

A photograph of an elderly woman with short, wavy grey hair and glasses, wearing a blue denim shirt. She is smiling and looking at a young boy who is laughing heartily. The boy is wearing a light blue button-down shirt and is holding an open book. The book has a yellow cover with colorful illustrations and text. The background is a bright, out-of-focus indoor setting with a window.

POHJANTÄHDEN *Pohjantähtiturva*

Henkilövakuutukset
Matkavakuutukset
Kodin vakuutukset
Metsävakuutus
Vastuu- ja oikeusturvavakuutukset

Tuoteseloste voimassa 01.07.2023 alkaen

POHJANTÄHTI
Ihmissen kokoinen vakuutusyhtiö

Pohjantähtiturva
mittojesi mukaan!

SISÄLLYSLUETTELO

Tämä tuoteseloste on tarkoitettu avuksesi tutustuessasi Pohjantähtiturvan tuotevalikoimaan. Tuoteselosteen tarkoitus on antaa sinulle yleiskuva Pohjantähtiturvasta sekä sen sisältämistä vakuutuksista. Vakuutusturvasi yksityiskohtainen sisältö esitetään vakuutusehdoissa ja vakuutuskirjassa, joten tutustu myös niihin huolellisesti.

| | |
|--|----|
| POHJANTÄHTI PALVELUKSESSASI..... | 3 |
| POHJANTÄHTI – KOTISI SEKÄ PERHEESI TURVAKSI..... | 4 |
| HENKILÖVAKUUTUKSET PERHEESI TURVAKSI | 6 |
| TÄRKEÄÄ TIETOA HENKILÖVAKUUTUSTEN KORVAAMISESTA | 10 |
| MATKAVAKUUTUKSET MATKUSTAMISEN TURVAKSI..... | 11 |
| KODIN VAKUUTUKSET KOTISI JA OMAISUUTESI TURVAKSI | 14 |
| METSÄVAKUUTUS METSÄSI TURVAKSI | 34 |
| TOIMINNAN TURVAKSI | 36 |
| SUOJELUOHJEET..... | 40 |

POHJANTÄHTI PALVELUKSESSASI

Pohjantähti on ihmisen kokoinen, henkilökohtaisesti palveleva vakuutusyhtiö. Tarjoamme vakuutuksia ihmiseltä ihmiselle lähes 130 vuoden kokemuksella. Meille on tärkeää, että asiakkaamme saa meiltä sitä mitä tarvitsee, eikä turhasta tarvitse maksaa. Tarjoamme kattavat vakuutukset niin kodin ja perheen kuin yrityksenkin turvaksi. Meillä voit hoitaa kaikki vakuutusasiasi helposti ja vaivattomasti oman vakuutusihmisesi kanssa.

Pohjantähti Keskinäinen Vakuutusyhtiö

Pohjantähti on asiakkaidemme omistama keskinäinen ja itsenäinen yhtiö, jonka omistusta ei voi ostaa osakkeina. Niinpä toimintamme on pörssikursseista ja suuromistajien edunvalvonnasta riippumatonta.

Asiakkaanamme olet yksi omistajistamme ja edunvalvojistamme. Pohjantähdessä ylin päätös- ja toimeenpanovalta on yhtiökokouksella, jossa myös sinä voit vaikuttaa asioihin. Jokainen edeltävän kalenterivuoden aikana maksamasi vakuutusmaksueuro antaa yhden äänen.

Keskinäisyys merkitsee myös sitä, että sinulla on aina kaikissa olosuhteissa oikeus vakuutusehtojen mukaiseen korvaukseen. Kerrytämme voittovaroitamme varallisuutta turvataksemme toimintamme myös silloin, kun korvattavia vahinkoja sattuu keskimääräistä enemmän.

Vakuutus on keskinäinen sopimuksemme

Vakuutuskirjassa määritellään vakuutuksen kohde, sovitun vakuutusturvan laajuus ja omavastuu. Vakuutusehdot ja vakuutuskirja lähetetään sinulle vakuutussopimuksen solmimisen jälkeen. Samalla saat myös ensimmäisen laskun.

Vakuutus perustuu antamiisi tietoihin, jotka voit tarkistaa vakuutuskirjasta. Pitämällä vakuutustietosi ajan tasalla varmistat vakuutusturvasi kattavuuden sekä asianmukaisen korvauksen vahinkotilanteessa.

Tutustu huolellisesti Pohjantähdeltä saamaasi vakuutuskirjaan ja vakuutusehtoihin sekä niiden mukana lähetettyihin tiedotteisiin. Löydät vakuutusehdot myös verkkosivuiltamme osoitteesta www.pohjantahti.fi.

Voit ehkäistä vahinkojen syntymistä sekä rajoittaa niiden laajuutta noudattamalla vakuutuksiin

liittyviä suojeluohjeita. Ohjeet löydät tästä tuoteselosteesta sekä vakuutusehdoista. Ilmoitathan vahingoista aina mahdollisimman pian Pohjantähteen sujuvan korvauskäsittelyn varmistamiseksi.

Maksamalla vakuutusmaksusi ajallaan varmistat vakuutusturvasi katkeamattoman voimassaolon. Jos vakuutusmaksua ei ole suoritettu määräajassa, Pohjantähdellä on oikeus irtisanoa vakuutus. Vakuutusmaksulle, jota ei ole suoritettu määräaikana, peritään vuotuista viivästyskorkoa korkolain mukaan.

Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutuksesi tulee voimaan kun olet ilmoittanut meille hyväksyväsi tarjouksen.

Vakuutuksenottajana voit irtisanoa vakuutuksesi kirjallisesti milloin tahansa vakuutuskauden aikana.

Tietosuoja

Vakuutustietojen käsittely

Käsittelemme kaikki henkilöihin liittyvät tiedot luottamuksellisina. Emme luovuta asiakkaita tai vakuutuksia koskevia tietoja sivullisille ilman asiakkaan suostumusta, mikäli lain säännökset eivät tätä edellytä. Lisätietoja löydät nettisivuiltamme www.pohjantahti.fi/henkilotietojenkasittely.

Vahinkotietojen käsittely

Pohjantähti luovuttaa tietoja ilmoitetuista vahingoista vakuutusyhtiöiden yhteiseen vahinkorekisteriin. Pohjantähti voi tällöin tarkistaa, mitä vahinkoja muille vakuutusyhtiöille on ilmoitettu. Käytämme rekisteriä korvauskäsittelyn yhteydessä vakuutusrikollisuuden torjumiseksi.

POHJANTÄHTI – KOTISI SEKÄ PERHEESI TURVAKSI

Pohjantähtiturva on kokonaisvaltainen vakuutus-sopimus, joka rakentuu kotisi ja irtaimistosi vakuutusten ympärille.

Voit liittää sopimukseen perheesi henkilövakuutukset sekä toiminnan turvaksi tarvittavat vakuutukset. Halutessasi saat myös lemmikkisi ja metsäsi kätevästi samaan sopimukseen.

Pohjantähtiturva on täsmällinen tapa vakuuttaa, sillä vakuutukset tehdään juuri sinun mittojesi mukaisesti. Tiedät aina mitä olet vakuuttanut, eikä sinun tarvitse maksaa turhasta.

- Voit valita vakuutusturvan laajuuden ja omavastuut tarpeidesi mukaan kaikkiin Pohjantähtiturvan vakuutuksiisi.
- Maksamalla vakuutusmaksusi yhdessä erässä saat 2,5 prosentin alennuksen. Voit kuitenkin halutessasi jakaa vakuutusmaksusi jopa 12 maksuerään vakuutusmaksusi suuruudesta riippuen.
- Pohjantähden asiakkaana saat erilaisia etuja, kuten keskittämisalennuksen. Kehitämme asiakasetujamme jatkuvasti, joten tarjoamamme etuudet voivat muuttua.

Miksi valita Pohjantähti?

- Voit hoitaa vakuutusasiasi helposti ja vaivattomasti. Päätät itse asioitko verkossa, puhelimitse vai varaatko ajan konttoriasiointia varten. Oma Pohjantähdessä voit asioida juuri silloin, kun sinulle itsellesi sopii.

Käsitteet
tutuiksi!

Käsitteet tutuiksi

| | |
|---------------------------|---|
| Vakuutuksenottaja | on henkilö, joka on tehnyt Pohjantähden kanssa vakuutus-sopimuksen. |
| Vakuutettu | ovat kaikki vakuutuksenottajan kanssa samassa taloudessa vakinaisesti asuvat perheenjäsenet. |
| Vakuutuskirjassa | kerrotaan vakuutus-sopimuksen keskeinen sisältö. Vakuutuskirja toimitetaan sinulle aina uuden vakuutuksen alkaessa ja vakuutuskauden vaihtuessa. |
| Vakuutuskausi | on vakuutuskirjaan merkitty ajanjakso, jonka vakuutus on kerrallaan voimassa. Vakuutuskauden vaihtuessa Pohjantähdellä on oikeus muuttaa sopimusehtoja. Jos muutokset ovat merkittäviä, Pohjantähdellä on lain mukaan velvollisuus irtisanoa vakuutus ja solmia vakuutuksenottajan kanssa uusi vakuutus-sopimus hänen näin halutessaan. |
| Vakuutusmaksukausi | on ajanjakso, jolta vakuutusmaksu on sovittu maksettavaksi. |

Muistathan,
että voit hoitaa
vakuutusasi
myös verkossa
oma.pohjantahti.fi.



HENKILÖVAKUUTUKSET PERHEESI TURVAKSI

Kun elämä kolhii ja mielessä on monta murhetta, eivät taloudelliset huolet saisi olla lisätaakkana. Turvaamalla itsesi ja perheesi Pohjantähtiturvan henkilövakuutuksilla varmistat, ettei ainakaan raha ole nopean ja parhaan mahdollisen hoidon esteenä.

Varaudu elämän kolhuihin

Pohjantähtiturvan henkilövakuutuksilla täydennät lakisääteisten vakuutusten, kuten työtapaturma- vakuutuksen ja yleisen sairausvakuutuksen, antamaa turvaa.

Pohjantähtiturvassa voit valita henkilöturvasi sisällön ja laajuuden yksilöllisten tarpeidesi mukaan tapaturman, sairauden ja matkustamisen varalta. Lisäksi voit ottaa vakuutuksen lapsesi vakavan sairauden tai vamman varalta (Huoltajaturva).

Kenet voit vakuuttaa?

Henkilöturvalla vakuutat kaikki samassa taloudessa asuvat Suomen sairausvakuutuslain piiriin kuuluvat perheenjäsenesi.

Henkilöturva myönnetään terveys selvityksen perusteella. Terveystilan ja aikaisempien sairauksien tai vammojen vuoksi vakuutukseesi voidaan liittää korvaavuuteen vaikuttavia rajoitusehtoja.

Pohjantähden henkilöturvot jatkuvat katkeamattomina vauvasta vaariin – läpi koko eliniän.

| Vakuutus | Milloin? | Mihin asti? |
|--------------------------|------------------------------|--|
| Tapaturma- vakuutukset | voidaan myöntää koko eliniän | Ilman ikärajaa (päivärahan osalta 80 v.) |
| Sairauskuluva- kuutukset | voidaan myöntää koko eliniän | Ilman ikärajaa |
| Matkustaja- vakuutus | voidaan myöntää koko eliniän | ilman ikärajaa |

Vakuutusturvaa myös tulevalle perheenjäsenellesi

Lapsen syntymä on yksi elämäsi tähtihetkistä ja haluat hänelle vain parasta ensi minuuteista lähtien. Pohjantähtiturvan henkilöturvalla vakuutat tulevan perheenjäsenesi jo silloin, kun hän on vasta sydänääninä äitinsä vatsassa.

Vielä syntymättömälle lapsellesi voit tehdä vakuutuksen jo 17. raskausviikolla, kuitenkin viimeistään neljä viikkoa ennen laskettua aikaa (kun raskausviikkoja on alle 36). Vakuutus myönnetään alle 46-vuotiaan äidin antaman terveys selvityksen perusteella. Vakuutus jatkuu katkeamatta henkilöturvana lapsen syntymähetkestä alkaen.

Raskausaikana vakuutuksesta korvataan kustannukset, jotka aiheutuvat äidille julkisen terveydenhuollon toimintayksikön sairaala- ja hoitopäivämaksuista, jos ne johtuvat syntyvän lapsen sairauden tai vamman tutkimuksesta tai hoidosta.

Syntyvän lapsen vakuutusmaksua peritään vakuutuksen tekohetkestä alkaen. Ilmoitathan Pohjantähteen lapsesi sukupuolen ja henkilötunnuksen pian syntymän jälkeen, niin pienokaisesi vakuutustiedot ovat aina ajantasalla.

Huoltajaturva – vakuutus lapsen vakavan sairauden tai vamman varalta

Elämässä on välillä syytä varautua myös pahimpaan. Pienokaisellasi voidaan todeta vakava sairaus tai vamma, jonka vuoksi lapsesi tarvitsee erityishoitoa ja huolenpitoa. Pohjantähtiturvan sairauskuluvakuutukseen liitettävä Huoltajaturva on näitä tilanteita varten.

Huoltajaturvasta maksettava kertakorvaus on veroton ja voit käyttää sen parhaaksi katsomallasi tavalla sairaudesta tai vammasta aiheutuviin kuluihin. Korvauksella huolehdit esimerkiksi sairastuneen tai muiden lastesi hoidosta, paikkaat mahdollisesti sinulle aiheutunutta ansionmenetystä tai katat ylimääräisiä matka- ja majoituskustannuksia.

Korvaus Huoltajaturvasta maksetaan, jos vakuutetulla lapsellasi todetaan jokin seuraavista sairauksista tai vammoista:

- molempien silmien pysyvä sokeus
- downin oireyhtymä
- pahanlaatuinen kasvain
- diabetes 1
- vakava palovamma
- avosydänleikkausta vaativat sydänsairaudet
- CP-oireyhtymä
- nivelreuma.

Tapaturmavakuutus

Tapaturma ei katso aikaa eikä paikkaa vaan voi sattua niin kotona, työssä kuin harrastuksissakin. Pohjantähtiturvan tapaturmavakuutukset ovat varma valinta, sillä ne turvaavat kattavasti koko elämänpiirisi.

Tapaturmavakuutuksiin voit valita turvaa hoitokulujen, ansionmenetyksen, pysyvän haitan sekä kuoleman varalta.

Tapaturman hoitokuluina korvataan esimerkiksi lääkärinpalkkioita, lääkärin määräämiä lääkkeitä sekä tutkimus- ja hoitokuluja.

Voit varautua ansionmenetykseen tapaturman päivärahaalla, jonka tarkoituksena on säilyttää tulotasosi tapaturmasta johtuvan työkyvyttömyyden aikana. Vakuutusmäärän voit itse valita, mutta sen tulee olla suhteutettu todellisiin vuosityöansioihisi. Päiväraha on verotettavaa tuloa. Henkilöturvaa voit valita päivärahan vain tapaturman hoitokulujen yhteydessä. Päivärahakorvauksen osalta

vakuutus päättyy sen vakuutuskauden lopussa, jolloin täytät 80 vuotta.

