

Pohjantähtiturva

KO300 Kodin vakuutukset 1.7.2026

Sisällysluettelo

KO305 Suojeluohjeet	2	KO334 Matkatavarat	6
1 Palovahinkojen torjunta	2	1 Matkatavaran määrittely.....	6
2 Vuoto- ja kosteusvahinkojen torjunta	2	2 Vakuutusturva	6
3 Rikosvahinkojen torjunta	3	KO340 Vakuutusturvan sisältö	7
4 Rakennus- ja korjaustöiden suojeluohjeet.....	3	KO341 Tulipalo	7
5 Rikkoutumisvahinkojen torjunta	3	KO343 Rikos.....	7
KO310 Vakuutuksen sisältö	3	1 Murto ja varkaus.....	7
1 Vakuutetut.....	3	2 Ryöstö.....	7
2 Vakuutuksen voimassaolo.....	3	3 Ilkivalta	7
3 Keskeisiä käsitteitä.....	4	KO344 Putkivuoto	8
KO330 Vakuutuksen kohde	4	KO345 Luonnonilmiö	8
KO331 Rakennus	4	KO346 Rikkoutuminen	8
1 Rakennus.....	4	KO347 Talotekniikan rikkoutuminen	9
2 Vakuutuksen kohteena ei ole.....	5	KO348 RakennusPlus	9
KO332 Huoneisto	5	KO349 Katoaminen	10
KO333 Irtaimisto	5	KO350 Korvaaminen	10
1 Irtaimiston määrittely	5	1 Korvauksen laajuus	10
2 Irtaimistovakuutuksen kohteena oleva omaisuus ...	5	2 Korvauksen määrittäminen	10
3 Erikseen vakuutettava irtaimisto	6	3 Omavastuu ja muut vähennykset	13
4 Vakuutuksen kohteena ei ole.....	6		

KO305 Suojeluohjeet

Jos vahinko on korvattava vakuutusehtojen kohtien KO310-KO350 mukaan, sovelletaan alla olevia suojeluohjeita.

Suojeluohjeiden tarkoituksena on ehkäistä vahinkojen syntymistä ja rajoittaa vahinkojen laajuutta. Vakuutuksenottajan, vakuutetun ja häneen samastettavan henkilön on noudatettava suojeluohjeita. Jos suojeluohjeiden noudattamista on laiminlyöty tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, korvausta voidaan alentaa tai se evätä (ks. Pohjantähden yleiset sopimusehdot YL100).

1 Palovahinkojen torjunta

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

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

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

Nurmikon kuluttamiseen tai muuhun ulkona olevan avotulen tekoon ei saa ryhtyä maastopalovaroituksen 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.

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 tulisijan, kiukaan tai muun lämmityslaitteen yläpuolella tai sen välittömässä läheisyydessä on kielletty.

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

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 tulitöissä. Palovartiointista 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.

Sähköasennuksia ja sähkölaitteiden korjauksia saavat tehdä vain sähkötöitä sääntelevien lakien, asetusten ja viranomaismääräysten edellytykset täyttävät henkilöt tai asennus- ja huoltoliikheet. 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. Sähkölaitteet sekä sähköiset liikkumisvälineet, kuten ladattavat kevyet sähköajoneuvot tai sähköavusteiset polkupyörät on irrotettava laturista, kun lataus on valmis. Latausta 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 laitteineen soveltuu lataukseen. Latauspisteet ja pistoketyypit pitää valita ja asentaa voimassa olevien sähköturvallisuuslakien, -asetusten, viranomaismääräysten ja standardien mukaisesti.

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

Moottoriajoneuvosuojaan lämmitykseen käytettävien lämmityslaitteiden pintalämpötila ei saa nousta yli +125 celsiusasteen.

Polttoainekäyttöisten lämmityslaitteiden sekä kamiinoiden käyttö moottoriajoneuvosuojassa on kielletty. Moottoriajoneuvosuoja on varustettava kannellisilla, itsestään sulkeutuvilla ja syttymättömistä aineista tehdyillä jätästeioilla.

Ajoneuvon tai moottorin, voimansiirtolaitteiden tai muiden osien lämmittämiseen saa ajoneuvon vakiovarusteiden lisäksi käyttää ainoastaan ajoneuvokäyttöön tarkoitettuja laitteita käyttöohjeiden mukaisesti. Ajoneuvokäyttöön tarkoitettuja laitteita ovat:

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

Peitteen asettaminen moottoriajoneuvon konepellin ja moottorin väliseen tilaan ei ole sallittua.

Moottoriajoneuvosuojassa saa tehdä vain moottoriajoneuvon kylmää huoltoa. Korjaustöitä, joissa käytetään avotulta, avoliekkä, hehkuvia tai kipinöiviä laitteita, ei saa suojassa tehdä.

Palavia nesteitä tai nestekaasuja on säilytettävä ja käytettävä viranomaismääräyksiä noudattaen.

2 Vuoto- ja kosteusvahinkojen torjunta

Rakennuksen johtoverkkoa on hoidettava huolellisesti ja suojeltava sitä jäätymiseltä. Putkistojen jäätymisen estämiseksi

on varmistettava, että rakennuksen kaikissa huoneissa ja tiloissa, joissa kulkee putkisto, on kylmänä vuodenaikana vähintään +12 °C lämpötila. Jos rakennus pidetään kylmillään, on putkisto tyhjennettävä ja sulkuventtiilit suljettava. Kun rakennuksesta tai huoneistosta ollaan pois yli viikon pituisen ajan, on pois lähtiessä pääsulkuventtiili suljettava tai käyttövesipumppu kytkettävä pois käytöstä.

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

Pesukone on aina liitettävä omalla sulkuventtiilillä ja vesijohtopaineen kestäväällä letkulla vesijohtoverkostoon. Pesukoneen poistoletkun liitoksen viemäriverkostoon on oltava kiinteä. Pesukoneen käyttöä tulee valvoa ja sulkuventtiilin olla suljettuna, kun pesukonetta ei käytetä.

Kun vesijohtoverkostoon liitetty käyttölaite asennetaan lattiakaivottomaan huonetilaan, tulee sen alle laittaa asianmukainen turvakaukalo.

Vesihanaa ei saa jättää avoimeksi ilman valvontaa. 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 talven ajaksi, ettei letkuun ja hanaan jäävä vesi pääse jäätymään.

Kosteus- ja kastumisvahingoille altis varastoitu omaisuus on sijoitettava vähintään 10 senttimetrin korkeudelle lattiapinnasta.

Teräsöljysäiliöt ja niihin liittyvät putkistot on tarkastettava vähintään kymmenen vuoden välein. Pohjavesialueilla sijaitsevien rakennusten maanalaiset teräsöljysäiliöt ja niihin liittyvät putkistot on tarkastettava vähintään viiden vuoden välein ja muut kuin metallisäiliöt vähintään kymmenen vuoden välein.

Tarkastuksessa on käytettävä Turvallisuus- ja kemikaaliviraston (Tukes) hyväksymiä määräaikaistarkastusliikkeitä. Käytöstä poistetuista lämmitysöljysäiliöistä on poistettava lämmitysöljy, laitteistot on tehtävä vaarattomiksi ja täyttöputki on välittömästi tulpattava.

3 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 ilkivaltavahingon välttämiseksi jatkuvasti valvottava. Jos mukana oleva omaisuus jää ilman valvontaa, tulee se lukita tai jättää lukittuun kiinteään säilytystilaan, johon tunkeutuminen ei ole mahdollista säilytyspaikan rakenteita tai lukkoja vahingoittamatta. Mukana olevan polkupyörän, sähköavusteisen polkupyörän ja sähköisen

liikkumisvälineen osalta tätä suojeluohjetta sovelletaan vain ilkivaltavahingon välttämiseksi. Polkupyörän, sähköavusteisen polkupyörän ja sähköisen liikkumisvälineen varkausvahinkoon sovelletaan murtoa ja varkautta koskevaa ehtokohtaa KO343 / 1.

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

Ampuma-aseet ja -tarvikkeet tulee säilyttää viranomaismääräysten mukaisesti.

Avaimia ei saa jättää eikä piilottaa asunnon tai säilytystilojen läheisyyteen. Avaimiin tai sen säilytyspaikkaan 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.

4 Rakennus- ja korjaustöiden suojeluohjeet

Rakenteilla tai peruskorjattavana olevaan rakennukseen tulevat rakennusmateriaalit ja -tarvikkeet sekä työmaalla käytettävät työvälineet tulee säilyttää varkauden ehkäisemiseksi siten, ettei säilytystilaan voida tunkeutua rakenteita tai lukkoja vahingoittamatta.

Ennen kaivuutöihin ryhtymistä on selvittettävä työalueella olevien kaapelien ja putkien sijainti.

Jos rakennus- tai korjaustöissä tehdään tulitöitä, tulee noudattaa tulityöohjeita (ks. kohta 1).

Rakennustyömaalla käytettäviä lämmityslaitteita ja korkeaa lämpöä tuottavia laitteita (esimerkiksi halogeenivalaisimet, kuivauslaitteet) tulee käyttää laitteen valmistajan käyttö- ja turvallisuusohjeiden mukaisesti.

5 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.

KO310 Vakuutuksen sisältö

Vakuutus sopimuksen keskeinen sisältö on määritelty vakuutus kirjassa ja vakuutusehdoissa. Vakuutetut omaisuuskohteet ja niille valittu vakuutusturva on merkitty vakuutus kirjiaan.

1 Vakuutetut

Vakuutettuja ovat vakuutuksenottaja ja hänen kanssaan vakinaisesti ja tosiasiallisesti samassa taloudessa asuvat henkilöt. Henkilön vakinaisena asuinpaikkana pidetään väestörekisteriviranomaisen rekisteriin merkittyä osoitetta.

