

Metsävakuutus

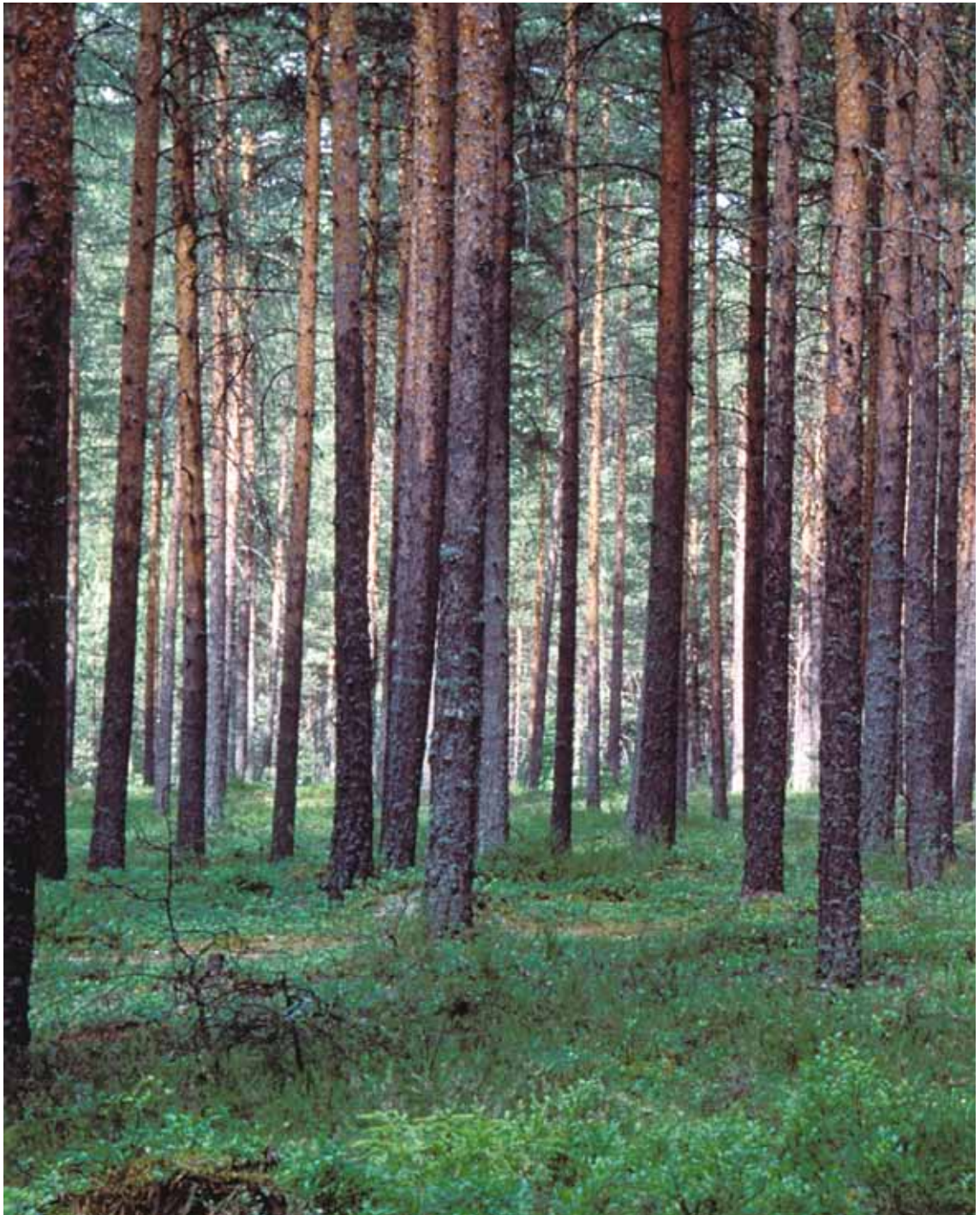
Voimassa 1.1.2009 alkaen



Metsävakuutus turvaa metsäomaisuutesi.....	2
Turvan laajuuden voi valita kolmesta vaihtoehdosta	4
Vastuuvakuutus korvaa, jos aiheutat vahinkoa ulkopuolisille	6
Oikeusturvavakuutus korvaa, jos tarvitset lakimiesapua.....	7
Kuinka vakuutus otetaan ja mitä se maksaa	8
Molemmilla on velvollisuuksia – niin vakuutusyhtiöllä kuin asiakkaallakin	9
Vahinkoilmoitukset vaivatta puhelimitse	11

1. Metsävakuutus turvaa metsäomaisuutesi

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





Mitä metsävakuutus korvaa?