Haitalla tarkoitetaan tapaturman aiheuttamaa lääketieteellisesti arvioitua fyysistä haittaa. Haittakorvaus maksetaan aina kertakorvauksena.

Korvaus on haitta-astetta vastaava osa vakuutukseen valitsemastasi vakuutusmäärästä. Haitta-asteen määrittämisessä käytetään vamman laatuun perustuvaa valtioneuvoston antamaa työtapaturma- ja ammattitautilain haittaluokitusasetusta. Yksilölliset olosuhteet, kuten harrastus tai ammatti, eivät vaikuta haitta-asteen arviointiin.

Vakuutukseen valitsemasi tapaturmaisena kuoleman vakuutusmäärä maksetaan, kun kuolema on seurausta ulkoisen tapaturman aiheuttamista vammoista. Edunsaajat määrittelet itse kirjallisesti. Korvauksen verotettavuus riippuu edunsaajamääräyksestä, kulloinkin voimassa olevista verotussäännöksistä sekä muista mahdollisista saman kuolemantapauksen vuoksi saatavista korvauksista.

Tapaturmavakuutuksen voimassaolo

Tapaturmavakuutus on voimassa kaikkialla maailmassa niin työssä, koulussa kuin vapaa-aikanakin. Työtapaturmien hoitokulujen ensisijainen korvaaja on kuitenkin lakisääteinen tapaturmavakuutus. Haitta- ja kuolemantapauskorvaukseen sekä päivärahaan lakisääteisten vakuutusten korvaukset eivät vaikuta.

Voimassaolo urheilussa

Pohjantähtiturvan tapaturmavakuutus on aina voimassa tavallisessa kuntourheilussa – harrastitpa sitten joogaa tai laskuvarjohyppyä tai jotain siltä väliltä.

Henkilöturvalla
vakuutat
kaikki samassa
taloudessa asuvat
perheenjäsenesi.

Esimerkkejä

Kompastut portaissa ja kaadut kätesi päälle. Ranteessa todetaan murtuma. Hakeudut lääkärin hoitoon 14 vuorokauden kuluessa tapahtumasta, joten sinulle aiheutuneet kulut korvataan tapaturmavakuutuksestasi.

Ostoksia autosta nostaessasi selässäsi tuntuu ilkeä vihlaisu ja selkä kipeytyy viikoksi. Kipeytymisestä mahdollisesti aiheutuvia kuluja ei korvata tapaturmavakuutuksesta, sillä kyseessä on kierto liikkeen, noston tai kurkotuksen aiheuttama kipeytyminen, jolle ei ole osoitettavissa ulkoista tekijää.

Alle 18-vuotiailla vakuutus kattaa myös kilpaurheilun ja siihen liittyvän harjoittelun riippumatta siitä, mitä ja kuinka montaa eri urheilulajia vakuutettu harrastaa.

Yli 18-vuotiaana tarvitet vakuutuksesi täydennykseksi urheilulisän, jotta tapaturman hoitokulut sekä päiväraha ovat voimassa myös kilpaurheilles-

sasi. Urheilulisä turvaa lähes lajin kuin lajin, mutta amerikkalaisen jalkapallon tai rugbyn pelaajille sitä ei myönnetä. Voit kuitenkin kilpailla useammassakin lajissa, yksi lisämaksu kattaa kaiken.

Et siis tarvitse erillisiä lajikohtaisia lisenssivakuutuksia harrastustesi turvaksi.

Tapaturma

Tapaturmalla tarkoitetaan vakuutuksen voimassa ollessa syntyneitä ruumiinvammaa, jonka aiheuttaa ulkoapäin kohdistuva isku-, törmäys- tai lämpövoima tai kemiallisten aineiden koostumus. Tapaturmaksi katsotaan myös enintään yhden päivän aikana kehittynyt lihaksen tai jänteen venähdysvamma, joka on seurausta poikkeuksellisesta liikkeestä tai urheilusuorituksen yhteydessä tapahtuvasta äkillisestä voimanponnistuksesta.

Mitä tapaturman hoitokulut kattavat?

Valitsemasi vakuutusmäärät ja omavastuut ovat tapaturmakohtaisia. Kustakin tapaturmasta aiheutuneita hoitokuluja korvataan siten valittuun va-

kuutusmäärään saakka. Omavastuu vähennetään jokaisesta tapaturmasta vain kerran.

Vakuutus korvaa

- lääkärinpalkkiot
- lääkärin määräämät tutkimukset sekä vakuutusehtojen mukaiset leikkaukset ja toimenpiteet niin yksityisellä kuin julkisella puolellakin
- lääkärin määräämät lääkkeet
- terveyskeskus- ja sairaalamaksut
- tapaturmassa vahingoittuneiden silmälasien, kuulokojeen tai hammasproteesin korjauskulut tai hankintakustannukset
- osan lääkärin määräämästä välttämättömästä fysikaalisesta hoidosta
- ulkomailla annetun hoidon, kun kyse on samalla matkalla sattuneen turman hoidosta tai hoidon perusteena on Suomessa todettu lääketieteellinen hoidon tarve

Vakuutus ei korvaa

- voimanponnistuksen ja poikkeavan liikkeen aiheuttaman venähdysvamman leikkaustoimenpiteitä
- muuta kuntouttavaa hoitoa tai terapiaa
- matkakuluja
- urheilukäyttöön määrättyjä tukia tai sidoksia
- hoidosta aiheutunutta ansionmenetystä tai muita välillisiä kuluja



Sairauskuluvakuutus

Terveyden arvon ymmärtää usein vasta kun se on uhattuna. Pieni flunssa on kurja vaiva, mutta ei vaikuta elämääsi sen suuremmin. Yllättäen omalle kohdalle osuva vakava sairaus sen sijaan voi kääntää arjen pääläelleen ja horjuttaa taloudellistakin vakautta.

Valitsemalla sairauden hoitokulut osaksi henkilöturvaasi varmistat, ettei ainakaan raha ole nopean ja parhaan mahdollisen hoidon esteenä. Elämä on arvaamatonta – Pohjantähtiturva ei.

Mitä sairauden hoitokulut kattavat?

Valitsemasi vakuutusmäärät ja omavastuut ovat sairauskohtaisia. Kustakin sairaudesta aiheutuneita hoitokuluja korvataan siten valittuun vakuutusmäärään saakka. Omavastuu vähennetään jokaisesta sairaudesta vain kerran.

Vakuutus korvaa

- lääkärinpalkkiot
- lääkärin määräämät tutkimukset sekä vakuutusehtojen mukaiset leikkaukset ja toimenpiteet niin yksityisellä kuin julkisella puolellakin
- lääkärin määräämät lääkkeet ja Pharmaca Fennicassa ihotautilääkkeiksi luokitellut perusvoiteet
- terveyskeskus- ja sairaalamaksut
- Fimean luvalla apteekissa myytävät ravintovalmisteet, mm. äidinmaidonkorvikkeet, jos lapsella todetaan maitoallergia ja Kela on suorittanut korvauksen
- Fimean luvalla apteekissa myytävät vitamiinit, hivenaineet, rohdosvalmisteet, luontaistuotteet tai muut sairauden hoitoon tarkoitetut valmisteet, joista KELA on suorittanut korvauksen
- viestintävaikeuksien tutkimus- ja hoitokulut vakuutetun ollessa vakuutuksen alkaessa alle 5-vuotias
- ulkomailla annetun hoidon, kun kyse on samalla matkalla alkaneen sairauden hoidosta tai hoidon perusteena on Suomessa todettu lääketieteellinen hoidon tarve
- lääkärin määräämästä terveydenhuollon ammattihenkilön antamaa fysikaalista hoitoa, neuvontaa tai ohjausta enintään kaksi käyntikertaa sairautta kohden.

Vakuutus ei korvaa

- muuta fysikaalista tai kuntouttavaa hoitoa tai terapiaa
- matkakuluja
- terveystarkastuksia, sairauksien ennaltaehkäisyä ja rokotteita
- ravitsemusterapiaa
- raskauden ehkäisyyn, raskauteen tai synnytykseen liittyviä kuluja
- silmä- tai piilolaseja
- silmien taittovian korjaamiseksi tehtyä laserhoitoa tai kirurgista hoitoa
- kosmeettisia leikkauksia
- hampaiden, hampaiden kiinnityskudosten tai purennan hoitoa.

Sairaudella tarkoitetaan sellaista sairaanhoitoa vaativaa tilaa, jonka on todettu syntyneen vakuutetun tahdosta riippumatta muutoin kuin tapaturmaisesti vakuutuksen voimassaoloaikana.

TÄRKEÄÄ TIETOA

henkilövakuutusten korvaamisesta

Yleisiä rajoitusehtoja

Henkilövakuutukset eivät korvaa

- lääkeaineen, alkoholin, alkoholin korvikkeen tai muun huumaavan aineen aiheuttamaa myrkytystä tai elinvauriota
- lääkeaineen, alkoholin tai sen korvikkeen tai muun huumaavan aineen väärinkäytöstä aiheutunutta tai siihen liittyvää sairautta
- hoidon laiminlyönnistä johtuvaa sairauden pahenemista.

Tapaturma

Korvauksia maksetaan vakuutuksesi voimassa ollessa sattuneista tapaturmista. Jos Pohjantähtiturvasi päättyy, maksetaan vakuutusajana sattuneen tapaturman hoitokuluja, pysyvää haittaa, päivärahaa ja kuolemantapauskorvausta myös vakuutuksesi päättyminen jälkeen.

Sairaus

Korvauksia maksetaan vakuutuksesi voimassa ollessa alkaneista sairauksista ja sairausoireista. Jos vakuutuksesi päättyy, korvauksia ei enää makseta.

Korvauksen hakeminen

Korvausta on haettava vuoden sisällä vahinkotaapahtumasta. Yksityisten terveydenhoitolaitosten käytöstä aiheutuneista kustannuksista sinun tulee ensin hakea korvaukset KELA:lta.

Täytä korvaushakemus huolellisesti Oma Pohjantähdessä. Sinun ei tarvitse toimittaa liitteitä, vaan pyydämme niitä tarvittaessa. Säilytä kulotteitasi vuoden ajan.

Vakuutusehtojen mukainen korvaus maksetaan viimeistään 30 päivän kuluessa siitä, kun kaikki korvauksen maksamista varten tarvittavat asiakirjat ovat saapuneet Pohjantähteen. Mikäli korvauksen maksaminen kuitenkin viivästyy, Pohjantähti maksaa suoritukselle viivästyskorkoa korkolain mukaan.

Lisätietoja löydät osoitteesta www.pohjantahti.fi.

Esimerkki

Kaksivuotiaalla Liisalla on ollut toistuvia keuhkoputkentulehduksia. Lääkäri toteaa Liisalla astman ja määrää astmalääkityksen. Liisalla on Pohjantähtiturvassa sairauskuluvakuutus ja astma on todettu vasta vakuutuksen alkamisen jälkeen.

Astman hoitoon liittyvät kulut korvataan sairauden hoitokulujen vakuutusmäärään asti, joka Liisalla on 10 000 euroa. Omavastuu vähennetään kuluista vain yhden kerran.



MATKAVAKUUTUKSET MATKUSTAMISEN TURVAKSI

Matkailu avartaa ja tuo tervetullutta vaihtelua arjen kiireeseen. Irtiotto onnistuu parhaiten, kun voit keskittyä olennaiseen – elämyksiin ja rentoutumiseen. Vieras ympäristö tuo kuitenkin aina mukanaan haasteita, etenkin silloin kun jotain odottamatonta tapahtuu ja asiat eivät hoidu kuten kotimaassa. Sairaustapaus tai matkatavaroiden myöhästyminen voivat tehdä myös ison loven matkassa. Pohjantähtiturvan matkavakuutuksilla varaudut yllättäviin kuluihin.

Matkusta turvallisesti

Pohjantähtiturvan matkavakuutus myydään aina osana kotivakuutusta, ja siihen voidaan valita matkustajavakuutus ja matkatavaravakuutus.

Matkavakuutukset ovat jatkuvia vuosivakuutuksia, joten vakuutusturvasi on aina voimassa.

Matkavakuutuksesi ovat voimassa sovitun voimassaoloajan mukaisesti.

Mitä matkustajavakuutus kattaa?

Matkustajavakuutus kattaa matkatapaturmasta tai -sairaudesta aiheutuneiden hoitokulujen lisäksi matkan peruuntumisesta, keskeytymisestä, matkalta myöhästymisestä ja matkan odottamisesta aiheutuneita kuluja.

Matkustajavakuutusta voit täydentää tapaturmavakuutuksella, joka on voimassa kaikkialla maailmassa. Tapaturmavakuutuksella varaudut ansionmenetykseen, ohimenevään tai pysyvään haittaan sekä kuolemaan.

Matkatapaturma ja matkasairaus

Matkatapaturmalla tarkoitetaan matkan aikana sattunutta tapaturmaa. Matkasairaus puolestaan on lääkärin hoitoa vaativa sairaus, josta selviä sairauksioireita esiintyy vasta matkan aikana tai jonka lääketieteellisesti katsotaan alkaneen vasta matkalla.

Matkustajavahingon hoitokuluja, kuten lääkärinpalkkioita ja lääkkeitä, korvataan ilman euromääräistä ylärajaa ja omavastuuta. Korvauksia maksetaan tapaturman osalta enintään kolmen vuoden ajan tapaturman sattumisesta ja sairauden osalta enintään 120 päivää hoidon alkamisesta.

Jo ennen matkaa todetun sairauden pahetessa tai raskaudentilan muuttuessa äkillisesti korvataan sinulle matkalla annettu ensiapuluonteinen hoito, jos olet matkalle lähtiessäsi ollut oireeton eikä muutos ole ollut odotettavissa.

Näyttämällä Pohjantähdeltä saamaasi matkavakuutuskorttia sinun ei tarvitse huolehtia matkalla annetun hoidon kustannuksista, vaan hoidon antaja voi laskuttaa suoraan Pohjantähteä.

| | Matkustajavakuutus | Matkatavaravakuutus |
|------------------------|--|---------------------|
| Voimassaolo Suomessa | Loma- ja vapaa-ajan matkoilla | Kaikilla matkoilla |
| | Edellyttäen, että teet matkan vähintään 50 km:n etäisyydelle asunnostasi, työpaikastasi, opiskelupaikastasi tai vapaa-ajan asunnostasi. Vakuutus ei ole voimassa em. paikoissa eikä niiden välisillä matkoilla. | |
| Voimassaolo ulkomailla | Loma-matkoilla. Tarvittaessa myös työ-, opiskelu- ja kilpaurheilumatkoilla Alle 18-vuotiailla kaikilla matkoilla | Kaikilla matkoilla |

Matkustajavahingon hoitokuluina korvataan myös yhden lähiomaisen matka- ja majoituskustannukset hengenvaarallisessa tilassa olevan vakuutetun luo. Lähiomaisen matka korvataan myös, jos kyseessä on vakavasti sairastunut tai vammautunut alle 15-vuotias.

