

Koti- ja Huvilavakuutus

| Tuoteopas

Mielenrauhaa

Tryg | 



| Sisällysluettelo

Koti- ja Huvilavakuutus Tuoteopas	3
Kattavaa vakuutusturvaa kodillesi ja huvilallesi	4
Esinevakuutuksen keskeinen sisältö	6
Vakuutetut ja vakuutuksen voimassaolo	6
Vakuutuksen kohteet	6
Vakuutuskohteisiin liittyviä rajoituksia	9
Täysarvo ja vakuutusmäärä	10
Vakuutusturvan laajuus	11
Keskeisiä korvattavuuden rajoituksia	15
Vahinkojen ennalta ehkäiseminen	16
Keskeistä korvausten kannalta	19
Omavastuu	22
Vastuuvakuutuksen keskeinen sisältö	24
Vastuuvakuutuksen keskeisiä rajoituksia	24
Korvauksen yläraja ja omavastuu	25
Toimenpiteet vahinkotapahtuman satuttua	26
Oikeusturvavakuutuksen keskeinen sisältö	27
Oikeusturvavakuutuksen keskeisiä rajoituksia	29
Korvauksen yläraja ja omavastuu	29
Talkoovakuutuksen keskeinen sisältö	31
Talkoovakuutuksen vakuutetut	31
Talkoovakuutuksen vakuutusturvat	32
Vakuutusmaksuun vaikuttavia tekijöitä	35
Vakuutusturvan alkaminen ja voimassaolo	36
Vakuutusmaksun maksaminen	36
Vakuutusturvan muuttaminen	37
Vakuutuksenottajan ilmoitusvelvollisuus	37
Vakuutuksen irtisanominen	38
Ohjeita eri vahinkotapahtumiin	39
Korvauksen hakeminen	39
Vahingon sattuessa	40
Muutoksen hakeminen Trygin päätökseen	44
Henkilötietojen käsittely	44
Tietojen tallennus	44
Vakuutusvalvontaviranomainen	45
Keskittäminen kannattaa	46
Trygin vahinkovakuutukset ovat osa Nordea Pankin Etuohjelmaa	46
Tryg Liikenne-etu	47
Maksutapaetu	47
Tryg on Nordean kumppani vahinkovakuuttamisessa	48

Koti- ja Huvilavakuutus Tuoteopas

Voimassa 1.11.2010 alkaen

Tämän tuoteoppaan tarkoituksena on selvittää Koti- ja Huvilavakuutukseen sisältyvien vakuutusten keskeinen sisältö. Tuoteoppaan lisäksi tutustu huolellisesti vakuutusehtoihin, etenkin rajoitusehtoihin sekä vakuutuskirjan määräyksiin esimerkiksi omavastuusta ja enimmäiskorvausmäärästä. Parhaan käsityksen tarjoamistamme vakuutustuotteista saat lukiessasi tätä tuoteopasta yhdessä vakuutusehtojen kanssa.

Jos sinulla on voimassa vastaava vakuutus, kannattaa sinun verrata huolellisesti vakuutusturvien sisältöä, ennen kuin irtisanot entisen vakuutuksen. Tarvittaessa ole yhteydessä Trygin asiakaspalveluun 0200 72020, jolloin voimme yhdessä selvittää vakuutusten sisältöä ja mahdollisia eroavuuksia.

Lisätietoja saat myös Internetistä www.tryg.fi sekä Nordean verkkopankista.

Kattavaa vakuutusturvaa kodillesi ja huvilallesi

Koti- ja Huvilavakuutus on tärkeä vakuutus, joka tuo taloudellista turvaa suurtenkin omaisuusvahinkojen varalle. Vakuutusta hankittaessa kannattaa selvittää perheen vakuustarve kokonaisuudessaan ja mahdolliset muut voimassaolevat vakuutukset, kuten ajoneuvo-, henkilö- sekä matkavakuutukset.

Koti- ja Huvilavakuutuksella voit räätälöidä itsellesi sopivan vakuutusturvan alla oleville kohteille:

Kotivakuutus	Huvilavakuutus
Koti-irtaimisto erityisesineineen	Huvilairtaimisto erityisesineineen
Asuinrakennus	Huvilarakennus
Ulkorakennus	Ulkorakennus
Oikeusturva (sisältyy aina)	
Vastuuturva (sisältyy aina)	
Talkooturva rakennuksen lisäturvana	Talkooturva rakennuksen lisäturvana

Irtaimisto ja rakennukset Koti- ja Huvilavakuutuksessa

Koti- ja Huvilavakuutuksen esinevakuutuksella voit vakuuttaa koti- ja huvilairtaimistoa, asuinrakennuksen, huvilarakennuksen ja niiden ulkorakennuksia. Katso lisätietoja kohdasta Esinevakuutuksen keskeinen sisältö.

Vastuuturva Kotivakuutuksessa

Vastuuturva kuuluu aina osana Kotivakuutukseen. Katso lisätietoja kohdasta Vastuuvakuutuksen keskeinen sisältö. Vastuuturva ei sisälly Huvilavakuutukseen.

Oikeusturva Kotivakuutuksessa

Oikeusturva kuuluu aina osana Kotivakuutukseen. Katso lisätietoja kohdasta Oikeusturvavakuutuksen keskeinen sisältö. Oikeusturva ei sisälly Huvilavakuutukseen.

Talkooturva Koti- ja Huvilavakuutuksessa

Talkooturva kuuluu osana Koti- ja Huvilavakuutuksen rakennuksen turvaan. Katso lisätietoja kohdasta Talkoovakuutuksen keskeinen sisältö.

Esinevakuutuksen keskeinen sisältö

Koti- ja Huvilavakuutuksen esinevakuutuksella voit vakuuttaa koti- ja huvilairtaimistoa, asuinrakennuksen, huvilarakennuksen ja niiden ulkorakennuksia.

Vakuutetut ja vakuutuksen voimassaolo

Vakuutuksen kohteena on vakuutuksenottajan ja hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvien henkilöiden vakuutuspaikassa oleva irtain omaisuus. Vakuutetun asuinpaikkana pidetään väestörekisteriviranomaisen rekisteriin merkittyä osoitetta. Henkilön muuttaessa pois vakuutuksenottajan taloudesta hänen vakuutusturvansa päättyy.

Vakuutusturva on voimassa vakuutuskirjassa mainitussa vakuutuspaikassa.

Vakuutus on voimassa Suomessa vakuutuspaikasta tilapäisesti muualle siirretyn irtaimiston osalta vakuutuskirjaan merkittyyn irtaimiston vakuutusmäärään asti. Vakuutuspaikasta tilapäisesti ulkomaille siirretty irtaimisto on vakuutettu yhteensä enintään 20 000 euroon asti, ellei vakuutuskirjalle ole merkittyä pienempää irtaimiston vakuutusmäärää.

Vakuutuspaikasta tilapäisesti muualle siirretyllä irtaimistolla tarkoitetaan irtaimistoa, jolla on tarkoitus palautua takaisin vakuutuspaikkaan yhden vuoden kuluessa siirtopäivästä lukien.

Pysyvästi kodin ulkopuolella säilytettävä ja varastoitu irtaimisto on vakuutettava erikseen.

Vakuutuksen kohteet

Koti- ja huvilairtaimisto erityisesineineen

Koti-irtaimistolla tarkoitetaan kotitalouden päivittäiseen käyttöön tarkoitettuja

tavanomaisia esineitä. Koti-irtaimistoon kuuluvat esimerkiksi huonekalut, vaatteet, kodinkoneet, harrastusvälineet ja kodin elektroniikka. Huvilairtaimistolla tarkoitetaan vapaa-ajan asunnolla käytettäviä ja siellä säilytettäviä tavanomaisia kotitalouden esineitä.

Kun yksittäisen esineen tai kokoelman arvo ylittää 5 000 euroa, se on yksilöitävä ja vakuutettava erikseen erityisesineenä. Tällaisia erityisesineitä voivat olla esimerkiksi taide-esineet, korut, soittimet ja moottorittomat harrastusvälineet.

Taulukossa on kerrottu koti- ja huvilairtaimistoon kuuluvien yksittäisten esineiden ja tiettujen esine- ja omaisuusryhmien enimmäiskorvausmäärät:

Vakuutuksen kohde	Enimmäiskorvausmäärä euroa
Yksittäinen esine tai kokoelma Kun yksittäisen esineen tai kokoelman arvo ylittää 5 000 euroa, se on vakuutettava erikseen erityisesineenä. Vakuutettavien erityisesineiden yhteisarvo voi olla enintään 30 000 euroa.	5 000
Moottorijoneuvossa, matkailuautossa, perävau- nussa, asuntoperävauvussa, niiden ulkopuolisessa tavarasäilössä, ajoneuvon tavaralaukussa, teltassa tai veneessä pysyvästi tai tilapäisesti säilytettävä irtaimisto	3 500
Kerros-, pari- ja rivitalojen kellarikomeroissa ja muissa asunnon hallintaan ja käyttöön välittömästi liittyvissä asunnon ulkopuolisissa varastoissa pysy- västi tai tilapäisesti säilytettävä irtaimisto	3 500
Kanootti, jolla, soutuvene tai sellainen alle 5,5-met- rinen avovene, joka ei ole purjekäyttöinen ja jota lain mukaan ei tarvitse rekisteröidä venerekisteriin ja niihin kuuluva enintään alle 20 hevosvoiman ulko- laitamoottori sekä veneessä käytettävät varusteet. Vene, moottori ja varusteet yhteensä enintään	5 000
Sellainen vuokrattu tai lainattu omaisuus, joka va- kuutetun omistamana kuuluisi hänen vakuutettuun irtaimistoonsa	5 000
Rahaa ja arvopapereita vakuutuspaikassa	500
Rahaa ja arvopapereita vakuutuspaikan ulkopuolella	200
Vakuutetun puolison, lapsen tai vanhemman hautamuistomerkki	700
Seuraeläimet tapaturmaisen kuoleman varalta	1 000

Pihan hoitoon tarkoitetut ulkopuolelta kävellen ohjattavat työkoneet mukaan lukien päältä ajettavat ruohonleikkurit ovat vakuutettuina yhteensä enintään 5 000 euroon asti.

Mikäli asut asunto-osakeyhtiömuotoisessa asuinhuoneistossa, vakuutuksen kohteena on myös asuinhuoneiston kiinteä sisustus vakuutusehtojen mukaisesti.

Asuinhuoneiston kiinteällä sisustuksella tarkoitetaan asunto-osakeyhtiölain mukaista osakkeenomistajan kunnossapitovastuulla olevaa omaisuutta sekä huoneistossa tehtyjä sisustus- ja parannustöitä. Sisustus- ja parannustöillä tarkoitetaan asunto-osakeyhtiölain sallimia muutostöitä.

Yhtiöjärjestyksessä olevat tai yhtiökokouksessa päätetyt vastuun laajennukset eivät sisälly vakuutukseen. Osakkeenomistajan ja asunto-osakeyhtiön erikseen sopimat vastuun laajennukset eivät myöskään sisälly vakuutukseen.

Ansio- ja yrittäjätoiminnan omaisuus

Kun toimintaa harjoitetaan yksityishenkilönä tai yksityisellä toiminimellä, on vakuutuksen kohteena vakuutetun henkilön omistama ansiotoiminnan käyttöömaisuus sekä pienimuotoisen yrittäjätoiminnan käyttö- ja vaihto-omaisuus enintään 5 000 euroon asti vakuutuspaikassa. Ansiotoiminnaksi luetaan vastikkeellinen toiminta. Pienimuotoiseksi yrittäjätoiminnaksi katsotaan arvoliänsäverovelvollisuudesta vapautettu toiminta.

Vakuutuksen kohteena on siis esimerkiksi freelancer –toimittajan kannettava tietokone tai kamera vakuutuspaikassa, mutta ei muualla.

