

Kodin vakuutus

Omakotitalolle ja irtaimistolle

Voimassa 1.1.2011 alkaen



Miksi kotivakuutus kannattaa ottaa?.....	2
Mille omaisuudelle kotivakuutus antaa turvaa?.....	4
Minkälaisia vahinkoja kotivakuutus korvaa?	6
Mikä on oikeusturvavakuutus? Entä vastuuvakuutus?.....	8
Mitä velvollisuuksia sinulla on ja mitä Tapiolalla?.....	9
Millä perusteella korvaussumma määräytyy?.....	10
Mitä vakuutus maksaa ja kuinka se hankitaan?.....	12
Miten vakuutuksen kanssa eletään?.....	14

1. Miksi kotivakuutus on omakotiasujalle niin tärkeä?

Omakotitalossa – ja joskus myös paritalossa – asuvan pitää huolehtia kaikesta vakuutusturvastaan itse. Kotivakuutuksella voi turvata sekä rakennuksen että sen irtaimiston ja kaikki muutkin tontilla olevat rakennukset ja rakennelmat.

Kotivakuutuksen tarkoitus on antaa taloudellista turvaa mahdollisen vahingon varalta. Tapiolan Kodin vakuutuksesta korvataan eri tilanteissa ja eri syistä sattuneita omaisuusvahinkoja valitsemasi turvan tason mukaan.





Mitä asioita kotivakuutus turvaa?

Kotivakuutuksen tehtävä on korvata sekä itse rakennukselle että siihen kuuluvalle omaisuudelle tapahuneita vahinkoja. Lisäksi kotivakuutus korvaa, jos sinä tai joku perheenjäsenesi – lemmikki mukaan lukien – aiheuttaa vahinkoa jollekin toiselle henkilölle tai hänen omaisuudelleen. Myös riita-, rikos- ja hake- musasioista syntyviä oikeudenkäyntikuluja korvataan kotivakuutuksesta.

Kun sinulla on Tapiolan Kodin vakuutus, et jää pu- laan, vaikka et voisi asua kodissasi korjaustöiden ai- kana. Kun kotonasi on sattunut kotivakuutuksesta korvattava vahinko, sinulle korvataan tilapäisen muu- alla asumisen kuluja.

Kuinka kattavasti kotivakuutus turvaa?

Tapiolan Kodin vakuutus korvaa vahinkoja sen mu- kaan, minkälaisen turvan tason olet siihen valinnut. Kun valitset vakuutukseesi suppean turvan tason, jä- tät monenlaisia tilanteita ja tapahtumia vakuuttamat- ta ja omalle vastuullesi. Kun valitset laajan turvan tason, saat kattavimman turvan kodillesi.

Jos sinulla on laajan tai perusturvan kotivakuutus, tulipalossa tuhoutunut televisiosi korvataan. Sen si- jaan siivouspäivän vahinkoa ei korvata perusturvasta, koska tuo vahinkotilanne sisältyy vain laajan turvan vakuutukseen.

Turvan taso määrää, minkälaisissa tilanteissa sattu- neita vahinkoja vakuutuksesta korvataan. Tulipalo on yksi tällainen tilanne ja toinen esimerkiksi television rikkoutuminen, kun se putoaa lattialle siivottaessa.

Vakuutus ei voi koskaan korvata kaikkia menetyksiä. Vaikka korvaukset antavat taloudellista turvaa, mi- kään ei voi korvata tunnearvoa eikä sitä huolta ja vai- vaa, jonka vahinko aina aiheuttaa.

Kenelle kotivakuutus antaa turvaa?

Kotivakuutus on koko kotitalouden yhteinen vakuu- tus. Se turvaa kaikkien perheenjäsenten omaisuutta, sekä yhteistä että jokaisen ikiomaa. Myös kotivakuu- tukseen kuuluvat vastuuvakuutus ja oikeusturva- vakuutus ovat kaikkien yhteisiä vakuutuksia.

Kotitalous tarkoittaa vakituisesti samassa taloudes- sa asuvia perheenjäseniä, jotka ”syövät samasta jää- kaapista”. Alivuokralainen tai soluasunnossa asuvat opiskelijat ovat jokainen oma kotitaloutensa ja tarvit- sevat siksi kukin oman vakuutuksen.

Missä kotivakuutus on voimassa?

Kotivakuutus antaa turvaa sekä rakennukselle että ir- taimistolle.

Tämän lisäksi irtaimistolle otettu vakuutus on voi- massa myös kodin ulkopuolella, esimerkiksi mat- koilla. Suomessa kotivakuutus on voimassa enin- tään vuoden ajan siitä hetkestä, kun omaisuutta on

tilapäisesti viety pois asunnosta esimerkiksi matkan vuoksi. Laajan turvan Kodin vakuutus on voimassa myös ulkomailla 45 päivää matkan alkamisesta. Kun valitset laajan turvan, et välttämättä tarvitse erillistä matkatavaravakuutusta, mutta matkavakuutusturvan henkilöille kylläkin.

2. Kotivakuutus antaa turvaa sekä rakennuksille että irtaimistolle

Kotivakuutuksella vakuutetaan rakennukset, piha ja piharakennelmat sekä irtaimisto siinä osoitteessa, johon vakuutus on otettu. Jos sinulla on vakituksen kodin lisäksi kesämökki tai muu vapaa-ajan asunto, tarvitset sille oman vakuutuksen.

Mitä rakennuksen vakuutus turvaa – entä irtaimiston vakuutus?

Rakennuksen vakuutuksella turvataan itse rakennus ja rakennuksen kiinteät sisustukset. Niiden lisäksi rakennusvakuutus turvaa tontilla sijaitsevat ja kiinteästi asennetut LVISA-laitteet, johdot, antennit, kaapelit ja putkistot. Vakuutus antaa turvaa myös lämmitysaineille, kuten lämmitysöljylle ja polttopuille.

Irtaimiston vakuutus turvaa puolestaan kaikki tavanomaiset, kotitalouden yksityiskäyttöön tarkoitetut esineet, laitteet, koneet ja välineet.

Tämä on irtaimiston vakuutuksella vakuutettava omaisuus	Enimmäiskorvaus, joka vahingosta maksetaan	Voiko enimmäiskorvausta korottaa?
Kaikki tavanomaiset esineet, esimerkiksi <ul style="list-style-type: none">• huonekalut, vaatteet, taloustavarat• kodinkoneet- ja laitteet• harrastus- ja urheiluvälineet Soutuvene, kanootti, jolla ja enintään 10 hv moottori	Vakuutuskirjalla näkyvä enimmäiskorvausmäärä kertoo, kuinka paljon voidaan yhteensä maksaa korvauksia tälle omaisuudelle sattuneesta vahingosta.	KYLLÄ
Itselle vuokrattu tai lainattu irtaimisto		
Rahat, arvopaperit ja muut maksuvälineet	500 euroa per vahinko	EI
Arvo-omaisuus ja kokoelmat <ul style="list-style-type: none">• korut, taide- ja design-esineet, arvomatot, antiikki• raha- ja postimerkkikokoelmat	Vakuutuskirjalle on erikseen merkitty summa, jonka verran tätä omaisuutta enintään korvataan (enimmäiskorvausmäärä)	KYLLÄ
Vakuutetun omistamat ansiotyövälineet kuten työkalut, puhelin ja atk-laitteet	4 000 euroa per vahinko	KYLLÄ
Piha ja enintään 4 m ² kokoiset piharakennelmat kuten leikkimökki sekä aidat, lipputanko, kompostori ja tuuligeneraattori lisälaitteineen. Kylpytynnyri, uima-allas, kevyt pressukatos; ei neliömetrirajaa	4 000 euroa per vahinko	KYLLÄ
Päältä ajettava ruohonleikkuri, puutarhatraktori ja lasten ajoneuvo	2 000 euroa per kone lisälaitteineen	KYLLÄ
Moottoriajoneuvosta varastettu omaisuus	2 000 euroa per vahinko	EI
Matkatavara ja muu tilapäisesti kotoa poissierretty irtaimisto	Enintään 10 % irtaimiston enimmäiskorvausmäärästä	KYLLÄ

Enintään 4 m² rakennukset sisältyvät päärakennuksen vakuutusturvaan. Jos vakuutetun rakennuksen pihapiirissä on yli 4 m² kokoisia rakennuksia, ne pitää merkitä ja vakuuttaa kukin erikseen. Myös kodin ulkopuolella pysyvästi säilytettävä tai varastoitu irtaimisto on vakuutettava erikseen. Pihapiirissä olevien muiden rakennusten irtaimistolle ei tarvita omia irtaimistovakuutuksia. Tämä irtaimisto on vakuutettuna päärakennuksen irtaimistovakuutuksella.