Vakuutus korvaa lisäksi vakavan vamman tai sairauden vaatiman erityiskuljetuksen kotimaahan sekä kuolemantapauksessa vainajan kotiinkuljetuksen tai kohtuulliset hautauskustannukset ulkomailla.

Esimerkkejä

Sairastut Espanjan matkalla vatsatautiin. Käyt paikallisen lääkärin vastaanotolla ja lääkäri määrää sinulle vatsaa rauhoittavia lääkkeitä. Esität lääkärille Pohjantähtiturvan matkustajavakuutuskortin, jolloin lääkärillä on mahdollisuus laskuttaa antamastaan hoidosta suoraan Pohjantähteä.

.....

Sinulla on seuranta vaativa verenpainetauti. Käyt lomamatkalla Kiinassa mittauttamassa verenpaineesi. Korvausta lääkärinpalkkiosta ei makseta, koska kyseessä ei ole matkan aikana alkaneen matkasairauden hoito, vaan aikaisemman sairauden hoitoon liittyvä seuranta.

Matkan peruuntuminen ja keskeytyminen

Matkan peruuntuminen tai alkaneen matkan keskeytyminen korvataan, jos se johtuu sinun, lähiomaisesi tai ainoan matkakumppanisi äkillisestä vakavasta sairastumisesta tai vammautumisesta. Matkan peruuntuminen tai keskeytyminen korvataan myös silloin, kun se on välttämätöntä Suomessa olevaan omaisuuteesi kohdistuneen taloudellisesti huomattavan vahingon vuoksi.

Peruuntumiskuluina korvataan kulut, joista olet matkanjärjestäjän tai palveluntuottajan matkaahtojen mukaan vastuussa. Vakuutus korvaa myös muut ennen matkaa maksamasi majoituskustannukset ja matkaliput.

Vakuutus ei kuitenkaan korvaa peruuntumiskuluja, jos olet tehnyt matkustajavakuutuksen myö-

hemmin kuin kolme vuorokautta ennen matkan alkamista tai peruuntumisen syy on ilmennyt ennen vakuutuksen alkamista.

Keskeytymiskuluina korvataan esimerkiksi muutuneen kotiinpaluun järjestämisestä aiheutuneet ylimääräiset matka- ja majoituskustannukset. Lisäksi korvataan lääkärin määräyksestä johtuvan ennenaikaisen matkalta paluun tai sairaalahoidon vuoksi menettämäsi matkapäivät.

Matkalta myöhästyminen ja matkan odottaminen

Matkalta myöhästyminen korvataan, jos et ehdi ajoissa ulkomaille suuntautuvan, etukäteen varaa- masi matkan alkamispaikkaan tai jatkoyhteyden lähtöpaikkaan sen vuoksi, että

- kulkuneuvo, jolla sinun pitäisi matkustaa, viipyy matkalla ennalta-arvaamattoman sääolosuhteen, luonnonmullistuksen, liikenneonnettomuuden, teknisen vian, muun henkilön kuin sinun rikollisen teon tai viranomaisen toimenpiteen vuoksi.

Myöhästymiskuluina korvataan tarpeelliset kulut, jotka sinulle aiheutuvat matkalle mukaan pääsemiseksi, tai matkan hinta, jos et pääse ko. matkalle. Kuluina korvataan alkuperäistä matkaa vastaavan uuden matkan hinta, kuitenkin enintään 2 000 euroa.

Matkan odottaminen korvataan, jos joudut odottamaan ulkomaille suuntautuvan matkasi tai matkalta paluusi aikana yli kuusi tuntia sen vuoksi, että

- kulkuneuvo, jolla sinun pitäisi matkustaa, viipyy matkalla ennalta-arvaamattoman sääolosuhteen, luonnonmullistuksen, liikenneonnettomuuden, teknisen vian, muun henkilön kuin sinun rikollisen teon tai viranomaisen toimenpiteen vuoksi.

Kulukorvauksena maksetaan enintään 35 euroa jokaiselta edellä mainitun myöhästymisajan jälkeen alkaneelta kuuden tunnin ajanjaksolta.

Mitä matkatavaravakuutus kattaa?

Matkatavaraa on matkalle mukaan ottamasi ja matkalla hankkimasi henkilökohtainen omaisuutesi, kuten vaatteet, kamera ja kosmetiikka, sekä passi ja matkaliput. Raha ja arvopaperit kuuluvat matkatavaravakuutukseen 500 euroon saakka.

Voit valita matkatavaroillesi haluamasi vakuutusmäärän ja omavastuun. Mikäli yksittäisen esineen arvo ylittää 10 000 euroa, sinun tulee vakuuttaa se erikseen koko arvostaan.

Matkatavaravakuutus sisältää vakuutusturvan tulipalon, rikoksen ja rikkoutumisen varalle. Rikkoutuminen kattaa myös luonnonilmiö- ja putkivuotoriskit. Näistä kerrotaan tarkemmin Mitä omaisuusvakuutus korvaa -taulukossa (s. 21). Vahinkojen korvaamisesta voit lukea lisää osiosta Omaisuuvahinkojen korvaaminen (s. 28).

Lisäksi matkatavaravakuutus korvaa matkanjärjestäjän tai kuljetusyrityksen haltuun luovuttamasi matkatavaran katoamisen. Matkatavaran etsimi-

sestä ja noutamisesta sinulle aiheutuneita kuluja korvataan enintään 200 euroa.

Jos kuljetettavaksi jättämäsi matkatavara myöhästyy vähintään kaksi tuntia matkakohteeseen saapumisestasi, korvataan sinulle ja perheellesi välttämättömyystarvikkeiden hankintakustannuksia enintään 400 euroa vakuutettua kohti.

Jos menetät passin, viisumin tai matkalipun matkatavaroitasi kohdanneen vahingon yhteydessä, korvataan sinulle niiden hankkimisesta aiheutuneita matka-, puhelin- ja majoituskustannuksia sekä tarvittaessa väliaikainen passi tai viisumi. Korvauksen määrä on enintään 200 euroa.



KODIN VAKUUTUKSET KOTISI JA OMAISUUTESI TURVAKSI

Kotisi on linnasi, mutta sekään ei ole vahingoittumaton. Ennalta arvaamattomat tapahtumat, kuten tulipalo, putkivuoto ja rikos voivat uhata kotiasi ja omaisuuttasi. Pohjantähtiturvan kodin vakuutukset tarjoavat sinulle ja perheellesi taloudellista turvaa elämän mahdollisten vastamäkien varalle. Vakuuttaminen Pohjantähtiturvalla on joustavaa ja pystyt rakentamaan kotisi vakuutusturvan juuri omien tarpeidesi mukaiseksi.

Asumismuoto vaikuttaa kodin vakuutus- turvan valintaan

Irtaimiston vakuuttaminen kannattaa aina, asuitpa sitten vuokralla tai omistusasunnossa. Jos asut vuokralla, irtaimiston vakuutus onkin usein ainoa kodin vakuutus, jonka tarvitset, sillä vuokranantaja vakuuttaa omistamansa huoneiston tai omakotitalon.

Jos omistat kerros- tai rivitaloasuntosi, tarvitset irtaimistovakuutuksen lisäksi vakuutuksen huoneistossa tekemillesi sisustus- ja parannustöille sekä asunto-osakeyhtiölain mukaan kunnossapitovastuullasi olevalle omaisuudelle. Asunto-osakeyhtiö huolehtii rakennuksen vakuuttamisesta.

Omakotitaloasujana vakuutat irtaimiston lisäksi itse myös talosi ja piharakennukset. Voit vakuuttaa kotisi jo rakennusaikana ja turvata rakennuksen sen perustuksista alkaen. Rakenteilla ja peruskorjattavana olevien rakennusten vakuuttamisesta kerrotaan tarkemmin erillisessä esitteessä.

Muista myös vastuu- ja oikeusturvavakuutukset sekä muut tärkeät vakuutukset!

Olipa asumismuotosi mikä hyvänsä, kotivakuutuksen yhteyteen kannattaa ottaa myös vastuu- ja oikeusturvavakuutukset. Vuokralla asujalle vastuuvakuutus voi olla jopa edellytys asunnon saamiseksi. Vastuu- ja oikeusturvavakuutuksista voit lukea tarkemmin sivulta 36 alkaen.

Jos matkustat kotimaan ulkopuolella, kannattaa sinun ottaa myös matkatavaravakuutus, sillä irtaimistovakuutus ei ole voimassa ulkomailla. Siitä sekä muista matkavakuutuksista laajemmin voit lukea lisää sivulta 11 alkaen.

Tutustu kodin vakuutuksiin

Pohjantähtiturvan kodin vakuutuksilla vakuutat huoneiston, irtaimiston sekä rakennuksen. Tutustu seuraavilla sivuilla tarkemmin, mitä vakuutuksiin sisältyy sekä millaisia vahinkoja vakuutukset korvaavat.

Vahingon sattuessa korvaukset maksetaan vakuutusehtojen mukaisesti. Sivulta 21 alkaen löydät tiedot korvausten määräytymisestä.

Huoneisto

Pohjantähden huoneistovakuutuksella eli Huoneistoturvalle vakuutat huoneistossa tekemäsi sisustus ja parannustyöt, kuten taloyhtiön perustasosta poikkeavat parketit tai parvekelasit. Huoneistovakuutuksella vakuutat myös ne asuinhuoneistosi osat, jotka kuuluvat asunto-osakeyhtiölain perusteella kunnossapitovastuullasi osakkeenomistajana. Huomaathan, että vakuutukseen eivät sisälly yhtiöjärjestyksessä sovitut osakkeenomistajan kunnossapitovastuun laajennukset. Näiden vakuuttamisesta on sovittava erikseen.

Huoneistovakuutuksen voit ottaa asunto-osakeyhtiömuotoiselle rivi-, kerros- tai paritalohuoneistollesi, olipa kyseessä sitten oma kotisi tai kaksoikämpäksi hankittu asunto.

Huoneistovakuutuksen vakuutusmäärä

Huoneistovakuutus on ensivastuuvakuutus. Ensivastuuvakuutus tarkoittaa, että omaisuus on vakuutettu sovittuun vakuutusmäärään eli ensivastuumäärään asti riippumatta siitä, onko vakuutusmäärä riittävä kattamaan koko omaisuuden arvon.

Huoneistovakuutuksen ensivastuumäärä merkitään vakuutuskirjalle. Vakuutusmäärää miettiessä-



si sinun on hyvä pohtia, mitä huoneiston osien uusiminen töineen maksaisi, jos ne vahingoittuisivat.

Irtaimisto

Pohjantähden irtaimistovakuutuksella eli Irtaimiston Tähtiturvalla vakuutat kätevästi kotisi irtaimiston. Irtaimistoon sisältyy sinun ja kanssasi samassa taloudessa vakinaisesti asuvien perheenjäsenten omistama irtaimisto. Irtaimistolla tarkoitetaan kotitalouskäyttöön tarkoitettuja tavanomaisia esineitä, kuten huonekaluja, kodin tekstiilejä ja vaatteita, astioita, urheiluvälineitä ja kodinkoneita sekä vakuutettujen henkilökohtaista irtaimistoa.

Koti-irtaimiston lisäksi irtaimistovakuutus kannattaa ottaa myös kakkos- tai vapaa-ajan asunto- si irtaimistolle. Huomaathan, että myös kotoa pois muuttava nuori tarvitsee oman vakuutuksen koti-irtaimistolle, ja solu- tai yhteisasunnossa jokainen asukas tarvitsee oman vakuutuksen tavaroilleen.

Irtaimiston enimmäiskorvausmäärät

Irtaimisto vakuutetaan täydestä arvostaan. Tällöin vakuutuksen lähtökohtana on kotisi, kakkosasunto- si tai vapaa-ajan asuntosi asuinpinta-ala ja muut pyytämämme tiedot.

Asuinpinta-alaan lasketaan kaikkien kerrosten asuintilojen pinta-ala yhteensä seinien sisäpinnasta. Mukaan ei lasketa 160 cm matalampia tiloja. Muussa kuin asuinkäytössä olevat tilat eivät kuulu asuinpinta-alaan.

Antamiesi tietojen perusteella irtaimistolle määritetään koko irtaimistoa koskeva enimmäiskorvausmäärä. Irtaimiston enimmäiskorvausmäärä on vakuutuksen perusteella maksettavan korvauksen enimmäismäärä ja se merkitään vakuutuskirjalle. Vakuutuksenottajana tehtävänäsi on huolehtia, että irtaimiston enimmäiskorvausmäärä on riittävä kattamaan koko irtaimistosi. Enimmäiskorvausmäärää arvioidessa kannattaa pohtia, mitä kaikki kodin tai vapaa-ajan asunnon tavarat maksaisivat nyt kaupassa, jos joutuisit hankkimaan ne uudelleen esimerkiksi tulipalon jälkeen.

Irtaimistoa koskevat lisäksi vakuutusehdoissa määritellyt enimmäiskorvausmäärät, jotka on koottu seuraavalla sivulla olevaan taulukkoon. Taulukon avulla voit tutustua tarkemmin siihen, mitä vakuutettuun irtaimistoon kuuluu.

- Jos omistat yksittäisen arvokkaan esineen, jonka arvo ylittää 10 000 euroa, tarvitset sille oman vakuutuksen.
- Sinun on vakuutettava erikseen pysyvästi (yli vuoden ajan) vakuutuspaikan ulkopuolelle varastoitu irtaimistosi.

Erikseen vakuutettavan irtaimiston ja varastoidun irtaimiston vakuutukset ovat ensivastuuvakuutuksia, joista korvausta maksetaan enintään sovittuun vakuutusmäärään asti.

- Irtaimiston vakuutus on voimassa muuton aikana vakuutuspaikan ulkopuolella enintään kahden kuukauden ajan muuton alkamisesta.
- Kakkos- tai vapaa-ajan asunnon irtaimiston vakuutukseen ei sisälly vakuutettujen henkilökohtaista omaisuutta, kuten silmälaseja tai matkapuhelinta, eikä rahaa tai arvopapereita.
- Kodin tai vapaa-ajan asunnon irtaimistoon sisältyvät myös niiden yhteydessä olevien muiden rakennusten, kuten aitan tai autotallin, irtaimistot. Et siis tarvitse niille omia irtaimistovakuutuksia.