Asuinrakennus Kotivakuutuksessa ja huvilarakennus Huvilavakuutuksessa

Asuinrakennuksella tarkoitetaan rakennusta, josta yli puolet on tarkoitettu asuinkäyttöön.

Huvilarakennuksella tarkoitetaan rakennusta, joka on huvilana asuinkäytössä. Huvilarakennusta pidetään ympärivuotiseen käyttöön tarkoitettuna, jos se rakenteeltaan, tekniikaltaan ja varustetasoltaan mahdollistaa jatkuvan ympärivuotisen asuinkäytön.

Asuin- ja huvilarakennuksen mukana vakuutukseen sisältyy rakennuksen kanssa samalla tontilla oleva

- enintään 0,5 hehtaarin kokoinen piha-alue, johon katsotaan kuuluvaksi puutarha ja maaperä kasvustoineen. Tonttimetsä, talousmetsä ja luonnonvarainen alue eivät ole piha-aluetta.
- piha-alueella olevat kiinteät tavanomaiset rakenteet ja enintään 4 m²:n suuruiset rakennukset, rakennelmat ja katokset. Yli 4 m²:n kokoiset rakennukset, rakennelmat ja katokset on vakuutettava erikseen.
- rakennuksen käyttöä palvelevat kiinteät koneet ja laitteet.

Tavanomaisia piha-alueen rakenteita eivät ole esimerkiksi rakennuksen ulkopuolella oleva uima-allas, suihkukaivo tai patsas.

Piha-alueen ja maaperän puhdistus- ja kunnostuskustannuksia korvataan yhteensä enintään 75 000 euroon asti.

Rakennus on vakuutettuna myös sen ollessa rakenteilla tai peruskorjattavana.

Asunto-osakeyhtiö- tai kiinteistöosakeyhtiömuotoista rakennusta ei voida vakuuttaa Koti- ja Huvilavakuutuksella.

Ulkorakennus Kotivakuutuksessa ja Huvilavakuutuksessa

Ulkorakennuksella tarkoitetaan asuin- ja huvilarakennuksen kanssa samalla tontilla olevaa 4–400 neliömetrin kokoista rakennusta, joka ei ole asuin-käytössä tai yritystoiminnan käytössä.

Vakuutuskohteisiin liittyviä rajoituksia

Koti- ja huvilairtaimiston vakuutukseen eivät kuulu esimerkiksi

- moottoriajoneuvot, muut moottorikäyttöiset kulkuvälineet, matkailu- tai muut perävaunut eivätkä niiden osat, varusteet tai tarvikkeet
- vesi- tai ilma-alukset eivätkä niiden osat, varusteet tai tarvikkeet
- työ-, virka- tai toimeksiantosuhteen perusteella haltuun saadut esineet
- yrityksen, yhdistyksen tai muun yhteisön käytössä oleva tai omistama omaisuus. Näissä tilanteissa vakuutusturvan hoitaminen kuuluu yritykselle tai yhteisölle.

- esineet, joiden hallussapito tai käyttäminen on voimassa olevan lain-säädännön vastaista
- tietovälineisiin sisältyvät tiedot, tiedostot tai ohjelmat.

Koti- ja Huvilavakuutuksen rakennuksen vakuutuksessa vakuutuksen kohteena eivät ole esimerkiksi

- Vesialueet, laiturit tai rantarakenteet
- Ammattikäyttöön tai yritystoimintaan käytettävät rakennukset
- Salaojaputket ja sadevesiverkosto
- Suojelukohteet
- Yli 400m² olevat rakennukset

Esimerkki: Jaakolla on asuinrakennuksen yhteydessä autokorjaamo. Tätä kohdetta ei voida vakuuttaa Kotivakuutuksella, koska kyseessä on ammattikäytössä oleva rakennus.

Tarkat tiedot vakuutuskohteisiin liittyvistä rajoituksista löydät vakuutus-ehdoista.

Täysarvo ja vakuutusmäärä

Täysarvovakuutuksessa omaisuus vakuutetaan pinta-alatietojen perusteella. Täysarvosta vakuutettaessa omaisuus on vakuutettuna sen hetkisestä todellisesta arvostaan. Täysarvovakuutuksessa omaisuutta ei arvioida vakuutusta tehtäessä, vaan arvo määritellään vahingon tapahduttua omaisuuden sen hetkisen todellisen arvon mukaan. Koti- ja Huvilavakuutuksen irtaimiston ja rakennuksen vakuutuksessa täysarvovakuutus on ensisijainen vakuuttamistapa.

Vakuutusmäärällisessä (enimmäiskorvausmäärästä vakuuttaminen) vakuutuksessa omaisuus vakuutetaan valitsemastasi enimmäiskorvausmäärästä, joka on myös korvauksen yläraja. Jos omaisuuden arvo on alempi kuin enimmäiskorvausmäärä, korvauksen ylin määrä on kuitenkin omaisuuden arvo. Jos omaisuuden arvo on suurempi kuin sille valittu enimmäiskorvausmäärä, korvaamme myös osavahingoissa valittuun enimmäiskorvausmäärään asti (ensivastuusääntö).

Kotivakuutuksessa asuinrakennus vakuutetaan aina täysarvovakuutuksella. Koti-irtaimisto ja ulkorakennukset voit vakuuttaa joko täysarvovakuutuksella tai vakuutusmäärällisellä vakuutuksella.

Huvilavakuutus on aina täysarvovakuutus.

Vakuutus	Täysarvo tai vakuutusmäärä (v. 2010)
Kotivakuutus	
Koti-irtaimisto	Asiakas voi valita
Asuinrakennus	Aina täysarvo
Ulkorakennus	Asiakas voi valita
Vastuuturva	Enimmäiskorvausmäärä aina 170 000 e
Oikeusturva	Enimmäiskorvausmäärä aina 8 500 e
Talkooturva	Enimmäiskorvausmäärä aina 3 000 e
Huvilavakuutus	
Huvilairtaimisto	Aina täysarvo
Huvilarakennus	Aina täysarvo
Ulkorakennus	Aina täysarvo
Talkooturva	Enimmäiskorvausmäärä aina 3 000 e

Huomaa, että vakuutusehdoissa mainitut tietyt esineet, esineryhmät ja omaisuus ovat kuitenkin vakuutettuina vakuutusehtoihin merkittyyn enimmäiskorvausmäärään asti. Tähän ei vaikuta se, onko omaisuus vakuutettu täysarvosta vai enimmäiskorvausmäärästä.

Jos pinta-alatiedot on ilmoitettu todellista pienemmäksi, vakuutuksesta korvataan vain niin suuri osa omavastuulla vähennetystä vahingon määrästä kuin todellisen pinta-alan ja ilmoitetun pinta-alan suhde osoittaa. Muista siis kertoa oikeat ja täsmälliset tiedot pinta-aloista ja rakennuksen ollessa kyseessä myös omaisuutesi iästä vakuuttaessasi omaisuuttasi täysarvoperusteella.

Jos valitset vakuutusmäärällisen vakuutuksen, sinun on muistettava pitää vakuutusmäärä ajan tasalla ja olosuhteita vastaavana, jos esimerkiksi hankit lisää irtaimistoa tai jos parannat tai laajennat ulkorakennuksia. Jos tämä unohtuu, irtaimisto tai ulkorakennukset voivat olla alivakuutettuja.

Vakuutusturvan laajuus

Turvataso määrää vakuutuksesi laajuuden eli mitä erilaisia vahinkoja vakuutus korvaa. Koti- ja Huvilavakuutuksen esinevakuutuksessa voit itse valita vakuu-

tusturvasi laajuuden. Voit valita esimerkiksi asuinrakennukselle ja irtaimistolle laajan turvatason, mutta ulkorakennukselle suppean turvatason.

Vakuutettavat kohteet ja niille valitsemasi turvatasot sovitaan vakuutusta tehtäessä ja merkitään vakuutuskirjalle.

Vakuutus korvaa valitsemasi turvatason mukaan äkillisesti ja ennalta arvaamattomasti sattuneita välittömiä esinevahinkoja vakuutuskohteelle. Vahinko tulee olla todennettavissa oleva tapahtuma: mille, missä, mitä, miten ja mikä on aiheuttanut vahinkoa.

Turvatasoja on kaksi, laaja ja suppea turvataso.

- **Laaja turvataso** antaa kattavan turvan vakuutetulle omaisuudelle samanaikaisesti äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta syystä aiheutuvan välittömän esinevahingon varalta. Esimerkkejä laajan turvatason piiriin kuuluvista vahinkotapahtumista ovat palo- ja myrskyvahinko, varkaus, murto, ryöstö, ilkivalta, putkiston rikkoutumisesta aiheutunut vuotovahinko, sähkölaitteen rikkoutuminen ja muu äkillinen ja ennalta arvaamaton rikkoutumisvahinko.
- **Suppea turvataso** kattaa vakuutetulle omaisuudelle samanaikaisesti äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta syystä aiheutuvan palo- tai nokivahingon, räjähdysvahingon sekä salamaniskusta ja myrskystä aiheutuneen vahingon.

Laajan turvatason irtaimiston vakuutuksesta korvataan välttämättömyystarvikkeiden hankintakustannuksia, jos matkatavarat myöhästyvät vähintään 12 tuntia siitä, kun vakuutettu saapui menomatalla perille matkakohteeseen. Välttämättömyystarvikkeiden hankintakustannuksia korvataan myös silloin, jos matkatavarat varastetaan matkan aikana lukitusta tilasta eikä varastettuja tavaroita saada takaisin 12 tunnin kuluessa varkauden havaitsemisesta. Korvauksena suoritetaan tositteita vastaan enintään 50 euroa kultakin alkaneelta vuorokaudelta ja vakuutettua kohti, kuitenkin enintään 250 euroa vakuutettua kohti. Matkalla sattuneessa passin, viisumin tai matkalippujen varkaus-, murto- tai ryöstötapauksessa korvataan niiden hankkimisesta aiheutuneita kohtuullisia ylimääräisiä matka-, puhelin- ja yöpymiskustannuksia yhteensä enintään 250 euroon asti.

Turva asumisen keskeytymisen varalta

Jos kodissasi sattuu esimerkiksi vuotovahinko, saatat joutua muuttamaan korjaustöiden ajaksi tilapäisesti muualle asumaan. Koti-irtaimiston vakuutuksesta korvataan kohtuullisia ja välttämättömiä kustannuksia, joita aiheutuu siitä, että vakuutetun vakinaisesti omassa käytössä olevaa asuntoa ei voida vahingon vuoksi käyttää. Edellytyksenä on, että asuntoon on kohdistunut vakuutusehtojen ja koti-irtaimistolle valitun turvatason mukaan korvattava äkillinen ja ennalta arvaamaton vahinko.

Asumiskäytön keskeytymisestä aiheutuvien kustannusten tulee olla etukäteen vakuutusyhtiön hyväksymiä. Niitä korvataan enintään 80 % ja enintään yhden (1) vuoden ajalta.

Seuraavassa taulukossa on vahinkotyypeittäin havainnollistettu vakuutusturvan kattavuutta.