Kun rakennus on rakenteilla tai peruskorjattavana, rakennuksen vakuutus korvaa rakennustarvikkeille sattuneet vahingot.

Vakuutuksesta korvataan myös 4 000 euroon saakka talkootyöntekijöiden vaatteet, työkalut, tilapäiset työmaarakennelmat ja -rakennukset sekä lainatut tai vuokratut koneet lukuun ottamatta nostureita. Tälle omaisuudelle aiheutuneita rikkoutumisvahinkoja ei kuitenkaan korvata.

Huomaathan, että vakuutus ei korvaa näitä

Rakennuksen vakuutus

- Rakennuksen perustuksen alapuolella olevat rakenteet, salaojaputkistot ja jätevesien maapuhdistamokenttä putkistoineen sekä paalutukset
- Pora- ja lämpökaivot, lukuun ottamatta pumppua laitteistoineen
- Vesialueet, laiturit ja rantarakennelmat

Irtaimistovakuutus

- Eläimet. Ne pitää vakuuttaa eläinvakuutuksella.
- Toiselle vuokrattu tai lainattu omaisuus. Niiden vakuuttamisesta huolehtii se henkilö, jolle omaisuus on lainattu tai vuokrattu. Varmista, että hänen vakuutusturvansa on kunnossa, mikäli lainaat arvokasta omaisuutta.
- Piha-alueella olevat patsaat ja taide-esineet
- Ansiotyöhön käytettävä
 - muun yhtiömuodon kuin toiminimen omaisuus
 - työnantajan omistama työ- tai yksityiskäyttöön antama omaisuus
 - myytäväksi tai esittelykäyttöön tarkoitettu omaisuus
 - kiinteästi asennettu omaisuus kuten koneet ja kalusteet. Tämä omaisuus pitää vakuuttaa yrittäjävakuutuksella.
- Moottoriajoneuvot, moottorikäyttöiset kulkuvälineet, niiden osat, varusteet ja kiinni liitettävät työkonet sekä laitteet.



Kuinka omaisuuden arvo määritellään?

Irtaimistovakuutuksella turvattavaa omaisuutta ei tarvitse listata eikä sen arvoa tarvitse arvioida vakuutusta tehtäessä. Riittää, että omaisuudesta annetut tiedot, kuten asunnon pinta-ala ovat oikein.

Rakennukselle otettava vakuutus on ns. täysarvovakuutus, mikä tarkoittaa, että rakennuksella on aina todellinen, sen hetkisen arvon suuruinen vakuutus-turva. Rakennuksen arvo selvitetään vasta silloin kun vahinko tapahtuu. Korvaus maksetaan rakennuksen sen hetkisen arvon mukaan, ja arvoa määritettäessä huomioidaan muun muassa rakennuksen ikä, käyttö ja kunto.

Irtaimiston vakuutuksessa lasketaan asunnon pinta-alan perusteella enimmäiskorvausmäärä, eli se summa, jonka verran irtaimistolle aiheutuvia vahinkoja maksimissaan korvataan.

Enimmäiskorvausmäärä ei kuitenkaan ole automaattinen maksimikorvaus, sillä vahingon satuttua korvaus maksetaan aina omaisuuden sen hetkisen arvon mukaan.

Kodissasi voi olla niin paljon omaisuutta, että pinta-alan mukaan määritelty enimmäiskorvausmäärä ei ole riittävä. Näissä tilanteissa tätä enimmäiskorvausta voidaan korottaa.

3. Vakuutus korvaa, kun vahinko on äkillinen ja ennalta arvaamaton

Kotivakuutuksen tarkoitus on korvata vahinkoja, jotka sattuvat äkillisten ja ennalta arvaamattomien tapahtumien seurauksina. Siis sellaisia vahinkoja, joihin on käytännössä mahdotonta varautua ennalta ja joita on hyvin vaikea estää.

Turvan taso määrää vakuutuksen laajuuden

Tapiolan Kodin vakuutuksessa on kolme eri turvan tasoa. Kun otat vakuutuksen, valitset itsellesi sopivan turvan tason. Turvan taso vaikuttaa siihen, min-kälaisissa tilanteissa tapahtuneita vahinkoja vakuutuksesta korvataan.

Tapahtuma, jossa sattuneita vahinkoja vakuutus korvaa	Suppea turva	Perusturva	Laaja turva
Palo-, noki- ja myrskyvahingot	×	×	×
Salamanisku, sähköilmiö		×	×
Vuotovahingot		×	×
Varkaus, murto, ryöstö, ilkivalta		×	×
Räjähdykset		×	×
Kulkuneuvovahinko		×	×
Ilma-aluksen putoaminen		×	×
Villieläinten aiheuttamat vahingot		×	×
Muut äkilliset ja odottamattomat vahingot			×
Irtaimistovakuutus on voimassa myös ulkomaan matkalla			×

Näin turvan tasot eroavat toisistaan.

Jos valitset irtaimistollesi laajan turvan sijaan perusturvan tai suppean turvan tason, muutamien vahinkojen korvattavuuteen liittyy joitakin edellytyksiä. Nämä edellytykset on kerrottu seuraavassa taulukossa.

Tapahtuma ja turvan taso	Millä edellytyksillä korvataan valitusta turvan tasosta?
Myrskyvahingot S, P, L	Laaja turva korvaa kaikki myrskyvahingot. Perusturva ja suppea turva korvaavat ulkokalusteiden kärsimiä myrskyvahinkoja vain, jos ne on aiheuttanut myrskyn kaatama puu tai myrskyn irrottama esine. Pihan raivaus- ja maisemointikustannuksia ei korvata perus- ja suppeasta turvasta.
Salamanisku, sähköilmiö P, L	Laaja turva korvaa ukkos- ja muut ylijännitevahingot kaikelle vakuutetulle omaisuudelle. Perusturva korvaa myös ukkosvahingot, mutta muut ylijännitevahingot vain, kun ne ovat vahingoittaneet sähkömoottorin käämitystä, kylmälaitteen kompressoria tai pesukoneen ohjelmakoneistoa tai -kortteja.
Vuotovahingot P, L	Laaja ja perusturva korvaavat neste-, höyryn tai kaasun aiheuttaman vahingon, kun aine on vuotanut rakennuksen kiinteästä johtoverkosta, sisäpuolisesta sadevesiputkistosta, kiinteistä käyttölaiteista tai pesukoneesta. Laaja turva korvaa myös muita äkillisiä ja ennalta arvaamattomia vahinkoja, kuten akvaarion tai pakastimen rikkoutumisesta aiheutuvia vesivahinkoja.
Varkaus, murto, ryöstö, ilkivalta P, L	Laaja ja perusturva korvaavat varkaus-, murto-, ryöstö- ja ilkivaltavahingot. Perusturva korvaa murtovahinkoja vain, jos asuntoon murtautuminen on rikkonut rakenteita tai murto on tehty ryöstön tai murtautumisen yhteydessä saadulla avaimella. Perusturva korvaa ilkivaltavahingot ulosjätetyille omaisuudelle vain, jos ilkivalta kohdistuu piharakennelmille ja -kalusteille sekä polkupyörälle.
Villieläinten aiheuttamat vahingot P, L	Laaja ja perusturva korvaavat villieläimen, kuten hirven aiheuttamia vahinkoja. Perusturvasta tällainen vahinko korvataan vain, jos villieläin tunkeutuu sisälle asuinhuoneistoon.