Metsävakuutus korvaa vahinkoja, jotka sattuvat

- puustolle
- taimikolle
- hakatulle puutavaralle
- bioenergiaksi tarkoitettulle hakkuutähteelle
- istutusta odottaville taimille.

Laajimmillaan Tapiolan metsävakuutus korvaa palo-, myrsky-, lumi-, hyönteis-, tulva-, sienitauti-, eläin-, ilkivalta- ja varkausvahinkoja. Metsävakuutus korvaa, jos vahinko johtaa hakkuuarvon alenemiseen. Tappiot syntyvät, kun arvokas tukkipuu muuttuu vahingon jälkeen halvemmaksi kuitupuuksi tai jopa polttopuuksi. Vahinkopuuston korjuu pois metsästä on myös tavallista puunkorjuuta kalliimpaa.

Millä perusteella korvaussumma määräytyy

Metsävakuutus korvaa metsätaloudellisen arvon menetystä. Vahingon suuruus saadaan laskemalla puuston hakkuuarvo välittömästi ennen ja jälkeen vahingon.

Vahingon määrä lasketaan vahinkohetken hintatason mukaisesti ja sen selvittää yleensä paikallinen metsänhoitoyhdistys tai muu metsäammattilainen, jolta Tapiola pyytää metsävahinkoarvion. Tapiola maksaa pyytämänsä vahinkoarvion kustannukset. Kaikista vahingoista ei kuitenkaan pyydetä vahinkoarviota, vaan vahinko voidaan korvata myös esimerkiksi hakkuukoneen mittaustodistusten tai muiden puunkorjuuasiakirjojen perusteella.

Vahingosta välillisesti aiheutuvat tappiot ja arvonmenetykset, kuten maisema-arvojen menetykset ja puutavaran hintojen oletetut suhdannevaihtelut eivät kuulu metsävakuutuksen korvauspiiriin.

Nuorella puustolla huomioidaan myös odotusarvo

Jos vahinko sattuu nuorelle, parhaassa kasvussa olevalle puustolle, puhutaan hakkuuarvon menetyksen lisäksi odotusarvon menetyksestä. Metsävakuutus korvaa odotusarvon menetykset kokonaan.

Taimikkovahingoissa korvausperusteena on kustannusarvo

Pahimpia taimikkotuholaisia ovat myyrät ja toisinaan myös hyönteiset ja sienitaudit. Taimikkovahingoissa korvataan taimikon perustamisesta ja kasvattamisesta aiheutuneita kuluja. Tällöin puhutaan taimikon kustannusarvosta, ja se saadaan Metsätalouden kehittämiskeskus Tapion julkaisemista taulukoista.

Hakattu puutavara, hakkuutähde ja istutettavat taimet kuuluvat metsävakuutukseen

Metsävakuutus korvaa metsä- tai tienvarsivarastossa kuljetusta odottavalle puutavaralle sattuvia vahinkoja.

Jos hakkuutähde, josta on tarkoitus tehdä metsähaketta, palaa tai varastetaan, korvataan vahinko metsävakuutuksesta. Korvattavaa on sellainen hakkuutähde ja kannot, jotka on sovittu myytäväksi ulkopuoliselle ostajalle.

Metsätilan uudistamiseen tarkoitetuille, tilapäisesti varastoituna oleville taimille korvataan palo-, myrsky-, tulva-, eläin- ja varkausvahinkoja. Korvaus määräytyy sen mukaan, paljonko uudet vastaavat taimet maksavat.

Erikoispuuviljelmät kannattaa vakuuttaa erikseen

Mikäli metsään sisältyy erillinen puusto tai taimikko, jonka arvo on merkittävästi normaalia korkeampi, kannattaa se vakuuttaa erikseen. Tällaisia puustoja ovat esimerkiksi visakoivikko ja jalojen lehtipuiden viljelmät. Ilman erillistä vakuutusta se rinnastetaan vahinkotilanteessa lähinnä vastaavaan talousmetsään. Siis esimerkiksi visakoivikko rinnastettaisiin vastaavan ikäiseen rauduskoivikkoon.

Oletko suojellut jonkin osan metsästäsi metsätalouskäytön ulkopuolelle?

