



POHJANTÄHTITURVA

Kodin vakuutukset

Metsävakuutus

Vastuu- ja oikeusturvavakuutukset

Tuoteseloste voimassa 1.7.2025 alkaen

POHJANTÄHTI
Ihmissen kokoinen vakuutusyhtiö



Pohjantähtiturva
mittojesi mukaan!

TUOTESELOSTEEN SISÄLTÖ

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

Itsesi ja perheenjäsenesi voit turvata Terveysvakuutuksella, johon voit valita Tapaturmavakuutuksen, Sairausvakuutuksen ja Matkustajavakuutuksen. Tutustu Terveysvakuutukseen erillisen tuoteselosteen ja esitteen avulla.

POHJANTÄHTI PALVELUKSESSASI	3
POHJANTÄHTI – KOTISI SEKÄ PERHEESI TURVAKSI	4
KODIN VAKUUTUKSET KOTISI JA OMAISUUTESI TURVAKSI	6
METSÄVAKUUTUS METSÄSI TURVAKSI	26
TOIMINNAN TURVAKSI	28
SUOJELUOHJEET	32

POHJANTÄHTI PALVELUKSESSASI

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

Pohjantähti Keskinäinen Vakuutusyhtiö

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

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

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

Vakuutus on keskinäinen sopimuksemme

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

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

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

Voit ehkäistä vahinkojen syntymistä sekä rajoittaa niiden laajuutta noudattamalla vakuutuksiin

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

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

Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutuksesi tulee voimaan kun olet ilmoittanut meille hyväksyväsi tarjouksen.

Vakuutuksenottajana voit irtisanoa vakuutuksesi kirjallisesti milloin tahansa vakuutuskauden aikana.

Tietosuoja

Vakuutustietojen käsittely

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

Vahinkotietojen käsittely

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

POHJANTÄHTI – KOTISI SEKÄ PERHEESI TURVAKSI

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

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

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

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

Miksi valita Pohjantähti?

- Voit hoitaa vakuutusasiasi helposti ja vaivattomasti. Asiakkaanamme saat Oman vakuutusihmisen, joka auttaa vakuutusasioissasi. Päätät kuitenkin itse asioitko verkossa, puhelimitse vai varaatko ajan konttoriasiointia varten. Oma Pohjantähdessä voit asioida juuri silloin, kun sinulle itsellesi sopii.

Käsitteet
tutuiksi!

KÄSITTEET TUTUIKSI

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

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



KODIN VAKUUTUKSET KOTISI JA OMAISUUTESI TURVAKSI

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

Asumismuoto vaikuttaa kodin vakuutus- turvan valintaan

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

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

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

Muista myös vastuu- ja oikeusturvavakuutukset sekä muut tärkeät vakuutukset!

Olipa asumismuotosi mikä hyvänsä, kotivakuutuksen yhteyteen kannattaa ottaa myös vastuu- ja oikeusturvavakuutukset. Vuokralla asujalle vastuuvakuutus voi olla jopa edellytys asunnon saamiseksi. Vastuu- ja oikeusturvavakuutuksista voit lukea tarkemmin sivulta 28 alkaen.

Tutustu kodin vakuutuksiin

Pohjantähtiturvan kodin vakuutuksilla vakuutat huoneiston, irtaimiston sekä rakennuksen. Tutustu

seuraavilla sivuilla tarkemmin, mitä vakuutuksiin sisältyy sekä millaisia vahinkoja vakuutukset korvaavat.

Vahingon sattuessa korvaukset maksetaan vakuutusehtojen mukaisesti. Sivulta 13 alkaen löydät tiedot korvausten määräytymisestä.

Huoneisto

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

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

Huoneistovakuutuksen vakuutusmäärä

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

Huoneistovakuutuksen ensivastuumäärä merkitään vakuutuskirjalle. Vakuutusmäärää miettiessäsi sinun on hyvä pohtia, mitä huoneiston osien uusiminen töineen maksaisi, jos ne vahingoittuisivat.



Irtaimisto

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

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

Irtaimiston enimmäiskorvausmäärät

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

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

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

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

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

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

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

Mitä irtaimistoon kuuluu?

	VAKINAINEN ASUNTO	KAKKOS-ASUNTO TAI VAPAA-AJAN ASUNTO	HUOMIOITAVAA
Kodissa käytettävät tavanomaiset esineet sekä vakuutettujen henkilökohtainen omaisuus	Täysarvo	-	Irtaimiston vakuutus on voimassa vakuutuskirjaan merkityssä vakuutuspaikassa.
Kakkosasunnossa tai vapaa-ajan asunnossa käytettävät tavanomaiset esineet	-	Täysarvo	
Yksittäinen esine tai kokoelma	10 000 euroa	10 000 euroa	Yli 10 000 euron arvoiset esineet tai kokoelmat vakuutetaan erikseen.
Rahat ja arvopaperit	500 euroa	-	
Arvoesineet	20 000 euroa	20 000 euroa	
Mukana oleva tai vakuutuspaikan ulkopuolella tilapäisesti (enintään vuodeksi) siirretty omaisuus	10 000 euroa	10 000 euroa	
Liikennevakuuttamisvelvollisuudesta vapaa - päältä ajettava ruohonleikkuri (rakenteellinen nopeus enintään 15 km/h) - lasten käyttöön tarkoitettu ajoneuvo (rakenteellinen nopeus enintään 25 km/h) - sähköavusteinen polkupyörä (rakenteellinen nopeus enintään 25 km/h ja teho enintään 250 W) ja - muu sähköinen liikkumisväline (rakenteellinen nopeus enintään 25 km/h ja teho enintään 1 kW)	2 500 euroa	2 500 euroa	Yli 2 500 euron arvoiset koneet tai liikkumisvälineet vakuutetaan erikseen.
Omaan käyttöön vuokrattu tai lainattu omaisuus	5 000 euroa	5 000 euroa	Yli 5 000 euron arvoiset esineet tai esine ryhmät vakuutetaan erikseen.
Ammattikäytössä oleva irtaimisto	5 000 euroa	5 000 euroa	
Piha-alueen rakennelmat ja kasvusto (asuinhuoneiston yhteydessä)	5 000 euroa	5 000 euroa	
Rakennuksen varusteista sähköliesi, kaasuliesi, liesituuletin, astianpesukone, kylmiö, jää- ja pakastinkaappi ja sähkökiuas	Sisältyy	Sisältyy	
Pakasteet ja elintarvikkeet	Sisältyy	Sisältyy	Korvataan enintään 2 000 euron enimmäismäärään asti.
Kanootti sekä soutuvene ja sen enintään 6 hv:n (4,5 kWh) moottori	Sisältyy	Sisältyy	