2 Vakuutuksen voimassaolo

2.1 Voimassaolo vakuutuspaikassa

Irtaimiston vakuutus on voimassa siinä vakuutus kirjassa mainitussa vakuutuspaikassa, johon vakuutuksen kohde on merkitty, sekä siihen välittömästi liittyvissä säilytystiloissa, ellei

näissä ehdoissa tai vakuutuskirjassa jonkin kohteen osalta toisin mainita.

Säilytystiloilla tarkoitetaan

- asuinrakennuksen kanssa samassa vakuutuspaikassa sijaitsevia, asumista palvelevia talousrakennuksia tai muita tiloja
- huoneiston ulkopuolella sijaitsevia, vuokra- tai osakehuoneiston käyttöön liittyviä ullakko-, kellari- ja muita varastotiloja sekä niitä vastaavia yhteisessä käytössä olevia tiloja. Näissä tiloissa säilytettävä irtaimisto on vakuutettuna 5.000 euron enimmäiskorvausmäärään asti.

Huoneiston ja rakennuksen vakuutus sekä varastoidun irtaimiston vakuutus on voimassa vain vakuutuskirjaan merkityssä vakuutuspaikassa.

2.2 Voimassaolo vakuutuspaikan ulkopuolella

Vakuutetun mukana oleva tai vakuutuspaikan ulkopuolelle tilapäisesti enintään vuoden ajaksi siirretty koti-irtaimisto taikka kakkosasunnon tai vapaa-ajan asunnon irtaimisto on vakuutettuna Suomessa 10.000 euron enimmäiskorvausmäärään asti.

Vakuutuspaikan ulkopuolella tapahtuviin murto- ja varkausvahinkoihin sovelletaan euromääräisiä rajoituksia ehtokohdan KO343/1 mukaisesti.

2.3 Voimassaolo muuton aikana

Muutettaessa vakinaisesta asunnosta toiseen vakinaiseen asuntoon on koti-irtaimiston vakuutus voimassa vakuutuspaikan ulkopuolella Suomessa enintään kaksi kuukautta muuton alkamisesta.

Kakkosasunnon tai vapaa-ajan asunnon irtaimiston vakuutus on muuton yhteydessä voimassa vakuutuspaikan ulkopuolella Suomessa enintään kaksi kuukautta muuton alkamisesta.

3 Keskeisiä käsitteitä

3.1 Omaisuuden vakuuttaminen

3.1.1 Täydestä arvosta vakuuttaminen

Irtaimisto ja rakennus voidaan vakuuttaa täydestä arvostaan. Tällöin omaisuus vakuutetaan pinta-alan tai muiden Pohjantähden pyytämien tietojen perusteella.

3.1.2 Enimmäiskorvausmäärä

Enimmäiskorvausmäärä on vakuutuksen perusteella maksettavan korvauksen enimmäismäärä, joka on merkitty vakuutuskirjaan tai -ehtoihin. Enimmäiskorvausmäärään ei sovelleta yleisten sopimusehtojen YL100 mukaisia alivakuutusehtoja.

Kun irtaimisto vakuutetaan täydestä arvostaan, sille määritetään samalla koko irtaimistoa koskeva enimmäiskorvausmäärä. Vakuutuksenottajan tulee tarkistaa, että enimmäiskorvausmäärä on riittävä.

3.1.3 Vakuutusmäärä

Rakennus, huoneisto, varastoitu irtaimisto, matkatavarat ja erikseen vakuutettavat esineet voidaan vakuuttaa vakuutusmäärästä.

Vakuutusmäärä on vakuutuksen kohteelle vakuutuskirjaan merkitty rahamäärä. Vakuutusmäärän perusteena on pääsääntöisesti joko omaisuuden uusarvo tai nykyarvo.

Vakuutusmäärän perusteena on nykyarvo, jos omaisuuden nykyarvo on alle puolet sen uusarvosta.

3.1.4 Ensivastuu

Ensivastuulla vakuutettaessa omaisuus on vakuutettu sovittuun vakuutusmäärään eli ensivastuumäärään asti riippumatta siitä, onko vakuutusmäärä riittävä kattamaan koko vakuutetun omaisuuden arvon. Ensivastuumäärä on merkitty vakuutuskirjaan. Ensivastuumäärään ei sovelleta yleisten sopimusehtojen YL100 mukaisia alivakuutusehtoja.

3.2 Omaisuuden arvo

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

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

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

Jäännösarvolla tarkoitetaan arvoa, joka omaisuudella on heti vahingon jälkeen.

3.3 Vakuuttamisen perusteena käytettävät pinta-alat

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

Asuinpinta-alaan lasketaan kaikkien kerrosten asuintilojen pinta-ala yhteensä seinien sisäpinnasta. Mukaan ei lasketa 160 cm matalampia tiloja.

KO330 Vakuutuksen kohde

Vakuutuksen kohteena on vakuutuskirjassa mainittu, vakuutettujen omistama omaisuus ehtokohtien KO331-334 mukaisesti.

KO331 Rakennus

Pohjantähtiturvan rakennusvakuutus on vakuutuskirjassa mainittu nimellä Rakennusturva.

Rakennusvakuutuksen kohteena on asuinrakennus tai talousrakennus.

1 Rakennus

1.1 Rakennuksen määrittely

Asuinrakennuksella tarkoitetaan rakennusta, jonka kokonaispinta-alasta yli puolet on tarkoitettu asuinkäyttöön.

Asuinrakennuksia ovat omakotitalo, talviasuttava vapaa-ajan rakennus ja kesämökki. Rakennusta pidetään talviasuttavana, jos se rakenteeltaan, tekniikaltaan ja varustetasoltaan mahdollistaa jatkuvan ympärivuotisen asuinkäytön.

Talousrakennuksella tarkoitetaan yksityiskäytössä olevaa, asumista palvelevaa, asuinrakennuksesta erillistä rakennusta.

Talusrakennuksia ovat esimerkiksi sauna, autotalli, varasto ja autokatos.

1.2 Rakennusvakuutuksen kohteena oleva omaisuus

Rakennusvakuutuksen kohteena on vakuutuskirjaan merkitty rakennus, johon kuuluvat myös

- rakennuksen lämmitysaineet
- rakennuksen korjaamiseen ja kunnossapitoon hankitut tavanomaiset tarveaineet
- rakennuksen varusteista sähköliesi, kaasuliesi, liesituuletin, astianpesukone, kylmiö, jää- ja pakastinkaappi ja sähkökuias, kun rakennuksen irtaimistoa ei ole vakuutettu.

Rakennusvakuutuksen kohteena on myös rakennuksessa tai sen kanssa samalla kiinteistöllä sijaitseva, kiinteästi asennettu, rakennuksen käyttöä palveleva talotekniikka automaatiojärjestelmään. Talotekniikkaan kuuluvat

- kaikki rakennuksen LVISA-laitteet eli rakennuksen sähköistykseen, lämmittämiseen, jäähdytykseen, veden käsittelyyn tai ilmanvaihtoon käytettävät laitteet. Näitä ovat esimerkiksi sähkölaitteet, sähköelementit, sähköjohdot, lämmityskattilat, lämpöpumput, jätevesilaitteistot, putket, säiliöt ja saniteettilaitteet, vesi- ja viemärikanalustet sekä luonnonvesien johtamiseen tarkoitettut putkistot ja laitteet, kuten salaojat sekä sadevesiviemärit ja -kaivot. Putkistot ja sähkökaapelit sekä puhelin-, antenni- ja tietoliikennekaapelit ovat vakuutuksen kohteena yleiseen liittymään asti.
- rakennuksen turva- ja konetekniikka, kuten hälytysjärjestelmät, hissit ja keskuspolynimurit
- aurinkopaneelit, antennit ja enintään 5 kW tuuligeneraattorit
- sähkö- tai hybridiajoneuvon latauspiste-
- sähkölukitus, kuten älylukot, sähköiset lukkorungot ja oviautomaatiikka.

Asuinrakennuksen vakuutuksen kohteena ovat lisäksi seuraavat piha-alueen rakennukset, rakennelmat ja kasvusto sekä maaperä yhteensä enintään 5.000 euron enimmäiskorvausmäärään asti

- puusto, istutukset ja pinnoitteet
- tavanomaiset kiinteät rakenteet, kuten kattamaton terassi tai patio, aita, portaat, valaisimet ja koristelammikko
- enintään 10 m² suuruiset rakennelmat ja rakennukset, kuten kasvihuoneet, grillikatokset, huvimajat ja maakellarit lukuun ottamatta saunarakennusta. Saunarakennukset ja kaikki yli 10 m² suuruiset rakennukset on vakuutettava omana kohteenaan.
- laiturit
- piha-alueella tai terassilla olevat uima- tai porealtaat
- edellä mainittua omaisuutta palveleva talotekniikka.

Asuinrakennuksen vakuutuksen kohteena on lisäksi piha-alueen maaperä vakuutetun 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.

1.3 Rakenteilla tai peruskorjattavana oleva rakennus

Rakennus on vakuutuksen kohteena myös sen ollessa rakenteilla tai peruskorjattavana. Tällöin rakennuksen vakuutuksen kohteena ovat myös

- rakennukseen tarkoitettut koneet, laitteet, rakennusmateriaalit ja -tarvikkeet
- tilapäiset työmaarakennukset sekä rakennus- tai korjaustyötä varten lainatut tai vuokratut koneet, laitteet ja työkalut enintään 5.000 euron enimmäiskorvausmäärään asti.

Vakuutuksen kohteena eivät kuitenkaan ole nosturit, nostimet, eivätkä polttomootorikäyttöiset työkoneet.

- talkootyötä tekevien tai palkattujen rakennustyöntekijöiden työmaalla olevat vaatteet ja työkalut.

Omaisuuksien omistajan vakuutus on ensisijainen korvaaja.