S = Suppea turva **P** = Perusturva **L** = Laaja turva

Asumisen keskeytysturva kuuluu koti-irtaimistovakuutuksen kaikkiin turvan tasoihin. Jos kotona si sattuu kotivakuutuksen perusteella korvattava vahinko, jonka vuoksi joudut asumaan tilapäisesti muualla, näitä asumiskustannuksia korvataan kotivakuutuksestasi.

SUPPEA TURVA on minimiturva

Suppea turva korvaa vain tulipalo-, noki- ja myrskyvahingot. Muita vahinkoja suppeasta turvasta ei korvata.

PERUSTURVAssa korvauspiiri laajenee

Perusturva korvaa tulipalo-, noki- ja myrskyvahinkojen lisäksi myös monia muita vahinkotilanteita, joista tyypillisimpiä ovat mm. vuotovahingot ja varkaudet.

LAAJA TURVA on kattavin

– se korvaa myös rikkoutumisia
Laajan turvan kotivakuutus korvaa kaiken sen minkä suppea ja perusturvakin, mutta lisäksi myös muut äkilliset ja ennalta arvaamattomat vahingot. Niitä ovat monenlaiset rikkoutumiset kuten kodinkoneen äkillinen rikkoutuminen, silmälasien hajoaminen tai autotallisi oven rikkoutuminen autoa peruuttaessasi.

Mitä muuta vakuutuksesta korvataan?

TILAPÄINEN ASUMINEN

Tilapäisestä asumisesta aiheutuneita ylimääräisiä kustannuksia korvataan 90 % enintään vuoden pituiselta ajalta, jos joudut kotivakuutuksesta korvattavan vahingon vuoksi muuttamaan pois kotoa korjaustöiden ajaksi. Korvattavia kustannuksia ovat asumis-, kuljetus- ja varastointikustannukset.

LISÄ- JA SEURANNAISVAHINGOT

Vakuutuksesta korvataan myös muita vahinkoja, jotka tapahtuvat korvattavan vahingon yhteydessä. Korvauksia maksetaan myös, jos vahinko on välitön ja väisämätön seuraus muusta korvattavasta vahingosta.

Tällainen lisä- ja seurannaisvahinko on muun muassa tulipalossa sammutusvedestä aiheutunut vesivahinko.

MATKATAVAROIDEN MYÖHÄSTYMINEN

Laajan turvan koti-irtaimiston vakuutus korvaa, jos matkatavarat eivät saavu perille ulkomaan matkakohteeseen ja niiden tilalle on hankittava välttämättömyystarvikkeita, kuten vaatteita ja hygieniatarvikkeita. Kun matkatavarat myöhästyvät vähintään 12 tuntia, voi välttämättömyystarvikkeita hankkia 100 eurolla jokaista alkanutta vuorokautta ja henkilöä kohti, enintään 400 euroa henkilöltä.

On myös tapahtumia, joita ei korvata

Jotta vahinko korvattaisiin vakuutuksesta, täytyy vahingon tapahtua aina äkillisesti ja ennalta arvaamattomasti. Esimerkiksi normaalia parketin kulumista ei korvata, sillä parketin kuluminen ei ole äkillistä eikä ennalta arvaamatonta. Kun kanootti törmää koskenlaskussa kiveen ja rikkoutuu, vahinko on äkillinen, mutta ei ennalta arvaamaton. Koskenlaskussa kiveen osuminen on hyvin todennäköistä ja tiedossa oleva riski ja sen vuoksi kanootin rikkoutumista ei korvata.

Vakuutusehdoissa on myös mainittu erikseen tapahtumia, joita ei korvata, kuten

- suunnittelu-, asennus-, käyttö-, perustamis- tai rakennusvirheestä aiheutunutta vahinkoa
- sateesta, tulvasta, jäätymisestä, routimisesta tai lumen painosta aiheutunutta vahinkoa
- sade- tai sulamisveden aiheuttamaa viemärikaivon tai putkiston tulvimisesta aiheutunutta vahinkoa
- syöpymisestä, homehtumisesta, lahoamisesta tai

muusta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä aiheutunutta vahinkoa

- hyönteisten, lintujen, jäniseläinten, tuhoeläinten tai jyrsijöiden, kuten hiiren, myyrien, oravien tai rottien aiheuttamaa vahinkoa
- omaisuuden katoamista, unohtamista tai niiden seurauksena aiheutuvaa vahinkoa
- urheilu- ja harrastusvälineiden rikkoutumista käytössä
- lemmikki- tai kotieläinten aiheuttamaa vahinkoa
- varkausvahinkoa, kun tapahtumapaikkaa tai -aikea ei voida määritellä
- tavanomaista naarmuuntumista tai kolhiintumista
- valmistus- tai asennusvirheestä aiheutunutta vahinkoa
- takuun piiriin kuuluvaa vahinkoa.

Kaikki rajoitukset löydät vakuutusehdoista. Tutustu niihin!

Milloin korvataan ja milloin ei korvata?



Kaupasta kotiin tultuaan Pirkko huomaa lompakkonsa kadonneen. Se on joko pudonnut tai unohtunut kaupan tiskille. Etsinnöistä huolimatta sitä ei löydy enää mistään, ei edes kaupan tiskiltä.

Vakuutus ei korvaa katoamista tai unohtamista.



Sami on innokas ja taitava laskija, mutta hänellekin sattuu vahinkoja. Keväthangilla hän laskee sulaan paikkaan ja kaatuessaan katkaisee toisen suksensa. Kotivakuutus ei korvaa vahinkoa, koska korvauspiiriin ei sisälly urheiluvälineiden rikkoutuminen käytössä.

Sen sijaan sukset korvataan, kun Riston laskettelusukset irtoavat katotelineestä ja rikkoutuvat maahan paiskautuessaan. Vahinko korvataan laajan turvan Kodin vakuutuksesta.



Joen lähetyville rakennettu huvila jäi kevättulvan aikaan veden ympäröimäksi ja aiheutti vahinkoa rakennukselle ja irtaimistolle. Tulvan aiheuttamia vahinkoja ei kotivakuutuksesta korvata. Kotivakuutuksesta korvataan kuitenkin myrskytuulen nostaman veden aiheuttama vahinko.



Kylpyhuoneeseen on tehty aikanaan puutteellinen vedeneristys. Laattojen alla olevat rakenteet ovat tästä johtuen vaurioituneet ja kylpyhuone joudutaan remontoimaan kokonaan. Vahinkoa ei korvata vakuutuksesta, koska se ei ollut äkillinen eikä ennalta arvaamaton.

Sen sijaan vesivahinko korvataan, kun akvaario hajoaa äkillisesti ja siitä valuva vesi vaurioittaa parkettia ja tapetteja. Vahinko korvataan laajan turvan Kodin vakuutuksesta.



Jos pyörä on lukitsematta ja se varastetaan, vahinkoa ei korvata. Jos pyörä on lukittu, vahinko korvataan perusturvan ja laajan turvan Kodin vakuutuksesta.



Sadevesi kasteli ulosjätetyt rakennustarvikkeet käyttökelpottomiksi. Sateen aiheuttamia vahinkoja ei kotivakuutuksesta korvata. Jos myrsky repii rakennuksen katon ja sadevesi tämän vuoksi pääsee sisään rakennukseen, kotivakuutuksesta korvataan myrskyvahingon lisäksi myös sateen aiheuttama vahinko.



