



MAATILAVAKUUTUS

Tuoteseloste

SISÄLLYSLUETTELO

Maatilavakuutuksen kuvaus	1
Vakuutuksen kohteet	2
Vakuutusmäärät	3
Turvatasot	4
Keskeytysvakuutukset	4
Korvattavat vahingot	4
Korvauserusteet	9
Työkonevakuutus	11
Eläinten suurvahinkovakuutus	12
Vastuuvakuutus	13
Oikeusturvavakuutus	15
Vakuutusmaksut	17
Vakuutus on sopimus	19



TILAN JA KODIN TURVAKSI

POHJANTÄHDEN MAATILAVAKUUTUS

Pohjantähden maatilavakuutus on maatalousyrittäjän kodin ja maatalousyrityksen vakuutusratkaisu. Vakuutuksella voidaan vakuuttaa:

• **Perheenjäsenten henkilöturva (erillinen tuoteseloste)**

Tapaturmavakuutus
Sairaskuluvakuutus
Matkustajavakuutus

• **Kodin omaisuusturva:**

Yksityistalouden rakennukset
Koti-irtaimisto
Matkatavara
Vene (kts. erillinen tuoteseloste)
Seuraeläin (kts. erillinen tuoteseloste)

• **Maatalouden omaisuusturva:**

Tuotantorakennukset
Maatalousirtaimisto
Työkoneet
Eläimet
Hevonen (kts. erillinen tuoteseloste)
Nautakarja
Eläinten suurvahinko

• **Metsä** (kts. erillinen tuoteseloste)

• **Kodin ja maatalouden vastuuvakuutus**

• **Kodin ja maatalouden oikeusturvavakuutus**

Sivuelinkeinot

Välittömästi maatalouteen liittyvien sivuelinkeinojen vakuuttamistarve voidaan yleensä hoitaa maatilavakuutuksella. Jollakin maatalouskoneella esim. pyöröpaalaimella tapahtuva urakointi on tyypillisesti tällaista.

Yritystoiminta voi olla niin laadun kuin laajuudenkin suhteen erilaista. Siksi vakuutusta tehtäessä tai jotain uutta elinkeinoa pienimuotoisestikin aloitettaessa kannattaa neuvotella Pohjantähden edustajan kanssa sopivasta vakuutusratkaisusta.

VAKUUTUKSEN KOHTEET

Rakennukset ja irtaimisto vakuutuksen kohteena

Yksityistalouden rakennukset

Vakuutuksen kohteena ovat omaan asumiskäyttöön tarkoitettut rakennukset kuten asuinrakennus, piharakennus ja lomarakennus. Jokainen rakennus on vakuutettava omana kohteenaan.

Rakennuksen vakuutukseen sisältyvät myös:

- tontin rakenteet kuten aita, lipputanko, alle 4 m² leikkimökki ja kasvihuone
- putkisto yleiseen liittymään asti (ei salaojat)
- rakennuksen hoitoon kuuluvat polttoaineet ja käsityökalut.

Erikoiset tontin rakenteet kuten tuuligeneraattorit ja harastuskäyttöön tarkoitettut antennit on vakuutettava erikseen.

Rakenteilla tai peruskorjattavana oleva rakennus:

Rakennus on vakuutuksen piirissä myös ollessaan rakenteilla tai peruskorjattavana. Itse rakennuksen lisäksi vakuutuksen kohteena on 3.500 euron määrään asti omat ja palkattujen työntekijöiden työkalut, samoin vuokratut ja lainatut koneet ja laitteet, ei kuitenkaan nosturit ja nostimet.

Koti-irtaimisto

Vakuutuksen kohteena on kodin ja vapaa-ajan asunnon päivittäiseen käyttöön tarkoitettu tavanomainen irtaimisto. Molemmat on vakuutettava erikseen.

Yksittäiset esineet ovat vakuutettuina 3.500 euron määrään asti. Jos esineen esim. taulun arvo ylittää 3.500 €, on se vakuutettava erikseen alivakuutuksen välttämiseksi.

Omaisuuksivakuutukseen sisältyy automaattisesti oheisessa taulukossa esitetyt enimmäiskorvausmäärät kodin eri omaisuusryhmille. Jos jonkin omaisuusryhmän, esimerkiksi taulujen arvo ylittää taulukossa mainitun enimmäismäärän (taulut 5.100 €), tulee ylimenevälle osalle ottaa lisävakuutus.

Matkatavara

Perheen matkatavarat ovat automaattisesti vakuutettuina enintään 3.500 euron määrään asti. Omaisuuden turva on sama kuin koti-irtaimiston ja vakuutus on voimassa ulkomailta enintään 90 päivää kestävä matkan ajan. Vakuutuksen omavastuu on pohjoismaiden ulkopuolella aina kiinteä, vaikka koti-irtaimistolle olisikin valittu ns. ehdollinen omavastuu.

Raha, maksuvälineet ja arvopaperit yhteensä	450 €
Ansiotyössä tai muussa elinkeinotoiminnassa kuin maataloudessa käytettävä omaisuus, jota ei ole erikseen vakuutettu	900 €
Seuraeläimet (kts. myös erill. seuraeläinvak.)	900 €
Antiikkiesineet ja kalusteet	5.100 €
Taulut ja taide-esineet	5.100 €
Erilaiset kokoelmat, yhteensä	5.100 €
Korut	5.100 €
Jalometalliesineet	5.100 €
Turkikset	5.100 €
Käsin solmitut matot	5.100 €
Aseet	5.100 €
ATK-laitteet	5.100 €
Viihde-elektronikka ja optiset laitteet	5.100 €
Vuokra- tai osakehuoneiston parannustyöt, joille aiheutuvia vahinkoja ei jokin muu vakuutus korvaa	5.100 €
Osakkeenomistajan kunnossapitovastuulla oleva omaisuus, jolle aiheutuvia vahinkoja ei jokin muu vakuutus korvaa	5.100 €
Puutarhanhoitokoneet teholtaan alle 15 hv (10 kw) ja puutarhanhoitovälineet	2.600 €

Yksityistalouden osuus Pohjantähtiturvaan

Yksityistalouden osuuden voit vakuuttaa myös kodille tarkoitettulla Pohjantähtiturvalla. Pohjantähtiturva kodille -turvasta on tehty oma tuoteseloste - tutustu myös siihen.

Pohjantähtiturvalla voit vakuuttaa:

- asuinrakennuksen ja muut yksityistalouden käytössä olevat rakennukset
- koti- ja vapaa-ajan asunnon irtaimiston
- matkatavarat
- seuraeläimet
- veneet
- henkilöt tapaturmien ja sairauden hoitokulujen varalta.

Tuotantorakennukset

Vakuutuksen kohteena ovat maatalouden tuotantokäytössä olevat rakennukset kuten:

- eläinsuoja
- rehutorni tai varasto
- konevarasto
- viljankuivaamo

Jokainen rakennus on vakuutettava omana kohteenaan.

Rakennuksen vakuutukseen sisältyvät myös rakennuksen kiinteät koneet kuten:

- lypsykone pesulaitteineen
- lannanpoistolaitte
- tilatankki
- rehunosturi ja kuljettimet
- ruokintalaitteet
- lämpölaitteet
- ilmastointilaitteet
- edellämainittujen koneiden tai järjestelmien ATK-laitteet.
- putkisto yleiseen liittymään asti (ei salaojat)
- rakennuksen hoitoon kuuluvat polttoaineet ja käsityökalut.

Määrävakuutuksella rakennusta vakuutettaessa on itse rakennuksen arvoon lisättävä edellämainittujen laitteiden arvo.

Rakenteilla tai peruskorjattavana oleva rakennus:

Tuotantorakennus on vakuutettuna samalla tavalla kuin yksityisrakennus.

Maatalousirtaimisto

Maatalousirtaimiston vakuutus on voimassa tilan alueella. Vakuutus on myös voimassa irtaimiston ollessa tilapäisesti pois vakuutuspaikasta esim. viljan kuivatus naapurin viljan-kuivaamossa.

Maatalousirtaimisto on ryhmiteltävissä seuraavasti:

Maatalouden irtain käyttöomaisuus:

- Maa- ja metsätalouskoneet, pientyökoneet.
- Maataloudessa käytettävät pientyökoneet kuten pora- ja kulmahiomakoneet kuuluvat tähän ryhmään vaikka niitä käytettäisiin kotitaloudessakin.
- Omalla konevoimalla kulkevat maatalouden koneet esim. traktori ja leikkuupuimuri vakuutetaan työkonevakuutusosassa. Ko. vakuutukseen sisällytetään myös työkoneen kiinteät varusteet kuten etu- tai puutavarakuormaaja. Työkonevakuutuksesta on kerrottu tarkemmin tuoteselosteen sivulla 11.

Muu maatilan käyttöomaisuus:

- Lannoitteet, ostorehut, siemenvilja, kasvinsuojeluaineet, poltto- ja tarvepuut ja poltto- sekä voiteluaineet.

Maatalouden vaihto-omaisuus:

- Kotieläimet
- Kasvinviljelyn tuotteet kuten vilja.
- Eläinkunnan tuotteet kuten maito ja kananmunat.

Vakuutusmäärät

Täysarvovakuutus

Vakuutusmäärää ei tarvitse erikseen arvioida vakuutusta tehtäessä. Vakuutusmaksu määräytyy rakennuksen pinta-alan, tilan viljelypinta-alan tai jonkin muun tunnusluvun mukaan.

Jos täysarvovakuutetussa kohteessa tapahtuu jokin muutos, hinnoitellaan vakuutus muuttuneita olosuhteita vastaavaksi. Tällaisia muutoksia voivat olla esim. rakennuksen laajentaminen tai käyttötarkoituksen muuttuminen. Ilmoita aina muuttuneesta tilanteesta Pohjantähdelle.

Jos korvaustilanteessa todetaan, että maksun perusteeksi ilmoitetut tunnusluvut ovat todellisia pienemmät, korvataan vahingosta niin suuri osa kuin tunnuslukujen määräämien vakuutusmaksujen suhde osoittaa.

Täysarvovakuutus soveltuu hyvin normaalissa käytössä olevalle ja uudehkolle omaisuudelle.

Korvaus suoritetaan korjauskustannusten, nykyarvon tai uudelleenhankinta-arvon mukaan riippuen omaisuuden iästä ja kunnosta.

Määrävakuutus

Vakuutuksen kohteella on tällöin vakuutuskirjaan merkitty ja indeksiehdon mukaan tarkistettu vakuutusmäärä. Määrävakuutus on hyvä ratkaisu silloin, kun

- omaisuus on poikkeuksellisen vanhaa tai arvokasta
- omaisuuden arvo on alle 50% uudelleenhankinta-arvosta.

