfastigheter. Däremot går det inte att separat försäkra en enskild avdelning inom skogsfastigheten. I motsats till avdelningar är registrerade skogsfastigheter tydliga och identifierbara enheter vars uppgifter bibehålls tidsenliga.

Areal och underförsäkring

I skogsförsäkringen fastställs premien på basis av arealen på växtlig skogsmark. Om arealen på skogsmark som ligger till grund för premien och som antecknats i försäkringsbrevet är mindre än den verkliga arealen ersätter försäkringen en skada i den utsträckning som underförsäkringsförhållandet mellan de arealbaserade premierna utvisar.

Exempel:

Den egentliga arealen på försäkrad skogsmark är 50 hektar och premien 100 euro. Försäkringstagaren har dock meddelat att arealen är 30 hektar och premien är därmed 60 euro. Efter en inträffad skada beräknas skadebeloppet uppgå till 1 500 euro. Ersättningen uppgår till förhållandet mellan den betalda premien och den egentliga premien $(60:100) \times 1\,500$ euro = 900 euro.

Skada	Exempel på skador och de viktigaste begränsningarna
Brandskada	Brandförsäkringen ersätter förutom brandskador skäliga tilläggskostnader för bekämpning och begränsning av skogsbrand, t.ex. kostnader för efterbevakning eller skador på försäkrad egendom som orsakats av släckningsarbetet. De egentliga släcknings- och eftersläckningskostnaderna betalas i allmänhet av kommunen där branden inträffat.
Stormskada	Stormar orsakar de största skadorna varje år. Sommaråskstormar och höststormar inträffar nästan regelbundet varje år. Skadornas omfattning varierar dock stort från år till år. Vid stormskada används maximiersättning Ersättningspraxisen vid stormskador avviker från övriga skador. Till maximiersättning vid stormskador kan väljas antingen 15 eller 26 euro per fast kubikmeter skadat trädbestånd. Dessutom ersätts förväntningsvärdet till fullt belopp. <i>Exempel: En storm skadar 70 fast kubikmeter granskog. Träden har fallit kors om tvärs och knäckts illa. Skadebeloppet uppskattas till 2 500 euro varav 1 000 euro tillskrivs förlusten av avverkningsvärdet och 1 500 euro förväntningsvärdet för ungt trädbestånd. Försäkringstagaren har valt en maximiersättning på 15 euro. Ersättningen uppgår därmed till $15 \times 70 = 1\,050$ euro samt förväntningsvärdet till 1 500 euro, dvs. totalt 2 550 euro minus självriskan.</i>
Snöskada	Tung snö kan knäcka träd och grenar. Riskerna ökar ytterligare vid hård vind. I värsta fall kan snöskadorna vara mycket omfattande. Rätt tajmad gallring och adekvat skogsvård minskar snöskaderisken.
Insektskada	Ibland kan insekter orsaka svåra skador på trädbestånd. Försäkringen ersätter skador orsakade av insekter om de leder till att trädbestånd blir underproduktivt eller plantskog måste förnyas.
Översvämningskada	Om vattnet står stilla en längre tid leder det ofta till att träden dör. Sådana skador drabbar framför allt skogar vid stränder, åar eller platser där bävrar bygger bo. Även ismassor kan ibland orsaka skador.
Svampskador	Svampsjukdomar drabbar oftast plantbestånd och orsakar väsentliga ekonomiska förluster. Försäkringen ersätter inte skador orsakade av saprogena svampsjukdomar såsom rotticka.
Djurskada	En av de värsta djurskadorna är skador på plantbestånd orsakade av sorkar. Framför allt lövträdsplanter som planterats på frodig mark och gamla åkrar är utsatta för skador orsakade av sork. Självriskan avdras inte från ersättningen om sorkar skadat plantbestånd som skyddats med mekaniskt plantskydd. Övriga ersättningsbara djurskador är t.ex. skador orsakade av hare, skogshönsfågel och rådjur. Skador orsakade av rådjur på ett och samma plantbestånd ersätts högst två gånger. Skador orsakade av andra hjorddjur ersätts inte eftersom man kan söka ersättning från offentliga medel via den lokala skogscentralen.
Skadegörelse och stöld	Ersättning kräver att skadan anmälts till myndigheterna. Till skadeanmälan ska bifogas polisanmälan och undersökningsprotokollet om fallet redan undersökts.