Mitä irtaimistoon kuuluu?

| | Vakinainen asunto | Kakkosasunto tai vapaa-ajan asunto | Huomioitavaa |
|---|-------------------|------------------------------------|---|
| Kodissa käytettävät tavanomaiset esineet sekä vakuutettujen henkilökohtainen omaisuus | Täysarvo | - | Irtaimiston vakuutus on voimassa vakuutuskirjaan merkityssä vakuutuspaikassa. |
| Kakkosasunnossa tai vapaa-ajan asunnossa käytettävät tavanomaiset esineet | - | Täysarvo | |
| Yksittäinen esine tai kokoelma | 10 000 euroa | 10 000 euroa | Yli 10 000 euron arvoiset esineet tai kokoelmat vakuutetaan erikseen. |
| Rahat ja arvopaperit | 500 euroa | - | |
| Arvoesineet | 20 000 euroa | 20 000 euroa | |
| Mukana oleva tai vakuutuspaikan ulkopuolella tilapäisesti (enintään vuodeksi) siirretty omaisuus | 10 000 euroa | 10 000 euroa | |
| Liikennevakuuttamisvelvollisuudesta vapaa <ul style="list-style-type: none"> päältä ajettava ruohonleikkuri (rakenteellinen nopeus enintään 15 km/h) lasten käyttöön tarkoitettu ajoneuvo (rakenteellinen nopeus enintään 25 km/h) sähköavusteinen polkupyörä (rakenteellinen nopeus enintään 25 km/h ja teho enintään 250 W) ja muu sähköinen liikkumisväline (rakenteellinen nopeus enintään 25 km/h ja teho enintään 1 kW) | 2 500 euroa | 2 500 euroa | Yli 2 500 euron arvoiset koneet tai liikumisvälineet vakuutetaan erikseen. |
| Omaan käyttöön vuokrattu tai lainattu omaisuus | 5 000 euroa | 5 000 euroa | Yli 5 000 euron arvoiset esineet tai esine ryhmät vakuutetaan erikseen. |
| Ammattikäytössä oleva irtaimisto | 5 000 euroa | 5 000 euroa | |
| Piha-alueen rakennelmat ja kasvusto (asuinhuoneiston yhteydessä) | 5 000 euroa | 5 000 euroa | |
| Rakennuksen varusteista sähköliesi, kaasuliesi, liesituuletin, astianpesukone, kylmiö, jää- ja pakastinkaappi ja sähkökiuas | Sisältyy | Sisältyy | |
| Kanootti sekä soutuvene ja sen enintään 6 hv:n (4,5 kWh) moottori | Sisältyy | Sisältyy | |
| Lukitusta moottoriajoneuvosta, veneestä tai perävaunusta varastettu irtaimisto | 2 000 euroa | 2 000 euroa | Arvoesineitä tai rahaa korvataan enintään 500 euroon asti. |
| Lukitusta hotellihuoneesta, laivan hytistä tai vuokramökistä varastettu irtaimisto, vaikka murren jälkiä ei olisi havaittavissa | 2 000 euroa | 2 000 euroa | Arvoesineitä tai rahaa, joita ei ole säilytetty kiinteässä, lukittavassa tilassa, korvataan enintään 500 euroon asti. |

| | Vakinainen asunto | Kakkosasunto tai vapaa-ajan asunto | Huomioitavaa |
|---|---------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Ullakko- ja kellarivarastossa säilytettävä omaisuus | 5 000 euroa | 5 000 euroa | |
| Varastoitu irtaimisto | Erikseen vakuuttaen | Erikseen vakuuttaen | |
| Irtaimisto ulkomailla | - | - | Matkatavarat vakuutetaan erikseen. |

Irtaimistovakuutuksella turvaat omaisuutesi laajasti, mutta ihan kaikkea et silti voi vakuuttaa. Irtaimistovakuutuksen kohteena eivät ole esimerkiksi:

- eläimet
- irtaimisto ulkomailla
- ulkopuoliselle vuokrattu tai lainattu irtaimisto
- moottoriajoneuvot, perävaunut, niiden osat ja niihin kiinnitetyt varusteet
- riippu- ja varjoliitimet, ilma-alukset
- moottori ja purjeveneet sekä niissä säilytettävät varusteet
- tietovälineisiin sisältyvät tiedot, tiedostot ja ohjelmat
- vakuutetun nykyisen tai aikaisemman liiketoiminnan käyttö ja vaihto-omaisuus
- virtuaalivaluutat ja -esineet.

Turvaa asumisen keskeytymiseen

Irtaimistovakuutus on turvanasi myös silloin, jos et voi käyttää vakinaista asuntoasi vakuutuksesta korvattavan vahingon vuoksi. Korvaamme sinulle 90 % asumisen lisäkustannuksista enintään vuoden ajalta. Korvattavia lisäkustannuksia ovat esimerkiksi tilapäisasunnon vuokra ja muuttokustannukset sekä työ ja koulumatkoista aiheutuneet ylimääräiset kustannukset. Näistä sinun on aina sovitettava etukäteen Pohjantähden kanssa.

Rakennus

Pohjantähden rakennusvakuutuksella eli Rakennusturvalla voit vakuuttaa omistamasi ja omassa käytössäsi olevat asuin- ja talousrakennukset.

Asuinrakennuksia ovat omakotitalot, talviasuttavat vapaa-ajan rakennukset ja kesämökkit. Talviasuttavalla vapaa-ajan rakennuksella tarkoitetaan rakennusta, jonka rakenteet, tekniikka ja varustetaso mahdollistavat ympärivuotisen asumisen. Kesämökillä tarkoitetaan perinteistä "mummonmökkiä", joka on rakenteiltaan ja varustetasoltaan vaatimattomampi eikä siten sovellu ympärivuotiseen käyttöön.

Talusrakennuksia ovat omakotitalon tai vapaa-ajan rakennuksen pihamaalla sijaitsevat rakennukset, joissa ei ole varsinaisia asuintiloja. Näitä ovat esimerkiksi saunat, autotallit ja -katokset sekä varastot.

Rakennusvakuutuksen kohteena on vakuutuskirjaan merkitty rakennus, johon kuuluvat rakennuksen lämmitysaineet sekä rakennuksen korjaamiseen ja kunnossapitoon hankitut tavanomaiset tarveaineet. Rakennukseen kuuluvat myös sähköliesi, kaasuliesi, liesituuletin, astianpesukone, kylmiö, jää- ja pakastinkaappi ja sähkökiuas, kun rakennuksen irtaimistoa ei ole vakuutettu esimerkiksi rakennuksen ollessa rakenteilla.

Tarvittaessa voit vakuuttaa myös vuokrakäytössä olevan asuinrakennuksen. Tällöin on hyvä huomioida, että rakennusvakuutus ei korvaa vuokralaisesi rakennukselle aiheuttamia rikos- tai rikkoutumisvahinkoja.

Ammattikäyttöön tai yritystoimintaan käytettävää tai tarkoitettua rakennusta et voi vakuuttaa kodin vakuutuksilla.

Rakenteilla ja peruskorjattavana olevien rakennusten vakuuttamisesta kerrotaan tarkemmin erillisessä esitteessä.

Rakennusvakuutuksen kohteena on myös rakennuksessa tai sen kanssa samassa vakuutuspaikassa sijaitseva, kiinteästi asennettu, rakennuksen käyttöä palveleva talotekniikka automaatiojärjestelmineen.

Talotekniikkaan kuuluvat

- kaikki rakennuksen LVISA-laitteet eli rakennuksen sähköistykseen, lämmittämiseen, jäähdytykseen, veden käsittelyyn tai ilmanvaihtoon käytettävät laitteet. Putkistot ja kaapelit sekä puhelin-, antenni- ja tietoliikennekaapelit ovat vakuutuksen kohteena yleiseen liittymään asti.
- rakennuksen turva- ja konetekniikka, kuten hälytysjärjestelmät, hissit ja keskuspölynimurit
- aurinkopaneelit, antennit ja enintään 5 kW tuuligeneraattorit.

Asuinrakennuksen yhteydessä rakennusvakuutuksen kohteena ovat lisäksi piha-alueen rakennukset, rakennelmat, kasvusto sekä maaperä yhteensä enintään 5 000 euroon asti. Näitä ovat esimerkiksi piha-alueen puusto ja

istutukset, kattamattomat terassit, aidat, portaat, valaisimet, uima- ja porealtaat sekä enintään 10 m² suuruiset rakennukset ja rakennelmat, kuten huvimajat, leikkimökit ja kasvihuoneet.

Piha-alueen maaperä on lisäksi asuinrakennuksen vakuutuksen kohteena rakennuksen laitteistosta aiheutuneiden öljyvahinkojen puhdistus- ja kunnostuskustannusten osalta 250 000 euron enimmäiskorvausmäärään asti.

Piha-alueella tarkoitetaan asuinrakennuksen ja sen kanssa samassa vakuutuspaikassa sijaitsevien rakennusten hoidettua piha-aluetta. Hoidetuksi piha-alueeksi ei katsota luonnontilaisia alueita tai talousmetsiä, vaikka ne välittömästi ympäröisivät rakennuksia. Tonttimetsää tai talousmetsää varten tarvitet metsävakuutuksen (s.34).

Rakennusvakuutuksen kohteena eivät ole

- ammattikäyttöön tai yritystoimintaan käytettävät tai tarkoitetut rakennukset
- rakennuksen perustuksen alapuolella olevat rakenteet eivätkä paalutukset
- pora- ja lämpökaivot lukuun ottamatta pumpua laitteistoinen

- yli 5 kW tuuligeneraattorit, muut sähkövoimalat ja kiinteästi asennetut aggregaattit
- jätevesien maapuhdistamokenttä putkistoinen
- vesialueet ja rantarakenteet lukuun ottamatta laituria
- patsaat, taide-esineet ja muut vastaavat erikoisrakennelmat
- vesi, kuten pohjavesi tai vesi kaivossa, sähkövirta ja kaasu.

Rakennus vakuutetaan ensisijaisesti täydestä arvostaan

Täysarvovakuutus on useimmiten järkevin tapa vakuuttaa rakennus. Tällöin rakennus vakuutetaan kokonaispinta-alan ja muiden pyytämiemme tietojen perusteella. Kun ilmoitat meille oikeat tiedot, on myös rakennuksesi oikein vakuutettu. Sinun ei siis tarvitse määrittää rakennuksen arvoa vakuutusta ottaessasi.

Rakennuksen kokonaispinta-alaan lasetaan kaikkien kerrosten, kellareiden ja lämpöeristettyjen ullakoiden pinta-ala yhteensä ulkoseinien ulkopinnasta. Mukaan ei lasketa parvekkeita, katoksia eikä 160 cm matalampia tiloja.

Rakennuksen arvo selvitetään vasta, kun vahinko tapahtuu, ja korvaus maksetaan rakennuksen senhetkisen arvon mukaan. Arvoa määritettäessä huomioidaan muun muassa rakennuksen ikä ja kunto, ja korvaus maksetaan joko uus- tai nykyarvon mukaan (lue lisää s. 28). Täysarvovakuutukseen ei siten tarkoiteta, että vanhasta omaisuudesta saisi aina uutta vastaavan korvauksen.

Ensivastuuvakuutus sopii tietyille rakennuksille

Rakennus, jota ei iän tai esimerkiksi muuttuneen käyttötarkoituksen vuoksi ole tarkoituksenmukaisesti vakuuttaa täydestä arvostaan, vakuutetaan ensivastuuvakuutuksella. Tällainen voi olla esimerkiksi vanha piharakennus, jonka tilalle ei ole tarkoitusta rakentaa uutta vahingon sattuessa.

Ensivastuuvakuutuksessa rakennus on vakuutettu sovittuun vakuutusmäärään eli ensivastuumäärään asti riippumatta siitä, onko vakuutusmäärä riittävä kattamaan koko vakuutetun omaisuuden arvon. Rakennusvakuutuksen ensivastuumäärä merkitään vakuutuskirjalle.

Sinun tulee vakuuttaa erikseen saunarakennukset ja kaikki yli 10 m² suuruiset rakennukset.

Millaisia vahinkoja kodin vakuutukset korvaavat?

Kodin vakuutuksilla voit varautua äkillisten ja ennalta arvaamattomien tapahtumien aiheuttamiin vahinkoihin. Kodin vakuutuksilla kodillesi ja omaisuudellesi voidaan rakentaa tarpeidesi mukainen vakuutusturva, joka voi olla erilainen jokaisella vakuutettavalla kohteella. Et joudu maksamaan turhasta, sillä valitset itse, millaisiin riskeihin haluat varautua. Ainoastaan vakuutusturva tulipalon varalta on jokaiselle vakuutettavalle kohteelle pakollinen osa.

Kodin vakuutukset korvaavat suoranaisen esinevahingon sekä kustannuksia, jotka aiheutuvat muun muassa vahingon torjumisesta tai asumisen keskeytymisestä. Kaikkiin kodin vakuutuksiin liittyy myös yleisiä, vakuutusehdoissa tarkemmin yksilöityjä korvaamisen rajoituksia. Vakuutus ei siten korvaa esimerkiksi vahinkoa, jonka syntyyn on selvä syy-yhteys viranomais määräysten laiminlyönnillä, suunnittelu- tai asennusvirheellä tai rakentamismääräysten vastaisella rakentamisella.

Seuraavien sivujen taulukoista voit lukea tarkemmin, millaisiin vahinkoihin voit kodin vakuutuksilla varautua.



Mitä omaisuusvakuutus korvaa?

| Riski | Korvaa | Ei korvaa |
|-------------------------------|--|---|
| Tulipalo | <ul style="list-style-type: none"> • irti päässeen tulen aiheuttaman vahingon • tulisijasta tai lämmityslaitteesta nousseen savun ja noen aiheuttaman vahingon • räjähdysten aiheuttaman vahingon | <ul style="list-style-type: none"> • vahinkoa, jos rakennusta on käytetty muuhun tarkoitukseen kuin yksityishenkilön asumiseen tai irtaimiston säilyttämiseen • laitekotelon sisällä tapahtuneita vaurioita tai nokeentumista • ammattimaisesta räjäytys-, louhinta- tai muusta maanrakennustyöstä aiheutunutta vahinkoa |
| Rikos Murto ja varkaus | <ul style="list-style-type: none"> • rakennukselle tai irtaimistolle aiheutuneen vahingon ja omaisuuden varkauksen, jos rakenteellisesti ja lujuudeltaan riittävän suojan antavaan säilytystilaan on <ul style="list-style-type: none"> • murtauduttu sen rakenteita tai lukkoja rikkoen tai • tunkeuduttu varkauksen, murron tai ryöstön yhteydessä haltuun saadulla avaimella tai väkivaltaa tai viekkautta käyttäen • ulkona tai mukana olevan lukitun polkupyörän, lukitun sähköavusteisen polkupyörän, lukitun sähköisen liikkumisvälineen ja lukitun veneen tai veneeseen kiinnitetyn perämootorin varkauksen • mukana olevan irtaimiston välittömästi vahinkopaikalla havaitun varkauksen • ulkona olevien lastenvaunujen, ruohonleikkurin, puutarhakaluston ja pihagrillin varkauksen | <ul style="list-style-type: none"> • ulkona tai mukana olevan lukitsemattoman polkupyörän, lukitsemattoman sähköavusteisen polkupyörän tai lukitsemattoman sähköisen liikkumisvälineen varkautta • varkausvahinkoa, jonka tapahtumahetkeä, olosuhteita ja paikkaa ei voida tarkoin määritellä • katoamisesta tai unohtamisesta aiheutunutta vahinkoa • vahinkoa, jonka vakuutetun vuokralainen tai vuokralaisen kanssa samassa taloudessa asuva henkilö aiheuttaa |
| Ryöstö | <ul style="list-style-type: none"> • omaisuuden varkauksen, kun henkilö on joutunut väkivallan tai sen uhkauksen kohteeksi | |
| Ilkivalta | <ul style="list-style-type: none"> • muun kuin vakuutetun tahallisesti aiheuttaman vahingon <ul style="list-style-type: none"> • rakennuksen ulkopuolisille osille ja piha-alueen rakenteille tai istutuksille • lukitun rakennuksen sisätiloille ja siellä säilytetyille irtaimistolle • ulkona ja mukana olevalle irtaimistolle | |

