Vakuutukseen liittyvät tarkemmat tiedot

Sisältö:

Yleiset sopimusehdot 2
1 Vakuutussopimus 2
2 Vakuutustapahtumaa koskevia määräyksiä 7
3 Yleisiä määräyksiä 9
Asuinrakennusten ehdot 11
1 Ketä vakuutus koskee 11
2 Milloin vakuutus on voimassa 11
3 Missä vakuutus on voimassa 11
4 Mitä on vakuutettu 11
5 Vakuutusturva 12
6 Vakuutusmäärä 15
7 Ikävähennykset ja omavastuut 16
8 Suojeluohjeet 17
9 Velvollisuudet vahingon tapahduttua 22
10 Vahingon arviointia ja korvaamista koskevat säännöt 23
Tuhoeläinvakuutuksen ehdot 25
1 Ketä vakuutus koskee 25
2 Milloin vakuutus on voimassa 25
3 Missä vakuutus on voimassa 25
4 Mitä on vakuutettu 25
5 Vakuutusturva 25
6 Vakuutusmäärä 26
7 Omavastuu 26
8 Suojeluohjeet 26
9 Velvollisuudet vahingon tapahduttua 27
10 Vahingon arviointia ja korvaamista koskevat säännöt 28
Toiminnanvastuuvakuutuksen ehdot 29
1 Ketä vakuutus koskee 29
2 Milloin vakuutus on voimassa 29
3 Missä vakuutus on voimassa 29
4 Mitä on vakuutettu 29
5 Vakuutusturva 29
6 Vakuutusmäärä 33
7 Omavastuu 33
8 Suojeluohjeet 33
9 Velvollisuudet vahingon tapahduttua 33
10 Vahingon arviointia ja korvaamista koskevat säännöt 34
Oikeusturvavakuutuksen ehdot 35
1 Ketä vakuutus koskee 35
2 Milloin vakuutus on voimassa 35
3 Missä vakuutus on voimassa 35
4 Mitä on vakuutettu 35
5 Vakuutusturva 35
6 Vakuutusmäärä 39
7 Omavastuu 39
8 Suojeluohjeet 39
9 Velvollisuudet vahingon tapahduttua 40
10 Vahingon arviointia ja korvaamista koskevat säännöt 40
Hallinnonvastuuvakuutuksen ehdot 42
1 Ketä vakuutus koskee 42
2 Milloin vakuutus on voimassa 42
3 Missä vakuutus on voimassa 42
4 Mitä on vakuutettu 42
5 Vakuutusturva 42
6 Vakuutusmäärä 44
7 Omavastuu 44
8 Suojeluohjeet 44
9 Velvollisuudet vahingon tapahduttua 44
10 Vahingon arviointia ja korvaamista koskevat säännöt 44

B4

1 Vakuutussopimus

1.1 Vakuutussopimusta koskevia yleisiä määräyksiä

1.1.1 Soveltamisala ja sovellettavat oikeussäännöt

Näitä ehtoja sovelletaan vakuutuskirjassa mainittuihin vakuutusturviin, ei kuitenkaan työtapaturma- ja ammattitautilain mukaisiin vakuutuksiin, työntekijäin ryhmähenkivakuutukseen eikä potilasvakuutukseen.

Vakuutussopimukseen sovelletaan Suomen lakia, ellei vakuutusehdoissa tai vakuutuskirjassa toisin määrätä.

1.1.2 Vakuutussopimuksen osapuolet

Vakuutuksenottaja ja vakuutusyhtiö ovat vakuutussopimuksen osapuolet.

1.1.3 Vakuutuksenottaja

Vakuutuksenottaja on se, joka on tehnyt vakuutusyhtiön kanssa vakuutussopimuksen.

1.1.4 Vakuutettu

Vakuutettu on se, joka on henkilövakuutuksen kohteena tai jonka hyväksi vahinkovakuutus on voimassa.

1.1.5 Korvaukseen oikeutettu

Korvaukseen oikeutettuja voivat olla

- vakuutettu
- vakuutuksenottaja
- pantti- tai pidätysoikeuden haltija
- kiinnityksenhaltija
- omaisuuden omistaja tai haltija
- vahingonkärsinyt
- se nimetty tai nimeämätön henkilö, jonka hyväksi vakuutusturva on voimassa.

1.1.6 Kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö

Kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö on vakuutussopimuslain 3 §:ssä tarkoitettu oikeushenkilö, joka huomioon ottaen hänen elinkeinotoimintansa tai muun toimintansa laatu ja laajuus sekä olosuhteet muutoin on vakuutusyhtiön sopijapuolena rinnastettavissa kuluttajaan.

Kun kyseessä on elinkeinonharjoittajan ottama meri- tai muu kuljetusvakuutus tai vakuutus, jonka kohteena on ilma-alus, sovelletaan kuitenkin ehtojen yritysasiakkaita koskevia ehtokohtia riippumatta elinkeinonharjoittajan toiminnan laadusta ja laajuudesta.

1.1.7 Yritysasiakas

Yritysasiakkaalla tarkoitetaan vakuutuksenottajaa, joka ei ole edellä tarkoitettu kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö.

1.1.8 Vakuutussopimuksen sisältö

Yleiset ja tuotealuekohtaiset ehdot sekä vakuutuskirja liitteineen määrittelevät vakuutussopimuksen sisällön. Yleisten ehtojen määräyksistä voidaan antaa tarkempia määräyksiä tuotealuekohtaisissa ehdoissa.

1.1.9 Verkkopalvelu

Vakuutuksenottajalla on käytössään vakuutusyhtiön kulloinkin voimassa olevan palvelumallin mukainen verkkopalvelu. Palvelulla on omat käyttöehtonsa, joita vakuutusyhtiö voi muuttaa käyttöehdoissa mainitulla tavalla. Eri asiakasryhmien käytössä voi olla eri verkkopalvelu.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus lähettää vakuutuksenottajalle toimitettavat asiakirjat ja muut tiedot kuten vakuutuskirjat, vakuutusehdot ja vahinkoihin liittyvät asiakirjat (mukaan lukien korvauspäätökset ja vahinkotapauksiin liittyvä viestintä) yksinomaan verkkopalvelun välityksellä.

1.2 Vakuutussopimuksen tekeminen ja voimassa pitäminen

1.2.1 Vakuutussopimuksen voimaantulo

Vakuutussopimus tulee voimaan, jollei muusta ajankohdasta ole erikseen sovittu, kun vakuutusyhtiö tai vakuutuksenottaja on antanut tai lähettänyt hyväksyvän vastauksen toisen sopijapuolen tarjoukseen.

Jos kuitenkin on erityisiä syitä, esimerkiksi vakuutuksenottajan aikaisempien vakuutusmaksujen laiminlyönti, vakuutuksenantajan vastuu alkaa vasta, kun ensimmäistä vakuutuskautta koskeva maksu on suoritettu.

Jollei ole selvitystä siitä, mihin vuorokaudenaikaan vastaus tai hakemus on annettu tai lähetetty, katsotaan tämän tapahtuneen klo 24.00.

1.2.2 Vakuutussopimuksen kesto

Vakuutussopimus on jatkuva, ellei sitä sovita määräaikaiseksi.

Jatkuva vakuutusturva on voimassa sovitun vakuutuskauden kerrallaan ja määräaikainen vakuutusturva sovitun ajan, ellei toinen sopijapuoli näiden ehtojen mukaisesti päätä vakuutussopimusta tai vakuutusturvaa.

Vuosieräpäivällä tarkoitetaan päivää, joka aloittaa vakuutuskauden.

1.2.3 Tietojen antaminen vakuutussopimusta tehtäessä tai muutettaessa

Vakuutuksenottajalla ja vakuutetulla on velvollisuus antaa oikeat ja täydelliset vastaukset vakuutusyhtiön esittämiin kysymyksiin, joilla voi olla merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta. Vakuutuksenottajan ja vakuutetun pitää lisäksi vakuutuskauden aikana ilman aiheetonta viivytystä oikaista vakuutusyhtiölle antamansa, vääriksi tai puutteellisiksi havaitsemansa tiedot.

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on täyttäessään tiedonantovelvollisuuttaan menetellyt vilpillisesti, vakuutussopimus ei sido vakuutusyhtiötä.

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on vahinkovakuutuksessa laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa, vakuutusyhtiöllä on oikeus alentaa korvausta tai evätä se kokonaan. Jos vakuutusmaksu on vakuutuksenottajan tai vakuutetun antaman väärän tai puutteellisen tiedon takia sovittu pienemmäksi kuin se olisi ollut, jos oikea ja täydellinen tieto olisi annettu, otetaan korvausta alennettaessa huomioon sovitun vakuutusmaksun suhde vakuutusmaksuun, joka olisi peritty oikean ja täydellisen tiedon perusteella.

Henkilövakuutuksessa vakuutusyhtiö on tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin johdosta vastuusta vapaa, jos se ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta siinä tapauksessa, että oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu. Jos vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutuksen korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla, vakuutusyhtiön vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa sovittua vakuutusmaksua tai niitä ehtoja, joilla vakuutus olisi myönnetty.

1.2.4 Vakuutustietojen ylläpitäminen vakuutussopimuksen ollessa voimassa

Jos vakuutusturvaa varten ilmoitetuissa vakuutuksen kohteen olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa tapahtuu muutos, joka olennaisesti lisää vahingonvaaraa, on vakuutuksenottajan ilmoitettava siitä vakuutusyhtiölle etukäteen tai yllättävissä tilanteissa kahden viikon kuluessa vaaran lisääntymisestä.

Ilmoittamisvelvollisuus koskee esimerkiksi toimialan muutosta, vakuutuksen kohteessa suoritettavia korjaus-, muutos- tai laajennustöitä tai kohteen käyttötarkoituksen muuttumista. Yritysasiakkaan tulee aina ilmoittaa vähäistä merkittävämmistä rakennusten korjaus-, muutos- tai laajennustöistä riippumatta siitä, onko kyse muutoksesta vakuutusturvaa varten ilmoitetuissa tai vakuutuskirjaan merkityissä tiedoissa Vakuutuksenottajan on ilmoitettava myös esimerkiksi vakuutetun ryhmän henkilömäärän olennaisesta muutoksesta. Henkilön terveydentilassa tapahtuneet muutokset eivät edellytä ilmoittamista.

Rakennusten korjaus-, muutos- tai laajennustöiden ajalta voidaan periä erillinen maksu väliaikaisesti lisääntyneen riskin johdosta.

Jos vakuutuksenottaja on vahinkovakuutuksessa laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa, vakuutusyhtiöllä on oikeus alentaa korvausta tai evätä se kokonaan. Jos vakuutusmaksu on vakuutuksenottajan tai vakuutetun antaman väärän tai puutteellisen tiedon takia sovittu pienemmäksi kuin se olisi ollut, jos oikea ja täydellinen tieto olisi annettu, otetaan korvausta alennettaessa huomioon sovitun vakuutusmaksun suhde vakuutusmaksuun, joka olisi peritty oikean ja täydellisen tiedon perusteella.

Henkilövakuutuksessa vakuutusyhtiö on ilmoitusvelvollisuuden laiminlyönnin johdosta vastuusta vapaa, jos se ei olisi pitänyt vakuutusta voimassa siinä tapauksessa, että ilmoitus olisi tehty. Jos vakuutusyhtiö olisi muuttanut vakuutusmaksua tai muita ehtoja, vakuutusyhtiön vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa sovittua vakuutusmaksua tai niitä ehtoja, joilla vakuutusta olisi jatkettu.

Kun vakuutuksenottajana on kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö, korvausta voidaan tässä ehtokohdassa mainitulla perusteella alentaa tai evätä se kokonaan, mikäli vaaran lisääntymisestä ei ole ilmoitettu kuukauden kuluessa muutosta seuraavan vuositiedotteen saamisesta.

1.3 Vakuutussopimuksen muuttaminen

1.3.1 Vakuutuksenottajan aloitteesta tehdyt muutokset

Kun vakuutusyhtiö saa tiedon vakuutuksenottajan toivomasta muutoksesta esimerkiksi vakuutusturvan laajuuteen, täytyy sen mahdollisimman pian ilmoittaa, hyväksytäänkö muutos ja miten mahdolliset muutokset vaikuttavat vakuutussopimukseen.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus periä muutosta vastaava vakuutusmaksu tai velvollisuus palauttaa muutosta vastaava osa vakuutusmaksua. Vakuutusmaksun palauttamisesta on tarkempia määräyksiä jäljempänä kohdassa "Vakuutusmaksun palauttaminen".

Muutos astuu voimaan vakuutuksenottajan ja vakuutusyhtiön sopimasta ajankohdasta.

1.3.2 Vakuutusyhtiön vakuutuskauden aikana tekemät muutokset

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutuskauden aikana muuttaa vakuutusmaksua tai muita sopimusehtoja vastaamaan uusia olosuhteita

- kun vakuutuksenottaja on laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa sopimusta tehtäessä tai muutettaessa
- kun vakuutuksenottajan vakuutusyhtiölle sopimusta tehtäessä tai muutettaessa ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut olennainen vahingonvaaraa lisäävä muutos, jota vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen huomioon sopimusta tehtäessä tai muutettaessa.

Saatuaan tiedon edellä mainitusta seikasta on vakuutusyhtiö velvollinen ilmoittamaan ilman aiheetonta viivytystä siitä, miten ja mistä ajankohdasta vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat.

Ellei vakuutuksenottaja hyväksy tehtyjä muutoksia on hänellä oikeus irtisanoa vakuutussopimus tai vakuutusturva.