4. Kotivakuutus korvaa myös, kun tarvitset oikeusturvaa tai aiheutat vahinkoa ulkopuoliselle

Vastuuvakuutus ja oikeusturvavakuutus sisältyvät kotivakuutukseen. Ne korvaavat kustannuksia, jos aiheutat vahinkoja ulkopuolisille tai joudut turvautumaan lakimiesapuun.

Mitä vastuuvakuutus ja oikeusturvavakuutus korvaavat?

Vastuuvakuutus korvaa ulkopuolisille aiheutuneita henkilö- ja esinevahinkoja, joista olet lain mukaan korvausvelvollinen. Tapiola selvittää puolestasi, onko korvausvaatimus oikea ja lain mukainen. Vastuuvakuutuksesta korvataan esimerkiksi naapurisi auton oven maalaus, jos lapsesi on naarmuttanut sitä polkupyörällään. Enimmäiskorvaus on 170 000 euroa/vahinko. Omavastuu on 150 euroa. Vastuuvakuutus on voimassa myös Suomen ulkopuolella enintään 12 kuukautta matkan alkamisesta.

Oikeusturvavakuutus korvaa kustannuksia, jos joudut käyttämään lakimiesapua yksityiselämään liittyvissä riita-, rikos- tai hakemusasioissa. Vakuutuksesta korvataan

esimerkiksi asuntokauppariitojen lakimieskustannuksia. Edellytyksenä on, että asiamiehenä toimii asianajaja tai muu ylemmän oikeustieteen tutkinnon suorittanut henkilö. Vakuutusturvaan ei sisälly oikeudellista neuvontaa. Enimmäiskorvaus on 8 500 euroa/vahinko. Omavastuu on 15 % kustannuksista, vähintään 200 euroa. Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneita vakuutus tapahtumia. Jos vakuutus on kuitenkin vakuutustapahtuman sattuessa ollut voimassa vähemmän kuin kaksi vuotta, tulee myös niiden seikkojen, joihin riita, vaatimus tai syyte perustuu, olla syntynyt vakuutuksen voimassaoloaikana. Oikeusturvavakuutus on voimassa vain Suomessa.

Vastuuvakuutus korvaa	Vastuuvakuutus ei korvaa
Yksityishenkilönä toiselle aiheutetut huolimattomuudesta tai laiminlyönnistä aiheutuneet henkilö- ja esinevahingot.	Vahinkoa, josta vakuutettu ei ole lain mukaan korvausvastuussa Vahinkoa, joka on - tahallisesti aiheutettu - aiheutunut itselle - aiheutettu ansiotyössä - aiheutunut vakuutetun käsiteltävänä tai huolehdittavana olevalle omaisuudelle.
Lapsen aiheuttamat vahingot.	Vahinkoa, jonka lapsi aiheuttaa hoitajalleen.
Koiran aiheuttamat henkilövahingot sekä koiran ja ajoneuvon välittömästä yhteentörmäyksestä aiheutuneet vahingot.	Vahinkoa, jonka koira aiheuttaa hoitajalleen.
Jos vahingonkorvausriita joutuu oikeuskäsittelyyn, Tapiola hoitaa oikeudenkäynnin ja maksaa siitä aiheutuvat kulut.	Vahinkoa - jonka korvausvastuu perustuu yksinomaan sopimukseen - joka on aiheutunut käytössä tai lainassa olleelle vieraalle omaisuudelle. - joka on aiheutunut käytössä olleelle vieraalle omaisuudelle.

Oikeusturvavakuutus korvaa	Oikeusturvavakuutus ei korvaa
Käräjäoikeuteen saatettavissa olevia asioita. - kulut korvataan siitä lukien, kun asia on saatettavissa käräjäoikeuden tutkittavaksi	Asioita, joita ei ole saatettavissa käräjäoikeuteen (esim. hallinto-oikeus asioita)
Riita- ja hakemusasiat	Ansiotyöhön tai liiketoimintaan liittyviä asioita. Avio- tai avoeroja ja niihin liittyviä riitoja. Lapsiin liittyviä perheoikeudellisia riita-asioita, kun niistä päätetään ensimmäistä kertaa tai jos olosuhteet eivät ole muuttuneet.
Rikosasiat, kun vakuutettu on - asianomistajana, kun asia tulee vireille tuomioistuimessa - vastaajana, kun virallisen syyttäjän peruutettua syytteen tai jätettyä sen nostamatta asianomistaja nostaa syytteen tai jatkaa sitä vakuutettua vastaan.	Rikosasioita, joissa syyttäjä vaatii vakuutetulle rangaistusta Rikosasian esitutkinnasta aiheutuvia kuluja
Kohtuulliset ja tarpeelliset asiamiehen palkkiot ja kulut, oikeudenkäyntimaksut ja todistelukulut	Vastapuolen oikeudenkäyntikuluja, jotka vakuutettu on tuomittu korvaamaan, erään poikkeuksen. Vakuutetun ansionmenetystä, matka- ja muita kustannuksia. Oikeuden päätöksen täytäntöönpanoon (esim. ulosmittaus) liittyviä kuluja.

Oikeudenkäyntikuluja korvataan myös autovakuutuksista ja maatilavakuutuksesta. Kustannuksista voi saada korvauksia myös kunnalta/valtiolta, jos on kyseessä maksuton oikeudenkäynti tai asiaa hoitaa kunnan oikeusaputoimisto.

5. Molemmilla on velvollisuuksia – niin vakuutusyhtiöllä kuin asiakkaallakin

Vakuutus on sopimus, jonka tekemistä ja noudattamista säätelee Vakuutusopimuslaki. Se määrittelee oikeudet ja velvollisuudet, jotka koskevat jokaista Suomessa toimivaa vakuutusyhtiötä ja niiden asiakkaita.

Oikeat tiedot ovat sopimuksen perusta

Vakuutusta tehtäessä on sekä vakuutusyhtiön että asiakkaan kerrottava kaikki oleelliset, sopimukseen vaikuttavat tiedot. Tapiolan pitää siis kertoa riittävän laajasti myös sopimusta koskevista rajoituksista. Asiakkaan puolestaan täytyy antaa kaikki tarvittava tieto riskien arviointia varten.

Tämä tiedonantovelvollisuus ei lopu sopimuksen tekemiseen. Tapiolan täytyy vuosittain tiedottaa, jos so-

pimuksen sisältöön tai maksuihin on tulossa oleellisia muutoksia.

Asiakkaan taas pitää ilmoittaa, jos hänelle tai hänen omaisuudelleen tapahtuu asioita, jotka voivat vaikuttaa vakuutusmaksuun tai korvauksiin. Kotivakuutuksessa ilmoitettavia asioita ovat mm. osoitteen muutos sekä pinta-alan tai asunnon käyttötarkoituksen muuttuminen.

Ehkäise vahinkojen syntyminen – noudata suojeluohjeita

Kaikissa vahinkovakuutuksissa on turvallisuuteen liittyviä sääntöjä, joita kutsutaan suojeluohjeiksi. Niissä kerrotaan, kuinka toimimalla voi estää tai pienentää vahinkoja. Suojeluohjeiden noudattamisella on merkitystä silloin kun haet korvausta. Jos ohjeista ei ole välitetty tai niitä on tahallisesti rikottu ja sillä on ollut vaikutusta vahingon syntymiseen, korvausta voidaan alentaa tai se voidaan jättää kokonaan maksamatta.

Kotivakuutuksen suojeluohjeissa muistutetaan mm. tulen käsittelystä, kodinkoneiden käyttämisestä ja lukitsemisesta. Esimerkiksi siitä, ettei vuoteessa saa

tupakoida, että pesukoneen käyttöä on valvottava ja hana on suljettava aina käytön jälkeen, että asunnossa on oltava toimiva palovaroin ja että ikkunat ja ovet pitää lukita huolella.