Koska metsävakuutus on tarkoitettu talousmetsän turvaksi, suojellut metsät kannattaa jättää metsävakuutuksesta pois.

Määrääjäksi suojellut metsät voidaan vakuuttaa metsävakuutuksella, mutta vahinkotilanteessa otetaan huomioon valtiolta saadut korvaukset metsän suojelemisesta.

Hyönteisvahinko	<p>Joskus hyönteiset aiheuttavat pahoja vahinkoja puustolle. Vakuutus korvaa hyönteisten aiheuttamat tappiot silloin, kun puusto joutuu vajaatuottoiseksi tai taimikko joudutaan uudistamaan hyönteisvahingon jäljiltä.</p> <p><i>Esimerkki: Ruskomäntypistiäiset syövät männyn neulasia hehtaarin alueella siten, että puustolle aiheutuu kasvatappioita. Puusto ei kuitenkaan kuole eikä alue joudu vajaatuottoiseksi, mikä on korvauksen edellytys, joten kasvatappioita ei korvata.</i></p>
Tulvavahinko	<p>Veden pitkäaikainen seisominen aiheuttaa puiden kuivumisen pystyyn ja kuoleman. Vahinkoja esiintyy rantametsissä, purojen varsilla sekä majavien pesimäalueilla. Myös jäämassat aiheuttavat silloin tällöin vahinkoja.</p> <p>Vakuutuksesta ei korvata normaalia ja säännöllisesti toistuvasta tulvasta aiheutuvaa vahinkoa. Tulva on säännöllinen jos se toistuu joka kevät tai enintään viiden vuoden välein.</p> <p><i>Esimerkki: Taimikko joutuu poikkeuksellisen runsaan kevättulvan nostattaman jäämassan runtelemana vajaatuottoiseksi. Taimikko on aiemmin säästynyt kevättulvalta yli viiden vuoden ajan, joten vahinko katsotaan äkilliseksi ja ennalta arvaamattomaksi ja se korvataan.</i></p> <p><i>Esimerkki: Majava kaataa puuta 7 kiintokuutiometrin verran. Vahinko ei täytä 15 kuution minimiä eikä sitä korvata. Sen sijaan jos lammen pinta nousee majavapadon seurauksena ja puusto kuolee pystyyn vähintään puolen hehtaarin alueelta, lasketaan kaadetut puut samaan vahinkoon kuuluvaksi ja ne korvataan.</i></p>
Sienitautivahinko	<p>Sienitaudit aiheuttavat merkittäviä taloudellisia menetyksiä lähinnä taimikoille. Pahoja taimikoiden sienitauteja ovat muun muassa versosurma ja harmaakariste. Vakuutuksesta ei korvata puuainesta lahottavan sienitaudin, kuten juurikäävän, aiheuttamia vahinkoja.</p> <p><i>Esimerkki: Männyn taimikko kuolee hehtaarin alueelta versosurman seurauksena. Metsäkeskus arvioi taimikon kustannusarvoksi 2100 euroa hehtaarilta, mikä on myös vahingon määrä ja se korvataan.</i></p>
Eläinvahinko	<p>Eläinvahingoista pahimpia ovat myyrrien aiheuttamat taimikkovahingot. Myyrätuhoille alttiina ovat etenkin reheville maille ja entisille pelloille perustetut lehtipuutaimikot. Vakuutuskorvauksesta ei vähennetä omavastuuta, mikäli myyrät vahingoittavat taimikkoa, joka on suojattu mekaanisilla taimisuojauslaitteilla.</p> <p>Muita korvattavia eläinvahinkoja ovat esimerkiksi jänisten, metsäkanalintujen ja metsäkauriiden aiheuttamat vahingot. Samaan taimikkoon kohdistuvat metsäkauriiden aiheuttamat vahingot korvataan enintään kaksi kertaa.</p> <p>Muiden hirvieläinten aiheuttamia vahinkoja ei korvata vakuutuksesta, sillä näihin vahinkoihin voi hakea korvausta julkisista varoista alueen metsäkeskukselta.</p> <p><i>Esimerkki: Myyrät syövät männyn taimet kahden hehtaarin alueelta niin, että taimikko joudutaan uudistamaan, vaikka taimet oli suojattu mekaanisin suojuksin. Uuden taimikon perustamisesta ja kasvattamisesta aiheutuvat kulut ovat 1000 euroa hehtaarilta, jolloin metsänomistajalle korvataan 2000 euroa eikä omavastuuta vähennetä. Korvauksessa huomioidaan kuitenkin mahdollinen valtion Kemera-tuki.</i></p>
Ilkivaltavahinko ja varkaus	<p>Korvauksen edellytyksenä on, että vahingosta on ilmoitettu viranomaisille. Vahinkoilmoitukseen on liitettävä mukaan rikosilmoitus ja tutkintapöytäkirja, jos poliisitutkinta on tehty.</p> <p><i>Esimerkki: Männyn taimikkoa vahingoitetaan katkomalla latvukset raivaussahalla 0,8 hehtaarin alueella ja taimikko joudutaan uudistamaan. Vahingosta on tehty poliisille rikosilmoitus ja se korvataan.</i></p>