Oikea vakuutusmäärä (alivakuutus)

Määrävakuutus

Jos vakuutuksen kohteelle merkitty vakuutusmäärä on omaisuuden todellista arvoa selvästi pienempi, on omaisuus alivakuutettu.

Pohjantähti korvaa alivakuutetusta omaisuudesta niin suuren osan kuin vakuutusmäärän ja omaisuuden todellisen arvon suhde on, vaikka kohde vaurioituisi vain osittain.

* * *

Pohjantähden edustajat auttavat mielellään täysarvo- ja määrävakuutuksen valinnassa.

TURVATASOT

Useimmille omaisuuskohteille vakuutusturva voidaan valita tarpeen mukaan kolmesta eri turvavaihtoehdosta. Seuraavassa on esitetty näiden turvatasojen korvaamat vahinkotapahtumat:

SUPPEA OMAISUUSVAKUUTUS

- Palovahinko
- Myrskyvahinko

OMAISSUUSVAKUUTUS

- Palovahinko
- Myrskyvahinko
- Sähkövahinko
- Rikosvahinko
- Vuotovahinko
- LVIS-laitteen rikkoutuminen
- Villieläimen tunkeutuminen
- Liikenneonnettomuus

LAAJA OMAISUUSVAKUUTUS

- Korvaa kaikki edellä mainitut vahinkotapahtumat sekä lisäksi:
- Äkillinen arvaamaton esinevahinko (esim. rikkoutuminen, epäkuntoon joutuminen) tietyin rajoituksin

Korvattavat vahinkotapahtumat esitetään tarkemmin jäljempänä tässä tuoteselosteessa.

Maataloustuotannon keskeytyminen

Vakuutus korvaa

- Korvattavan palo-, myrsky-, rikos- ja vuotovahingon aiheuttaman maataloustuotannon keskeytymisen.

Vakuutus ei korvaa

- Sähkövahingon, LVIS-laitteen rikkoutumisen, liikenneonnettomuuden eikä äkillisen rikkoutumisen seurauksena syntynyttä keskeytysvahinkoa.

Korvattavat kohteet ja enimmäiskorvaus

Maatalouden tuotantorakennukset kuten eläinsuoja ja viljankuivaamo:

Vakuutus korvaa enintään 6 % rakennuksen vakuutusmäärästä tai täysarvovakuutetun kohteen arvosta.

Lypsykarjan maidontuotanto:

Vakuutus korvaa enintään 24 % vahingoittuneen lehmän vakuutusmäärästä / arvosta.

Lihan, munien ja porsaiden tuotanto:

Vakuutus korvaa enintään 12 % porsaiden ja 6 % muiden eläinten vakuutusmäärästä / arvosta.

Rakennuksen ja eläinten keskeytyskorvausta voidaan maksaa kumpaakin samasta vahingosta.

KESKEYTYSVAKUUTUKSET

Edellä mainittuun omaisuusturvaan sisältyy automaattisesti ilman lisämaksua myös keskeytysturva.

Asumisen keskeytyminen

Vakuutus korvaa asumisen keskeytymisen, jonka korvattava esinevahinko aiheuttaa. Korvattavia kuluja voivat olla tilapäisasunnon vuokra ja muuttokustannukset. Korvausta maksetaan enintään kuuden kuukauden ajalta.

Korvauksesta vähennetään säästyneet asumiskustannukset kuten vahingoittuneen asunnon yhtiövuokra.

Palovahinko

Sisältyy turvatasoihin suppea Omaisuusvakuutus, Omaisuusvakuutus, laaja Omaisuusvakuutus

Vakuutus korvaa

- tulipalon, savun ja noen äkillisesti ja arvaamatta aiheuttaman vahingon
- suoran salamaniskun aiheuttaman esineen mekaanisen pirstoutumisen sekä eläimen kuoleman
- vahingon, jonka sähköilmiö on aiheuttanut kiinteistön sähköjohdoille, kWh-mittarille ja sähköpääkeskukselle
- räjähdyksen aiheuttaman mekaanisen pirstoutumisen

Vakuutus ei korvaa

- esinettä, joka on asetettu alttiiksi lämmön vaikutukselle
- sähköilmiön aiheuttamia vahinkoja muille kuin edellä mainituille kiinteistön sähkölaitteille
- sähköilmiön aiheuttamia vahinkoja lämmityskaapeleille ja vastuksille
- louhinta- tai räjäytystyöstä aiheutunutta vahinkoa

Suojeluohje

Tämän vakuutusmuodon ehtoissa on suojeluohjeet omaisuuden normaalia huolellisuutta edellyttävästä hoidosta ja käytöstä kuten esimerkiksi paloturvallisuudesta ja rakennusmääräyksistä. Tutustu niihin huolella.

Erityisen tärkeää on:

Moottoriajoneuvosuojassa ei saa tehdä tulitöitä, laikkausta tai hitsausta.

Edellä mainittuja tulitöitä saa tehdä vain siihen tarkoitukseen varustetussa vakituksessa hitsauspaikassa tai ulkona vähintään 10 metrin päässä rakennuksesta.

Mikäli rakennusta rakennettaessa tai korjattaessa joudutaan tulitöihin, pitää paikka huolellisesti kastella ja vartioida vähintään kaksi tuntia työn lopettamisen jälkeen.

Tulitöistä aiheutuvien vahinkojen korvaamisessa sovelletaan erityisomavastuuta (korvausperusteet, sivu 9).

Myrskyvahinko

Sisältyy turvatasoihin: suppea Omaisuusvakuutus, Omaisuusvakuutus, laaja Omaisuusvakuutus

Vakuutus korvaa

- vahingon, joka on aiheutunut myrskyn rikkoessa rakennusta ja siinä olevaa irtaimistoa.

Vakuutus ei korvaa

- vahinkoa, jonka syntyyn on selvä syy-yhteys rakenteen keskeneräisyydellä, rakennevirheellä, puutteellisuudella tai ikääntymisellä
- lumen, jään, aallokon tai tulvan aiheuttamaa vahinkoa.
- vesirajaan rakennettujen rakennusten tai laitureiden vahinkoja

ESIMERKKEJÄ

1. Myrsky kaataa pihakoivun asuinrakennuksen päälle. Koivu rikkoo lautasantennin ja vesikattoa.

Vahingosta aiheutuu kustannuksia puun poistamisesta, antennin uusimisesta ja katon korjaamisesta. Vahinko korvataan kokonaisuudessaan.

• • •

2. Myrsky repii ladon katon toisen puoliskon katteen rikki. Kate on 30 vuotta vanha ja rikkoutunut puolisko auringon polttama. Koko vesikatto joudutaan yhtenäisyyden vuoksi uusimaan. Vahinkoa ei korvata, koska katteen ikääntymisellä on selvä syy-yhteys vahinkoon.

Sähkövahinko

Sisältyy turvatasoihin: Omaisuusvakuutus, laaja Omaisuusvakuutus

Vakuutus korvaa

- salamasta tai sähköilmiöstä (ali- tai ylijännite, oikosulku) sähkömoottorille, kylmälaitteen kompressorille ja pesukoneen ohjelmakoneistolle aiheutuneen vahingon.

Lvi-laitteiden sähkövahingossa korvauksesta vähennetään ikävähennys. Ikävähennys on 5 prosenttia vuodessa korjauskustannuksista laitteen toisesta ikävuodesta lähtien (kts. korvausperusteet)

Vakuutus ei korvaa

- muille kuin edellä mainituille sähkölaitteille aiheutunutta vahinkoa.
- vahingon määrän selvittämisestä aiheutuneita kustannuksia kuten korjausliikkeen arviointipalkkiota.

Suojeluohje

Sähköasennusten ja -laitteiden tulee täyttää voimassa olevat sähköturvallisuusmääräykset.

Esineen valmistajan tai maahantuojan ohjeita on noudatettava.

ESIMERKKEJÄ

1. Salamän aiheuttama ylijännite rikkoo 10 vuotta vanhan lämminvesivaraajan sekä pakastimen kompressorin ja mikroaaltouunin.

Vakuutus korvaa lämminvesivaraajan uusimiskustannukset, korvauksesta vähennetään ikävähennys 45 % (9 vuotta x 5%).

Pakastimen kompressorin korvataan kokonaisuudessaan.

Vakuutus korvaa salamasta tai sähköilmiöstä sähkömoottorille, kylmälaitteen kompressorille tai pesukoneen ohjelmakoneistolle aiheutuneen vahingon. Mikroaaltouunin käämin rikkoutuminen ei kuulu korvauksen piiriin.

2. Salamän aiheuttama ylijännite rikkoo kuivaamon automatiikkaa sekä osia öljypoltimesta. Laitteiden ikä on 8 vuotta. Vakuutus korvaa korjauskustannukset, mutta korvauksesta vähennetään ikävähennys 35 % (7 vuotta x 5%).

Rikosvahinko

Sisältyy turvatasoihin: Omaisuusvakuutus, laaja Omaisuusvakuutus

Vakuutus korvaa

Kiinteistö

- Murtautumisesta tai tahallisesta vahingonteosta kiinteistön rakennukselle ja rakenteille aiheutuneen vahingon.

Irtaimisto

- Irtaimiston varkauden tai tahallisen vahingonteon, kun rakennukseen on murtauduttu.
- Koti-irtaimiston varkauden vakuutuspaikan ulkopuolella tai matkalla 3.500 euroon asti.

Irtaimiston varkaus tai tahallinen vahingonteko korvataan kun omaisuutta säilytetään lukitussa tilassa, lukittuna tai se on vakuutetun jatkuvan silmälläpidon ja valvonnan alaisena.

Maatalousirtaimisto

Vakuutus korvaa maatalousirtaimiston varkauden tai vahingonteon kun omaisuus on ollut

- silmälläpidon alaisena sille varatussa säilytysuojassa (lukitsemattomassakin)
- maataloustyön vuoksi tilapäisesti muualla kuin sen säilytysuojassa.

Vakuutus ei korvaa

- ulkona olevaa lukitsematonta omaisuutta (ei koske maatalousirtaimistoa eikä puutarhakalusteita)
- unohdettua tai kadotettua omaisuutta
- varkausvahinkoa, kun tapahtuman aikaa ja paikkaa ei pystytä tarkkaan määrittelemään

Suojeluohje

Tämän vakuutusmuodon ehdoissa on suojeluohjeet omaisuuden normaalia huolellisuutta edellyttävästä hoidosta, kuten esimerkiksi lukitsemisesta ja ovien sekä ikkunoiden sulkemisesta. Tutustu niihin huolella.