	VAKINAINEN ASUNTO	KAKKOS-ASUNTO TAI VAPAA-AJAN ASUNTO	HUOMIOITAVAA
Lukitusta moottoriajoneuvosta, veneestä tai perävaunusta varastettu irtaimisto	2 000 euroa	2 000 euroa	Arvoesineitä tai rahaa korvataan enintään 500 euroon asti.
Lukitusta hotellihuoneesta, laivan hytistä tai vuokramökistä varastettu irtaimisto, vaikka murren jälkiä ei olisi havaittavissa	2 000 euroa	2 000 euroa	Arvoesineitä tai rahaa, joita ei ole säilytetty kiinteässä, lukittavassa tilassa, korvataan enintään 500 euroon asti.
Ullakko- ja kellarivarastossa säilytettävä omaisuus	5 000 euroa	5 000 euroa	
Varastoitu irtaimisto	Erikseen vakuuttaen	Erikseen vakuuttaen	
Irtaimisto ulkomailla	-	-	Matkatavarat vakuutetaan erikseen.

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

- eläimet
- irtaimisto ulkomailla
- ulkopuoliselle vuokrattu tai lainattu irtaimisto
- moottoriajoneuvot, moottorikäyttöiset kulkuvälineet, perävaunut ja matkailuperävaunut sekä niiden osat ja varusteet, lukuun ottamatta sivun 9 taulukossa mainittuja koneita ja liikkumisvälineitä
- riippu- ja varjoliitimet, ilma-alukset
- moottori ja purjeverneet sekä niissä säilytettävät varusteet
- tietovälineisiin sisältyvät tiedot, tiedostot ja ohjelmat
- vakuutetun nykyisen tai aikaisemman liiketoiminnan käyttö ja vaihto-omaisuus
- virtuaalivaluutat ja -esineet.

Turvaa asumisen keskeytymiseen

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

Matkatavarat

Pohjantähden matkatavaravakuutuksella eli Matkatavaraturvalla vakuutat matkalle mukaan ot-

tamasi ja matkalla hankkimasi henkilökohtaisen omaisuutesi, kuten vaatteet, puhelimen ja kosmetiikan. Matkatavaraa ovat myös passi ja matkaliput sekä raha 500 euroon saakka.

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

Matkatavaravakuutus sisältää vakuutusturvan tulipalon, rikoksen ja rikkoutumisen varalle. Rikkoutuminen kattaa myös luonnonilmiö- ja putkivuotoriskit. Lisäksi matkatavaravakuutus korvaa matkanjärjestäjän tai kuljetusyrityksen haltuun luovuttamasi matkatavaran katoamisen. Matkatavaran etsimisestä ja noutamisesta sinulle aiheutuneita kuluja korvataan enintään 200 euroa.

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

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

Rakennus

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

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

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

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

Rakennusvakuutuksen kohteena on myös rakennuksessa tai sen kanssa samassa vakuutuspaikassa 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. Putkistot ja kaapelit sekä puhelin-, antenni- ja tietoliikennekaapelit ovat vakuutuksen kohteena yleiseen liittymään asti.
- rakennuksen turva- ja konetekniikka, kuten hälytysjärjestelmät, hissit ja keskuspölynimurit
- aurinkopaneelit, antennit ja enintään 5 kW tuuligeneraattorit.

Asuinrakennuksen yhteydessä rakennusvakuutuksen kohteena ovat lisäksi piha-alueen rakennukset, rakennelmat, kasvusto sekä maaperä yhteensä enintään 5 000 euroon asti. Näitä ovat esimerkiksi piha-alueen puusto ja istutukset, kattamat, terassit, aidat, portaat, valaisimet, uima- ja porealtaat sekä enintään 10 m² suuruiset rakennukset ja rakennelmat, kuten huvimajat, leikkimökit ja kasvihuoneet.

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

Piha-alueella tarkoitetaan asuinrakennuksen ja sen kanssa samassa vakuutuspaikassa sijaitsevien rakennusten hoidettua piha-aluetta. Hoidetuksi piha-alueeksi ei katsota luonnontilaisia alueita tai talousmetsiä, vaikka ne välittömästi ympäröisivät rakennuksia. Tonttimetsää tai talousmetsää varten tarvitet metsävakuutuksen (s.26).