Kaikkia vahinkoja ei korvata

Metsävakuutusehdoissa on kerrottu tarkasti kaikki korvausrajoitukset. Tutustu niihin!

Metsävakuutuksesta ei korvata muun muassa

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

Vakuutuskorvauksesta pidätetään aina se osuus, joka on mahdollista saada julkisista varoista (Kemera-tuet). Varsinkin taimikkovahinkoihin metsänomistaja voi saada korvauksia julkisista varoista alueen metsäkeskukselta. Vahingosta ei siis voi saada päällekkäisiä korvauksia, vaan vahinko korvataan todellisten menetysten mukaisesti.

Esimerkki

3-vuotias männyn taimikko joutuu vajaatuottoiseksi hehtaarin alueelta myyrävahingon seurauksena. Metsänomistaja saa Kemera-tuella uudet taimet metsäkeskuksen kautta. Vakuutus korvaa vahingon muilta osin, siis maanmuokkauksesta ja uusien taimien istutustyöstä aiheutuvat kulut. Jos tuhoutuneen taimikon kustannusarvo on esimerkiksi 1 000 euroa hehtaarilta, joista taimien osuus on 200 euroa, niin metsävakuutuksesta jää tällöin korvattavaksi 800 euroa.

3. Vastuuvakuutus korvaa, jos aiheutat vahinkoa ulkopuoliselle

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

Koska metsätalouden harjoittaminen on ansiotoimintaa, kotivakuutusten vastuuvakuutukset eivät kata metsänhoito- ja puunkorjuutöitä. Siksi metsätalouden vastuuvakuutus on tarpeen yksityisille metsänomistajille. Maanviljelijät eivät tarvitse erillistä metsätalouden vastuuvakuutusta, jos Agromaatilavakuutuksessa on mukana maatilatalouden vastuuvakuutus.

Vastuuvakuutuksen sisällymisestä metsävakuutukseen on sovittava erikseen. Vastuuvakuutus on voimassa vain Suomessa. Metsätalouden vastuuvakuutus on tarkoitettu yksityisille metsänomistajille, kuolinpesille ja perikunnille, mutta ei kunnille, seurakunnille, yhteisöille, yhtiöille eikä yhteismetsille.

Enimmäiskorvaus ja omavastuu

Vastuuvakuutuksen enimmäiskorvausmäärä on 170 000 euroa vahinkoa kohti. Tarvittaessa voidaan enimmäiskorvausmäärä korottaa kaksin- tai kolminkertaiseksi tai alentaa 85 000 euroon. Enimmäiskorvausmäärään sisältyvät vahingonkorvaus, vahingon selvityskulut, oikeudenkäyntikulut sekä välittömästi uhkaavan vaaran kohtuulliset torjuntakulut.

Perusomavastuu on 200 euroa. Omavastuuta voi muuttaa. Ks. taulukko sivulta 8.

Vastuuvakuutuksen korvauspiiri

Alla olevassa taulukossa on kuvattu tavallisimpia vastuuvakuutukseen kuuluvia tapauksia ja olennaisimpia rajoituksia.

Tavallisimpia korvaustapauksia ja rajoituksia

Vastuuvakuutus korvaa

Metsätalouden harjoittajana toiselle aiheutetut henkilö- ja esinevahingot. Tapiola selvittää vahinkoa kärsineen korvausvaatimuksen oikeellisuuden sekä syntyneen vahingon määrän.

Jos vahingonkorvausriita joutuu oikeuskäsittelyyn, Tapiola hoitaa oikeudenkäynnin ja maksaa siitä aiheutuvat kohtuulliset ja tarpeelliset kulut.

Vastuuvakuutus ei korvaa

Vahinkoa, josta vakuutettu ei ole lain mukaan korvausvastuussa.