8. Båda parterna har skyldigheter – såväl försäkringsbolaget som kunden

Försäkringen är ett avtal som grundar sig på lagen om försäkringsavtal.

Lagen fastställer rättigheterna och skyldigheterna för varje försäkringsbolag i Finland samt deras kunder.

Korrekt information är grunden för avtalet

När försäkringen görs upp skall både försäkringsbolaget och kunden ge all väsentlig information som påverkar avtalet. Tapiola ska t.ex. tillräckligt utförligt berätta om begränsningar i avtalet. Kunden är å sin sida skyldig att ge all nödvändig information för riskbedömningen.

Informationsskyldigheten upphör inte efter att avtalet ingåtts. Tapiola måste årligen meddela om det sker väsentliga ändringar i avtalsinnehållet eller premierna.

Kunden ska igen meddela Tapiola om kunden själv eller kundens egendom råkar ut för någonting som kan påverka premien eller ersättningarna. De som tecknat Agroförsäkring ska t.ex. meddela om produktionsinriktningen eller bruksändamålet för en byggnad ändrar. Det lönar sig alltid att kontakta en representant för Tapiola om det sker ändringar i egendomen eller verksamheten.

Förebygg skador – följ säkerhetsföreskrifterna

Alla skadeförsäkringar har säkerhetsbestämmelser som kallas säkerhetsföreskrifter. Säkerhetsföreskrifterna redogör för hur man kan förhindra skador eller minska skadornas omfattning. Säkerhetsföreskrifterna är av betydelse när du söker ersättning. Om säkerhetsföreskrifterna försummas eller om man avsiktligt brutit mot dem och detta bidragit till att skadan inträffat eller påverkat skadans omfattning, kan ersättningen minskas eller vägras.

Nedan finns en lista på de viktigaste säkerhetsföreskrifterna. Försäkringsvillkoren innehåller en fullständig lista på föreskrifterna. Det lönar sig läsa dem!

- Större lantbruk ska utarbeta en räddningsplan som förberedelse för eventuella skador. Planen ska i synnerhet omfatta utrustning och arrangemang för handbrandsläckning, upptäckande av brand i ett tidigt skede samt räddning av människor och djur.
- Alla elinstallationer i lantbruksbyggnaderna ska revisionsbesiktas med 15 års mellanrum om huvudsäkring i lantbrukets huvudsakliga elcentral är över 35 amper.

- Lantbruket ska ha tillräckligt med fungerande handbrandsläckningsutrustning. Handbrandsläckare ska placeras så att det går lätt och snabbt att ta dem i bruk. På hetarbetsplatser ska det finnas hetarbetsövervakning under arbetet och på pauserna samt under minst en timme efter det att arbetet avslutats. Frusna rör eller annan frusen egendom får inte tinas med öppen eld eller varmluftsfläkt.
- Eldstäder som fungerar med fast bränsle (t.ex. ved och flis), flera olika bränslen samt lätt eller tung olja ska sotas en gång om året. Sotaren eller personen som ansvarar för sotningen ska ha yrkesexamen för sotare.
- I dammiga lättantändliga lokaliteter som t.ex. foderlada, djurstall, malningslokaliteter eller andra dammiga lokaliteter är det förbjudet att använda värmeaggregat vars ytemperatur är över 100°C och värmeaggregat där de glödande motståndstrådarna är synliga. Värmelampan ska förses med skyddsgaller och kupan ska hållas ren från damm.
- Farmartankar ska vara försedda med en stoppventil som förhindrar oljan att rinna ut om tömningsslangen faller ur. Ventilen ska vara stängd när slangen är på plats. Oljecisterner av stål och anslutna rör ska kontrolleras med minst tio års mellanrum.
- Nyckeln får inte lämnas eller gömmas i närheten av bostaden eller byggnaden. Lösöre som tagits med på resa ska övervakas så att det inte blir stulet och värdefull egendom som förvaras i fordon och kan locka tjuvar ska vara gömd.

Du har räddningsplikt vid skadefall

Räddningsplikten gäller alla. Syftet med räddningsplikten är att hindra ytterligare skada. Vid t.ex. eldsvåda ska du först rädda dig själv och andra människor som är i fara och sedan försöka släcka elden. Larma brandkåren och begränsa elden genom att stänga dörrar, fönster och ventilation. Flytta egendomen till en säker plats om det är möjligt.