Jos vakuutusmaksusta menee veroa tai julkista maksua, sen määrä peritään voimassa olevan verokannan tai viranomaisen määräyksen mukaisena.

1.3.3 Vakuutusyhtiön vakuutuskauden vaihtuessa tekemät muutokset

1.3.3.1 Yritysasiakas tai julkisyhteisö

Kun vakuutuksenottajana on yritysasiakas tai julkisyhteisö tai kysymyksessä on ryhmävakuutus, voi vakuutusyhtiö muuttaa vakuutusehtoja, maksuja ja muita sopimusehtoja. Muutoksia noudatetaan seuraavasta vuosieräpäivästä alkaen. Vakuutusyhtiön on ilmoitettava muutoksista viimeistään 30 vuorokautta ennen aiottua muutosajankohtaa.

1.3.3.2 Kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö

Kun vakuutuksenottajana on kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö, on vakuutusyhtiöllä oikeus vakuutuskauden vaihtuessa muuttaa vakuutusehtoja, -maksuja ja muita sopimusehtoja, kun muutoksen perusteena on

- lainsäädännön muutos tai viranomaisen määräys
- ennalta arvaamaton olosuhteiden muutos, kuten esim. poikkeuksellinen luonnontapahtuma, kansainvälinen kriisi tai suuronnettomuus
- vakuutussopimuksessa mainitun indeksin muutos
- Korvausmenon tai vakuutusmaksujen ja vakuutuskorvausten välisen suhteen muutos
- vakuutuksenottajan tai muun korvaukseen oikeutetun vahinkokehitys. Tällä perusteella ei kuitenkaan voida muuttaa henkilövakuutuksen ehtoja tai maksuja
- muutokset vahinkoriskiin vaikuttavissa seikoissa kuten esimerkiksi vakuutuksenottajan, muun korvaukseen oikeutetun, vakuutuksen kohteen tai vakuutettavan riskin asuin-, käyttö- tai sijaintipaikassa, iässä taikka toiminnassa
- vakuutusyhtiön jälleenvakuutusehtojen muutos
- vakuutuksen hallinnointikustannusten muutos.

Vahinkotilastojärjestelmän sekä asiakkaan tunnusluvun muutosten perusteella tapahtuvat vakuutusmaksun muutokset eivät ole tässä ehtokohdassa tarkoitettuja muutoksia.

Vakuutusyhtiö voi tehdä vakuutusehtoihin ja muihin sopimusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutusturvan keskeiseen sisältöön.

Muutoksia noudatetaan seuraavasta vuosieräpäivästä alkaen. Vakuutusyhtiön on ilmoitettava muutoksista viimeistään 30 vuorokautta ennen vakuutuskauden alkua. Vakuutussopimus jatkuu muutettuna, ellei vakuutuksenottaja irtisano vakuutussopimusta tai vakuutusturvaa kirjallisesti ennen uuden vakuutuskauden alkua.

Jos vakuutusyhtiö muuttaa vakuutussopimuksen ehtoja tai maksuja muilla kuin tässä kohdassa esitetyillä perusteilla tai poistaa vakuutuksesta voimakkaasti markkinoitua etua, tulee vakuutusyhtiön irtisanoa vakuutussopimus tai vakuutusturva päättymään vakuutuskauden lopussa.

Irtisanomisesta ja vakuutusturvan päättymisestä on ilmoitettava vakuutuksenottajalle 30 vuorokautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

1.3.4 Palvelukanavan muutos

Mikäli vakuutuksenottaja on valtuuttanut meklarin hoitamaan vakuutusasioitaan ja tämä valtuutus päättyy, on vakuutusyhtiöllä oikeus muuttaa vakuutusmaksua. Maksumuutos tulee voimaan valtuutuksen päättymistä seuraavasta vuosieräpäivästä lukien.

1.4 Vakuutussopimuksen päättyminen

1.4.1 Sovittuna ajankohtana

Määräaikainen vakuutussopimus tai vakuutusturva päättyy sovittuna ja vakuutussopimukseen merkittynä päivänä klo 24.00.

1.4.2 Vakuutuksenottajan ilmoituksesta

1.4.2.1 Yritysasiakas tai julkisyhteisö

Kun vakuutuksenottajana on yritysasiakas tai julkisyhteisö, voidaan vakuutussopimus tai vakuutusturva vakuutuksenottajan kirjallisesta ilmoituksesta irtisanoa niin, että se päättyy vuosieräpäivästä. Vakuutussopimus tai vakuutusturva on tällöin irtisanottava 30 vuorokautta ennen vuosieräpäivää, ellei tuotealuekohtaisissa ehdoissa toisin määrätä.

Jos vakuutuksenottaja ei hyväksy ehtojen muutosta tai muusta kuin indeksikorotuksesta johtuvaa maksun korotusta, voidaan vakuutussopimus tai vakuutusturva vakuutuksenottajan kirjallisesta ilmoituksesta päättää vuosieräpäivästä.

1.4.2.2 Kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö

Kun vakuutuksenottajana on kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö, voidaan vakuutussopimus tai vakuutusturva kirjallisesta ilmoituksesta irtisanoa päättyväksi milloin tahansa vakuutuskauden aikana. Irtisanomisoikeutta ei kuitenkaan ole, jos vakuutussopimuksen sovittu voimassaoloaika on lyhyempi kuin 30 päivää.

Ellei vakuutuksenottaja ole määrännyt päättymisaikaa, päättyy vakuutussopimus tai vakuutusturva, kun irtisanomista koskeva ilmoitus on jätetty tai lähetetty vakuutusyhtiölle.

1.4.3 Vakuutusyhtiön ilmoituksesta

Vakuutusyhtiön ilmoituksesta vakuutussopimus tai vakuutusturva voidaan irtisanoa vakuutuskauden aikana

- kun vakuutuksenottaja tai muu korvaukseen oikeutettu on ennen vakuutusturvan myöntämistä antanut vääriä tai puutteellisia tietoja eikä vakuutusyhtiö oikean asianlaidan tuntien olisi myöntänyt vakuutusturvaa
- kun vakuutuksenottajan tai muun korvaukseen oikeutetun vakuutusyhtiölle sopimusta tehtäessä tai muutettaessa ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen olennaisesti vahingonvaaraa lisäävä muutos, jota vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen huomioon sopimusta tehtäessä tai muutettaessa
- kun vakuutuksenottaja tai muu korvaukseen oikeutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta laiminlyönyt suojeluohjeiden noudattamisen
- kun vakuutuksenottaja tai muu korvaukseen oikeutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta
- kun vakuutuksenottaja on yritysasiakas, joka on viranomaisten toimesta todettu maksukyvyttömäksi
- kun vakuutuksenottaja on yritysasiakas, joka on asetettu selvitystilaan
- kun vakuutuksenottaja tai muu korvaukseen oikeutettu on vakuutustapahtuman jälkeen antanut vakuutusyhtiölle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta
- kun vakuutuksenottaja tai sen omistaja tai siinä päättävässä asemassa oleva henkilö on nimetty tai tulee nimetyksi jossakin ehtokohdassa 3.1 mainitussa pakotteessa, kiellossa tai rajoituksessa
- kun vakuutuksenottaja on yritysasiakas, joka ei viipymättä pyynnöstä toimita vakuutusyhtiölle asiakkaan tuntemistietoja, jotka ovat tarpeellisia rahanpesun torjuntaa koskevan sääntelyn mukaisten velvoitteiden täyttämiseksi
- ryhmäetuvakuutuksessa, kun vakuutuksenottaja on eronnut tai erotettu ryhmästä.

Vakuutussopimus tai vakuutusturva päättyy 30 vuorokauden kuluttua irtisanomisesta. Yritysasiakkaan maksukyvyttömyyden ja selvitystilaan asettamisen johdosta vakuutussopimus tai vakuutusturva päättyy 14 vuorokauden kuluttua irtisanomisesta.

Vakuutusyhtiön on suoritettava irtisanominen kirjallisesti ilman aiheetonta viivytystä, kun vakuutusyhtiö on saanut tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta.

Vakuutussopimuksen tai vakuutusturvan irtisanomisesta vakuutusmaksun maksamisen laiminlyönnin johdosta määrätään jäljempänä kohdassa "Maksamaton vakuutusmaksu ja irtisanominen".

1.4.4 Vakuutuskauden päättyessä

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vapaasti irtisanoa vakuutussopimus tai vakuutusturva päättyväksi vakuutuskauden lopussa. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään 30 vuorokautta ennen vakuutuskauden päättymistä. Kun vakuutuksenottajana on kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö, eikä kyseessä ole ryhmävakuutus, irtisanomisilmoituksessa mainitaan irtisanomisen peruste.

Tätä oikeutta ei ole vakuutusyhtiöllä sairauden varalta otetun kuolemantapausturvan osalta muutoin kuin silloin, kun kysymyksessä on ryhmävakuutus.

1.4.5 Muut syyt

Vakuutussopimus tai vakuutusturva päättyy myös

- vakuutetun omaisuuden omistajan vaihtuessa, ei kuitenkaan osamaksulla myydyn omaisuuden haltijan muuttuessa omistajaksi eikä omaisuuden siirtyessä kuolinpesälle. Omistajan vaihtuessa omaisuuden vakuutusturva on kuitenkin voimassa uuden omistajan hyväksi 14 vuorokauden ajan omistusoikeuden siirrosta, jollei hän ole sitä muuten vakuuttanut. Säännöstä ei sovelleta kuljetusvakuutukseen eikä vesialusten vakuutuksiin.
- kun yritysasiakas on asetettu konkurssiin
- henkilövakuutuksissa silloin, kun vakuutussopimuksessa mainittu enimmäismäärä tai -aika on täyttynyt tai vakuutettu on kuollut.

1.5 Vakuutusmaksu

1.5.1 Vakuutusmaksun suorittaminen

Vakuutusmaksut on maksettava viimeistään sovittuina eräpäivinä.

Mikäli eräpäivän ja laskun päiväyksen erotus on alle 30 vuorokautta, tulee vakuutusmaksu maksaa 30 vuorokauden kuluessa laskun päiväyksestä.

Poikkeuksena ovat tilanteet, joissa vakuutuskautta koskevan maksun suorittaminen on vakuutuksenantajan vastuun alkamisen edellytyksenä.

Jos vakuutusmaksusta maksetaan maksun erääntyessä vain osa, jaetaan osasuoritus vakuutussopimuksen eri vakuutusturvien kesken. Kunkin vakuutusturvan osaksi tuleva summa lasketaan tällöin sen mukaan, kuinka suuri on kyseisen vakuutusturvan maksun osuus koko vakuutusmaksusta. Jos vakuutuksenottajan maksama maksu ei riitä kaikkien vakuutusturvien maksamiseen vakuutuksenottajalla on oikeus maksun suorittamisen yhteydessä määrätä mitä vakuutusturvien maksuja suorituksella lyhennetään.

Jos vakuutuksenottaja on kokonaan tai osittain laiminlyönyt vakuutusmaksun maksamisen maksun erääntyessä tilanteessa, jossa hän on jo aiemmin suorittanut tulevaan aikaan kohdistuvia muita vakuutusmaksuja, vakuutusyhtiöllä on oikeus kohdistaa jo maksetut vakuutusmaksut myös laiminlyötyjen vakuutusmaksujen kattamiseen, ellei vakuutuksenottaja maksun maksamisen laiminlyötyään viipymättä nimenomaisesti ilmoita vakuutusyhtiölle, ettei hän halua jo maksettua maksua jaettavaksi eri vakuutusturvien kesken.

Jos koko vakuutusmaksua ei makseta eräpäivään mennessä, erääntyvät kaikki vakuutussopimuksen vakuutuskauden jäljellä olevat maksuerät heti, jos vakuutusyhtiö niin haluaa. Erääntyvien maksuerien laskentaperusteet eivät muutu.

1.5.2 Viivästyskorko ja perintäkulut
Jos vakuutusmaksua ei suoriteta määräaikana, peritään myöhästymisajalta vuotuista viivästyskorkoa korkolain mukaisesti. Lisäksi vakuutuksenottajan on maksettava viivästyneen maksun perintäkulut.

1.5.3 Asiakkaan tunnusluku vakuutusmaksun perusteena
Kun vakuutusmaksu määräytyy tekijästä, joka muuttuu vakuutuskauden aikana, täytyy vakuutuksenottajan toimittaa vakuutusyhtiölle vakuutussopimusta voimaan saatettaessa ja uudistettaessa sekä vakuutuksen päättyessä vakuutusmaksun laskemiseen tarvittavat tunnusluvut.

Jos lopullinen maksu määräytyy veloitettua maksua suuremmaksi, on vakuutuksenottaja velvollinen maksamaan erotuksen. Jos lopullinen maksu on veloitettua pienempi, on vakuutusyhtiö velvollinen palauttamaan liikaa perityn määrän. Vakuutusyhtiöllä on kuitenkin aina oikeus periä vähintään kulloinkin käytössä oleva vähimmäismaksu.

Ellei vakuutuksenottaja lopullisen vakuutusmaksun laskemiseksi tai vakuutussopimuksen uudistamiseksi anna vakuutusyhtiölle pyydettyjä tietoja kuukauden kuluessa, on vakuutusyhtiöllä oikeus vahvistaa vakuutusmaksu kohtuulliseksi katsomaansa määrään.

Vakuutusmaksun määrittämistä varten on vakuutusyhtiöllä oikeus saada tarvittavat tiedot vakuutuksenottajan kirjanpidosta ja muista käytetyistä tiedostoista.