2 Vakuutuksen kohteena ei ole

Vakuutuksen kohteena ei ole

- rakennuksen perustuksen alapuolella olevat rakenteet eivätkä paalutukset
- pora- ja lämpökaivot lukuun ottamatta pumppua laitteistoinen
- yli 5 kW tuuligeneraattorit, muut sähkövoimalat ja kiinteästi asennetut aggregaatit
- yli 20 kWh energiavarastot
- jätevesien maapuhdistamokenttä putkistoinen
- vesialueet ja rantarakenteet lukuun ottamatta laituria
- patsaat, taide-esineet ja muut vastaavat erikoisrakennelmat
- vesi, kuten pohjavesi tai vesi kaivossa, sähköenergia ja kaasu.

KO332 Huoneisto

Pohjantähtiturvan huoneistovakuutus on mainittu vakuutuskirjassa nimellä Huoneistoturva.

Huoneistovakuutuksen kohteena ovat asuinhuoneistossa suoritettus sisustus- ja parannustyöt, kuten esimerkiksi parketti, kiintokalusteet ja parvekelasit, sekä asunto-osakeyhtiölain mukaan osakkeenomistajan kunnossapitovastuulla oleva omaisuus.

Vakuutuksen kohteena eivät ole yhtiöjärjestyksessä mahdollisesti sovitut vastuun laajennukset.

KO333 Irtaimisto

Pohjantähtiturvan irtaimistovakuutus on vakuutuskirjassa mainittu nimellä Irtaimiston Tähtiturva.

Irtaimistovakuutuksen kohteena on joko vakinaisen asunnon koti-irtaimisto taikka kakkosasunnon tai vapaa-ajan asunnon irtaimisto.

1 Irtaimiston määrittely

Koti-irtaimistolla tarkoitetaan vakuutetun omistamia, kotitalouskäyttöön tarkoitettuja, vakinaisessa asunnossa käytettäviä tavanomaisia esineitä ja vakuutetun henkilökohtaisia irtaimistoa.

Kakkosasunnon tai vapaa-ajan asunnon irtaimistolla tarkoitetaan vakuutetun omistamia kakkosasunnossa tai vapaa-ajan asunnossa käytettäviä, kotitalouskäyttöön tarkoitettuja, tavanomaisia esineitä.

2 Irtaimistovakuutuksen kohteena oleva omaisuus

Vakuutettuun irtaimistoon kuuluu ehtokohdassa KO333/1 määritelty vakuutetun omistama irtaimisto, esimerkiksi huonekalut, kodin tekstiilit, vaatteet, taloustavarat, urheiluvälineet ja kodinkoneet, seuraavasti:

- yksittäiset esineet ja kokoelmat enintään 10.000 euron enimmäiskorvausmäärään asti. Mikäli yksittäisen esineen tai kokoelman arvo ylittää 10.000 euroa, se on vakuutettava erikseen koko arvostaan. Kokoelmalla tarkoitetaan

esineryhmää, jonka arvo on kokoelmana suurempi kuin yksittäisten esineiden yhteenlaskettu arvo, kuten esimerkiksi raha- ja postimerkkikokoelma.

- rahat, maksuvälineet ja arvopaperit yhteensä enintään 500 euron enimmäiskorvausmäärään asti. Nämä eivät sisälly kakkosasunnon tai vapaa-ajan asunnon irtaimistoon eivätkä varastoituun irtaimistoon.
- arvoesineet yhteensä enintään 20.000 euron enimmäiskorvausmäärään asti. Arvoesineitä ovat korut, kellot, jalometalliesineet, taide- ja designesineet, taulut, arvotekstiilit ja antiikki. Lisäksi arvoesineitä ovat esineet, joiden arvo on huomattava niiden materiaalin, harvinaisuuden tai historian perusteella.
- rakennuksen varusteista sähköliesi, kaasuliesi, liesituuletin, astianpesukone, kylmiö, jää- ja pakastinkaappi ja sähkökiuas
- kanootti sekä soutuvene ja sen enintään 6 hv:n (4,5 kWh) moottori
- pakasteet ja elintarvikkeet enintään 2.000 euron enimmäismäärään asti
- ammattikäytössä oleva irtaimisto yhteensä enintään 5.000 euron enimmäiskorvausmäärään asti. Ammattikäytössä olevalla irtaimistolla tarkoitetaan vakuutetun omistamaa
 - pienimuotoisen yrittäjätoiminnan käyttöomaisuutta, kuten puhelinta, tietokonetta tai työkaluja, kun toimintaa harjoitetaan yksityishenkilönä tai yksityisellä toiminimellä
 - työnantajan palveluksessa käytettävää omaisuutta.
- seuraavat piha-alueen rakennukset, rakennelmat ja kasvusto sekä maaperä yhteensä enintään 5.000 euron enimmäiskorvausmäärään asti, kun rakennus, jossa irtaimisto sijaitsee, ei ole vakuutettuna:
 - puusto, istutukset ja pinnoitteet
 - tavanomaiset kiinteät rakenteet, kuten kattamaton terassi tai patio, aita, portaat, valaisimet ja koristelammikko
 - enintään 10 m² suuruiset rakennelmat ja rakennukset, kuten kasvihuoneet, grillikatokset, huvimajat ja maakellarit lukuun ottamatta saunarakennusta. Saunarakennukset ja yli 10 m² suuruiset rakennukset on vakuutettava omana kohteenaan.
 - laiturit
 - piha-alueella tai terassilla olevat uima- tai porealtaat
 - edellä mainittua omaisuutta palveleva talotekniikka.

Piha-alueella tarkoitetaan asuinhuoneistoon välittömästi kuuluvaa hoidettua piha-aluetta. Hoidetuksi piha-alueeksi ei katsota luonnontilaisia alueita tai talousmetsiä, vaikka ne välittömästi ympäröisivät rakennuksia.

- seuraavat poltto- tai sähkömoottorilla toimivat koneet ja liikkumisvälineet, kukin lisälaitteineen enintään 2.500 euron enimmäiskorvausmäärään asti
 - päältä ajettava ruohonleikkuri, jonka rakenteellinen nopeus on enintään 15 km/h
 - lasten käyttöön tarkoitettu ajoneuvo, jonka rakenteellinen nopeus on enintään 25 km/h
 - sähköavusteinen polkupyörä, jonka rakenteellinen nopeus on enintään 25 km/h ja jonka teho on enintään 250 W
 - muu sähköinen liikkumisväline, jonka rakenteellinen nopeus on enintään 25 km/h ja jonka teho on enintään 1 kW

Vakuutettuun irtaimistoon kuulumisen edellyttää lisäksi, että kone tai liikkumisväline on liikennevakuuttamisvelvollisuudesta vapaa.

- sellainen kotitalouskäyttöön vuokrattu tai lainattu omaisuus, joka vakuutetun omistamana kuuluisi hänen vakuutettavaan vakinaisen asunnon koti-irtaimistoonsa taikka kakkosasunnon tai vapaa-ajan asunnon irtaimistoonsa, yhteensä enintään 5.000 euron enimmäiskorvausmäärään asti. Vakuutukseen ei kuitenkaan sisälly toiminimen, avoimen yhtiön, kommandiitti- tai osakeyhtiön, yhdistyksen tai muun yhteisön käytössä oleva tai omistama tai vakuutetun muuten

työ- tai toimeksiantosuhteen perusteella haltuunsa saama omaisuus.

3 Erikseen vakuutettava irtaimisto

3.1 Varastoitu irtaimisto

Varastoitu irtaimisto tai irtaimisto, joka on pysyvästi säilytettävänä koti-irtaimiston taikka kakkosasunnon tai vapaa-ajan asunnon irtaimiston vakuutuspaikan ulkopuolella, on vakuutuksen kohteena, jos se on erikseen vakuutettu ja siitä on tehty merkintä vakuutuskirjaan.

3.2 Erikseen vakuutettavat esineet

Vakuutuksen kohteena on vakuutuskirjaan erikseen merkitty esine tai esineryhmä. Kun esine tai esineryhmä on vakuutettu erikseen, se ei sisälly vakinaisen asunnon koti-irtaimiston taikka kakkosasunnon tai vapaa-ajan asunnon irtaimiston eikä varastoidun irtaimiston vakuutukseen tai matkatavaravakuutukseen.

4 Vakuutuksen kohteena ei ole

Vakuutuksen kohteena ei ole

- ulkopuoliselle vuokrattu tai lainattu irtaimisto
- irtaimisto ulkomailla
- näyttelyyn annettu irtaimisto
- moottoriajoneuvot, moottorikäyttöiset kulkuvälineet, perävaunut ja matkailuperävaunut sekä niiden osat ja varusteet, lukuun ottamatta ehtokohdassa KO333/2 mainittuja poltto- tai sähkömoottorilla toimivia koneita ja liikkumisvälineitä.
- moottori- ja purjeveneet sekä niissä pysyvästi säilytettävät varusteet
- ilma-alukset, riippu- ja varjoliitimet
- vakuutetun nykyiseen tai aikaisempaan liiketoimintaan liittyvä käyttö- ja vaihto-omaisuus
- eläimet
- tietovälineisiin sisältyvät tiedot ja tiedostot tai ohjelmat
- käsikirjoitukset, tutkielmat, opinnäytteet ja muut vastaavanlaiset asiakirjat
- virtuaalivaluutat ja -esineet.

KO334 Matkatavarat

Pohjantähtiturvan matkatavaravakuutus on vakuutuskirjassa mainittu nimellä Matkatavaraturva.

1 Matkatavaran määrittely

Matkatavaravakuutuksen kohteena ovat matkatavarat enintään vakuutuskirjaan merkittyyn vakuutusmäärään asti yhtä vakuutustapahtumaa kohti. Matkatavaroiden osalta noudatetaan myös ehtokohdissa KO333/2 ja KO333/4 mainittuja irtaimiston enimmäiskorvausmääriä ja rajoituksia.