Suojeluohjeiden laiminlyönti voi vähentää korvauksen määrää tai evätä sen kokonaan.

ESIMERKKI

Rakennukseen on tunkeuduttu avaimella, joka on piilotettu ulkosalle perheenjäsenen tietämään paikkaan. Tunkeutujiksi epäillään perheen pojan entisiä tuttavuuksia, jotka ovat tietoisia k.o. säilytyspaikasta. Talosta on varastettu alkoholia, äänilevyjä ja ruokatavaraa.

Korvauspäätös: avaimen säilytyksessä laiminlyöty suojeluohjetta. Koska tällä on suora syy-yhteys tapahtumaan, korvausta alennetaan.

Vuotovahinko

Sisältyy turvatasoihin: Omaisuusvakuutus, laaja Omaisuusvakuutus

Vakuutus korvaa

Kiinteistön rakenteille ja irtaimistolle aiheutuneen vahingon, kun neste tai kaasu on vuotanut ennalta arvaamattomasti ja suoraan:

- rakennuksen kiinteistä putkista, laitteista tai säiliöistä
- rakennuksen sisäpuolisesta sadevesiviemäristä
- hyväksytyllä letkuliitännällä ja sulkuventtiilillä varustetusta pyykin- tai astianpesukoneesta

Vakuutus korvaa rakenteiden lisäksi vuodon etsimis- ja kartoituskustannukset.

Vakuutus ei korvaa

- luonnonvesien vuotamisesta tai tulvimisesta aiheutunutta vahinkoa (paitsi rakennuksen sisäpuolisen sadevesiviemäriin vuoto)
- kondenssivesivuotoa
- kunnallisen tai muun yleisen putkiston vian tai tukkeutuman aiheuttamaa vahinkoa
- kaivon ja vesieristeen liitoksen vuotamista
- johtoverkon ja käyttölaitteiden korjaus- ja uusimiskustannuksia
- hukkaan vuotanutta nestettä tai kaasua ja sen lämmittämistä

Suojeluohje

Johtoverkkoa ja LVIS-laitteita on suojeltava jäätymiseltä. Ne on tyhjennettävä vedestä, jos rakennus jätetään kylmilleen.

ESIMERKKI

Asuinrakennuksen alapohjassa vuotaa lämpimän käyttöveden putki vahingoittaan rakenteita. Putkiston ikä on 17 vuotta. Vahingosta aiheutuu seuraavat kustannukset:

- Vuotokohdan etsiminen
- Lattian avaaminen
- Putkiston korjauskulut vahinkoalueella
- Kastuneiden rakenteiden korjaaminen
- Vuotoajan ylimääräinen öljynkulutus (=hukkaan vuotaneen veden lämmitys)

Vuotokohdan etsiminen, lattian avaaminen ja kastuneiden rakenteiden korjaaminen korvataan täysimääräisesti.

Putkiston korjauskustannuksista korvataan 20% (Ikäpoisto 16 vuotta x 5% = 80%).

Hukkaan vuotaneen veden hintaa ja ylimääräistä öljyn kulutusta ei korvata.

LVIS-laitteen rikkoutuminen

Sisältyy vakuutusyhdistelmiin:
Omaisuuksivakuutus, laaja Omaisuuksivakuutus

Vakuutus korvaa

äkillisen ja arvaamattoman vahingon seuraaville rakennuksen kiinteille laitteille:

- Putkistot, lämpökanaalit, pumput ja säiliöt
- Keskuksilämmitys-, ilmastointi- ja jäähdytyslaitteet.
- Suorat ja varaavat sähkölämmityslaitteet, lämpöpumput ja lämmityskaapelit

Vakuutus korvaa vian etsimisen sekä rikkoutuneen esineen korjaus- tai uudelleenhankintakustannuksen, mukaanlukien maankaivuukustannuksen. Korvauksesta vähennetään ikävähennys, joka on 5 prosenttia vuodessa kaikista kustannuksista, alkaen toisesta käyttövuodesta (kts. korvausperusteet).

Vakuutus ei korvaa

- huoltokustannuksia kuten laitteiden säätöä, tukkeutuneiden putkien avaamista ja sulattamista
- vesikaivon tai salaojien rikkoutumista kuten porakaivon tukkeumaa
- vesijohto- ja viemärikalusteita

Suojeluohje

Johtoverkkoa ja LVIS-laitteita pitää suojella jäätymiseltä. Ne on tyhjennettävä vedestä, jos rakennus jätetään kylmilleen.

Esineen valmistajan tai maahantuojan käyttöohjeita on noudatettava.

ESIMERKKI

Asuinrakennuksen pesuhuoneen lattialämmityskaapeli lakkasi toimimasta. Kaapelin ikä on 10 vuotta. Paikalle kutsuttiin kaapelivikojen etsintään ja korjaamiseen erikoistunut liike. Vika paikallistettiin ja korjattiin. Lattiaan jouduttiin uusimaan laattoja. Rakenteiden ja kaapelin korjauskustannuksista suoritetaan ikävähennys 9 vuotta x 5% = 45%.

Villieläimen tunkeutuminen

Sisältyy vakuutusyhdistelmiin:
Omaisuuksivakuutus, laaja Omaisuuksivakuutus

Vakuutus korvaa

- villieläimen tunkeutumisesta asuinhuoneistoon rakennukselle ja irtaimistolle aiheutuneen vahingon.

Vakuutus ei korvaa

- hyönteisten, tuhoeläinten tai jyräjöiden aiheuttamaa vahinkoa.

ESIMERKKI

Fasaani on lentänyt olohuoneen ikkunaan rikkoen sen. Vahingoittuneesta linnusta on jäänyt verijälkiä matolle. Vahingosta aiheutuu kustannuksia ikkunan uusimisesta, lasinsirujen siivouksesta ja maton uusimisesta. Kustannukset korvataan kokonaisuudessaan.

Liikenneonnettomuus

Sisältyy vakuutusyhdistelmiin:
Omaisuuksivakuutus, laaja Omaisuuksivakuutus

Vakuutus korvaa

koti-irtaimiston vahingoittumisen liikenneonnettomuudessa, jossa moottoriajoneuvo on ollut osallisena tai karilleajossa, ellei niitä ensisijaisesti korvata ajoneuvo- tai vastuuvakuutuksesta. Omaisuuksivakuutus korvaa vahingon enintään 3.500 euroon asti.

ESIMERKKI

Perhe joutuu kolariin kuljettajana olleen isän ollessa syyllinen tapahtumaan. Vapaaehtoinen ajoneuvovakuutus korvaa autolle ja sen lisävarusteille tapahtuneet vahingot, mutta ei korvaa kuljettajan tuhuiuneita vaatteita ja lasketteluvälineitä. Nämä korvataan Omaisuuksivakuutuksesta.

Äkillinen rikkoutuminen

Sisältyy vain laajaan Omaisuusvakuutukseen

Vakuutus korvaa

äkillisen ja ennalta arvaamattoman suoranaisen esinevahingon. Tavallisia tapauksia ovat esimerkiksi tahattomasti aiheutunut rikkoutuminen tai epäkuuntoon joutuminen.

Palo-, sähkö-, murto-, varkaus-, vuoto-, LVIS-, myrsky-, villieläin- ja liikenneonnettomuusvahingot käsitellään omien ehtojensa mukaan.

Vakuutus ei korvaa:

- omaisuutta, joka unohtamisen, katoamisen, putoamisen tai hukkumisen vuoksi ei ole toimitettavissa Pohjantähden tarkastettavaksi. Matkanjärjestäjän laiminlyönnin vuoksi kadonnut omaisuus kuitenkin korvataan.
- kulumisesta, naarmuuntumisesta, syöpymisestä, lahoamisesta, aineen väsymisestä tai muusta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä aiheutunutta vahinkoa.
- huoltokustannuksia
- ATK-tiedostojen ja -ohjelmien katoamista tai vahingoittumista
- esineelle itselleen valmistus- tai käyttövirheestä sekä puutteellisesta pakkauksesta aiheutunutta vahinkoa.
- urheilu- ja harrastusvälineen rikkoutumista käytössä, jos se yleisen kokemuksen mukaan on todennäköistä.
- hammasproteesin tai tekojäsenen rikkoutumista
- polttomootorin rikkoutumista
- rakennuksen vaurioitumista suunnittelu-, perustus- tai rakennustyövirheestä
- tulvasta, aallokosta, jäiden liikkumisesta, maan painumisesta tai routimisesta aiheutunutta vahinkoa
- kosteuseristyksen uusimista
- alle vuoden ikäisen seuraeläimen aiheuttamaa vahinkoa
- eläimen sairastumisesta (kts. seuraeläinvakuutus)
- hyönteisten, tuhoeläinten tai jyrsijöiden aiheuttamaa vahinkoa
- sään aiheuttamaa vahinkoa ulkona oleville puutarha-, maa- ja metsätaloustuotteille

Suojeluohje

Esineen valmistajan tai maahantuojan ohjeita on noudatettava.

Vesikaton kuntoa on vuosittain valvottava ja kattokaivot pidettävä puhtaana.

ESIMERKKEJÄ

1. Salaman aiheuttama ylijännite rikkoo television, mikro-tietokoneen ja ammatissa tarvittavan puhelinvastaaja-faxin.

Korjauskustannukset: Tv 200 €, mikro 600 €, faxi uusitaan käyttökelpottomana, kustannus 1.000 €.

Vahingot korvataan muuten kokonaisuudessaan, paitsi faxista korvataan 900 €. Koti-irtaimiston määrittelyn mukaan ammattikäytössä olevat laitteet on vakuutettava erikseen, jos niiden arvo ylittää 900 €.

• • •

2. Vakuutusentottajan ollessa kalassa häneltä putoaa 500 euron arvoinen GSM-matkapuhelin veteen. Puhelin katoaa järven pohjaan.

Puhelinta ei pystytä toimittamaan vakuutusyhtiöön tarkastettavaksi eli sitä ei voida korvata.

• • •

3. Omakotitalon pesuhuoneen alapohja on kastunut. Syyksi paljastuu osittain avoin kaakelisauma lattian rajassa. Tiivistykseen käytetty silikoni on haihtunut pois. Pesuhuoneen uusiminen maksaa 2.500 €.

Vahinkoa ei korvata, koska se on tapahtunut vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä (silikonin haihtuminen).

HUOMIO: Vahinkotapahtumissa kuvatuissa esimerkeissä ei ole otettu huomioon omavastuuta eikä mahdollista alivakuutusta.