1.5.4 Maksamaton vakuutusmaksu ja irtisanominen
Jos vakuutuksenottaja on laiminlyönyt vakuutusmaksun maksamisen edellä kohdassa "Vakuutusmaksun suorittaminen" tarkoitetussa määräajassa, vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutussopimus tai vakuutusturva päättyväksi aikaisintaan 14 vuorokauden kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä. Jos vakuutuksenottaja kuitenkin suorittaa koko vakuutusmaksun ennen irtisanomisajan päättymistä, vakuutussopimus tai vakuutusturva ei pääty irtisanomisajan kuluttua.

Jos vakuutuksenottajana on kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö eikä kyseessä ole ryhmävakuutus ja maksun laiminlyönti on johtunut vakuutuksenottajan maksuvaikeuksista, joihin hän on joutunut sairauden, työttömyyden tai muun erityisen seikan vuoksi pääasiassa ilman omaa syytään, vakuutussopimus tai vakuutusturva päättyy irtisanomisesta huolimatta vasta 14 päivän kuluttua esteen lakkaamisesta. Vakuutussopimus tai vakuutusturva päättyy kuitenkin viimeistään kolmen kuukauden kuluttua irtisanomisajan päättymisestä. Vakuutuksenottajan on ilmoitettava kirjallisesti vakuutusyhtiölle tässä tarkoitetusta maksuvaikeudesta viimeistään irtisanomisaikana.

1.5.5 Viivästyneen vakuutusmaksun suorittaminen
1.5.5.1 Vahinkovakuutus
Jos vakuutuksenottaja suorittaa koko viivästyneen vakuutusmaksun sen jälkeen, kun vakuutus on päättynyt, vakuutusyhtiön vastuu alkaa maksun suorittamista seuraavasta päivästä. Vakuutus on tällöin voimassa alun perin sovitun vakuutuskauden loppuun siitä lukien, kun vakuutus tuli uudelleen voimaan. Mikäli kumpikaan osapuoli ei irtisano sopimusta, vakuutus jatkuu vakuutuskauden päätyttyä sen sisältöisenä kuin se olisi jatkunut, jollei se olisi lainkaan välillä päättynyt.

Jos vakuutusyhtiö ei kuitenkaan halua saattaa päättynyttä vakuutusta uudelleen voimaan, se ilmoittaa 14 vuorokauden kuluessa vakuutusmaksun suorittamisesta vakuutuksenottajalle, ettei se suostu ottamaan maksua vastaan.

1.5.5.2 Henkilövakuutus
Henkilövakuutus, joka on päättynyt muun kuin ensimmäisen vakuutusmaksun suorittamatta jättämisen vuoksi, tulee uudelleen voimaan, jos vakuutuksenottaja maksaa suorittamatta jätetyn vakuutusmaksun kuuden kuukauden kuluessa vakuutuksen päättymisestä. Jos vakuutus tulee uudelleen voimaan, vakuutuksenantajan vastuu alkaa maksun suorittamista seuraavasta päivästä. Vakuutus tulee voimaan sen sisältöisenä kuin se voimaantulon ajankohtana olisi, mikäli vakuutus ei olisi lainkaan välillä päättynyt.

Jos vakuutuksenottajana on yritysasiakas tai kysymyksessä on ryhmävakuutus ja vakuutusyhtiö ei kuitenkaan halua saattaa päättynyttä vakuutusta uudelleen voimaan, se ilmoittaa 14 vuorokauden kuluessa vakuutusmaksun suorittamisesta vakuutuksenottajalle, ettei se suostu ottamaan maksua vastaan.

1.5.6 Vakuutusmaksun palauttaminen
Kun vakuutussopimus tai vakuutusturva päättyy, vakuutusmaksun perusteena oleva vakuutusmäärä, sitä vastaava lukuarvo tai omavastuu muuttuu, palauttaa vakuutusyhtiö vakuutusmaksusta sen osan, joka vastaa muutoksen aiheuttamaa vakuutusmaksun vähenemistä. Palautettavaa määrää laskettaessa käytetään 360 päivää/vuosi ja 30 päivää/kuukausi.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus pitää koko vakuutusmaksusta kymmenen prosenttia vakuutusturvan hoitokuluina.

Jos palautettava maksu olisi vähemmän kuin 8 euroa, ei vakuutusyhtiöllä ole velvollisuutta palauttaa maksua.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vähentää palautettavasta vakuutusmaksusta maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut erääntyneet saatavat.

Sopimuksessa tapahtuneiden muutosten aiheuttamia vakuutusmaksujen palautuksia ei makseta erikseen, vaan ne pienentävät sopimuksen seuraavia maksueriä.

Vakuutusmaksua ei palauteta, jos vakuutuksenottajana on yritysasiakas tai julkisyhteisö ja vakuutussopimus tai vakuutusturva päättyy sen jälkeen, kun vakuutuksen kohde on tuhoutunut tai koko vakuutusmäärä on käytetty vahingon korvaamiseen.

Vakuutusmaksua ei palauteta myöskään, jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on täyttäessään tiedonantovelvollisuuttaan menetellyt vilpillisesti.

2 Vakuutustapahtumaa koskevia määräyksiä

2.1 Vakuutustapahtuma

Vakuutustapahtumalla tarkoitetaan tuotealuekohtaisissa vakuutusehdoissa tarkemmin määriteltyä tapahtumaa, jonka toteutuminen ja ajankohta on äkillinen ja ennalta arvaamaton.

Vakuutusturva ei kata vahinkoa, jonka syntymiseen on suoraan tai epäsuorasti vaikuttanut

- ydinase, ydinvahinko tai muu siihen rinnastettava tapahtuma tai niiden uhka riippumatta siitä, mikä on aiheuttanut kyseisen tapahtuman
- sota tai sotatoimen tapaiset olosuhteet, ulkomaisten vihollisten toimet, vihamielisyydet, sisällissota, invaasio, kapina, vallankaappaus/vallankumous tai sen yritys, sotilaallinen voimankäyttö tai omaisuuden konfiskaatio, kansallistaminen, pakkolunastus, tuhoaminen tai vahingoittaminen valtionjohdon tai muiden viranomaisten toimesta tai käskystä (ehtokohtaa on täsmennetty henkilövakuuttamisalueen tuotealuekohtaisissa ehdoissa)
- lakko, työsulku tai muu työtaistelutoimenpide
- terroriteko, jolla tarkoitetaan joko yhden henkilön tai henkilöryhmän tekoa tai tekojen sarjaa, joka sisältää voiman tai väkivallan käyttöä tai sen uhkaa, kun teon tarkoituksena on joko luonteeltaan tai yhteydeltään edistää poliittista, uskonnollista, ideologista tai etnistä päämäärää ja/tai pelotella tai vaikuttaa hallitukseen, kansaan tai kansanosaan. Vakuutuksen muutoin kattamia vahinkoja voidaan terroritekoa koskevasta rajoitusehdosta huolimatta korvata seuraavasti:
    - Yhteensä enintään miljoonaan euroon saakka yhden vakuutuskauden aikana samalle vakuutuksenottajalle Suomessa tapahtuneet terroriteon aiheuttamat vastuuvahingot.
    - Yhteensä enintään miljoonaan euroon saakka yhden vakuutuskauden aikana samalle vakuutuksenottajalle tapahtuneet terroriteon aiheuttamat henkilövakuutuksista korvattavat vahingot.
    - Suomessa, Norjassa, Ruotsissa, Tanskassa, Virossa, Latviassa tai Liettuassa tapahtuneet omaisuus- tai keskeytysvahingot, joiden syynä tai laajuuteen suoraan tai välillisesti vaikuttavana tekijänä on terroriteko (terrorivahinko) mainitussa maassa. Enimmäiskorvausmäärä kaikkien vakuutusyhtiön (ml. em. maiden If-yhtiöiden) vakuutuksenottajien ja vakuutettujen kesken on 50.000.000 euroa. Siinä tapauksessa, että vakuutusyhtiöllä on aihetta olettaa, että vakuutettujen etuuksien yhteenlaskettu vahinkomäärä ylittää 50.000.000 euroa, korvaus maksetaan sen jälkeen, kun vakuutusyhtiö on lopullisesti arvioinut yhteenlasketun vahinkomäärän. Vakuutusyhtiön on tehtävä arvio kolmen kuukauden kuluessa vakuutustapahtumasta. Jos yhteenlaskettu vahinkomäärä ylittää 50.000.000 euroa korvataan kullekin vakuutuksenottajalle ja vakuutetulle vahingosta se osa, joka vastaa 50.000.000 euron suhdetta yhteenlaskettuun vahinkomäärään. Terrorivahinkoon perustuva korvausvaatimus on esitettävä vakuutusyhtiölle kolmen kuukauden kuluessa vakuutustapahtumasta. Jos korvausvaatimus esitetään myöhemmin, vaatimusta ei oteta huomioon yhteenlasketussa vahinkomäärässä eikä vahinkoa korvata. Yhteenlaskettua vahinkomäärää arvioitaessa sisällytetään vahingon määrään kaikki vahingot, jotka johtuvat samasta terroriteosta ja aiheutuvat 48 tunnin kuluessa terroriteosta. Omaisuudeksi ei katsota moottoriajoneuvoja, vesialuksia, talousmetsää eikä kuljetusvakuutuksella vakuutettua omaisuutta.

    - Vahinkoa, jonka syntymiseen on vaikuttanut terroriteko, ei kuitenkaan korvata miltään osin, jos terroritekoon on liittynyt radioaktiivisen, kemiallisen tai biologisen aineen tai aseen käyttö tai sen uhka.

Vahinkoa ei korvata silloin, kun joku muu takuun tai muun sopimuksen perusteella vastuullinen osapuoli korvaa vahingon. Asiasta on tarkempia määräyksiä kaskovakuutusehdoissa.

Vastuu- ja keskeytysvakuutuksessa vakuutusturva ei kata myöskään vahinkoa, jonka syntymiseen on vaikuttanut Maailman terveysjärjestön tai vastaavan virallisen, kansallisen tai kansainvälisen toimielimen virallisesti julistama pandemia tai epidemia ja joka johtuu

- todellisesta tai väitetystä viruksesta tai sen pelosta tai uhasta, mukaan lukien muun muassa minkälaisen tahansa viruksen aiheuttamat taudit sekä tuntemattomat virukset sekä viruksen mutaatiot ja variaatiot ja/tai
- kaikista toimista, jotka on toteutettu tai joihin ei ole ryhdytty tällaisen todellisen tai väitetyn viruksen tai sen pelon tai uhan hallitsemiseksi, ehkäisemiseksi, tukahduttamiseksi tai siihen muin tavoin reagoimiseksi.

2.2 Velvollisuus estää ja rajoittaa vahinkoja

Vakuutuksenottajan ja muun korvaukseen oikeutetun tulee noudattaa lakeja ja asetuksia sekä viranomaisten antamia määräyksiä ja ohjeita.

Vakuutusyhtiön vakuutusehdoissa, vakuutuskirjassa tai muutoin vahingon ehkäisemiseksi ja rajoittamiseksi antamia suojeluohjeita on noudatettava.

Valmistajan tai myyjän antamia koneiden ja laitteiden tai vaihto-omaisuuden säilytys-, käsittely-, käyttö- ja huolto-ohjeita on noudatettava.

Tulta, palavia nesteitä ja kaasuja, räjähtäviä ja muita vaarallisia aineita on käsiteltävä huolellisesti niin, ettei niistä aiheudu vaaraa ja vahinkoa.

Vakuutussopimukseen voidaan lisäksi liittää tuotealuekohtaisia suojeluohjeita.

Vakuutustapahtuman sattuessa tai välittömästi uhatessa vakuutuksenottajan ja muun korvaukseen oikeutetun tulee ryhtyä välittömästi suojaus- ja pelastustoimiin sekä muutoinkin kykyjensä mukaan huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta.

Jos vakuutuksenottaja tai muu korvaukseen oikeutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt edellä mainitut velvollisuutensa, voidaan hänelle tulevaa korvausta vähentää tai sitä ei makseta ollenkaan.

2.3 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen

Vakuutusyhtiö on vastuusta vapaa, jos vakuutuksenottaja tai muu korvaukseen oikeutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman tahallisesti.

Vakuutusyhtiö voi alentaa korvausta tai kieltäytyä kokonaan korvauksen maksamisesta, jos vakuutuksenottaja tai muu korvaukseen oikeutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman

- törkeällä huolimattomuudella
- törkeällä liikenneturvallisuuden vaarantamisella
- ollessaan alkoholin tai muun huumaavan aineen vaikutuksen alaisena ja se on vaikuttanut vahingon syntymiseen
- ollessaan tekemässä lainvastaista tekoa.

2.4 Samastaminen

Mitä ehdoissa todetaan vakuutuksenottajasta tai muusta korvaukseen oikeutetusta, kun kysymys on vakuutustapahtuman aiheuttamisesta, suojeluohjeiden noudattamisesta tai pelastamisvelvollisuudesta, sovelletaan vastaavasti siihen, joka:

- vakuutetun suostumuksella on vastuussa vakuutuksen kohteena olevasta moottorikäyttöisestä tai hinattavasta ajoneuvosta, aluksesta taikka ilma-aluksesta
- omistaa vakuutetun omaisuuden yhdessä vakuutuksenottajan kanssa ja käyttää sitä yhdessä hänen kanssaan
- asuu vakuutetun kanssa yhteisessä taloudessa ja käyttää vakuutuksen kohdetta hänen kanssaan.