Ohjeissa käsitellään myös nuohousta, kulotusta, pälävien nesteiden säilytystä, tulitöitä ja sähköturvallisuuksia sekä omaisuuden säilyttämistä ajoneuvoissa ja matkoilla. Täydellisen listan ohjeista löydät vakuutusehdoista. Ne kannattaa lukea!

Sinulla on pelastamisvelvollisuus vahinkotilanteessa

Pelastamisvelvollisuus kuuluu jokaiselle. Sen tarkoitus on varmistaa, ettei vahinko entisestään suurene. Esimerkiksi tulipalon syttyttyä pelasta ensin itsesi ja vaarassa olevat ja yritä sammuttaa tulipalo. Tee hä-

tä ilmoitus ja rajoita paloa sulkemalla ovet, ikkunat ja ilmastointi. Siirrä omaisuus turvaan, mikäli se vain on mahdollista.

Hyvä tietää henkilö- ja vahinkotietojen käsittelystä

Henkilö- ja vahinkotietojen käsittelylle on säännökset, joita Tapiola noudattaa kaikessa toiminnassaan. Henkilötietojen käsittelystä säädetään henkilötietolaissa ja vakuutuslainsäädännössä.

Tietoja Tapiola saa asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta ja julkisista rekistereistä. Tapiola ei luovuta saamiaan henkilötietoja sivullisille, paitsi jos tietojen luovuttaminen perustuu lakiin tai siitä on sovittu asiakkaan kanssa.

Henkilö- ja asiakastietoja säilytetään henkilörekistereissä, joiden rekisteriselosteet ovat pyydettäessä

nähtävillä. Seloste kertoo, minkälaisia tietoja rekisterissä on. Tietoja voidaan käyttää myös asiakkaille suunnattavassa markkinoinnissa.

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

6. Korvausta maksetaan sen mukaan, minkä arvoista omaisuus vahinkohetkellä oli

Tapiolassa korvausten hakeminen on tehty vaivattomaksi. Tavallisimmat kotitalouden vahinkoilmoitukset voit hoitaa verkkopalvelussa tai puhelimitse. Parhaimmillaan korvaus on pankkitililläsi jo seuraavana arkipäivänä.

Korvausta kannattaa hakea mahdollisimman pian

Kun vahinko on tapahtunut, korvauksen hakemisesta ei kannata viivytellä. Sitä on haettava viimeistään vuoden kuluttua vahingon sattumisesta.

Tapiolalla on oikeus tarkastaa vahinko, joten vahingoittunutta omaisuutta ei saa hävittää ennen kuin siihen annetaan lupa. Jos vahinkoon liittyy rikos, on tehtävä rikosilmoitus poliisille.

Korvaussumman laskemiseen on kaksi eri tapaa

Vakuutus korvaa todellisia menetyksiä eli sitä arvoa, joka omaisuudella vahinkohetkellä on. Yleensä omaisuuden arvo laskee, kun se vanhenee ja sitä käytetään.

Muissa tapauksissa korvaus määritellään joko jäljellä olevan laskennallisen käyttöiän tai käteismyyntihinnan perusteella. On hyvä muistaa, että vain silloin, kun vahingoittunut omaisuus on lähes uutta, maksetaan "täysi korvaus". Läkkäämmästä omaisuudesta maksettava korvaus on usein pienempi kuin mitä uuden esineen hankkiminen maksaa.

Tapiolalla on kaksi tapaa määritellä omaisuuden vahinkohetken arvo. Kaikkein yleisimmässä vahingossa korvauksen määrä katsotaan ikäpoistotaulukosta.

Tapa 1: Ikäpoistotaulukon mukaan määräytyvä korvaus

Suuri osa korvauksista määritellään ikäpoistojen avulla. Silloin katsotaan, kuinka monta vuotta on kulunut tavaran hankkimisesta ja tehdään tuon vuosimäärän perusteella joko 3, 6, 8, 10 tai 20 prosentin ikäpois-

to per vuosi. Ikäpoistoa ei tehdä siltä vuodelta, jolloin tavara on otettu käyttöön, eikä vielä seuraavaltakaan vuodelta.

Taulukossa näytetään, kuinka omaisuuden arvo lasketaan sen käyttövuosien perusteella. Taulukon ylärivillä on se vuosimäärä, kuinka kauan tavara on ollut käytössä. Vuosimäärän alapuolella on prosentti, joka kertoo, kuinka paljon korvausta maksetaan uuden vastaavan tavaran hinnasta.

Ikäpoisto % per vuosi	Omaisuuden arvo sen käyttövuosien mukaan															
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Ryhmä 1 3 %	100 %	100	97	94	91	88	85	82	79	76	73	70	67	64	61	...
Ryhmä 2 6 %	100 %	100	94	88	82	76	70	64	58	52	46	40	34	28	22	...
Ryhmä 3 8 %	100 %	100	92	84	76	68	60	52	44	36	28	20	12	10	10	
Ryhmä 4 10 %	100 %	100	90	80	70	60	50	40	30	20	10	10				
Ryhmä 5 20 %	100 %	100	80	60	40	20	0									

Ryhmä 1 Omaisuuden arvo vähenee 3 % vuodessa
Rakennuksen LVISA-laitteista putkisto, sähköjohdot sekä polttoainesäiliöt

Ikäpoistoa ei tehdä käyttöönottovuodelta, eikä sitä seuraavalta vuodelta. Käyttöönottovuodella tarkoitetaan sitä vuotta, jolloin esine on otettu käyttöön. Käyttöönottovuosi päättyy kalenterivuoden vaihtuessa riippumatta siitä, mihin aikaan vuodesta esine on otettu käyttöön. Ikäpoisto vähennetään myös vahinkovuodelta.

Ryhmä 2 Omaisuuden arvo vähenee 6 % vuodessa
Muut kuin ryhmässä 1 olevat rakennuksen LVISA-laitteet

Ryhmä 3 Omaisuuden arvo vähenee 8 % vuodessa
Kodinkoneet, kylmiö ja keskuspölynimuri, viihde- ja muut elektroniset laitteet, stereot ja tv, retkeily- ja kalastusvälineet

Ryhmä 4 Omaisuuden arvo vähenee 10 % vuodessa
Polkupyörä varusteineen, työkalut, moottoroidut laitteet, lasten turvaistuin, suksiboksi, ajovarusteet, proteesit ja apuvälineet

Ryhmiiin 3 ja 4 kuuluvan omaisuuden arvoksi jää aina iästä riippumatta vähintään 10 % uudishinnasta. Poikkeuksen tekevät ryhmiin 1, 2 ja 5 kuuluvat rakennuksen LVISA-laitteet, atk-laitteet, vaatteet ja jalkineet, silmä- ja aurinkolasit sekä matkapuhelimet, joille ei jää korvattavaa arvoa käyttöikänsä lopussa. Vakuutusehdoista löydät taulukon, johon on merkitty kaikkien omaisuusryhmien ikäpoistot vuosittain.

Ryhmä 5 Omaisuuden arvo vähenee 20 % vuodessa
Atk-laitteet, urheilu- ja harrastusvälineet, vaatteet ja jalkineet, ansiotyöhön liittyvät työkalut, silmä- ja aurinkolasit, matkapuhelimet. Työkaluille jää muista poiketen aina 10 % jäännösarvo.

Näin lasketaan korvauksia irtaimistovahingoissa

Esimerkki

Televisio hankittiin vuonna 2007 ja se vahingoittui korjauskelvottomaksi vuonna 2010. Ikäpoisto vähennetään vuosilta 2009 ja 2010. Omaisuuden arvo on vahinkohetkellä 84 % uuden vastaavan television hankintahinnasta.