Vahinkoa, joka on

- aiheutunut itselle tai työntekijälle
- omalle omaisuudelle
- aiheutunut vakuutetun käsiteltävänä tai huolehdittavana olevalle omaisuudelle
- tahallisesti aiheutettu.

Vahinkoja, jotka vakuutettu on aiheuttanut muussa toiminnassa kuin vakuutuskirjan turvaluettelossa mainitussa metsätaloudessa.

Esimerkki:

Vakuutettu tekee puunkorjuutyötä omassa metsässään. Puu kaatuu vahingossa voimalinjan päälle. Linjan korjauskustannukset korvataan metsätalouden vastuuvakuutuksesta.

Esimerkki:

Vakuutettu lainasi moottorisahaa naapurilta. Työvirheen johdosta saha rikkoutui korjauskelvottomaksi. Koska vahinko oli aiheutunut käytössä olevalle vieraille omaisuudelle, sitä ei korvattu metsänomistajan vastuuvakuutuksesta.

4. Oikeusturvavakuutus korvaa, jos tarvitset lakimiesapua

Oikeusturvavakuutus korvaa kustannuksia, joita aiheutuu lakimiesavun käyttämisestä vakuutuksenottajan omistamaan metsään liittyvissä riita-, rikos- tai hakemusasioissa. Vakuutuksesta korvataan esimerkiksi hakkuuriitojen oikeudenkäyntikuluja, joita ovat muun muassa lakimiehen palkkio sekä todistelukulut. Korvattavuus edellyttää, että asiamiehenä toimii asianajaja tai muu ylemmän oikeustieteen tutkinnon suorittanut henkilö. Vakuutusturvaan ei sisälly oikeudellista neuvontaa.

Oikeusturvavakuutus on tarpeen yksityismetsänomistajille, sillä kotivakuutukset eivät kata metsätalouteen liittyviä oikeusturva-asioita. Maanviljelijät voivat vakuuttaa metsät maatilavakuutuksessa, jolloin erillistä metsätalouden oikeusturvavakuutusta ei tarvita. Oikeusturvavakuutuksen sisällymisestä metsävakuutukseen on sovittava erikseen. Oikeusturvavakuutus on voimassa vain Suomessa.

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

Esimerkki

Vakuutettu osti hakkuutyön 1.6.2005. Vakuutetun oikeusturvavakuutus alkoi 1.5.2006. Hakkuusta syntyi riita 1.11.2006. Koska oikeusturvavakuutus on riidan sattuessa ollut voimassa vähemmän kuin kaksi vuotta, tulisi riidan perusteen eli hakkuutyöstä sopimisen olla tapahtunut vakuutuksen voimassaoloaikana. Koska hakkuusta on kuitenkin sovittu ennen vakuutuksen alkamista, ei oikeusturvavakuutus korvaa riidasta syntyviä oikeudenkäyntikuluja.

Oikeusturvavakuutuksen enimmäiskorvausmäärä on 8 500 euroa vakuutustapahtumaa kohden. Enimmäiskorvausmäärän voi myös korottaa 17 000 euroon. Omavastuuosuus on 15 prosenttia kustannuksista, kuitenkin vähintään 200 euroa. Omavastuuta ei voi muuttaa.

Tavallisimpia korvaustapauksia ja rajoituksia

Oikeusturvavakuutus korvaa	Oikeusturvavakuutus ei korvaa
Asioita, jotka voi saattaa käräjäoikeuden tutkittavaksi.	Asioita, joita ei voi saattaa käräjäoikeuteen, kuten hallinto-oikeusasioita.
Riita- ja hakemusasiat. Esimerkiksi hakkuuriidat, kiinteistötoimituksesta valittaminen.	Asioita, jotka eivät liity vakuutuksenottajan omistamaan metsään.
Rikosasiat, kun vakuutettu on <ul style="list-style-type: none">asianomistajan asemassa ja hän esittää esimerkiksi vahingonkorvausvaatimuksenvastaajan asemassa, mutta virallinen syyttäjä ei vaadi vakuutetulle rangaistusta.	Rikosasioita, joissa virallinen syyttäjä vaatii vakuutetulle rangaistusta. Rikosasian esitutkinnasta aiheutuvia kuluja.
Välttämättömät ja kohtuulliset asiamiehen palkkiot ja kulut, oikeudenkäyntimaksut ja todistelukulut.	Vastapuolen oikeudenkäyntikuluja tai muita korvauksia, jotka on tuomittu tai sovittu vakuutetun maksettavaksi. Vakuutetun omia kustannuksia, kuten ajanhukkaa, omaa työtä tai ansionmenetystä. Oikeuden päätöksen täytäntöönpanoon (esimerkiksi ulosmittaus) liittyviä kuluja.