Mitä edellä on sanottu vakuutuksenottajasta ja muusta korvaukseen oikeutetusta, kun kysymys on suojeluohjeiden noudattamisesta, sovelletaan vastaavasti henkilöön, jonka tehtävänä vakuutuksenottajaan tai muuhun korvaukseen oikeutettuun olevan työ- tai virkasuhteen perusteella on huolehtia suojeluohjeen noudattamisesta.

2.5 Toimenpiteet vahingon tapahduttua

2.5.1 Vakuutuksenottajan toimenpiteet

Vakuutustapahtumasta on viipymättä ilmoitettava vakuutusyhtiöön vahingon tarkastus- ja muita toimenpiteitä varten. Jos kysymyksessä on rikos, on ilmoitus tehtävä myös poliisille. Tehdystä rikoksesta pitää vaatia rangaistus.

Vakuutuksenottajan ja muun korvaukseen oikeutetun tulee ryhtyä toimenpiteisiin vahinkojen torjumiseksi ja rajoittamiseksi sekä osallistua mahdollisuuksiensa mukaan vahingon syyn selvittämiseen.

Jos vakuutustapahtuma on ulkopuolisen aiheuttama, on vakuutuksenottajan ja muun korvaukseen oikeutetun ilmoitettava vakuutusyhtiölle vahingosta vastuussa olevan nimi, osoite ja muut tiedot sekä muutoinkin ryhdyttävä tarpeellisiin toimiin vakuutuksenantajan oikeuden säilyttämiseksi vahingon aiheuttajaa kohtaan.

Jos näihin toimenpiteisiin ryhtyminen on laiminlyöty tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, vakuutusyhtiöllä on oikeus alentaa korvausta tai evätä se kokonaan.

Jos korvauksen hakija on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutuksenantajalle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutuksenantajan vastuun arvioimisen kannalta, vakuutusyhtiöllä on oikeus alentaa korvausta tai evätä se kokonaan.

2.5.2 Vakuutusyhtiön toimenpiteet

Vakuutusyhtiöllä on oikeus korvauksen rahana maksamisen asemasta uudelleen rakennuttaa, hankkia tai korjauttaa hävinnyt tai vahingoittunut omaisuus.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus määrätä rakentaja, korjaamo, hinausliike tai muu palveluntuottaja, joka uudelleen rakentaa, korjaa vahingot tai tuottaa vakuutuksen kattaman palvelun. Vakuutusyhtiöllä on myös oikeus määrätä hankintapaikka, josta vastaavanlainen omaisuus vahingoittuneen tilalle tai vakuutuksen kattama palvelu hankitaan.

Vakuutusyhtiö ei vastaa ennen korvauspäätöksen tekemistä aiheutuneista kustannuksista ja selvittelykuluista.

2.6 Korvauksen hakeminen

2.6.1 Vahinkoilmoitus

Korvauksen maksamisen perusteena on vahinkoilmoitus, johon tulee sisältyä tiedot

- vakuutuksesta ja korvauksen hakijasta yhteystietoineen
- vakuutustapahtumasta; mitä, miten, missä ja milloin sattui tai todettiin.
- vahingon määrästä tai arvio siitä.

Vakuutusyhtiön vaatiessa vahinkoilmoitus on toimitettava kirjallisesti ja vakuutuksenottajan tai muun korvaukseen oikeutetun on se allekirjoitettava.

2.6.2 Muut tiedot

Lisäksi hakija on velvollinen antamaan muita tarpeellisia tietoja ja asiakirjoja vahingon korvattavuuden, sen määrän, korvaukseen oikeutetun ja vahingon aiheuttajan osoittamiseksi.

2.6.3 Kiinnitetty omaisuus
Kun on kyse määrältään sellaisesta korvauksesta, että kiinnityksenhaltijalla on voimassa olevan oikeuden mukaan oikeus korvaukseen, suoritetaan korvaus vakuutuksenottajalle, jos hän on selvittänyt, että omaisuus on vapaa velan vakuudeksi vahvistetuista kiinnityksistä taikka kiinnityksenhaltijat ovat suostuneet korvauksen suorittamiseen.

2.7 Korvauksen suorittaminen
2.7.1 Korvauksen maksamisen ajankohta
Kun vakuutusyhtiö on saanut vakuutustapahtuman selvittämiseen tarvittavat asiakirjat, täytyy sen kuukauden kuluessa niiden saapumisesta suorittaa vakuutussopimuksen mukainen korvaus.

Jos syntyy erimielisyyttä korvauksen määrästä, täytyy vakuutusyhtiön suorittaa edellä mainitussa ajassa korvauksen riidaton osa.

Myöhästymisajalta vakuutusyhtiön on suoritettava vuotuista korkoa korkolain mukaan. Koron määrää laskettaessa käytetään 360 päivää/vuosi ja 30 päivää/kuukausi. Vakuutusyhtiö ei suorita viivästyksen johdosta muita korvauksia.

2.7.2 Maksamattoman vakuutusmaksun tai muun saatavan vähentäminen korvauksesta
Vakuutusyhtiöllä on oikeus vähentää kaikki maksamattomat vakuutusmaksut ja muut saatavat korvauksesta, ellei voimassa olevassa laissa ole toisin sanottu.

3 Yleisiä määräyksiä
3.1 Kansainvälisiä pakotteita ja vientivalvontaa koskevat rajoitukset
Vakuutus tai jälleenvakuutus ei ole voimassa, eikä siitä suoriteta mitään korvauksia tai tarjota mitään etuja tai hyötyjä, jos vakuutusturvan myöntäminen, korvauksen maksaminen tai edun tarjoaminen altistaisi vakuuttajan tai jälleenvakuuttajan Yhdistyneiden Kansakuntien päätöslauselmien tai Euroopan unionin, Yhdistyneen kuningaskunnan tai Yhdysvaltojen kauppa- tai taloudellisten pakotteiden, kieltojen tai rajoitusten, vientivalvonnan, lakien tai määräysten rikkomiselle, täytäntöönpanotoimille tai haitallisille toimenpiteille (mukaan lukien kaikki jotka soveltuvat tällä sopimuksella (jälleen)vakuutettuihin hyödykkeisiin, ohjelmistoihin ja teknologioihin).

3.2 Venäjään liittyviä erityisiä riskejä koskevat rajoitukset
Vakuutus ei kata:
- tavaroiden kuljetusta seuraavien alueiden sisällä, alueelle, alueelta tai alueen läpi: Venäjän federaatio, Valko-Venäjä, Ukrainan alueet, jotka eivät ole hallituksen valvomia ja Venäjän federaation aluevedet
- mitään vahinkoa tai korvausvaatimusta, joka koskee edellä mainittua tavaroiden kuljetusta seuraavien alueiden sisällä, alueelle, alueelta tai alueen läpi: Venäjän federaatio, Valko-Venäjä, Ukrainan alueet, jotka eivät ole hallituksen valvomia ja Venäjän federaation aluevedet
- minkä tahansa laatuista omaisuutta tai omaisuusvahinkoa, jos omaisuus on välittömästi tai välillisesti ostettu tai tuotu maahan Venäjän federaatiosta 31. joulukuuta 2022 jälkeen.

Jollei toisin ole nimenomaisesti sovittu, vakuutus ei kata kuljetusta tai mitään vahinkoa tai korvausvaatimusta, joka koskee tavaroiden kuljetusta seuraavien alueiden sisällä, alueelle tai alueelta: Kazakstan, Turkmenistan, Kirgisia, Uzbekistan, Tadžikistan ja Azerbaidžan.

3.3 Inflaatiosuoja
Vakuutusmäärä ja vakuutusmaksu on sidottu indeksiin, jos vakuutusehdoissa tai vakuutuskirjassa niin mainitaan.

3.4 Valuuttasäännöt
Kun vakuutusmaksu, vahingonkorvaus tai muu maksu suoritetaan eri valuutassa kuin se valuutta, jossa maksettavan määrän peruste on ilmoitettu tai määritetty, käytetään muuntokurssina maksuunpanopäivän kurssia.

3.5 Muutoksen hakeminen vakuutusyhtiön tekemään päätökseen
Jos vakuutuksenottaja tai korvauksen hakija on tyytymätön vakuutusyhtiön päätökseen, voi hän viedä päätöksen ratkaisusuosituksia antavan Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan (www.fine.fi) käsiteltäväksi tai nostaa kanteen vakuutusyhtiötä vastaan. Kanne voidaan panna vireille vakuutusyhtiön kotipaikan, Suomessa olevan asianosaisen kotipaikan taikka Helsingin, Länsi-Uudenmaan tai Varsinais-Suomen käräjäoikeudessa, ellei oikeuspaikkaa koskevista normeista muuta johdu. Vakuutusyhtiön tekemään päätökseen on oikeuden menettämisen uhalla haettava muutosta kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen sai kirjallisen tiedon vakuutusyhtiön päätöksestä.

3.6 Vakuutusyhtiön oikeus korvauksen takaisinhakuun
Vakuutetun tai muun korvaukseen oikeutetun oikeus vaatia korvausta vahingosta korvausvastuussa olevalta kolmannelta henkilöltä siirtyy vakuutusyhtiölle sen suorittamaan korvausmäärään saakka.

Jos vahingon on aiheuttanut yksityishenkilö taikka työntekijä, virkamies tai näihin vahingonkorvauslain 3 luvun 1 §:n mukaan rinnastettava muu henkilö, syntyy vakuutusyhtiölle takautumisoikeus kyseistä henkilöä kohtaan vain, jos tämä on aiheuttanut vahingon tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta tai jos hän on korvausvastuussa vahingosta huolimattomuudestaan riippumatta. Moottoriajoneuvovakuutuksessa takautumisoikeus syntyy lisäksi, jos kuljettaja on aiheuttanut vahingon kuljettaessaan ajoneuvoa liikennevakuutuslain 48 §:n 1 momentissa tarkoitetuissa olosuhteissa. Henkilövakuutuksessa tässä kappaleessa tarkoitettu takautumisoikeus koskee ainoastaan sairauden tai tapaturman aiheuttamia kustannuksia ja varallisuuden menetyksiä.

Vakuutusyhtiö saa vaatia muulle vakuutetulle suorittamansa korvauksen tai osan siitä takaisin siltä vakuutuksenottajalta, vakuutetulta tai vakuutettuun samastettavalta henkilöltä, joka on aiheuttanut vakuutustapahtuman tai laiminlyönyt näissä ehdoissa tai laissa säädetyn velvollisuutensa.

Tämän kohdan määräyksistä voidaan poiketa, jos tuotealuekohtaisissa ehdoissa on toisin mainittu.

3.7 Vakuutusmaksuvero ja muut lakisääteiset maksut

Vakuutusyhtiö ei suorita vakuutusmaksuveroa tai muita lakisääteisiä maksuja, jos riski sijaitsee muualla kuin Euroopan talousalueella tai Yhdistyneessä kuningaskunnassa.

1 Ketä vakuutus koskee
Yleisissä sopimusehdoissa on määritelty ketkä ovat vakuutussopimuksen osapuolet ja korvaukseen oikeutetut.

2 Milloin vakuutus on voimassa
Vakuutusturva on voimassa vakuutuskauden aikana kuten vakuutuskirjassa ja yleisissä sopimusehdoissa on määritelty.

Vakuutus on voimassa myös silloin, kun rakennusta korjataan, muutetaan tai laajennetaan. Työn aikana kohonneen riskin takia korjaustyöstä tulee ilmoittaa vakuutusyhtiöön ja vakuutusyhtiöllä on oikeus periä maksua kohonneesta riskistä sekä asettaa turvallisuuteen liittyviä vaatimuksia. Korjaustyöstä ei kuitenkaan tarvitse ilmoittaa, jos korjaustyön arvonlisäveroton arvo arvioituine lisä- ja muutostöineen ei ylitä:
- 20 000 euroa huopakattotöissä
- 200 000 euroa muissa rakennustöissä.

Rakennuksen vakuutus ei kata keskeneräistä korjaustyötä.

3 Missä vakuutus on voimassa
Vakuutusturva on voimassa vakuutuspaikassa eli vakuutuskirjaan merkityssä paikassa. Mikäli halutaan vakuutusturvan olevan voimassa muualla kuin vakuutuspaikassa, tästä tulee olla merkintä vakuutuskirjassa.
Sijaintipaikasta riippumatta omaisuutta on säilytettävä ja käytettävä suojeluohjeiden mukaisesti.

Tilapäinen poissaolo
Vakuutusturva on voimassa myös muualla Suomessa ja Euroopassa, jos vakuutettu omaisuus on poikkeuksellisesti siirretty pois vakuutuspaikasta ja poissaolo on tilapäistä. Tällöin korvauksen enimmäismäärä on vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä, kuitenkin enintään 200 000 euroa Tilapäisellä poissaololla tarkoitetaan omaisuuden siirtoa pois vakuutuspaikasta muusta syystä kuin liiketoiminnan harjoittamiseksi, esim. huollettavaksi tai korjattavaksi.

4 Mitä on vakuutettu
4.1 Vakuutuksen kohde
Omana kohteenaan vakuutetaan seuraavat rakennukset:
- jokainen asuinrakennus
- liiketoimintaan tai muuhun vastaavaan toimintaan käytettävät asunto-osakeyhtiön omistamat rakennukset, kuten päiväkoti, kauppa ja toimisto
- yli 300 m2 suuruiset asukkaiden käytössä olevat varastorakennukset, pysäköintitalot ja katokset ja muut rakennukset.