Rakennusvakuutuksen kohteena eivät ole

- ammattikäyttöön tai yritystoimintaan käytettävät tai tarkoitetut rakennukset
- rakennuksen perustuksen alapuolella olevat rakenteet eivätkä paalutukset
- pora- ja lämpökaivot lukuun ottamatta pumpua laitteistoihin
- yli 5 kW tuuligeneraattorit, muut sähkövoimalat ja kiinteästi asennetut aggregaatit
- jätevesien maapuhdistamokenttä putkistoihin
- vesialueet ja rantarakenteet lukuun ottamatta laituria
- patsaat, taide-esineet ja muut vastaavat erikoisrakennelmat
- vesi, kuten pohjavesi tai vesi kaivossa, sähköenergia ja kaasu.

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

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

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

Rakenteilla ja peruskorjattavana olevien rakennusten vakuuttamisesta kerrotaan tarkemmin erillisessä esitteessä.

Rakennus vakuutetaan ensisijaisesti täydestä arvostaan

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

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

Rakennuksen arvo selvitetään vasta, kun vahinko tapahtuu, ja korvaus maksetaan rakennuksen senhetkisen arvon mukaan. Arvoa määritettäessä huomioidaan muun muassa rakennuksen ikä ja kunto, ja korvaus maksetaan joko uus- tai nykyarvon mukaan (lue lisää s. 20). Täysarvovakuutukseen ei siten tarkoiteta, että vanhasta omaisuudesta saisi aina uutta vastaavan korvauksen.

Ensivastuuvakuutus sopii tietyille rakennuksille

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

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

Millaisia vahinkoja kodin vakuutukset korvaavat?

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

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

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



Mitä kodin vakuutukset korvaavat?

RISKI	KORVAA	EI KORVAA
Tulipalo	• irti päässeeseen tulen aiheuttaman vahingon • tulisijasta tai lämmityslaitteesta nousseen savun ja noen aiheuttaman vahingon • räjähdysen aiheuttaman vahingon	• vahinkoa, jos rakennusta on käytetty muuhun tarkoitukseen kuin yksityishenkilön asumiseen tai irtaimiston säilyttämiseen • laitekotelon sisällä tapahtuneita vaurioita tai nokeentumista • ammattimaisesta räjäytys-, louhinta- tai muusta maanrakennustyöstä aiheutunut vahinkoa
Rikos Murto ja varkaus	• rakennukselle tai irtaimistolle aiheutuneen vahingon ja omaisuuden varkauden, jos rakenteellisesti ja lujuudeltaan riittävän suojan antavaan säilytystilaan on • murtauduttu sen rakenteita tai lukkoja rikkoen tai • tunkeuduttu varkauden, murron tai ryöstön yhteydessä haltuun saadulla avaimella tai väkivaltaa tai viekkautta käyttäen • ulkona tai mukana olevan lukitun polkupyörän, lukitun sähköavusteisen polkupyörän, lukitun sähköisen liikkumisvälineen ja lukitun veneen tai veneeseen kiinnitetyn perämoottorin varkauden • mukana olevan irtaimiston välittömästi vahinkopaikalla havaitun varkauden • ulkona olevien lastenvaunujen, ruohonleikkurin, puutarhakaluston ja pihagrillin varkauden	• ulkona tai mukana olevan lukitsemattoman polkupyörän, lukitsemattoman sähköavusteisen polkupyörän tai lukitsemattoman sähköisen liikkumisvälineen varkautta • varkausvahinkoa, jonka tapahtumahetkeä, olosuhteita ja paikkaa ei voida tarkoin määritellä • katoamisesta tai unohtamisesta aiheutunutta vahinkoa • vahinkoa, jonka vakuutetun vuokralainen tai vuokralaisen kanssa samassa taloudessa asuva henkilö aiheuttaa
Ryöstö	• omaisuuden varkauden, kun henkilö on joutunut väkivallan tai sen uhkauksen kohteeksi	
Ilkivalta	• muun kuin vakuutetun tahallisesti aiheuttaman vahingon • rakennuksen ulkopuolisille osille ja piha-alueen rakenteille tai istutuksille • lukitun rakennuksen sisätiloille ja siellä säilytetyille irtaimistolle • ulkona ja mukana olevalle irtaimistolle	