Esimerkki

Toimitusasiat, kuten tietöimituksesta valittaminen, voidaan pääsääntöisesti saattaa käräjäoikeuden käsiteltäväksi vasta toimituksen päätyttyä. Itse toimituksesta syntyviä kustannuksia ei korvata.

Esimerkki

Vakuutettu teki verovalituksen hallinto-oikeudelle. Vakuutuksesta ei korvata valituskustannuksia, koska kyseessä ei ole käräjäoikeuteen saatettavissa oleva asia.

5. Kuinka vakuutus otetaan ja mitä se maksaa

Jos omistat useita metsätiloja, on kukin niistä vakuutettava erikseen. Turvan laajuuden voi valita metsätilakohtaisesti. Metsätilan sisällä olevaa yksittäistä metsikkökuviota ei sen sijaan voi erikseen vakuuttaa. Rekisteröity metsätila on selkeä ja tunnistettava yksikkö, jonka tiedot säilyvät ajan tasalla toisin kuin yksittäisellä metsikkökuviolla.

Metsää vakuutettaessa tarvittavat tiedot ovat

- metsätilan nimi, rekisterinumero ja sijaintikunta
- metsätilan kasvullisen metsämaan pinta-ala
- metsänomistajan ja mahdollisen erillisen hallintaoikeuden haltijan tiedot.

Vakuutusmaksu määräytyy metsämaan pinta-alan mukaan

Metsävakuutuksissa maksu määräytyy kasvullisen metsämaan pinta-alan ja metsän maantieteellisen sijainnin mukaan. Vaikka maksu muodostuu metsämaan mukaan, vakuutuksen kohteena on kuitenkin metsätilan koko metsätalousmaa, johon luetaan kasvullisen metsämaan lisäksi kitu- ja joutomaa.

Metsävakuutuksen maksu on sidottu metsävakuutusmaksuindeksiin, ja sen suuruuden laskee vuosittain Metsäntutkimuslaitos.

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

Esimerkki

Vakuutettavan metsän todellinen metsämaan pinta-ala on 50 hehtaaria ja sen mukainen maksu olisi 100 euroa. Vakuutuksenottaja on kuitenkin ilmoittanut pinta-alaksi 30 hehtaaria, jolloin vakuutusmaksu on 60 euroa. Sattuu vahinko, jonka määrä on 1500 euroa. Vahinko korvataan maksetun maksun ja oikean maksun suhteessa $(60 : 100) \times 1500$ euroa = 900 euroa.

Voit saada seuraavia alennuksia vakuutusmaksustasi:

1. Kun keskität vakuutuksiasi Tapiolaan, saat alennuksia. Alennuksen suuruus määräytyy mm. sen perusteella, kuinka paljon olet hankkinut palveluita Tapiolasta.
2. Hyvä metsänhoito näkyy myös vakuutusmaksussa. Jos metsällä on voimassa oleva metsäsuunnitelma, saat maksusta alennusta 5 prosenttia lukuun ottamatta metsän palovakuutusosan maksua.

3. Jos vakuutettavien metsien yhteispinta-ala on vähintään 500 hehtaaria, saat 10 prosentin laajuusalennuksen.

4. Jos vakuutettavalla metsätilalla on voimassa oleva ainasmetsävakuutus, saat 10 prosentin ainasmetsävakuutuslennuksen.

5. Metsänomistajien liiton tai MTK:n tuottajayhdistyksen jäsenenä saat 10 prosentin alennuksen.

Miten omavastuu vaikuttaa vakuutusmaksuun?

Metsävakuutuksen omavastuun voi valita metsätilakohtaisesti. 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. Perus omavastuu on 200 euroa.

Kun omavastuu on	alennus on
600 €	- 16 %
1 000 €	- 24 %
2 000 €	- 35 %
4 000 €	- 45 %
10 000 €	- 50 %
20 000 €	- 60 %

Kun metsätilojen yhteenlaskettu pinta-ala on korkeintaan 30 hehtaaria, voit valita myös 100 euron omavastuun. Vakuutusmaksua korotetaan tällöin 15 prosenttia.