Uuden vastaavan television hinta	700 e
Rikkoutuneen television arvo (84 % uuden hinnasta)	588 e
- Omavastuu	150 e
Maksettava korvaus	438 e



Näin lasketaan korvauksia LVISA-vahingoissa

Kun LVISA-laitteelle sattuu vahinko, jota ei pystytä korjaamaan, huomioidaan korvausta laskettaessa sekä uuden vastaavan laitteen hinta että sen asennuskustannukset. Ikäpoistot tehdään näiden yhteissummasta. Jos laite voidaan korjata, poistot laskeaan korjauskustannuksista.

Kun LVISA-laitteelle sattuu rikkoutumisvahinko, korvataan myös rakenteiden avaamisesta ja sulkemi-

sestä sekä maankaivuusta tai täytöstä aiheutuneita kustannuksia. Näistä kustannuksista vähennetään vahingoittuneen omaisuuden ikään perustuvat poistot. Ikäpoistoja ei kuitenkaan vähennetä vian etsimisestä tai vahingon korjaamisesta aiheutuneista rakenteiden avaamis- ja sulkemiskustannuksista, jos nämä kustannukset ovat olleet tarpeen vuodon rakennukselle aiheuttaman vahingon korjaamiseksi.

Esimerkki

Ukkosen seurauksena korjauskelvottomaksi rikkoutunut rakennuksen ilmastointilaitte on 6 vuotta vanha. Laite hankittiin vuonna 2005 ja se vahingoittui vuonna 2010. Omaisuuden arvo on vahinkohetkellä 76 % uuden vastaavan laitteen hankintahinnasta.

Uuden vastaavan laitteen ja asennustyön hinta 2 800 e

Maksettava korvaus (76 % kustannuksista) 2 128e -omavastuu

Esimerkki

Vuonna 2000 rakennetun asuinrakennuksen käyttövesiputkessa todettiin vuotovahinko. Koska vahinko aiheutui vuotovahingosta, vian etsimisestä, rakenteiden purkamisesta ja kuivaamisesta sekä uudelleen rakentamisesta aiheutuneet kustannukset korvattiin täysimääräisesti ilman ikäpoistoja, yhteensä 4 000 euroa. Ikäpoistot tehtiin vain käyttövesiputken korjauskustannuksista. Koska putkisto oli vahinkohetkellä (2010) 11 vuotta vanha, sen 500 euron korjauskustannuksista korvattiin 73 %.

Vian etsiminen, rakenteiden purkaminen ja kuivaaminen 4 000 e
- korvataan täysimääräisesti, ilman ikäpoistoja

Korvaus käyttövesiputken korjauskustannuksista (73 %) 365 e

Maksettava korvaus yhteensä 4 365 e - omavastuu

Tapa 2: Käyttöiän tai käteismyyntihinnan perusteella laskettava korvaus

Jos omaisuutta ei ole ikäpoistotaulukossa, sen arvo määritellään tapauskohtaisesti omaisuuden jäljellä olevan käyttöiän tai käteismyyntihinnan perusteella. Jäljellä olevan käyttöiän perusteella korvataan suuri osa rakennusvahingoista ja irtaimistosta esimer-

kiksi huonekalut. Käteismyyntihintaa käytetään puolestaan muun muassa soittimille. Arvo-omaisuuden, esim. taideteosten, arvoa on määritelty jo vakuutusta otettaessa.

A. KÄYTTÖIÄN perusteella laskettava omaisuuden arvo

Jos omaisuuden arvo on vahinkohetkellä vähintään puolet siitä, mitä uuden vastaavan omaisuuden hankkiminen maksaisi, on korvauksen maksimimäärä uuden omaisuuden hinta. Jos omaisuuden arvo taas on vahinkohetkellä vähemmän kuin puolet uuden vastaavan omaisuuden hinnasta, on korvauksen maksimimäärä vahingoittuneen omaisuuden sen hetkinen arvo.

Ensimmäistä tilannetta nimitetään uudishinnan mukaiseksi korvaukseksi ja jälkimmäistä nykyhinnan mukaiseksi korvaukseksi.

B. KÄTEISMYNTIHINNAN (käypä arvo) perusteella laskettava omaisuuden arvo

Käteismyyntihinnalla tarkoitetaan sitä hintaa, mikä omaisuudesta saataisiin myytäessä se markkinahintaan. Käteismyyntihintaa voidaan käyttää korvaussumman laskemisen perusteena erikseen ehdoissa

määrittelylle omaisuudelle, jos omaisuus on ollut käytössä vähintään viisi vuotta. Tätä nuoremmalle omaisuudelle korvaus lasketaan uuden vastaavan hinnan mukaan. Tyypillisiä tällä tavalla korvattavia tuotteita ovat soittimet.

Esimerkki

Muutos vahingoittunut lepotuoli on 8 vuotta vanha. Valmistajan mukaan sen kestoikä on 12 vuotta. Käyttöikää olisi siis ollut jäljellä 4 vuotta. Uuden lepotuolin hinta on 1 000 e.

Lepotuolin arvo lasketaan näin:

Ensiksi lasketaan lepotuolin arvo per käyttövuosi:
 $1\ 000\ e \div 12\ vuotta = 83\ e$

Sen jälkeen saatu arvo per käyttövuosi kerrotaan jäljellä olevilla käyttövuosilla:
 $4\ vuotta \times 83\ e = 332\ e$

Koska vahingoittuneen lepotuolin arvo on vähemmän kuin puolet uuden hinnasta, korvaus on enintään 332 e - omavastuu.

Korvaus voi olla korjaus, uusi tavara tai rahasuoritus

Vahingoittunutta omaisuutta voidaan korvata kolmella tavalla. Ensisijainen korvaustapa on omaisuuden korjaaminen. Jos korjaaminen ei ole mahdollista, asiakkaalle joko hankitaan uusi vastaava omaisuus tai maksetaan korvaus rahana. Tapiola voi valita korjausliikkeen, hankintapaikan tai tavarantoimittajan. Kun korvaussumma on määritelty ja asia on muuten-

kin selvä, Tapiola maksaa korvauksen asiakkaan antamalle pankkitilille. Puhelinkorvauksissa asiakas saa korvauksen tililleen usein jo seuraavana arkipäivänä. Tapiola huolehtii korvauksista viimeistään kuukauden sisällä niiden hakemisesta. Jos aika venyy tästä pidemmäksi, korvaussummalle maksetaan viivästyskorkeaa.

7. Mitä vakuutus maksaa ja kuinka se hankitaan?

Kotivakuutuksen vakuutusmaksun suuruuteen vaikuttaa asuinpaikkakunta, asunnon pinta-ala ja valitsemasi omavastuu. Lisäksi voit saada alennusta, jos sinulla esimerkiksi on useampia vakuutuksia Tapiolassa tai jos olet asentanut kotisi ulko-oviin varmuuslukot.

Mihin vakuutuksen hinta perustuu ja kuinka se määräytyy?

Rakennuksen vakuutuksen hintaan vaikuttaa eniten rakennuksen koko. Se lasketaan bruttopinta-alan (kaikki kerrokset ja kaikki tilat, ulkoseinästä ulkoseinään, yli 1,6 m korkeat tilat) perusteella. Muita maksun suuruuteen vaikuttavia tekijöitä ovat mm. rakennuksen ja käyttövesiputkiston ikä sekä se, onko rakennuksessa vesikiertoinen lämmitysputkisto vai ei.

Irtaimistoa vakuuttaessa hintaan vaikuttaa eniten asuinpinta-ala. Mitä enemmän neliöitä, sitä suurem-

pi maksu – ja samalla tietysti isommat enimmäiskorvausmäärät.

Vakuutuksen hintaan vaikuttaa myös paikkakunta, jolla asunto sijaitsee, sillä vakuutusmaksu on hie- man korkeampi siellä, missä tapahtuu enemmän vahinkoja ja pienempi siellä, missä niitä tapahtuu vähemmän. Siksi esimerkiksi samankokoisen asunnon vakuuttaminen on edullisempaa, jos asunto on Itä-Suomessa kuin jos se on pääkaupunkiseudulla.