RISKI	KORVAA	EI KORVAA
Putkivuoto	• omaisuudelle aiheutuneen vahingon, kun neste, höyry tai kaasu on vuotanut ennalta arvaamattomasti ja suoraan • rakennuksen tai tontin kiinteästä putkesta, laitteesta tai säiliöstä • rakennuksen sisäpuolisesta sadevesi- viemäristä • kiinteillä letkuliitännöillä ja sulku- venttiilillä kytketystä käyttölaitteesta, kuten pyykin tai astianpesukoneesta	• vahinkoa, joka aiheutuu luonnonvesien johtamiseen tarkoitetuista putkistoista tai laitteista tai muualta virranneesta sade- tai sulamisvedestä • 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 lattiakaivon, sen koro- kerankaan tai putkiläpivientien vuotamisesta • hukkaan vuotanutta kaasua tai nestettä ja sen lämmittämistä.
Luonnonilmiö	• vahinkopaikkaa lähimmän Ilmatieteenlaitoksen säähavaintoaseman mittaaman kovan tuulen aiheuttaman vahingon. Kovalla tuulella tarkoitetaan tuulta, jonka 10 minuutin keskinopeus on vähintään 14 metriä sekunnissa. • salamaniskun aiheuttaman mekaanisen pirstoutumisen • poikkeuksellisen voimakkaan raekuuron aiheuttaman vahingon • rankkasade-, vesistö- tai merivesitulvan rakennukselle ja irtaimistolle aiheuttaman vahingon, kun vesi on tunkeutunut rakennukseen tai rakenteisiin suoraan maanpinnalta tai kiinteästi asennettujen putkistojen kautta.	• vedenpinnan nousun, aallon tai aallokon tai jäiden liikkumisen aiheuttamaa vahinkoa, ellei kyse ole rankkasade-, vesistö- tai merivesitulvasta • rankkasade-, vesistö- tai merivesitulvan aiheuttamaa vahinkoa rakennukselle, joka on rakennettu ilman laissa säädettyä lupaa tai myönnetyn luvan vastaisesti, tai vahinkoa tällaisessa rakennuksessa olevalle irtaimistolle • routimisen aiheuttamaa vahinkoa • lumen tai veden tunkeutumista yläpohjaan, ellei se ole seurausta rakennusta kohdanneesta myrskyn aiheuttamasta rakenneauriosta • laiturille aiheutunutta vahinkoa • kunnallisen tai muun ulkopuolisen putkiston vian tai tukkeuman aiheuttamaa vahinkoa, vaikka se olisi seurausta rankkasateesta.

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

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

RISKI	KORVAA	EI KORVAA
Rikkoutuminen • äkillisen ja ennalta arvaamattoman tapahtuman aiheuttaman omaisuuden välittömän rikkoutumisvahingon • matkatavaraturvassa myös luonnonilmiön ja putkivuodon aiheuttaman vahingon		• vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä, kuten kulumisesta tai ruostumisesta, aiheutuva vahinkoa • maan liikkumisen tai routimisen aiheuttamaa vahinkoa • säästä, ilmastosta tai lämpötilasta johtuvaa vahinkoa, kuten jäätymisen, jään, lumen tai kondenssiveden aiheuttamaa vahinkoa • unohdettua tai kadotettua omaisuutta • urheilu tai harrastustoimintaan käytetyn välineen rikkoutumista tai menettämistä • sähköisen liikkumisvälineen tai kauko-ohjattavan laitteen rikkoutumista tai menettämistä, kun sitä käytetään tarkoitukseensa • kilpailuissa tai ajoharjoittelussa aiheutuva vahinkoa • proteesin rikkoutumista tai menettämistä • tietovälineiden tai älylaitteiden tietojen tai ohjelmien virhetilaa, virheellisyttä tai toimimattomuutta tai haittaohjelmasta aiheutunutta vahinkoa • polttomoottorin ja sen voimansiirtolaitteiden rikkoutumista • luonnonvesien johtamiseen tarkoitettujen putkistojen rikkoutumisvahinkoa tai tukkeutumista • sähköisen tai sähköavusteisen liikkumisvälineen tai sähköavusteisen polkupyörän sähkömoottorin tai akun rikkoutumista, eikä rikkoutumisen seurauksena muulle vakuutuksen kohteelle aiheutunutta vahinkoa • hyönteisten, jänis- tai nääteläinten, jyrsijöiden tai muiden tuhoeläinten aiheuttamaa vahinkoa • seura- tai lemmikkieläimen aiheuttamaa vahinkoa • vahinkoa, jonka vakuutetun vuokralainen tai vuokralaisen kanssa samassa taloudessa vakinaisesti asuva henkilö aiheuttaa • mukana olevien nesteiden tai tahraavien tai syövyttävien aineiden aiheuttamaa vahinkoa

RISKI	KORVAA	EI KORVAA
Talotekniikan rikkoutuminen rakennukselle	• äkillisen ja ennalta arvaamattoman tapahtuman aiheuttaman talotekniikan välittömän rikkoutumisvahingon	• laitteen tavanomaista naarmuuntumista tai sen syöpmistä ulkopuolisen kosteuden vaikutuksesta • polttomoottorin ja siihen liittyvien voimansiirtolaitteiden rikkoutumista • säästä, ilmastosta tai lämpötilasta johtuvaa vahinkoa, kuten jäätyminen, jään, lumen tai kondenssiveden aiheuttamaa vahinkoa • maan liikkumisen tai routimisen aiheuttamaa vahinkoa • salaojan rikkoutumista • porakaivon rikkoutumisesta tai tukkeutumisesta aiheutunutta vahinkoa • ammattimaisesta räjäytys-, louhinta- tai muusta maanrakennustyöstä aiheutunutta vahinkoa