Kun kohde on vakuutettu pinta-alan perusteella, pinta-alana käytetään kokonaisalaa. Kokonaisala lasketaan rakennuksen ulkomittojen mukaan kuitenkin siten, että alle 160 cm korkeita tiloja ei oteta huomioon. Rakennuksissa, joissa on enemmän kuin yksi kerros, rakennuksen kokonaisala saadaan laskemalla kerrosten alat yhteen. Katoksen pinta-ala lasketaan vastaavasti ulkopintojen mukaan. Seinän puuttuessa ulkopintana käytetään kantavan rungon ulkopintaa. Autokatoksen ja varaston tai muun vastaavan yhdistelmässä pinta-alaan lasketaan niiden yhteispinta-ala.

Asuinrakennuksen vakuutukseen sisältyy ilman eri mainintaa:
- rakennukseen kiinteästi kiinnitetty valomainos, markiisi, parvekelasi, lautasantenni jne., jonka vakuutuksenottaja omistaa
- tontilla olevat vakuutuksenottajan omistamat kiinteät tavanomaiset rakenteet sekä tontin välittömässä läheisyydessä yhteisellä alueella olevat vastaavat rakenteet siitä osuudesta, kun vakuutuksenottaja niitä omistaa.
- tonttiin rajoittuvat, yhtiön omistamat ja asukkaiden käytössä olevat laiturit, soutuveneet ja alle 8 hv perämoottorit palo- ja rikosvahinkojen osalta
- Vakuutuksenottajan omistamat asuinrakennuksia ja asumista palvelevat rakennukset (varastot, katokset, autotallit, pihasaunat, lämpökeskukset), joiden pinta-ala (tai yhteisomistustilanteessa vakuutuksenottajan omistaman osuuden pinta-ala) on enintään 300 m2. Tällaisia rakennuksia sisältyy automaattisesti kuitenkin enintään varsinaisten vakuutettujen asuinrakennusten kokonaisalaa vastaava määrä. Jos vakuutus on alkanut aikana, jolloin tällaiset kohteet on pitänyt vakuuttaa erikseen, kohteiden päättäminen ei kuitenkaan vaikuta vakuutuksen kokonaismaksuun. Koosta riippumatta sellaiset rakennukset, joissa on päiväkoti, kauppa, toimisto tai muuta liiketoimintaa, tulee aina vakuuttaa omana kohteenaan.
- vakuutuksenottajan omistama, vakuutuksen kohteena olevan rakennuksen toimintaa palveleva LVIS- ja konetekniikka rakennuksessa ja tontilla sekä liittymäjohdot yleiseen liittymään saakka
- vakuutuksenottajan omistamat sähköautojen latauspisteet
- vakuutuksenottajan omistamat, kiinteistön hoitoon käytettävät ei liikennevakuuttamiskelpoiset työkoneet, kiinteistön käyttöä ja hoitoa palveleva muu irtain omaisuus sekä vakuutuksen kohteena olevan rakennuksen lämmittämiseen tarkoitetut polttoaineet
- vakuutuksenottajan omistama, rakennuksen asukkaiden yhteiseen käyttöön tarkoitettu kalusto, ei kuitenkaan asuntojen irtaimisto
- yhtiön asukkaiden yhteisessä käytössä olevalla piha-alueella oleva puusto ja istutukset enintään 5 000 euron määrään saakka.

Kun vakuutettuna on rakennus, vakuutuksen kohteena eivät ole:
- rakennuksen käyttötarkoituksen kannalta välttämätön tuotanto- ja liiketoimintaa palveleva LVIS- ja konetekniikka ja kalusto, vaikka ne olisi asennettu jo rakennusvaiheessa eikä niitä saisi pois niitä tai rakenteita rikkomatta
- rakennuksen ja tontin salaojitus- eikä muu maaperän tai ryömintätilan kuivanapitojärjestelmä
- maaperä ja vesialueet
- tiedot, tiedostot ja ohjelmat
- rakennus- tai asennustyö materiaaleineen, kun sitä ei ole luovutettu rakennuttajalle
- entisöinnistä tai rakennuksen suojelusta aiheutuvat kustannukset, ellei niitä ole erikseen vakuutettu luvussa 6 määritellyllä tavalla
- aurinkosähköjärjestelmät, kuten aurinkopaneelit ja invertterit. Vakuutuksenottajan omistamat aurinkosähköjärjestelmät yhteisteholtaan enintään 200 kWp / rakennus kuitenkin sisältyvät vakuutukseen, jos niistä on maininta vakuutuskirjalla. Tämän rajan ylittyessä järjestelmä sisältyy vakuutukseen vain, jos se on vakuutettu erikseen kokonaisarvostaan. Jos rakennuksessa on muun kuin vakuutuksenottajan omistamat aurinkopaneelit, siitä pitää olla maininta vakuutuskirjalla. Asukkaiden omistamista aurinkosähköjärjestelmistä ei tarvitse ilmoittaa, mutta suojeluohjeita on noudatettava myös niiden osalta.

- energiavarastot (akustot). Vakuutuksenottajan omistamat akustot kuitenkin sisältyvät, kun niiden yhteinen kokonaiskapasiteetti on alle 100 KWh. Jos kapasiteetti on tätä korkeampi, akustot tulee vakuuttaa erikseen irtaimistona kokonaisarvostaan.

Vahingonselvittelykulut
Kun vakuutuskirjalla on maininta vahingonselvittelykuluista, noudatetaan niiden osalta seuraavia sääntöjä:

- Vakuutusturva on voimassa vakuutuspaikassa eli vakuutuskirjaan merkityssä paikassa. Mikäli halutaan vakuutusturvan olevan voimassa muualla kuin vakuutuspaikassa, tulee tästä olla merkintä vakuutuskirjassa.
- Vakuutus korvaa vakuutusehtojen mukaan korvattavan omaisuus- tai keskeytysvahingon selvittämiseksi tarpeellisia vahingonselvittelykuluja.
- Selvittelykuluja maksetaan yksi prosentti vahingon määrästä, kun If Vahinkovakuutusyhtiö Oy:n vakuutuksenottajalle maksaman omaisuus- tai keskeytysvahingon korvausmäärä ylittää 50 000 euroa. Korvauksen enimmäismäärä on 2 000 euroa.

5 Vakuutusturva
Kohteen vakuutusturvan taso on mainittu vakuutuskirjalla kyseisen kohteen tiedoissa.

Vakuutusturva korvaa vakuutetulle omaisuudelle äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta tapahtumasta aiheutuneen suoranaisen omaisuusvahingon seuraavassa esitetyllä tavalla. Kohdassa 5.1 olevia rajoituksia sovelletaan kaikissa vahinkotapahtumissa. Lisäksi Yleisten sopimusehtojen luvussa 2.1 on joitakin yleisiä rajoituksia., jotka mm. rajoittavat tietyistä syistä tapahtuvat vahingot kokonaan turvan ulkopuolelle.

5.1 Omaisuusvakuutuksen kaikkia turvia koskevat rajoitukset

Vakuutusturva ei korvaa vahinkoa, joka aiheutuu

- julkisen laitoksen räjähdysaineiden räjähtämisestä
- ammattimaisesta räjäytys- tai louhintatyöstä
- virheellisesti suunnitellulle, rakennetulle, asennetulle tai käyttöohjeiden vastaisesti käytetylle omaisuudelle
- omaisuudelle, kun sitä käytetään sellaiseen tarkoitukseen, johon sitä ei ole suunniteltu
- kulumisesta tai muusta vähitellen tapahtuvasta syystä
- siitä, että kiinteistöön ei saada sähköä, kaasua, vettä, lämpöä tai muuta vastaavaa tuotannontekijää. Vahinko on kuitenkin korvattava, jos saamisen keskeytyminen on seurausta vakuutuspaikassa tapahtuneesta, tästä vakuutuksesta korvattavasta omaisuusvahingosta.
- syöpymisestä, pilaantumisesta, mätänemisestä, sienettymisestä, pölystä, noesta, hajusta, lämpötilan tai ilman kosteuden muutoksista, kutistumisesta, haihtumisesta tai vastaavasta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä
- kunnallisen tai muun yleisen vesi-, viemäri- tai kaukolämpöputken vaurioitumisesta tai toimimattomuudesta
- valmistus- tai aineviasta
- veden pääsyn estymisestä sadevesijärjestelmään, sadevesijärjestelmän rikkoutumisesta, tukkeutumisesta tai jäätymisestä. Sadevesijärjestelmällä tarkoitetaan tässä kouruja ja syöksyjä sekä sisäpuolisen vedenpoiston kattokaivoja ja piha-alueen sadevesikaivoja ja putkia.
- katolle kertyneen lumen tai jään vaatimien huoltotoimenpiteiden laiminlyönnistä
- salaojitus- tai muun maaperän tai ryömintätilan kuivanapitojärjestelmän rikkoutumisesta tai toimimattomuudesta
- lumen tai jään liikkumisesta
- kondenssivedestä, jolla tarkoitetaan ympäristöään kylmempiin pintoihin tiivistynyttä vettä tai jäätä, kun vesi tai sulava jää vahingoittaa vakuutettua omaisuutta
- veden pääsyn estymisestä viemäriin
- vedeneristyksen puuttumisesta, tai vedeneristyksen läpi, vedeneristyksen läpivientien kuten lattia- tai seinäkaivon tai putkiläpiviennin saumoista rakenteeseen vuotaneesta nesteestä tai kulkeutuneesta vesihöyrystä
- lattiakaivon ja sen korokerenkaan liitoksen, korokerenkaan putkiläpiviennin tai seinäkaivoon tulevien putkiliitosten tai puhdistusaukon kautta rakenteeseen vuotaneesta nesteestä
- siitä, että putkissa tai niiden liitoksissa ei ole käytetty yleisesti tähän käyttötarkoitukseen hyväksyttyjä liittimiä tai materiaaleja
- altaan, ammeen tai suihkukaapin poistoputken tai pohjaventtiilin vuodosta tai tukkeutumisesta. Poistoputkella tarkoitetaan putkea, joka johtaa vedet altaasta viemäriverkostoon joko suoraan tai lattiakaivon kautta. Pohjaventtiili johtaa altaan tai ammeen vedet poistoputkeen tai suoraan viemäriin.
- anastuksesta, ellei kyseessä ole kohdassa 5.5 määritelty murto tai ryöstö
- petoksesta, kavalluksesta tai vastaavanlaisesta vilpillisestä menettelystä
- omaisuuden unohtamisesta tai kadottamisesta
- tietomurrosta, jolla tarkoitetaan oikeudetonta tunkeutumista tietojärjestelmään
- laitteille, tiedostoille tai ohjelmille, kun tietojärjestelmiin tunkeudutaan oikeudettomasti tai vahinkoa, joka syntyy tai saadaan tehtyä tunkeutumisen seurauksena. Tunkeutumisella tarkoitetaan hakkeroinnin lisäksi tietokonevirusten, -matojen ja muiden vastaavien ohjelmien aiheuttamaa haittaa.
- tietoliikenteen häirinnästä tai muusta vastaavasta vahingonteosta
- sulamis- tai sadevesien tunkeutumisesta rakenteisiin, ellei kyse ole luonnonilmiöturvassa määritellystä poikkeuksellisesta rankkasateesta, merivesi- tai vesistötulvasta
- myrskytuulesta rakennuksen sisäosille tai rakennuksessa olevalle irtaimelle omaisuudelle, ellei se ole seurausta rakennusta kohdanneesta myrskytuulen aiheuttamasta rikkoutumisesta
- maanjäristyksestä
- maaperän, täyttömaan tai perustusten liikkumisesta tai painumisesta
- viruksesta, bakteerista, loisesta tai muusta vastaavasta organismista
- hyönteisistä tai tuhoeläimistä. Tämä rajoitus ei koske palo- tai vuototurvasta korvattavia vahinkoja, vaikka ne olisivatkin hyönteisten tai tuhoeläimien aiheuttamia.
- tapahtumasta, jota ei voida määritellä.

Vakuutuksesta ei korvata:

- hukkaan vuotanutta nestettä tai kaasua
- lisääntynyttä energian kulutusta
- rakennuksen halkeilua
- jäätymisen aiheuttamaa rikkoutumista, ellei jäätyminen ole seurausta tästä vakuutuksesta korvattavasta vahinkotapahtumasta
- koneita ja laitteita, joille ei ole saatavissa varaosia tai huoltoa
- tukkeutuneen viemärin avaamiskustannuksia
- ulkona olevaa omaisuutta, ellei sitä ole tarkoitettu ulkona käytettäväksi tai säilytettäväksi
- tavanomaista naarmuuntumista ja kolhiintumista
- vesikaton rikkoutumista ja siitä aiheutunutta kastumisvahinkoa, ellei kyse ole myrskytuulen aiheuttamasta vahingosta
- vedeneristeen rikkoutumista
- vahinkoa, jonka lemmikkieläin on aiheuttanut hampaillaan, kynsillään, virtsaamalla, ulostamalla, oksentamalla tai tahraamalla.

5.2 Palo

Korvattavia vahinkoja ovat

- palo tai noki, joilla tarkoitetaan irtipäässyttä tulta tai äkillisesti ja yllättävästi levinnyttä nokea tai savua
- paloräjähdys, jolla tarkoitetaan räjähdysmäisen palon seurauksena syntyvää ylipainetta

5.3 Rakennuksen sähkö- ja konetekniikan rikkoutuminen

Korvattavia vahinkoja ovat

- vakuutetun rakennuksen toimintaa palvelevan sähkö- tai konetekniikan rikkoutuminen. Rakennuksen konetekniikalla tarkoitetaan hissejä, liukuportaita sekä ovien moottoreita ja niiden ohjausta.