| Riski | Korvaa | Ei korvaa |
|--------------|--|--|
| Putkivuoto | <ul style="list-style-type: none"> • omaisuudelle aiheutuneen vahingon, kun neste, höyry tai kaasu on vuotanut ennalta arvaamattomasti ja suoraan • rakennuksen tai tontin kiinteästä putkesta, laitteesta tai säiliöstä • rakennuksen sisäpuolisesta sadevesi- viemäristä • kiinteillä letkuliitännöillä ja sulkuventtiilillä kytketystä käyttölaitteesta, kuten pyykin tai astianpesukoneesta | <ul style="list-style-type: none"> • vahinkoa, joka aiheutuu luonnonvesien johtamiseen tarkoitetuista putkistoista tai laitteista tai muualta virranneesta sade- tai sulamisvedestä • vahinkoa, joka aiheutuu siitä, että viemärikaivo tai -putket tulvivat rankkasateen, lumen sulamisen tai tulvan yhteydessä • vahinkoa, joka aiheutuu putken tai laitteen syöpymisestä ulkopuolisen kosteuden vaikutuksesta • kunnallisen tai muun ulkopuolisen putkiston vian tai tukkeuman aiheuttamaa vahinkoa • vahinkoa, joka aiheutuu vedeneristeen vuotamisesta tai lattiakaivon, sen koro-kerenkaan tai putkiläpivientien vuotamisesta • hukkaan vuotanutta kaasua tai nestettä ja sen lämmittämistä. |
| Luonnonilmiö | <ul style="list-style-type: none"> • vahinkopaikkaa lähimmän Ilmatieteenlaitoksen säähavaintoaseman mittaaman kovan tuulen aiheuttaman vahingon. Kovalla tuulella tarkoitetaan tuulta, jonka 10 minuutin keskinopeus on vähintään 14 metriä sekunnissa. • salamaniskun aiheuttaman mekaanisen pirstoutumisen • poikkeuksellisen voimakkaan raekuoron aiheuttaman vahingon • rankkasade-, vesistö- tai merivesitulvan rakennukselle ja irtaimistolle aiheuttaman vahingon, kun vesi on tunkeutunut rakennukseen tai rakenteisiin suoraan maanpinnalta tai kiinteästi asennettujen putkistojen kautta. | <ul style="list-style-type: none"> • vedenpinnan nousun, aallon tai aallokon tai jäiden liikkumisen aiheuttamaa vahinkoa, ellei kyse ole rankkasade-, vesistö- tai merivesitulvasta • rankkasade-, vesistö- tai merivesitulvan aiheuttamaa vahinkoa rakennukselle, joka on rakennettu ilman laissa säädettyä lupaa tai myönnetyn luvan vastaisesti, tai vahinkoa tällaisessa rakennuksessa olevalle irtaimistolle • routimisen aiheuttamaa vahinkoa • lumen tai veden tunkeutumista yläpohjaan, ellei se ole seurausta rakennusta kohdanneesta myrskyn aiheuttamasta rakenneauriosta • laiturille aiheutunutta vahinkoa • kunnallisen tai muun ulkopuolisen putkiston vian tai tukkeuman aiheuttamaa vahinkoa, vaikka se olisi seurausta rankkasateesta. |

Rankkasadetulvalla tarkoitetaan tilannetta, jossa poikkeuksellisen voimakas sade aiheuttaa maanpinnalla veden tulvimisen. Sadetta pidetään poikkeuksellisen voimakkaana, kun sademäärä on vahinkopaikalla vähintään 30 mm tunnissa tai 75 mm vuorokaudessa.

Vesistö- ja merivesitulvilla tarkoitetaan vakuutusehdoissa tarkemmin määriteltä, poikkeuksellista veden- tai merenpinnan nousua. Poikkeuksellisen veden- tai merenpinnan nousuna pidetään vedenkorkeutta, jonka esiintymistodennäköisyys on kerran 50 vuodessa tai harvemmin.

| Riski | Korvaa | Ei korvaa |
|--|---|--|
| Rikkoutuminen | <ul style="list-style-type: none"> • äkillisen ja ennalta arvaamattoman tapahtuman aiheuttaman omaisuuden välittömän rikkoutumisvahingon • matkatavaraturvassa myös luonnonilmiön ja putkivuodon aiheuttaman vahingon | <ul style="list-style-type: none"> • vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä, kuten kulumisesta tai ruostumisesta, aiheutuva vahinko • maan liikkumisen tai routimisen aiheuttamaa vahinko • säästä, ilmastosta tai lämpötilasta johtuvaa vahinko, kuten jäätyminen, jään, lumen tai kondenssiveden aiheuttamaa vahinko • unohdettua tai kadotettua omaisuutta • urheilu tai harrastustoimintaan käytetyn välineen rikkoutumista tai menettämistä • sähköisen liikkumisvälineen tai kauko-ohjattavan laitteen rikkoutumista tai menettämistä, kun sitä käytetään tarkoitukseensa • kilpailuissa tai ajoharjoittelussa aiheutuva vahinko • proteesin rikkoutumista tai menettämistä • tietovälineiden tai älylaitteiden tietojen tai ohjelmien virhetilaa, virheellisyyttä tai toimimattomuutta tai haittaohjelmasta aiheutunutta vahinko • polttomoottorin ja sen voimansiirtolaitteiden rikkoutumista • sähköisen tai sähköavusteisen liikkumisvälineen sähkömoottorin tai akun rikkoutumista, eikä rikkoutumisen seurauksena muulle vakuutuksen kohteelle aiheutunutta vahinko • hyönteisten, jänis- tai näätäeläinten, jysijöiden tai muiden tuhoeläinten aiheuttamaa vahinko • seura- tai lemmikkieläimen aiheuttamaa vahinko • vahinko, jonka vakuutetun vuokralainen tai vuokralaisen kanssa samassa taloudessa vakinaisesti asuva henkilö aiheuttaa • mukana olevien nesteiden tai tahraavien tai syövyttävien aineiden aiheuttamaa vahinko |
| Talotekniikan rikkoutuminen rakennukselle | <ul style="list-style-type: none"> • äkillisen ja ennalta arvaamattoman tapahtuman aiheuttaman talotekniikan välittömän rikkoutumisvahingon | <ul style="list-style-type: none"> • laitteen tavanomaista naarmuuntumista tai sen syöpymistä ulkopuolisen kosteuden vaikutuksesta • polttomoottorin ja siihen liittyvien voimansiirtolaitteiden rikkoutumista • säästä, ilmastosta tai lämpötilasta johtuvaa vahinko, kuten jäätyminen, jään, lumen tai kondenssiveden aiheuttamaa vahinko • maan liikkumisen tai routimisen aiheuttamaa vahinko • salaojan rikkoutumista • porakaivon rikkoutumisesta tai tukkeutumisesta aiheutunutta vahinko • ammattimaisesta räjäytys-, louhinta- tai muusta maanrakennustyöstä aiheutunutta vahinko |

RakennusPlus on ainutlaatuinen lisäturva

Jos haluat omakotitalollesi markkinoiden parasta turvaa, sinun kannattaa laajentaa perusvakuutuksen antamaa turvaa RakennusPlus-lisäturvalla.

Kun sinulla on RakennusPlus, saat

- paremman korvauksen putkivuotovahingoissa
- laajempaa turvaa rakennuksen sisätilojen yhtenäisille seinä- tai lattiapinnoille ja keittiön työtasoille ja kalusteoville
- turvaa tiettyjen tuhoeläinten aiheuttamien vahinkojen varalta
- turvaa kattovuotojen varalta.

RakennusPlussan voit ottaa enintään 45-vuotiaalle asuinrakennukselle. RakennusPlus päättyy, kun rakennuksen rakennusvuodesta on kulunut 50 vuotta.

RakennusPlus edellyttää, että vakuutat rakennuksen luonnonilmiö- ja rikkoutumisvahinkojen varalta.

| RakennusPlus | Korvaa | Ei korvaa |
|-----------------------------------|--|--|
| RakennusPlus rakennukselle | <ul style="list-style-type: none">• Kun rakennukselle sattuu vakuutuksen perusteella korvattava putkivuotovahinko, ei korvaukseen sovelleta putkiston, laitteen tai säiliön ikään perustuvaa ikävähennystä. Korvattavuuden edellytyksenä on, että rakennus on vakuutettu putkivuotoriskin varalta.• Vakuutus korvaa rakennuksen korvattavan tulipalo-, rikos-, luonnonilmiö-, putkivuoto- tai rikkoutumisvahingon yhteydessä suoranaisten esinevahingon lisäksi korjauskustannukset, jotka aiheutuvat yhtenäisten seinä- ja lattiapintojen sekä yhtenäisten keittiön työtasojen ja kalusteovien korjaamisesta vahinkoa edeltäneeseen tasoon. Korvattavuuden edellytyksenä on, että rakennus on vakuutettu tapahtuneen vahingon varalta. Korjauskustannusten enimmäiskorvausmäärä on 10 000 euroa vakuutustapahtumaa kohti.• Vakuutus korvaa näätäeläimen, jäniseläimen tai jyrsijän rakennukselle aiheuttaman suoranaisten vahingon. Korjauskustannusten enimmäiskorvausmäärä on 10 000 euroa vakuutustapahtumaa kohti | <ul style="list-style-type: none">• Vakuutus ei korvaa tuhoeläinten torjunta- ja hävittämiskustannuksia. |

| RakennusPlus | Korvaa | Ei korvaa |
|--------------|---|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> Vakuutus korvaa rakennukselle aiheutuneen vahingon, kun sade- tai sulamisvesi on ennalta arvaamattoman kattovuodon seurauksena kastellut rakennuksen vesikatton alapuolisia rakenteita. Vesikatteen ikääntymisen seurauksena aiheutunut vahinko korvataan vain kerran. Korjauskustannusten enimmäiskorvausmäärä on 10 000 euroa vakuutustapahtumaa kohti. | <ul style="list-style-type: none"> Vakuutus ei korvaa vahinkoa, jonka syntyyn on selvä syy-yhteys viranomais määräysten laiminlyönnillä taikka suunnittelu-, valmistus-, materiaali-, rakenne-, perustamis- tai asennusvirheellä taikka rakentamismääräysten, rakentamista koskevien ohjeiden tai hyvän rakentamistavan vastaisella rakentamisella taikka työvirheellä, käyttövirheellä tai keskeneräisyydellä. vesikatton korjaus- tai uusimiskustannuksia. |

Esimerkkejä

Putkivuoto

Omakotitalon keittiössä havaitaan vuotovahinko, jonka syyksi todetaan käyttövesiputken pistesyöpymä. Vuotaneen veden rakenteille aiheuttama vahinko korvataan putkivuotoriskin perusteella. Korvauksessa huomioidaan vuotaneen putken ikään perustuva vähennys. **Jos omakotitalon vakuutusta on laajennettu RakennusPlus-lisäturvalla, tätä ikävähennystä ei huomioida.**

Rikkoutuneen putken korjauskuluja ei korvata putkivuotovahinkona, vaan talotekniikan rikkoutumisena. Tästä korvauksesta vähennetään talotekniikan rikkoutumisen ikävähennys.

Lue lisää ikävähennyksistä Vahinkojen korvaaminen -osiosta s. 28.

Rikkoutuminen

Vakuutettu huomaa matkapuhelimensa kadonneen. Hän muistaa käyttäneensä sitä viikoksi kaupassa asioidessaan. Korvausta ei makseta, sillä vakuutus ei korvaa kadonnutta tai unohdettua omaisuutta.

Pyykinpesukone pitää outoa ääntä. Korjaajan lausunnon mukaan syynä on laakerien kuluminen. Vakuutuksesta ei korvata kulumisen aiheuttamaa vahinkoa.

.....

Keittiön alakaapin ovi vahingoittuu, mutta samanlaista ovimateriaalia ei ole saatavilla. Koska vahingoittunut omaisuus korvataan aina ensisijaisesti maksamalla korjauskustannukset, korvataan vahingoittuneen oven korjaus tai uuden oven hankinta.

Keittiön yhtenäisen ilmeen palauttamiseksi tulisi myös muut kalusteovet uusiksi, mutta vakuutus korvaa ehtojen mukaisesti vain suoranaisten esinevahingon eli vahingoittuneen oven. **RakennusPlus-lisäturvasta** voidaan korvata vahingoittumattomienkin kalusteovien uusiminen, jos samanlaista ovea ei ole mahdollista hankkia vahingoittuneen tilalle.

Luonnonilmiö

Puu kaatuu myrskyllä omakotitalon päälle ja rikkoo kattopellit ja vesikaton rakenteita. Sisään päässyt sadevesi kastelee huonekaluja ja muuta irtaimistoa. Vahinko korvataan luonnonilmiöriskin perusteella.

.....

Kovalla tuulella ja rankkasateella sadevettä pääsi vuotamaan peltikaton läpi yläpohjaan ja siitä edelleen olohuoneen paneelikatosta lattialle asti. Vesikatolta ei löydetty vaurioita, eikä veden valumisreittikään selvinnyt. Yläpohjan villat ovat kuitenkin kastuneet ja olohuoneen paneelikatto ja lattia vaativat korjaustoimenpiteitä.

Luonnonilmiöriski ei korvaa vahinkoa, koska vesikatolla ei ole myrskyn aiheuttamaa rakennevauriota. **RakennusPlus-lisäturva** korvaa tästä huolimatta yläpohjan villojen vaihdon sekä olohuoneen lattian ja paneelikaton korjaamisen kustannukset. Edellytyksenä kuitenkin on, että rakenteet on toteutettu muun muassa rakentamismääräysten ja hyvän rakennustavan mukaisesti. Jos vahinko on seurausta peltikatteen virheellisyydestä, ei vahinkoa korvata RakennusPlus-lisäturvastakaan.

RakennusPlus-lisäturva ei korvaa kuitenkaan itse vesikaton korjaus- tai uusimiskustannuksia.





Vahinkojen korvaaminen

Vakuutus korvaa taloudellisen menetyksen, joka aiheutuu vakuutettua omaisuutta kohdanneesta esinevahingosta. Suoranaisten esinevahinkojen lisäksi vakuutus korvaa kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet sattuneen tai uhkaavan vahingon torjumisesta sekä korvattavan vahingon aiheuttamasta asumisen keskeyttämisestä.

Vahingoista aiheutuu rahallisen menetyksen lisäksi aina myös ylimääräistä vaivaa ja huolta. Vaikka korvaukset antavat taloudellista turvaa, kaikkia menetyksiä, kuten tunnearvoa ja arvonalennusta, parhainkaan vakuutus ei pysty korvaamaan.