KORVAUSPERUSTEET

Vahingon suuruus ja omaisuuden arvo määritellään vahinkohetkellä vallitsevan hintatason mukaan. Tuotanto-omaisuus ja -eläimet korvataan pääsääntöisesti ilman arvonlisäveroa.

Vahingon määrän laskemisen perusteena ovat vakuutusmäärä, korjauskustannukset, nykyarvo, uudelleenhankinta-arvo ja jäännösarvo.

1. Korjaaminen

Jos vahingoittunut omaisuus voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset.

Korjaushinnan laskeminen perustuu normaaleihin työ- ja hankintakustannuksiin, joihin eivät sisälly ylityökustannukset.

Korjaushintaa laskettaessa hyväksyttäviä kustannuksia eivät ole huollosta, kunnossapidosta tai tilapäiskorjauksista aiheutuneet kulut.

2. Nykyarvon mukainen korvaus

Kun omaisuuden nykyarvo on vähemmän kuin puolet uudelleenhankinta-arvosta, maksetaan korvauksena enintään omaisuuden nykyarvo vähennettynä mahdollisella jäännösarvolla.

Seuraavassa taulukossa on esitetty tavanomaisten kodin laitteiden nykyarvo (%) osuutena uuden vastaavan laitteen arvosta:

IKÄ VUOSINA	3	5	7	10	12	15
Jääkaappi/pakastin	•	•	•	39	31	22
Pesukone	•	•	38	23	17	11
TV	•	•	•	39	31	22
Video, kamera	•	•	38	23	17	11
Sähkötyökalut	•	•	38	23	17	11
Polkupyörä, vene	•	•	38	23	17	11
Videokamera	•	41	26	13	9	4
Mikrotietokone	•	41	26	13	9	4
Pitovaatteet	49	24	12	4	2	0
Silmälasit	49	24	12	4	2	0
Kannettava puhelin	49	24	12	4	2	0

• = korvaus suoritetaan uudelleenhankinta-arvon mukaan. Uudemmat laitteet, joille ei ole prosenttiosuutta ilmoitettu, käsitellään uudelleenhankinta-arvon mukaan.

3. Uudelleenhankinta-arvon mukainen korvaus

Uudelleenhankinta-arvo on uuden samanlaisen, vastaavan omaisuuden rakentamis-, valmistus- tai hankintakustannukset. Ohjehinnoista vähennetään saatavat alennukset.

Uudelleenhankinta-arvon mukainen korvaus maksetaan, kun omaisuus on uudehkoa tai peruskunnostettua. Omaisuuden nykyarvon on oltava vähintään puolet uudelleenhankinta-arvosta. Vakuutusmäärän on oltava uudelleenhankinta-arvon mukainen.

Korvaus maksetaan kahdessa erässä. Ensin maksetaan nykyarvon mukainen korvaus. Kun vakuutuksenottaja on korjannut tai hankkinut uutta omaisuutta, maksetaan loppukorvaus.

Omavastuut

Maksettavasta korvauksesta vähennetään vakuutukseen sovittu omavastuu. Omaisuusvakuutuksen perusomavastuu on 120 euroa, voit valita myös suuremman omavastuun. Vaihtoehdot on esitetty omassa kappaleessaan sivulla 18.

Jos vahinko kohdistuu samanaikaisesti useaan kohteeseen, joilla on eri omavastuu, vähennetään vahingon määrästä suurin valittu omavastuu.

Maatalouskoneiden ja -kaluston rikkoutumisvahingoissa omavastuu on vähintään 600 euroa.

Tulitöistä aiheutuneessa tuotantorakennusten palovahingossa omavastuu on vähintään 600 euroa.

Rakennus- ja peruskorjaustöissä sattuneissa vahingoissa vähimmäisomavastuu on 240 euroa.

Korvauksen hakeminen ja maksaminen

1. Vahingon sattuessa pyri kykyjesi mukaan estämään vahingon laajentuminen.
2. Ilmoita vahingosta viipymättä Pohjantähdelle, jotta yhtiön edustajalla on mahdollisuus tarkastaa vahinko.
3. Tee kirjallinen vahinkoilmoitus, lomakkeita saat Pohjantähden konttoreista. Korvaushakemus on tehtävä vuoden kuluessa siitä, kun saat tietää mahdollisuudesta saada korvausta sekä viimeistään 10 vuoden kuluttua vahingon sattumisesta.
4. Liitä korvaushakemukseen vahinkotapahtumaan liittyvät laskut, ostokuitit sekä muut asiakirjat.
5. Murto- ilkivalta ja varkausvahingoissa vahinkoilmoitukseen on liitettävä rikosilmoitus.
6. Anna Pohjantähdelle kaikki sen pyytämät tiedot, jotka liittyvät oleellisesti vahinkotapahtumaan. Virheellisten tai puutteellisten tietojen antaminen voi johtaa korvauksen alenemiseen tai kokonaan epäämiseen.

Kun Pohjantähti on saanut vahinkotapahtuman selvittämiseen tarvittavat tiedot sekä asiakirjat, yhtiö maksaa 30 päivän kuluessa korvauksen, mikäli vakuutussopimus näin edellyttää.

Jos korvauksen määrästä syntyy erimielisyyttä, Pohjantähti maksaa 30 päivässä korvauksen riidattoman osuuden.

Myöhästymisajalta Pohjantähti maksaa korkolain mukaista vuotuista korkoa.

Jos omaisuutta saadaan takaisin korvauksen maksami-

sen jälkeen, vakuutuksenottajan tulee viipymättä ilmoittaa siitä Pohjantähdelle tai palauttaa korvaus takaisin saadun omaisuuden osalta.

Pohjantähdellä on vakuutussopimuslakiin perustuva oikeus vaatia kolmannelta henkilöltä vahingonkorvausta. Vakuutetun on ilmoitettava Pohjantähdelle, mikäli vakuutustapahtuma tulee esille oikeudessa tai yhtiön etu sitä muuten vaatii.

Pohjantähdellä on oikeus korvauksen rahana maksamisen sijaan rakennuttaa tai korjauttaa vahingoittunut omaisuus tai hankkia uutta tilalle.

Vahingoittunut tai vahingoittumaton jäljelle jäänyt omaisuus jää vakuutuksenottajan omistukseen. Pohjantähti voi kuitenkin lunastaa omaisuuden tai siitä osan.

Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon verotuksesta annetut säännökset.

KIINNITETTY OMAISUUS

Kiinnityskelpoisesta ja mahdollisesti kiinnitetystä omaisuudesta suoritetaan korvaus vakuutuksenottajalle, jos

- vakuutuksenottaja on selvittänyt, että omaisuus on vapaa velan vakuudeksi vahvistetuista kiinnityksistä
- korvaus on pienempi kuin 10% omaisuuden arvosta
- kiinnityksenhaltijat ovat suostuneet korvauksen suorittamiseen.

TYÖKONEVAKUUTUS

Vakuutuksen kohde

Työkonevakuutuksen kohteena on vakuutuskirjassa mainittu moottorikäyttöinen työkone tai -laite ohjehintaan sisältyvine vakiovarusteineen.

Työkoneeseen asennetut lisälaitteet, varusteet ja työkalut ovat vakuutuksen kohteena, jos ne on vakuutuskirjassa omalla kohteenaan mainittu. Lisälaitteet ja varusteet ovat vakuutuksen kohteena myös ollessaan säilytettävänä erillään olevassa säilytyssojassa.

Maataloustraktori on liikennevakuutuslain alainen ja se vakuutetaan vapaaehtoisella ajoneuvovakuutuksella myös palon ja varkauden varalta.

Koneelle myönnettävä turva

Työkoneelle myönnetään vakuutus joko palon varalta tai palon ja varkauden varalta. Leikkuupuimurille on lisäksi saatavissa keskeytysvakuutus.

Erikseen sopien voidaan leikkuupuimurille tehdä vakuutus, joka kattaa myös törmäys- ja kaatumisvahingot.

Palo

Vakuutus korvaa

- tulipalon tai vakuutuksen kohteen sähkölaitteen oikosulun aiheuttaman vahingon.

Vakuutus ei korvaa

- generaattorissa, sähkömoottorissa tai akussa tapahtuneesta oikosulusta niille itselleen aiheutunutta vahinkoa.

Salamanisku

Vakuutus korvaa

- salamaniskusta työkoneelle aiheutuneen vahingon.

Räjähdykset

Vakuutus korvaa

- räjähdyksestä aiheutuneen vahingon.

Vakuutus ei korvaa

- räjäytys- tai louhintatyöstä aiheutunutta vahinkoa
- polttomoottorin vahinkoa sen räjähdyksestä
- hydrauliliikkapaineen aiheuttamaa vahinkoa
- renkaan rikkoutumista sen räjähtäessä.

Varkaus

Vakuutus korvaa työkoneen sekä vakuutettujen varusteiden varastamisesta tai vahingoittamisesta aiheutuneen vahingon, kun omaisuus on

- sille varatussa lukitussa säilytyssojassa
- sille varatussa säilytyssojassa jatkuvan silmälläpidon alaisena
- lukittuna.

Vakuutus ei korvaa

- työkoneen irrallisten tai helposti irroitettavien varusteiden varkautta kun niitä ei ole säilytetty lukitussa säilytyssojassa.

Leikkuupuimurin keskeytys

Vakuutus korvaa leikkuupuimurin käytön keskeytymisen, jonka korvattava esinevahinko aiheuttaa.

Korvausta maksetaan enintään yhden kuukauden ajalta.

Ylimääräiset kustannukset, jotka aiheutuvat viljan puinnista vieraalla kalustolla, lasketaan yleisesti käyvän työtuntihinnan mukaan. Jos leikkuupuimuria käytetään ansiotarkoitukseen, korvataan selvitetty nettoansion menetys.

Suojeluohje

Tämän vakuutusmuodon ehtoissa on ohjeet omaisuuden normaalista hoidosta ja käyttämisestä. Tärkeätä on muun muassa:

Työkoneen (erityisesti pakosarjan) puhdistuksesta on huolehdittava työaikana päivittäin.

Leikkuupuimuri on käyttöaikana varustettava 3 kg:n AB II-luokan sammuttimella. Sammutin on tarkastettava ennen pintikauden alkua.

Työkoneen sekä sen säilytystilojen tulee olla lukitut.

KORVAUSPERUSTEET

Korjaaminen

Ensisijaisesti vahinko korvataan korjauttamalla työkone tai sen osa.

Korjaushinnan laskeminen perustuu normaaleihin työ- ja hankintakustannuksiin. Korjauskustannukset eivät saa ylittää omaisuuden käypää arvoa.