Matkatavaroilla tarkoitetaan vakuutetun matkalle mukaansa ottamaa tai matkalla hankkimaa, kotitalouskäyttöön tarkoitettua, tavanomaista koti-irtaimistoa sekä passia ja matkalippuja. Matkatavaravakuutukseen sisältyy lisäksi sellainen vuokrattu tai lainattu omaisuus, joka vakuutetun omistamana kuuluisi hänen vakuutettavaan koti-irtaimistoonsa.

2 Vakuutusturva

Matkatavaravakuutus on voimassa matkalla, jonka vakuutettu tekee vähintään 50 kilometrin etäisyydelle normaaliin elinympäristöönsä kuuluvasta Suomessa sijaitsevasta asunnosta,

työpaikasta, opiskelupaikasta tai vapaa-ajan asunnosta. Vakuutus ei ole voimassa matkoilla tässä mainituissa paikoissa eikä tässä mainittujen paikkojen välillä.

Matkatavaravakuutuksen matkakohtainen voimassaoloaika on merkitty vakuutuskirjalle. Voimassaoloaikaa ei voi pidentää käymällä välillä Suomessa tai vakinaisessa asuinsoitteessa. Yhtäjaksoisen matkan tai oleskelun ulkomailla ei katsota katkeavan alle 30 vuorokauden mittaisen kotimaassa käynnin vuoksi, mikäli tarkoitus on palata samaan matkakohteeseen.

Matkatavaravakuutus sisältää seuraavat riskit:

- tulipalo
- rikos
- matkatavaran katoaminen (matkanjärjestäjän tai kuljetusyrityksen kuljetettavaksi annettu matkatavara)
- matkatavaran rikkoutuminen. Rikkoutuminen kattaa myös luonnonilmiö- ja putkivuotoriskit.

KO340 Vakuutusturvan sisältö

Vakuutus korvaa äkillisen ja ennalta arvaamattoman tapahtuman aiheuttaman suoranaisten esinevahingon, kun omaisuus on vakuutettu toteutuneen riskin varalta. Lisäksi korvataan näissä vakuutusehdoissa erikseen mainitut muut kustannukset. Ennalta arvaamattomuutta arvioidaan objektiivisesti. Korvattavuus määräytyy vahingon syyn, ei seurauksen perusteella.

Vakuutusturvan sisältö eli vakuutukseen valitut riskit on merkitty vakuutuskirjaan. Riskien sisältö on määritelty ehtokohdissa KO341 ja KO343-KO349.

Vakuutus ei korvaa vahinkoa, jonka syntyy on selvä syy-yhteys viranomaismääräysten laiminlyönnillä taikka suunnittelu-, valmistus-, materiaali-, rakenne-, perustamis- tai asennusvirheellä, taikka rakentamismääräysten, rakentamista koskevien ohjeiden tai hyvän rakentamistavan vastaisella rakentamisella taikka työvirheellä, käyttövirheellä, keskeneräisyydellä, puutteellisuudella tai ikääntymisellä.

Vakuutus ei korvaa säätö- ja kunnossapitotoimia, ennakko- ja määräaikaishuoltoa, puhdistamista, jäätyneen putken, laitteen tai säiliön sulattamista, tukkeutuneen putken tai laitteen puhdistus- tai avaamistoimia, toimintahäiriöiden poistamista eikä näiden yhteydessä vaihdettavia osia.

KO341 Tulipalo

Vakuutus korvaa

- irti päässeeseen tulen aiheuttaman vahingon
- tulisijasta tai lämmityslaitteesta nousseen savun ja noen aiheuttaman vahingon
- räjähdysten aiheuttaman vahingon.

Vakuutus ei korvaa

- vahinkoa, kun rakennusta on käytetty johonkin muuhun kuin yksityishenkilön asumiseen tai irtaimiston säilyttämiseen ja tällä on selvä syy-yhteys tulipalon syttymiseen tai laajuuteen
- yksinomaan jonkin laitekotelon sisällä tapahtuneita vaurioita tai nokeentumista
- vahinkoa, joka on aiheutunut ammattimaisesta räjäytys-, louhintaa-, paalutus-, kaivonporaus- tai muusta maanrakennustyöstä.

KO343 Rikos

1 Murto ja varkaus

Vakuutus korvaa rakennukselle tai irtaimistolle aiheutuneen vahingon ja omaisuuden varkauden, jos rakenteellisesti ja lujuudeltaan riittävän suojan antavaan rakennukseen, huoneistoon tai muuhun säilytystilaan on

- murtauduttu sen rakenteita tai lukkoja vahingoittaen
- tunkeuduttu avaimella, joka on saatu haltuun KO300 Kodin vakuutukset -ehtojen mukaan korvattavan rikosvahingon yhteydessä
- tunkeuduttu muunlaista väkivaltaa tai erityistä viekkautta käyttäen.

Lukitusta hotellihuoneesta, laivan hytistä, vuokramökistä tai vastaavasta varastettua irtaimistoa tai matkatavaraa korvataan, vaikka murron jälkiä ei ole havaittavissa. Enimmäiskorvausmäärä on tällöin 2.000 euroa vakuutustapahtumaa kohti. Arvoesineitä, rahaa, maksuvälineitä tai arvopapereita, jotka eivät ole olleet kiinteässä erikseen lukitussa tilassa, korvataan kuitenkin enintään 500 euron enimmäiskorvausmäärään asti.

Kun varkauden kohteena on lukitussa moottoriajoneuvossa, veneessä, suksiboksissa, matkailuperävaunussa tai umpinaisessa peräkärryssä säilytettyä irtaimistoa tai matkatavaraa, on enimmäiskorvausmäärä 2.000 euroa vakuutustapahtumaa kohti. Arvoesineitä, rahaa, maksuvälineitä tai arvopapereita korvataan kuitenkin enintään 500 euron enimmäiskorvausmäärään asti.

Lisäksi **vakuutus korvaa**

- ulkona tai mukana olevan lukitun polkupyörän, lukitun sähköavusteisen polkupyörän, lukitun sähköisen liikkumisvälineen ja lukitun veneen tai veneeseen lukitsemalla tai pulttaamalla kiinnitetyn perämoottorin varkauden
- mukana olevan irtaimiston yksilöidyn, välittömästi vahinkopaikalla havaitun varkauden
- ulkona olevien lastenvaunujen, ruohonleikkurin, puutarhakaluston ja pihagrillin varkauden. Muun ulkona olevan irtaimiston yksilöity varkaus korvataan vain, kun varkaus koskee vakuutetun hallussa olevaa irtaimistoa ja varkaus havaitaan välittömästi vahinkopaikalla.

Vakuutus ei korvaa

- ulkona tai mukana olevan lukitsemattoman polkupyörän, sähköavusteisen polkupyörän tai sähköisen liikkumisvälineen varkautta
- varkausvahinkoa, jonka tapahtumahetkeä, -olosuhteita ja -paikkaa ei voida tarkoin määritellä
- vahinkoa, joka on aiheutunut katoamisesta tai unohtamisesta
- vahinkoa, jonka vakuutetun vuokralainen tai vuokralaisen kanssa samassa taloudessa vakinaisesti asuva henkilö taikka edellä mainittujen luvalla huoneistossa tai rakennuksessa oleskeleva henkilö aiheuttaa.

2 Ryöstö

Vakuutus korvaa omaisuuden varkauden, kun henkilö on joutunut väkivallan tai sen uhkauksen kohteeksi.

3 Ilkivalta

Vakuutus korvaa muun kuin vakuutetun tahallisesti aiheuttaman vahingon

- piha-alueen rakenteille tai rakennuksen ulkopuolisille osille
- piha-alueen puustolle, istutuksille tai pinnoitteille
- suojaavasti suljetun rakennuksen sisätiloille tai siellä säilytetyille irtaimistolle
- ulkona olevalle irtaimistolle

- mukana olevalle irtaimistolle.

Vakuutus ei korvaa vahinkoa, jonka vakuutetun vuokralainen tai vuokralaisen kanssa samassa taloudessa vakinaisesti asuva henkilö taikka edellä mainittujen luvalla huoneistossa tai rakennuksessa oleskeleva henkilö aiheuttaa.

KO344 Putkivuoto

Vakuutus korvaa omaisuudelle aiheutuneen vahingon, kun neste, höyry tai kaasu on vuotanut ennalta arvaamattomasti ja suoraan

- rakennuksen tai tontin kiinteästä putkesta, laitteesta tai säiliöstä
- rakennuksen sisäpuolisesta sadevesiviemäristä
- kiinteillä letkuliitännöillä ja sulkuventtiileillä kytketystä käyttölaitteesta, kuten pyykin- tai astianpesukoneesta.

Vakuutus ei korvaa

- vahinkoa, joka aiheutuu luonnonvesien johtamiseen tarkoitetuista putkistoista tai laitteista tai muualta virranneesta sade- tai sulamisvedestä, lukuun ottamatta rakennuksen sisäpuolisen sadevesiviemärin vuotoa
- vahinkoa, joka aiheutuu siitä, että viemärikaivo tai -putket tulvivat sateen, lumen sulamisen tai tulvan yhteydessä
- vahinkoa, joka aiheutuu putken tai laitteen syöpymisestä ulkopuolisen kosteuden vaikutuksesta
- vahinkoa, joka aiheutuu altaan tai ammeen poistoputken tai pohjaventtiilin liitoksen vuotamisesta
- kunnallisen tai muun ulkopuolisen putkiston vian tai tukkeuman aiheuttamaa vahinkoa
- vahinkoa, joka aiheutuu vedeneristeen vuotamisesta tai vedeneristeen ja rakenteiden liitoksen vuotamisesta
- vahinkoa, joka aiheutuu vedenlämmittimen, lämminvesivaraajan tai näihin liitettyjen putkistojen vuodosta, mikäli laitetta ei ole asennettu tilaan, jossa on lattiakaivo ja vedeneristys tai muu viranomais määräysten tai asennusajankohdan hyvän rakentamistavan mukainen vuotovesien ohjaus
- vahinkoa, joka aiheutuu lattiakaivon ja sen korokerenkaan liitoksen vuotamisesta
- vahinkoa, joka aiheutuu lattiakaivon tai korokerenkaan putkiläpiviennin liitoksen vuotamisesta
- vuodon aiheuttaneen johtoverkon ja käyttölaitteiden korjaus- ja uusimiskustannuksia
- hukkaan vuotanutta kaasua tai nestettä ja sen lämmittämistä.

