



## **Fenniaturvan kotivakuutukset - tuote-esite**

Voimassa 1.6.2024 alkaen

### **Sisältö**

**KOTISI TURVAKSI FENNIATURVAN KOTIVAKUUTUKSET**

**FENNIATURVAN KOTIVAKUUTUKSET**

**Kotivakuutusten vakuutetut**

**Kotivakuutusten voimassaoloalue**

**Kotivakuutuksella vakuutettava irtaimisto**

**Kotivakuutuksella vakuutettavat rakennukset**

**Palovakuutus**

**Peruskotivakuutus**

**Laaja kotivakuutus**

**Poikkeuksellinen tulva**

**Vakuutus täysarvon tai vakuutusmäärän mukaan**

**Kotivakuutukseen liittyvät suojeleuhteet**

**Korvattavan vahingon määrä**

**Omavastuut**

**Miten kotivakuutuksen hinta määräytyy**

**OIKEUSTURVA- JA VASTUUVAKUUTUKSET**

**OIKEUSTURVAVAKUUTUS**

**Vakuutuksen tarkoitus**

**Vakuutetut**

**Vakuutuksen voimassaoloalue**

**Maksettavat kulut, vakuutustapahtumat ja niiden sattumisajankohta**

**Riita- ja hakemusasia**

**Rikosasia**

**Vakuutetun omavastuuosuus**

**Vakuutusmäärä**

**VASTUUVAKUUTUS**

**Vakuutuksen tarkoitus ja vakuutetut**

**Vastuuvahingoissa selvitämme puolestasi korvausvelvollisuuden**

**Vakuutuksen voimassaoloalue**

**Korvattavat vakuutustapahtumat, niiden sattumisajankohta ja oikeudenkäyntikulut**

**Vakuutetun omavastuu**

**Vakuutusmäärä**

**Toimenpiteitä vakuutustapahtuman satuttua**

**MUUTA VAKUUTUSSOPIMUKSIIN LIITTYVÄÄ**

**Vakuutuksen sisältö kerrotaan vakuutus kirjassa ja -ehdoissa**

**Vakuutuksenottajan ja vakuutetun on annettava oikeat tiedot**

**Maksuhäiriö**

**Vakuutussopimuksen voimassaolo ja irtisanominen**

**Vakuutusmaksun maksaminen**

**Tahallisuus, törkeä huolimattomuus ja alkoholin vaikutuksen alaisuus**

**Vastuuvakuutus**

**Samastaminen vahinkovakuutuksissa**

**Kun vahinko on sattunut**

**Toimi näin vahinkotilanteessa**

**Jos olet tyytymätön Fennian päätökseen**

## **KOTISI TURVAKSI FENNIATURVAN KOTIVAKUUTUKSET**

Tässä esitteessä kerrotaan Fenniaturvan kotivakuutusten ja oikeusturva- ja vastuuvakuutusten keskeinen sisältö. Esitteessä kerrotaan esimerkkejä tärkeimmistä rajoituksista ja vakuutusten hinnoista. Tämä esite ei ole täydellinen selvitys vakuutuksista. Sen vuoksi tutustu huolellisesti myös vakuutus kirjiaan ja vakuutusehtoihin.

**Fenniaturva** on vakuutuskokonaisuus, johon voit liittää valintasi mukaan kodin ja muun omaisuuden vakuutukset sekä Fennian kotivakuutusasiakkaana henkilövakuutukset itsellesi ja perheenjäsenillesi. Voit koska tahansa muuttaa vakuutustesi lukumäärää tai sisältöä.

### **Fenniaturvaan voit liittää**

**omaisuutesi turvaksi**

- kotivakuutukset
- matkatavaravakuutukset
- venevakuutukset
- eläinvakuutukset
- metsävakuutukset

- maatilavakuutukset

#### **oikeudellisten riskien turvaksi**

- oikeusturva- ja vastuuvakuutukset

#### **itsesi ja perheenjäsenten turvaksi**

- lasten ja aikuisten sairauskuluvakuutukset
- tapaturmavakuutukset
- matkustajavakuutukset.

## **FENNIATURVAN KOTIVAKUUTUKSET**

**Palovakuutus** korvaa lähinnä tulipalon ja räjähdysten aiheuttamat vahingot.

**Peruskotivakuutus** korvaa vakuutusehdoissa määritellyistä tapahtumista aiheutuneet vahingot (esimerkiksi myrskystä, tulipalosta, varkaudesta ja ryöstöstä aiheutuneet vahingot sekä vesijohtoverkosta aiheutuneet vesivahingot).

**Laaja kotivakuutus** on korvauspiiriltään laajin. Se korvaa vahingot, jotka aiheutuvat äkillisestä, ennalta-arvaamattomasta tapahtumasta vakuutusehdoissa lueteltuja poikkeuksia lukuun ottamatta.

Kaikki kotivakuutukset korvaavat myös tilapäisen muualla asumisen kuluja, kun kotonasi on sattunut esinevakuutuksesta korvattava vahinko.

Voit valita kullekin vakuutuskohteelle parhaiten sopivan vaihtoehdon. Erillisinä vakuutuskohteina vakuutetaan

- omakotitalo
- koti-irtaimisto
- vapaa-ajan asunto
- vapaa-ajan asunnon irtaimisto
- pihapiirissä olevat talousrakennukset.

Voit vakuuttaa esimerkiksi omakotitalon, koti-irtaimiston ja pihasaunan samalla vakuutuksella, vaikkapa laajalla kotivakuutuksella tai kaikki kohteet eri laajuisella vakuutuksella: esimerkiksi omakotitalon laajalla kotivakuutuksella, koti-irtaimiston peruskotivakuutuksella ja pihasaunan palovakuutuksella.

Vakuutettavat kohteet ja niille valitsemasi kotivakuutus sovitaan vakuutusta tehtäessä ja merkitään vakuutuskirjaan.

### **Kotivakuutukseen sisältyvät aina seuraavat vahingosta selviytymisen palvelut:**

#### **Fennian Taloapu 24h -palvelu**

Fennian Taloapu 24h auttaa ympäri vuorokauden kaikissa omakotitalon, ulkorakennuksen tai kesämökin rakennusvahingoissa.

Fennian Taloapu 24h tekee vahinkoilmoituksen puolestasi, tilaa vahinkokartoituksen ja auttaa sinua vahinkojen korjaamisessa.

#### **Fennian Kodinkoneapu**

Jos kodinkoneelle tai muulle kodinlaitteelle sattuu vahinko, ilmoita vahingosta soittamalla Fennian Kodinkoneapuun.

Saat puhelun aikana selkeät ohjeet vahingon hoitamiseksi sekä tiedon siitä, onko kyseessä korvattava vahinko ja mikä on tilanteeseesi sopivin korvaustapa.

Voit jopa saada tilattua rikkoutunutta vastaavan kodinkoneen kotiisi kuljetettuna.

#### **Fennian Mobiililaittevahinkopalvelu**

Fennian Mobiililaittevahinkopalvelu auttaa, kun puhelin tai muu mobiililaitte hajoaa.

Jos puhelimelle, tabletille, älykellolle tai kannettavalle tietokoneelle sattuu vahinko, voit ilmoittaa siitä soittamalla mobiililaittevahinkopalveluumme.

Kaikkien vahingosta selviytymisen palveluiden yhteystiedot löydät osoitteesta fennia.fi.

### **Kotivakuutusten vakuutetut**

Vakuutettuja ovat vakuutuksenottaja ja muut samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt.

Yhteisestä kodista pois muuttavan vakuutusturva päättyy, ellei hän ole vakuutuksenottaja. Tällöin kannattaa ottaa yhteys Fenniaan hänen vakuutusturvansa jatkamiseksi.

Vuokralaiset ja alivuokralaiset tarvitsevat oman kotivakuutuksen. Myös yhteisasunnossa tulee huolehtia, että jokaisella asukkaalla on oma kotivakuutus, mikäli asukkaat eivät asu vakinaisesti samassa taloudessa.

Vakuutettuja ovat lisäksi vakuutussopimuksissa mainitut henkilöt, kuten omistaja sekä osamaksukaupassa haltija ja pantinhaltija.

## Kotivakuutusten voimassaoloalue

Fenniaturvan kotivakuutukset ovat voimassa vakuutus kirjassa mainitussa paikassa ja tilapäisesti (alle vuoden) sieltä pois siirretyn tai matkalla mukana olevan irtaimiston osalta Pohjoismaissa silloin, kun irtaimisto on tarkoitus tuoda takaisin vakuutus kirjassa mainittuun paikkaan.

Matkustaessasi Pohjoismaiden ulkopuolelle tarvitset mukanasasi olevan irtaimiston turvaksi matkatavaravakuutuksen.

Myös rakenteilla tai peruskorjattavana olevaan asuntoon tai rakennukseen pysyvästi muualta kuin kotoa viety omaisuus on vakuutettava erikseen. Jos esimerkiksi hankit tulevaan, rakenteilla tai remontoitavana olevaan kotiin uusia huonekaluja, sinun on otettava niille uusi vakuutus. Nykyisen kotisi kotivakuutus ei kata toiseen asuntoon hankittuja tavaroita.

## Kotivakuutuksella vakuutettava irtaimisto

Kun vakuutat kotisi tai vapaa-ajan asuntosi irtaimistoa, vakuutus kattaa myös kanssasi samassa taloudessa vakinaisesti asuvien henkilöiden koti-irtaimistona mm. seuraavan omaisuuden:

- tavalliset asunnossa olevat tavarat, esimerkiksi huonekalut, kodinkoneet, vaatteet, astiat, kirjat sekä harrastus- ja urheiluvälineet
- polkupyörät ja liikennevakuutusvelvollisuudesta vapaat sähköavusteiset polkupyörät (maksimiteho 250 W ja polkemisella avustettu huippunopeus enintään 25 km/h)
- asuinhuoneiston ulkopuolella sijaitsevilla kerrostalojen verkko- ja ullakkokomeroissa säilytettävän irtaimiston enintään 5 000 euroon asti
- kokoelmat yhteensä 10 000 euroon asti
- rahat ja arvopaperit 350 euroon asti
- arvoesineet yhteensä 10 000 euroon asti  
Arvoesineitä ovat mm. korut ja jalometallit, taide-esineet, antiikkiesineet, aidot itämaiset matot ja taidetekstiilit.
- harrastuskäytössä olevat ATK-laitteet
- omat ansiotyövälineet 2 000 euroon asti
- soutuveneet ja -jollat sekä kanootit ja kajakit yhteensä enintään 2 000 euroon asti
- enintään viiden hevosvoiman perämoottorit
- ruohonleikkurit, puutarhajyrsimet ja lumilingot
- päältä ajettava rekisteröimätön ruohonleikkuri tai puutarhatraktori (rakenteellinen nopeus enintään 15 km/h). Näistä voidaan maksaa korvausta yhteensä enintään 3 000 euroa vakuutustapahtumaa kohti.
- liikennevakuutusvelvollisuudesta vapaat sähköiset liikkumisvälineet ja tavarankuljettimet (rakenteellinen nopeus enintään 25 km/h ja paino enintään 25 kg). Näistä voidaan maksaa korvausta yhteensä enintään 3 000 euroa vakuutustapahtumaa kohti.
- vuokralle ja lainaksi otetun irtaimiston, jos se omana kuuluisi vakuutukseen ja jolle aiheutuvia vahinkoja muut vakuutukset eivät korvaa
- vuokra- ja osakehuoneistojen kiinteän sisustuksen 10 000 euroon asti.