Bra att veta om hanteringen av person- och skadeuppgifter

Tapiola följer alltid bestämmelserna för hanteringen av person- och skadeuppgifter. Hantering av personuppgifter stadgas i personuppgiftslagen och försäkringslagstiftningen.

Tapiola får uppgifter av kunden, parter som kunderna befullmäktigat samt officiella register. Tapiola överlåter inte personuppgifter till utomstående förutom om överlåtelsen grundar sig på lag eller om kunden samtycker till detta.

Person- och kunduppgifterna förvaras i personregister vilkas registerbeskrivningar finns på begäran till påseende. Registerbeskrivningen anger hurdana uppgifter registret innehåller. Uppgifterna kan även användas i marknadsföring till kunderna.

Tapiola överlåter uppgifter om anmälda skadefall till försäkringsbolagens gemensamma skaderegister. Samtidigt kontrollerar Tapiola vilka skador som har anmälts till andra försäkringsbolag. Uppgifterna används i samband med handläggningen av skador för att förhindra kriminalitet gentemot försäkringsbolagen.

9. När träder försäkringen i kraft och vad kostar den?

Tapiolas försäkringsförmedlare känner väl till det moderna lantbruket och erbjuder avgiftsfria risk- och skyddskartläggningar. När lantbrukets risker är under kontroll och skyddet i skick kan du koncentrera dig på att sköta gården och sova nätterna igenom utan oro.

Agroförsäkringen träder i kraft genast när Tapiola fått försäkringsansökan. Om du vill att den ska träda i kraft senare kan du avtala om det separat. Om försäkringen inte kan beviljas är Tapiola inte ansvarig för eventuella skador.

På vad baserar sig priset på försäkringen och hur fastställs det?

När en bostads- eller produktionsbyggnad som är i bra skick försäkras med en fullvärdesförsäkring och omfattande skydd kostar det naturligtvis mer än minsta möjliga skydd för samma byggnad. Förutom skyddets omfattning är det övriga egenskaper hos egendomen som påverkar priset mest.

Byggnadsförsäkringar

Byggnadens bruksändamål och storlek har den största inverkan på byggnadsförsäkringens pris. En försäkring för bostadsbyggnad och djurskydd kostar mer än en försäkring för lada. Byggnadens storlek fastställs på basis av bruttoyta, dvs. ytan i alla våningar yttermåtten inberäknade. Övriga faktorer som påverkar priset är t.ex. byggnadens och rörens ålder, den tekniska strukturen, lagringsvolym samt olika skydds faktorer.

Lösöresförsäkringar

Vid försäkring för hemlösöre inverkar bostadsytan på priset. Maximiersättningen för lösöret, dvs. det

belopp som Tapiola högst betalar vid skador på lösöre, fastställs på basis av bostadsytan.

Premierna för lantbruksmaskiner och -utrustning samt lantbruksprodukter påverkas av produktionsriktning och åkerarealen. Åkerarealen omfattar både egna och hyrda åkrar. Premien för försäkringar för lagrad potatis och lagrade grönsaker är den odlingsareal från vilka produkterna skördats för lagring.

Premierna för försäkringar som omfattar lösöre i binäring såsom maskiner, omsättningstillgångar samt annat brukslösöre baserar sig på egendomens och verksamhetens kvalitet samt försäkringsbeloppet.

I bruktagsåret påverkar försäkringspremierna för traktor och skördetröska. Premien för skördetröska påverkas dessutom av skärbredden. I premien för traktorförsäkring beaktas även effekt och bruksändamål dvs. i vilken utsträckning traktorn används i utomstående entreprenader. Premien för övriga maskinförsäkringar baserar sig på försäkringsbeloppet.

Verksamhetsförsäkringar

Med verksamhetsförsäkringar avses avbrotts-, ansvars- och rättsskydds försäkringar.

Både i lantbruk och binäring baserar sig premien för avbrottsförsäkring på den försäkrade verksamhetens mervärdesskattefria årliga omsättning. I omsättningen för lantbruket inberäknas även andra stöd än de som baserar sig på arealen.