KO345 Luonnonilmiö

Vakuutus korvaa

- vahinkopaikkaa lähimmän Ilmatieteenlaitoksen säähavaintoaseman mittaaman, myrskyn tai kovan tuulen aiheuttaman vahingon. Myrskyllä tarkoitetaan tuulta, jonka 10 minuutin keskinopeus on vähintään 21 metriä sekunnissa. Kovalla tuulella tarkoitetaan tuulta, jonka 10 minuutin keskinopeus on vähintään 14 metriä sekunnissa.
- trombin tai syöksyvirtauksen aiheuttaman vahingon
- salamaniskun aiheuttaman mekaanisen pirstoutumisen. Salaman aiheuttama tulipalo käsitellään tulipalovahinkona ja salaman ylijännitteen sähköjohdolle tai sähkölaitteelle aiheuttama vahinko rikkoutumisvahinkona
- poikkeuksellisen voimakkaan raekuuron rakennukselle ja irtaimistolle aiheuttaman vahingon lukuun ottamatta istutuksia
- rankkasade-, vesistö- tai merivesitulvan rakennukselle ja siellä olevalle irtaimistolle aiheuttaman vahingon, kun vesi on tunkeutunut rakennukseen tai rakenteisiin suoraan maanpinnalta tai kiinteästi rakennukseen asennettujen putkistojen kautta.

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.

Vesistötulvalla tarkoitetaan joen, järven, lammen tai puron poikkeuksellista vedenpinnan nousua, joka aiheutuu myrskytuulesta, poikkeuksellisen voimakkaasta sateesta tai lumen sulamisesta taikka jää- tai hyhydepadosta.

Merivesitulvalla tarkoitetaan poikkeuksellista merenpinnan nousua, joka aiheutuu myrskytuulesta, ilmanpaineen vaihtelusta tai virtauksesta Tanskan salmissa. Poikkeuksellisen vedenpinnan tai merenpinnan nousuna pidetään vedenkorkeutta, jonka esiintymistodennäköisyys on kerran 50 vuodessa tai harvemmin. Poikkeuksellista ei ole pysyvistä keskivedenpinnan noususta tai vedenpinnan tason normaalista vaihtelusta tai aallokosta johtuva tulva.

Vakuutus ei korvaa

- vedenpinnan nousun, aallon tai aallokon tai jäiden liikkumisen aiheuttamaa vahinkoa, ellei kyse ole edellä määritellystä 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 rakennevuoriosta
- laiturille aiheutunutta vahinkoa
- kunnallisen tai muun ulkopuolisen putkiston vian tai tukkeuman aiheuttamaa vahinkoa, vaikka se olisi seurausta rankkasateesta.

KO346 Rikkoutuminen

Vakuutus korvaa äkillisen ja ennalta arvaamattoman tapahtuman aiheuttaman omaisuuden välittömän rikkoutumisvahingon.

Vakuutus ei korvaa

- tulipalo-, rikos-, putkivuoto- tai luonnonilmiövahinkoja, talotekniikan rikkoutumisvahinkoja taikka RakennusPlus-vahinkoja, jotka on ehtokohdissa KO341, KO343-KO345 ja KO347-KO348 mainittu korvattavaksi tai jätetty korvauspiirin ulkopuolelle
- kulumisesta, naarmuuntumisesta, syöpymisestä, ruostumisesta, homehtumisesta, sienettymisestä, hajusta, lahoamisesta, aineen väsymisestä tai muusta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä aiheutunutta vahinkoa
- routimisen, maan painumisen tai maan liikkumisen aiheuttamaa vahinkoa
- jään tai lumen painon tai niiden liikkumisen aiheuttamaa vahinkoa
- tulvan, aallon tai aallokon aiheuttamaa vahinkoa
- jäätymisen, kuivuuden, kuumuuden tai kondenssiveden aiheuttamaa vahinkoa
- vahinkoa, joka on aiheutunut ammattimaisesta räjäytys-, louhinta-, paalutus-, kaivonporaus- tai muusta maanrakennustyöstä
- vahinkoa, joka on aiheutunut katoamisesta tai unohtamisesta
- urheilu- tai harrastusvälineen rikkoutumista tai menettämistä silloin, kun sitä käytetään urheilu- tai harrastustoimintaan. Välineiksi katsotaan myös urheilussa tai harrastuksessa käytettävät varusteet.
- sähköisen liikkumisvälineen tai kauko-ohjattavan laitteen rikkoutumista tai menettämistä silloin, kun sitä käytetään tarkoitukseensa

- moottoriajoneuvolla kilpailusuurituksen yhteydessä, kilpailusuuritukseen tähtäävässä harjoittelussa tai muuhun ajoharjoitteluun osallistumisesta aiheutunutta vahinkoa
- moottoriradalla tai vastaavalla ajettaessa aiheutunutta vahinkoa
- proteesin rikkoutumista tai menettämistä
- haittaohjelmasta kuten viruksesta aiheutunutta vahinkoa
- tietovälineiden tai älylaitteiden tietojen tai ohjelmien virhetilaa tai virheellisyyttä tai toimimattomuutta
- luonnonvesien johtamiseen tarkoitettujen putkistojen rikkoutumisvahinkoa tai tukkeutumista
- polttomootorin ja siihen liittyvien voimansiirtolaitteiden rikkoutumista
- sähköisen tai sähköavusteisen liikkumisvälineen tai sähköavusteisen polkupyörän sähkömootorin tai akun rikkoutumista, eikä rikkoutumisen seurauksena muulle vakuutuksen kohteelle aiheutunutta vahinkoa
- perämootorin veteen putoamisesta aiheutunutta vahinkoa
- hyönteisten, näätäeläinten, jäniseläinten, jyrssioiden tai muiden tuhoeläinten aiheuttamaa vahinkoa
- vahinkoa, jonka seura- tai lemmikkieläin on aiheuttanut pureskelemalla, raapimalla, eritteillä, kiipeilemällä tai muulla luonteenomaisella toiminnallaan
- vahinkoa, jonka vakuutetun vuokralainen tai vuokralaisen kanssa samassa taloudessa vakinaisesti asuva henkilö taikka edellä mainittujen luvalla huoneistossa tai rakennuksessa oleskeleva henkilö aiheuttaa
- sään aiheuttamaa vahinkoa ulkona tai kasvihuoneessa oleville puutarhatuotteille tai kasveille
- mukana olevien nesteiden tai tahraavien tai syövyttävien aineiden aiheuttamaa vahinkoa.

KO347 Talotekniikan rikkoutuminen

Vakuutus korvaa äkillisen ja ennalta arvaamattoman tapahtuman aiheuttaman talotekniikan välittömän rikkoutumisvahingon.

Vakuutus ei korvaa

- tulipalo-, rikos-, putkivuoto- tai luonnonilmiövahinkoja taikka RakennusPlus-vahinkoja, jotka on ehtokohdissa KO341, KO343-KO345 ja KO348 mainittu korvattavaksi tai jätetty korvauspiiriin ulkopuolelle
- laitteen tavanomaista naarmuuntumista tai sen syöpymistä ulkopuolisen kosteuden vaikutuksesta
- routimisen, maan painumisen tai maan liikkumisen aiheuttamaa vahinkoa
- jään tai lumen painon tai niiden liikkumisen aiheuttamaa vahinkoa
- tulvan, aallon tai aallokon aiheuttamaa vahinkoa
- jäätyamisen, kuivuuden, kuumuuden tai kondenssiveden aiheuttamaa vahinkoa
- polttomootorin ja siihen liittyvien voimansiirtolaitteiden rikkoutumista
- salaojan rikkoutumista
- porakaivon rikkoutumisesta tai tukkeutumisesta aiheutunutta vahinkoa
- luonnonvesien johtamiseen tarkoitettujen putkistojen rikkoutumisvahinkoa tai tukkeutumista
- ammattimaisesta räjäytys-, louhinta-, paalutus-, kaivonporaus- tai muusta maanrakennustyöstä aiheutunutta vahinkoa.
- haittaohjelmasta kuten viruksesta aiheutunutta vahinkoa

KO348 RakennusPlus

Vakuutus korvaa rakennukselle aiheutuneen vahingon tässä ehtokohdassa KO348 mainituin laajennuksin, kun rakennuksen vakuutusturvaa on laajennettu **RakennusPlussalla** ja siitä on tehty merkintä vakuutuskirjaan.

RakennusPlus -vahinkoihin sovelletaan kaikkia KO300 Kodin vakuutukset -ehtoja, ellei toisin ole mainittu.

RakennusPlus päättyy sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana on kulunut 50 vuotta rakennuksen rakennusvuodesta, ellei vakuutuskirjaan ole muuta merkittyä.

1 Putkivuotovahingon ikävähennykset

Kun rakennukselle sattuu ehtokohdan KO344 perusteella korvattava putkivuotovahinko, ei korvaukseen sovelleta ehtokohdan KO350 / 2.1.5 mukaista putkiston, laitteen tai säiliön ikään perustuvaa putkivuotovahingon ikävähennystä. Korvattavuuden edellytyksenä on, että rakennus on vakuutettu putkivuotoriskin varalta.