Kiinteällä sisustuksella tarkoitetaan asunto-osakeyhtiölain mukaan osakkeenomistajan kunnossapitovastuulla olevia kiinteistön osia ja huoneistossa tehtyjä sisustus- ja parannustöitä. Sisustus- ja parannustöillä tarkoitetaan asunto-osakeyhtiölain sallimia muutostöitä. Yhtiöjärjestyksessä mahdollisesti sovitut osakkeenomistajan kunnossapitovastuun laajennukset eivät sisälly vakuutukseen. Kiinteä sisustus korvataan edellyttäen, että kiinteistön oma vakuutus tai asunto-osakeyhtiö tai muu rakennuksen omistaja eivät korvaa kyseisten esineiden tai laitteiden vahingoittumista.

Kiinteää sisustusta voivat olla esimerkiksi

- huoneiston kiinteät kalusteet, kuten kaapistot, saunanlauteet ja ikkunalaudat
- huoneiston sisäpuoliset ovet ja ikkunan sisäpuoli sekä maalaukset ja tapetit

- parketti ja kaakelit
- pesualtaat
- liesituuletin
- takka ja uunit
- kylpytynnyri ja uima-allas
- kalustesauna, höyrykaappi ja höyrysauna
- keskuspölynimurin huoneiston sisäpuolinen letku ja pölysäiliö.

Kotivakuutuksilla voit vakuuttaa myös sellaista irtaimistoasi, jonka arvo ylittää edellä kerrotut euromäärät. Ole tällaisen irtaimiston vakuuttamisesta yhteydessä asiakaspalveluumme.

## Esimerkkejä irtaimistosta, joka ei sisälly kotivakuutuksiin

Vakuutusten kohteena olevaan irtaimistoon eivät sisälly esimerkiksi

- ansiotyöhön käytettävät ATK-tiedostot ja ohjelmat
- harrastuskäyttöön itse valmistetut ATK-tiedostot ja ohjelmat
- eläimet
- veneet, yli viiden hevosvoiman perämoottorit, moottoriajoneuvot, moottorikäyttöiset kulkuvälineet, perävaunut, matkailuperävaunut, niiden osat eivätkä niihin kiinnitetyt varusteet, lukuun ottamatta ehtokohdissa F20.31.1 ja F20.3.2 mainittuja poltto- tai sähkömoottorilla toimivia koneita ja liikkumisvälineitä.

## Kotivakuutuksella vakuutettavat rakennukset

Kun vakuutat asuinrakennuksen, vapaa-ajan asunnon tai niihin kuuluvat talousrakennukset, ne yksilöidään ja merkitään vakuutuskirjaasi. Kun rakennus on vakuutettuna, vakuutettuina ovat myös sen kiinteät koneet ja laitteet sekä putkistot yleiseen liittymään asti.

Lisäksi vakuutuksen kohteena ovat esimerkiksi

- rakennukseen liittyvät ja tontilla olevat vakuutuksenottajan omistamat sähköjohdot, kWh-mittarit ja asuinkiinteistön sähköpääkeskukset
- rakennuksen käyttöön liittyvät polttoaineet ja käsityökalut
- öljysäiliöt
- pihapiirin maaperä ja puutarhan kasvusto. Pihapiiri on tontin tai tilan osa, johon rakennukset on sijoitettu, ja jota käytetään päivittäiseen asumiseen ja oleskeluun.
- piha-alueella olevat kiinteät, tavanomaiset rakenteet ja rakennelmat, kuten esim. aita, lipputanko, pyykin kuivausteline, kylpytynnyri siihen liittyvine järjestelmineen, uima-allas ja enintään kahdeksan neliömetrin suuruiset, kevytrakenteiset rakennukset, esim. grillikatos, leikkimökki, kasvihuone, koirankoppi tai ulkovaja yhteensä 10 000 euroon asti.
- enintään 4 000 euron arvoiset laiturit perusrakenteineen

Kotivakuutuksella voit vakuuttaa myös rakenteilla tai peruskorjattavana olevan rakennuksen. Vakuutettuna ovat tällöin myös vakuutuspaikassa olevat, rakennustyöhön liittyvät rakennustarvikkeet.

Vakuutuksen kohteena on myös seuraava omaisuus 2 000 euroon asti:

- vakuutettujen omat vaatteet ja työkalut
- vakuutetun omat, lainaamat tai vuokraamat, tilapäiset työmaarakennelmat ja alle 10 m<sup>2</sup>:n kokoiset työmaarakennukset
- vakuutetun rakennuksen kunnostus- tai rakennustyötä varten lainaamat, vuokraamat tai omat koneet ja laitteet
- rakennuksella talkootyötä tekevien vaatteet ja työkalut.

## Palovakuutus

Fenniaturvan palovakuutus on suppein tarjoamamme kodin vakuutus. Se korvaa vain vakuutusehdoissa erikseen luetellut vahingot ehdoissa mainituin rajoituksin. Korvattavia vahinkoja ovat

- irtipäässeestä tulesta aiheutuneet palovahingot sekä äkillisesti ja arvaamattomasti nousseen noen aiheuttamat vahingot

- suoran salamaniskun aiheuttamat vahingot sekä eräät äkillisestä ja arvaamattomasta sähköilmiöstä aiheutuneet vahingot
- räjähdyksestä aiheutuneet vahingot
- ilma-aluksen tai siitä irronneen esineen putoamisesta aiheutuneet vahingot.

## Peruskotivakuutus

Fenniaturvan peruskotivakuutus korvaa vain vakuutusehdoissa erikseen luetellut vahingot ehdoissa mainituin rajoituksin. Korvattavia vahinkoja ovat palovakuutuksesta korvattavien lisäksi:

- varkauden, ryöstön ja murtautumisen aiheuttamat vahingot (Tutustu ehdoissa oleviin rajoituksiin. Vakuutus ei korvaa esim. autosta varastettua elektroniikkaa ja arvoesineitä.)
- ulkona olevan lukitun polkupyörän varkaus
- vahingonteon aiheuttamat vahingot
- myrskyn aiheuttamat vahingot
- rakennuksen putkistosta äkillisesti, ennalta arvaamattomasti ja suoraan vuotaneen nesteen ja kaasun aiheuttamat vahingot
- rakennuksen LVISA-laitteiden äkilliset ennalta arvaamattomat rikkoutumiset 5 100 euroon asti
- asuinhuoneistoon tunkeutuneen villieläimen aiheuttamat vahingot.

## Laaja kotivakuutus

**Laaja kotivakuutus** on korvauspiiriltään laajin. Se korvaa vahingot, jotka aiheutuvat äkillisestä, ennalta arvaamattomasta tapahtumasta vakuutusehdoissa lueteltuja poikkeuksia lukuun ottamatta.

Tutustu huolellisesti seuraaviin esimerkkeihin tapahtumista, joita kotivakuutus ei korvaa. Esimerkit koskevat olennaisia vakuutusehtojen korvausrajoituksia ja muutamia käytännön soveltamisesimerkkejä vahinkotilanteessa.

### Esimerkkejä vahingoista, joita ei korvata kotivakuutuksesta

Fenniaturvan laajan kotivakuutuksen vakuutusehdoissa on luettelo vahingoista, joita se ei korvaa. Luettelossa mainittuja vahinkoja eivät korvaa myöskään pluskotivakuutus, peruskotivakuutus eikä palovakuutus.

### Kotivakuutukset eivät esimerkiksi korvaa vahinkoa, kun

- siihen on syynä irtaimiston tai rakennuksen käyttövirhe tai huollon laiminlyönti
- irtaimisto tai rakennus on vahingoittunut sen vuoksi, että se on kulunut, ruostunut, syöpynyt, pilaantunut, sienettynyt, lahonnut tai esineen materiaali on väsynyt tai kysymyksessä on muusta vastaavasta vähitellen tapahtuneesta ilmiöstä aiheutunut vahinko
- rakennus on rikkoutunut suunnittelu-, perustus-, rakennus-, työ-, asennus- tai käyttövirheen vuoksi tai valmistus- tai aineviasta tai huollon ja kunnossapidon laiminlyönnistä.
- vahingon on aiheuttanut koti- tai lemmikkieläin, hyönteinen tai tuhoeläin
- urheilu- tai harrastusväline on rikkoutunut käytettäessä sitä tarkoitukseensa (esim. drone, kun sitä lennätetään tai sukset, kun niillä hiihdetään. Polkupyörien osalta tämä rajoitus koskee pyörän käyttöä pyöräkilpailuissa tai niihin harjoittelussa.)
- omaisuutta on kadonnut, unohtunut tai kyseessä on varkaus, jonka tapahtuma-aikaa ja -paikkaa sekä tapahtumaolosuhteita ei voida määritellä
- se korvataan kuluttajansuoja-, tuotevastuu-, liikennevakuutus-, sähkömarkkina-, sähköturvallisuus- tai muun erityislain tai takuun perusteella
- siihen on syynä pakkanen, halla, jää, jäätyminen, kuumuus, kondenssivesi, sade, kuivuus, routiminen tai maan painuminen tai liikkuminen
- vahinko on johtunut katolla olevan lumen tai jään painosta tai niiden liikkumisesta.

Kotivakuutukset eivät korvaa myöskään huoltokorjausten kuluja.

## Esimerkkejä rakennus- tai suunnitteluvirheistä, joista aiheutuvia vahinkoja kotivakuutukset eivät korvaa

- Maanvarainen lattia on märkä perusmuurin vesieristyksen puuttumisen tai puutteellisen tai tukkeutuneen salaojajärjestelmän vuoksi. Tämän vuoksi lattiarakenteessa olevat putket alkavat vuotaa ruostuttuaan puhki päältäpäin.
- Lattiarakenteisiin pääsee ulkopuolisia vesiä, koska rakenteet ovat maanpintaa alempana.
- Kylpyhuoneen laatoituksen alta puuttuu vesieriste. Kun lattiarakenne on märkä, rakenteissa olevat putket ruostuvat päältäpäin puhki ja alkavat vuotaa.
- Kylpyhuoneen viemärikaivo ei ole tiivis ja vettä vuotaa rakenteisiin.
- Kattopinnoitteen saumat tai läpiviennit vuotavat. (Tähän liittyy usein myös kunnossapidon laiminlyöntiä.)
- Rakennus syttyy tuleen, kun metallisen kevythormin asennus on tehty hyvän rakentamistavan vastaisesti rakenteen läpivientikohdassa miltei kiinni puiseen kattokannakkeeseen.