Jokaisessa vakuutustapahtumassa korvattavan vahingon määrästä vähennetään omavastuu. Omavastuu tarkoittaa summaa, joka vahingon sattuessa jää omalle vastuullesi. Jos vahinko kohdistuu useaan kohteeseen tai riskiin, joilla on eri omavastuu, vähennetään korvattavan vahingon määrästä suurin valittu omavastuu. Omavastuun vähentämiseen liittyy joitakin vakuutusehdoissa mainittuja poikkeuksia. Omavastuuta ei vähennetä esimerkiksi silloin, kun kotiisi asennettu hälytinallaitteisto on rajoittanut syntynyttä vahinkoa. Rakennus- ja peruskorjusaikana sattuneissa vahingoissa omavastuu on kaksinkertainen.

Jos kotiisi asennettu hälytinallaitteisto on rajoittanut syntynyttä vahinkoa, omavastuuta ei vähennetä.

Irtaimisto

Vahingon määrän laskeminen

Irtaimiston vahingoissa vahingon määrä saadaan laskemalla omaisuuden vahinkohetken uusarvosta iän mukainen arvon aleneminen viereisen sivun arvotaulukon mukaisesti.

Uusarvolla tarkoitetaan uuden samanlaisen tai lähinnä vastaavanlaisen omaisuuden hankkimiseen tarvittavaa rahamäärää.

Esineen ikä lasketaan vähentämällä vahinkovuodesta käyttöönottovuosi. Ensimmäinen käyttöönottovuosi päättyy kalenterivuoden vaihtuessa riippumatta siitä, mihin aikaan vuodesta esine on otettu käyttöön.

Taulukossa näkyy kunkin esineryhmän iän mukainen arvo prosentteina uusarvosta. Arvotaulukon mukaan laskettu korvaus on maksimikorvaus myös laskuun perustuvista korjauskustannuksista.

Taideteosten, korujen ja muiden arvoesineiden, soittimien, aseiden ja veneiden vahingon määrä lasketaan aina niiden käyvän arvon mukaan.

Käyvällä arvolla tarkoitetaan rahamäärää, joka omaisuudesta olisi välittömästi ennen vakuutustapahtumaa ollut yleisesti saatavissa, jos se olisi myyty tarkoituksenmukaisella tavalla.

Muiden kuin arvotaulukossa tai edellä mainitun irtaimiston vahingot korvataan joko omaisuuden uus- tai nykyarvon mukaan.

Nykyarvolla tarkoitetaan rahamäärää, joka saadaan, kun omaisuuden uusarvosta vähennetään omaisuuden iän, käytön, huollon tai hoidon laiminlyönnin taikka käyttökelpoisuuden alenemisen aiheuttama arvon alentuminen.

Jos vahingoittuneen esineen nykyarvo välittömästi ennen vahinkoa on ollut vähintään puolet uuden samanlaisen tai käyttöominaisuuksiltaan lähinnä vastaavan omaisuuden hankintahinnasta eli uusarvosta, vahingon määrä lasketaan uusarvon mukaan. Kun omaisuuden nykyarvo ennen vahinkoa on ollut alle puolet sen uusarvosta, vahingon määrä lasketaan nykyarvon mukaan.

Irtaimiston arvotaulukko

| ESINERYHMÄ | ESINEEN IKÄ VUOSINA (vahinkovuosi-käyttöönottovuosi) | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|-----|-----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
| Kodinkoneet | 100 | 100 | 100 | 90 | 80 | 70 | 60 | 50 | 40 | 30 | 20 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 |
| Viihde-elektroniiikka | 100 | 100 | 100 | 80 | 70 | 60 | 50 | 40 | 30 | 20 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 |
| Videokamerat, kamerat, muut optiset laitteet | 100 | 100 | 100 | 80 | 70 | 60 | 50 | 40 | 30 | 20 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 |
| Perämoottorit | 100 | 100 | 100 | 90 | 80 | 70 | 60 | 50 | 40 | 30 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 |
| Kalastusvälineet | 100 | 100 | 90 | 80 | 70 | 60 | 50 | 40 | 30 | 20 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 |
| Sähkö-, paineilma- ja käsityökalut, polttomoottorikäyttöiset laitteet, puutarhanhoitokoneet | 100 | 100 | 90 | 80 | 70 | 60 | 50 | 40 | 30 | 20 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 |
| Polkupyörät, sähköavusteiset polkupyörät, sähköiset liikumisvälineet sekä niiden osat ja varusteet | 100 | 100 | 90 | 80 | 70 | 60 | 50 | 40 | 30 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 |
| Huonekalut, valaisimet ja käyttöastiat | 100 | 100 | 100 | 90 | 80 | 70 | 60 | 50 | 40 | 30 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 |
| Urheilu- ja harrastusvälineet ja varusteet | 100 | 100 | 80 | 60 | 40 | 20 | 20 | 20 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 |
| Vaatteet, asusteet, jalkineet ja kodintekstiilit | 100 | 100 | 80 | 60 | 40 | 20 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 |
| Silmä- ja aurinkolasit | 100 | 100 | 80 | 60 | 40 | 20 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 |
| Tietokoneet, tabletit ja vastaavat oheislaitteiden | 100 | 100 | 70 | 50 | 30 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 |
| Puhelimet, navigaattorit, äly- ja urheilukellot ja vastaavat | 100 | 80 | 60 | 40 | 20 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 |



Korvauksen maksaminen

Pohjantähti korvaa vahingoittuneen omaisuutesi ensisijaisesti maksamalla korjauskustannukset. Korjauskustannuksia korvataan enintään laskettuun vahingon määrään asti. Korjauskustannuksina korvataan kustannukset, jotka ovat syntyneet vahingoittuneen omaisuuden saattamisesta vahinkoa edeltäneeseen kuntoon.

Jos et halua korjauttaa omaisuuttasi, vaikka se olisi mahdollista, Pohjantähti maksaa korvauksena arvioitujen korjauskustannusten määrän, kuitenkin enintään laskettuun vahingon määrään asti. Jos omaisuutesi korjaaminen ei ole mahdollista, sinun tulee toimittaa korjausliikkeen lausunto asiasta Pohjantähdelle. Arvotaulukossa mainittujen esineiden vahingoissa maksetaan tällöin korvauksena omaisuudellasi välittömästi ennen vahinkoa ollut arvo edellisen sivun taulukon mukaisesti.

Muiden kuin taulukossa mainittujen esineiden tai esineryhmien osalta uusarvon mukainen korvaus edellyttää lisäksi, että hankit uuden vastaavanlaisen esineen vahingoittuneen tilalle. Nykyarvon mukainen korvaus sen sijaan maksetaan, vaikkei uutta esinettä enää hankkisikaan.

Pohjantähdellä on vaihtoehtoisesti oikeus hankkia varastetun tai vahingoittuneen omaisuuden tilalle uusi vastaava esine. Mikäli et kuitenkaan halua uutta esinettä, vaan rahakorvauksen, korvataan vahinko enintään siihen määrään saakka, jolla Pohjantähti olisi voinut esineen hankkia.

Esimerkkejä

Vuonna 2015 ostettu pesukone vahingoittuu toukokuussa 2022. Uuden vastaavanlaisen pesukoneen hinta on 500 euroa. Arvotaulukon mukaisesti 7 vuotta vanhan pesukoneen arvo on 50 % uusarvosta. Jos pesukonetta ei voida korjausliikkeen lausunnon mukaan korjata, korvauksena maksetaan taulukon mukaisesti 50 % x 500 euroa = 250 euroa vähennettynä valitulla omavastuulla. Tämä on myös korjauskustannuksista maksettavan korvauksen enimmäismäärä. Jos pesukone olisi voitu korjata ja korjauskustannukset olisivat olleet 250 euroa tai alle sen, korvauksena olisi maksettu pesukoneen korjauskustannukset valitulla omavastuulla vähennettynä.

Vuonna 2020 ostettu sohva vahingoittuu korjauskelvottomaksi marraskuussa 2022. Uuden vastaavan sohvan hankintahinta on 1 200 euroa. Arvotaulukon mukaisesti 2 vuotta vanhan sohvan arvo on 100 % uusarvosta ja korvauksena maksetaan 1 200 euroa valitulla omavastuulla vähennettynä.

Rakennus

Rakennuksen vahingon määrä arvioidaan vahinkohetkellä vastaavanlaisen rakennuksen uusarvon ja nykyarvon mukaan.

Uusarvolla tarkoitetaan uuden samanlaisen tai lähinnä vastaavanlaisen omaisuuden hankkimiseen tarvittavaa rahamäärää. Rakennuksen uusarvo määräytyy samaan käyttötarkoitukseen nykyaikaisilla rakenneosilla, yleisesti Suomessa kaupan olevilla rakennustarvikkeilla ja tavanomaisilla työmenetelmillä rakennetun rakennuksen mukaan.

Nykyarvolla tarkoitetaan rahamäärää, joka saadaan, kun omaisuuden uusarvosta vähennetään omaisuuden iän, käytön, huollon tai hoidon laiminlyönnin taikka käyttökelpoisuuden alenemisen aiheuttama arvon alentuminen. Rakennuksen arvoon vaikuttaa myös paikkakunnan muuttuneiden olosuhteiden vaikutus.

Kun rakennuksen nykyarvo on vähintään puolet sen uusarvosta, lasketaan vahingon määrä uusarvon mukaan. Silloin kun rakennus voidaan korjata, on vahingon määrä korjauskustannukset. Uusarvon mukaisen korvauksen edellytyksenä on, että vahingoittunut rakennus korjataan tai tilalle hankitaan vastaavanlainen rakennus kahden vuoden kuluessa vahingosta. Korvaus maksetaan nykyarvon mukaan, jos rakennuksen tai sen osan nykyarvo on vahinkohetkellä alle puolet sen uusarvosta tai esimerkiksi silloin, jos tilalle ei rakenneta vastaavanlaista rakennusta.

Rakennuksen nykyarvona korvataan kuitenkin enintään rakennuksen käypä arvo kaikissa edellä mainituissa tilanteissa. Jos rakennus esimerkiksi tuhoutuu täysin, eikä tilalle rakenneta uutta vastaavaa rakennusta, maksamme korvauksena enintään hinnan, joka rakennuksesta olisi ollut saatavissa, jos se olisi ollut myynnissä juuri ennen vahinkoa.

Käyvällä arvolla tarkoitetaan rahamäärää, joka omaisuudesta olisi välittömästi ennen vakuutustapahtumaa ollut yleisesti saatavissa, jos se olisi myyty tarkoituksenmukaisella tavalla. Rakennuksen käypää arvoa arvioitaessa kiinteistön käyvästä arvosta vähennetään tontin, liittymien ja muiden rakennusten osuus.

Korjauskustannusten korvaaminen perustuu normaaleihin työ- ja hankintakustannuksiin, joihin eivät sisälly yli- tai pyhätöyökustannukset, eivätkä kiirehtimiskulut.

Talotekniikan vahingot

Talotekniikan vahingoissa tehdään kaikista vian etsintä- sekä korjaus- tai uushankintakustannuksista seuraavat vuotuiset vähennykset:

| Rikkoutunut kohde | Ikävähennys (v) |
|---|-----------------|
| ilmalämpöpumput ja samalla periaatteella toimivat jäähdytyslaitteet | 10 % |
| muut lämpöpumput lämmönvaihtimet ja -siirtimet maanalaiset ja alapohjassa olevat säiliöt, ilmanvaihtolaitteet sekä taloautomaatiolaitteet | 8 % |
| putkistot, rakennuksen turvatekniikka, aurinkosähköjärjestelmä ja muut laitteet | 5 % |

Kokonaisvähennys lasketaan kertomalla prosenttiluku vahingoittuneen omaisuuden iällä. Ikä lasketaan vähentämällä vahinkovuodesta käyttöönottovuosi. Ensimmäinen käyttöönottovuosi päättyy kalenterivuoden vaihtuessa riippumatta siitä, mihin aikaan vuodesta omaisuus on otettu käyttöön. Kokonaisvähennys on enintään 80 prosenttia.

Vähennyksiä ei tehdä rakennuksen palovahingoissa eikä putkivuotovahingoissa. Palovahingot korvataan uusarvon tai nykyarvon perusteella aiemmin esitetyn mukaisesti, putkivuotovahingoista taas kerromme seuraavassa kappaleessa.

Putkivuotovahingot

Rakennukselle tai talotekniikalle aiheutuneissa putkivuotovahingoissa tehdään kaikista vian etsintä- ja korjauskustannuksista alla olevassa taulukossa esitetyt ikävähennykset:

| Putkiston, laitteen tai säiliön ikä (v) | Ikävähennys | Vähennyksen enimmäismäärä (€) |
|---|-------------|-------------------------------|
| 20-29 | 10 % | 10 000 |
| 30-49 | 30 % | 10 000 |
| 50 -> | 50 % | 10 000 |

Vähennys perustuu vuoden aiheuttaneen putkiston, laitteen tai säiliön ikään, joka lasketaan vähentämällä vahinkovuodesta käyttöönottovuosi. Ensimmäinen käyttöönottovuosi päättyy kalenterivuoden vaihtuessa riippumatta siitä, mihin aikaan vuodesta putkisto, laite tai säiliö on otettu käyttöön. Liitoskohdan vuotaessa vähennys määräytyy vanhemman putkenosan mukaan ja viemäriin tulviessa tukkeutuneen viemäriin iän mukaan.

Vähennyksen enimmäismäärä on 10 000 euroa.

Jos vakuutusturvaa on laajennettu RakennusPlussalla, ei ikävähennyksiä huomioida!

Esimerkkejä

Vuonna 1997 rakennetun omakotitalon eteisaulan alapohjassa ollut käyttövesiputki rikkoontui syyskuussa 2022 ja vesi kaste- li rakenteita. Vuotavan putken korjaamiseksi rakenteita tuli avata, jotta putki saatiin esiin. Rakenteiden avaamis- ja sulkemiskustan- nukset sekä putken korjauskulut olivat yh- teensä 1 500 euroa. Vahingon muut kulut, kuten rakenteiden kuivatus- ja korjauskulut olivat 7 000 euroa.

Vuotaneen käyttövesiputken korjauskus- tannuksista tehdään vakuutusehtojen mu- kainen talotekniikan ikävähennys 5 % x 29 vuotta. Talotekniikan ikävähennys on kui-

tenkin enintään 80 %. Putken korjauskulis- ta korvataan siten 20 % eli $1\,500 \text{ euroa} \cdot 20\% = 300 \text{ euroa}$.

Rakennuksen korjauskuluista tehdään va- kuutusehtojen mukainen putkivuodon ikä- vähennys, joka 29 vuotta vanhan putken kohdalla on 10 %. Rakennuksen korjausku- luista korvataan siten 90 % eli $7\,000 \text{ euroa} \cdot 90\% = 6\,300 \text{ euroa}$.