6. Molemmilla on velvollisuuksia – niin vakuutusyhtiöllä kuin asiakkaallakin

Vakuutus on sopimus, jonka tekemistä ja noudattamista säätelee Vakuutuslakilaki. 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 tiedottaa vuosittain, jos sopimuksen sisältöön tai maksuihin on tulossa oleellisia muutoksia.

Asiakkaan pitää ilmoittaa, jos hänelle tai hänen omaisuudelleen tapahtuu asioita, jotka voivat vaikuttaa vakuutusmaksuun tai korvauksiin. Metsävakuutuksessa ilmoitettavia asioita on esimerkiksi metsän pinta-alan muuttuminen.

Ehkäise vahinkojen syntyminen – noudata suojeleohjeita

Kaikissa vahinkovakuutuksissa on turvallisuuteen liittyviä sääntöjä, joita kutsutaan suojeleohjeiksi. Niissä kerrotaan, kuinka toimimalla voi estää tai pienentää vahinkoja. Suojeleohjeiden 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.

Alla on lueteltu keskeisimmät suojeleohjeet. Täydellisen listan ohjeista löydät vakuutusehdoista. Ne kannattaa lukea!

- Metsäpalovaroituksen aikana roskien poltto ja muu avotulen teko on ehdottomasti kielletty. Metsämaalla kulutus saadaan kuitenkin kuivanaikin aikana suorittaa metsäammattilaisen johdolla ja valvonnassa erityistä varovaisuutta noudattaen.
- Jos metsässä on vahingon jälkeen metsäpalon, myrskyn, lumen tai muun tuhon aiheuttajan vahingoittamia havupuita hehtaaria kohden enemmän kuin 10 prosenttia puuston runkoluvusta tai yksi taikka useampi vähintään 20 vahingoittuneen havupuun ryhmä, maanomistaja on lain nojalla velvollinen huolehtimaan, ettei vahinko-putausta merkittävästi pääse leviämään metsätuhoja aiheuttavia hyönteisiä.
- Istutettavaksi tarkoitettuja taimia ei saa säilyttää yleisen tien varressa tai muutoin näkyvällä paikalla niin, että varkauden tai vahingonteon uhka on ilmeinen.

Hyvä tietää henkilö- ja vahinkotietojen käsittelystä

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

Tapiola saa tietoja 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.



Maksut on hoidettava ajallaan

Voit valita vakuutuksesi pääeräkuukauden sekä maksuerien määrän tilasi tulovirtojen mukaisesti. Maksuerien määrä vaikuttaa myös jonkun verran kokonaishintaan. Kun maksat vakuutuksesi yhdessä erässä, tulee se edullisemmaksi kuin jos valitset maksamisen useammassa erässä.

Metsävakuutuksen lasku tulee sinulle hyvissä ajoin, viimeistään 30 vuorokautta ennen eräpäivää. Mikäli laskua tai osaa siitä 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 maksu-muutoksia 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, laiminlyönyt velvollisuuksiaan (esim. laskujen maksamista) tai olosuhteissa on tapahtunut merkittäviä riskeihin vaikuttavia muutoksia.

7. Vahinkoilmoitukset vaivatta puhelimitse

Vahingon nopeasta ilmoittamisesta ja arvioimisesta on hyötyä molemmille osapuolille, sillä vahingon suuruus saadaan parhaiten arvioitua välittömästi vahingon jälkeen.

Korvausasiat käynnistyvät yhdellä puhelulla

Numerossa (09) 453 3662 palvelaan kaikissa metsäkorvausasioissa arkisin klo 8–17.

Korvausasia saadaan heti vireille ja puhelun aikana saa tietoa siitä, miten asian käsittelyssä edetään. Näin korvauksen saaminen nopeutuu. Jos käsittely vaatii lisäselvityksiä, sekin selviää puhelun aikana. Tapiola tallentaa kaikki korvausasiointiin liittyvät puhelut.

Monissa vahingoissa tarvitaan metsäammattilaisen vahinkoarvio. Siksi Tapiolalle on varattava tilaisuus tarkastaa vahingot ennen kuin vahinkoaluetta ryhdytään raivaamaan, vahingoittuneita puita korjaamaan tai ennen kuin ryhdytään muihin toimenpiteisiin, jotka saattavat vaikeuttaa vahinkojen toteamista. Tapiola maksaa vahingon arvioimisesta aiheutuvat kustannukset, kun se on itse arvioinnin toimeksiantaja.