5.4 Rakennusta palvelevan LVI-tekniikan rikkoutuminen ja siitä aiheutuva vuoto (Vuoto ja LVI -turva)

Korvattavia vahinkoja ovat:

- vuoto- ja LVI-turvalla vakuutetun rakennuksen toimintaa palvelevan lämpö-, vesi- ja ilmastointitekniikan rikkoutuminen
- vuotovahinko, jonka syynä on rakennuksen toimintaa palvelevan lämpö-, vesi- tai ilmastointitekniikan rikkoutuminen tai viemärin tukkeutuminen. Vuotovahingolla tarkoitetaan vahinkoa, joka aiheutuu nesteen, kaasun tai höyryn virtaamisesta rakennuksen kiinteästä LVI-putkistosta tai -laitteesta. Tukkeutumisvahingolla tarkoitetaan vahinkoa, jossa vesi ei tukoksen takia pääse vapaasti virtaamaan viemärissä eteenpäin, patoutuu ja tulvii huonetilaan. Viemärin tukkeutumisesta ei ole kyse silloin, kun vesi ei pääse lainkaan viemäriin eikä silloin, kun putki on tarkoitettu kondenssivesien johtamiseen.
- vuotovahinko, joka aiheutuu käyttölaitteesta vuotaneesta vedestä laitteen vikaantumisen tai rikkoutumisen takia. Käyttölaitteella tarkoitetaan astianpesukonetta, pesukonetta, jääpalakoneella varustettua pakastinta, kahvi- tai muuta juoma-automaattia tai muuta vastaavaa laitetta, joka on kiinteästi ja hyväksytyillä liitännöillä liitetty vesijohto- ja viemäriverkkoon ja sulkuventtiilillä vesijohtoon. Käyttölaitteeseen katsotaan kuuluvaksi myös sen tulo- ja poistoletkut liitoksineen.

5.5 Rikos

Korvattavia vahinkoja ovat

- murto vakuutetun omaisuuden sijaintipaikkaan sitä rajaavan riittävän suojan antava ovi, ikkuna tai muu rakenne murtamalla. Vakuutetun omaisuuden sijaintipaikka on tila, jossa vakuutettu omaisuus sijaitsee. Sijaintipaikka on vakuutuspaikassa vakuutuksenottajan hallinnassa oleva rakennus, sen osa tai piha-alue
- ryöstö, jolla tarkoitetaan anastusta, kun henkilö on joutunut väkivallan tai sen uhkauksen kohteeksi
- ilkivaltaisesti tehty omaisuuden vahingoittaminen.

5.6 Lasirikko

Korvattavia vahinkoja ovat

- näyte- tai muun ikkunan, oven lasin, markiisin tai valomainoksen rikkoutuminen äkillisen ja ennalta-arvaamattoman tapahtuman seurauksena.

5.7 Luonnonilmiö

Korvattavia vahinkoja ovat

- myrskytuulen aiheuttama rikkoutuminen. Myrskytuulella tarkoitetaan tuulta, jonka nopeus on vähintään 21 metriä sekunnissa.
- raesateen aiheuttama mekaaninen rikkoutuminen
- rankkasade, jolla tarkoitetaan poikkeuksellisen voimakasta paikallista sadetta, jossa tunnin aikana sataa yli 30 mm tai vuorokaudessa yli 75 mm. Korvattavia rankkasadevahinkoja ovat vain veden tunkeutuminen rakennukseen maan alla ulkoseinien läpi, pohjaviemärin kautta tai maan pinnalla tulvien. Korvattavuus edellyttää, että sadevesiviemärit, vedeneristykset ja kallistukset on tehty rakennusmääräysten mukaisesti eivätkä ne ehdi johtaa vettä pois normaalilla tavalla.
- vahinko, jonka aiheuttaa villieläin. Villieläimellä tarkoitetaan luonnonvaraista kesyttämätöntä eläintä
- merivesitulva, jolla tarkoitetaan poikkeuksellista merenpinnan nousua, joka johtuu myrskytuulesta, ilmanpaineen vaihtelusta tai virtauksesta Tanskan salmissa. Poikkeuksellisena pidetään tapahtumaa, jonka esiintymistodennäköisyys on enintään kerran 50 vuodessa.
- vesistötulva, jolla tarkoitetaan järven, joen, puron tai ojan poikkeuksellista vedenpinnan nousua, joka johtuu sateesta, lumen sulamisesta tai jääpadosta. Poikkeuksellisena pidetään tapahtumaa, jonka esiintymistodennäköisyys on enintään kerran 50 vuodessa.

5.8 Muu vahinkotapahtuma

Korvattavia vahinkoja ovat

- muut äkilliset ja ennalta-arvaamattomat suoranaiset omaisuusvahingot, joita ei muualla ehtojen 5. luvussa ole rajoitettu korvattavuuden ulkopuolelle.

Korvattavia vahinkoja ovat myös seuraavat tapahtumat, vaikka ovatkin aikaisemmin tässä luvussa rajattu korvauksen ulkopuolelle:

- kuivan huonetilan käsienpesu- ja tiskialtaan poistoputken ja pohjaventtiilin vuoto tai tukkeutuminen silloin, kun poistoputki sijaitsee paikassa, jossa se on rakenteita purkamatta kokonaisuudessaan näkyvillä, tarkastettavissa ja huollettavissa. Märkätiloissa tai muissa lattiakaivollisissa tiloissa olevien altaiden ja ammeiden vastaavat vuodot ja tukkeutumiset eivät ole korvattavia.
- vuotovahinko, joka aiheutuu veden pääsyn estymisestä viemäriin keittiössä, märkätilassa tai muissa sisätiloissa
- tuulen aiheuttama vakuutetun omaisuuden äkillinen ja ennalta-arvaamaton rikkoutuminen, vaikkei luonnonilmiöturvan tuuliraja ylittyisikään
- kaatuvan puun aiheuttama vahinko vakuutetulle omaisuudelle
- kondenssivedestä aiheutuva vahinko silloin, kun se on suora seuraus koneen tai LVI-tekniikan äkillisestä ja ennalta-arvaamattomasta rikkoutumisesta, ei kuitenkaan veden poistoletkun irtoamisesta, tukkeutumisesta tai kondenssiveden tulvimisesta ilman em. rikkoutumista.

5.9 Maaperän saastuminen

Korvattava vahinko on

- vakuutettua omaisuutta kohdanneen korvattavan omaisuusvahingon seurauksena vakuutuksenottajan omistaman tai hallitseman kiinteistön maaperän saastuminen. Korvauksena suoritetaan maaperän saastumisesta aiheutuneet tutkimus- ja puhdistuskustannukset. Korvattavuuden edellytyksenä on, että kustannukset ovat syntyneet viranomaisen pakottavan määräyksen perusteella viimeistään vuoden kuluessa vahinkotapahtumasta.

Maaperän saastumisturvasta ei korvata vahinkoa

- josta vakuutuksenottaja on vahingonkorvausvelvollinen
- joka aiheutuu sen jälkeen, kun öljysäiliön tarkastamisesta annettu määräaika on ylitetty.

5.10 Suoranaisen omaisuusvahingon lisäksi korvataan

Vakuutus korvaa suoranaisen omaisuusvahingon lisäksi:

- Rakentamista koskevista pakottavista viranomaismääräyksistä aiheutuvat kohtuulliset lisäkustannukset, kuitenkin enintään 10 prosenttia vahingon määrästä. Lisäkustannuksia korvataan ainoastaan niiden tilojen, rakennusosien ja rakennuksen toimintaa palvelevien LVIS -järjestelmien ja koneiden osalta, joihin vahinko on kohdistunut. Kokonaiskorvauksen ylimpänä rajana on vakuutuskirjaan merkitty rakennuksen vakuutusmäärä.
- Vuokratulomenetykset, jotka vakuutuksenottajalle aiheutuvat sen johdosta, että asuinrakennusta ei voida kokonaan tai osittain käyttää korvattavan omaisuusvahingon johdosta. Saamatta jääneestä vuokratulosta suoritetaan korvausta enintään yhden vuoden ajalta vahingon sattumispäivästä. Korvauksen määrää laskettaessa vähennetään säästyneet kiinteistön hoitokustannukset. Turva vuokratulomenetyksen osalta on voimassa ainoastaan, kun vakuutuksenottaja antaa vuokralle enintään puolet rakennuksen hyötyalaan kuuluvista tiloista.
- Kohtuulliset kustannukset, enimmäismäärältään 5000 euroa, jotka vakuutuksenottajalle aiheutuvat sattuneen tai välittömästi uhkaavan tästä vakuutusturvasta korvattavan vahingon rajoittamisesta tai torjumisesta. Lukkojen sarjoituskustannukset ja avaimet korvataan vahingontorjuntakuluna vain, jos avain tai sen valmistamisen mahdollistava lukkopesä on joutunut ulkopuolisen haltuun murron tai ryöstön yhteydessä. Asuinrakennuksessa lukkojen uudelleen sarjoittamisen kustannuksia korvataan ainoastaan yhtiön yhteisten tilojen lukkojen osalta. Jos samalla päivitetään lukkopesät nykyaikaisempaan avainjärjestelmään, korvattavan vahingon määrästä tehdään 50 prosentin vähennys.

6 Vakuutusmäärä

6.1 Vakuutusarvokäsitteet

Vakuutusmäärä

Vakuutusmäärällä tarkoitetaan vakuutuksen kohteelle vakuutuskirjaan merkittyä rahamäärää. Vakuutusmäärä on **enimmäiskorvausmäärä** vahinkotapahtumaa kohti.

Täysarvo

Täysarvolla tarkoitetaan ratkaisua, jossa rahamääräisen arvon sijaan vakuutus perustuu pinta-alaan tai muuhun tunnuslukuun.

6.2 Vakuutusmäärän laskennassa huomioon otettavia asioita

Rakennuksen vakuutusmäärää arvioidessa on hyvä huomioida vahingon jälkeiset suunnittelu- ja uudelleenrakentamiskustannukset sekä 5. luvun kohdassa "Suoranaisen omaisuusvahingon lisäksi korvataan" mainitut pakottavista viranomaisvaatimuksista aiheutuvat lisäkustannukset.

Mikäli rakennus tai muu omaisuus vahingon sattuessa halutaan entisöitäväksi, on arvioidut entisöintikustannukset vakuutettava aina erikseen. Entisöinnillä tarkoitetaan kohteen palauttamista alkuperäistä muistuttavaan kuntoon käyttämällä työmenetelmiä tai materiaaleja, jotka poikkeavat tavanomaisista teollisista työmenetelmistä ja Suomessa yleisesti myytävistä rakennusmateriaaleista. Esimerkiksi museoviraston tai kaavan mukaan suojelluille rakennuksille entisöintityyppiset korjaukset tai uudelleenrakennus eivät ole korvattavia ilman erillistä vakuutusta. Entisöintikustannusten vakuuttaminen on tärkeää myös muille rakennuksille, joissa on tavallisesta poikkeavia rakenteita kuten esimerkiksi patsaita, maalauksia tai koristekuviointia. Entisöintikustannusten vakuutusmäärä on enimmäiskorvaus kaikesta suojelusta tai entisöinnistä aiheutuvista kustannuksista mukaan lukien mm. suunnittelu- ja purkukustannukset.

Vakuutetun omaisuuden enimmäiskorvausmäärässä tulee huomioida myös vahingosta aiheutuvat purku- ja raivauskustannukset ja jätteiden hävittämiskustannukset.

6.3 Vakuutusmäärän indeksiehto

Vakuutusmäärät on sidottu indeksiin seuraavien sääntöjen mukaisesti.

Perusindeksi on vakuutuskauden alkamisvuotta edeltävän heinäkuun indeksipisteluku.

Tarkistusindeksi on kunkin seuraavan vakuutuskauden alkamisvuotta edeltävän heinäkuun indeksipisteluku.

Tarkistushetki on vakuutuskauden alkamispäivä, jolloin vakuutuskirjaan merkittyä vakuutusmäärää tarkistetaan yhtä monta prosenttia kuin tarkistusindeksi poikkeaa perusindeksistä.

Rakennuskohteiden vakuutukset on sidottu rakennuskustannusindeksiin ja irtaimistokohteiden kuluttajahintaindeksiin.

7 Ikävähennykset ja omavastuut

7.1 Ikävähennykset

Yleistä ikävähennyksistä

Ikävähennyksiä tehdään sekä rakennuksen LVIS-tekniikan rikkoutumisvahingoissa että niistä aiheutuvissa vuotovahingoissa.
Kummassakin vahinkotyypissä vähennykset tehdään kaikista jälleenhankinnan tai korjauksen aiheuttamista kustannuksista mukaan lukien vian etsintä, kosteuskartoitus, rakenteiden avaaminen ja ennalleen saattaminen, maankaivuu- ja täyttötyöt. Käytettävä ikävähennys riippuu siitä, kohdistuuko kustannus rikkoutumis- vai vuotovahinkoon.

Rikkoutumisvahingoissa ikävähennykset lasketaan koneen tai laitteen alkuperäisen iän mukaan. Ylläpitohuollossa suoritettu yksittäisen osan uusiminen ei vaikuta ikävähennyksien laskentaan.