Vahinkotyyppi	Laaja turvasaso	Suppea turvasaso
Palo	kyllä	kyllä
Noki	kyllä	kyllä
Räjähdyk	kyllä	kyllä
Salamanisku	kyllä	kyllä
Myrsky	kyllä	kyllä
Vuoto	kyllä	ei
Sähköilmiö	kyllä	ei
Varkaus	kyllä	ei
Murto	kyllä	ei
Ilkivalta	kyllä	ei
Ryöstö	kyllä	ei
Muu äkillinen ja ennalta arvaamaton tapahtuma, esim. rikkoutuminen	kyllä	ei

Pelkistettyjä esimerkkejä eri turvatasoista korvattavista vahinkotapahtumista:

Vahinko	Laaja turvataso	Suppea turvataso
Myrskytuuli kaatoi puun asuinrakennuksen katon päälle vaurioittaen rakennusta.	Kyllä	Kyllä
Tulipalo vahingoitti asuntoa.	Kyllä	Kyllä
Kevättulvan aikaan vesi tunkeutui rakennukseen ja aiheutti vahinkoa rakennukselle ja irtaimistolle.	Ei	Ei
Puutteellisen vesieristyksen vuoksi suihkuvesi kasteli kylpyhuoneen rakenteita.	Ei	Ei
Jääkaappi rikkoutui ukonilmalla.	Kyllä	Ei
Koira pureskeli ja raapi sohvan pilalle.	Ei	Ei
Lompakko katosi ravintolaillan aikana.	Ei	Ei
Kamera unohtui linja-autoon.	Ei	Ei
Lukittuun asuinrakennukseen murtauduttiin ja sieltä vietiin omaisuutta.	Kyllä	Ei
Lukittu polkupyörä varastettiin pyörätelineestä.	Kyllä	Ei

Esimerkki: Jaakolla on laajan turvataso irtaimistovakuutus. Jaakko päättää asentaa olohuoneeseen uuden television. Kantaessaan televisiota olohuoneeseen Jaakko kuitenkin kompastuu perheen mäyräkoiraan. Televisio putoaa ja menee rikki. Jaakon laajan turvataso vakuutus korvaa tällaisen äkillisen ja ennalta arvaamattoman vahingon. Suppean turvataso vakuutus ei olisi korvannut vahinkoa.

Esimerkki: Jaanalla on laajan turvataso vakuutus asuinrakennukselle. Illalla kotiin tullessaan Jaana havaitsee lattialla vesivahingon. Tarkastuksessa käy ilmi, että lämpöpatteri on alkanut vuotaa äkillisesti ja ennalta arvaamatta aiheuttaen vuotovahingon. Jaanan laajan turvataso vakuutus korvaa tällaisen äkillisen ja ennalta arvaamattoman vahingon. Suppean turvataso vakuutus ei olisi korvannut vahinkoa.

Keskeisiä korvattavuuden rajoituksia

Koti- ja Huvilavakuutuksessa, kuten muissakin vakuutuksissa, on aina rajoituksia korvattavuudelle. Rajoitusehdoilla tietyntyyppiset vahingot on rajattu vakuutusturvan ulkopuolelle. Korvausrajoitukset koskevat kaikkia turvatasoja.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut esimerkiksi

- suunnittelu-, asennus-, käsittely-, työ- tai käyttövirheestä
- rakennus- tai perustamisvirheestä
- veden pääsystä rakenteeseen lattiakaivon ja rakenteiden liittymiskohdista tai läpäissyt vesieristeen tai vesieriste on puuttunut kokonaan taikka vesi on läpäissyt vesikaton, ulkoseinän tai perustuksen
- hitaasti kehittyvistä tapahtumista, kuten syöpymisestä, ruostumisesta, pilaantumisesta, homehtumisesta, lahoamisesta, kulumisesta tai muusta vastaavasta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä
- pakkasesta, jäästä, jäätymisestä, lumesta, sateesta, kuivuudesta, kuumuudesta, routimisesta, maan liikkumisesta, maan painumisesta, maaperän kosteudesta eikä myöskään vahinkoa, joka on aiheutunut jään tai lumen painosta tai niiden liikkumisesta
- luonnonilmiön aiheuttamasta tulvasta, vedenpinnan tason vaihtelusta, aallokosta tai jäiden liikkumisesta
- vuokralaisen tai hänen kanssaan samassa taloudessa asuvan henkilön tahallisen teon tai törkeän huolimattomuuden vuoksi
- seuraeläinten käyttäytymisestä
- hyönteisten, tuhoeläinten tai villieläinten luonnollisesta käyttäytymisestä tai sen seurauksista
- tietokoneviruksesta.

Vakuutuksesta ei myöskään esimerkiksi korvata

- anastamisesta aiheutunutta vahinkoa, joka kohtaa moottoriajoneuvossa, matkailuautossa, perävaunussa tai asutoperävaunussa, niiden ulkopuoliossa tavarasäilössä, ajoneuvon tavaralaukussa, veneessä tai teltassa olevia rahaa, maksuvälineitä, arvopapereita, arvoesineitä, optisia tai elektronisia laitteita
- tavaroiden katoamista, unohtamista tai hukkaamista
- urheilu- tai harrastusvälineiden tai -varusteiden rikkoutumista käytössä
- varkausvahinkoa, jonka tapahtuma-aikaa, -paikkaa ja olosuhteita ei voida määritellä.

Vakuutus ei korvaa huoltokorjauksia, kunnossapitokustannuksia, hukkaan vuotanutta nestettä, höyryä tai kaasua eikä myöskään puhtaita varallisuusvahinkoja.

Esimerkki: Jaakon talon kylpyhuoneessa havaitaan vesivahinko. Tarkastuksessa todetaan, että viemärijohto on asennettu virheellisesti lattiakaivoon. Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, koska kyseessä on rakennusvirhe.

Esimerkki: Jaana kaatui laskettelurinteessä sillä seurauksella, että hänen suksensa vaurioituivat. Vahinkoa ei korvata vakuutuksesta, koska kyseessä on vahinko, joka tapahtui harrastusvälineen käytöstä tarkoitukseensa.

Esimerkki: Jaakon henkilöautoon murtauduttiin ja sieltä anastettiin Jaakon digitaalikamera ja käteistä rahaa. Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, koska rajoitusehdon mukaan moottoriajoneuvosta anastettua optista tai elektronista laitetta ja rahaa ei korvata.

Esimerkki: Jaakon ja Jaanan polttomootorikäyttöinen ruohonleikkuri meni rikki. Vakuutuksesta ei korvata polttomootorikäyttöiselle laitteelle aiheutunutta vahinkoa. Jos vahingon aiheuttaa äkillisesti ja ennalta arvaamattomasti ulkopäin vaikuttanut tekijä (esim. irtipäässyt tuli), silloin rajoitusehtoa ei sovelleta.

Esimerkki: Sama ruohonleikkuri oli jäänyt talven ajaksi ulos ja se oli ruostunut. Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, koska se oli aiheutunut vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä, kuten ruostumisesta.

Tarkat tiedot korvattavuuden rajoituksista löydät vakuutusehdoista.

Muuta huomioitavaa

Korvausta ei makseta, jos vakuutettu aiheuttaa vahingon tahallisesti. Jos vahinko aiheutuu vakuutetun törkeästä huolimattomuudesta, voidaan korvausta alentaa tai se evätä. Vakuutetun alkoholin tai huumausaineen käyttö voi myös johtaa korvauksen alentamiseen tai epäämiseen, jos päihteiden käytöllä on ollut syy-yhteys vahingon syntyyn.

Vahinkojen ennalta ehkäiseminen

Vahinkojen ehkäisemisestä pitää huolehtia itse, jotta ei saa liian pientä korvausta tai jää kokonaan ilman sitä.

Suojeluohjeet ovat toimintaohjeita, jotka liittyvät omaisuuden käsittelyyn, säilyttämiseen, hoitoon, suojaamiseen ja paloturvallisuuteen. Suojeluohjeita noudattamalla estetään vahingon syntyminen tai pienennetään vahingon laajuutta. Vakuutuksenottajan, vakuutetun ja häneen samastettavan henkilön tulee noudattaa annettuja suojeluohjeita. Suojeluohjeen noudattamisen

laiminlyönti voi aiheuttaa sen, että korvausta ei makseta tai se maksetaan alennettuna.

Suojeluohjeissa arvokkaaksi tai varkausalttiiksi omaisuudeksi katsotaan esim. optiset tai elektroniset laitteet ja arvoesineet, raha, matkaliput, passit, maksuvälineet, arvopaperit, korut, turkikset ja taide-esineet.

Omaisuuuden turvallinen käyttö ja säilytys

Esimerkkejä suojeluohjeista:

- Omaisuuuden säilytystilojen ikkunoiden, ovien, luukkujen ja muiden sisään-pääsyteiden on oltava siten lukitut, ettei säilytystiloihin tunkeutuminen ilman rakenteille tai lukoille aiheutettuja vaurioita ole mahdollista. Säilytettäessä omaisuutta ns. yhteistiloissa, joihin on pääsy esimerkiksi taloyhtiön asukkailla, on omaisuuden oltava erikseen lukittuna.
- Ulkona tai mukana olevaa omaisuutta on varkausvahingon välttämiseksi valvottava. Jos ulkona tai mukana oleva omaisuus jää ilman vakuutetun valvontaa, on se lukittava tai se tulee jättää lukittuun kiinteään säilytystilaan, johon tunkeutuminen ilman rakenteille tai lukoille aiheutettuja vaurioita ei ole mahdollista.
- Avaimia ei saa jättää eikä piilottaa rakennuksen, asunnon, majoitustilan tai säilytystilojen läheisyyteen. Avaimiin ei saa merkitä nimeä ja osoitetta, joka voi paljastaa avaimen löytäjälle omaisuuden sijainnin. Lukko on välittömästi vaihdettava tai uudelleen sarjoitettava, jos on aihetta olettaa, että avain on ulkopuolisen hallussa. Varkausvahingon estämiseksi avaimia ei saa säilyttää näkyvillä tai sellaisessa lukitsemattomassa paikassa, jossa sivullinen ennalta tietää tai voi olettaa avainten olevan.
- Polkupyörän on oltava valvonnan alaisena tai lukittuna asianmukaisella lukolla.
- Yleissä kulkuneuvoissa arvokas ja varkausaltis omaisuus tulee kuljettaa käsimatkatavarana.

Paloturvallisuus

Esimerkkejä suojeluohjeista:

- Asuinhuoneistossa sekä asuin- ja huvilarakennuksessa pitää olla viranomais määräysten mukaiset toimintakuntoiset palovarointimet.
- Viranomaisien antamia paloturvallisuusohjeita ja määräyksiä on noudatettava.
- Tupakanpolto ja avotulen teko on kielletty tiloissa, joissa on herkästi syttyviä aineita tai materiaaleja.

- Tupakanpoltto vuoteessa on kielletty.
- Irtaimiston säilyttäminen ja kuivattaminen kiukaan yläpuolella tai sen välittömässä läheisyydessä on kielletty.
- Tulita ja palavaa kynttilää tulee valvoa. Ulkotulia ja kynttilöitä saa polttaa vain palamattomalla alustalla. Ne on lisäksi sijoitettava siten, ettei liekki tai lämpö sytytä palavaa materiaalia.
- Kotitalouskoneita tulee käyttää valvotusti ja niistä on katkaistava virta aina käytön jälkeen.
- Vialliset sähkölaitteet ja niiden asennukset on korjattava viipymättä. Niiden käyttö on kielletty ennen korjaamista.