RAKENNUSPLUS ON AINUTLAATUINEN LISÄTURVA

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

Kun sinulla on RakennusPlus, saat

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

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

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

RAKENNUS-PLUS	KORVAA	EI KORVAA
RakennusPlus rakennukselle	- Kun rakennukselle sattuu vakuutuksen perusteella korvattava putkivuotovahinko, ei korvaukseen sovelleta putkiston, laitteen tai säiliön ikään perustuvaa putkivuodon ikävähennystä. Korvattuuden edellytyksenä on, että rakennus on vakuutettu putkivuotoriskin varalta. - Vakuutus korvaa rakennuksen korvattavan tulipalo-, rikos-, luonnonilmiö-, putkivuoto- tai rikkoutumisvahingon yhteydessä suoranaisten esinevahingon lisäksi korjauskustannukset, jotka aiheutuvat yhtenäisten seinä- ja lattiapintojen sekä yhtenäisten keittiön työtasojen ja kalusteovien korjaamisesta vahinkoa edeltäneeseen tasoon. Korvattuuden edellytyksenä on, että rakennus on vakuutettu tapahtuneen vahingon varalta. Korjauskustannusten enimmäiskorvausmäärä on 10 000 euroa vakuutustapahtumaa kohti. - Vakuutus korvaa näätäeläimen, jäniseläimen tai jyrsijän rakennukselle aiheuttaman suoranaisten vahingon. Korjauskustannusten enimmäiskorvausmäärä on 10 000 euroa vakuutustapahtumaa kohti - Vakuutus korvaa rakennukselle aiheutuneen vahingon, kun sade- tai sulamisvesi on ennalta arvaamattoman kattovuodon seurauksena kastellut rakennuksen vesikaton alapuolisia rakenteita. Vesikatteen ikääntymisen seurauksena aiheutunut vahinko korvataan vain kerran. Korjauskustannusten enimmäiskorvausmäärä on 10 000 euroa vakuutustapahtumaa kohti.	- Vakuutus ei korvaa tuhoeläinten torjunta- ja hävittämiskustannuksia. - Vakuutus ei korvaa vahinkoa, jonka syntyyn on selvä syy-yhteys viranomais määräysten laiminlyönnillä taikka suunnittelu-, valmistus-, materiaali-, rakenne-, perustamis- tai asennusvirheellä taikka rakentamismääräysten, rakentamista koskevien ohjeiden tai hyvän rakentamistavan vastaisella rakentamisella taikka työvirheellä, käyttövirheellä tai keskeneräisyydellä. - Vakuutus ei korvaa vesikaton korjaus- tai uusimiskustannuksia.

Esimerkkejä

Putkivuoto

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

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

Lue lisää ikävähennyksistä Vahinkojen korvaaminen -osiosta s. 20.

Rikkoutuminen

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

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

.....

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

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



Luonnonilmiö

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

.....

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

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

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



Vahinkojen korvaaminen

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

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

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

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

Irtaimisto

Vahingon määrän laskeminen

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

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

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

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

Taideteosten, korujen ja muiden arvoesineiden 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.

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

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

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

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

Irtaimiston arvotaulukko

ESINERYHMÄ	ESINEEN IKÄ VUOSINA (VAHINKOVUOSI-KÄYTTÖÖNOTTOVUOSI)															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Kodinkoneet	100	100	100	90	80	70	60	50	40	30	20	10	10	10	10	10
Viihde-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, polttomoottorikäyttöiset laitteet, puutarhanhoitokoneet	100	100	90	80	70	60	50	40	30	20	10	10	10	10	10	10
Polkupyörät, sähköavusteiset polkupyörät, sähköiset liikumisvälineet sekä niiden osat ja varusteet	100	100	90	80	70	60	50	40	30	20	20	20	20	20	20	20
Huonekalut, valaisimet ja käyttöastiat	100	100	100	90	80	70	60	50	40	30	20	20	20	20	20	20
Urheilu- ja harrastusvälineet ja varusteet	100	100	80	60	40	20	20	20	10	10	10	10	10	10	10	10
Vaatteet, asusteet, jalkineet ja kodintekstiilit	100	100	80	60	40	20	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
Silmä- ja aurinkolasit	100	100	80	60	40	20	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
Tietokoneet, tabletit ja vastaavat oheislaitteet	100	100	70	50	30	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
Puhelimet, navigaattorit, äly- ja urheilukellot ja vastaavat	100	80	60	40	20	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10



Korvauksen maksaminen

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

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

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

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

Esimerkkejä

Vuonna 2017 ostettu pesukone vahingoittuu toukokuussa 2024. Uuden vastaavanlaisen pesukoneen hinta on 500 euroa. Arvotaulukon mukaisesti 7 vuotta vanhan pesukoneen arvo on 50 % uusarvosta. Jos pesukonetta ei voida korjausliikkeen lausunnon mukaan korjata, korvauksena maksetaan taulukon mukaisesti $50\% \times 500 \text{ euroa} = 250 \text{ euroa}$ vähennettynä valitulla omavastuulla. Tämä on myös korjauskustannuksista maksettavan korvauksen enimmäismäärä. Jos pesukone olisi voitu korjata ja korjauskustannukset olisivat olleet 250 euroa tai alle sen, korvauksena olisi maksettu pesukoneen korjauskustannukset valitulla omavastuulla vähennettynä.

Vuonna 2021 ostettu sohva vahingoittuu korjauskelvottomaksi marraskuussa 2023. Uuden vastaavan sohvan hankintahinta on 1 200 euroa. Arvotaulukon mukaisesti 2 vuotta vanhan sohvan arvo on 100 % uusarvosta ja korvauksena maksetaan 1 200 euroa valitulla omavastuulla vähennettynä.

Rakennus

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

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

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

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

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

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

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

Talotekniikan vahingot

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

RIKKOUTUNUT KOHDE	IKÄVÄHENNYS (V)
ilmalämpöpumput ja samalla periaatteella toimivat jäähdytyslaitteet	10 %
muut lämpöpumput	8 %
lämmönvaihtimet ja -siirtimet	
maanalaiset ja alapohjassa olevat säiliöt, ilmanvaihtolaitteet sekä taloautomaatiolaitteet	
putkistot, rakennuksen turvatekniikka, aurinkosähköjärjestelmä ja muut laitteet sekä uima- ja porealtaat	5 %

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

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

Putkivuotovahingot

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

Jos vakuutusturvaa on laajennettu RakennusPlussalla, ei ikävähennyksiä huomioida!