Vahinkoon sovelletaan putkivuotoriskiin valittua omavastuuta.

2 Yhtenäinen seinä- tai lattiapinta

Vakuutus korvaa rakennuksen korvattavan tulipalo-, rikos-, luonnonilmiö-, putkivuoto- tai rikkoutumisvahingon yhteydessä ehtokohdista KO340 ja KO350 poiketen rakennukselle aiheutuneen suoranaisen esinevahingon lisäksi korjauskustannukset, jotka aiheutuvat rakennuksen sisätilojen yhtenäisten seinä- ja lattiapintojen sekä yhtenäisten keittiön työtasojen ja kalusteovien korjaamisesta vahinkoa edeltäneeseen tasoon. Korvattavuuden edellytyksenä on, että rakennus on vakuutettu toteutuneen riskin varalta.

Yhtenäisellä seinä- tai lattiapinnalla tarkoitetaan samaa pintamateriaalia olevaa aluetta, joka rajautuu oviin, oven karmeihin, kynnyksiin tai portaisiin.

Korjauskustannusten enimmäiskorvausmäärä on 10.000 euroa vakuutustapahtumaa kohti.

Vahinkoon sovelletaan siihen riskiin valittua omavastuuta, jonka perusteella vahinko korvataan.

3 Tuhoeläinten aiheuttamat vahingot

Vakuutus korvaa näätäeläimen, jäniseläimen tai jyrssiän rakennukselle aiheuttaman suoranaisen vahingon.

Vakuutus ei korvaa tuhoeläinten torjunta- ja hävittämiskustannuksia.

Korjauskustannusten enimmäiskorvausmäärä on 10.000 euroa vakuutustapahtumaa kohti.

Vahinkoon sovelletaan rikkoutumisriskiin valittua omavastuuta.

4 Kattovuodot

Vakuutus korvaa rakennukselle aiheutuneen vahingon, kun sade- tai sulamisvesi on ennalta arvaamattoman kattovuodon seurauksena kastellut rakennuksen vesikaton alapuolisia rakenteita.

Vakuutus ei korvaa vahinkoa, jonka syntyy on selvä syy-yhteys viranomaismääräysten laiminlyönnillä taikka suunnittelu-, valmistus-, materiaali-, rakenne-, perustamis- tai asennusvirheellä taikka rakentamismääräysten, rakentamista koskevien ohjeiden tai hyvän rakentamistavan vastaisella

rakentamisella taikka työvirheellä, käyttövirheellä tai keskeneräisyydellä.

Vakuutus ei korvaa myöskään vesikaton korjaus- tai uusimiskustannuksia.

Vesikatteen ikääntymisen seurauksena aiheutunut vahinko korvataan vain kerran.

Korjauskustannusten enimmäiskorvausmäärä on 10.000 euroa vakuutustapahtumaa kohti.

Vahinkoon sovelletaan rikkoutumisriskiin valittua omavastuuta.

KO349 Katoaminen

Vakuutus korvaa matkan yhteydessä virallisen matkanjärjestäjän tai kuljetusyrityksen kuljetettavaksi annetun matkatavaran katoamisen, joka todetaan välittömästi kuljetuksen päätyttyä.

KO350 Korvaaminen

1 Korvauksen laajuus

Vakuutus korvaa vakuutuksen kohteelle aiheutuneen suoranaisen esinevahingon vakuutuskirjaan merkityn vakuutusturvan mukaisesti. Tunnearvoja, arvonalennusta tai menetettyjä tuloja ei korvata.

Omaisuuksien arvo ja vahingon suuruus määritetään vahinkohetken hintatason mukaan. Jos omaisuus on vakuutettu vakuutusmäärästä, on vakuutusmäärä korvauksen ylimpänä rajana. Lisäksi noudatetaan vakuutuskirjaan tai -ehtoihin merkittyjä enimmäiskorvausmääriä riippumatta siitä, onko omaisuus vakuutettu vakuutusmäärästä vai täydestä arvosta.

Pohjantähdellä on oikeus korvauksen rahana maksamisen sijaan rakennuttaa tai korjauttaa vahingoittunut omaisuus tai hankkia hävinneen tai vahingoittuneen omaisuuden tilalle vastaava omaisuus. Pohjantähdellä on myös oikeus määrätä rakentaja tai korjaaja, joka uudelleen rakentaa tai korjaa vahingoittuneen omaisuuden, tai määrätä hankintapaikka, josta vastaavanlainen omaisuus hankitaan.

1.1. Lisävahingot

Vakuutus korvaa

- tulipalon tai liikenneonnettomuuden yhteydessä vakuutetun omaisuuden katoamisesta, anastamisesta tai vahingoittumisesta aiheutuneen suoranaisen esinevahingon, mikäli se on ollut korvattavan vakuutustapahtuman välitön ja väistämätön seuraus
- henkeä uhkaavan tilanteen yhteydessä vakuutetun omaisuuden katoamisesta, anastamisesta tai vahingoittumisesta aiheutuneen suoranaisen esinevahingon, mikäli esinevahinko on pelastustoimien välitön ja väistämätön seuraus
- vakuutetulle kohteelle kylmyydestä, huomattavasta lämmönnoydesta, kuumuudesta, sateesta tai anastamisesta aiheutuneen lisävahingon, mikäli se on ollut korvattavan vakuutustapahtuman välitön ja väistämätön seuraus.

Irtaimistoon tai talotekniikkaan kohdistuneen vahingon lisävahingona ei korvata rakennukselle aiheutuneita vahinkoja.

Korvaus lisävahingosta määritetään ehtokohdan KO350/2 mukaisesti.

1.2 Asumisen keskeytyminen

Vakuutus korvaa Pohjantähtien etukäteen hyväksymät, kohtuulliset ja välttämättömät lisäkustannukset, jotka vakuutetulle aiheutuvat, kun vakinaista, omassa käytössä olevaa asuntoa ei voida käyttää KO300 Kodin vakuutukset -ehtojen mukaan korvattavan vakuutustapahtuman vuoksi.

Korvattavia lisäkustannuksia ovat tilapäisasunnon vuokra- ja muuttokustannukset, vakuutetun irtaimiston siirto- ja varastointikustannukset sekä vakuutettujen työ- ja koulumatkoista aiheutuneet ylimääräiset lisäkustannukset. Korvattavista lisäkustannuksista vähennetään säästyneet kustannukset, kuten vahingoittuneen asunnon vuokra.

Asumisen keskeytymisestä aiheutuneista lisäkustannuksista korvataan 90 prosenttia enintään yhden vuoden ajalta vahingon tapahtumisesta lukien.

Korvaus maksetaan vahingoittuneen asunnon irtaimistovakuutuksesta. Asumisen keskeytymisestä aiheutuneita lisäkustannuksia korvataan irtaimistovakuutuksen voimassaoloaikana, vaikka vakuutuskirjaan merkitty irtaimiston enimmäiskorvausmäärä ylittyisi.

2 Korvauksen määrittäminen

2.1 Rakennus

2.1.1 Rakennuksen arvo

Rakennuksen arvo vahinkohetkellä arvioidaan samankokoisen ja ominaisuuksiltaan ja käyttötarkoitukseltaan vastaavanlaisen rakennuksen uusarvon, nykyarvon tai käyvän arvon mukaan.

Rakennuksen uusarvo määräytyy samaan käyttötarkoitukseen nykyaikaisilla rakenneosilla, yleisesti Suomessa kaupan olevilla rakennustarvikkeilla ja tavanomaisilla työmenetelmillä rakennetun rakennuksen mukaan.

Rakennuksen nykyarvoa arvioitaessa huomioidaan myös paikkakunnan muuttuneiden olosuhteiden ja muiden vastaavien syiden selvä vaikutus.

Rakennuksen käypää arvoa arvioitaessa kiinteistön käyvistä arvosta vähennetään tontin, liittymien ja muiden rakennusten osuus.

2.1.2 Rakennuksen vahingon määrä

Uusarvon mukainen korvaus

Kun rakennuksen tai sen osan nykyarvo on vahinkohetkellä vähintään puolet sen uusarvosta, vahingon määrä lasketaan uusarvon mukaan. Jos vahingoittunut rakennus voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset.

Uusarvon mukainen korvaus edellyttää, että vahingoittunut rakennus korjataan tai sen tilalle rakennetaan samalle paikalle uusi vastaavanlainen ja vastaavaan käyttöön tarkoitettu rakennus kahden vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta. Korvaus maksetaan kahdessa erässä. Ensin maksetaan nykyarvoa vastaava korvaus. Kun Pohjantähti on saanut selvityksen rakennuksen korjaus- tai rakentamistoimenpiteiden suorittamisesta, maksetaan lisäkorvaus, joka on toteutuneiden korvattavien kustannusten ja maksetun nykyarvokorvauksen erotus. Lisäkorvausta maksetaan enintään vahingoittuneen rakennuksen tai sen osan uusarvoon saakka. Kokonaiskorvausta maksetaan kuitenkin yhteensä enintään rakennuksen vakuutusmäärä.

Vakuutuksesta korvataan varsinaisen esinevahingon lisäksi

- uudisrakentamista koskevista pakottavista, muuttuneista viranomais määräyksistä aiheutuvat kohtuulliset lisäkustannukset, kuitenkin enintään 10 prosenttia rakennuksen vahingon määrästä.
- poikkeavasta rakennustavasta aiheutuvat lisäkustannukset, kun ne johtuvat korjausrakentamista koskevista pakottavista viranomais määräyksistä. Lisäkustannuksia korvataan kuitenkin enintään 10 prosenttia tavanomaiseen tapaan toteutettavan korjaustyön kustannuksista.
- rakennuksen jäännösarvo, jos vahingoittunutta rakennusta ei voida korjata ennalleen voimassa olevan rakennuskiellon tai rajoituksen vuoksi. Korvauksena maksetaan yhteensä enintään rakennuksen arvo ennen vahinkoa. Siitä vähennetään kuitenkin jäljelle jääneiden rakennusosien myyntihinta, joka saataisiin myytäessä ne pois siirrettäväksi.