Ikävähennyksiä ei tehdä, kun vahinko korvataan palo-, rikos- tai luonnonilmiöturvasta. 10 luvussa on lisäksi sääntöjä ikääntyneen omaisuuden vahingon korvauksesta.

Rakennuksen toimintaa palvelevan LVIS- ja konetekniikan rikkoutumiseen liittyvät ikävähennykset

Rakennuksen toimintaa palvelevan LVIS- ja konetekniikan rikkoutumisvahingoissa tehdään vahingonkorvausta laskettaessa vakuutetun omaisuuden ikään perustuva 5 prosentin vuosittainen vähennys. Ikävähennystä ei tehdä käyttöönottovuotta seuraavien viiden kalenterivuoden aikana. Vähennys lasketaan kertomalla vähennysprosentti tämän jälkeen alkaneiden kalenterivuosien määrällä. Konekäyttöisten nosto-, taitto- ja kippiovien osalta samaa ikävähennystä sovelletaan konetekniikan lisäksi myös ovien muiden osien rikkoutumisvahinkoihin. Kun rikkoutunut laite on maalämpöpumppu, ilmalämpöpumppu, poistoilmalämpöpumppu, muu vastaava kompressoritekniikkaan perustuva laite tai niiden lisälaite, ikävähennykset tehdään kuitenkin ensimmäisestä alkaneesta kalenterivuodesta lähtien.

Alla lueteltujen laitteiden osalta tehdään edellisestä poiketen vakuutetun omaisuuden ikään perustuva 15 prosentin vuosittainen vähennys. Näiden osalta ikävähennystä ei tehdä käyttöönottovuotta seuraavan kalenterivuoden aikana.

- tietotekniikkalaitteet, esim. työasemat, palvelimet ja niiden oheislaitteet
- tietoliikennelaitteet, esim. modeemit ja reitittimet
- äänen ja kuvan toistamiseen ja tallentamiseen tarkoitetut laitteet sekä vahvistinlaitteet
- palo- ja rikosilmoituslaitteet sekä kulunvalvontalaitteistot
- kiinteistöautomaatiolaitteet, joilla tarkoitetaan esim. ilmanvaihtoa, lämmitystä ja valaistusta ohjaavia laitteita.

Putkistojen vuotamista koskevat ikävähennykset

Vahingoissa, jotka aiheutuvat rakennuksen LVI-tekniikan tai sprinklerijärjestelmän vuotamisesta tai viemärin tukkeutumisesta, tehdään vahingonkorvausta laskettaessa tukkeutuneen viemärin, vuotaneen laitteen tai putkiston ikään perustuva 3 prosentin vuosittainen vähennys. Ikävähennystä ei tehdä käyttöönottovuotta seuraavien kahdenkymmenen kalenterivuoden aikana. Vähennys lasketaan kertomalla vähennysprosentti tämän jälkeen alkaneiden kalenterivuosien määrällä. Ikävähennys on kuitenkin korkeintaan 60 prosenttia. Jos vuotovahinko korjataan, ikävähennyksen enimmäismäärä on enintään 30 000 euroa.
Tämä ikävähennys tehdään kaikista korvattavista vuotovahingoista, riippumatta siitä, mitä vuoto vahingoittaa ja mistä syystä vuoto aiheutuu. Ikävähennystä ei kuitenkaan tehdä käyttölaitevuodoissa, vesikalustevuodoissa eikä altaan poistoputken vuodoissa.

Saneerausten vaikutus ikävähennyksiin

Kun rakennuksen LVI-tekniikka on uusittu, ikävähennys lasketaan uusitun LVI-tekniikan käyttöönottovuodesta.

Kun jäte- tai sadevesiviemärit on saneerattu sisäpuolisilla menetelmillä, niiden ikävähennykset lasketaan vuotovahingoissa seuraavin poikkeuksin:

- sujutetut viemärit tulkitaan uudeksi viemäriputkeksi,
- massaus- ja ruiskuvalumenetelmällä saneeratun putken vuotovahingossa ikävähennystä ei tehdä käyttöönottovuotta seuraavien viiden kalenterivuoden aikana.

Näitä poikkeuksia sovelletaan ainoastaan sellaisten menetelmien osalta, joilla on Eurofin Expert Servicen (tai VTT:n) myöntämä sertifikaatti. Lisäksi saneerauksen on oltava toteutettu ja dokumentoitu RT-kortin RT 103214, Kiinteistöviemäreiden sisäpuolinen saneeraus, mukaisesti.

Kun rikkoutumis- tai vuotovahinko aiheutuu ikävähennykseltään erilaisten materiaalien liitoksessa, kuten uuden ja vanhan putken liitoksessa tai eri menetelmillä saneeratun viemärin liitoksessa, lasketaan ikävähennys suuremman ikävähennyksen mukaisesti. Jos sujutetun ja massatun / valetun /pinnoitetun viemärin liitos on tehty puskuliitoksella ilman sisäkkäin menevää haarayhdettä, ikävähennys lasketaan alkuperäisen putken iän mukaan.

7.2 Omavastuu

Jokaisessa vahinkotapahtumassa vähennetään vakuutussopimukseen tai vakuutuskirjaan merkitty omavastuu korvattavan vahingon määrästä. Omavastuu vähennetään jokaisen omaisuuden sijaintipaikan osalta erikseen.

Vahingon rajoittamis- ja torjuntakustannuksista ei kuitenkaan vähennetä omavastuuta, lukuun ottamatta lukkojen sarjoituskustannuksia.

Kun rakennukseen asennettu vuotovahti rajoittaa tai estää vuotovahingon, omavastuuta alennetaan enintään 1 000 eurolla.
Vuotovahdin tulee olla tyypiltään sellainen, että se perustuu veden virtauksen havaitsemiseen. Järjestelmän toimivuus tulee olla testattu ja hälytyskeskuksen toimintatapa hälytyksen jälkeen ohjeistettu.

7.3 Erityisomavastuut

Käyttölaite- ja vesikalustevuodot
Käyttölaitteen rakennukselle aiheuttaman vuotovahingon omavastuu on 25 prosenttia korvattavan vahingon määrästä, kuitenkin enintään 10 000 euroa. Jos kohteelle valittu omavastuu on korkeampi, vähennetään valittu omavastuu.

Vesikalusteen rakennukselle aiheuttaman vuotovahingon omavastuu on 25 prosenttia korvattavan vahingon määrästä, ellei kohteelle valittu omavastuu ole tätä korkeampi. Erityisomavastuuta sovelletaan sekä vesikalusteen rikkoutumisesta aiheutuvaan vahinkoon että vahinkoon, joka aiheutuu ilman rikkoutumista, kun vesi valuu vesikalusteesta, mutta ei pääse viemäriverkostoon. Vesikalusteella tarkoitetaan vesijohtoverkostoon hyväksytyillä liitännöillä kiinteästi liitettyä hanaa, suihkulaitetta, wc:n vesisäiliötä tai muuta vesipistettä. Altaan poistoputken tai sen liitosten vuotaessa ilman viemärin tukkeutumista sovelletaan samaa 25 prosentin erityisomavastuuta. Liitoksilla tarkoitetaan poistoputken liittymää itse viemäriin tai altaaseen sekä poistoputken sisäisiä liitoksia.

Sulkuventtiili, jolla vesikaluste on liitetty vesijohtoverkostoon, katsotaan olevaan osa vesikalustetta.

Palo-osastoinnin puutteellisuus
Jos palovahinko laajenee sen seurauksena, että palo-osastointi on ollut puutteellinen, omavastuu on 15 % lisääntyneen vahingon määrästä. Jos kohteelle valittu omavastuu on korkeampi, vähennetään valittu omavastuu.

Korjaustöistä aiheutuva vahinko asuinrakennukselle
Kun vahinko aiheutuu vakuutetussa asuinrakennuksessa sellaisten korjaustöiden johdosta, joiden tilaajana toimii vakuutuksenottaja, on omavastuu kaksinkertainen, kuitenkin vähintään 2 000 euroa.

7.4 Omavastuun taso ja indeksi

Omavastuuta ei ole suoraan sidottu indeksiin eikä se automaattisesti muutu vuosittain. Omavastuun tasoa voidaan silti muuttaa esimerkiksi yleisen kustannuskehityksen johdosta. Jos omavastuuta muutetaan, siitä ilmoitetaan uudistuskirjeellä.

8 Suojeluohjeet

8.1 Tarkoitus ja velvoittavuus

Tämä vakuutuksenottajaa velvoittava suojeluohje antaa ohjeita, joita noudattamalla voidaan ehkäistä vahinkojen syntymistä ja pienentää vahinkomääriä.

Yleisten sopimusehtojen mukaan korvausta voidaan alentaa tai se voidaan evätä, jos vakuutuksenottaja tai muu korvaukseen oikeutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt suojeluohjeiden noudattamisen.

Tämä suojeluohje sisältää viittauksia erillisiin turvallisuusohjeisiin, jotka löytyvät Ifin kotisivuilta. Ne velvoittavat vakuutuksenottajaa samalla tavalla kuin tämä suojeluohje.

Lisäksi Yleisten sopimusehtojen luvussa 2.2 on joitakin yleisiä suojeluohjeita.

8.2 Viranomaismääräykset

Voimassa olevia lakeja ja asetuksia sekä kaavassa esitettyjä vaatimuksia ja kieltoja tulee noudattaa.

Vakuutuskohteena olevan rakennuksen tulee täyttää rakennusluvan tai toimenpideluvan myöntämishetkellä voimassa olevat rakennusmääräykset (RakMk tai vastaavat ympäristöministeriön asetukset).

Viranomaisten määräämät, säädöksissä vaaditut tai vakuutusyhtiön vaatimat vahinkojen estämiseen tai rajoittamiseen tarkoitetut laitteet ja rakenteet, kuten alkusammutuskalusto, savunpoistolaitteisto, palo-osastointi, paloilmoitin ja automaattinen sammutuslaitteisto on pidettävä toimintakunnossa sekä huollettava ja tarkastettava asianmukaisesti.

Asuinrakennuksiin tai samalla tontilla tai rakennuspaikalla oleviin rakennusryhmiin, joissa on vähintään kolme asuinhuoneistoa, on laadittava pelastussuunnitelma.

Asunnon jokainen kerros sekä niihin yhteydessä olevat kellarikerrokset ja ullakot on varustettava vähintään yhdellä palovaroittimella. Asunnon jokaisen kerroksen tai tason alkavaa 60 m 2 kohden on oltava vähintään yksi palovaroitin. Rakennuksen omistajan on huolehdittava siitä, että palovaroittimia on riittävästi ja että ne ovat toimintakuntoisia.

8.3 Palovahinkojen torjunta

8.3.1 Tuhopolton torjunta

Ulkona säilytettävät syttyvät materiaalit ja jäteastiat on sijoitettava siten, että niiden syttyminen tuhopolton tai muun syyn seurauksena ei aiheuta palon leviämisvaaraa rakennukseen.

Tuhopolton mahdollisuus ja palon leviämisvaara on riittävästi estetty, kun syttyvien materiaalien ja jätteiden säilytyksessä noudatetaan jäljempänä esitettyjä turvaetäisyyksiä tai rakenteellisia toimenpiteitä, jotka vaikeuttavat palon sytyttämistä tai rajoittavat sen leviämistä.

Turvaetäisyydet

Turvaetäisyys on rakennuksen uloimpien rakenteiden ja jäteastioiden tai syttyvien materiaalien välinen vaakasuora vapaa välimatka.

Turvaetäisyyksien on oltava seuraavat:

- Yksittäiselle alle 200 litran jäteastialle ei ole suojaetäisyysvaatimusta, mutta suositus on 4 metriä.
- Yksittäisen, tilavuudeltaan enintään 600 litran jäteastian turvaetäisyyden on oltava vähintään 4 metriä.
- Yksittäisen, tilavuudeltaan yli 600 litran jäteastian turvaetäisyyden on oltava vähintään 6 metriä.
- Ryhmässä olevien jäteastioiden turvaetäisyyden on niiden tilavuudesta riippumatta oltava vähintään 6 metriä.
- Syväkeräysastian turvaetäisyyden on oltava paloviranomaisen ohjeistuksen mukainen, vähintään kuitenkin 4 metriä.
- Metallisen, kannellisen jätekontin turvaetäisyyden on oltava vähintään 4 metriä.
- Jätekatoksen turvaetäisyyden on oltava vähintään 8 metriä.
- Muiden syttyvien materiaalien, kuten kuormalavojen yms. turvaetäisyys on oltava vähintään 8 metriä

Rakenteelliset toimenpiteet

Rakenteellinen palontorjunta on vaihtoehto turvaetäisyyksille. Vähintään yksi seuraavista toimenpiteistä on toteutettava:

- Syttyvät materiaalit ja jätteet säilytetään rakennukseen liittyvissä katoksissa siten, etteivät ulkopuoliset pääse niihin käsiksi. Suojarakenteiden on oltava sellaiset, että käsiksi pääsy ei ole mahdollista ilman työkaluilla tapahtuvaa rakenteiden rikkomista.
- Syttyvät materiaalit ja jätteet säilytetään umpinaisessa ja lukitussa säilytystilassa.
- Syttyvien materiaalien tai jätteiden säilytyspaikalla rakennuksen ulkoseinä ja räystäs tai ulkoseinä ja katos on rakennettu palamattomista rakennustarvikkeista ja ne estävät palon leviämisen rakennukseen tai vesikaton alapuolisiin tiloihin vähintään 30 minuutin ajan. Rakenteessa olevien ikkunoiden, ovien ja muiden aukkojen palonkestoajan on oltava myös vähintään 30 minuuttia.
- Syttyvät materiaalit ja jätteet säilytetään sprinklerilaitteistolla suojatussa katoksessa. Sprinklerilaitteiston on oltava suunniteltu ja asennettu sprinklerisääntöjen mukaisesti. Katoksen sprinklerilaitteisto on oltava mitoitettu sammuttamaan palo, jossa palaa katoksessa säilytettävä suurin mahdollinen määrä materiaaleja ja jätteitä.