## Poikkeuksellinen tulva

Peruskotivakuutuksesta ja laajasta kotivakuutuksesta korvataan myös äkillisen ja ennalta arvaamattoman tapahtuman aiheuttama välitön ja suoranainen esinevahinko, jonka syynä on

- rankkasadetulva
- vesistötulva
- merivesitulva
- eri tulvatyyppien yhdistelmä siten, että vesi tunkeutuu rakennukseen tai sen rakenteisiin suoraan maanpinnalta tai maaperän tai kiinteästi rakennukseen asennettujen putkistojen kautta.

Rankkasadetulvalla tarkoitetaan tilannetta, jossa poikkeuksellisen voimakas sade aiheuttaa maanpinnalla veden tulvimisen.

Vesistötulvalla tarkoitetaan joen, järven, ojan tai puron vedenpinnan poikkeuksellista nousua, joka johtuu myrskytuulesta, poikkeuksellisista sateista, lumen sulamisesta taikka jää- tai hyydepadoista.

Merivesitulvalla tarkoitetaan poikkeuksellista merenpinnan nousua, joka johtuu myrskytuulesta, ilmanpaineen vaihtelusta tai virtauksista Tanskan salmissa. Tulvavahinkona korvataan myös poikkeuksellisen vesistö- ja merivesitulvan seurauksena jään liikkumisesta aiheutuneet vahingot.

Poikkeuksellisena pidetään sadetta, kun sademäärä on 30 mm tunnissa tai 75 mm vuorokaudessa. Poikkeuksellisena veden pinnan tai meren pinnan nousuna pidetään veden korkeutta, jonka esiintymistodennäköisyys on kerran 50 vuodessa tai harvemmin. Poikkeuksellista ei ole pysyvistä keskivedenpinnan noususta tai vedenpinnan tason normaalista vaihtelusta tai aallokosta johtuva tulva.

## Vakuutus täysarvon tai vakuutusmäärän mukaan

### Täysarvoperusteinen vakuutus

Täysarvosta vakuutettaessa omaisuus vakuutetaan rakennuksen tai huoneiston pinta-alan perusteella. Täysarvosta vakuutettaessa omaisuutesi on vakuutettuna sen hetkisestä täydestä arvostaan eli irtaimisto sen jälleenhankinta-arvosta tai ikääntynyt irtaimisto sen päivänarvosta ja rakennus jälleenhankinta- tai päivänarvosta, kunhan pinta-alatiedot ja muut tiedot on ilmoitettu oikein.

Jos esim. pinta-alatiedot on ilmoitettu todellista pienemmäksi, korvaus maksetaan ilmoitetun ja todellisen pinta-alan mukaisten vakuutusmaksujen suhteessa. Muista siis kertoa oikeat ja täsmälliset tiedot pinta-aloista, rakennustavasta ja omaisuutesi iästä vakuuttaessasi omaisuuttasi täysarvoperusteisella vakuutuksella.

**Huom.** Jos sinulla on sellaista koti-irtaimistoa, joka on vakuutusehtojen mukaan vakuutuskohteena ainoastaan tiettyyn määrään asti, sinun on ilmoitettava erikseen, kuinka paljon omaisuuden arvo ylittää nämä määrät. Esimerkiksi jos sinulla on ansiotyövälineitä yli 2 000 euron edestä tai arvoesineitä yli 10 000 euron edestä ja haluat vakuuttaa ne täydestä arvostaan, sinun on ilmoitettava siitä erikseen vakuutusta tehdessäsi.

### Vakuutusmääräperusteinen vakuutus

Kun vakuutat omaisuutesi vakuutusmäärän perusteella, sinun on määriteltävä omaisuutesi jälleenhankinta-arvo, tai jos omaisuus on kovin vanhaa tai huonokuntoista, sen päivänarvo. (Ks. taulukko.) Päivänarvoa käytetään yleisemmin, kun kyseessä on vanha tai huonokuntoinen rakennus. Vakuutusmäärä on näin saatu omaisuuden arvo vakuuttamishetkellä.

Jos valitset vakuutusmääräperusteisen vakuutuksen, sinun on aina muistettava korjata vakuutusmäärää, jos esimerkiksi hankit lisää irtaimistoa tai oleellisesti parannat tai laajennat rakennuksia. Jos unohdat tämän, omaisuutesi voi olla alivakuutettu.

Alivakuutusriskin vältät valitsemalla täysarvoperusteisen vakuutuksen.

## Vakuutus enimmäismäärän mukaan

Omaisuuden vakuuttaminen enimmäismäärän mukaan on erikoisvaihtoehto. Enimmäismäärä on korvauksen yläraja. Jos omaisuuden arvo on alempi kuin enimmäismäärä, korvauksen ylin määrä on omaisuuden arvo. Jos omaisuus on vakuutettu enimmäismäärän mukaan, emme sovelta osavahingoissa alivakuutusta.

Enimmäismäärän mukaista vakuutusmäärää käytetään myös vakuutusehdoissa mainituissa euromääräisissä rajoituksissa. Esimerkiksi rahat ja arvopaperit korvataan 350 euroon asti (ehtokohta F20.3.3).

## Kotivakuutukseen liittyvät suojeluohjeet

Vahingon estämiseksi sinun on säilytettävä ja suojeltava omaisuuttasi huolellisesti. Vakuutusehdoissa on annettu suojeluohjeita, joita noudattamalla voi estää vahinkojen syntymisen tai pienentää niiden määrää. Tutustu suojeluohjeisiin (ehtojen kohta F20.10). Suojeluohjeiden laiminlyönnin seurauksena Fennia voi vähentää korvausta tai evätä sen kokonaan.

Suojeluohjeet liittyvät esimerkiksi lieden ja uunin, astian- ja pyykinpesukoneen sekä kuivauskoneen, puu- ja sähkökiukaan, jääkaapin, pakastimen ja jääkaappipakastimen, valaisimien, sähköpatterien ja -lämmittimien sekä rakennuslämmittimien ja kynttilätuotteiden käyttöön.

Suojeluohjeita on myös esimerkiksi

- palovaarallisten töiden tekemisestä (tulityöt)
- avotulen, tulisijan sekä ulkogrillin käyttämisestä sekä tuhkan käsittelystä
- nuohouksesta
- suihkun ja muun vesihanan käyttämisestä
- sähkövälineiden ja -ajoneuvojen latauslaitteiden käyttämisestä
- öljysäiliön ja sen varusteiden kunnosta
- suojelutoimista koti-irtaimiston varkauksia ja murtoja vastaan.

### Esimerkkejä suojeluohjeiden noudattamisesta - esimerkki 1

Asiakkaamme omakotitalon kellariin sijoitettu, 47 vuotta vanha, teräksinen öljysäiliö oli ruostunut pohjasta puhki ja alkoi vuotaa. Öljyvuodosta aiheutui pilaantuneen maaperän puhdistuskuluja ja korjauskuluja yhteensä 50 500 euroa.

Asiakas kertoi, ettei hänellä ollut tietoa, missä kunnossa öljysäiliö oli vuotohetkellä. Hän oli ostanut talon kuusi vuotta aikaisemmin. Ennen öljysäiliöitä koskevien SFS-standardien voimaantuloa (v. 1974) käyttöönotettu öljysäiliö on suojeluohjeiden mukaan poistettava käytöstä, jos säiliötarkastuksella tai muuten luotettavasti ei ole osoitettu, että säiliö ja sen varusteet ovat toimintakuntoisia. Myös säiliön ulkopuolinen kunto on pystyttävä osoittamaan.

Asiakas oli laiminlyönyt öljysuojeluohjeiden noudattamisen eli säiliön poistamisen käytöstä tai sen toimintakuntoisuuden luotettavan osoittamisen. Tämän vuoksi 50 000 euron korvauksesta vähennettiin 1/5 ja asiakas sai korvausta 40 000 euroa. Vakuutuksen omavastuu oli 500 euroa.

Öljysäiliön uusimiskuluja ei korvattu, koska säiliön tekninen käyttöikä oli ylittynyt. (Ks. kohta Omavastuut.)

### Esimerkkejä suojeluohjeiden noudattamisesta - esimerkki 2

Asiakas sulatti kuumailmapuhaltimella omakotitalonsa jäätynyttä käyttövesiputkea, jolloin rakennus syttyi tuleen. Palovaarallisia töitä koskevan suojeluohjeen mukaan putkien sulatuksessa liekin tai kuumailmapuhaltimen käyttäminen on kiellettyä. Tämän vuoksi 200 000 euron korvauksesta vähennettiin 1/4 ja asiakas sai korvausta 150 000 euroa, josta vähennettiin vielä vakuutuksen omavastuu, 500 euroa.



## Esimerkkejä suojeleuhjeiden noudattamisesta - esimerkki 3

Asiakkaamme valmisti ruokaa paistinpannussa sähköliedellä. Häntä alkoi väsyttää kesken ruuanlaiton ja hän meni pitkäksi olohuoneen sohvalle tarkoituksenaan levätä hetki ja odottaa ruuan kypsymistä. Hän kuitenkin nukahti ja heräsi palovaroittimen ääneen. Ylikuumentunut paistinpannu oli sytyttänyt liedon lähellä olleen talouspaperirullan tuleen, ja tuli oli levinnyt yläpuolella oleviin kaapistoihin. Palokunta sai palon sammutettua. Vakuutusnottaja selvisi tulipalosta täpärästi, mutta sai savumyrkytyksen. Tulipalosta aiheutui koti-irtaimistolle ja keittiökalusteille 40 000 euron puhdistus- ja korjauskulut.

Liedon käyttöä koskevan suojeleuhjeen mukaan käytössä olevaa liettä on valvottava jatkuvasti. Kun liesi on päällä, liedon käyttäjä ei saa mennä lepäämään eikä poistua hetkeksikään asunnosta.

Asiakkaamme oli laiminlyönyt suojeleuhjeen menemällä lepäämään sähköliedon ollessa päällä. Tämän vuoksi 40 000 euron korvauksesta vähennettiin 1/4 ja asiakas sai korvausta 30 000 euroa, josta vähennettiin vielä vakuutuksen omavastuu, 200 euroa.

## Korvattavan vahingon määrä

Kotivakuutus korvaa vakuutustapahtumasta aiheutuneen suoranaisten esinevahingon. Arvonlennusta ei korvata. Esinevahingon lisäksi korvataan eräitä muitakin kuluja, esimerkiksi asumisen keskeytymiskuluja tiettyjen vahinkojen yhteydessä.

Korvattavan vahingon määrä määräytyy samalla tavalla kaikissa Fenniaturvan kotivakuutuksissa.

## Korjauskulut

Kun vahingoittuneen irtaimiston tai rakennusten korjaaminen kohtuullisin kuluin on mahdollista, vahingon määrä on korjauskulut. Korvauksen määrä on normaalisti korjauskulut vähennettynä omavastuulla.