Ansvars- och rättsskyddsförsäkringspremierna är fasta både för privathushållet och lantbruket. Ansvars- och rättsskyddsförsäkringspremierna för binäring baserar sig på lönesumman och verksamhetens kvalitet.

Skogsförsäkringar

I skogsförsäkringarna baserar sig premien på arealen på växtlig skogsmark och skogens geografiska placering. Även om premien baserar sig på skogsmarken är försäkringsobjektet all skogsbruksmark som förutom skogsmarken omfattar tvinmark och impediment.

Indexjusteringar

Agroförsäkringen är anknuten till index. Med detta vill Tapiola säkerställa att ersättningarna som utbetalas motsvarar prisnivån vid skadetidpunkten. I fullvärdesförsäkringar påverkar indexhöjningarna premien. Även försäkringsbeloppen för egendom och maximiersättningarna för lösöre i bostad och fritidsbostad höjs enligt index. Byggnadsförsäkringar är t.ex. anknutna till byggnadskostnadsindexet. Indexjusteringarna görs en gång om året.

Premien för skogsförsäkring är anknuten till skogsförsäkringspremieindexet som årligen beräknas av Skogsforskningsinstitutet.

Premiespecifikation

Försäkringstagaren får alltid i januari en premiespecifikation över förra året specificerad enligt verksamhet. Även ansvars-, rättsskydds-, och avbrottsförsäkringspremierna specificeras enligt verksamhet.

I försäkringen indelas objekten och verksamheterna på en gård enligt följande:

- privathushåll
- lantbruk
- skogsbruk
- binäring.

Vilka premierrabatter kan man få?

Premienivån baserar sig på hur skadebenägna objekten är enligt statistik och erfarenheter. Du kan dock få följande rabatter på premierna.

1. När du koncentrerar dina försäkringar till Tapiola får du rabatter. Storleken på rabatten fastställs bl.a. på basis av i hur stor utsträckning du koncentrerat dina ekonomiska ärenden till Tapiola.
2. Medlemmar i MTK eller skogsägarnas förbund som betalat medlemsavgiften får 10 procent rabatt. Rabatten beviljas även till bolag där personmedlemmarna i producentorganisationen äger

mer än hälften av aktierna eller andelarna. Rabatten lämnas på premien för hela Agroavtalet, dvs. även premierna för skogsförsäkringar som anslutits till avtalet.

3. Du får totalt 4 procent säkerhetsrabatt om följande villkor uppfylls:
 - a. det gått under 5 år sedan elen på hela gården inspekterades
 - b. handbrandsläckningsutrustningen i olika byggnader uppfyller kraven vad gäller både kvalitet och antal. Ytterligare information om handbrandsläckningsutrustning finns i säkerhetsföreskrifterna i Agroförsäkringsvillkoren.
4. Tapiola beviljar 20 procent rabatt på brandförsäkringspremierna för bostads- och produktionsbyggnader samt djur om byggnaderna har fungerande brandvarnarsystem. Tilläggsinformation om brandvarnarsystem som ger rätt till rabatt finns på Tapiolas webbplats.
5. När gården har av elektriker installerat adekvat överspänningsskydd som ligger före huvudelcentralen och överspänningsskyddet är installerat i en separat box eller samma box som huvudelcentralen kan du få rabatt på försäkringspremierna för djurskydd och grönsakslager.

Följande rabatter kan fås på skogsförsäkringarna

6. Bra skogsvård har en positiv inverkan på premien. Om skogen har en giltig skogsplan får du 5 procent rabatt på premien med undantag av premieandelen för brandförsäkringen.
7. Om de försäkrade skogarnas totala areal är minst 500 hektar får du en rabatt på 10 procent.
8. Om en försäkrad skogsfastighet har en giltig skogsförsäkring för all framtid får du en rabatt på 10 procent.

Hur påverkar självrisken premien?

Självrisk är det belopp som du själv står för vid ett eventuellt skadefall. Grundsjälvrisk väljs utgående från gårdens risktäckningskapacitet. Grundsjälvrisk gäller produktionsbyggnader samt den största delen av lantbrukslösöret. Om en skada inträffar avdras självrisk du valt från ersättningen. Ju större självrisk du valt, desto större rabatt får du på premien.