Vakuutus ei korvaa:

- arvonalentumista
- huoltoa ja kuluvien osien vaihtoa
- muutos- tai parannustöitä
- tilapäiskorjauksia
- kiirehtimiskuluja kuten lentorahteja, yli- ja pyhätyökustannuksia.

Käyvän arvon mukainen korvaus

Koneen käyvällä arvolla tarkoitetaan käteismyyntihintaa välittömästi ennen vahinkohetkeä. Jos kone on vahingoittunut niin pahoin, ettei sitä kohtuullisin kustannuksin voida korjata, korvauksen määrä on koneen käypä arvo vähennettynä mahdollisella jäännösarvolla.

Omaavastuu

Vakuutuksenottajalla on jokaisessa vahinkotapahtumassa vakuutuskirjaan merkitty omaavastuu.

Oikea vakuutusperuste

Jos maksuperusteeksi ilmoitetut tunnusluvut ovat todellisia lukuarvoja pienemmät, korvataan vahingosta niin suuri osa kuin tunnuslukujen määräämien vakuutusmaksujen suhde osoittaa.

Korvauksen hakeminen ja maksaminen

Katso omaisuuden tiedot sivu 10.

ELÄINTEN SUURVAHINKOVAKUUTUS

Vakuutuksen kohde

Vakuutuksen kohteena ovat vakuutuskirjassa mainitut kasvatussiat tai siipikarja.

Vakuutus korvaa

Suurvahingon, kun kasvatuserän eläinten lukumäärästä menetetään siipikarjaa vähintään 15 % tai sikoja vähintään 5 % saman vahinkotapahtuman seurauksena.

Korvattavia vahinkotapahtumia ovat:

- kuolema
- hätäteurastus
- anastus tai katoaminen
- lihantarkastuksessa hylkääminen

Vakuutus ei korvaa

- palo- ja salamavahinkoja (eläimet vakuutetaan maatalouden vaihto-omaisuuteena palon varalta)
- vahinko on sattunut tai sairaus alkanut ennen tilalle tuloa
- lastauksessa, kuljetuksessa tai purkamisessa aiheutuneita vahinkoja, jotka eivät ole vakuutuksenottajan vastuulla
- ruhon hylkäämistä lihantarkastuksessa, jos hylkäämisen syynä on salmonella tai jokin muu tarttuva tauti
- eläinten teurastamista tai lopettamista viranomaisten määräyksestä salmonellan tai muun tarttuvan taudin leviämisen ehkäisemiseksi
- tarttuvien tautien ehkäisemisestä aiheutuneita kustannuksia

Korvausperusteet

Suurvahingon määrä

Siipikarja

Vahingon määrä saadaan, kun kasvatuserän teurasarvosta vähennetään saatu veroton teurastilitys sekä vahingon johdosta säästyneet ruokintakustannukset.

Siat

Vahingon määrä on eläinten teurasarvo, kuitenkin vähintään 20 kg välitysporsaiden perusluokan suositushinta vähennettynä lihoista saadulla verottomalla tilityshinnalla.

Teurasarvo lasketaan eläimen teuraspainon ja vahinkoajankohdan verottoman tilityshinnan mukaan.

Oikea vakuutusperuste

Jos vakuutuksenottaja on antanut maksuperusteeksi virheellisiä tietoja, vakuutuksesta korvataan vain niin suuri osa

vahingon määrästä kuin perityn vakuutusmaksun ja oikeiden tietojen perusteella määrätyn vakuutusmaksun suhde osoittaa.

Omapastuu

Vakuutuksenottajalla on jokaista vahinkotapahtumaa ja kasvatuserää kohti vakuutuskirjaan merkitty omapastuu.

Korvauksen hakeminen ja maksaminen

Katso omaisuuden tiedot sivu 10.

VASTUUVAKUUTUS

Vastuuvakuutus on vakuutusturva yksityishenkilön ja maatalouden harjoittajan vahingonkorvausvelvollisuuden varalle. Se sisältää tilalla tuotettujen maa- ja metsätalous-tuotteiden tuotevastuun kuluttajaan nähden. Vastuuvakuutus liittyy omaisuuvakuutukseen automaattisesti riippumatta valitusta turvan tasosta.

Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutuksenottajan kanssa samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt ja palkatut työntekijät.

Voimassaolo

Vastuuvakuutus on voimassa kaikkialla maailmassa. Mikäli Sinulla on Pohjantähden venevakuutus, vastuuvakuutus on voimassa veneillä Suomessa sekä Itämerellä Pohjoismaiden rannikoilla ja aluevesillä.

Vastuuvakuutus korvaa

- yksityishenkilönä tai maatalouden harjoittajana toiselle aiheutetun henkilö- tai esinevahingon, joka on vakuutuskauden aikana todettu ja josta vakuutettu on lain mukaan korvausvastuussa.
- vahingon, jonka aiheuttaa lapsi, joka vahingon sattuessa ei ikänsä puolesta ole korvausvelvollinen. Vahinko korvataan siinä laajuudessa kuin sen olisi aiheuttanut lapsi, joka on saavuttanut korvausvelvollisuutta edellyttävän alimman iän. Tämä ei koske vahinkoa, josta joku toinen on korvausvastuussa. Se ei koske myöskään vahinkoa, joka aiheutuu sille, jonka hoidettavana lapsi vahingon sattuessa oli.
- vahingon, jonka syynä on satunnaisen virheen aiheuttama tilapäinen tapahtuma tai olosuhde tai se, että rakennukseen tai laitteeseen on tullut vika tai puute äkillisesti ja arvaamattomasti

Vastuuvakuutus ei korvaa

- vahinkoa, joka on aiheutunut vakuutetulle
- vahinkoa, joka on aiheutunut vakuutetun työntekijälle tai häneen rinnastettavalle siltä osin, kun vahinko korvataan lakisääteisestä tapaturma- tai liikennevakuutuksesta
- vahinkoa, kun ko. toimintaa tai omaisuutta ei ole tällä vakuutuksella vakuutettu ja tapahtuma kuuluu vakuutetun muun vastuuvakuutuksen piiriin
- korvausvelvollisuutta, josta vakuutettu oli tai hänen olisi pitänyt olla tietoinen vakuutuksen voimaan tullessa
- haltuun uskottua omaisuutta
 - jonka vakuutettu on ottanut käsitelläkseen, säilyttääkseen tai muuten huolehtiakseen.
 - joka on vakuutetun haltuun lainattu, vuokrattu tai muuten käytettävänä.
 - Omana asuntona käytetyille vuokra- tai osakehuoneistolle aiheutettu vahinko korvataan, jos se ei kuulu Omaisuusvakuutuksen korvauspiiriin. Kulumista tai muuta vähitellen tapahtuvaa ilmiötä ei korvata.

- vahinkoa myydylle tavaralle, jota ei ole vielä luovutettu
- vahinkoa, joka johtuu toiselle toimitetun tuotteen virheellisyydestä. Tilalla tuotetun maa- ja metsätalous-tuotteen kuluttajalle aiheuttama vahinko kuitenkin korvataan.
- vahinkoa, joka aiheutuu savusta, noesta, höyrystä, kaasusta, värinästä, lämmöstä, säteilystä, pölystä, melusta, hajusta, ilman pilaantumisesta tai muusta senkaltaisesta häiriöstä
- vahinkoa, josta vakuutettu on voimassa olevan ympäristövahinkojen korvaamisesta annetun lain mukaan korvausvastuussa
- ympäristövahinkojen korvaamisesta annetun lain 6§:n 1 momentin 2 kohdan mukaisia viranomaiskustannuksia.
- vahinkoa, josta vakuutettu on vastuussa kiinteistön omistajana paitsi, jos suurin osa kiinteistöstä on omassa asuin- tai maatalouskäytössä
- vahinkoa, jonka vakuutettu aiheuttaa muussa kuin omassa maatilataloudessa, ammattitoiminnassa, muussa tulo-hankkimistoiminnassa sekä vastikkeettomassakin toiminnassa
- vahinkoa, jonka vakuutettu aiheuttaa yhdistystoiminnassa
- vahinkoa, joka on aiheutunut vakuutetun osallistumisesta peliin tai muuhun sellaiseen toimintaan, joka yleisen kokemuksen mukaan voi aiheuttaa henkilö- tai esinevahingon
- vahinkoa, josta vakuutettu on yksinomaan sopimuksen, sitoumuksen, lupauksen tai takuun perusteella vastuussa
- vahinkoa, joka aiheutuu pahoinpitelyn, tappelun tai muun rikoksen yhteydessä
- sakkoa tai muuta sen kaltaista seuraamusta
- vahinkoa, jonka aikuinen tai vähintään 12-vuotias vakuutettu aiheuttaa:
 - tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudella
 - ollessaan alkoholin tai muun huumaavan aineen vaikutuksen alaisena ja tämä on vaikuttanut oleellisesti vahingon syntyyn ja määrään
- vahinkoa, joka aiheutuu:
 - moottoriajoneuvon tai moottorikäyttöisen laitteen liikennevakuutuslain tai vastaavan ulkomaisen lain mukaiseen liikenteeseen käyttämisestä
 - rekisteröitävän veneen tai aluksen käytöstä, ellei vene ole Omaisuusvakuutukseen liittyvän venevakuutuksen kohteena
 - ilma-aluksen käyttämisestä
- vahinkoa, joka aiheutuu pilaantumisesta tai muusta vaikutuksesta maaperään, rakennukseen, vedenottoon, järveen tai muuhun vesialueeseen tai pohjaveeteen
- vahinkoa, joka aiheutuu kosteudesta tai luonnonveden aiheuttamasta tulvimisesta

Vastuuvakuutuksen korvaussäännöt

Vahingon selvittely

Pohjantähdelle tulee varata tilaisuus vahingon määrän arviointiin sekä myötävaikuttaa sovinnollisen ratkaisun syntymiseen.

Jos vakuutettu hyväksyy vahingonkärsineen vaatimuksen tai korvaa hänelle vahingon, on siitä ilmoitettava ennalta Pohjantähdelle. Sopimus ei sido vakuutusyhtiötä, ellei korvauksen määrä ja peruste ole oikea.

Yhteisvastuullisuus

Vakuutus korvaa vain sen osan vahinkoa, joka vastaa vakuutetun osuutta vahingon aiheuttajana. Ellei edellä mainitusta muuta seuraa, vastuuvakuutus korvaa enintään vahingon aiheuttaneiden henkilöiden lukumäärän mukaisen osuuden kokonaisvahingosta.

Vahingon torjuntakulut

Vastuuvakuutus korvaa vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta aiheutuneet kulut, jos ne välittömästi uhkaavan vahingon vuoksi ovat välttämättömiä.