## Jälleenhankinta-arvo

Jos korjaus ei ole kohtuullisin kuluin mahdollista, vahingon määrä on uuden samanlaisen tai ominaisuuksiltaan vastaavan omaisuuden jälleenhankinta-arvo. Edellytyksenä on, että vahingoittuneen omaisuuden päivänarvo oli välittömästi ennen vakuutustapahtumaa vähintään 50 prosenttia jälleenhankintakuluista ja uusi omaisuus vahingoittuneen tilalle hankitaan kahden vuoden kuluessa vakuutustapahtuman sattumisesta. Jos omaisuudella on vahingoittumisen jälkeen jäännösarvo, vähennetään se vahingon määrästä.

Jälleenhankintahinnan mukainen korvaus maksetaan kahdessa erässä. Ensin maksetaan päivänarvon mukainen korvaus, jolloin normaalisti vähennetään mm. omavastuu.

Jälleenhankintahinnan mukainen korvaus, jolla tarkoitetaan jälleenhankinta-arvon ja päivänarvon erotusta, maksetaan, kun olemme saaneet selvityksen uuden omaisuuden hankinnasta, esimerkiksi ostokuitin.

## Päivänarvo

Jos korjaus ei ole kohtuullisin kuluin mahdollista ja vahingoittuneen omaisuuden arvo välittömästi ennen vahinkoa oli alle 50 prosenttia uuden samanlaisen tai ominaisuuksiltaan vastaavan omaisuuden jälleenhankinta-arvosta, vahingon määrä on omaisuuden päivänarvo.

Jos vahingoittunut omaisuus voidaan korjata, vahingon määrä on kohtuulliset korjauskulut. Korjauskulut eivät kuitenkaan saa ylittää vahingoittuneen esineen päivänarvoa.

Vahingon määrä on päivänarvo myös silloin, jos et hanki uutta omaisuutta kahden vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta, vaikka sinulla on siihen oikeus. Jos omaisuudella on jäännösarvo, vähennetään se vahingon määrästä. Korvausta maksettaessa vähennetään normaalisti mm. omavastuu.

## Määrättyjen esineryhmien vahingon määrän laskeminen 20.5.4

| Esineryhmä   | Eseenen ikä (v)     |     |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |
|--|---------------------|-----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
|  | 1                   | 2   | 3  | 4  | 5  | 6  | 7  | 8  | 9  | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
|  | Päivänarvoprosentti |     |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |
| Kodinkoneet  | 100                 | 90  | 80 | 70 | 60 | 50 | 40 | 30 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 |
| Atk-laitteet ja matkapuhelimet   | 100                 | 70  | 40 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 |
| Muut elektroniset ja optiset laitteet                                  | 100                 | 85  | 70 | 55 | 40 | 25 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 |
| Polkupyörät, sähköiset liikkumisvälineet, työkalut ja -koneet          | 100                 | 100 | 80 | 60 | 40 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 |
| Silmä- ja aurinkolasit   | 100                 | 70  | 40 | 10 | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  |
| Vaatteet, jalkineet, asusteet  | 100                 | 70  | 40 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 |
| Turkikset  | 100                 | 90  | 80 | 70 | 60 | 50 | 40 | 30 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 |
| Käyttöastiat, taloustavarat  | 100                 | 90  | 80 | 70 | 60 | 50 | 40 | 30 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 |
| Matkalaukut, salkut, käsilaukut  | 100                 | 90  | 80 | 70 | 60 | 50 | 40 | 30 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 |
| Ääni- ja kuvatallenteet, kirjat  | 100                 | 90  | 80 | 70 | 60 | 50 | 40 | 30 | 20 | 10 | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  | 5  |
| Kodin tekstiilit, kuten liinavaatteet, verhot, matot, tyynyt ja peitot | 100                 | 80  | 60 | 40 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 |
| Huonekalut ja valaisimet   | 100                 | 95  | 90 | 85 | 80 | 75 | 70 | 65 | 60 | 55 | 50 | 45 | 40 | 35 | 30 | 25 | 20 | 15 |
| Urheilu- ja harrastusvälineet, lastenvaunut ja -rattaat                | 100                 | 70  | 60 | 40 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 |
| Kalastusvälineet   | 100                 | 100 | 84 | 76 | 68 | 60 | 52 | 44 | 36 | 30 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 |
| Perämoottorit  | 100                 | 100 | 85 | 80 | 75 | 70 | 65 | 60 | 55 | 50 | 45 | 40 | 35 | 30 | 20 | 20 | 20 | 20 |
| Soutuveeneet, soutujollat, kanootit                                    | 100                 | 95  | 90 | 85 | 80 | 75 | 70 | 65 | 60 | 55 | 50 | 45 | 40 | 35 | 30 | 25 | 20 | 20 |

Eseenen arvo määritellään yllä olevan taulukon mukaisesti. Jos vahingoittuneen tai varastetun esineen tilalle hankitaan kahden vuoden kuluessa vastaava esine, ja esineen ikä on taulukoon tummennetulla alueella, korvaamme 100 prosenttia hankintahinnasta. Jos vastaavaa esinettä ei hankita, korvaus on taulukon osoittama prosenttiosuus hankintahinnasta. Korvauksesta vähennetään aina omavastuu.

Eseenen iällä tarkoitetaan käyttöönottovuoden ja vahingon sattumisvuoden kalenterivuosien erotusta. Päivänarvoprosentti kertoo, kuinka monta prosenttia esineen tai esineryhmän päivänarvo on uuden samanlaisen tai lähinnä vastaavan esineen jälleenhankintavastuusta.

Eseenen arvo ei putoa taulukossa mainittua pienintä prosenttimäärää pienemmäksi, vaikka esine ikääntyy yli taulukossa mainittujen vuosien.

### Esimerkki laajan kotivakuutuksen korvauksesta

Asiakkaamme siirsi neljä vuotta vanhaa televisiotaan, jolloin se putosi ja rikkoutui korjauskelvottomaksi. Uuden, vastaavan television hinta oli vahingon sattumishetkellä 700 euroa. Koska vanhan television arvo oli yli 50 prosenttia uuden vastaavan ostohinnasta, asiakkaalla oli oikeus hankkia tilalle uusi, vastaava televisio. Fennia korvasi hänen laajan kotivakuutuksensa perusteella uuden television hinnan 200 euron omavastuulla vähennettynä, joten asiakas sai korvausta 500 euroa.

Jos asiakas ei halua hankkia uutta esinettä vahingoittuneen tilalle kahden vuoden kuluessa, korvaus maksetaan ehtojen mukaisesti päivänarvon mukaan. Tässä tapauksessa päivänarvo on 55 % uuden vastaavan television hinnasta. Korvaus on tällöin 385 euroa 200 euron omavastuulla vähennettynä eli 185 euroa.

## Omavastuut

Kotivakuutuksessa voit valita irtaimiston omavastuun 200–10 000 euroon ja rakennusten omavastuun 500–10 000 euroon.

Tulvavahingoissa on valitsemasi omavastuu nelinkertaisena.

Omavastuu vähennetään korvausta maksettaessa. Omavastuuta ei kuitenkaan vähennetä varkausvahingoissa, joissa

- rakennukseen on murtauduttu varmuuslukolla lukittuna olleen oven kautta tai
- vakuutusyhtiöiden hyväksymä murtohälytyslaite on toiminut vahinkohetkellä.

Näiden lisäksi sovelletaan lisäomavastuuta esimerkiksi seuraavissa tilanteissa:

- talotekniikan rikkoutumisvahingot

- Alla mainittujen LVISA-laitteiden ja -järjestelmien korjaus- tai jälleenhankintakuluista, vian etsimisestä ja korjaamisesta aiheutuneista lattia-, katto- ja seinärakenteiden avaamis- ja sulkemiskuluista sekä maan kaivuu- ja täyttökuluista vähennetään omavastuuna käyttöönottovuotta seuranneiden kolmen kalenterivuoden jälkeen vuosittain
  - putkistojen, polttoaine- ja jätevesisäiliöiden ja sähköjohtojen sekä -kaapeleiden osalta kolme prosenttia
  - kaikkien muiden LVISA-laitteiden ja -järjestelmien osalta kuusi prosenttia.

Ikävähennys lasketaan kertomalla prosenttiluku käyttöönottovuotta seuranneiden kolmen täyden kalenterivuoden jälkeen alkaneiden vuosien lukumäärällä. Omavastuuvähennys on kuitenkin vähintään vakuutuskirjaan tai uudistuskuittiin merkityn omavastuun suuruinen.

## Esimerkki omavastuun laskemisesta rikkoutumisvahingoissa

### Lämminvesivaraaja rikkoutuu

Lämminvesivaraaja oli otettu käyttöön 15.12.2013 ja se rikkoutui 11.2022. Korjauskulut olivat 5 000 euroa. Vakuutuksessa rakennuksella on 500 euron omavastuu. Käyttöikään perustuvaa omavastuuta ei lasketa lainkaan käyttöönottovuodelta 2013 eikä vuosilta 2014, 2015 ja 2016.

Vähennys lasketaan kalenterivuosilta 2017–2022 (kuusi vuotta):  $6 \times 6 \% = 36 \%$  (korjauskulujen vähennys). Kun yllämainittu euromääräinen omavastuu oli prosenttiomavastuuta pienempi, korjauskuluista vähennettiin 1 800 euroa (= 36 % korjauskuluista). Asiakas sai korvausta 3 200 euroa.

## Omavastuu vuotovahingoissa

Rakennuksen LVI-järjestelmän vuodosta rakennusvakuutuksen kohteelle aiheutuneen vahingon määrästä vähennetään omavastuu seuraavasti:

| Vuotaneen putkiston, säiliön tai laitteen ikä | Vähennys vahingon määrästä |
|---|----------------------------|
| 21 - 35 vuotta                                | 10 %                       |
| 36 - 50 vuotta                                | 15 %                       |
| yli 50 vuotta                                 | 20 %                       |

Ikä on vahingon sattumisvuoden ja käyttöönottovuoden välinen erotus. Käyttöönottovuodella tarkoitetaan aikaa käyttöönottoajankohdasta saman kalenterivuoden loppuun. Käyttöönottoajankohdaksi katsotaan se hetki, jolloin rakennuslupaviranomainen on hyväksynyt rakennuksen otettavaksi käyttöön.

## Esimerkki käyttöikään perustuvan omavastuun laskemisesta

### Rakennuksessa sijaitseva 30 vuotta vanha käyttövesiputkisto rikkoutuu äkillisesti

Vuodon rakennukselle aiheuttaman vahingon korjaaminen maksoi 15 000 euroa. Käyttöikään perustuva prosenttiomavastuu on rakennusvahingossa 10 prosenttia vahingon määrästä eli tässä vahingossa 1 500 euroa. Vakuutuskirjaan merkitty omavastuu on 500 euroa, joka on prosenttiomavastuuta pienempi. Kun euromääräinen omavastuu on pienempi kuin prosenttiomavastuu, sovelletaan vahinkoon prosenttiomavastuuta. Asiakkaalle maksettiin korvausta 13 500 euroa.

## Miten kotivakuutuksen hinta määräytyy

Kotivakuutuksen hinnan perusteina on mm.