Vuotovahinkojen torjunta

Esimerkkejä suojeluohjeista:

- Johtoverkkoa on hoidettava huolellisesti ja suojeltava sitä jäätymiseltä. Rakennuksen kaikissa tiloissa, joissa putkisto kulkee, on huolehdittava riittävästä ja tasaisesta vähintään +10 °C:n lämpötilasta. LVI-laitteet ja johtoverkko on tyhjennettävä vedestä, jos rakennus, rakenteilla oleva rakennus tai rakennuksen osa jätetään kylmänä vuodenaikana ilman riittävästä lämmitystä ja valvontaa. Kun rakennus on asumattomana yli viikon pituisen ajan, on pois lähtiessä pääsulkuventtiili suljettava tai käytövesipumppu kytkettävä pois käytöstä.
- Pyykinpesukone ja astianpesukone tulee liittää johtoverkkoon valmistajan antamien ohjeiden mukaisesti. Niiden toimintaa on valvottava ja sulkuventtiilien on oltava suljettuina, kun koneita ei käytetä.
- Pesukoneen ja kylmälaitteen alle on laitettava asianmukainen turvakaukalo, jos tilassa ei ole lattiakaivoa.
- Öljysäiliöt ja niihin liittyvät putkistot on tarkastettava vähintään kymmenen (10) vuoden välein. Pohjavesialueilla sijaitsevien rakennusten maanalaisten öljysäiliöt ja niihin liittyvät putkistot on tarkistettava vähintään viiden (5) vuoden välein. Tarkistuksissa on käytettävä Turvatekniikan keskuksen hyväksymiä määräaikaistarkastusliikkeitä. Havaitut viat tai puutteet on välittömästi korjattava. Käytöstä poistetuista öljysäiliöistä on poistettava öljy, laitteistot on tehtävä vaarattomaksi ja käyttöputki on välittömästi tulpattava.

Tarkat tiedot kaikista suojeluohjeista löydät vakuutusehdoista.

Keskeistä korvausten kannalta

Vakuutus korvaa todellisen menetyksen eli sen arvon, joka omaisuudella vahinkohetkellä oli. Näin ollen käytettyä omaisuutta ei aina korvata uuden arvosta, koska omaisuuden arvo laskee, kun se vanhenee ja sitä käytetään. Korvaus maksetaan siis sen mukaan, minkä arvoista omaisuus vahinkohetkellä oli.

Vahinko korvataan ensisijaisesti korjauttamalla vahingoittunut omaisuus. Jos korjauskustannukset kuitenkin ylittävät vakuutusehtojen korvaussäännösten mukaan määritellyn omaisuuden arvon, korvaus on kuitenkin enintään omaisuudella ennen vahinkohetkeä ollut arvo.

Jos korjaaminen ei ole mahdollista, hankitaan tilalle vastaava omaisuus tai maksetaan korvaus rahana. Vakuutusyhtiöllä on oikeus määrätä hankintapaikka ja tavarantoimittaja ja rakennusvahingoissa rakentaja.

Vakuutuksesta ei korvata esimerkiksi omaisuuden arvon alenemista tai tunnearvoa. Vakuutuksesta ei myöskään korvata erityisten muutos- ja parannustöiden kustannuksia, kun nämä työt tai kustannukset eivät liity vahinkoon.

Tutustu tarkemmin tuoteoppaan "Ohjeita vahinkotapahtumiin" -kappaleessa oleviin toimintaohjeisiin vahingon sattuessa.

Irtaimiston vahingot

Irtaimistovahingoissa esineen hinta eli arvo vahinkohetkellä arvioidaan ominaisuuksiltaan ja käyttökelpoisuudeltaan vastaavan irtaimen esineen uudishinnan mukaan. Uudishinnalla tarkoitetaan uuden samanlaisen tai lähinnä vastaavan omaisuuden hankintakustannusta.

Alle viisi (5) vuotta vanhan irtaimen esineen arvo vahinkohetkellä arvioidaan vastaavan esineen uudishinnan mukaan. Esineen hintaa alentaa omaisuuden käyttö, huollon tai hoidon laiminlyönti sekä muiden vastaavanlaisten syiden selvä vaikutus.

Yli viisi (5) vuotta vanhan irtaimen esineen arvo vahinkohetkellä arvioidaan sen nykyhinnan mukaan, jolla tarkoitetaan käytetyn esineen hintaa. Esineen hintaa alentaa omaisuuden ikä, käyttö, huollon tai hoidon laiminlyönti sekä

muiden vastaavanlaisten syiden selvä vaikutus. Nykyhintaan perustuva korvaus ei välttämättä täysin riitä korvaamaan uuden vastaavanlaisen omaisuuden hankkimista vahingoittuneen tilalle.

Kuitenkin korvattaessa alla olevassa taulukossa lueteltua irtainta omaisuutta määritellään esineen arvo laskemalla esineen vahinkohetken uudishinnasta esineen ikään perustuva arvo. Esineen arvo vahinkohetkellä on taulukon osoittama %-osuus uudishinnasta. %-osuus määräytyy esineen iän mukaan.

Esineen iällä tarkoitetaan vahingon sattumisvuoden ja esineen ensimmäisen käyttöönottovuoden kalenterivuosien erotusta. Ensimmäinen käyttöönottovuosi päättyy kalenterivuoden vaihtuessa riippumatta siitä, mihin aikaan vuodesta esine on otettu käyttöön.

Esine- ja esineryhmä	Vuositainen hinnanalienemis %	Esineen ikä: vahinkovuosi – ensimmäinen käyttöönottovuosi															
		0-1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
%-osuus esineen uudishinnasta																	
Viihde-elektronikka ja optiset laitteet	10 %	100	90	80	70	60	50	40	30	20	10	10	10	10	10	10	10
Polkupyörät	10 %	100	90	80	70	60	50	40	30	20	10	10	10	10	10	10	10
Muut koneet ja laitteet	6 %	100	94	88	82	76	70	64	58	52	46	40	34	28	22	16	10
ATK-laitteet	30 %	100	70	40	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Silmälasit	20 %	100	80	60	40	20	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Urheiluvälineet	20 %	100	80	60	40	20	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
Vaatteet ja jalkineet	20 %	100	80	60	40	20	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ammatti-, ansio- ja yrittäjätoiminnan omaisuus	20 %	100	80	60	40	20	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
Matkapuhelimet ja vastaavat	30 %	100	70	40	10	10	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Taulukkoon merkittyjen esineiden hinnaksi jää aina vähintään 10 prosenttia uuden vastaavan esineen uudishinnasta, lukuun ottamatta atk-laitteita, matkapuhelimia, silmälasia ja vaatteita sekä jalkineita.

Korjauskustannuksia korvataan kuitenkin enintään edellä mainituilla tavoilla määritellyn esineen arvoon asti.

Esimerkki: Jaakon korjauskelvottomaksi rikkoutunut televisio oli hankittu joulukuussa 2007. Televisio rikkoutui elokuussa 2010. Television iäksi saadaan kolme vuotta. Uuden vastaavan television hankintakustannus on 500 euroa. Jaakon rikkoutuneen television arvoksi saadaan taulukon mukaisesti 400 euroa (80 % x 500 e).

Rakennuksen vahingot

Rakennusten vahingossa korvauksen määrän perusteena on jälleenhankinta-arvo eli uudishinta, jolla tarkoitetaan uuden samanlaisen tai lähinnä vastaavan omaisuuden hankintakustannusta.

Mikäli rakennuksen nykyhintaa vahinkohetkellä on alentunut alle puoleen sen uudishinnasta, vahingon määrä lasketaan rakennuksen nykyhinnan mukaan. Tällöin myös korvaus maksetaan nykyhinnan mukaan. Rakennuksen vahingon määrä lasketaan käyttäen nykyaikaisia rakenneosia, nykyaikaisia työmenetelmiä ja Suomessa yleisesti kaupan olevia materiaaleja.

Uudishinnan mukaan määräytyvä korvaus edellyttää, että vahingoittunut rakennus korjataan tai sen tilalle rakennetaan tai hankitaan uusi vastaavanlainen ja vastaavaan käyttöön tarkoitettu rakennus kahden vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta.

Korvaus suoritetaan kahdessa erässä. Ensin suoritetaan nykyhinnan mukainen korvaus. Tämän jälkeen korvataan uudishinnan ja nykyhinnan välinen erotus, kun vakuutusyhtiö on saanut selvityksen rakennuksen korjaus- tai rakentamistoimenpiteiden suorittamisesta. Korvauksena maksetaan kuitenkin enintään rakennuksen toteutuneiden rakentamiskustannusten ja maksetun nykyhintakorvauksen erotus.

Rakennuksen LVI- ja sähkölaitteiden vahinkojen ikävähennykset

Rakennuksen putkiston ja LVI- ja sähkölaitteiden vahingoissa tehdään korvatavista uusimis- ja korjauskustannuksista alla olevassa taulukossa mainitut vuotuiset ikävähennykset seuraavasti:

Kohde	Ikävähennys
rakennuksen putkisto	3 %
muut LVIS -laitteet	6 %

Ikävähennys lasketaan kalenterivuosina laitteen tai putkiston käyttöönotosta tai putkiston uusimisesta. Ikävähennyistä ei tehdä käyttöönottovuodelta eikä sitä seuraavalta vuodelta, mutta se tehdään vahinkovuodelta. Vähennys lasketaan vuodet x ikävähennysprosentti.

Esimerkki: Jaana oli asennuttanut uudet patterit viisi vuotta sitten. Patterivahingosta ei tehdä ikävähennystä käyttöönottovuodelta eikä sitä seuraavalta vuodelta, joten ikävähennyksen määrä on $3 \times 6 \% = 18 \%$. Jaanan patterivahingon korjauskulut ovat 500 euroa, joten ikävähennysten määrä on 90 euroa.

Rakennuksen alapohjan putkiston vuotovahingot

Rakennuksen alapohjan putkiston rikkoutumisesta aiheutuneeseen vuotovahinkoon sisältyy rakenteiden avaamis- ja sulkemiskustannukset sekä maankaivuu-, täyttö- ja niihin liittyvät työkustannukset. Korvattavista korjauskustannuksista tehdään putkiston ikään perustuva vähennys alla olevassa taulukossa kerrotulla tavalla, ellei vakuutuskirjassa muuta mainita. Putkiston ikä lasketaan kalenterivuosina rakennuksen käyttöönotosta tai putkiston uusimisesta.

Putkiston ikä vuotta	Vähennys korvattavan vahingon korjauskustannuksista
0–20	0 %
21–30	20 % enintään 3 500 euroa
yli 31	30 % enintään 5 000 euroa

Ostavastuu

Jokaisessa vahinkotapahtumassa korvauksesta vähennetään vakuutusneottajan valitsema omavastuu, joka on merkitty vakuutuskirjaan. Omavastuu vähennetään mahdollisten omaisuuden ikään perustuvien vähennysten jälkeen.

Mikäli vahinko koskee rakenteilla tai peruskorjattavana olevaa rakennusta, rakennustarvikkeita, työmaarakennuksia ja työntekijöiden omaisuutta, niin korvauksesta vähennetään valittu omavastuu kaksinkertaisena, kuitenkin enintään 1 700 euroa.

Asiakkaan valitsema omavastuu vaikuttaa vakuutuksen hintaan.

Esimerkki: Avain- ja sopimusasiakkaan omakotitalo Espoossa, rakennusvuosi 2000, pinta-ala 100 m², rakennuksen osuus vakuutusmaksusta.

Ostavastuu euroa	Ostavastuun vaikutus hintaan	Esimerkki-hinta euroa
130 (perusomavastuu)	-	243
170	-15 %	207
255	-20 %	195
420	-30 %	171
850	-40 %	146
1700	-50 %	122

Esimerkkimaksu perustuu 11/2010 maksutasoon. Maksut voivat myöhemmin muuttua.

Ostavastuuta ei vähennetä vahingon torjumis- ja rajoittamiskustannuksista. Ostavastuuta ei esimerkiksi vähennetä varkausvahingoissa, joissa kohde on suojattu vakuutusyhtiön hyväksymällä turva- tai hälytyslaitteella ja tämä laite on toiminut asianmukaisesti ja siten estänyt vahingon syntymistä tai rajoittanut sen määrää. Myöskään vuotovahingoissa ostavastuuta ei huomioida, jos vakuutuspaikassa oleva vuotohälytyslaitteisto on toiminnallaan rajoittanut vahingon määrää.

Trygin vakuutuksissa sovelletaan yhden ostavastuun periaatetta. Jos samasta vahinkotapahtumasta maksetaan korvauksia esimerkiksi Matka- ja Kotivakuutuksesta, vähennetään vahingosta vain yksi, suurin ostavastuu.