PUTKISTON, LAITTEEN TAI SÄILIÖN IKÄ (V)	IKÄVÄHENNYS	VÄHENNYKSEN ENIMMÄISMÄÄRÄ (€)
20–29	10 %	10 000
30–49	30 %	10 000
50 ->	50 %	10 000

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

Vähennyksen enimmäismäärä on 10 000 euroa.

Esimerkkejä

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

Vuotaneen käyttövesiputken korjauskustannuksista tehdään vakuutusehtojen mukainen talotekniikan ikävähennys 5 % x 29 vuotta.

Talotekniikan ikävähennys on kuitenkin enintään 80 %. Putken korjauskuluista korvataan siten 20 % eli $1\,500 \text{ euroa} \cdot 20 \% = 300 \text{ euroa}$.

Rakennuksen korjauskuluista tehdään vakuutusehtojen mukainen putkivuodon ikävähennys, joka 29 vuotta vanhan putken kohdalla on 10 %. Rakennuksen korjauskuluista korvataan siten 90 % eli $7\,000 \text{ euroa} \cdot 90 \% = 6\,300 \text{ euroa}$.

Korvattavan vahingon määrä on yhteensä 6 600 euroa, josta vähennetään valittu omavastuu.

.....

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





METSÄVAKUUTUS METSÄSI TURVAKSI

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

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

Metsäsi vakuutetaan täysarvovakuutuksella, eli vakuutusmaksu perustuu metsäsi arvoon vaikut-taviin tekijöihin, kuten vakuutuspaikkaan ja pin-ta-alaan.

Jos metsäsi metsätaloudellinen arvo on merkit-tävästi normaalia korkeampi, voidaan sen vakuut-tamisesta sopia erikseen tavanomaisesta metsä-turvasta poikkeavalla vakuutuksella. Näitä kohtei-

ta ovat esimerkiksi visakoivikko, joulukuusiviljel-mä sekä jalojen lehtipuiden tai ulkomaista alkuperää olevien havupuiden viljelmät.

Mitä metsäturva kattaa?

Metsäturva korvaa metsällesi aiheutuneita äkilli-siä ja ennalta arvaamattomia vahinkoja. Vakuutus-turva voidaan rakentaa omien tarpeidesi mukai-sesti. Et joudu maksamaan turhasta, sillä valitset itse, mitkä riskit haluat vakuuttaa. Ainoastaan tuli-paloriski on perusturvasi vuoksi pakollinen valinta.

	KORVAA	EI KORVAA
Tulipalo	irti päässeen tulen	metsäpalon sammutus- ja raivauskus-tannuksia
Rikos	- yksilöidyn, välittömästi havaitun varka-uden - ulkopuolisen henkilön tahallisesti ai-heuttaman vahingon	- jälkiraivauksesta tai maisemoinnista ai-heutuvia kustannuksia - vahinkoa, joka on alkanut syntyä ennen vakuutuksen voimaantuloa - vahinkoa siltä osin, kuin se korvataan julkisista varoista tai ainaismetsävuoku-tuksesta
Luonnonil-miö	- vahinkopaikkaa lähimmän Ilmatieteen laitoksen säähavaintoaseman mittaa-man, myrskyksi tai kovaksi tuuleksi luokitteleman tuulen, jonka 10 min. keskinopeus on yli 14 metriä sekunnis-sa, aiheuttaman vahingon - salamaniskun aiheuttaman mekaanisen pirstoutumisen - poikkeuksellisen runsaan lumikuorman aiheuttaman vahingon - tulvan aiheuttaman vahingon	- vahinkoa, joka johtuu ilman, veden tai maaperän saastumisesta - maisemallista tai muuta välillistä mene-tystä - vahinkoa, joka johtuu roudasta, ravinne-puutoksesta tai hirvieläimistä. - kylmyyden, kuumuuden tai kuivuuden aiheuttamaa vahinkoa - myrskytuulen tai kovan tuulen aiheut-tamia vahinkoja, jotka ovat syntyneet 14 vuorokauden aikana vakuutuksen alka-misesta
Jyrsijä	jyrsijän aiheuttaman taimikon kuoleman	puustolle aiheutuneen vahingon vuoksi syntyviä metsittämiskuluja
Hyönteis-	hyönteisen aiheuttaman puuston tai taimikon kuoleman. Metsävuoktuus kor-vaa samalle metsäkuviolle aiheutuneen hyönteisvahingon enintään kaksi kertaa vakuutuksen voimassaoloaikana.	metsän arvon alentumista.



Korvaaminen

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

Puuston ja puutavaran vahingon määrä arvioidaan puutavaralajisiirtymän perusteella (esimerkiksi tukkipuusta kuitupuuksi). Lisäksi vahingon

määrässä huomioidaan kohonneet hakkuu- ja korjuukustannukset, puuston käyttökelvottomuus ja tuhoutuminen sekä liian aikaisin tapahtuvasta hakkuusta aiheutuva odotusarvovahinko.

Taimikon vahingon määrä perustuu tuhoutuneen taimikon kustannusarvioon.

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

TOIMINNAN TURVAKSI

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

Vastuuvakuutus

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

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

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

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

Oikeusturvavakuutus

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

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana sattunut vakuutustapahtuma. Vakuutuksesta korvattava vakuutustapahtuma on asian vireille tulo tuomioistuimessa, kun vakuutettu on asianomistajana.