Korvaushakemus on tehtävä vuoden kuluessa siitä, kun hakija sai tietää mahdollisuudestaan saada korvaus ja viimeistään 10 vuoden kuluttua vahingon satumisesta.

Vahinkopuheluun valmistautuminen

Kun vahingosta ilmoitetaan puhelimitse, on hyvä varata esille kaikki vahinkoon liittyvät tiedot ja asiaperit.

Nämä tiedot tarvitsemme aina:

- Mitä on tapahtunut, minkä tilan alueella ja milloin
- Omat yhteystiedot
- Mille tilille korvaus maksetaan
- Rikosilmoitusnumero, jos kyseessä on rikoksella aiheutettu vahinko.

Lisäksi tarvitsemme useimmissa tapauksissa

- kopion rahoitushakemuksesta tai -päätöksestä, jos vahinkoon voi saada rahoitusta julkisista varoista.
- vahinkoalueen kartan ja mahdollisimman tarkat puustotiedot vahinkoalueesta.

Vahinkoilmoituksen voi täyttää myös Internetissä osoitteessa www.tapiola.fi ja lähettää sähköisesti Tapiolaan. Liitteitä varten voi tulostaa postitettavan vahinkoilmoituslomakkeen ja palautuskuoren, jonka postimaksu on maksettu.

Yksinkertaisimmissa vahinkotapauksissa korvaus voidaan maksaa suoraan vahinkoilmoituksen perusteella. Esimerkiksi varttuneelle puustolle sattuneet pienet myrskyvahingot hoituvat yhdellä puhelinsoitolla kun vahinkopuuston kuutiomäärä on selvillä.

Korvauksen maksaminen

Tapiola maksaa korvauksen mahdollisimman nopeasti, viimeistään kuukauden kuluessa tarvittavien selvityksien saapumisesta. Tapiola maksaa korkolain mukaisen viivästyskoron, jos korvauksen maksaminen viivästyy yli laissa säädetyn määräajan.

Miksi korvauksenhakija joskus petty?

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 ennen kuin vahinko on sattunut. Tämä tarkoittaa sitä, että vakuutusmaksut on maksettu ajallaan ja mahdolliset muutostiedot on toimitettu Tapiolaan. Voimassaolo tarkoittaa myös sitä, että vahinko tapahtuu sillä metsätilalla, johon vakuutus on otettakin.
2. Vahinkotapahtuman pitää kuulua vakuutuksen piiriin, esimerkiksi hirvivahinkoja ei korvata metsävakuutuksesta.
3. Vahinko voi olla niin pieni, että vahingon määrä jää alle omavastuun tai minimivahingon.

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.

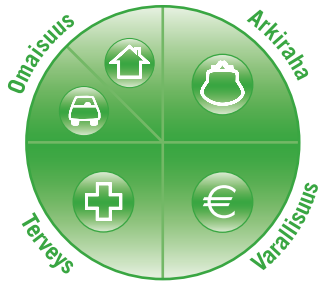
Jos ratkaisu on meidän mielestämme sopimuksen mukainen, mutta sinä tahdot selvittää asiaa lisää, voit olla yhteydessä Kuluttajien vakuutustoimiston asiantuntijoihin. Kuluttajien vakuutustoimistossa työskentelee kaksi lautakuntaa, Vakuutuslautakunta ja Kuluttajariitalautakunta, joille voi jättää asian tutkittavaksi.

Viime kädessä asia voidaan viedä tuomioistuimeen. Vakuutuksenottaja tai vakuutettu voi panna asian vireille oman kotipaikkansa käräjäoikeudessa tai Tapiolan kotipaikalla Espoon käräjäoikeudessa. Kanne pitää nostaa kolmen vuoden sisällä siitä, kun Tapiola on päätöksen tehnyt. Vakuutus sopimuksiin sovelletaan Suomen lakeja.

Vakuutusyhtiöitä valvova viranomainen on Finanssivalvonta.

Finanssivalvonnan yhteystiedot ovat:
puh. 010 831 51, faksi 010 831 5328,
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.

Kun kirjaudut verkkopalveluun, voit turvallisesti hoitaa vakuutus-, pankki- ja rahastoasioita sekä hakea korvausta. Tilaa palvelun tunnukset verkosta tai hae lähimmästä toimistosta.

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 (väilyönti) 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.

Tapiola-ryhmän pääkonttori: Espoo Revontulentie 7, postiosoite 02010 Tapiola, puh. (09) 4531.

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

TAPIOLA

Vakuutukset. Rahastot. Pankki.