Esimerkki: Jaakko on valinnut irtaimiston ostavastuuksi 170 euroa. Television rikkoutumisvahingossa uuden vastaavan television hankintakustannus on 500 euroa. Television uudishinnasta tehdään ikään perustuva vähennys (50 euroa) sekä vähennetään ostavastuu (170 euroa), joten Jaakolle korvataan 280 euroa.

Vastuuvakuutuksen keskeinen sisältö

Vastuuvakuutus kuuluu aina Kotivakuutukseen. Huvilavakuutus ei sisällä vastuuvakuutusta.

Vakuutettuina ovat Suomessa vakinaisesti asuva vakuutuksenottaja ja hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt. Vastuuvakuutus on voimassa kaikkialla maailmassa, mutta Suomen rajojen ulkopuolella kuitenkin enintään kolme (3) kuukautta matkan alkamisesta.

Vastuuvakuutuksesta korvataan vakuutetun yksityishenkilönä tuottamuksesta eli huolimattomuudella ja varomattomuudella toiselle aiheuttama henkilö- tai esinevahinko, josta vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa. Korvausvastuun tulee perustua vakuutuksen voimassaoloaikana todettuun vakuutetun tekoon tai laiminlyöntiin.

Vastuuvakuutuksesta korvataan lapsen aiheuttama vahinko, vaikka hän ei ikänsä puolesta olisi korvausvelvollinen. Vakuutetun omistaman seuraeläimen aiheuttama henkilö- tai esinevahinko korvataan tuottamuksesta riippumatta. Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata lapsen tai seuraeläimen hoitajalleen aiheuttamaa vahinkoa eikä vahinkoa, josta hoitaja tai muu kuin vakuutettu on korvausvastuussa.

Vastuuvakuutuksen keskeisiä rajoituksia

Vastuuvakuutus ei korvaa vahinkoja, jotka ovat vakuutusehdoissa rajattu korvauspiiriin ulkopuolelle. Vastuuvakuutuksen korvauspiiri on aina suppeampi kuin vakuutetun mahdollinen vahingonkorvausvastuu.

Vastuuvakuutuksesta ei korvata esimerkiksi

- vahinkoa, joka aiheutuu vakuutuksenottajalle tai vakuutetulle itselleen
- vahinkoa, jonka vakuutettu aiheuttaa tahallisesti. Poikkeuksellisesti korva-

- taan kuitenkin alle 12-vuotiaan lapsen tahallaankin aiheuttama vahinko
- vahinkoa, jota koskeva korvausvastuu perustuu yksinomaan sitoumuksen, lupaukseen tai sopimukseen
 - vahinkoa, joka sattuu vakuutetun osallistuessa peliin tai vastaavaan toimintaan, jossa edellytetään fyysistä kontaktia tai jonka kokemusten perusteella voidaan olettaa aiheuttavan henkilö- tai esinevahinkoja
 - vahinkoa, jonka vakuutettu aiheuttaa työssään, työharjoittelussa, muussa ansiotoiminnassa, luottamustehtävässään tai -toimessa
 - vahinkoa, joka aiheutuu toisen yksityishenkilön omaisuudelle, jonka vakuutettu on lainannut tai vuokrannut. Kuitenkin vastuuvakuutuksesta korvataan vakuutetun tuottamuksellaan aiheuttamia äkillisiä vahinkoja laitteille tai rakenteille osake- tai vuokrahuoneistossa, jota vakuutuksenottaja ja hänen perheensä käyttää varsinaisena asuinhuoneistonaan. Tämä ei koske vuokratuja asuinrakennuksia.
 - vahinkoa, joka sattuu esineelle, jonka vakuutettu on ottanut säilytettäväksi, kuljetettavaksi, asennettavaksi, korjattavaksi, valmistettavaksi tai josta hän on jollain muulla tavalla vastuussa tai jota hän käsittelee
 - vahinkoa, josta vakuutettu on vastuussa kiinteistön omistajana tai haltijana. Tämä ei koske tapausta, jossa vakuutettu itse käyttää suurinta osaa kiinteistöstä.
 - vahinkoa, joka aiheutuu veneen tai muun aluksen, vesiskootterin, ilma-aluksen tai moottoriajoneuvon käyttämisestä.

Korvausta voidaan alentaa tai jopa evätä se kokonaan, jos vakuutettu aiheuttaa vahingon törkeällä huolimattomuudella taikka ollessaan alkoholin tai huumausaineen vaikutuksen alaisena ja tämä on vaikuttanut vahingon syntyyn.

Tarkat rajoitukset löydät vastuuvakuutuksen ehdoista kohdasta 6.

Korvauksen yläraja ja omavastuu

Vastuuvakuutuksessa maksettava korvaus määritellään voimassa olevan oikeuden mukaan. Esinevahingossa korvataan omaisuuden vahingoittumisesta tai tuhoutumisesta aiheutunut todellinen vahinko sekä vahinko, joka omistajalle aiheutuu esimerkiksi esineen käytön estymisestä.

Henkilövahingoissa korvataan mm. sairaanhoito- ja lääkekulut, mahdollinen ansionmenetykset, tilapäinen haitta sekä kipu- ja särkykorvaus.

Vastuuvakuutuksen omavastuu on 170 euroa, joka vähennetään maksettavasta korvauksesta. Vastuuvakuutuksen enimmäiskorvausmäärä on 170 000 euroa yhtä vahinkotapahtumaa kohden (11/2010).

Toimenpiteet vahinkotapahtuman satuttua

Ilmoita vastuuvahinkotapahtumasta viipymättä Trygille. Tryg huolehtii vahingonkorvauksen perusteiden ja määrän selvittämisestä sekä edustaa tai avustaa vakuutettua neuvotteluissa korvauksenvaattajan kanssa. Lisäksi vastuuvakuutuksesta korvataan vahingonkorvausvelvollisuuden selvittämistä aiheuttavia oikeudenkäyntikuluja. Tämä edellyttää, että asia annetaan heti Trygin hoidettavaksi eikä vakuutettu tee siitä yksin sopimuksia.

Jos vakuutettu korvaa vahingon, sopii siitä tai hyväksyy vaatimuksen, ei tämä sido vakuutusyhtiötä, ellei korvauksen peruste ja määrä ole ilmeisen oikeita.

Tyypillisiä vastuuvakuutuksesta korvattavia vahinkoja ovat lasten ja seuraläinten aiheuttamat vahingot sekä polkupyöräilijän liikenteessä aiheuttamat vahingot.

Esimerkki: Jaanan ja Jaakon 4-vuotias tytär leikki hiekkalaatikolla ja heitti soraa viereisellä parkkipaikalla olevan auton päälle, jonka seurauksena auton maalipinta vaurioitui. Autolle aiheutunut vahinko korvattiin Jaanan ja Jaakon vastuuvakuutuksesta.

Tuoteoppaan kappaleessa "Ohjeita vahinkotapahtumiin" on vastuuvahingon ilmoittamiseen liittyviä tarkempia toimintaohjeita.

Oikeusturvavakuutuksen keskeinen sisältö

Oikeusturvavakuutus kuuluu aina Kotivakuutukseen. Huvilavakuutukseen sitä vastoin ei sisälly oikeusturvavakuutusta.

Vakuutettuina ovat Suomessa vakinaisesti asuva vakuutuksenottaja ja hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt. Vakuutus on voimassa Pohjoismaissa.

Oikeusturvavakuutuksesta korvataan välttämättömät ja kohtuulliset asianajaja oikeudenkäyntikulut, jotka ovat aiheutuneet lakimiesavun käyttämisestä vakuutetun yksityiselämään liittyvässä riita-, rikos- ja hakemusasioissa. Vakuutusta voidaan käyttää asioissa, jotka voidaan saattaa välittömästi käsiteltäväksi Suomessa käräjäoikeudessa tai vastaavassa pohjoismaisessa tuomioistuimessa.

Oikeusturvavakuutuksesta korvataan vakuutetulle myös oikeuden tuomiolla vastapuolelle maksettavaksi tuomitut oikeudenkäyntikulut. Vakuutuksesta ei makseta sopimuksella sovittuja vastapuolen kuluja.

Vakuutustapahtumalla tarkoitetaan riidan syntymistä tai syytteen vireille tuloa vakuutuksen voimassaoloaikana.

Riita- ja hakemusasia

Riita- ja hakemusasioissa vakuutustapahtuma on sattunut, kun perusteeltaan ja määrältään yksilöity vaatimus on nimenomaisesti kiistetty perusteen tai määrän osalta.

Rikosasia

Rikosasiassa vakuutustapahtuma on

- vakuutetun esittämän yksityisoikeudellisen vaatimuksen kiistäminen perusteeltaan tai määrältään

- syytteen nostaminen tai jatkaminen vakuutettua vastaan asianomistajan toimesta, kun virallinen syyttäjä on päättänyt jättää syytteen nostamatta tai on sen peruuttanut. Syyte on nostettu, kun asianomistajan haastehakemus on saapunut käräjäoikeuden kansliaan. Syytetä on jatkettu, kun asianomistaja on ilmoittanut syytteen ajamisesta kirjallisesti tuomioistuimelle sen jälkeen, kun virallinen syyttäjä on peruttanut syytteen.

Lisäksi, jos vakuutus vakuutustapahtuman sattuessa on ollut voimassa alle kaksi vuotta, tulee myös niiden seikkojen, joihin riita, vaatimus tai syyte perustuu olla syntynyt vakuutuksen voimassaoloaikana. Voimassaoloaikaan luetaan se aika, jonka vakuutus on vakuutetun hyväksi ollut yhtäjaksoisesti voimassa vastaavan sisältöisenä yhdessä tai useammassa vakuutusyhtiössä.

Korvattavat kustannukset

Korvattavia kustannuksia ovat esimerkiksi asianajopalkkiot, oikeudenkäyntimaksut sekä todistajille maksetut palkkiot.

Välimiesmenettelyssä ja sovittelussa maksetaan asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet kulut sekä vastapuolelle maksettavaksi tuomitut oikeudenkäyntikulut. Välimiehen ja sovittelijan palkkiota ja kuluja ei kuitenkaan korvata.

Vakuutetun omaa työtä, ajanhukkaa ja ansionmenetystä ei vakuutuksesta korvata. Oikeusturvasta ei myöskään korvata oikeuden päätöksen täytäntöönpanosta aiheutuvia kustannuksia.

Tyypillisiä korvattavia vakuutustapahtumia riita-asioissa ovat asunto- tai kiinteistökauppaan perustuvat vaatimukset. Rikosasioissa yleisimmin korvattavia tapauksia ovat pahoinpitelyasiat, joissa vakuutettu asianomistajana vaatii vahingonkorvauksia vastaajalta.

Esimerkki: Jaana on teettänyt asuinhuoneistossaan keittiöremontin. Jaana ei ole tyytyväinen lopputulokseen ja hän vaatii remontin tehneeltä yritykseltä hinnanalennusta. Yritys kiistää Jaanan vaatimuksen vedoten työn asianmukaisuuteen. Jaanan vaatimus on kiistetty ja riita on syntynyt.

Oikeusturvavakuutuksen keskeisiä rajoituksia

Oikeusturvasta ei korvata kustannuksia esimerkiksi asiassa

- jossa vaatimusta ei ole riitautettu eli kyse on riidattoman saatavan perimisestä
- joka liittyy ansiotoimintaan tai yleensä muuhun toimintaan tulonhankkimiseksi
- joka koskee avioeroa tai yhteiselämän päättämistä tai näihin liittyviä vaatimuksia
- joka koskee lähestymiskieltoa
- joka liittyy muuhun kiinteistöön, kiinteistön osaan, rakennukseen, osake- tai vuokrahuoneistoon kuin vakuutetun vakinaiseen asuntoon tai vakuutetun omassa käytössä olevaan vapaa-ajan asuntoon. Tätä rajoitusta ei sovelleta silloin, kun kohteeseen on otettu Kotivakuutus Trygistä.
- jossa on kysymys edunvalvojan, uskotun miehen, pesänjakajan tai -selvittäjän määräämisestä
- joka liittyy sijoitustoimintaan
- joka koskee ulosottoasioita tai konkurssia
- rikosasiassa, jossa virallinen syyttäjä vaatii vakuutetulle rangaistusta.