Korvattavan vahingon määrä on yhteensä 6 600 euroa, josta vähennetään valittu oma- vastuu.

.....

Jos omakotitalon vakuutusturvaa on laajennettu **RakennusPlus-lisäturvalla**, korvataan raken- nuksen korjauskulut ilman putkivuotoriskin ikävähennystä. Rakennuksen korjauskulut, 7 000 euroa, korvataan silloin kokonaisuudessaan ja vahingosta maksettava korvaus on yhteensä 7 300 euroa valitulla omavastuulla vähennettynä.





METSÄVAKUUTUS METSÄSI TURVAKSI

Oma metsä on arvokas osa omaisuuttasi, jota hyvästä hoidosta huolimatta uhkaavat monet riskit. Pohjantähtiturvan metsävakuutuksella saat taloudellista turvaa yllättävien, joskus huomattavienkin, metsävahinkojen varalle.

Metsäturvalla voit vakuuttaa metsätalousmaasi puuston ja taimikon sekä samaan kokonaisuuteen kuuluvan joutomaasi. Metsän lisäksi vakuutukseen sisältyy omistamasi hakkuupaikalla ja tienvarsivarastossa oleva tilaltasi hakattu puutavara.

Metsäsi vakuutetaan täysarvovakuutuksella, eli vakuutusmaksu perustuu metsäsi arvoon vaikuttaviin tekijöihin, kuten vakuutuspaikkaan ja pinta-alaan.

Jos metsäsi metsätaloudellinen arvo on merkittävästi normaalia korkeampi, voidaan sen vakuuttamisesta sopia erikseen tavanomaisesta metsäturvasta poikkeavalla vakuutuksella. Näitä kohteita

ovat esimerkiksi visakoivikko, joulukuusiviljelmiä sekä jalojen lehtipuiden tai ulkomaista alkuperää olevien havupuiden viljelmät.

Mitä metsäturva kattaa?

Metsäturva korvaa metsällesi aiheutuneita äkillisiä ja ennalta arvaamattomia vahinkoja. Vakuutus-turva voidaan rakentaa omien tarpeidesi mukaisesti. Et joudu maksamaan turhasta, sillä valitset itse, mitkä riskit haluat vakuuttaa. Ainoastaan tulipaloriski on perusturvasi vuoksi pakollinen valinta.

| | Korvaa | Ei korvaa |
|---------------------|--|--|
| Tulipalo | <ul style="list-style-type: none"> irti päässeen tulen | <ul style="list-style-type: none"> metsäpalon sammutus- ja raivauskustannuksia vahinkoa, joka on alkanut syntyä ennen vakuutuksen voimaantuloa vahinkoa siltä osin, kuin se korvataan julkisista varoista tai ainasmetsävakuutuksesta vahinkoa, joka johtuu ilman, veden tai maaperän saastumisesta maisemallista tai muuta välillistä menetystä vahinkoa, joka johtuu roudasta, ravinnepuutoksesta tai hirvieläimistä. kylmyyden, kuumuuden tai kuivuuden aiheuttamaa vahinkoa |
| Rikos | <ul style="list-style-type: none"> yksilöidyn, välittömästi havaitun varkauksen ulkopuolisen henkilön tahallisesti aiheuttaman vahingon | |
| Luonnonilmiö | <ul style="list-style-type: none"> vahinkopaikkaa lähimmän Ilmatieteen laitoksen säähavaintoaseman mittauksen, myrskyksi tai kovaksi tuuleksi luokitteleman tuulen, jonka 10 min. keskinopeus on yli 14 metriä sekunnissa, aiheuttaman vahingon salamaniskun aiheuttaman mekaanisen pirstoutumisen poikkeuksellisen runsaan lumikuorman aiheuttaman vahingon tulvan aiheuttaman vahingon | |
| Jyrsijä | <ul style="list-style-type: none"> jyrsijän aiheuttaman taimikon kuoleman | |
| Sienitauti | <ul style="list-style-type: none"> sienitaudin aiheuttaman taimikon kuoleman | |
| Hyönteinen | <ul style="list-style-type: none"> hyönteisen aiheuttaman puuston tai taimikon kuoleman | |



Korvaaminen

Voit saada korvausta metsäturvasta, jos metsäsi tai puutavaraasi on tuhoutunut vähintään 15 kiintokuutiometriä. Kun kyseessä on taimikko tai kun puuston vahinko on hyönteisen aiheuttamaa, tulee vahingoittuneen alueen olla vähintään puolen hehtaarin yhtenäinen alue.

Puuston ja puutavaran vahingon määrä arvioidaan puutavaralajisiirtymän perusteella (esimerkiksi tukkipuusta kuitupuuksi). Lisäksi vahingon määrässä huomioidaan kohonneet hakkuu- ja

korjuukustannukset, puuston käyttökelvottomuus ja tuhoutuminen sekä liian aikaisin tapahtuvasta hakkuusta aiheutuva odotusarvovahinko.

Taimikon vahingon määrä perustuu tuhoutuneen taimikon kustannusarvioon.

Myrskyvahingoissa enimmäiskorvaus on 20 euroa vahingoittuneen puuston kiintokuutiometriä kohti lisättynä mahdollisella odotuslisäarvolla.

TOIMINNAN TURVAKSI

Perheenjäsenistä ja omaisuudesta huolehtimisen lisäksi on tärkeää huomioida myös jokapäiväiseen toimintaan liittyvät riskit. Saatat tahtomattasi aiheuttaa toiminnallasi vahinkoa ulkopuolisille ja joutua siitä vahingonkorvausvastuuseen. Elämä saattaa tuoda eteesi myös jopa oikeudenkäyntiin johtavan riitatilanteen. Näihin tilanteisiin voit varautua Pohjantähtiturvan vastuu- ja oikeusturvavakuutuksilla. Vastuuvakuutuksen kattavuutta voit täydentää yksilöllisten tarpeidesi mukaan.

Vastuuvakuutus

Vastuuvakuutus korvaa vakuutuksen voimassaoloaikana ulkopuoliselle aiheutuneita henkilö- ja esinevahinkoja, joista olet lain mukaan korvausvastuussa. Tyypillisiä vastuuvakuutuksesta korvattavia vahinkoja ovat esimerkiksi pyöräilijän liikenteessä aiheuttamat vahingot sekä lasten aiheuttamat vahingot.

Vastuuvakuutuksella voit vakuuttaa itsesi ja samassa taloudessa vakinaisesti asuvat perheenjäsenesi. Perusvastuuvakuutusta täydennät perheesi tarpeiden mukaan eläimenomistajan tai kiinteistönomistajan vastuuvakuutuksella.

Voit täydentää perheesi vastuuvakuutusta myös vieraan ajoneuvon kuljettajan vastuuvakuutuksella. Vakuutus on henkilökohtainen ja koskee vain erikseen nimettyjä perheenjäseniä, joilla on ajokortti.

Perusvastuuvakuutus sekä eläimenomistajan ja veneenkuljettajan vastuuvakuutukset ovat voimassa kaikkialla maailmassa enintään kolme kuukautta matkan alkamisesta. Kiinteistönomistajan ja vieraan ajoneuvon kuljettajan vastuuvakuutukset ovat voimassa Suomessa.

Oikeusturvavakuutus

Oikeusturvavakuutus kattaa kustannuksia, jotka syntyvät lakimiesavun käytöstä yksityiselämässäsi liittyvissä riita-, rikos- tai hakemusasioissa. Oikeusturvavakuutuksella voit vakuuttaa itsesi ja samassa taloudessa vakinaisesti asuvat perheenjäsenesi.

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana sattunut vakuutustapahtuma. Vakuutustapahtuma on syntynyt, kun korvausvaatimus tai muu yksityisoikeudellinen vaatimus on kiistetty perusteeltaan tai määrältään.

Jos vakuutuksesi on ollut voimassa alle kaksi vuotta oikeusturvaa tarvittessasi, tulee myös riidan

tai rikosasian perusteiden olla syntynyt vakuutuksen voimassa ollessa. Voimassaoloajaksi lasketaan oikeusturvan yhtäjaksoinen pituus yhdessä tai useammassa vakuutusyhtiössä.

Vastuu- ja oikeusturvavahingon korvaaminen

Vastuuvahinko

Vastuuvahingoissa Pohjantähti selvittää, oletko vahingonkorvausvelvollinen ja selvittää vahingon määrän korvauksen vaatijan kanssa. Tarvittaessa Pohjantähti hoitaa myös oikeudenkäynnin kulut.

Vahinko arvioidaan vahingonkorvauslain säännösten mukaan ja omaisuudesta maksetaan käyvän arvon mukainen korvaus. Henkilövahinkojen korvaamisessa sovelletaan Liikennevahinkolautakunnan ohjeita. Vahingon torjuntakustannuksina korvataan toimenpiteet, joilla on poistettu välitön toiselle aiheutuvan vastuuvahingon uhka.

Vakuutuskirjaasi merkitty vakuutusmäärä on korvauksen ylin raja jokaisessa vahinkotapahtumassa. Korvauksesta vähennetään sovittu omavastuu.

Oikeusturvavahinko

Jos haluat käyttää oikeusturvavakuutustasi, sinun tulee ilmoittaa siitä etukäteen kirjallisesti Pohjantähdelle. Tämän jälkeen saat Pohjantähdeltä kirjallisen päätöksen.

Asiaasi hoitavan henkilön on oltava asianajaja tai muu lakimies. Pohjantähti korvaa asianajo- ja oikeudenkäyntikulusi tuomioistuimen lainvoimaisen päätöksen tai sovinnon syntymisen jälkeen.

Asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista korvataan enintään vakuutuskirjaasi merkitty vakuutusmäärä.

Korvattavat kulut voivat olla vakuutusmäärän rajoissa kuitenkin enintään riidanalaisen etuuden määrä kaksinkertaisena tai toistuvaisluontoisen maksun kertamaksun määrä kymmenkertaisena.

Yhden vakuutuskauden aikana sattuneista vakuutustapahtumista korvataan yhteensä enintään vakuutusmäärän kaksinkertainen määrä. Korvatta-

vista kuluista vähennetään omavastuuna 15 prosenttia, kuitenkin vähintään vakuutuskirjaan merkitty euromääräinen omavastuu.

Mitä vastuuvakuutus kattaa?

| | Korvaa | Ei korvaa |
|---|--|---|
| Vastuuvakuutus | <ul style="list-style-type: none"> yksityishenkilönä toiselle aiheutetut, huolimattomuudesta tai laiminlyönnistä johtuvat henkilö- tai esinevahingot | <ul style="list-style-type: none"> vahinkoa, josta vakuutettu ei ole lain mukaan korvausvastuussa |
| Perusvastuu | <ul style="list-style-type: none"> lapsen aiheuttamat vahingot ,vaikka lapsi ei ikänsä puolesta olisi lain mukaan korvausvelvollinen alle 12-vuotiaan tahallaankin aiheuttamat vahingot | <ul style="list-style-type: none"> sopimusvastuuta vahinkoa, joka on aiheutettu tahallaan vahinkoa, joka on aiheutunut <ul style="list-style-type: none"> vakuutetulle tai hänen perheenjäsenelleen vakuutetun käytettävänä, käsiteltävänä tai huolehdittavana olevalle omaisuudelle vakuutetun ansiotyössä henkilölle, jonka valvottavana lapsi vahingon sattuessa oli |
| Kiinteistönomistajan vastuu | <ul style="list-style-type: none"> vahingot, joista vakuutettu on vastuussa kiinteistön omistajana tai haltijana | <ul style="list-style-type: none"> tappelon, pahoinpitelyn tai muun rikoksen yhteydessä aiheutunutta vahinkoa |
| Eläimenomistajan vastuu | <ul style="list-style-type: none"> koiran, kissan tai muun tavanomaisen lemmikkieläimen aiheuttamat vahingot riippumatta siitä, onko vakuutettu lain mukaan korvausvastuussa | |
| Vieraan ajoneuvon kuljettajan vastuu | <ul style="list-style-type: none"> toiselta yksityiseltä henkilöltä lainatulle alle 15 vuotta vanhalle henkilö- tai pakettiautolle tai perävaunulle törmäyksessä tai ulosajossa aiheutuneet vahingot sekä omavastuun ja bonusmenetyksen autoliikkeestä koeajoon saadulle tai autoliikkeestä, -vuokraamosta tai -korjaamosta vuokratulle tai oman auton huollon tai korjauksen ajaksi saadulle alle 15 vuotta vanhalle henkilö- tai pakettiautolle tai perävaunulle törmäyksessä tai ulosajossa aiheutuneen vahingon omavastuuosuuden | <ul style="list-style-type: none"> vahinkoa, kun ajoneuvon omistaja tai haltija on kuljettaja itse tai kuljettavan kanssa samassa taloudessa vakinaisesti asuva henkilövahinkoa, kun ajoneuvo on ollut vakuutetun käytössä yli 14 vrk tai kun vakuutettu lainaa ajoneuvoa säännöllisesti vahinkoa siltä osin kun vahinko korvataan liikennevakuutuksesta tai ajoneuvon vapaaehtoisen autovakuutuksen perusteella |

Esimerkkejä

Leikkiessään pihalla kolmevuotias lapsi ottaa kiven maasta ja aiheuttaa sillä naapurin auton oviin lommoja ja naarmuja. Vastuuvakuutus korvaa auton korjauksesta ja maalauksesta aiheutuneet kustannukset.

.....

Metsästyskoira juoksee jänistä ajaessaan yllättäen auton eteen. Autoilija osuu koiraan väistöyrityksestä huolimatta ja auto vaurioituu. Eläimenomistajan vastuu korvaa vakuutetun hakemuksesta auton vahingot, vaikka lain mukaan hän ei olekaan korvausvastuussa.

Perheessä oli 60-vuotispäivät ja niitä varten kotiin lainattiin tuttavalta videokamera. Juhlien aikana videokamera putosi kuvaajan käsistä ja rikkoutui korjauskelvottomaksi. Videokamera on ollut vahinkohetkellä lainattua omaisuutta, jota vastuuvakuutus ei korvaa.