Nykyarvon mukainen korvaus

Kun rakennuksen tai sen osan nykyarvo on vahinkohetkellä alle puolet sen uusarvosta, vahingon määrä lasketaan nykyarvon mukaan. Myös korvaus maksetaan nykyarvon mukaan. Jos vahingoittunut rakennus tai sen osa voidaan korjata, vahingon määrä on niin suuri osa korjauskustannuksista kuin omaisuuden nykyarvo on uusarvosta välittömästi ennen vahinkoa.

Käyvän arvon mukainen korvaus

Nykyarvona maksetaan kuitenkin enintään rakennuksen käypä arvo kaikissa edellä mainituissa tilanteissa.

2.1.3 Rakennuksen vahingon määrä ensivastuuvakuutuksessa

Rakennuksen vahingon määrä lasketaan ehtokohdan KO350/2.1.2 mukaan, mutta korvauksena maksetaan enintään vakuutuskirjaan merkitty rakennuksen vakuutusmäärä.

2.1.4 Korjauskustannukset

Korjauskustannuksilla tarkoitetaan kustannuksia, jotka perustuvat rakennuksen tai sen osan kunnostamiseen ennen vahinkoa olleeseen tasoon.

Korjauskustannusten korvaaminen perustuu nykyaikaisilla rakenneosilla, yleisesti Suomessa kaupan olevilla rakennustarvikkeilla ja tavanomaisilla työmenetelmillä määriteltäisiin normaaleihin työ- ja hankintakustannuksiin, joihin eivät sisälly yli- tai pyhätyökustannukset, eivätkä muut kiirehtimiskulut.

2.1.5 Putkivuotovahingot

Rakennukselle, huoneistolle ja talotekniikalle aiheutuneissa putkivuotovahingoissa vahingon määrä lasketaan vähentämällä kaikista vianetsimis- ja korjauskustannuksista seuraavassa esitetyt ikävähennykset. Vähennys perustuu vuoden aiheuttaneen putkiston, laitteen tai säiliön ikään, joka lasketaan vähentämällä vahinkovuodesta käyttöönotto vuosi. Ensimmäinen käyttöönotto vuosi päättyy kalenterivuoden vaihtuessa riippumatta siitä, mihin aikaan vuodesta putkisto, laite tai säiliö on otettu käyttöön. Jos vuotokohdassa on eri ikäisiä osia, lasketaan vähennys vanhimman osan iän mukaan.

Putkiston, laitteen tai säiliön ikä	Ikävähennys	Vähennyksen enimmäismäärä
20–29 vuotta	10 %	10 000 euroa
30–49 vuotta	30 %	10 000 euroa
50 vuotta tai enemmän	50 %	10 000 euroa

Putkivuotovahingoissa vahingon määrä on kuitenkin aina enintään niin suuri osa vianetsintä- ja korjauskustannuksista kuin vahingoittuneen rakennuksen tai sen osan nykyarvo on uusarvosta välittömästi ennen vahinkoa.

2.1.6 Talotekniikan vahingot

Vakuutus korvaa talotekniikan vian etsimiskustannukset sekä korjaus- tai uushankintakustannukset. Näihin sisältyvät myös rakenteiden avaamis- ja sulkemiskustannukset sekä maankaivu- ja täyttökustannukset. Jos vahingoittunutta talotekniikkaa ei korjata, vaikka se olisi mahdollista, korvataan arvioitujen korjauskustannusten määrä, kuitenkin enintään laskettuun vahingon määrään asti.

Vahingon määrä lasketaan vähentämällä kaikista kustannuksista seuraavassa esitetyt vuotuiset vähennykset lukuun ottamatta palo- ja putkivuotovahinkoja. Kokonaisvähennys lasketaan kertomalla prosenttiluku vahingoittuneen omaisuuden iällä. Ikä lasketaan vähentämällä vahinkovuodesta käyttöönotto vuosi. Ensimmäinen käyttöönotto vuosi päättyy kalenterivuoden vaihtuessa riippumatta siitä, mihin aikaan vuodesta omaisuus on otettu käyttöön.

Vuotuiset vähennykset ovat:

- ilmalämpöpumput ja samalla periaatteella toimivat jäähdytyslaitteet **10 %**
- muut lämpöpumput, lämmönvaihtimet ja -siirteet, maanalaiset ja alapohjassa olevat säiliöt, ilmanvaihtolaitteet sekä taloautomaatiolaitteet, energiavarastot ja akustot **8 %**
- putkistot, rakennuksen turvatekniikka, aurinkopaneelit ja muut laitteet sekä uima- ja porealtaat **5 %**.

Kokonaisvähennys on kuitenkin enintään 80 prosenttia.

Vahingon määrä lasketaan palovahingoissa ehtokohdan KO350/2.1.2 mukaan ja putkivuotovahingoissa ehtokohdan KO350/2.1.5 mukaan.

2.1.7 RakennusPlus-vahingot

Ehtokohdasta KO350/2.1.2 poiketen RakennusPlussasta maksettava korvaus edellyttää, että Pohjantähti on saanut selvityksen rakennuksen korjaustoimenpiteiden suorittamisesta.

2.2 Huoneisto

2.2.1 Huoneistovakuutuksen kohteena olevan omaisuuden vahingon määrä

Huoneistovakuutuksen kohteena ehtokohdan KO332 mukaan olevan omaisuuden vahingon määrä lasketaan ehtokohdan KO350/2.1 mukaisesti, kun kyse on huoneiston kiinteästä rakenteesta, rakennelmasta, rakennuksesta tai edellä mainittua omaisuutta palvelevasta talotekniikasta.

Huoneistovakuutuksen kohteena olevan, asunto-osakeyhtiölain mukaan osakkeenomistajan kunnossapitovastuulle kuuluvan irtaimiston korvaus määritetään ehtokohdan KO350/2.5 mukaisesti ja huoneiston piha-alueen kasvuston vahinkojen korvaus määritetään ehtokohdan KO350/2.6.2 mukaisesti.

2.3 Irtaimisto

2.3.1 Irtaimiston arvo

Irtaimen esineen arvo vahinkohetkellä arvioidaan ominaisuuksiltaan ja käyttökelpoisuudeltaan lähinnä vastaavan irtaimen esineen uusarvon ja nykyarvon mukaan.

2.3.2 Irtaimiston vahingon määrä

Kun irtaimen esineen nykyarvo on vahinkohetkellä vähintään puolet sen uusarvosta, vahingon määrä lasketaan uusarvon mukaan.

Kun irtaimen esineen nykyarvo on vahinkohetkellä alle puolet sen uusarvosta, vahingon määrä lasketaan nykyarvon mukaan.

Arvotaulukossa mainitun omaisuuden arvo määritellään kuitenkin ehtokohdan KO350/2.3.3 mukaisesti esineiden iän perusteella.

Taideteosten, korujen ja muiden arvoesineiden sekä soittimien, aseiden ja veneiden vahingon määrä lasketaan niiden käyvän arvon mukaan. Kuitenkin vakuutetun itse tekemien tuotteiden, kuten taideteosten, taulujen, korujen ja käsitöiden vahingon määrä lasketaan niihin käytettyjen materiaalien uusarvon mukaan.

2.3.3 Määrättyjen esineiden vahingon määrän laskeminen

Arvotaulukossa esitettyjen esineiden tai esineryhmien vahingon määrä saadaan laskemalla omaisuuden vahinkohetken uusarvosta arvotaulukon osoittama iän mukainen prosenttiosuus. Jos vahingoittuneen esineen arvo poikkeaa oleellisesti taulukon osoittamasta arvosta, voidaan taulukon arvosta poiketa.

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

Arvotaulukko

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-elektroniikka	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, poltto- moottorikäyttöiset laitteet, puutarhanhoi- tokoneet	100	100	90	80	70	60	50	40	30	20	10	10	10	10	10	10
Polkupyörät, sähköavusteiset polkupyörät, sähköiset liikkumisvälineet 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 harrastus- välineet 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 oheislaitteineen	100	100	70	50	30	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
Puhelimet, navigaattorit, älylasit, äly- ja urheilukellot ja vastaavat	100	80	60	40	20	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10

2.3.5 Korvauksen suorittaminen

2.3.5.1 Korjaaminen

Vahingoittunut omaisuus korvataan ensisijaisesti maksamalla korjauskustannukset tai rikkoutuneen laitteen tilalle hankitun vaihtolaitteen arvo. Korjauskustannuksina korvataan ne kustannukset, jotka ovat syntyneet vahingoittuneen omaisuuden saattamisesta vahinkoa edeltäneeseen kuntoon.

Korjauskustannuksia korvataan enintään laskettuun vahingon

2.3.4 Irtaimiston korvauksen laajuus

Täysarvoon perustuvassa irtaimistovakuutuksessa vahinko korvataan enintään vakuutuskirjaan merkittyyn irtaimiston enimmäiskorvausmäärään asti.

Vakuutuskirjaan merkityn irtaimiston enimmäiskorvausmäärän lisäksi näissä vakuutusehdoissa on erikseen määrätty tietyt esineitä ja esineryhmiä koskevat enimmäiskorvausmäärät. Vakuutuskirjaan merkitty irtaimiston enimmäiskorvausmäärä sisältää koko vakuutetun irtaimiston arvon, mukaan lukien näissä vakuutusehdoissa erikseen mainitut enimmäiskorvausmäärät. Piha-alueen rakennelmat ja kasvusto eivät kuulu irtaimiston enimmäiskorvausmäärään silloin, kun ne korvataan rakennuskohteesta.