Oikeusturva ei korvaa kuluja asioissa, jotka käsitellään hallinnollisissa viranomaisissa tai erikoistuomioistuimissa, kuten esimerkiksi lääninhallituksessa, hallinto-oikeudessa, vakuutus-oikeudessa sekä korkeimmassa hallinto-oikeudessa. Vakuutuksesta ei myöskään korvata kuluja asioissa, jotka käsitellään Euroopan ihmistuomioistuimissa, Euroopan yhteisöjen tuomioistuimissa tai yhteisöjen ensimmäisen asteen tuomioistuimissa.

Tarkat rajoitukset löydät oikeusturvavakuutuksen ehdoista kohdasta 6.

Korvauksen yläraja ja omavastuu

Oikeusturvavakuutuksen enimmäiskorvausmäärä on 8 500 euroa vakuutusta-
pahtumaa kohden.

Enimmäiskorvausmäärä on kuitenkin 50 % vakuutusmäärästä silloin, kun kyse on kustannuksista, jotka ovat aiheutuneet ennen käräjäoikeuden pääkäsitely aloittamista tai kun kyse on kustannuksista asiassa, joka on ratkaistu ilman oikeudenkäyntiä.

Omastuu on kaikissa tapauksissa 15 prosenttia korvattavaksi hyväksytyjen kustannusten määrästä, kuitenkin aina vähintään 170 euroa (11/2010).

Tuoteoppaan kappaleessa "Ohjeita vahinkotapahtumiin" on oikeusturvavahingon ilmoittamiseen liittyviä toimintaohjeita.

Talkoovakuutuksen keskeinen sisältö

Talkoovakuutus myönnetään lisäturvana Koti- ja Huvilavakuutukseen vakuutuskohteena olevan rakennuksen rakentamisen ja peruskorjauksen ajaksi. Talkootöiden kohteena pitää olla Koti- tai Huvilavakuutuksella vakuutettu rakennus (omakotitalo, paritalo, ulkorakennus, huvilarakennus tai sen ulkorakennus), jota talkoilla rakennetaan tai peruskorjataan. Talkoovakuutuksesta ei peritä lisämaksua.

Esimerkiksi kerrostalo- tai rivitaloasukkaalle ei ole talkoovakuutusta, koska vakuutettuna on vain asuinhuoneiston irtaimisto.

Talkooturvan tarve ja talkooaika pitää ilmoittaa etukäteen Trygille. Talkoovakuutus on voimassa enintään vakuutuskauden kerrallaan.

Talkoovakuutuksen vakuutetut

Vakuutettuina ovat alle 78-vuotiaat talkoohenkilöt. Talkoovakuutuksella vakuutettuina eivät ole vakuutusnottaja eikä hänen kanssaan samassa taloudessa asuvat henkilöt. Heillä tulee olla omat tapaturmavakuutuksensa.

Talkoovakuutuksesta korvataan tapaturmat, jotka sattuvat vakuutetulle vakuutuksen voimassaoloaikana talkootöissä (rakennus- ja peruskorjaustyöt) ja niihin välittömästi liittyvillä matkoilla. Talkoovakuutuksesta ei makseta korvausta tapaturmasta, jonka perusteella on oikeus korvaukseen tapaturmavakuutuslain, maatalousyrittäjien tapaturmavakuutuslain tai jonkun muun lain perusteella.

Esimerkki: Jaana järjestää talkoot, joilla peruskorjataan talon katto. Jaana on vakuuttanut talonsa Kotivakuutuksella. Korjaustöiden aikana Jaana putoaa tikkailta ja murtaa ranteensa. Talkoovakuutuksesta ei korvata Jaanan tapaturman hoitokuluja, koska talkooturva on voimassa vain talkooväen hyväksi.

Talkoovakuutuksen vakuutusturvat

Talkoovakuutus sisältää tapaturmaturvan talkooväelle. Enimmäiskorvausmäärät tapaturmaa ja vakuutettua kohti:

- Hoitokuluturva tapaturman varalta 3 000 euroa
- Pysyvän haitan turva tapaturman varalta 3 000 euroa
- Kuolemantapausturva tapaturman varalta 3 000 euroa

Talkoovakuutuksessa ei peritä omavastuuta.

Mikä on tapaturma?

Tapaturma on äkillinen, ulkoinen ja ruumiinvamman aiheuttava tapahtuma, joka sattuu vakuutetun tahtomatta. Tapaturmasta aiheutuneeksi katsotaan myös äkillisen voimannostuksen ja liikkeen välittömästi aiheuttama lihaksen tai janteen venähdysvamma, jonka pääasiallisena syynä ei ole ollut vakuutetun sairaus tai ruumiinvika. Lääkärinhoitoon on hakeuduttava 14 vuorokauden kuluessa vammautumisesta. Äkillisen voimannostuksen ja liikkeen aiheuttaman venähdysvamman hoitokuluina ei korvata magneettitutkimusta eikä leikkaustoimenpiteitä. Korvausta maksetaan enintään kuuden viikon ajalta venähdysvamman syntymisestä.

Tapaturmana pidetään myös vakuutetun tahtomatta sattunutta hukkumista, lämpöhalvausta, auringonpistoa, paleltumista, paineen huomattavasta vaihtelusta aiheutunutta vammautumista, kaasumyrkytystä sekä erehdyksessä nautitun aineen aiheuttamaa myrkytystä. Tapaturman aiheuttamina vammoina korvataan esimerkiksi putoamisesta tai kaatumisesta aiheutuvat murtumat ja haavat.

Tapaturmaan liittyvät rajoitukset

Tapaturmana ei esimerkiksi korvata vammaa tai kuolemaa, joka on aiheutunut vakuutetun sairaudesta, viasta tai vammasta. Tapaturmana ei korvata myöskään nikamavälileivetyrää, vatsan tai nivusalueen tyriä, akillesjanteen repeämää eikä nivelten tavantakaisia sijoiltaan menemisiä, ellei vamma ole aiheutunut tapaturmasta, jossa tervekin kudος vaurioituisi.

Jos tapaturmasta aiheutuneeseen vammaan tai sen paranemiseen on olennaisesti vaikuttanut tästä tapaturmasta riippumaton sairaus, vika tai vamma, korvauksia maksetaan vain siltä osin kuin ne perustuvat tähän tapaturmaan.

Esimerkiksi selkä- ja polvivammojen yhteydessä todetaan usein kulumamuu-
toksia, jotka eivät ole syntyneet tapaturman yhteydessä, vaan ovat muodos-
tuneet pidemmän ajan kuluessa.

Hoitokuluturva tapaturman varalta

Tapaturman hoitokuluina korvataan lääkärin määräämää ja terveydenhuolto-
alan ammattihenkilön antamaa yleisesti hyväksytyyn lääketieteellisen käsityk-
sen mukaista välttämätöntä ja tarpeellista vamman hoitoa ja tutkimusta.

Tapaturman hoitokuluina korvataan esimerkiksi

- lääkärin, hammaslääkärin ja terveydenhuoltoalan ammattihenkilön teke-
mät tutkimukset ja toimenpiteet
- lääkärin vamman hoitoon määräämät lääkkeet
- sairaalan hoitopäivämaksut
- matkakulut paikalliseen lääkäriin, hammaslääkäriin, hoitolaitokseen tai
Trygin osoittamaan hoitopaikkaan.

Tapaturman hoitokuluina ei korvata kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet
esimerkiksi

- kuntoutuksesta tai erityyppisistä terapioidista (esim. toimintaterapia,
psykoterapia, vyöhyketerapia)
- oleskelusta kuntoutuslaitoksessa, kylpylässä tai hoivakodissa
- maito- ja ravintovalmisteista, vitamiineista, hivenaineista, luontaistuot-
teista tai rohdosvalmisteista
- ansionmenetyksestä, päivähoidosta tai kotihoito- tai kodinhoitokustan-
nuksista
- muista välillisistä kustannuksista, kuten majoitus- ja ruokailukuluista,
puhelinkuluista tai saattajan kuluista.

Hoitokuluja korvataan siltä osin, kuin niitä ei korvata tai ei olisi korvattu saira-
usvakuutuslain tai jonkin muun lain nojalla.

Pysyvän haitan turva tapaturman varalta sekä kuolemantapaus- turva tapaturman varalta

Pysyvällä haitalla tarkoitetaan lääketieteellisesti arvioitua yleistä fyysistä
haittaa, joka vammasta aiheutuu vakuutetulle ja joka ei lääketieteellisen
kokemuksen mukaan enää parane. Haittaa määritettäessä otetaan huomioon

ainoastaan vamman laatu, mutta ei vakuutetun yksilöllisiä olosuhteita kuten ammattia tai harrastuksia.

Vakuutetulla on oikeus pysyvän haitan korvaukseen, jos hänelle aiheutuu vakuutusturvan voimassaoloaikana sattuneen tapaturman johdosta vähintään haittaluokkaan 2 (10 %) kuuluva haitta. Haittaluokan määrittely perustuu sosiaali- ja terveysministeriön haittaluokitustaulukkoon. Pysyvä haitta määritetään aikaisintaan yhden (1) vuoden ja viimeistään kolmen (3) vuoden kuluttua tapaturman sattumisesta.

Kuolemantapauskorvaus maksetaan edunsaajille vakuutetun kuoltua tapaturmaisesti. Kuolemantapauskorvausta ei makseta, jos vakuutettu kuolee myöhemmin kuin kolmen (3) vuoden kuluttua tapaturman sattumisesta.

Tarkat tiedot talkoovakuutuksen sisällöstä ja korvattavuuden rajoituksista löydät talkoovakuutusehdoista.

Vakuutusmaksuun vaikuttavia tekijöitä

Koti- ja Huvilavakuutuksen maksuun vaikuttavat mm. seuraavat tekijät:

- Asuinmuoto
- Vakuutukseen valitut kohteet
- Vakuutettavien kohteiden pinta-alat ja/tai vakuutusmäärät
- Rakennusvuosi
- Sijaintipaikkakunta
- Vakuutuksenottajan ikä
- Vakuutusturvan laajuus
- Valittu omavastuu
- Nordea Pankin Etuohjelma:
 - Avainasiakasalennus 15 %
 - Kanta-asiakasalennus 7,5 %
- Maksutapa-alennus 2,5 %
- Sopimusalennus 15 %

Alennukset lasketaan peräkkäisinä laskutoimituksina siten, että seuraava alennus lasketaan jo alennetusta hinnasta.

Trygin vakuutukset voi maksaa yhdessä, kahdessa, neljässä tai kahdessatoista erässä. Maksun voit suorittaa joko laskulla tai suoraveloituksella. Jos haluat maksaa laskusi 12 erässä, se on mahdollista vain suoraveloituksena.

Oman yksilöllisen Koti- ja Huvilavakuutuksen maksut ja niihin liittyvät alennukset löydät vakuutusehdotuksesta tai vakuutuskirjastasi.