- vakuutusturvan laajuus. Voit itse vaikuttaa vakuutuksesi hintaan määrittelemällä vakuutusturviasi laajuuden.

- täysarvoperusteisessa vakuutuksessa rakennuksen tai huoneiston pinta-ala tai vakuutusmääräperusteisessa vakuutuksessa vakuutusmäärä. Vakuutusmäärän tai täysarvovakuutuksissa pinta-alan kasvaessa myös vakuutuksen hinta nousee.
- Kotivakuutuksen maksut vaihtelevat omaisuutesi sijainnin mukaan (vakuutuspaikka). Esimerkiksi pääkaupunkiseudulla koti-irtaimiston vakuutusmaksu on kalliimpi kuin Vaasassa, ja Kuopiossa rakennuksen vakuutusmaksu on edullisempi kuin Vaasassa.
- rakennustapa tai asumismuoto.
- rakennuksen tai irtaimiston käyttötarkoitus.
- rakennuksen vakuutuksessa rakennuksen yksilölliset tiedot sekä rakennuksen ikä.
- valitsemasi omavastuu. Mitä suuremman omavastuun valitset, sitä pienemmät ovat vakuutusmaksusi.
- vakuutuksenottajan ikä, jos kotivakuutus on alkanut 17.3.2024 tai sen jälkeen.

Saat alennusta vakuutusmaksustasi, kun huolehdit kotisi murtosuojauksesta hyväksytyllä varmuuslukolla tai murtohälyttimellä. Saat kotivakuutuksen irtaimiston vakuutuksesta 10 prosentin alennuksen.

Jos kotiisi on asennettu hyväksytty hälytysjärjestelmä, joka hälyttää esim. vartiointiliikkeeseen 24 t/vrk, alennus on 15 prosenttia rakennuksen ja irtaimiston maksusta.

Alennukset lasketaan peräkkäisinä laskutoimituksina niin, että seuraava alennus lasketaan jo alennetusta hinnasta. Oman, yksilöllisen Fenniaturvasi maksut ja niihin liittyvät alennukset näet vakuutusehdotuksesta tai vakuutus kirjasta.

## Indeksiehto

Rakennuksen vakuutusmäärä on sidottu rakennuskustannusindeksiin ja irtaimiston vakuutusmäärä elinkustannusindeksiin. Täysarvoperusteisen vakuutuksen vakuutusmaksu tarkistetaan vuosittain indeksin nousua vastaavasti.

## OIKEUSTURVA- JA VASTUUVAKUUTUKSET

Voit ottaa yksityishenkilön oikeusturva- ja vastuuvakuutuksen, jos sinulla on kotivakuutus Fenniassa. **Pienkiinteistön omistajan oikeusturvavakuutuksen ja pienkiinteistön omistajan vastuuvakuutuksen** voit ottaa, jos sinulla on kiinteistön kotivakuutus Fenniassa. Näitä vakuutuksia et voi ottaa erillisinä vakuutuksina. Valitsemasi vakuutusmuodot mainitaan vakuutus kirjassa.

Jos olet maatalouden harjoittaja, voidaan yksityishenkilön vastuu- ja oikeusturvavakuutusta laajentaa myös maatalouden harjoittamiseen.

Veneen tai moottorijoneuvon omistajia, haltijoita ja kuljettajia varten on

- veneilijän vastuuvakuutus (Yksityishenkilön oikeusturvavakuutus koskee myös veneilijää.)
- Fenniakaskon autovakuutukseen liittyvä oikeusturva- ja vastuuvakuutus
- Yritysturvaan liittyvä oikeusturva- ja vastuuvakuutus (yrityksille, kiinteistöosakeyhtiölle ja asunto-osakeyhtiöille).

Kun matkustat yksityishenkilönä ulkomaille, tarvitset matkustajan oikeusturva- ja vastuuvakuutuksen.

Näiden vakuutusten tuote-esityksiä saat verkkosivuiltamme tai edustajaltamme.

## OIKEUSTURVAVAKUUTUS

### Vakuutuksen tarkoitus

**Yksityishenkilön oikeusturvavakuutukset** koskevat vakuutettua yksityiselämään liittyvissä asioissa. Vakuutusten tarkoitus on korvata vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut, jotka ovat aiheutuneet lakimiesavun käyttämisestä riita-, rikos- ja hakemusasioissa.

**Pienkiinteistön omistajan oikeusturvavakuutusten** tarkoituksena on korvata vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut, jotka ovat aiheutuneet lakimiesavun käyttämisestä välittömästi vakuutus kirjiaan merkityn kiinteistön ja rakennuksen omistukseen, hallintaan, hoitoon tai käyttöön liittyvissä riita-, rikos- ja hakemusasioissa.

### Laaja oikeusturvavakuutus

Laaja oikeusturvavakuutus kattaa lisäksi vakuutetun maksettavaksi oikeudessa tuomitut vastapuolen oikeudenkäyntikulut. Muilta osin laajan oikeusturvavakuutuksen korvauspiiri on sama kuin edellä mainitun oikeusturvavakuutuksen.

# Lisäturvavakuutus

## Henkilöllisyysvarkausvakuutus

Henkilöllisyysvarkaudesta on kysymys silloin, kun joku käyttää luvatta henkilötietojasi, henkilöllisyystodistustasi tai muuta vastaavaa voidakseen esimerkiksi nostaa pikavippejä, avata matkapuhelinliittymiä tai tilata tavaroita sinun nimissäsi. Usein varas tarvitsee tähän vain henkilötunnuksesi tai nimesi ja osoitteesi. Unohtunut tai varastettu lompakko antaa varkaalle helpon tilaisuuden käyttää henkilötietojasi. Joskus henkilöllisyyden kaappaamista ei välttämättä edes huomaa heti. Tilanteen paljastuttua aikaa oikea salapoliisityö, kun vahinkojen laajuutta aletaan selvittää ja rajoittaa.

Vakuutettuna sinulla on käytössäsi puhelinpalvelu, joka auttaa sinua mahdollisen henkilöllisyysvarkauden selvittämisessä. Fennia käyttää puhelinpalvelun tuottamisessa yhteistyökumppania, näet tarkat tiedot verkkosivuiltamme:

[www.fennia.fi/muut/henkilollisyysvarkaus](http://www.fennia.fi/muut/henkilollisyysvarkaus).

## Vakuutetut

**Yksityishenkilön oikeusturvavakuutuksessa ja laajassa yksityishenkilön oikeusturvavakuutuksessa** vakuutettuja ovat vakuutuksenottajan lisäksi myös muut hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt. Vakuutetun vakituisena asuinpaikkana pidetään väestörekisteriviranomaisen rekisteriin merkittyä osoitetta.

**Pienkiinteistön omistajan oikeusturvavakuutuksessa ja laajassa pienkiinteistön omistajan oikeusturvavakuutuksessa** vakuutettuina ovat vakuutus kirjassa mainitun kiinteistön omistaja kiinteistön omistajan, haltijan ja käyttäjän ominaisuudessa, jos vakuutus kirjaan on merkitty pienkiinteistön omistajan, haltijan ja käyttäjän oikeusturvavakuutus.

## Vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutettu voi käyttää oikeusturvaetuaan asioissa, jotka voidaan välittömästi Suomessa saattaa kärjää oikeuden ratkaistavaksi. Myös muutoksenhausta hovioikeuteen ja korkeimpaan oikeuteen aiheutuneet kulut korvataan, kuitenkin korkeimman oikeuden osalta sillä edellytyksellä, että korkein oikeus myöntää asiaan valitusluvan. Vakuutuksesta ei korvata kuluja asioissa, jotka käsitellään muualla kuin Suomessa tai muualla kuin kärjää oikeudessa.

## Maksettavat kulut, vakuutustapahtumat ja niiden sattumisajankohta

Oikeusturvavakuutuksen perusteella maksetaan **asiamiehen kohtuullinen palkkio ja hänen välttämättömät kulunsa**, kun ne ovat aiheutuneet korvattavasta vakuutustapahtumasta. (Vakuutetun omaa työtä, ajanhukkaa tai ansionmenetystä vakuutus ei korvaa.)

## Sovittelu ja välimiesmenettely

Välimiesmenettelyssä ja sovittelussa maksetaan asiamiehen käytöstä ja todistelusta aiheutuneet kulut välimiehen ja sovittelijan palkkioita ja kuluja lukuun ottamatta.

## Riita- ja hakemusasiasia

Riita- ja hakemusiassa **vakuutustapahtuma** on riidan syntyminen. Riita on syntynyt, kun perusteeltaan ja määrältään yksilöity vaatimus nimenomaisesti on kiistetty perusteeltaan tai määrältään.

## Rikosasia

Rikosasiassa **vakuutustapahtuma** on

- asian vireille tulo tuomioistuimessa, kun vakuutettu vaatii korvausta kärsimänsä rikoksen perusteella
- asianomistajan nostama syyte vakuutettua vastaan tai syytteen jatkaminen, kun virallinen syyttäjä on päättänyt jättää syytteen nostamatta tai on sen peruuttanut.

Syyte on nostettu, kun asianomistajan haastehakemus on saapunut kärjää oikeuden kansliaan. Syytettä on jatkettu, kun asianomistaja on ilmoittanut syytteen ajamisesta kirjallisesti tuomioistuimelle sen jälkeen, kun virallinen syyttäjä on peruuttanut syytteen.

**Huom. Riita-, hakemus- ja rikosasiassa vakuutus korvaa vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneet vakuutustapahtumat.** Jos tämä vakuutus on vakuutustapahtuman sattuessa kuitenkin ollut voimassa vähemmän kuin kaksi vuotta, tulee myös niiden seikkojen, joihin riita, vaatimus tai syyte perustuu, olla syntynyt vakuutuksen voimassaoloaikana. Vakuutuksen voimassaoloaikaan luetaan vakuutus kirjassa mahdollisesti mainituin rajoituksin se aika, jonka tämä vakuutus yksin tai peräkkäin yhdessä muiden päättyneiden vastaavan sisältöisten oikeusturvavakuutusten kanssa on vakuutetun osalta ollut yhtäjaksoisesti voimassa.

Jos vakuutustapahtuman sattuessa on voimassa useampia oikeusturvavakuutuksia, vakuutuksen voimassaoloaikaan luetaan kuitenkin vain tämä vakuutus.

**Laajasta oikeusturvavakuutuksesta korvataan vakuutetun maksettavaksi tuomitut vastapuolen oikeudenkäyntikulut kahden ensimmäisen vuoden aikana sattuneissa vakuutustapahtumissa, jos vakuutus on ollut voimassa ehtojen tarkoittamalla tavalla yhtäjaksoisesti vastaavan sisältöisenä, ja kulut olisi korvattu myös välittömästi aikaisemmin voimassa olleen vakuutuksen perusteella.**

# Vakuutetun omavastuuosuus

Vakuutetun omavastuu jokaisessa vakuutustapahtumassa on 15 prosenttia asianajokuluista, kuitenkin vähintään 170 euroa. Laajennetussa oikeusturvavakuutuksessa vakuutetun omavastuu jokaisessa vakuutustapahtumassa on 25 prosenttia asianajokuluista, kuitenkin vähintään 340 euroa. Omavastuu mainitaan vakuutusehdotuksessa ja vakuutuskirjassa.