Oikeudenkäyntikulut

Jos korvauskysymys Pohjantähden päätöksen jälkeen joutuu oikeuden käsiteltäväksi, on siitä välittömästi ilmoitettava Pohjantähdelle, joka hoitaa asiaa koskevan oikeudenkäynnin.

Henkilövahinkojen korvaus vastuuvakuutuksessa

Henkilövahingot korvataan soveltaen Liikennevahinkolautakunnan vuosittain määrittelemiä ohjeita

Esinevahinkojen korvaus vastuuvakuutuksessa

Vahingon määrän laskemisen perusteena ovat vakuutusmäärä, nykyarvo ja jäännösarvo.

Vakuutusmäärä = vakuutuskirjaan merkitty Pohjantähden korvausvelvollisuuden ylin raja jokaisessa vahinkotapahtumassa.

Nykyarvo = samanlaisen tai käyttöominaisuuksiltaan vastaavan omaisuuden arvo vahinkohetkellä. Huomioon otetaan omaisuuden arvon aleneminen, joka on tapahtunut iän, käytön, käytökelpoisuuden alenemisen tai muun vastaavan syyn johdosta.

Jäännösarvo = omaisuuden arvo heti vahingon jälkeen. Arviointiperusteet ovat samat kuin ennen vahinkoa.

KORVAUKSEN MÄÄRITTÄMINEN

1. Korjaaminen

Jos vahingoittunut omaisuus voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset. Korjaushinnan laskeminen perustuu normaaleihin työ- ja hankintakustannuksiin, joihin eivät sisälly yli- ja pyhätyökustannukset eivätkä muut kiirehtimiskulut.

Korjaushintaa laskettaessa korvattavia kustannuksia eivät ole huolto- ja kunnossapitotöistä tai tilapäiskorjauksista aiheutuneet kulut.

2. Nykyarvon mukainen korvaus

Jos omaisuuden korjaaminen ei ole mahdollista tai taloudellisesti tarkoituksenmukaista, on vahingon määrä omaisuuden nykyarvo vähennettynä jäännösarvolla.

Seuraavassa taulukossa on esitetty tavanomaisten kodin laitteiden nykyarvo prosenttiosuutena uuden vastaavan laitteen hinnasta.

IKÄ VUOSINA	2	3	5	7	10	12	15
Jääkaappi/pakastin	90	81	66	53	39	31	22
Pesukone	85	72	52	38	23	17	11
TV	90	81	66	53	39	31	22
Video, kamera	85	72	52	38	23	17	11
Sähkötyökälyt	85	72	52	38	23	17	11
Polkupyörä, vene	85	72	52	38	23	17	11
Videokamera	80	64	41	26	13	9	4
Mikrotietokone, fax	80	64	41	26	13	9	4
Pitovaatteet	70	49	24	12	4	2	0
Silmälasit	70	49	24	12	4	2	0
Kannettava puhelin	70	49	24	12	4	2	0

Pohjantähdellä on oikeus korvauksen rahana maksamisen sijaan rakennuttaa tai korjauttaa vahingoittunut omaisuus tai hankkia uutta tilalle.

Vahingoittunut tai vahingoittumaton jäljelle jäänyt omaisuus jää vahingonkärsineen omistukseen. Pohjantähti voi kuitenkin lunastaa omaisuuden tai osan siitä arvostaan, mitä omaisuus oli ollut ennen vahinkotapahtumaa.

Vakuutusmäärä

Pohjantähden korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana jokaisessa vakuutustapahtumassa on 120.000 euroa.

Omapastuu

Jokaisessa vahinkotapahtumassa korvauksesta vähennetään vakuutukseen sovittu omapastuu.

Muut määräykset

Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon verotuksesta annetut säännökset.

Julkisista varoista, takuun perusteella tai muista syistä maksettava korvaus on ensisijainen vastuuvakuutuksen korvaukseen nähden.

Pohjantähdellä on oikeus vaatia korvausta vahingon aiheuttajalta vakuutetulle maksettua määräänsä saakka, jos vahingon aiheuttaja on aiheuttanut vahingon tahallaan, huolimattomuuttaan tai on muuten velvollinen korvaamaan aiheuttamansa vahingon.

Korvauksen maksaminen

Kun Pohjantähti on saanut vahinkotapahtuman selvittämiseen tarvittavat tiedot tai asiakirjat, maksaa yhtiö 30 päivän kuluessa vakuutussopimuksen mukaisen korvauksen.

Jos korvauksen määrästä syntyy erimielisyyttä, Pohjantähti maksaa 30 päivässä korvauksen riidattoman osuuden.

Myöhästymisajalta Pohjantähti maksaa vuotuista korkoa korkolain mukaan.

OIKEUSTURVAVAKUUTUS

Oikeusturvavakuutus korvaa Sinulle yksityishenkilönä tai maatalouden harjoittajana aiheutuneita välttämättömiä ja kohtuullisia asianajo- ja oikeudenkäyntikuluja riita-, rikos- ja hakemusasioissa.

Vakuutus sisältyy automaattisesti Omaisuusvakuutukseen riippumatta valitsemasi turvan tasosta

Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutuksenottajan kanssa vakinaisesti samassa taloudessa asuvat henkilöt ja palkatut työntekijät.

Voimassaolo

Oikeusturvavakuutusta voit käyttää asioissa, jotka voidaan Suomessa saattaa käsiteltäviksi käräjä-, asunto- ja maaoikeudessa, sekä näiden muutoksenhakuasteissa tai välimiesmenettelyssä.

Vakuutus ei korvaa asioita, jotka käsitellään

- hallinnollisissa viranomaisissa tai erikoistuomioistuimissa, kuten
 - lääninhallitus
 - lääninoikeus
 - vakuutusosasto
 - vesioikeus
 - korkein hallinto-oikeus

Korvattavat vahinkotapahtumat

Oikeusturvavakuutus korvaa seuraavia vakuutustapahtumia, rajoitukset huomioon ottaen:

Riita- ja hakemusasiassa

- perusteeltaan tai määrältään kiistetty vaatimus

Rikosasiassa

- rikokseen perustuva vakuutetun yksityisoikeudellinen vaatimus
- asianomistajan vakuutettua vastaan ajama syyte silloin, kun syyttäjä ei vaadi samasta teosta rangaistusta

Kyseessä on yksi vakuutustapahtuma,

- jos kaksi tai useampia tämän vakuutuksen vakuutettua on riita-, rikos- tai hakemusasiassa samalla puolella
- jos vakuutetulla on useita riita-, rikos- ja hakemusasioita, jotka perustuvat samaan tapahtumaan, olosuhteeseen, oikeustoimeen tai oikeudenloukkaukseen

Vakuutustapahtuman syntyminen

Oikeusturvavakuutus korvaa vakuutuksen voimassaoloaikana syntyneet vakuutustapahtumat

- riita- ja hakemusasiassa silloin, kun riita on syntynyt
- rikosasiassa silloin, kun haaste on annettu vakuutetulle tiedoksi

Jos Sinulla on vakuutustapahtuman syntyessä ollut oikeusturvavakuutus alle kaksi vuotta, tulee riitaan, vaatimukseen tai syytteeseen perustuneiden seikkojen olla syntynyt vakuutuksen voimassaoloaikana.

Voimassaoloaika on se aika, kun Sinulla on oikeusturvavakuutus yhtäjaksoisesti yhdessä tai useammassa vakuutusyhtiössä.

Oikeusturvavakuutus ei korvaa vakuutustapahtumia

- jos vaatimuksen kiistämistä ei voida osoittaa
- joka liittyy vakuutetun tai hänen kanssaan samassa taloudessa asuvan muun henkilön ansiotoimintaan (työ, ammatinharjoittaminen, virka, toimi, elinkeino- tai ansiotoiminta, yrityksen osakkuus tai jäsenyys tai muu tulohankkiminen; ei koske maatilatalouden harjoittamista)
- joka koskee takausta, panttausta tai muuta sitoumusta toisen elinkeino- tai ansiotoimintaansa varten tekemästä velasta tai sitoumuksesta.
- joka koskee toisen elinkeino- tai ansiotoimintaa varten annettua lainaa
- joka koskee muuta kiinteistöä, asunto-osaketta tai vuokrahuoneistoa kuin vakuutetun vakinaista asuntoa tai omassa käytössä olevaa vapaa-ajan asuntoa tai maatilaa
- jolla on vakuutetulle vähäinen merkitys
- jossa tämän vakuutuksen vakuutetut ovat vastapuolina
- joka koskee saatavaa tai vaadetta, joka vakuutetulle on syntynyt, ellei siirrosta riidan syntyessä ole kulunut kahta vuotta
- jos virallinen syyttäjä ajaa syytettä vakuutettua vastaan
- jos vakuutetulle esitetään vahingonkorvausvaatimusta, josta hänet on tuomittu rangaistukseen
- jos vakuutettu esittää korvausvaatimusta, josta hänet on tuomittu rangaistukseen
- jos kyseessä on avioero tai vastaava yhteiselämän lopettamiseen liittyvä varallisuusriita tai vaatimus
- jos eroon liittyy lapsiin liittyvä perheoikeudellinen riita tai sitä käsitellään ensi kertaa, ellei vaatimus perustu sopimuksen tai huolto- ja elatusvelvollisuuden tai tapausoikeuden rikkomiseen.
- jos on kysymys uskotun miehen, pesänjakajan tai selvittäjän määräämisestä
- jos vakuutetulle korvataan kustannukset vastuuvakuutuksesta tai autovakuutuksen oikeusturvavakuutuksesta
- jos kyseessä on konkurssiasia
- jos kyseessä on ulosmittaus
- jos kyseessä on lakien mukainen yrityssaneeraus tai yksityishenkilön velkajärjestely tai maatalouden harjoittajan vapaaehtoinen velkajärjestely
- jos on kyse siitä, korvataanko vakuutetun kustannukset kokonaan tai osittain tästä oikeusturvavakuutuksesta
- jos asia käsitellään vakuutetun hakemuksesta ryhmäkanteena

Toimenpiteet vahinkotapahtuman satuttua

1. Ilmoita kirjallisesti Pohjantähdelle siitä, että haluat haakea korvausta oikeusturvavakuutuksesta. Pohjantähti antaa asiasta kirjallisen korvauspäätöksen.
2. Asiamiehenä vakuutustapahtumassa on käytettävä asianajajaa tai muuta lakimiestä, jolla on oikeustieteen kandidaatin tai vastaava ulkomainen tutkinto. Muussa tapauksessa korvausta ei makseta.
3. Oikeudenkäynnissä ja sovintoneuvottelussa Sinun on vaa-dittava vastapuolelta korvausta asianajo- ja oikeuden-

käyntikuluista. Jos et näin ilman perusteltua syytä tee, voidaan korvausta alentaa tai se kokonaan evätä.