Vakuutusturvan alkaminen ja voimassaolo

Vakuutusturva alkaa vakuutus sopimuksen tekopäivänä tai muuna erikseen sovittavana ajankohtana. Vakuutus sopimus ei kuitenkaan voi alkaa takautuvasti. Vakuutuksen voimaantulon edellytyksenä on, että yhtiö voi myöntää vakuutuksen. Voimaantulon voi estää esimerkiksi maksamattomat vakuutusmaksut tai maksuhäiriömerkintä luottotietorekisterissä. Vakuutusturva alkaa, kun molemmat osapuolet ovat hyväksyneet vakuutuksen tekemisen. Vakuutus on voimassa vuoden kerrallaan, ellei jompikumpi osapuoli irtisano vakuutusta päättyväksi.

Vakuutus perustuu vakuutus sopimukseen, jota tehtäessä valitset itse vakuutuksesi sisällön. Valintojen perusteella määräytyy mm. vakuutusturvan laajuus ja omavastuu. Tutustu vakuutus kirjaan ja vakuutusehtoihin, sillä ne yhdessä muodostavat vakuutuksen sisällön. Saat vakuutus kirjan vakuutus sopimuksen alkaessa sekä vakuutus kirjan ja tiedotteen vuosittain vakuutuskauden vaihtuessa. Lähetämme vakuutus kirjan myös, jos teet muutoksia vakuutukseen.

Vakuutusmaksun maksaminen

Vakuutuksenottajan tärkein velvollisuus on vakuutusmaksun maksaminen. Vakuutusmaksu voidaan maksaa vuosittain yhdessä, kahdessa, neljässä tai 12 erässä. Jos haluat maksaa laskusi 12 erässä, se on mahdollista vain suoraveloituksena. Saat 2,5 % maksutapa-alennuksen vakuutusmaksusta, jos maksat laskun yhdessä erässä.

Tryg lähettää laskun tai suoraveloitus ilmoituksen vähintään kuukautta ennen eräpäivää. Vakuutusmaksu on maksettava viimeistään eräpäivänä. Jos vakuutusmaksua ei ole kokonaisuudessaan maksettu viimeistään eräpäivänä, Tryg lähettää kirjallisen maksu muistutuksen. Jos maksua ei makseta maksu muistutuksenkaan perusteella, Trygillä on oikeus irtisanoa vakuutus. Vakuutusturva päättyy Trygin ilmoittamana ajankohtana, kuitenkin aikaisintaan 14 päivän

kuluttua irtisanomisilmoituksen lähettämisestä. Irtisanomisajan kuluessa on kuitenkin mahdollisuus maksaa vakuutusmaksu ja varmistaa turvan jatkumisen. Vaikka vakuutus päättyisi maksamattomuuden vuoksi, on vakuutusmaksu maksettava vakuutuksen voimassaolon ajalta.

Vakuutusturvan muuttaminen

Vakuutuksenottajana sinulla on oikeus milloin tahansa vakuutuskauden aikana muuttaa vakuutuksesi sisältöä. Jos esimerkiksi haluat parantaa vakuutuksen kattavuutta tai pienentää omavastuuta, ota yhteyttä asiakaspalveluumme. Mikäli vakuutusturva muuttuu suppeammaksi, tulee muutos tehdä kirjallisesti.

Tryg voi muuttaa vakuutusturvaa, -maksuja ja -ehtoja vakuutuskauden vaihtuessa. Esimerkiksi korvausmenon kasvu voi aiheuttaa maksujen nostamisen tai vakuutusehtojen muuttamisen. Saat tiedon muutoksista kirjallisesti ennen kuin ne astuvat voimaan. Tryg voi muuttaa vakuutusturvaa myös vakuutuskauden aikana, jos kyseessä on esimerkiksi vakuutuksenottajan tai vakuutetun tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti tai olosuhteissa tapahtunut muutos.

Vakuutuksenottajan ilmoitusvelvollisuus

Vakuutusta tehtäessä asiakkaan tulee kertoa kaikki oleelliset sopimukseen vaikuttavat tiedot sekä antaa kaikki tarvittava ja pyydetty tieto vakuutusyhtiölle riskin arvioimista varten. Tarkista huolellisesti, että vakuutusehdotuksen tai -kirjan tiedot ovat oikein. Mikäli tiedoissa on muutettavaa tai korjattavaa, ota yhteys viipymättä asiakaspalveluumme.

Vakuutuskauden aikanakin vakuutuksenottajan tulee ilmoittaa olosuhteistaan ja vakuutukseen liittyvissä seikoissa tapahtuvista muutoksista, jotka voivat vaikuttaa vakuutusyhtiön riskiin. Ole aina yhteydessä, jos muutat. Ota

yhteyttä myös silloin, jos esimerkiksi vakuutetun rakennuksen käyttötarkoitus muuttuu tai jos esimerkiksi laajennat rakennusta ja neliömäärä muuttuu.

| Vakuutuksen irtisanominen

Vakuutuksenottajalla on oikeus milloin tahansa kirjallisesti irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana. Jos vakuutuksenottaja ei ole ilmoittanut vakuutuksen päättymisaikaa, vakuutus päättyy, kun irtisanomisilmoitus on jätetty tai lähetetty vakuutusyhtiölle. Vakuutusta ei voi kuitenkaan irtisanoa takautuvasti.

Trygillä on oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden lopussa. Vakuutuksen irtisanomisesta ilmoitetaan kirjallisella irtisanomisilmoituksella ennen vakuutuskauden päättymistä.

Tryg voi irtisanoa vakuutuksen vakuutuskauden aikana tietyissä, vakuutusso-
pimuslaissa määritellyissä tilanteissa. Näitä tilanteita ovat esimerkiksi vakuutusmaksun maksamattomuus, vakuutuksenottajan tai vakuutetun vilpillinen menettely, tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti tai oleellinen riskiä lisäävä olosuhteiden muutos.

| Ohjeita eri vahinkotapahtumiin

Korvauksen hakeminen

Korvaushakemus on tehtävä vuoden kuluessa siitä, kun olet saanut tietää mahdollisuudesta saada korvausta ja viimeistään 10 vuoden kuluttua vahingon sattumisesta. Korvaushakemukseen rinnastetaan myös ilmoituksen tekeminen vakuutusyhtiölle vakuutustapahtumasta. Voit menettää oikeuden korvaukseen, jos et hae korvausta edellä mainitussa määräajassa.

Korvauksenhakijan on ilmoitettava vahingosta viipymättä Trygille ja varattava vakuutusyhtiölle tilaisuus tarkastaa vahinko.

Korvauksenhakijan on toimitettava Trygille sellaiset asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen vahingon selvittämisessä. Myös Tryg hankkii mahdollisuuksiensa mukaan tietoa vahinkotapahtumasta.

Korvauksen hakemiseksi täytyä vahinkoilmoitus huolellisesti. Huolellisesti täytetty vahinkoilmoitus tarvittavine liitteineen vähentää lisäselvityspyyntöjä ja nopeuttaa korvausasiasi käsittelyä. Korvaushakemuksia ja ohjeita korvauksen hakemiseen saat Internetistä www.tryg.fi tai Trygin korvauspalvelusta. Lähetä vahinkoilmoitus liitteineen Trygiin osoitteella:

Tryg
Korvauspalvelu
Sopimus 5014076-2637K
00006 VASTAUSLÄHETYS

Tryg voi suorittaa korvauksen

- maksamalla omaisuuden korjauskustannukset
- maksamalla rahakorvauksen
- hankkimalla tilalle vastaavaa omaisuutta.

Huolellisella toiminnalla voit välttää monta vahinkoa. Tutustu huolellisesti vakuutusehtoihin ja niissä oleviin suojeluohjeisiin. Noudattamalla suojeluohjeita ennaltaehkäiset vahinkojen syntymistä ja rajoitat vahinkojen määrää. Mikäli suojeluohjeita ei ole noudatettu tai niitä on laiminlyöty, korvauksen määrää voidaan alentaa tai kokonaan evätä se.

Vahingon sattuessa

Irtaimiston ja rakennuksen vahingot

Vahingon sattuessa estä vahingon laajeneminen ja vasta sen jälkeen ryhdy selvittämään tapahtunutta eri tahojen kanssa. Ota yhteyttä vakuutusyhtiöön viipymättä ja varaa vakuutusyhtiölle tilaisuus tarkastaa vahinko.

Murto, ryöstö, varkaus tai ilkivalta

Täytä vahinkoilmoitus huolellisesti. Selosta vahinkotapahtuma yksityiskohteisesti: tapahtuman sattumisaika, -paikka ja -olosuhteet. Toimita vahinkoilmoituksen liitteenä rikosilmoituksen jäljennös tai poliisitutkintapöytäkirja vakuutusyhtiölle.

Mikäli vahinko tapahtuu esim. lomakohteessa ulkomailla ja rikosilmoitusta ei ole tehty kohteessa, tee rikosilmoitus Suomessa. Jos rikosilmoituksen tekeminen lomakohteessa ei ole mahdollista, tarvitaan esim. oppaan todistus ja/tai mukana olleiden henkilöiden kirjallinen todistus.

Varastetusta tai vahingoittuneesta esineestä on ilmoitettava mahdollisimman tarkat tiedot, myös poliisille. Vaurioitunutta esinettä ei saa hävittää ilman vakuutusyhtiön lupaa. Rikkoutuneista esineistä on toimitettava asiantuntijan tai huoltoliikkeen tekemä kirjallinen korjauskustannusarvio vaurioselvityksineen.

Vahinkoilmoitukseen tarvittavia liitteitä ovat mm.:

- rikosilmoitus tai poliisitutkintapöytäkirja, jossa on yksilöity anastettu tai vahingoittunut omaisuus
- erittely varastetusta tai vahingoittuneesta omaisuudesta, josta ilmenee omaisuuden merkki-, malli- ja ikätiedot sekä ostopaikka
- kirjallinen korjauskustannusarvio tai maksettu korjauslasku
- alkuperäinen ostotosite tai takuutodistus
- mahdolliset valokuvat

- polkupyörävahingoissa on ilmoitettava pyörän malli, merkki, rungon numero, muut mahdolliset tunnisteet ja selvitys lukituksesta sekä lukkoon kuuluvat avaimet
- matkapuhelinvahingoissa IMEI-koodi on aina ilmoitettava poliisille ja sen tulee myös näkyä rikosilmoituksessa.

Murtovahingoissa siivoa tila vasta, kun poliisi on antanut luvan. Osakehuoneiston kellarimurrosta tulee ilmoittaa myös isännöitsijälle tai talonmiehelle.

Rikkoutuminen, särkyminen tai muu äkillinen ja ennalta arvaamaton vahinko

Täytä vahinkoilmoitus huolellisesti. Selosta vahinkotapahtuma yksityiskohtaisesti: tapahtuman sattumisaika, -paikka ja -olosuhteet. Ilmoita vahingoittuneen esineen malli- ja merkkitiedot, ostopaikka ja ostovuosi.

Toimita vaurioituneista esineistä, kuten kodinkoneista ja elektroniikasta, asiantuntijan tai huoltoliikkeen tekemä kirjallinen korjauskustannusarvio vaurioselvityksineen tai maksettu korjauslasku. Vahingoittunutta esinettä ei saa hävittää ilman vakuutusyhtiön lupaa.

Vahinkoilmoitukseen tarvittavia liitteitä ovat mm.:

- kirjallinen korjauskustannusarvio tai maksettu korjauslasku
- alkuperäinen ostotosite tai takuutodistus
- mahdolliset valokuvat (esim. hylly putoaa seinältä, lasin sirpaleita on paljon).

Vesi- ja vuotovahingot

Estä lisävahinkojen syntyminen. Jos asut taloyhtiössä, ota yhteys isännöitsijään tai taloyhtiön käyttämään huolto-yhtiöön. Mikäli asut omakotitalossa, ota yhteys putkiyhtiöön. Nopeasti aloitetut kuivaustoimet rajaavat veden rakenteille aiheuttamia vahinkoja.