Mitä alennuksia vakuutusmaksuun voi saada?

Kun keskität vakuutuksiasi Tapiolaan, saat alennuksia. Alennuksen suuruus määräytyy mm. sen perusteella, kuinka paljon olet hankkinut palveluita Tapiolasta.

Saat alennuksia myös asuntosi turvallisuuden parantamisesta.

Rakennuksen ja irtaimiston vakuutusmaksusta myönnetään 10 % alennus, jos asunnossa on murto-, vuoto- ja savuilmaisimet sekä niiden valvonta.

Mikäli asuntoon on asennettu pelkkä rikosilmoitinjärjestelmä, alentaa se irtaimiston vakuutusmaksua 5 %. Hyväksytystä turvalukosta myönnetään edellisten lisäksi viiden prosentin alennus irtaimiston vakuutusmaksusta.

Erillisestä vuototunnistimesta myönnetään 5 prosentin alennus rakennuksen maksusta.

Turvalaitteiden tulee olla Finanssialan Keskusliiton hyväksymiä.

Hyväksynnät osoitteessa vahingontorjunta.fi

Alle 27-vuotiaat saavat nuorten edut kotivakuutuksesta, tapiola.fi/nuoret.

Maksuerien määrä vaikuttaa myös jonkun verran kokonaishintaan. Kun maksat vakuutuksesi yhdessä erässä, tulee se edullisemmaksi kuin jos valitset maksamisen useammassa erässä.



Miten omavastuu vaikuttaa vakuutusmaksuun?

Omavastuu on se rahamäärä, jonka olet päättänyt ottaa omalle vastuullesi vahingon sattuessa. Kun vahinko tapahtuu korvauksesta vähennetään valitsemasi omavastuu. Mitä suuremman omavastuun valitset, sitä suuremman alennuksen saat vakuutusmaksuun.

Voit valita oman omavastuun rakennukselle ja oman irtaimistolle, esimerkiksi asuinrakennukselle 500 euroa ja koti-irtaimistolle 150 euroa. Jos vahinkoa aiheutuu samanaikaisesti sekä rakennukselle että irtaimistolle, vähennetään vain suurin omavastuu.

Omavastuu euroa	Alennusprosentit Irtaimisto	Rakennus
150	0	0
200	5	5
300	10	10
500	20	15
1 000	35	30
2 000	45	40

Omavastuuta ei kuitenkaan vähennetä esimerkiksi

- jos on jouduttu hankkimaan välttämättömyystarvikkeita matkatavaroiden viivästymisen takia
- jos hälytinallaitteisto on toiminut asianmukaisesti tai huoneistoon on murtauduttu varmuuslukolla lukitun oven kautta
- jos ajoneuvon hälytinallaitteisto on toiminut asianmukaisesti
- jos astian- tai pyykinpesukoneen alle laitettu turvakaukalo on toiminut asianmukaisesti.

Omavastuuta ei vähennetä myöskään

- vahingon rajoittamis- ja torjumiskustannuksista
- uuden ylijännitesuojan hankintakustannuksista, kun se hankitaan ylijännitteen rikkoman suojan tilalle
- perämöötörin varkaudessa, jos perämöötöri oli lukittuna hyväksytyllä lukolla.

Vastuuvakuutuksen omavastuu on aina 150 euroa. Oikeusturvavakuutuksen omavastuu on aina 15 % kustannuksista, vähintään 200 euroa.

Koska laajan turvan kotivakuutus toimii matkatavaravakuutuksena myös ulkomailla, siitä voi poistaa omavastuun kokonaan ulkomailla tapahtuvien matkahinkojen osalta. Tällöin maksat pienen lisämaksun – mutta et välttämättä tarvitse erillistä matkatavaravakuutusta!

Vakuutuksen ostaminen

Voit hankkia Kodin vakuutuksen Tapiolan toimistosta tai vakuutusedustajalta, puhelimitse asiakaspalvelusta tai Internetissä osoitteessa tapiola.fi.

Kotivakuutusta varten sinun pitää antaa Tapiolalle mm. seuraavat tiedot

- nimi ja sosiaaliturvatunnus
- samassa taloudessa asuvien muiden perheenjäsenten nimet
- osoite, johon vakuutus otetaan
- rakennuksen tiedot, kuten pinta-ala ja rakennusvuosi
- tieto varmuuslukoista tai rikosilmoitinlaitteistosta.

Vakuutus astuu voimaan heti

Kotivakuutuksesi tulee voimaan heti, kun Tapiola on saanut vakuutushakemuksesi. Jos haluat, että se tulee voimaan myöhemmin, sovi asiasta erikseen. Jos vakuutusta ei voida myöntää, Tapiola ei ole vastuussa vahingosta.

Maksut on hoidettava ajallaan

Kotivakuutuksen lasku tulee sinulle hyvissä ajoin, viimeistään 30 vuorokautta ennen eräpäivää. Mikäli maksua ei ole maksettu eräpäivään mennessä, lähetetään muistutus.

Jos muistutuslaskuakaan ei makseta, Tapiola lähettää irtisanomisilmoituksen. Silloin on vielä 14 vuorokautta aikaa laskun maksamiseen. Jos laskua ei makseta, vakuutus päättyy. Vakuutusmaksua peritään koko siltä ajalta kun vakuutus on ollut voimassa eli irtisanomisajan loppuun saakka.

Vakuutukseen voi tehdä muutoksia

Voit muuttaa vakuutustasi, irtisanoa koko sopimuksen tai jonkun siihen liittyvistä vakuutuksista milloin tahansa.

Tapiola voi tehdä sopimukseen sisältö- ja maksumuutoksia tai irtisanoa vakuutuksen vain vakuutuskauden vaihtuessa. Silloin kun on kyse niin suurista muutoksista, että ne vaikuttavat sopimuksen keskeiseen sisältöön, Tapiolan pitää irtisanoa vakuutus ja tarjota sen tilalle uutta. Tämän säädöksen tarkoitus on suojata asiakasta.

Tapiola voi irtisanoa vakuutuksen vakuutuskauden aikana vain, jos asiakas on toiminut vilpillisesti, laininlyönyt velvollisuuksiaan (esim. laskujen maksamista) tai olosuhteissa on tapahtunut merkittäviä riskeihin vaikuttavia muutoksia.

8. Hyvin tehty kotivakuutus on helppohoitoinen – tarkistus ja huolto kerran vuodessa riittää!

Minkälaisia ovat arkirutiinit vakuutuksen kanssa?

1. Olet tutustunut vakuutusehtoihin ja päättänyt ottaa kotivakuutuksen Tapiolasta. Täytät vakuutushakemuksen joko asiantuntijamme kanssa tai osoitteessa tapiola.fi.
2. Saat postitse vakuutuskirjan, joka tiivistää tekemäsi sopimuksen pääkohdat.
3. Tapiola laskuttaa sinulta vakuutusmaksua sen mukaisesti kuin olet asiasta sopinut. Laskut lähetetään sinulle postitse tai sähköisesti. Voit laittaa maksusi myös suoravelontaan, jolloin ne veloitetaan eräpäivänä automaattisesti tililtäsi. Saat veloituksesta aina ennakoilmoituksen.
4. Aina kun vakuutuskausi vaihtuu (se on vuoden mittainen), saat Tapiolalta vuositiedotteen ja vakuutuskirjan, missä tiedotetaan kaikista olennaisista muutoksista, esimerkiksi maksumuutoksista tai ehtojen muutoksista.
5. Jos teet vakuutukseesi muutoksia vakuutuskauden aikana, saatat saada vakuutuskirjan tai muutostiedotteen myös tässä yhteydessä. Jos esimerkiksi olet hankkinut murtohälytyslaitteiston ja ilmoitat siitä Tapiolalle, asia merkitään vakuutus-tietoihisi ja vakuutuksesi hinta laskee.