## Vakuutusmäärä

Fennian korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana on jokaisessa vakuutustapahtumassa vakuutuskirjassa mainittu vakuutusmäärä. Yksityishenkilön oikeusturvavakuutuksessa ja pienkiinteistön omistajan oikeusturvavakuutuksessa se on 10 000 euroa. Laajoissa oikeusturvavakuutuksissa vakuutusmäärä on 20 000 euroa, ellei muuta ole erikseen sovittu.

Riita-asioissa, joissa vakuutettu on vaatimusten esittäjä ja riidan kohteena olevan asian arvo on rahassa arvioitavissa, vakuutuksesta korvataan kuitenkin enintään tämän riidanalaisen etuuden kaksinkertainen määrä. Jos riidan kohteena on määräajoin toistuva maksu, vakuutuksesta korvataan enintään tämän kertamaksun kymmenkertainen määrä. Etuuden arvon arvioinnissa ei oteta huomioon korko-, asianajo- tai oikeudenkäyntikuluja.

## Esimerkkejä tapahtumista ja kuluista, joita yksityishenkilön oikeusturvavakuutus ei korvaa

Vakuutusmaksuihin vaikuttavat osittain myös maksetut korvaukset. Jotta maksut pysyisivät kohtuullisina, oikeusturvaedun käyttöä ja kulujen korvaamista on jonkin verran rajoitettu. Yksityishenkilön oikeusturvavakuutusta ei ole tarkoitettu esim. ansiotoimintaan tai tulojen hankintaan liittyviin asioihin. Vakuutusehdoissa tarkemmin määritellyt, piittaamattomuutta osoittavat teot, esim. syyttäjän vakuutettua vastaan ajama syyte, eivät myöskään sisälly vakuutukseen.

Oikeudenkäyntimenettelyyn kuuluu, että hävinnyt osapuoli vastaa voittaneen kuluista. Oikeusturvavakuutus ei korvaa hävinneen osapuolen maksettavaksi tuomittuja kuluja. Laajoilla oikeusturvavakuutuksilla on tosin mahdollista kattaa myös vakuutetun maksettavaksi tuomitut vastapuolen oikeudenkäyntikulut.

Osa kuluista jää vakuutuksen ulkopuolelle siksi, että viranomainen hoitaa tietyt asiat tasapuolisesti kaikkien asianosaisten edun mukaan.

Eräät asiat kuuluvat lakimiehenä toimivan asiamiehen tehtäviin ilman erillistä laskutusoikeutta eikä niitä siksi korvata.

Oikeusturvavakuutus ei esimerkiksi korvaa asianajo- ja oikeudenkäyntikuluja, jotka liittyvät

- sijoitustoimintaan
- takaukseen, panttaukseen tai muuhun sitoumukseen toisen elinkeino- tai ansiotoimintaansa varten tekemästä velasta tai sitoumuksesta
- lähestymiskieltoon
- avioliiton tai muun parisuhteen päättymiseen tai siihen liittyviin riitoihin
- lasten huoltoon, elatukseen, tapaamisoikeuteen, kouluavustukseen tai asumiseen
- muuhun kiinteistöön, kiinteistön osaan, rakennukseen, osake- tai vuokrahuoneistoon kuin vakuutetun vakinaiseen asuntoon tai vakuutetun omassa käytössä olevaan vapaa-ajan asuntoon. Tämän kohdan rajoitusta ei sovelleta silloin, kun vakuutetun omistuksessa tai hallinnassa on enintään yksi muu asunto, jota ei käytetä vakuutetun vakituisena asuntona tai vapaa-ajan asuntona.
- edunvalvojan, uskotun miehen, pesänjakajan tai pesänselvittäjän määräämiseen
- ulosottoasioihin
- yrityksen saneeraukseen, yksityishenkilön velkajärjestelyyn tai maataloudenharjoittajan vapaaehtoiseen velkajärjestelyyn.

Pienkiinteistön omistajan oikeusturvavakuutus ei korvaa myöskään asianajo- ja oikeudenkäyntikuluja asiassa, joka koskee

- vakuutettua muun kuin vakuutuskirjassa mainitun kiinteistön ja rakennuksen omistajana
- huoneenvuokrasuhdetta.

Oikeusturvavakuutuksen perusteella ei myöskään makseta

- tuomion tai päätöksen täytäntöönpanokuluja
- oikeustieteellisten asiantuntijalausuntojen hankintakuluja
- rikosilmoituksen tai tutkintapyyntöön tekoon ja rikosasian esitutkintaan liittyviä kuluja.

## Oikeus korvaukseen ja oikeusturvaetuun kannattaa selvittää heti vakuutustapahtuman jälkeen

Kun tarvitset oikeusturvaetua, ilmoita siitä meille kirjallisesti etukäteen. Annamme sinulle ohjeet oikeusturvaedun käytöstä. Jos vakuutettu voittaa oikeudenkäynnin ja saa perityksi kuluja maksuvelvolliselta, vähennämme kulut siltä osin korvauksesta. Jos vastapuoli ei kykene maksamaan tai korvaus muusta syystä viivästyy, oikeus kulukorvaukseen siirtyy meille maksamamme korvauksen määrään asti.

### Esimerkkejä yksityishenkilön oikeusturvavakuutuksien perusteella maksetuista korvauksista

1. Asiakkaamme osti omakotitalon. Kaupan jälkeen ilmeni, että rakennusta ei kaikilta osin ollut rakennettu hyväksyttävän rakennustavan mukaisesti. Asiakkaamme vaati käräjäoikeudessa kaupan purkua.

Maksoimme asianajajan palkkion, hänen kulunsa ja todistelusta aiheutuneet kulut yksityishenkilön oikeusturvavakuutuksen perusteella.

2. Asiakkaamme oli epähuomiossa heittänyt roskeen pankista saamansa kirjeen, jossa oli asiakkaan henkilötunnus. Myöhemmin asiakkaamme alkoi saada laskuja tavaroista, joita ei ollut tilannut ja poliisi sai selville hänen joutuneen identiteettivarkauden uhriksi.

Asiakkaamme palkkasi lakimiehen ja vaati varkaalta korvausta aiheutuneista kuluista. Korvasimme asianajokulut oikeusturvavakuutuksen perusteella.

**Huom.** Nämä esimerkit ovat yksittäisiä tapauksia. Korvausratkaisuun vaikuttavat aina myös olosuhteet.

### Esimerkkejä pienkiinteistön omistajan oikeusturvavakuutuksien perusteella maksetuista korvauksista

1. Kiinteistöön tehtiin putkiston peruskorjaus. Työn tilannut kiinteistön omistaja kieltäytyi maksamasta laskua, koska työ oli hänen mielestään tehty virheellisesti. Työn tehnyt putkiliike vaati edelleen koko laskun maksamista. Työn virheistä tai virheettömyyksistä ei päästy yksimielisyyteen, joten asia jouduttiin ratkaisemaan käräjäoikeudessa.

Maksoimme kiinteistön omistajalle lakimiehen käytöstä aiheutuneet kulut pienkiinteistön omistajan, haltijan ja käyttäjän oikeusturvavakuutuksen perusteella.

2. Kuolinpesä myi omistamansa kiinteistön. Ostaja vaati kauppahinnan alennusta sillä perusteella, ettei kiinteistö hänen mielestään ollut luvatussa kunnossa. Myyjät katsoivat, ettei rakennuksessa ollut ostajan väittämiä virheitä ja että kauppahinta oli oikea.

Ostajan hinnanalennusvaatimusta käsiteltiin käräjäoikeudessa ja hovioikeudessa. Korvasimme kiinteistön omistajalle (tässä tapauksessa kuolinpesän osakkaille) lakimiehen käytöstä aiheutuneet kulut pienkiinteistön omistajan, haltijan ja käyttäjän oikeusturvavakuutuksen perusteella.

**Huom.** Nämä esimerkit ovat yksittäisiä tapauksia. Korvausratkaisuun vaikuttavat aina myös olosuhteet.

## VASTUUVAKUUTUS

### Vakuutuksen tarkoitus ja vakuutetut

**Yksityishenkilön** toiminnasta saattaa aiheutua muille ihmisille henkilö- ja esinevahinkoja, joista hän on vastuussa. **Kiinteistönomistajalla** on myös vastuunsa kiinteistön hoidosta ja kunnossapidosta. Tietty osa tästä riskistä voidaan siirtää vakuutusyhtiölle vastuuvakuutuksella.

**Yksityishenkilön** vastuuvakuutuksessa vakuutettuja ovat vakuutuksenottaja ja muut hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt. Vakuutetun vakituksena asuinpaikkana pidetään väestörekisteriviranomaisen rekisteriin merkittyä osoitetta. **Pienkiinteistön omistajan** vastuuvakuutuksessa vakuutettu on vakuutuskirjaan merkitty kiinteistön omistaja.

### Vastuuvahingoissa selvitämme puolestasi korvausvelvollisuuden

Jos vastuuvakuutuksen korvauspiiriin kuuluvassa tapauksessa vakuutetulle syntyy korvausvastuu, maksamme korvauksen suoraan vahingon kärsineelle. Tarvittaessa neuvottelemme vahingon kärsineen kanssa ja käytämme eri alojen asiantuntijapalveluja. Jos vastuuvakuutuksen piiriin kuuluva asia johtaa oikeudenkäyntiin, hoidamme oikeudenkäynnin asiakkaan puolesta. Oikeudenkäynnistä täytyy kuitenkin ilmoittaa meille heti, kun siitä saa tiedon.

Korvausvastuun selvittäminen voi myös osoittaa, ettei vakuutettu ole velvollinen maksamaan korvausta. Tällöin toimimme puolustajan roolissa eikä vahingon kärsineelle makseta korvauksia vastuuvakuutuksen perusteella, koska korvausvastuu puuttuu.

Jotta voimme selvittää korvausvelvollisuuden, ilmoita meille vahingosta mahdollisimman pian.

### Vakuutuksen voimassaoloalue

Yksityishenkilön vastuuvakuutus on voimassa Pohjoismaissa. Vakuutus ei kuitenkaan ole voimassa työhön, virkaan tai yrittäjätoimintaan liittyvillä matkoilla, jollei niin ole erikseen sovittu. Pienikiinteistön omistajan vastuuvakuutus on voimassa vain Suomessa.

# Korvattavat vakuustapahtumat, niiden sattumisajankohta ja oikeudenkäyntikulut

## Henkilö- ja esinevahingot

**Vakuutus korvaa** vakuutusehdoissa lueteltuja poikkeuksia lukuun ottamatta sellaiset toiselle aiheutetut henkilö- ja esinevahingot, joista vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa.

Korvausvastuu voi syntyä, kun vahinko aiheutuu vakuutetun virheestä, huolimattomuudesta tai laiminlyönnistä.