Jos vakuutuksesi on ollut voimassa alle kaksi vuotta oikeusturvaa tarvitessasi, tulee myös riidan tai rikosasian perusteiden olla syntynyt vakuutuksen voimassa ollessa. Voimassaoloajaksi lasketaan oikeusturvan yhtäjaksoinen pituus yhdessä tai useammassa vakuutusyhtiössä.

Vastuu- ja oikeusturvavahingon korvaaminen

Vastuuvahinko

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

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

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

Oikeusturvavahinko

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

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

Asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista korvataan enintään vakuutuskirjaasi merkitty vakuutusmäärä.

Korvattavat kulut voivat olla vakuutusmäärän rajoissa kuitenkin enintään riidanalaisen etuuden määrä kaksinkertaisena tai toistuvaisluontoisen maksun kertamaksun määrä kymmenkertaisena. Yhden vakuutuskauden aikana sattuneista vakuu-

tustapahtumista korvataan yhteensä enintään vakuutusmäärän kaksinkertainen määrä. Korvattavista kuluista vähennetään omavastuuna 15 prosenttia, kuitenkin vähintään vakuutuskirjaan merkitty euromääräinen omavastuu.

Mitä vastuuvakuutus kattaa?

	KORVAA	EI KORVAA
Vastuuvakuutus		
Perusvastuu	- yksityishenkilönä toiselle aiheutetut, huolimattomuudesta tai laiminlyönnistä johtuvat henkilö- tai esinevahingot - lapsen aiheuttamat vahingot, vaikka lapsi ei ikänsä puolesta olisi lain mukaan korvausvelvollinen - alle 12-vuotiaan tahallaankin aiheuttamat vahingot - vahingot, joista vakuutettu on vastuussa kiinteistön omistajana tai haltijana	- vahinkoa, josta vakuutettu ei ole lain mukaan korvausvastuussa - sopimusvastuuta - vahinkoa, joka on aiheutettu tahallaan - vahinkoa, joka on aiheutunut - vakuutetulle tai hänen perheenjäsenelleen - vakuutetun käytettävänä, käsiteltävänä tai huolehdittavana olevalle omaisuudelle - vakuutetun ansiotyössä - henkilölle, jonka valvottavana lapsi vahingon sattuessa oli - tappelun, pahoinpitelyn tai muun rikoksen yhteydessä aiheutunutta vahinkoa
Kiinteistön-omistajan vastuu		
Eläimenomistajan vastuu	koiran, kissan tai muun tavanomaisen lemmikkieläimen aiheuttamat vahingot riippumatta siitä, onko vakuutettu lain mukaan korvausvastuussa	
Vieraan ajoneuvon kuljettajan vastuu	- toiselta yksityiseltä henkilöltä lainatulle alle 15 vuotta vanhalle henkilö- tai pakettiautolle tai perävaunulle törmäyksessä tai ulosajossa aiheutuneet vahingot sekä omavastuun ja bonusmenetyksen - autoliikkeestä koeajoon saadulle tai autoliikkeestä, -vuokraamosta tai -korjaamosta vuokratulle tai oman auton huollon tai korjauksen ajaksi saadulle alle 15 vuotta vanhalle henkilö- tai pakettiautolle tai perävaunulle törmäyksessä tai ulosajossa aiheutuneen vahingon omavastuusuuden	- vahinkoa, kun ajoneuvon omistaja tai haltija on kuljettaja itse tai kuljettajan kanssa samassa taloudessa vakinaisesti asuva henkilövahinkoa, kun ajoneuvo on ollut vakuutetun käytössä yli 14 vrk tai kun vakuutettu lainaa ajoneuvoa säännöllisesti - vahinkoa siltä osin kun vahinko korvataan liikennevakuutuksesta tai ajoneuvon vapaaehtoisen autovakuutuksen perusteella

Esimerkkejä

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

.....

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

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

Mitä oikeusturvavakuutus kattaa?

	KORVAA	EI KORVAA
Oikeusturva- vakuutus	- välttämättömät ja kohtuulliset oikeudenkäyntikulut, jotka ovat aiheutuneet lakimiesavun käyttämisestä ja todistelusta asioissa, jotka voidaan saattaa käsiteltäviksi - Suomessa kärjäoikeudessa - kaikkialla maailmassa yleisissä tuomioistuimissa, jos korvattava tilanne sattuu enintään kolmen kuukauden pituisella matkalla - riita- ja hakemusasiat - rikosasiat, kun vakuutettu on - asianomistajana ja oikeudenkäynnissä on kysymys rikoksesta johtuvasta vakuutetun yksityisoikeudellisesta vaatimuksesta - vastaajana ja virallinen syyttäjä jättää syytteen nostamatta tai peruusen ja asianomistaja jatkaa syytteen ajamista vakuutettua vastaan	- vakuutetun maksettavaksi tuomittuja tai sovittuja vastapuolen oikeudenkäyntikuluja - tuomion tai päätöksen täytäntöönpanon kustannuksia - vakuutetun ajanhukkaa, omaa työtä, tulon- tai ansionmenetystä, matkoja tai oleskelukustannuksia - rikosilmoituksen tekemisestä tai rikosasian esitutkinnasta aiheutuvia kuluja - asioita, jotka eivät ole saatettavissa kärjäoikeuden käsiteltäviksi (esim. hallinto-oikeusasiat) - asioita, joissa virallinen syyttäjä ajaa syytettä vakuutettua kohtaan - vakuutetun ansiotyöhön tai liiketoimintaan liittyviä asioita - jos asia liittyy kiinteistöön tai huoneistoon, jota ei ole vakuutettu Pohjantähtiturvalla tai muutoin merkitty vakuutuskirjaan - avio- tai avoeroja tai niihin liittyviä riitoja - lasten huoltoon, elatukseen tai tapaa-misoikeuteen liittyviä asioita, ellei - riidassa ole kyse sosiaaliviranomaisten vahvistaman sopimuksen tai tuomioistuimen voimassa olevan päätöksen muuttamisesta olosuh-teiden muuttumisen takia ja - edellisestä vastaavanlaisesta riidasta ole kulunut kolmea vuotta - ulosottoa, konkurssia tai ulosottokaa-ressa tarkoitettua täytäntöönpanorii-taa koskevia asioita - vastuu- tai ajoneuvovakuutuksen pe-rusteella korvattavia kuluja