Palovahingot

Estä mahdollisuuksien mukaan henkilövahinkojen syntyminen. Kutsu palokunta soittamalla yleiseen hätänumeroon 112. Suorita alkusammutus mahdollisuuksien mukaan.

Vastuu- ja oikeusturvavahingot

Vastuuvahingosta ilmoittaminen

Täytä vahinkoilmoitus huolellisesti. Selosta vahinkotapahtuma yksityiskohtaisesti ja ilmoita kaikki pyydetyt tiedot. Vakuutuksenottajan on aina ilmoitettava oma kantansa korvausvelvollisuuteensa ja annettava suostumuksensa vastuuvakuutuksen käyttöön.

- Kun vahingonaiheuttaja on lapsi, ilmoita lapsen henkilötunnus ja kenen valvonnassa lapsi oli tapahtuma-aikana.
- Kun vahingonaiheuttaja on perheen koira tai muu seuraläin, ilmoita kenen valvonnassa eläin oli tapahtuma-aikana.
- Vahingoittuneesta esineestä on toimitettava korjauskustannusarvio eikä esinettä saa hävittää ilman Trygin lupaa. Yhtiölle on myös varattava tilaisuus vahingoittuneen esineen tarkastamiseen.
- Jos vakuutettu korvaa vahingon, sopii siitä tai hyväksyy vaatimuksen vakuutusyhtiötä kuulematta, ei tämä sido Trygiä, ellei korvauksen peruste ja määrä ole ilmeisen oikeita.
- Vakuutetun on viipymättä ilmoitettava Trygille, jos vakuutusehtojen mukainen vakuutustapahtuma johtaa oikeudenkäyntiin.

Oikeusturvavahingosta ilmoittaminen

Oikeusturvaetu voidaan hakea riita-, rikos- ja hakemusasiaan, joka voidaan saattaa välittömästi käsiteltäväksi Suomessa käräjäoikeudessa tai vastaavassa pohjoismaisessa tuomioistuimessa.

- Kun haluat käyttää oikeusturvavakuutusta, ilmoita asiasta Trygille kirjallisesti jo ennen lakimiehen puoleen kääntymistä tai välittömästi sen jälkeen.
- Asiaasi hoitavan henkilön on oltava asianajaja tai muu tuomarin virkaan oikeuttavan tutkinnon suorittanut henkilö.
- Täytä oikeusturvailmoitus huolellisesti.
- Oikeusturvavakuutuksen käyttämisestä annetaan aina kirjallinen päätös sen jälkeen, kun vakuutusyhtiöllä on käytettävissä riittävä selvitys ja asiakirjamateriaali.
- Oikeudenkäynnissä tai sovintoneuvotteluissa on vaadittava vastapuolelta korvausta asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista.

- Korvaus asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista maksetaan oikeusasteittain tai sovinnon syntymisen jälkeen. Korvaus määritellään oikeuden ratkaisun perusteella ja oikeudenkäymiskaaren ja oikeudenkäynnistä rikosasioissa annetun lain oikeudenkäyntikuluja koskevien oikeusohjeiden mukaisesti.
- Vastapuolelle maksettavaksi tuomitut kulut maksetaan lainvoimaisen tuomion jälkeen.

Oikeusturvahakemuksen liitteeksi on laitettava kopiot juttuun liittyvistä asiakirjoista, joita ovat mm.

- kauppakirja, velkakirja, vaatimuskirje, vastauskirje, muu osapuolten välinen kirjeenvaihto
- rikosilmoitus, poliisitutkintapöytäkirja, haaste ja haastehakemus
- vastinekirjelmä, sopimus, olemassa oleva oikeuden tuomio.

Talkoovahingosta ilmoittaminen

Täytä vahinkoilmoitus huolellisesti. Toimita Trygille talkoissa tapahtunutta tapaturmaa koskeva lääkärintlausunto, hammastapaturmissa hammaslääkäriläusunto sekä muut asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen vakuutusyhtiön vastuun selvittämiseksi. Talkoovahingossa tarvitaan myös vakuutuksenottajan selvitys tapahtumasta.

Korvauksenhakijan tulee ensin itse maksaa hoitokulut ja hakea niistä Kelasta sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset kuuden kuukauden kuluessa kulujen maksupäivästä. Liitä mukaan vahinkoilmoitukseen Kelan alkuperäinen tosite Kelan maksamista korvauksista sekä myös kopiot Kelalle toimittamistasi tositteista. Jos Kelan korvausosuus on jo vähennetty hoitolaitoksessa tai jos Kela ei suorita hoitokuluista korvausta, liitä näitä kuluja koskevat alkuperäiset tositteet mukaan vahinkoilmoitukseen.

Tapaturman aiheuttaman pysyvän haitan käsittelyä varten toimita E-lääkärintlausunto tilakuvauksin. Pysyvä haitta käsitellään aikaisintaan silloin, kun vuosi on kulunut tapaturman sattumisesta. Kuolemantapauskorvausta haettaessa Trygiin tulee toimittaa virallinen kuolintodistus.

Muutoksen hakeminen Trygin päätökseen

Kielteisen korvauspäätöksen yhteydessä annetaan muutoksenhakuohje.

Jos olet tyytymätön korvaus- tai muuhun Trygin tekemään päätökseen, ole yhteydessä meihin ja pyydä lisäperusteluita päätökselle. Halutessasi voit olla yhteydessä Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan. Sieltä saat neuvoja ja apua asian selvittelyssä. Voit myös pyytää ratkaisusuositusta asialle Vakuutuslautakunnasta, Kuluttajariitalautakunnasta tai liikennevahinkoasioissa Liikennevahinkolautakunnasta. Viime kädessä asia voidaan ratkaista oikeuskäsittelyssä tuomioistuimessa. Ratkaisuun tyytymätön voi viedä asian käsittelyyn oman kotipaikkansa tai Helsingin käräjäoikeuteen. Kanne pitää nostaa kolmen vuoden kuluessa siitä, kun Tryg on antanut päätöksen asiassa. Kanneaika katkeaa siksi ajaksi, kun asia on käsittelyssä edellä mainituissa lautakunnissa.

Henkilötietojen käsittely

Tryg käsittelee asiakkaidensa henkilötietoja sekä vakuutus- että korvaustoiminnassa henkilötietolain ja vakuutuslainsäädännön mukaisesti. Tietoja hankitaan asiakkailta itseltään, hänen valtuuttamilta tahoilta ja julkisista viranomaisten ylläpitämistä rekistereistä. Lisäksi Tryg käyttää asiakasrekisteriään asiakkailleen suunnattavaan markkinointiin. Vakuutusyhtiöt eivät luovuta asiakkaitaan koskevia tietoja sivullisille, paitsi asiakkaan suostumuksella tai silloin, kun tietojen luovuttaminen perustuu lain säännökseen.

Trygiin ilmoitetuista vahingoista voidaan luovuttaa tietoja vakuutusyhtiöiden yhteiseen vahinkorekisteriin. Samalla voidaan tarkastaa, mitä vahinkotietoja muille vakuutusyhtiöille on ilmoitettu. Saatuja tietoja voidaan käyttää vakuutusrikollisuuden torjuntaan vahinkokäsittelyn yhteydessä.

Trygissä käytettävien henkilötietorekisterien tietosisältöön voi tutustua rekisteriselosteista, joita saa pyydettyessä postitse. Asiakasneujamme antavat tarvittaessa lisätietoja.

Tietojen tallennus

Tryg voi tallentaa asiointiisi liittyvät puhelut, sähköpostit ja muut asiakirjat.

Vakuutusvalvontaviranomainen

Vakuutusyhtiötä valvovan Finanssivalvonnan yhteystiedot ovat:

Snellmaninkatu 6 ja Mikonkatu 8, PL 103, 00101 Helsinki

puh. 010 83151

faksi 010 831 5328

www.finanssivalvonta.fi

| Keskittäminen kannattaa

Kun sinulla on kaksi eri lajin vahinkovakuutusta, saat 15 % keskittämisedun vapaaehtoisesta yksityishenkilön vakuutuksesta (esim. Kotivakuutus ja Matkavakuutus).

Trygin tarjoamat vakuutukset henkilöasiakkaille:

- Koti- ja Huvilavakuutus
- Liikenne- ja Autovakuutus
- Tapaturma- ja Sairauskuluvakuutus
- Matkavakuutus
- YoungLiving (15–28-vuotiaan vakuutuspaketti, joka sisältää koti- vakuutuksen, oikeus -ja vastuuvakuutuksen sekä matkustaja- ja tapaturmavakuutuksen)

Trygin vahinkovakuutukset ovat osa Nordea Pankin Etuohjelmaa

Avain- tai Kanta-asiakkaana saat lisäetuja ja alennuksia vakuutusten vuosimaksuista.

Nordean Avainasiakkaana saat alennusta

- Koti- ja Huvilavakuutuksen perushinnasta 15 %
- Matkavakuutuksen perushinnasta 15 %
- Tapaturmavakuutuksen perushinnasta 15 %
- Sairauskuluvakuutuksesta omavastuualennuksen: omavastuu 100 e/hakukerta/vakuutettu (perustaso 150 e)
- Autovakuutuksen perushinnasta 9 % (Alennukset eivät koske Liikennevakuutusta).

Nordean Kanta-asiakkaana yllä mainittujen tuotteiden alennuksesi on vastaavasti 7,5 % ja 4,5 % Autovakuutuksesta. (Alennukset eivät koske Liikennevakuutusta).

Tryg Liikenne-etu

Saat 5 % alennuksen henkilöauton, pakettiauton ja matkailuauton yksityishenkilön Liikennevakuutuksesta, kun sinulla on tämän lisäksi voimassa vähintään yksi eri lajin yksityishenkilön vahinkovakuutus.

Esimerkiksi, kun sinulla on voimassa Kotivakuutus sekä henkilöauton Liikenne- ja Autovakuutus, saat 15 % keskittämisedun Kotivakuutuksesta ja Autovakuutuksesta. Liikennevakuutuksesta saat 5 % Liikenne-edun.

Maksutapaetu

- Jos maksat vakuutusmaksun yhdessä erässä, saat 2,5 % maksutapa-alennuksen
- Suoraveloitussasiakkaana voit maksaa vakuutusmaksusi ilman lisäkuluja jopa 12 erässä

Alennukset lasketaan peräkkäisinä laskutoimituksina siten, että seuraava alennus lasketaan jo alennetusta hinnasta.

Tryg on Nordean kumppani vahinkovakuuttamisessa

Saat Trygin vakuutukset Nordean konttoreista ja jos olet jo Nordean asiakas, ja sinulla on verkkopankkitunnukset, voit hakea vakuutusta myös suoraan verkkopankin kautta. Liikenne- ja Autovakuutuksen voi tehdä myös asiakasmielisenä toimivissa autoliikkeissä tai katsastusasemilla.

Lisätietoja saat myös soittamalla Trygin asiakaspalveluun 0200 72020 arkisin klo 9–17 (pvm/mpm). Palvelukielemme ovat suomi ja ruotsi.





TRYG

Vakuutusyhtiö Tryg on Pohjoismaiden toiseksi suurin vahinkovakuuttaja ja pankkivakuuttamisen edelläkävijä. Tryg tarjoaa kattavan valikoiman yksityis- ja yritysvakuutuksia yhteistyössä Nordean kanssa.

Tryg, Sörnäistenkatu 2, Helsinki, on Tryg Forsikring A/S:n Suomen sivuliike, Y-tunnus 1643390-0. Tryg Forsikring A/S, CVR-nro 2426 0666, Klausdalsbrovej 601, 2750 Ballerup, Tanska.

Tryg

Sörnäistenkatu 2, 00580 Helsinki

Asiakaspalvelu: 0200 72020 (pvm/mpm) arkisin klo 9–17

asiakaspalvelu@tryg.fi

www.tryg.fi