**Vakuutus ei korvaa** ns. puhdasta varallisuusvahinkoa eli toiselle aiheutettua taloudellista tappiota, joka ei ole yhteydessä mihinkään henkilö- ja esinevahinkoon.

## Voimassaolon ja voimassaoloalueen merkitys

Korvattava vastuuvahinko edellyttää, että vahinko todetaan vakuutuksen voimassaoloaikana sen voimassaoloalueella.

## Oikeudenkäyntikulut

Jos vakuutuksen perusteella korvattava asia joutuu oikeuden käsiteltäväksi, hoidamme oikeudenkäynnin ja maksamme siitä aiheutuvat oikeudenkäyntikulut vakuutusmäärän rajoissa. Ellei oikeudenkäynnistä ilmoiteta etukäteen meille, ei meillä ole velvollisuutta korvata oikeudenkäynnistä aiheutuneita kuluja.

Jos kuitenkin olemme ennen oikeudenkäyntiä ilmoittaneet, että maksamme vaaditun korvauksen, emme siinä tapauksessa maksa oikeudenkäyntikuluja.

## Yhteisvastuullisuus

Jos useampi henkilö on yhdessä aiheuttanut vahingon ja he ovat velvollisia yhteisvastuullisesti korvaamaan sen osan vahingosta, joka vastaa vakuutetun viaksi jäävää syyllisyyden määrää ja hänen ehkä vakuustapahtumasta saamaansa etua. Yleensä vastuuvakuutus korvaa enintään pääluvun mukaisen osuuden kokonaisvahingosta.

## Vakuutetun omavastuu

Vakuutetulla on jokaisessa vahinkotapahtumassa omavastuu, joka on yksityishenkilön ja pienkiinteistön omistajan vastuuvakuutuksissa 150 euroa, ellei muuta ole erikseen sovittu.

## Vakuutusmäärä

Vakuutusmäärä on Fennian korvausvelvollisuuden ylin raja kutakin vakuustapahtumaa kohti. Vakuutusmäärä on 170 000 euroa, ellei muuta ole sovittu.



## Esimerkkejä tapahtumista, joita yksityishenkilön ja pienkiinteistön omistajan vastuuvakuutus ei korvaa

Vastuuvakuutus ei korvaa vahinkoja, jotka on vakuutusehdoissa rajattu vakuutuksen korvauspiirin ulkopuolelle. Vastuuvakuutuksen korvauspiiri on aina suppeampi kuin vakuutetun mahdollinen korvausvastuu.

Vakuutus ei korvaa, jos esimerkiksi sellainen omaisuus vahingoittuu, joka on tai oli vakuutetun hallussa tai hänellä käytettävänä tai käsiteltävänä kun vahinko tapahtui.

Yksityishenkilön vastuuvakuutus (ei pienkiinteistön omistajan vastuuvakuutus) kuitenkin korvaa vakuutetun ja hänen perheensä asuntona käytetyn tai matkalla majoitustilana käyttämänsä osake- tai vuokrahuoneiston rakenteille tai laitteille äkillisesti tuotetun vahingon. Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata vahinkoja omaisuudelle, josta vakuutettu osakehuoneiston hallintaan oikeuttavien osakkeiden omistajana on asunto-osakeyhtiölain (1599/09) mukaan kunnossapitovastuussa.

Vakuutus ei myöskään korvaa

- vahinkoa, joka on aiheutunut liikennevakuutuslaissa (460/16) määritellyistä liikennevahingosta
- vahinkoa, joka aiheutuu kosteudesta tai sade- tai sulamisveden aiheuttamasta tulvimisesta
- vahinkoa, joka aiheutuu siitä, että suihku- tai kylpyveden pääsy lattiakaivoon on estynyt.
- vahinkoa, joka aiheutuu pahoinpitelyn, tappelun tai muun tahallisen rikoksen yhteydessä
- sakkoa tai muuta sen kaltaista seuraamusta.

Vakuutus ei korvaa ympäristövahinkoa, joka aiheutuu

- veden, ilman tai maaperän pilaantumisesta
- melusta, tärinästä, säteilystä, vedosta, lämmöstä tai hajusta tai muusta vastaavasta häiriöstä.

Vakuutus korvaa kuitenkin äkillisen ympäristövahingon vakuutusehdoissa määritellyissä tapauksissa.

Jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut vakuutustapahtumaan, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se evätä. (Ks. myös Tahallisuus, törkeä huolimattomuus ja alkoholin vaikutuksen alaisuus.)

Näiden keskeisten rajoitusten lisäksi on muita rajoituksia, jotka ilmenevät tarkemmin vakuutusehdoista.

## Toimenpiteitä vakuutustapahtuman satuttua

Kun vakuutetulle esitetään korvausvaatimus hänen aiheuttamukseen esitetystä tai väitetystä vastuuvahingosta, hänen on ilmoitettava siitä mahdollisimman pian Fenniaan. Sen jälkeen voimme ryhtyä selvittämään vakuutetun korvausvelvollisuutta ja neuvottelemaan korvauksen vaatijan kanssa.

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

## Esimerkkejä yksityishenkilön vastuuvakuutuksesta maksetuista korvauksista

1. Asiakkaamme 5-vuotias tytär oli leikkinyt yksin asuintalonsa pihamaalla. Hän oli piirrellyt viereisellä parkkipaikalla olleen auton kylkeen kivillä ja tikuilla naarmuttaen maalipintaa.

Korvasimme vahingot perheen yksityishenkilön vastuuvakuutuksen perusteella.

2. Asiakkaamme 14-vuotias poika oli palaamassa polkupyörällä koulusta kotiin. Hän ei yrityksistään huolimatta saanut alamäessä risteykseen tullessaan pyöräänsä pysäytetyksi STOP-liikennemerkkin kohdalla, vaan törmäsi risteysalueella vasemmalta päin. Ovi rikkoontui. Asiakas ei ollut lain mukaan tulleen henkilöauton etukulmaan.

Korvasimme auton vauriot perheen yksityishenkilön vastuuvakuutuksen perusteella.

3. Asiakkaamme päätti kaataa omakotitalonsa pihamaata varjostaneen puun. Puu lähti kuitenkin kaatumaan eri suuntaan kuin vakuutuksenottajamme oli suunnitellut. Puu katkaisi kaatuessaan lähellä kulkeneen kunnan voimayhtiön sähkölinjan.

Korvasimme vahingot yksityishenkilön vastuuvakuutuksen perusteella.

4. Asiakkaamme oli kylässä naapurinsa luona. Kävellessään olohuoneeseen hän kompastui oven kynnykseen ja kaatui lasiovea korvausvastuussa vahingosta, joten oven vahinkoja ei korvattu vastuuvakuutuksen perusteella vaan toimimme asiakkaan puolustajan roolissa.

**Huom.** Nämä esimerkit ovat yksittäisiä tapauksia. Korvausratkaisuun vaikuttavat aina myös olosuhteet.

# MUUTA VAKUUTUSSOPIMUKSIIN LIITTYVÄÄ

Jäljempänä mainitut asiat koskevat kaikkia tämän esitteen vakuutuksia.

## Vakuutuksen sisältö kerrotaan vakuutus kirjassa ja -ehdoissa

Vakuutussopimuksen keskeiset tiedot on yksilöity vakuutus kirjassa. Tarkista heti vakuutus kirjjan saatuasi, että siihen merkityt tiedot pitävät paikkansa ja ilmoita Fenniaan, jos tiedoissa on virheitä tai puutteita. Lähetämme sinulle vuosittain vakuutuskauden vaihtuessa tiedon vakuutuksen sisällöstä. Ota yhteys Fenniaan, jos vakuutuksen kohde on olennaisesti muuttunut: Olet esimerkiksi muuttanut, hankkinut lisää omaisuutta tai myynyt sitä.

Vakuutus kirjjan mukana saat myös vakuutusehdot. Vakuutusehdoissa selvitetään yksityiskohtaisesti vakuutussopimukseen liittyvät asiat, kuten eri vakuutuksista korvattavat tapahtumat rajoituksineen sekä vakuutussopimukseen liittyvät oikeudet ja velvollisuudet. Vakuutusehdot saat jo ennen vakuutuksen ottamista niin halutessasi.

Fennialla on oikeus muuttaa vakuutusmaksua ja muita sopimusehtoja vakuutusehdoissa määritellyissä tilanteissa ja tavalla. Jos vakuutussopimusta muutetaan, lähetämme sinulle ilmoituksen siitä, miten sopimus muuttuu. Vakuutusmaksu ja vakuutusturva voivat muuttua myös indeksitarkistuksen yhteydessä.

## Vakuutuksenottajan ja vakuutetun on annettava oikeat tiedot

Tiedonantovelvollisuus tulee täytetyksi, kun kaikkiin vakuutushakemuksen kysymyksiin ja Fennian mahdollisiin lisätiedusteluihin vastataan rehellisesti ja täsmällisesti.

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on vakuutusta tehdessään antanut vääriä tai puutteellisia tietoja, vakuutussopimus ei sido Fenniaa, vakuutusmaksuja voidaan korottaa tai vakuutukseen liittää rajoitusehtoja.

## Maksuhäiriö

Vakuutuksenhakijan maksuhäiriön vakavuuden mukaan Fennia voi joko olla myöntämättä vapaaehtoista vakuutusta tai edellyttää, että ensimmäisen vakuutuskauden vakuutusmaksu maksetaan etukäteen, ennen kuin vakuutus tulee voimaan.

## Vakuutussopimuksen voimassaolo ja irtisanominen

Jatkuva vakuutus on voimassa vakuutus kirjjan merkityn vakuutuskauden kerrallaan, jollei jompikumpi sopijapuoli irtisano sopimusta. Vakuutuksenottajalla on oikeus milloin tahansa sanoa vakuutus irti. Irtisanominen on aina tehtävä kirjallisesti. Jos irtisanomisilmoituksessa ei ole erikseen mainittu haluttua päättymispäivää, vakuutus päättyy irtisanomisilmoituksen jättö- tai lähetyspäivästä.

Vakuutusehtojen mukaan Fennia voi sanoa jatkuvan vakuutuksen irti kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä. Vakuutussopimuslaissa ja vakuutusehdoissa on lisäksi mainittu muitakin tilanteita, joissa vakuutus voidaan sanoa irti muulloinkin kuin ennen vakuutuskauden päättymistä.

## Vakuutusmaksun maksaminen

Maksa vakuutusmaksu viimeistään laskussa mainittuna eräpäivänä. Jos maksu viivästyy, perimme siitä korkolain mukaista viivästyskorkoa. Jos joudumme lähettämään maksumuistutuksen, perimme siitä lain mukaisen muistutusmaksun.

Jos vakuutusmaksua ei ole maksettu eräpäivänä, Fennialla on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään 14 päivän kuluttua irtisanomisilmoituksen lähettämisestä.

Vakuutusturva on kuitenkin keskeytyksettä voimassa, jos vakuutusmaksu maksetaan ennen irtisanomisilmoituksessa mainittua päättymispäivää.