Vaikka vakuutusmäärä tai enimmäiskorvausmäärä ylittyisi, maksetaan lisäkustannuksina ilman omavastuuta Pohjantähden vahinkokäsittelyä varten pyytämän korjauskustannusarvion hankintakustannukset.

määrään asti omavastuulla ja muilla mahdollisilla vähennyksillä vähennettynä.

Jos omaisuutta ei korjata tai vaihtolaitetta ei hankita tilalle, vaikka se olisi mahdollista, maksetaan korvauksena arvioitujen korjauskustannusten määrä tai vaihtolaitteen arvo, kuitenkin enintään laskettuun vahingon määrään asti omavastuulla ja muilla mahdollisilla vähennyksillä vähennettynä.

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

2.3.5.2 Uus- ja nykyarvon mukainen korvaus

Uusarvon mukainen korvaus edellyttää, että vahingoittunut esine korjataan tai sen tilalle hankitaan uusi vastaavanlainen ja vastaavaan käyttöön tarkoitettu esine kahden vuoden kuluessa vahingon tapahtumisesta.

Korvaus maksetaan kahdessa erässä. Ensin maksetaan nykyarvoa vastaava korvaus omavastuulla ja muilla mahdollisilla vähennyksillä vähennettynä. Kun Pohjantähti on saanut selvityksen esineen korjaamisesta tai hankintatoimenpiteiden suorittamisesta, maksetaan lisäkorvaus, joka on toteutuneiden kustannuksien ja maksetun nykyarvokorvauksen erotus.

Nykyarvon mukainen korvaus suoritetaan yhdessä erässä laskettuun vahingon määrään asti omavastuulla ja muilla mahdollisilla vähennyksillä vähennettynä.

2.3.5.3 Määrättyjen esineiden vahingon korvaaminen

Jos omaisuuden korjaaminen ei ole mahdollista, maksetaan kertakorvauksena omaisuudella välittömästi ennen vahinkoa ollut arvo arvotaulukon mukaisesti omavastuulla ja muilla mahdollisilla vähennyksillä vähennettynä.

2.3.5.4 Tilalle hankkiminen

Pohjantähdellä on vaihtoehtoisesti oikeus hankkia vahingoittuneen tai varastetun omaisuuden tilalle uusi, teknisiltä ominaisuuksiltaan lähinnä vastaava ja vastaavaan käyttöön tarkoitettu esine omavastuu ja muut mahdolliset vähennykset huomioiden.

Mikäli Pohjantähdelle ei anneta mahdollisuutta hankkia tilalle uutta vastaavaa esinettä, vaikka se olisi mahdollista, korvataan vahinko enintään siihen määrään saakka, jolla Pohjantähti olisi voinut esineen hankkia omavastuulla ja muilla mahdollisilla vähennyksillä vähennettynä.

2.3.6 Varastetun irtaimiston erityissäännökset

Varastetun veneen ja venemootorin löytymistä on odotettava 14 päivää siitä lukien, kun poliisille on tehty ilmoitus varkaudesta. Tänä aikana vakuutettu vastaa itse tilalle hankkimansa omaisuuden kustannuksista.

Jos menetettyä omaisuutta saadaan takaisin korvauksen maksamisen jälkeen, vakuutetun tulee viipymättä luovuttaa se Pohjantähdelle tai palauttaa korvaus sen osalta.

2.4 Matkatavarat

Matkatavaran korvaamisessa noudatetaan irtaimiston korvaamisen säännösten lisäksi seuraavia säännöksiä:

2.4.1 Matkanjärjestäjän korvausvelvollisuus

Matkanjärjestäjä tai tavarankuljettaja on ensisijaisesti korvausvelvollinen kadonneesta tai rikkoutuneesta matkatavarasta, kun tavara on ollut luovutettuna näiden haltuun kuljetuksen ajaksi. Kun matkatavara on kadonnut tai rikkoutunut kuljetuksen aikana, on vahingosta ilmoitettava matkanjärjestäjän tai tavarankuljettajan edustajalle.

Matkatavaravakuutuksesta korvataan kadonneen matkatavaran etsimisestä ja noutamisesta aiheutuneet kohtuulliset kustannukset, mikäli matkatavara on ollut vahinkohetkellä luovutettuna hotellin, kuljetusliikkeen, liikenneyrityksen, matkanjärjestäjän tai muun vastaavan haltuun. Kustannuksia korvataan vakuutustapahtumaa kohti enintään 200 euroa tositteita vastaan.

2.4.2 Matkatavaroiden käytön estyminen

Välttämättömyystarvikkeiden hankintakustannukset korvataan, kun kuljetettavaksi jätetty matkatavara myöhästyy menomatkalla vähintään kaksi tuntia vakuutetun matkakohteeseen saapumisesta. Kustannuksia korvataan vakuutettua kohti enintään 400 euroa tositteita vastaan, kuitenkin enintään vakuutuskirjassa mainittuun matkatavaravakuutukseen valittuun vakuutusmäärään asti.

2.4.3 Asiapapereiden hankkiminen

Kun asiapaperit, kuten passi, viisumi tai matkalippu, on menetetty korvattavan matkatavaravahingon yhteydessä, korvataan

- asiapapereiden hankkimisesta matkakohteessa aiheutuneet kohtuulliset ylimääräiset matka-, puhelin- ja majoituskustannukset sekä
- väliaikainen passi tai viisumi.

Kustannuksista korvataan vakuutettua kohti enintään 200 euroa tositteita vastaan.

2.5 Rakennukseen tai huoneistoon kuuluvan irtaimiston korvaaminen

Rakennus- tai huoneistokohteeseen kuuluvista rakennuksen varusteista sähköliesi, kaasuliesi, astianpesukone, jää- ja pakastinkaappi korvataan ehtokohdan KO350/2.3 mukaisesti.

Rakennus- tai huoneistokohteeseen kuuluvista rakennuksen varusteista kylmiö, liesituuletin, keskuspolynimuri ja sähkökiuas korvataan ehtokohdan KO350/2.1 mukaisesti.

2.6 Piha-alueen rakennelmien ja kasvuston korvaaminen

2.6.1 Piha-alueen rakennelmat ja laitteet

Piha-alueen kiinteät rakenteet, rakennelmat, rakennukset, laiturit, uima- ja porealtaat sekä näitä palveleva talotekniikka korvataan ehtokohdan KO350/2.1 mukaisesti.

2.6.2 Piha-alueen maaperä ja kasvusto

Piha-alueen maaperän vahingoissa vahingon määrä on Pohjantähden etukäteen hyväksymät maaperän kohtuulliset ja tarpeelliset ennalleen saatamiskustannukset.

Piha-alueen puista, pensaista ja istutuksista maksettavan korvauksen edellytyksenä on, että ne ovat vakuutustapahtuman seurauksena tuhoutuneet niin, että ne vaativat uudelleen istutuksen. Puista ja pensaista korvataan uusien taimien hinta kerrottuna kolmella. Mikäli tuhoutunut laji ei ole Suomessa normaalisti kaupan, korvataan vahinko lähinnä vastaavan taimen arvon mukaan. Lisäksi korvataan kohtuulliset taimien kuljetus- ja istutuskustannukset. Vahingon määrään lasketaan myös puiden raivauksesta aiheutuneet kohtuulliset ja tarpeelliset kustannukset.

3 Omavastuu ja muut vähennykset

3.1 Poikkeavat omavastuut

Omavastuuta ei vähennetä

- vahingon rajoittamis- ja torjumiskustannuksista
- ehtokohdassa KO350/2.4 tarkoitetuista matkatavaran etsimis- ja noutamiskustannuksista sekä välttämättömyystarvikkeiden ja asiapapereiden hankkimiskustannuksista
- jos vakuutettuun kohteeseen asennettu hälytinallaitteisto on toiminut asianmukaisesti ja vähentänyt vahingon määrää tai jos huoneistoon on murtauduttu varmuuslukolla lukitun oven kautta
- jos vuotohälytyn on toiminut asianmukaisesti ja vähentänyt vahingon määrää.

Rakennus- ja peruskorjausajana omavastuu on kaksinkertainen, kuitenkin vähintään 1.000 euroa. Jos vakuutuskirjaan merkitty omavastuu on tätä suurempi, noudatetaan sitä.

1.7.2026 jälkeen alkaneissa vakuutuksissa luonnonilmiöturvasta korvattavassa rankkasade-, vesistö- tai merivesitulvan aiheuttamassa rakennusvahingossa omavastuu on kaksinkertainen, kuitenkin vähintään 1.000 euroa. Jos vakuutuskirjaan merkitty omavastuu on tätä suurempi, noudatetaan sitä.

Avoimesta hanasta aiheutuneissa vahingoissa omavastuu on kaksinkertainen, kuitenkin vähintään 1.000 euroa. Jos vakuutuskirjaan merkitty omavastuu on tätä suurempi, noudatetaan sitä.

3.2 Omavastuun ja muiden vähennysten laskentajärjestys

Omavastuu ja muut vähennykset lasketaan korvattavan vahingon määrästä seuraavassa järjestyksessä:

- mahdollinen veron määrä
- ikään perustuva vähennys
- omavastuu.

Korvauksen mahdollinen vähentäminen esimerkiksi törkeän huolimattomuuden, suojeluohjeiden laiminlyönnin tai alivakuutuksen perusteella tehdään muiden vähennysten jälkeen. Jos maksettavan korvauksen määrää rajoittaa vakuutusmäärä tai enimmäiskorvausmäärä, tehdään edellä mainittu korvauksen vähentäminen siitä määrästä.