SUOJELUOHJEET

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

Palovahinkojen torjunta

Yleistä

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

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

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

Nurmikon kulottamiseen tai muuhun ulkona olevan avotulen tekoon ei saa ryhtyä maastopalo- varoituksen ollessa voimassa. Kuloutuksen jälkeen paloaluetta on jälkivartioitava siten, että uudelleen syttymisen vaaraa ei ole. Jäätäneitä putkia tai laitteita ei saa sulattaa avotulta tai kuumailmapuhallinta käyttäen.

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

Tulisijat ja lämmityslaitteet

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

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

Vaatteiden ja muun omaisuuden säilyttäminen tai kuivattaminen tulisijan, kiukaan tai muun läm-

mityslaitteen yläpuolella tai sen välittömässä läheisyydessä on kielletty.

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

Tulityöt

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

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

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

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

Sähköturvallisuus

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

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

Sähkölaitteiden ja akkujen lataamiseen tulee käyttää vain tuotteelle tarkoitettua laturia. Sähkölaitteet sekä sähköiset liikkumisvälineet, kuten ladattavat kevyet sähköajoneuvot tai sähköavusteiset polkupyörät on irrotettava laturista, kun lataus on valmis. Latausta tulee valvoa, eikä ladattavan laitteen lähettävillä saa olla herkästi syttyvää materiaalia.

Akkuja ei saa ladata pakkaskelissä.

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

Moottoriajoneuvosuojat ja moottoriajoneuvojen lämmittäminen

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

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

Öljy-, kaasu- ja polttoainekäyttöisten lämmityslaitteiden sekä kamiinoiden käyttö moottoriajoneuvosuojassa on kielletty.

Moottoriajoneuvosuojat on varustettava kannellisilla, itsestään sulkeutuvilla ja syttymättömistä aineista tehdyillä jäteastioilla.

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 hyväksytty asennusliike on asentanut, ja jotka on varustettu CE-merkinnällä.

Peitteen asettaminen konepellin ja moottorin väliseen tilaan ei ole sallittua.

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

Palavien nesteiden ja nestekaasun säilytys ja käyttö

Palavia nesteitä tai nestekaasuja on säilytettävä ja käytettävä viranomaismääräyksiä noudattaen.

Vuotovahinkojen torjunta

Rakennuksen johtoverkkoa on hoidettava 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 maanalaisten 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.

Rikosvahinkojen torjunta

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

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

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

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

Veneen on oltava valvonnan alaisena tai lukittuna. Venettä ulkona säilytettäessä tulee perämoot-

toria ja veneeseen kuuluvia varusteita säilyttää lukitussa tilassa tai niiden on oltava siten kiinnitetyjä, että irrottaminen voi tapahtua vain työkaluja käyttäen.

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

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

Rikkoutumisvahinkojen torjunta

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

Hyönteisvahinkojen torjunta

Metsänomistaja on velvollinen huolehtimaan siitä, että palo-, myrsky-, lumi- tai muussa vahingossa vaurioitunut puusto tai puutavara kuljetetaan pois metsästä tai puutavaravarastosta. Metsätuhojen torjunnasta annetun lain (1087/2013) mukaisesti tai muuten huolehtimaan siitä, ettei puustosta tai puutavarasta pääse leviämään merkittävästi metsätuhoja aiheuttavia hyönteisiä.





OTA YHTEYTTÄ
JA KYSY LISÄÄ!

POHJANTÄHTI KESKINÄINEN VAKUUTUSYHTIÖ

Asiakaspalvelu	020 763 4010
Sähköinen asiointipalvelu	oma.pohjantahti.fi
Vahinkojelppi	pohjantahti.fi/vahinkojelppi

www.pohjantahti.fi

Y-tunnus: 0146905-4



POHJANTÄHTI
Ihmisen kokoinen vakuutusyhtiö

Pohjantähti on asiakkaidemme omistama keskinäinen ja itsenäinen vakuutusyhtiö, jossa vakuutuksenottajat käyttävät ylintä päätösvaltaansa yhtiökokouksessa. Pohjantähden yhtiöjärjestyksen mukaan yhtiö voi periä vakuutuksenottajilta lisämaksun tietyin edellytyksin, jos yhtiö ei selviä sitoumuksistaan. Lisämaksu voi olla enintään kunkin vakuutuksenottajan yhden vuoden vakuutusmaksujen suuruinen. Pohjantähti on kuitenkin toiminut jo noin 130 vuotta eikä lisämaksua ole koskaan peritty

Pohjantähden puhelinnumeroihin soittaessasi maksat vain puhelinoperaattorisi hinnaston mukaisen matkapuhelinmaksun (mpm) tai paikallisverkkomaksun (pvm).