## Tahallisuus, törkeä huolimattomuus ja alkoholin vaikutuksen alaisuus

Fennia on vastuusta vapaa sitä vakuutettua kohtaan, joka on aiheuttanut tahallisesti vakuutustapahtuman. Voimme alentaa maksamaamme korvausta tai jättää sen kokonaan maksamatta, jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeällä huolimattomuudellaan. Sama pätee silloin, jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineen käyttö on vaikuttanut vakuutustapahtumaan.

## Vastuuvakuutus

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeällä huolimattomuudellaan tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineen käyttö on vaikuttanut vakuutustapahtumaan, Fennia maksaa kuitenkin vastuuvakuutuksesta vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksesta, jota tämä ei ole ulosotossa tai konkurssissa todetun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi saanut perityksi.

## Samastaminen vahinkovakuutuksissa

Vakuutettuun samastettavat henkilöt kerromme vakuutusehdoissa. Samastettaviin henkilöihin sovellamme samoja ehtoja kuin vakuutettuun, kun kyseessä on joku seuraavista: tahallisuus, törkeä huolimattomuus, alkoholin, huumausaineiden tai muiden huumaavien aineiden vaikutuksen seuraukset vakuutustapahtumissa, suojeluohjeiden noudattaminen ja pelastamisvelvollisuus.

### Esimerkki samastamisesta

Jos vakuutetun kanssa yhteisessä taloudessa asuva käyttää vakuutettua omaisuutta yhdessä vakuutetun kanssa ja vahingon syynä on tämän henkilön törkeä huolimattomuus, korvausta voidaan alentaa tai se voidaan evätä kokonaan.

## Kun vahinko on sattunut

Ilmoita vahingosta Fenniaan mahdollisimman pian. Vakuutuskorvausta on haettava Fenniasta kirjallisesti tai sähköisesti vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija on saanut tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja vakuutustapahtumasta aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta.

Korvausvaatimus on joka tapauksessa esitettävä kymmenen vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta. Jos vakuutus on otettu henkilövahingon tai vahingonkorvausvelvollisuuden varalta, on korvausvaatimus esitettävä kymmenen vuoden kuluessa vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta. Ilmoituksen tekeminen vakuutustapahtumasta rinnastetaan korvausvaatimuksen esittämiseen. Jos korvausvaatimusta ei esitetä määräajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

Korvauksen hakijan on annettava Fennialle sellaiset asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen vastuumme selvittämiseksi. Tällaisia asiakirjoja ovat esimerkiksi ne, joiden avulla voidaan todeta, onko vakuutustapahtuma sattunut, kuinka suuri on vahinko ja kenelle korvaus on maksettava.

Jos vahingon on aiheuttanut ulkopuolinen, pyri selvittämään vahingon aiheuttaneen henkilöllisyys. Jos kyseessä on rangaistava teko, ilmoita siitä heti poliisille ja vaadi oikeudessa rikoksentehtyjälle rangaistusta.

Fennia voi vapautua kokonaan vastuusta tai alentaa korvausta tietyissä tilanteissa. Tällainen tilanne voi olla esimerkiksi, jos

- vakuutuksenottaja on antanut puutteellisia tai virheellisiä tietoja vakuutusta ottaessaan tai korvausta hakiessaan
- vahinko johtuu vakuutuksenottajan törkeästä huolimattomuudesta tai vahinko on aiheutettu tahallaan
- suojeluohjeita ei ole noudatettu tai vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta ei ole huolehdittu
- vahingonvaaraa olennaisesti lisäävistä muutoksista on jätetty ilmoittamatta.

## Toimi näin vahinkotilanteessa

Tarkista ajantasaiset toimintaohjeet osoitteesta [fennia.fi](http://fennia.fi). Sivuiltamme löydät sujuvimman tavan ilmoittaa vahingosta, ohjeet korvauksen hakemiseen ja vahingosta selviytymisen palveluiden yhteystiedot.

Ilmoita vahingosta Fennialle mahdollisimman pian.


Huomioi nämä asiat korvaushakemusten määräajoista:

- Hae vakuutuskorvausta aina vuoden kuluessa siitä, kun olet saanut tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja vakuutustapahtumasta aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta. Sinun on joka tapauksessa esitettävä korvausvaatimus kymmenen vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta.
- Jos olet ottanut vakuutuksen henkilövahingon tai vahingonkorvausvelvollisuuden varalta, sinun on esitettävä korvausvaatimus kymmenen vuoden kuluessa vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta.
- Jos et esitä korvausvaatimusta määräajassa, menetät oikeutesi korvaukseen.

## Jos olet tyytymätön Fennian päätökseen

Korvauspäätöksessä on ohjeet siitä, miten voit menetellä, jos olet tyytymätön korvauspäätökseemme.

Korvauspäätökseen tai muuhun vakuutusyhtiön antamaan päätökseen tyytymätön voi kolmen vuoden kuluessa korvauspäätöksen tiedoksisaannista panna vireille kanteen vakuutusyhtiön kotipaikan, oman kotipaikkansa tai vakituisen asuinpaikkansa tai vahinkopaikan käräjäoikeudessa. Päätöksestä voi valittaa myös korvauspäätöksessä ilmoittamaamme puolueettomaan ja maksuttomaan lautakuntaan.

FINE:n Vakuutus- ja rahoitusneuvonta antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille. FINE ja sen yhteydessä toimiva Vakuutuslautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin ([www.fine.fi](http://www.fine.fi) .

Kuluttaja voi pyytää erimielisyyksissä neuvoa kuluttajariitalautakunnalta ([www.kuluttajariita.fi](http://www.kuluttajariita.fi) .

## ^ Käsittelemme henkilötietojasi luottamuksellisesti

Käsittelemme Fenniassa asiakkaidemme henkilötietoja tietosuojaja- ja vakuutuslainsäädännön mukaisesti. Huolehdimme aina asiakkaidemme yksityisyyden suojasta henkilötietojen käsittelyssä.

Voimme hyödyntää automaattista päätöksentekoa vakuutus- ja korvauspäätöksissä. Automaattisesta päätöksenteosta ilmoitetaan erikseen automaattista päätöksentekoa hyödyntävän palvelun yhteydessä ja pyydetään tarvittaessa suostumusta sen hyödyntämiseen. Sinulla on aina oikeus saattaa asiiasi manuaalisesti käsiteltäväksi.

Rekisteröidyllä on oikeus tarkastaa itseään koskevat henkilötiedot verkkopalvelussamme ja vaatia virheellisen tai vanhentuneen tiedon korjaamista.

Luovutamme tietojasi vain lainsäädännön nojalla tai antamasi suostumuksen perusteella. Käytämme palvelujemme tuottamisessa ja henkilötietojen käsittelyssä apunamme huolellisesti valittuja ulkopuolisia palveluntarjoajia. Siirrämme palveluntarjoajalle vain ne tiedot, jotka ovat tarpeellisia palvelujen tuottamista varten. Palveluntarjoajamme toimivat meidän puolestamme ja lukuun, eikä heillä ole itsenäistä oikeutta käyttää tietoja.

Vakuutusyhtiöihin kohdistuvan rikollisuuden torjumiseksi ilmoitamme yksityishenkilöä koskevista vahingoista vakuutusyhtiöiden yhteiseen vahinkorekisteriin. Väärinkäytösrekisteriin ilmoitetaan myös tiedot henkilöistä, joiden epäillään syyllistyneen vakuutusyhtiöön kohdistuvaan rikokseen.

Voit tutustua tapaamme käsitellä henkilötietoja osoitteessa [www.fennia.fi/tietosuoja](http://www.fennia.fi/tietosuoja). Löydät verkkosivuiltamme myös henkilörekistereidemme selosteet ja tietoa oikeuksistasi.

Voit kysyä meiltä yleistä tietoa henkilötietojen käsittelystä sähköpostitse osoitteella [tietosuoja@fennia.fi](mailto:tietosuoja@fennia.fi).

Asiakkaan tuntemistietoja ja muita henkilötietoja voidaan käyttää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen, paljastamiseen ja selvittämiseen sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen ja sen rikoksen, jolla rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen kohteena oleva omaisuus tai rikoshyöty on saatu, tutkintaan saattamista varten.

### Tallennamme puheluita

Tallennamme puheluita vakuutus-, korvaus- ja erikoistarkastustoiminnoissa asiakassuhteen hoitamiseksi ja käydyn keskustelun sisällön varmentamiseksi. Saatamme tallentaa puheluita myös koulutuskäyttöön asiakaspalvelumme parantamiseksi.

### Puhelujen hinnat

Soitto 010 5 -alkuisiin ja 010 19 -alkuisiin palvelunumeroihimme maksaa kotimaan verkosta paikallisverkkomaksun ja matkapuhelimesta oman operaattorin perimän matkapuhelumaksun verran.

## Vakuutusyhtiön toimilupa, sovellettava lainsäädäntö ja valvontaviranomaiset

Vakuutuksenantajana toimii  
Keskinäinen Vakuutusyhtiö  
Fennia.

Fennia-konsernin yhtiöt  
**Keskinäinen Vakuutusyhtiö  
Fennia ja Vakuutusosakeyhtiö  
Henki-Fennia** ovat saaneet  
toimilupansa Suomessa ja  
soveltavat toiminnassaan  
Suomen voimassa olevaa  
oikeutta.

Yhtiöiden kotipaikka on  
Helsinki ja sopimuskielet ovat  
suomi ja ruotsi.

### Valvontaviranomainen

Finanssivalvonta

Puhelin +358 9 183 51

[kirjaamo@finanssivalvonta.fi](mailto:kirjaamo@finanssivalvonta.fi)

[www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)

### Julkiset rekisterit, joihin

**Fennia-konsernin yhtiöt on  
merkitty:**

kaupparekisteri, verohallinto,  
ennakkoperintärekisteri,  
arvonlisäverovelvollisten  
rekisteri, vakuutusmaksu-  
verovelvollisten rekisteri ja  
työnantajarekisteri.

## Tarjoamisen tai myynnin perusteella annettavat vastikkeet

Fennian asiakaspalvelu- ja myyntihenkilöstö tai Fennian asiamiehet eivät anna vakuutusten tarjoamista koskevassa lainsäädännössä tarkoitettuja henkilökohtaisia suosituksia tarjoamistaan vakuutuksista.

Fennian myyntihenkilöstön palkkaus perustuu osittain myytyjen vakuutusten määrään ja maksettuihin vakuutusmaksuihin.

Fennian vakuutusedustaja saa vakuutuksen myynnistä palkkiota, jonka määrä perustuu myytyjen vakuutusten kappalemäärään sekä joissakin tapauksissa sovitun aikavälin tavoitteiden ylittymiseen.

## Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia, Helsinki

Postiosoite: 00017 FENNIA, Y-tunnus 0196826-7

Pääkonttorin käyntiosoite: Kyllikinportti 2, 00240 Helsinki

[www.fennia.fi](http://www.fennia.fi)