4. Vakuutetulla ei ole oikeutta myöntää asian hoitamisesta aiheutuneiden kustannusten määrää Pohjantähteä sito-

vasti.

Asiamiehelle mahdollisesti suorittamasi palkkio ei sido Pohjantähteä arvioitaessa oikeudenkäyntikulujen kohtuullisuutta.

Oikeusturvavakuutuksen korvaussäännöt

Oikeusturvavakuutus korvaa

vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut seuraavasti:

- Vakuutetun asiamiehen palkkiot ja kulut, mikäli vakuutus-tapahtuma korvataan
- Riita- ja hakemusasiassa korvataan asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet kulut, jos kyse on riidasta, jota on käsitelty tai voidaan saattaa käsiteltäväksi käräjä- asunto- ja maa- ja metsätalouden sekä näiden muutoksenhakuasteissa tai välimiesmenettelyssä.

Jos riidan saattamiselle tuomioistuimeen on edellytyksenä jokin oikeustoimi tai jonkin elimen päätös, kustannukset korvataan siitä lähtien, kun mainittu edellytys on täyttynyt.

Asiamiehen palkkiot ja kulut korvataan, jos riitaa tuomioistuinmenettelyn sijasta on käsitelty kuluttajavalituslautakunnassa, vakuutuslautakunnassa tai muussa vastaavassa elimessä.

- Välimiesmenettelyn kohteena olevassa asiassa korvataan Sinulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikulut edellisen kohdan tarkoittamassa riidassa. Välimiesten palkkioita ja kuluja ei kuitenkaan korvata.
- Rikosasiassa korvataan asianomistajana Sinulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikulut, kun oikeudenkäynnissä on ollut kysymys rikoksesta johtuvasta yksityisoikeudellisesta vaatimuksesta.
- Rikosasiassa korvataan vastaajana Sinulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikulut, jos kysymyksessä on asianomistajan Sinua vastaan ajama syyte eikä virallinen syyttäjä vaadi samasta teosta rangaistusta.

• Muutoksenhausta korkeimpaan oikeuteen korvataan muutoksenhausta aiheutuneet kustannukset, jos siihen on myönnetty alemmassa oikeusasteessa valituslupa.

• Ylimääräisten muutoksenhakuaineiden kustannukset korvataan vain, jos korkein oikeus on hyväksynyt kantelun, tuomion purkamisen tai palauttanut menetetyt määräjät.

Jos asiassa on kyse muusta kuin omasta intressistäsi tai Sinulla on valvottavana yhteinen etu muiden henkilöiden kanssa, korvataan vain omaksi osuudeksesi katsottava osa kustannuksista.

Korvauksen määrä ja sen laskeminen

Vakuutus korvaa asianajo- ja oikeudenkäyntikulut oikeusohjeiden mukaisesti. Jos tuomioistuin ei ole päätöksessään tehnyt lausuntoa oikeudenkäyntikuluista tai asia on ratkaistu sovintoteitse, korvauksen määrä on vastaavanlaisissa asioissa yleensä tuomitut tai maksetut kulut.

Asiamiehen käytöstä korvataan kohtuullinen työpalkkio ja muut välttämättömät kulut. Kohtuullisuutta määrättäessä otetaan huomioon riidanalaisen etuuden arvo, asian vaikeus ja laajuus sekä suoritettujen työn määrä ja laatu.

Jos vakuutettu on arvonlisäverolain mukaan oikeutettu vähentämään asianajolaskuun tai oikeudenkäyntikuluihin

sisältyvän veron, korvauksesta vähennetään kustannuksiin sisältyvä arvonlisävero.

Oikeusturvavakuutus ei korvaa seuraavia kustannuksia:

- vakuutetun maksettavaksi tuomitut tai sovitut vastapuolen oikeudenkäyntikulut. Vakuutetun maksettavaksi tuomitut vastapuolen oikeudenkäyntikulut kuitenkin korvataan kuten vakuutetunkin omat asianajokulut silloin, kun
 - vakuutettua on avustanut oikeudenkäynnissä kuluttaja-asiamies tai hänen alaisensa ja vakuutetun asian hoitaminen on ollut lain soveltamisen ja kuluttajien yleisen edun kannalta tärkeää tai
 - vakuutetun vastapuoli on pääosin jättänyt noudattamatta asiassa annettua kuluttajavalituslautakunnan, vakuutuslautakunnan tai muun vastaavan elimen päätöstä, joka riidan keskeisiltä osin oli vakuutetulle myönteinen.
- maksuttomasta oikeudenkäynnistä lain perusteella valtion maksamat oikeudenkäyntikulut
- yleisestä oikeustaputoiminnasta lain perusteella kunnan antama ja kustantama oikeusapu
- tuomion tai päätöksen täytäntöönpanosta aiheutuvat kustannukset
- vakuutetun ajanhukka, oma työ, tulon- tai ansionmenetykset, matkat tai oleskelukustannukset
- lisäkustannukset, jotka aiheutuvat asiamiehen vaihtamisesta tai vakuutetun omasta kustannuksista lisäävästä tai tarpeettomia kustannuksia aiheuttavasta menettelystä
- oikeustieteellisen asiantuntijalausannon hankkimisesta aiheutuneet kulut
- rikosilmoituksen tekemisestä ja asian esitutkinnasta aiheutuneet kulut
- kustannukset sellaisista seikoista tai todisteista, joita tuomioistuin ei ota vastaan liian myöhään esitettyinä
- kustannukset, jotka vakuutettu tai hänen asiamiehensä aiheuttavat
 - jäämällä pois tuomioistuimesta
 - jättämällä noudattamatta tuomioistuimen antamia määräyksiä
 - esittämällä väitteen, jonka ovat tienneet tai olisi pitänyt tietää aiheettomaksi
 - ovat pitkittäneet oikeudenkäyntiä tahallaan tai ovat huolimattomasti sen aiheuttaneet
- Kustannukset oikeudenkäynnistä, jonka vakuutettu tai hänen asiamiehensä on aloittanut ilman, että vastapuoli on antanut siihen aiheita tai ovat muuten tahallisesti tai huolimattomuuttaan aiheuttaneet tarpeettoman oikeudenkäynnin.
- Kustannukset oikeudenkäynnistä, jonka vakuutettu tai hänen asiamiehensä on aloittanut ilman, että vastapuoli on antanut siihen aiheita tai ovat muuten tahallisesti tai huolimattomuuttaan aiheuttaneet tarpeettoman oikeudenkäynnin.

Vakuutusmäärä

Pohjantähden korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana jokaisessa vakuutustapahtumassa on 8.500 euroa.

Ostavastuu

Jokaisessa vakuutustapahtumassa korvauksesta vähennetään vakuutukseen sovittu omavastuu. Oikeusturvavakuutuksessa omavastuu on 15% vahingon määrästä, kuitenkin vähintään 240 euroa.

Korvauksen maksaminen

Pohjantähti maksaa korvauksen vakuutetun asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista tuomioistuimen lainvoimaisen päätöksen tai sovinnon syntymisen jälkeen.

Pohjantähden korvausvelvollisuudesta vähennetään se mahdollinen kulukorvaus, minkä vakuutetun vastapuoli on tuomittu tai sitoutunut maksamaan.

Jos edellä mainittu kulukorvaus on vielä maksamatta, ennen kuin Pohjantähti korvaa vakuutussopimuksen mukaisia kustannuksia, on vakuutusyhtiöllä oikeus periä näitä kulukorvauksia maksuvelvolliselta vakuutuskorvauksen määrään asti.

Jos vakuutettu on joutunut maksamaan osan kustannuksistaan itse sen vuoksi, että kustannukset ylittävät Pohjantähden korvausvelvollisuuden ylimmän rajan, on vakuutettu velvollinen siirtämään vastapuolen kulukorvauksesta vakuutusyhtiölle sen osan, joka ylittää vakuutetun itse maksaman osuuden.

VAKUUTUSMAKSUT

Valitessasi vakuutusturvaa Pohjantähti arvioi omaa riskiään ja hinnoittelee vakuutusmaksusi seuraavien tekijöiden perusteella:

- valitun turvan taso
- rakennuksen käyttötarkoitus
- asuinpinta-ala, rakennusala tai kuutiolavuus

- jos määrävakuutus, sovittu vakuutusmäärä
- omavastuu (valittavissa kohteittain)
- bonusalennus (0-20%)
- maksutapa-alennus 2,5%
- suojautuminen hälytysjärjestelmällä

Ostavastuut

Jokaisessa vahinkotapahtumassa korvauksesta vähennetään kohteen vakuutukseen sovittu omavastuu. Omaisuusvakuutuksen perusomavastuu on 120 euroa. Omavastuun voit valita myös korkeampana, 240, 600, 1200 tai 2400 euroa. Mitä korkeampi omavastuu, sitä edullisempi on vakuutusmaksu. Omavastuut voit valita vakuutuskohteittain, esimerkiksi rakennukselle suuremman ja irtaimistolle pienemmän omavastuun.

Ehdollinen omavastuu

Voit valita Omaisuusvakuutuksen esineosaan (ei vastuu- eikä oikeusturvavakuutus) lisämaksusta ehdollisen omavastuun. Tällöin yli 120 euroa ylittävistä vahinkotapahtumista ei peritä lainkaan omavastuuta.

Ehdollinen omavastuu ei ole voimassa Pohjoismaiden ulkopuolella tapahtuneissa vahingoissa. Tällöin korvauksesta vähennetään perusomavastuu 120 euroa.

Bonusalennus vahingottomilta vuosilta

Bonusjärjestelmä palkitsee huolellisen vakuutuksenottajan edullisemmalla vakuutusmaksulla. Oheinen kaavio esittää miten bonusalennus kasvaa 2,5 % vakuutuskausittain.

Uutena asiakkaana saat bonusalennusta heti 10%. Vahingottomien kausien osalta bonus voi kasvaa aina 20% saakka.

Vahingon sattuessa bonusluokka laskee kahdella. Esimerkiksi, jos bonus on nyt 10%, vahingon jälkeen se laskisi 5%:iin.

Jos vakuutusta muutetaan (lisäys tai poisto) säilyy bonus ennallaan.