Mitä oikeusturvavakuutus kattaa?

| | Korvaa | Ei korvaa |
|--------------------------|---|---|
| Oikeusturva- vakuutus | <ul style="list-style-type: none"> välttämättömät ja kohtuulliset oikeudenkäyntikulut, jotka ovat aiheutuneet lakimiesavun käyttämisestä ja todistelusta asioissa, jotka voidaan saattaa käsiteltäviksi <ul style="list-style-type: none"> Suomessa käräjäoikeudessa kaikkialla maailmassa yleisissä tuomioistuimissa, jos korvattava tilanne sattuu enintään kolmen kuukauden pituisella matkalla riita- ja hakemusasiat rikosasiat, kun vakuutettu on <ul style="list-style-type: none"> asianomistajana ja oikeudenkäynnissä on kysymys rikoksesta johtuvasta vakuutetun yksityisoikeudellisesta vaatimuksesta vastaajana ja virallinen syyttäjä jättää syytteen nostamatta tai perusen ja asianomistaja jatkaa syytteen ajamista vakuutettua vastaan | <ul style="list-style-type: none"> vakuutetun maksettavaksi tuomittuja tai sovittuja vastapuolen oikeudenkäyntikuluja tuomion tai päätöksen täytäntönpäannon kustannuksia vakuutetun ajanhukkaa, omaa työtä, tulon- tai ansionmenetyksiä, matkoja tai oleskelukustannuksia rikosilmoituksen tekemisestä tai rikosasian esitutkinnasta aiheutuvia kuluja asioita, jotka eivät ole saatettavissa käräjäoikeuden käsiteltäviksi (esim. hallinto-oikeusasiat) asioita, joissa virallinen syyttäjä ajaa syytettä vakuutettua kohtaan vakuutetun ansiotyöhön tai liiketoimintaan liittyviä asioita jos asia liittyy kiinteistöön tai huoneistoon, jota ei ole vakuutettu Pohjantähtiturvalla tai muutoin merkitty vakuutuskirjaan avio- tai avoeroja tai niihin liittyviä riitoja lasten huoltoon, elatukseen tai tapamisoikeuteen liittyviä asioita, ellei <ul style="list-style-type: none"> riidassa ole kyse sosiaaliviranomaisen vahvistaman sopimuksen tai tuomioistuimen päätöksen muuttamisesta olosuhteiden muuttumisen takia ja edellisestä vastaavanlaisesta riidasta ole kulunut kolmea vuotta ulosottoa, konkurssia tai ulosottokaaressa tarkoitettua täytäntönpäntöä koskevia asioita vastuu- tai ajoneuvovakuutuksen perusteella korvattavia kuluja |

SUOJELUOHJEET

Pohjantähtiturvan vakuutuksiin liittyy suojeluohjeita, joita noudattamalla voit ehkäistä vahinkojen syntymistä ja rajoittaa vahinkojen laajuutta. Jos vahinko on aiheutunut suojeluohjeiden laiminlyönnistä, sinulle maksettavaa korvausta saatetaan alentaa tai jopa evätä se kokonaan. Noudata siis suojeluohjeita huolellisesti.

Palovahinkojen torjunta

Yleistä

Asuinhuoneistossa sekä asuin- ja vapaa-ajan rakennuksessa pitää olla viranomaismääräysten mukaiset toimintakuntoiset palovaroittimet.

Tupakanpolto ja avotulen teko on kielletty tiloissa, joissa on herkästi syttyviä aineita tai materiaaleja. Tupakointi vuoteessa tai sohvalla on kielletty. Tupakoitaessa on huolehdittava savukkeen turvalisesta sammuttamisesta.

Avotulta ja kynttilää tulee polttaa valvottuna. Kynttilöitä ja ulkotulia saa polttaa vain palamattomalla alustalla ja riittävän kaukana palavista materiaaleista. Huoneistosta poistuttaessa ja nukku- maan mentäessä tuli on sammutettava huolellisesti.

Nurmikon kulottamiseen tai muuhun ulkona olevan avotulen tekoon ei saa ryhtyä metsäpalovaroituksen tai ruohikkopalovaaran ollessa voimassa. Kulituksen jälkeen paloaluetta on jälkivartioitava siten, että uudelleen syttymisen vaaraa ei ole.

Jäätyneitä putkia tai laitteita ei saa sulattaa avotulta tai kuumailmapuhallinta käyttäen.

Rakennuksen, huoneiston tai säilytystilan ovien, ikkunoiden ja muiden sisäänpääsyteiden on oltava suojaavasti suljetut siten, ettei tiloihin tunkeutuminen ole mahdollista rakenteita tai lukkoja vahingoittamatta.

Tulisijat ja lämmityslaitteet

Tulisijojen, hormien ja palomuurien käyttöturvallisuutta tulee valvoa. Hormien säännöllisestä nuohouksesta on huolehdittava viranomaismääräyksiä noudattaen.

Tulisijasta poistettu tuhka on säilytettävä kannellisessa metalliastiassa, kunnes se on täysin jäähtynyt.

Vaatteiden ja muun omaisuuden säilyttäminen tai kuivattaminen kiukaan tai muun lämmityslait-

teen yläpuolella tai sen välittömässä läheisyydessä on kielletty.

Jos rakennuksen lämmitykseen käytetään petrolikäyttöistä lämmityslaitetta, laitteen tulee olla varustettu sammutusjärjestelmällä.

Tulityöt

Tulitöitä ei saa tehdä asuin-, autotalli-, varasto- tai työskentelytiloissa. Tulitöitä ovat työt, joissa esiintyy kipinöintiä tai joissa käytetään liekkiä tai muuta lämpöä ja joista aiheutuu palonvaaraa. Tällaisia töitä ovat mm. hitsaustyöt, poltto- ja laikkaleikkaus ja metallien hionta, juotos- ja lämmitystyöt sekä vedeneristys- ja kattotyöt.

Jos tulityön tilapäinen tekeminen on rakennuksen korjaamiseksi tai rakentamiseksi välttämätöntä, on alkusammutuskalustoksi varattava hitsauspeite, riittävä alkusammutuskalusto, esim. 2 x 12 kg käsiammutin, sekä paineellinen vesiletku.

Syttyvät kohteet on suojattava, kasteltava tai poistettava. Palovartiosta on huolehdittava työn aikana ja sen jälkeen vähintään yhden tunnin ajan.

Tilapäisellä tulityöpaikalla tulitöitä tekevällä henkilöllä on oltava Suomen Pelastusalan Keskusjärjestön (SPEK) myöntämä voimassa oleva tulityökortti.

Sähköturvallisuus

Sähköasennuksia ja sähkölaitteiden korjauksia saavat tehdä vain sähkötöitä sääntelevien lakien, asetusten ja viranomaismääräysten edellytykset täyttävät henkilöt tai asennus- ja huoltoliikkeet. Vialliset sähkölaitteet ja -johdot on korjautettava välittömästi tai poistettava kokonaan käytöstä.

Lietä ja uunia tulee käyttää valvotusti. Tiloista poistuttaessa on varmistettava, että liedet, silitysraudat ja muut palovaaralliset kotitalouskoneet on kytketty pois päältä.

Sähkölaitteiden ja akkujen lataamiseen tulee käyttää vain tuotteelle tarkoitettua laturia. Laite on irrotettava laturista, kun lataus on valmis. Lataus-ta tulee valvoa, eikä ladattavan laitteen lähettyvillä saa olla herkästi syttyvää materiaalia.

Akkuja ei saa ladata pakkaskelissä.

Jos kiinteistön sähköverkkoa käytetään sähkö- tai hybridiajoneuvojen lataukseen, on etukäteen varmistettava, että kiinteistön sähköverkko laitteen soveltuu lataukseen. Latauspisteet ja pistoketyypit pitää valita ja asentaa voimassa olevien sähköturvallisuuslakien, -asetusten, viranomais-määräysten ja standardien mukaisesti.

Moottoriajoneuvosuojat ja moottoriajoneuvojen lämmittäminen

Rakennuksen tai tilan, jossa säilytetään moottoriajoneuvoja, tulee olla rakennus- ja paloviran-omaisten hyväksymä.

Moottoriajoneuvosuojan lämmitykseen käytet-ävien lämmityslaitteiden pintalämpötila ei saa nousta yli +125 celsiusasteen.

Öljy-, kaasu- ja petrolikäyttöisten lämmityslaitteiden sekä kamiinoiden käyttö moottoriajoneu-vo-suojassa on kielletty.

Moottoriajoneuvosuojat on varustettava kannel-lisilla, itsestään sulkeutuvilla ja syttymättömistä ai-neista tehdyillä jäteastioilla.

Ajoneuvon tai moottorin, voimansiirtolaitteiden tai muiden osien lämmittämiseen saa ajoneuvon vakiovarusteiden lisäksi käyttää ainoastaan ajo-neuvokäyttöön tarkoitettuja laitteita käyttöohjei-den mukaisesti. Ajoneuvokäyttöön tarkoitettuja laitteita ovat:

- verkkovirralla toimivista laitteista nimenomaan ajoneuvokäyttöön hyväksytyt laitteet
- nestekaasukäyttöisistä laitteista ajoneuvokäyt-töön hyväksytyt käyttölaitteet ja -laitteistot, jotka hyväksytyt asennusliike on asentanut, ja jotka on varustettu CE-merkinnällä.

Peitteen asettaminen konepellin ja moottorin väliseen tilaan ei ole sallittua.

Moottoriajoneuvosuojassa saa tehdä vain moot-toriajoneuvon kylmää huoltoa. Korjaustöitä, joissa käytetään avotulta, avoliekkiä, hehkuvia tai kipi-nöiviä laitteita, ei saa suojassa tehdä.

Palavien nesteiden ja nestekaasun säilytys ja käyttö

Palavia nesteitä tai nestekaasuja on säilytettävä ja käytettävä viranomaismääräyksiä noudattaen.

Vuotovahinkojen torjunta

Rakennuksen johtoverkkoa on hoidettava huo-rellisesti ja suojeltava sitä jäätymiseltä. Putkisto- jen jäätyminen estämiseksi on varmistettava, että rakennuksen kaikissa huoneissa ja tiloissa, joissa kulkee putkisto, on kylmänä vuodenaikana vähin-tään +12 °C lämpötila. Jos rakennus pidetään kyl-millään, on putkisto tyhjennettävä ja sulkuventtiilit suljettava. Kun rakennuksesta tai huoneistosta ol-laan pois yli viikon pituisen ajan, on pois lähtiessä pääsulkuventtiili suljettava tai käyttövesipumppu kytkettävä pois käytöstä.

Jäätyneitä putkia tai laitteita ei saa sulattaa avo-tulta tai kuumailmapuhallinta käyttäen.

Pesukone on aina liitettävä omalla sulkuventtii- lillä ja vesijohtopaineen kestäväällä letkulla vesijoh-toverkostoon. Pesukoneen poistoletkun liitoksen viemäriverkostoon on oltava kiinteä. Pesukoneen käyttöä tulee valvoa ja sulkuventtiilin olla suljettu-na, kun pesukonetta ei käytetä.

Kun vesijohtoverkostoon liitetty käyttölaite asen-netaan lattia-kaivottomaan huonetilaan, tulee sen alle laittaa asianmukainen turvakaukalo.

Vesihanaa ei saa jättää avoimeksi ilman valvon-taa. Suihkua käytettäessä on jatkuvasti valvottava, että vedet ohjautuvat viemäriin ja että siellä ei ole tukosta.

Rakennuksen seinustalla tai sisätiloissa oleva vesihana, johon on liitetty vesiletku, on suljettava aina käytön jälkeen.

Ulkohanaan liitetty vesiletku on irrotettava tal-ven ajaksi, ettei letkuun ja hanaan jäävä vesi pääse jäätymään.

Teräsöljysäiliöt ja niihin liittyvät putkistot on tar-kastettava vähintään kymmenen vuoden välein. Pohjavesialueilla sijaitsevien rakennusten maan-alaiset teräsöljysäiliöt ja niihin liittyvät putkistot on tarkastettava vähintään viiden vuoden välein ja muut kuin metallisäiliöt vähintään kymmenen vuoden välein.

Tarkastuksessa on käytettävä Turvallisuus- ja ke-mikaaliviraston (Tukes) hyväksymiä määräaikaish-tarkastusliikkeitä. Käytöstä poistetuista lämmitys-öljysäiliöistä on poistettava lämmitysöljy, laitteistot on tehtävä vaarattomiksi ja täyttöputki on välittö-mästi tulpattava.

Rikosvahinkojen torjunta

Rakennuksen, huoneiston tai säilytystilan ovien, ikkunoiden ja muiden sisäänpääsyteiden on oltava varkauden ja murtautumisen varalta suojaavasti suljetut siten, ettei tiloihin tunkeutuminen ole mahdollista rakenteita tai lukkoja vahingoittamatta.

Säilytettäessä omaisuutta yhteistiloissa, joihin on pääsy esimerkiksi taloyhtiön asukkailla, on omaisuuden oltava erikseen lukittuna.

Arvokasta tai varkaudelle altista omaisuutta, kuten optisia tai elektronisia laitteita, taide-esineitä, koruja, kelloja tai rahaa ei saa säilyttää asunnon ulkopuolisissa ullakko-, kellari- ja muissa varastotiloissa. Yleisissä kulkuneuvoissa arvokas tai varkaudelle altis omaisuus on kuljetettava käsimatkatavarana.

Mukana olevaa omaisuutta on varkaus- ja ilki-valtavahingon välttämiseksi jatkuvasti valvottava. Jos mukana oleva omaisuus jää ilman valvontaa, tulee se lukita tai jättää lukittuun kiinteään säilytystilaan, johon tunkeutuminen ei ole mahdollista rakenteita tai lukkoja vahingoittamatta. Mukana olevan polkupyörän, sähköavusteisen polkupyörän ja sähköisen liikkumisvälineen osalta tätä suojeleuhjetta sovelletaan vain ilkivaltavahingon välttämiseksi.

Veneen on oltava valvonnan alaisena tai lukittuna. Venettä ulkona säilytettäessä tulee perämootoria ja veneeseen kuuluvia varusteita säilyttää lukitus tilassa tai niiden on oltava siten kiinnitetyjä, että irrottaminen voi tapahtua vain työkaluja käyttäen.

Ampuma-aseet ja -tarvikkeet tulee säilyttää viiranomais määräysten mukaisesti.

Avaimia ei saa jättää eikä piilottaa asunnon tai säilytystilojen läheisyyteen. Avaimiin ei saa merkitä nimeä eikä osoitetta, joka voi paljastaa avaimen löytäjälle omaisuuden sijainnin. Rakennuksen, asunnon tai säilytystilan lukko on välittömästi vaihdettava tai uudelleen sarjoitettava, jos avain on joutunut tai on syytä olettaa sen joutuneen ulkopuolisen haltuun.

Rikkoutumisvahinkojen torjunta

Kuljetettavana tai mukana oleva omaisuus on pakattava tälle esineelle sopivalla tavalla niin, että se kestää tavanomaiset sään ja kuljetuksen rasitukset. Helposti rikkoutuvat esineet, kuten kamerat, tietokoneet ja lasiesineet tulee kuljettaa käsimatkatavarana.



OTA YHTEYTTÄ
JA KYSY LISÄÄ!

POHJANTÄHTI KESKINÄINEN VAKUUTUSYHTIÖ

Keinusaarentie 2, PL 164, 13101 Hämeenlinna

Asiakaspalvelu

020 763 4010

Sähköinen asiointipalvelu

oma.pohjantahti.fi

Vahinkojelppi

www.pohjantahti.fi/vahinkojelppi

www.pohjantahti.fi

Y-tunnus: 0146905-4

POHJANTÄHTI
Ihmisen kokoinen vakuutusyhtiö

Puheluhinnat soitettaessa Pohjantähden puhelinnumeroihin (sisältyy alv 24%)

- kotimaan kiinteän verkon liittymästä 8,35 snt/puhelu+16,69 snt/min

- matkapuhelimesta 8,35 snt/puhelu+16,69 snt/min.