Alternativa självrisker

- I Agro kan du dock välja en från grundsjälvrisk avvikande självrisk
- för byggnader och lösöre i privathushållet
 - maskinspecifikt för traktorer och övriga motor drivna arbetsmaskiner
 - skogsspecifikt för skogsförsäkringar
 - för ansvarsförsäkringar.

Eftersom försäkringen för hemlösöre även fungerar som resgodsförsäkring vid utlandsresor kan hela självriskan för reseskador utomlands avlägsnas. Då betalar du en liten tilläggspremie men behöver nödvändigtvis inte teckna en separat resgodsförsäkring!

Om det vid en skada utbetalas ersättning för objekt vars självrisker avviker från varandra avdras endast den högsta självriskan från skadebeloppet.

Premierna ska betalas i tid

Du kan välja huvudförfallomånad och antalet premieposter utgående från gårdens inkomstström. Antalet premieposter påverkar även i viss utsträckning totalpriset. Att betala premien i en post är billigare än att betala den i flera poster.

Du får räkningen för Agroförsäkringen i god tid, senast 30 dagar före förfallodagen. Om premien eller en del av premien inte betalats senast på förfallodagen skickar Tapiola en påminnelse.

Om premien inte betalas trots påminnelsen skickar Tapiola ett meddelande om uppsägning. Då har du ännu 14 dagar tid på dig att betala fakturan. Om fakturan inte betalas upphör försäkringen. Tapiola uppbär då premie för hela den period försäkringen varit i kraft, dvs. fram till slutet av uppsägningstiden.

Försäkringen kan ändras

Du kan när som helst ändra försäkringen, säga upp hela avtalet eller försäkringar som ingår i avtalet.

Tapiola kan ändra innehållet eller premierna i avtalet eller säga upp försäkringen endast vid övergång till ny försäkringsperiod. Om ändringarna är så stora att de påverkar det centrala innehållet i avtalet är Tapiola skyldig att säga upp försäkringen och erbjuda en ny ersättande försäkring. Syftet med denna bestämmelse är att skydda kunden.

Tapiola kan säga upp försäkringen under försäkringsperioden endast om kunden handlat bedrägligt, försummat sina skyldigheter (t.ex. inte betalat premierna) eller när det skett väsentliga riskpåverkande ändringar i omständigheterna.

När ska Tapiola kontaktas?

När du bygger eller renoverar lönar det sig att kontrollera om din försäkring påverkas. Om t.ex. en renovering ökar eller minskar bostadsytan måste detta antecknas i försäkringen. Kontakta Tapiola även när:

- bruksändamålet för en byggnad ändras
- du startar, lägger ner eller gör ändringar i binäring, t.ex. entreprenad
- antalet djur eller åkerarealen ändras. Notera att även hyrda åkrar ska inberäknas i åkerarealen.
- skogsarealen ändras
- du skaffar nya maskiner som drivs med egen motor, oberoende om de ska registreras eller inte
- hela gårdens produktionsinriktning ändras.

Uträtta försäkringsärenden smidigt på nätet

I Tapiolas nättjänst kan du lätt och tryggt uträtta försäkrings- och ersättningsärenden genom att logga in med dina koder och lösenord. I nättjänsten hittar du alla dina försäkringar. I nättjänsten är även försäkringsuppgifterna alltid tidsenliga.

Försäkringstjänsten är öppen varje dag kl. 7-23. Det är avgiftsfritt att använda tjänsten. Med koderna till tjänsten kan du även uträtta både bank- och fondärenden i Tapiola.

Vad kan man göra i nättjänsten?

I nättjänsten kan du

- kontrollera ditt och familjens försäkringsskydd, förmåner och premier
- teckna försäkringar och göra ändringar i dem
- anmäla skador och ansöka om ersättning
- skicka meddelanden till Tapiola i en säker miljö eller be Tapiola kontakta dig
- kontrollera din förmånsnivå och hur mycket du sparar genom koncentrerad av ärendena till Tapiola
- uppdatera dina kontaktuppgifter
- testa hur bra din och familjens försäkringar och finanser är
- beställa grönt kort (green card)
- beställa brandförsäkringsintyg för inteckningshavare
- be om ändring av förfallodag
- be om att få mera tid att betala faktura.

Varför händer det sig att ersättningssökanden ibland blir besvikna?