Bonusalennus myönnetään Maatilavakuutuksen

- Kodin omaisuusturvaan (kts. sivu 1)
- Maatalouden omaisuusturvaan
- Metsävakuutukseen

Bonusalennusta ei myönnetä

- Perheenjäsenten henkilöturvaan
- Seuraeläinvakuutukseen

Maatilavakuutuksessa (kts. edellä) bonus määräytyy seuraavasti:

Bonusluokka	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Vakuutusmaksu % perusmaksusta	100	100	97,5	95	92,5	90	87,5	85	82,5	80	80

UUSI
VAKUUTUS

Maksutapa-alennus 2,5 %

Omaisuusvakuutuksen maksun voit suorittaa vuosittain yhdessä, kahdessa, kolmessa tai neljässä erässä.

Mikäli suoritat koko sopimuskauden maksun yhdessä erässä, myönnämme 2,5 % maksutapa-alennuksen.

Maksutapa-alennus lasketaan siitä perusmaksusta, josta on vähennetty bonusalennus.

Suojautuminen

Koti-irtaimiston vakuutusmaksusta myönnetään seuraavat alennukset, mikäli huoneistossa on vakuutusyhtiöiden hyväksymä ja valtuutetun liikkeen asentama murtohälytinjärjestelmä, jossa on:

Paikallishälytys (sireeni sisällä, omakotitalossa myös ulkona)	10%
Yhteys jatkuvasti päivystettyyn puhelimeen (ns. robottipuhelin)	20%
Yhteys vartiointiliikkeeseen	30%

Hälytinalennuksen myöntää Pohjantähden edustaja tarkastuskäyntinsä perusteella. Hälytinalennus lasketaan siitä perusmaksusta, josta on vähennetty bonusalennus.

Keskittämisetu autovakuutukseen

Pohjantähti tarjoaa asiakkailleen keskittämisedun. Asiakas, jolla on maatilavakuutus tai Pohjantähtiturva, saa 1.5.2005 alkaen ajoneuvonsa vakuutuksiin keskittämisedun seuraavan uuden vakuutuskauden alusta lukien. Keskittämisedun saavat myös asiakasjärjestelmämme mukaan samassa taloudessa asuvat perheenjäsenet.

Keskittämisalennuksena saat:

- vapaaehtoisissa ajoneuvovakuutuksissa 10 %
- liikennevakuutuksissa 5 %

VAKUUTUS ON SOPIMUS

VAKUUTUSSOPIMUSLAKI SUOJAA KULUTTAJAA

1.7. 1995 lähtien vapaaehtoisten vakuutusten markkinoinnissa sovelletaan uutta vakuutuslakia. Se määrittelee, mitä oikeuksia ja velvollisuuksia kummallakin osapuolella on. Tärkeintä on Sinun etusi - vakuutus on lain mukaan sellaisenaan voimassa sen sisältöisenä kuin saamasi materiaalin ja tietojen perusteella on ollut aihetta käsittää.

Tutustu huolellisesti tarjolla oleviin vaihtoehtoihin. Näin tiedät, mistä maksat sekä mitä vakuutuksesi korvaa ja ei korvaa.

TIEDONANTOVELVOLLISUUS

Reilun pelin hengessä Pohjantähti antaa perusteelliset tiedot omista tuotteistaan. Odotamme vastineeksi, että Sinä annat tarkat tiedot vakuutettavasta omaisuudestasi ja terveydentilasta, jos kyseessä on henkilövakuutus.

Antamiesi tietojesi perusteella Pohjantähti kartoittaa tarpeesi ja arvioi samalla omaa riskiään. On erityisen tärkeää, että annat tiedot oikein ja täsmällisesti. Puutteellisten ja väärin tietojen antamisesta voi nimittäin seurata, ettei korvausta makseta lainkaan tai sitä alennetaan.

Antamasi tiedot ovat luottamuksellisia, Pohjantähti ei saa luovuttaa niitä edelleen kenellekään.

Pohjantähden velvollisuus on antaa Sinulle riittävät tiedot vakuutusmuodoista, niiden sisällöstä, turvan olennaisista rajoituksista sekä vakuutusmaksuista.

VAKUUTUSKAUSI

Vakuutuskausi on normaalisti vuoden mittainen. Eräpäivä on yleensä se päivä, jolloin vakuutushakemus on hyväksytty. Vakuutus-sopimus voidaan hakemuksessa sopia alkamaan myöhäisempänäkin ajankohtana.

Tietyissä tapauksissa vakuutuskausi voidaan erikseen sopia lyhyemmäksi.

VAKUUTUSSOPIMUKSEN ALKAMINEN

Pohjantähden vastuu alkaa siitä hetkestä, kun hakemus on allekirjoitettuna Pohjantähden pääkonttorissa hyväksytty. Pohjantähti vastaa kuitenkin myös vakuutushakemuksen antamisen tai lähettämisen jälkeen sattuneesta vahingosta, mikäli hakemus on sellainen, että Pohjantähti olisi sen hyväksynyt.

SOPIMUSEHDOT

Vakuutus-sopimuksen alkaessa Sinulle lähetetään vakuutuskirja, jossa ilmenee vakuutuksesi kohteet, sisältö, mahdolliset vakuutusmäärät ja valitsemasi vakuutus-turvan maksut kohteittain.

Vakuutuskirjan mukana saat myös ehdot niistä vakuutuksista, jotka olet valinnut. Niissä on yksityiskohtaiset tiedot siitä, mitä vakuutus korvaa ja ei korvaa. Ehdossa on yleensä myös suojeluohjeet omaisuuden normaalia huolellisuutta edellyttävästä huolenpidosta sekä turvallisuusmääräyksistä. Saat samalla yleiset sopimusehdot, joissa on tietoja vakuutusmaksujen maksamisesta ja korvauksen hakemisesta.

Tarkista että tiedot ovat oikein ja ilmoita mahdollisista virheistä Pohjantähdelle. Sopimuksen jatkuessa saat aina vuosittain uuden vakuutuskirjan. Tässä vaiheessa Pohjantähti ilmoittaa myös mahdollisista maksu- ja ehtomuutoksista. Jos hyväksyt ne, sopimus jatkuu automaattisesti ilman eri toimenpiteitä.

Pohjantähti voi muuttaa maksuja ja ehtoja, jos

- olet vakuutusta ottaessasi antanut puutteellisia tai vääriä tietoja
- lainsäädäntö tai viranomais määräys on muuttunut
- vakuutuslajin korvausmeno on poikkeuksellisesti muuttunut
- vakuutus on indeksidonnainen (esim. rakennuskustannusindeksi)

VAKUUTUSSOPIMUKSEN PÄÄTTYMINEN

Vakuutuksenottajan tekemänä

Voit milloin tahansa lakkauttaa vakuutuksesi irtisanomalla sen kirjallisesti. Jos haluat vaihtaa vakuutusyhtiötä, varmista, että uusi vakuutus jatkuu välittömästi, ilman katkoja. Älä tee kuitenkaan päätöstäsi hätköiden.

Jos irtisanot vakuutuksesi kesken vakuutuskauden, loppuosa maksusta palautetaan Sinulle. Palautuksesta Pohjantähti perii käsittelykuluina 25 euroa, kuitenkin enintään 10% vuosimaksusta.

Pohjantähden tekemänä

Pohjantähdellä on oikeus irtisanoa sopimus kesken vakuutuskautta, jos olet rikkonut sopimuksen ehtoja. Näitä voivat olla maksujen laiminlyönti, väärin tietojen antaminen tai vahingon tahallinen aiheuttaminen.

Vahinkovakuutuksen (esimerkiksi Omaisuusvakuutus tai Ajoneuvovakuutus) Pohjantähti voi irtisanoa vakuutuskauden lopussa ilman erityisiä perusteita.

Henkilövakuutusta Pohjantähti ei voi irtisanoa siitä syystä, että sinulle on sattunut tapaturma tai terveydentilasi on huonontunut.

VAKUUTUSMAKSU

Laskun saat hyvissä ajoin, kuukautta ennen eräpäivää. Voit vakuutusta ottaessasi sopia, maksatko vakuutuskauden maksun yhdessä, kahdessa, kolmessa tai neljässä erässä.

Huolehdi vakuutusmaksun suorittamisesta eräpäivänä. Jos suoritus viivästyy, Pohjantähdellä on oikeus irtisanoa vakuutus päätymään 14 vrk:n kuluttua eräpäivästä, ellei maksua sitä ennen ole maksettu.

Mikäli olet kykenemätön maksamaan vakuutusmaksuasi esimerkiksi sairauden, työttömyyden tai muun vastaavan syyn johdosta, kysy Pohjantähden edustajalta voidaan maksuaikaa pidentää. Asiat saattavat ratketa neuvottelemalla, eikä vakuutusurvasi näin suotta katkea.

KORVAUKSEN HAKEMINEN JA MAKSAMINEN

Tee korvaushakemus Pohjantähden antamien ohjeiden mukaan. Liitä mukaan kaikki pyydetyt asiakirjat, joilla on merkitystä vahingon selvittämiseksi. Mitä huolellisemmin toimit, sitä nopeammin vahinkoasi voidaan hoitaa.

Pohjantähden on selvítettävä korvaushakemus 30 vuorokauden kuluessa siitä, kun kaikki vaadittavat asiakirjat on saatu. Jos korvauksen maksaminen kestää yli 30 vuorokautta, on yhtiö velvollinen maksamaan korkolain mukaista viivästyskorkoa korvaukselle.

Jos lopullisesta korvauksen määrästä on erimielisyyksiä, on Pohjantähden maksettava 30 vuorokauden sisällä korvauksen riidaton osa.

TYTYTMÄTTÖMYYS KORVAUSPÄÄTÖKSEEN

Jos olet tyytymätön korvauspäätökseen, neuvottele asiasta aina ensin Pohjantähden edustajan kanssa.

Neuvoja ja selvittelyapua erimielisyytilanteessa voit pyytää Kuluttajien vakuustustoimistosta tai kunnallisilta kuluttajaneuvoujilta.

Vakuutuslautakunta tai Kuluttajavalituslautakunta voi antaa ratkaisuosituksia ongelmatilanteessa. Päätökset eivät ole lain mukaan sitovia, mutta vakuutusyhtiöt ovat noudattaneet niitä varsin hyvin.

Jos edellisistä ei ole apua ja olet vielä tyytymätön päätökseen, voit saattaa asiiasi tuomioistuimen käsiteltäväksi. Sinulla on oikeus nostaa kante kärkeänoikeudessa kolmen vuoden kuluessa siitä, kun sait korvauspäätöksen Pohjantähdessä.

Pohjantähti Keskinäinen Vakuutusyhtiö
PL 164, 13101 Hämeenlinna
Puhelin (03) 626 71
Y-tunnus 0146905-4
Kotipaikka Hämeenlinna
www.pohjantahti.fi