Milloin voit käyttää Tapiolan sähköisiä palveluja?

Tapiolan verkkopalveluun voit kirjautua useimpien suomalaisten pankkien verkkotunnuksilla.

1. Verkkopalvelusta löydät kaikki keskeiset tiedot kotivakuutuksestasi. Näet sieltä vakuutusturvan, maksamasi maksut, saamasi Omaedun määrän yms.
2. Voit tehdä verkkopalvelussa nimen tai osoitteen muutoksen ja voit ilmoittaa pankkitilisi korvauksien maksua varten.
3. Voit tehdä pieniä muutoksia vakuutukseesi. Voit esimerkiksi muuttaa vakuutuksesi omavastuuta tai muuttaa vuosittaisten maksuerien määrää.
4. Voit keskustella asiantuntijoidemme kanssa ja esittää heille kysymyksiä. Verkkopalvelun sisällä voit aloittaa keskustelun minä päivänä ja vuorokauden aikana tahansa ja käydä sitä suojatussa, tietoturvalisessä ympäristössä.



Milloin sinun pitää olla yhteydessä Tapiolaan?

1. Kun muutat, ilmoita uusi osoitteesi ja tee tarkistukset vakuutukseen.
2. Jos remontoit asuntoasi, tarkista, onko sillä vaikutusta vakuutukseesi. Jos remontti tuo lisää tai vähentää asuintilaa, se pitää merkitä vakuutukseen.
3. Kun lisäät asuntosi turvallisuutta, ilmoita siitä Tapiolalle. Varmuuslukon ja murtohälytyslaitteiston asentaminen alentavat vakuutusmaksuasi.

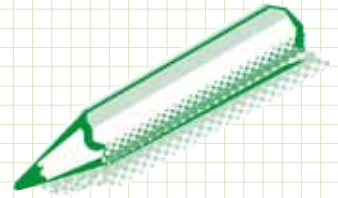
Miksi korvauksenhakija joskus pettyy?

Jokainen on kuullut tarinoita tilanteista, joissa ei ole maksettu korvauksia, vaikka asiakas on ollut aivan varma siitä, että korvata pitäisi.

Jotta näin ei kävisi, kannattaa muistaa ja varmistaa seuraavat asiat:

1. Vakuutuksen pitää olla voimassa. Tämä tarkoittaa sitä, että vakuutusmaksut on maksettu ajallaan ja mahdolliset muutostiedot on toimitettu Tapiolaan. Voimassaolo tarkoittaa myös sitä, että vahinko tapahtuu paikassa, johon vakuutus on otettu.
2. Vahinkotapahtuman pitää kuulua vakuutuksen piiriin ja olla äkillinen ja ennalta arvaamaton. Sivulta kuusi voit varmistaa, että valitsemasi turvan taso kattaa kaikki ne tilanteet, joiden varalle haluat vakuutuksen.
3. Vahingoittuneen omaisuuden pitää kuulua vakuutuksen piiriin. Pääasiassa kaikki kodissa oleva omaisuus on vakuutettua, mutta muutamia poikkeuksiakin on. Omaisuuslistaus (s. 4) kertoo, mitä irtaimistoa kotivakuutuksessa on vakuutettuna. Omakotitalossa pitää irtaimiston lisäksi vakuuttaa erikseen tontilla olevat rakennukset.
4. Vahingosta voidaan korvata vain osa tai vahinko voidaan jättää korvaamatta, jos vahinko johtuu merkittävästä huolimattomuudesta tai se on aiheutettu tahallaan. Jokaiseen vakuutukseen liittyy ns. suojeluohjeita, jotka kertovat kuinka omaisuudesta pitää huolehtia ja kuinka sitä pitää käsitellä. Lue suojeluohjeet, niistä on hyötyä muutenkin kuin vakuutuksen näkökulmasta!
5. Vahinko voi olla niin pieni tai vahingoittunut omaisuus voi olla niin vanhaa, että vahingon määrä jää alle omavastuun.

Muistiinpanoja



Entä jos et ole tyytyväinen Tapiolan ratkaisuun?

Jos olet tyytymätön Tapiolan ratkaisuun, ota meihin yhteyttä ja pyydä perusteluja asialle. Jos on tapahtunut väärinkäsityksiä tai virheitä, ne korjataan heti.

Jos ratkaisu on meidän mielestämme sopimuksen mukainen, mutta sinä tahdot selvittää asiaa lisää, voit olla yhteydessä Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan tai Kuluttajariitalautakunnan asiantuntijoihin.

Viime kädessä asia voidaan viedä tuomioistuimeen. Vakuutuksenottaja tai vakuutettu voi panna asian viereille oman kotipaikkansa käräjäoikeudessa tai Tapio-

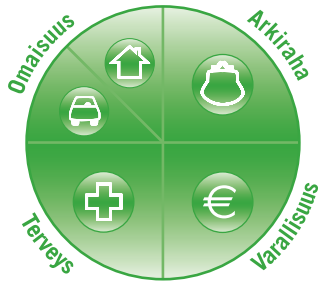
lan kotipaikalla Espoon käräjäoikeudessa. Kanne pitää nostaa kolmen vuoden sisällä siitä, kun Tapiola on päätöksen tehnyt.

Vakuutussopimukseen sovelletaan Suomen lakeja. Vakuutusyhtiötä valvova viranomainen on Finanssivalvonta.

Finanssivalvonnan yhteystiedot ovat:
puh. 010 831 51

www.finanssivalvonta.fi
PL 103, 00101 Helsinki

Katso kokonaisuutta – rakenna hyvinvointia



Tapiolan kanssa voit vahvistaa talouttasi kokonaisuutena: omaisuuden turvaa, arjen raha-asioita, varallisuuden kartuttamista ja omaa hyvinvointiasi.

Mitä useamman asian kanssamme hoidat, sitä paremmat edut saat.

Asioi Tapiolassa

tapiola.fi

Osoitteessa tapiola.fi saat tietoa koko palveluvalikoimastamme. Siellä voit muun muassa käyttää hintalaskureita, hankkia vakuutuksia ja avata tilin.

Kirjaudu verkkopalveluun

Pääset hoitamaan vakuutusasioita oman pankkisi verkkotunnuksilla. Tapiolan verkkopalvelun vakuutusosiossa näet vakuutustietosi, käyt turvallisesti sähköistä keskustelua ja hoidat korvausasiat nopeasti ja helposti. Kun hankit Tapiola Pankin verkkotunnukset, pääset samoilla tunnuksilla myös pankki- ja osakepalveluihin.

Asiakaspalvelu

01019 5100

Vakuutukset ja pankkiasiat ma–pe klo 8–20

Korvaukset ma–pe 8–18

Palvelutoimistot

Osoitteessa tapiola.fi/toimistot löydät lähimmän toimiston yhteystiedot.

Voit tilata toimiston yhteystiedot myös matkapuhelimeesi, kun lähetät tekstiviestin HAE (välilyönti) PAIKKAKUNTA (esim. HAE OULU) numeroon 16157. Saat paluuviestinä yhteystiedot puhelimeesi. Palvelu toimii DNA:n, Elisan, Saunalahden ja Soneran liittymissä perustekstiviestin hinnalla.

Tutustu tuoteselosteisiin ja vakuutusehtoihin.

Ne sisältävät yksityiskohtaiset tiedot vakuutusten sisällöstä, rajoituksista ja yleisistä sopimusehdoista.

Palveluntarjoajat

- Vahinkovakuutukset, Keskinäinen Vakuutusyhtiö Tapiola
- Henki- ja säästövakuutukset, Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö Tapiola
- Pankkipalvelut, Tapiola Pankki Oy
- Sijoitusrahastot, Tapiola Varainhoito Oy

TAPIOLA

Vakuutukset. Rahastot. Pankki.