Alla har hört berättelsen om försäkringsbolaget som inte ersatte skadan även om kunden såg det som en självklarhet.

För att undvika dylika fall lönar det sig att notera följande:

1. Försäkringen måste vara giltig. Detta innebär att premierna är betalda i tid och att eventuella ändringar meddelats till Tapiola. Giltighet förutsätter även att skadan inträffat på den plats som försäkringen täcker.
2. Skadefallet måste omfattas av försäkringen, t.ex. olika bräckageskador ska vara orsakade av en plötslig och oförutsedd faktor.
3. Den skadade egendomen måste omfattas av försäkringen.
4. Om skadan orsakats uppsåtligen eller av grov oaktsamhet kan det hända att endast en del av skadan ersätts eller att ingen ersättning utbetalas. Varje försäkring har s.k. säkerhetsföreskrifter som ger anvisningar för hur egendomen ska skötas och hanteras. Läs säkerhetsföreskrifterna, de kan även vara till allmän nytta!
5. Skadan kan vara så ringa eller den skadade egendomen så gammal att skadebeloppet är mindre än självrisk.

Och om du inte är nöjd med Tapiolas beslut?

Om du är missnöjd med Tapiolas beslut kan du be Tapiola motivera beslutet ytterligare. Vid missförstånd eller fel korrigerar Tapiola beslutet omedelbart.

Om Tapiola anser att beslutet är korrekt men du vill utreda ärendet ytterligare kan du kontakta specialis-terna vid Försäkrings- och finansieringsrådgivning-
en eller Konsumenttvistenämnden.

I sista hand kan ärendet föras till domstol. Försäkringstagaren eller försäkrade kan föra ärendet till tingsrätten på egen hemort eller Tapiolas hemort, dvs. Esbo tingsrätt. Talan ska väckas inom tre år fr.o.m. datumet Tapiola fattade beslutet. Försäkringsavtalen är underkastade Finlands lag.

Försäkringsbolagen övervakas av Finansinspektionen.

Kontaktuppgifterna till Finansinspektionen är:
tel. 010 831 51
www.finanssivalvonta.fi
PB 103, 00101 Helsingfors

Titta på helheten – bygg upp din egen välfärd



I Tapiola kan du förstärka din ekonomi som en helhet: egendoms- skydd, dagliga penningärenden, ökning av förmögenhet och din egen välmåga.

Ju mera ärenden du utträttar i Tapiola, desto bättre förmåner får du.

Uträtta dina ärenden i Tapiola

tapiola.fi

På adressen tapiola.fi finns information om hela tjänsteutbudet. Där kan du bl.a. använda prisräknare, teckna försäkringar och öppna konton.

Logga in på nättjänsten

Du kan uträtta försäkringsärenden med koderna till din egen Internetbank. Genom försäk- ringstjänsterna i Tapiolas nättjänst ser du dina försäkringsuppgifter, kommunicerar tryggt och uträttar ersättningsärenden snabbt och enkelt. Beställ koderna till Tapiola Banks nättjänst - då får du även tillgång till bank- och aktietjänster.

Kundtjänst

01019 5103

Försäkringar och bankärenden mån–fre 8–20
Ersättningar mån–fre 8–18

Kontor

På adressen tapiola.fi/toimistot hittar du kontakt- uppgifterna till närmaste kontor.

Du får adress- och kontaktuppgifterna till mobiltelefonen genom att sända textmeddelandet HAE ORTNAMN på finska (t.ex. HAE OULU) till numret 16157. Tjänsten fungerar med DNA:s, Elisäs, Saunalahtis och Soneras abonnemang till priset av ett vanligt textmeddelande.

Bekanta dig med produktbeskrivningar och försäkringsvillkor. De innehåller detaljerad information om försäkringarnas innehåll, begränsningar och de allmänna avtalsvillkoren.

Tjänsteleverantörer

- Skadeförsäkringar, Ömsesidiga Försäkringsbolaget Tapiola
- Liv- och sparförsäkringar, Ömsesidiga Livförsäkringsbolaget Tapiola
- Banktjänster, Tapiola Bank Ab
- Placeringsfonder, Tapiola Kapitalförvaltning Ab

TAPIOLA

Försäkringar. Fonder. Bank.