8.3.2 Sähkölaitteet

Vialliset sähkölaitteet (esimerkiksi loistevalaisimet, joiden putket välkkyvät tai hehkuvat päistään) on välittömästi korjattava tai irtikytkettävä sähköverkosta.

Sähkölaitteiden ympärillä tulee olla valmistajan antamien ohjeiden mukaiset turvavälit laitteiston riittävän jäähdytyksen varmistamiseksi ja ympäristön syttymisen estämiseksi.

Ajoneuvojen akkujen lataaminen

Tieliikennekäyttöön rekisteröityjä sähkötoimisia ajoneuvoja ei saa ladata sisätiloissa, ellei kyseinen tila ole suunniteltu ja tarkoitettu ajoneuvojen säilytykseen tai pysäköintiin. Tilat, joissa akkuja ladataan, tulee varustaa palovaroittimella, joka varoittaa myös tilan ulkopuolella, esim. sireenillä. Varoittimien tulee kattaa koko pysäköintitila ja niiden määrän tulee olla 1 kpl jokaista alkavaa 200 m2 alaa kohti. Palovaroittimen toiminta tulee tarkastaa säännöllisesti. Vaatimus ei koske täysin kylmiä tiloja eikä yhden auton erillisiä talleja.

Kun tällaisia ajoneuvoja ladataan vakuutuksenottajan sähköverkosta, tulee ennakolta sähköalan ammattilaisen toimesta varmistaa sähköverkon soveltuvuus lataamiseen huomioiden käytettävät sähkövirrat ja lataustapahtuman pitkä kesto. Lohkolämmittimen käyttöön suunniteltu pistorasia ei yleensä sovellu pitkäaikaiseen (yli 2 h) lataamiseen, vaikka latausvirta olisi rajattu 8 ampeerin tasoon. Tehdyt selvitykset, mittaukset ja muutokset verkkoon on dokumentoitava. Lataamiseen ja latauspisteeseen liittyviä valmistajan ohjeita on noudatettava.

Ennen uuden latauspisteen asentamista sähköverkon soveltuvuus sähköauton lataukseen on tarkastettava. Latauslaitteiston asennus sekä sähköverkon tarkastus tulee toteuttaa sähköalan ammattilaisen toimesta. Latauslaitetta tulee huoltaa huolto-ohjelman mukaisesti eikä vaurioituneita komponentteja tule käyttää.

Muiden akkujen lataaminen

Muiden kulkuneuvojen akkujen lataamisessa tulee noudattaa laitteen valmistajan lataamista koskevia ohjeita ja ladata vain kyseisen laitteen lataamiseen soveltuvalla laturilla. Lataustapahtumaa tulee valvoa eikä akkuja tule ladata samassa tilassa, jossa nukutaan. Latauspaikan valinnassa on syytä huomioida, että turvallinen poistuminen asunnosta on mahdollista, vaikka akku syttyisi ja että lataustilassa on palovaroitin. Jos lataustapahtuman aikana laturista tai akusta tulee epätavallista ääntä, hajua tai se kuumenee epätavallisesti, lataus tulee keskeyttää välittömästi ja akku poistaa käytöstä. Mekaanisesti vaurioitunutta tai muodoltaan esim. pullistumalla muuttunutta akkua ei tule ladata lainkaan. Pudonneen tai muutoin kolhiintuneen akun lataamista tulee seurata erityisen tarkasti seuraavilla latauskerroilla. Akku on hyvä irrottaa laturista, kun akku on täynnä sekä akun säästämiseksi että paloturvallisuuden takia. Syttyneen akun sammuttamiseen liittyy aina riski myrkyllisten savukaasujen ja akusta lentävien roiskeiden takia. Palon takia tilasta poistuttaessa ovet tulee sulkea savukaasujen ja palon leviämisen estämiseksi
Ohjetta on hyvä soveltaa myös pienempien akkujen lataamisessa.

Aurinkopaneeleiden asentaminen ja käyttö

<u>Rakennukseen asennettuna:</u>

- ennen asentamista sähköverkon sekä rakenteiden soveltuvuus aurinkovoimalalle tulee selvittää asiantuntijan toimesta. Rakenteissa tulee ottaa huomioon katon vesitiiviys kiinnikkeiden ja läpivientien osalta sekä asennuspaikalla paneeleihin kohdistuvat tuuli- ja lumikuormat

kinostumisvaikutuksineen.
- aurinkopaneeleja ei tule asentaa katolle, jos käytetty lämmöneriste on E tai F-luokkaa esim. EPS-eriste.
- paneeleiden tulee täyttää asennushetkellä voimassa olevat aurinkopaneeleja ja niiden asentamista koskevat standardit ja niiden valinnassa on pitkäaikaiskestävyyden kannalta otettava huomioon vallitsevat olosuhteet, esim. tuuli ja suolainen ilma rannikolla.
- asennuksen tulee olla toteutettu asiaan perehtyneen ammattilaisen toimesta siten, että paneelit ovat helposti tarkastettavissa ja huollettavissa, esim. turvaetäisyyden räystäältä tulee olla riittävä.
- käytettävien liittimien tulee olla samalta valmistajalta ja suunniteltu käytettäväksi yhdessä.
- käyttöönotosta tulee laatia käyttöönottopöytäkirja
- jos kohteeseen vaaditaan pelastussuunnitelma, aurinkovoimala tulee ottaa siinä huomioon.
- laitteisto tulee huoltaa huolto-ohjelman mukaisesti
- laitteisto on tarkastettava vuosittain silmämääräisesti
- laitteisto on lämpökuvattava asennuksen jälkeen. Jos voimalan teho ylittää 50 kWp, järjestelmä on lisäksi lämpökuvattava takuuajan päättyessä, viimeistään 10 vuoden kuluttua asennuksesta ja sen jälkeen vähintään 5 vuoden välein. Puutteet ja havaitut ongelmat on korjattava välittömästi.

Vakuutuksen kohteena olevan rakennuksen omistajan tulee valvoa, että myös osakkaan tai vuokralaisen omistamat aurinkosähköjärjestelmät täyttävät tässä kohdassa mainitut vaatimukset.

Maahan asennettuna:
Edellä olevia vaatimuksia tulee soveltuvilta osin noudattaa myös maassa olevien paneelikenttien osalta, minkä lisäksi:
- kun aurinkopaneelit on asennettu maahan, enimmäiskoko kentälle on 2000 m2. Sen ympärillä tulee olla vähintään 5 metrin vaakasuuntainen etäisyys ennen seuraavaa aurinkopaneelikenttää.
- koko aurinkovoimalan ympärillä tulee olla 20 metrinen alue, josta puut, pensaat ja muu aluskasvillisuus on poistettu. Palokuja tulee tarkastaa ja tarvittaessa ylläpitää vähintään kaksi kertaa vuodessa.

Energiavarastot (akustot)
Jos vakuutetussa rakennuksessa säilytetään akkuja energiavarastona, niiden paloturvallisuudessa on huomioitava alla mainitut asiat riippumatta siitä, kuka akut omistaa.
Energiavarastolla tarkoitetaan erillistä järjestelmää, jossa akkuja ladataan ja puretaan säännöllisesti. Energiavarastolla ei tarkoiteta akustoja, jotka ovat tietyn laitteiston käyttöä varten, kuten poistumistievalaistus tai akkuvarmennettu palovaroitinjärjestelmä. Keskeytymätöntä virransyöttöä tai hallittua alasajoa varten asennetut UPS- laitteistot kuitenkin katsotaan energiavarastoiksi, jos niiden kapasiteetti ylittää 100 KWh
- akkujen asentamiselle pitää olla palotarkastajan hyväksyntä ja säilytystilan on oltava viranomaisvaatimusten mukainen
- akustojen tulee olla asennushetkellä uusia ja käyttötarkoitukseen suunniteltuja
- akkujen sijoituspaikan tulee olla akkutoimittajan asennusohjeen mukainen mm. räjähdysvaaran, palosuojauksen, turvaetäisyyksien ja ilmanvaihdon osalta sekä kauko-ohjauksen aiheuttamien epästabiilien tilanteiden varalta. Lisäksi sähkölaitteet, jotka voivat tuottaa kipinöitä, on asennettava riittävän kauas kaasuja tuottavista akkutyypeistä
- ohjauksen pitää olla järjestelmän toimintaa jatkuvasti valvova ja akkujen vikatilanteissa automaattisesti irtikytkeytyviä ja vikatilanteesta hälyttäviä
- sähköasennukset on suoritettava suomessa vallitsevien lakien ja määräysten mukaan ja sähköasennusten tekijän tulee aina olla sähköalan ammattilainen, jolla on työhön asianmukaiset oikeudet.
- akkujen säilytystilan tulee olla oma EI60 -luokan palo-osastonsa, ei kuitenkaan koskaan poistumisreitti,
- akkuhuoneen ilmanvaihdon oltava ST 52.30.01 mukainen eikä sen lämpötila saa laskea alle 0 tai nousta yli 30 celsiusasteeseen
- tilassa tulee olla palovaroitin, joka varoittaa myös tilan ulkopuolella. Varoittimen toiminta tulee testata ja dokumentoida vuosittain. Rakennuksen asukkaille ja käyttäjille on ohjeistettava, miten hälytyksen tapahtuessa tulee toimia.
- kun rakennukseen on sijoitettu kapasiteetiltaan yli 100 kWh akusto, se pitää hyväksyttää erikseen vakuutusyhtiöllä ja noudattaa edellisten lisäksi asetettuja tarkempia suojeluohjeita.

Yllä mainittuja suojeluohjeita on osastointia lukuun ottamatta noudatettava myös, kun energiavarasto on asennettu rakennuksen ulkopuolelle, esim. erilliseen sitä varten suunniteltuun konttiin. Suojaetäisyys rakennusten ulkoseiniin, räystäisiin ja katoksiin on tällöin vähintään 8,0 m (suositus 15,0 m).

8.3.3 Tulityöt
Tulitöitä ovat työt, joissa esiintyy kipinöintiä tai joissa käytetään liekkiä tai muuta lämpöä ja joista aiheutuu palonvaaraa. Tällaisia töitä ovat mm. kaasu- ja kaarihitsaus, polttoleikkaus, laikkaleikkaus ja metallien hionta sekä työt, joissa käytetään kaasupoltinta, muuta avotulta tai kuumailmapuhallinta.

Tulitöiden tekemistä tulee välttää ja pyrkiä käyttämään vaihtoehtoisia työmenetelmiä. Jos kuitenkin tulityön tilapäinen tekeminen on välttämätöntä, alkusammutuskalustoksi on varattava kaksi 43A 183BC -teholuokan käsisammutinta. Syttyvät kohteet on suojattava ja syttyvä irtotavara on poistettava. Paikkaa on vartioitava työn aikana ja sen jälkeen vähintään tunnin ajan.

Vakuutuksenottajalla on oltava kirjallinen tulityösuunnitelma tulityön turvallisesta tekemisestä. Jos tulityö teetetään ulkopuolisella urakoitsijalla, vakuutuksenottajan on varmistettava, että urakoitsijalla on kirjallinen tulityösuunnitelma ja että tulityössä noudatetaan suojeluohjeen määräyksiä.

Yksityiskohtaisemmat vaatimukset tulitöiden turvalliseen tekemiseen löytyvät esitteestämme *Tulitöiden turvallisuusohje*, joka sijaitsee kotisivuiltamme osoitteessa www.if.fi/riskienhallinta/tulitoiden-turvallisuusohje.

8.3.4 Rakenteellinen palontorjunta
Palo-osastoivat rakennusosat on pidettävä kunnossa siten, että ne estävät palon ja savukaasujen leviämisen osastosta toiseen ajan, joka on määritelty rakennusluvassa tai pelastusviranomaisen suorittamassa palotarkastuksessa.

Palo-osastoivan oven tulee olla itsestään sulkeutuva ja salpautuva. Jos ovea pidetään auki normaalikäytössä, se on varustettava laittein, jotka sulkevat oven palon sattuessa.

Palo-osastoivia rakenteita läpäisevät ilmakanavat, putki-, sähkökaapeli- ja vastaavat läpiviennit eivät saa heikentää rakennusosan osastoivuutta.

8.3.5 Nuohous
Tulisija hormeineen on nuohottava vähintään kerran vuodessa. Nuohoojalla on oltava nuohoojan ammattitutkinto. Nuohoojan havaitsemat viat ja puutteet, joista voi aiheutua tulipalon vaara, on korjattava välittömästi.

Tulisijasta poistettu tuhka on säilytettävä palamattomassa ja kannellisessa astiassa.

8.3.6 Tulisijat ja lämmityslaitteet
Lämpökeskuksen palo-ovi on pidettävä suljettuna.

Öljylämmitysjärjestelmä tulee olla pelastusviranomaisen katsastama ja hyväksymä.

Kiinteää polttoainetta polttavan kattilan syöttöluukun kansi on pidettävä suljettuna ja luukun tiiveys on tarkastettava kerran vuodessa.

Palaminen kattilassa on säädettävä siten, että savupiipusta ei purkaudu kipinöitä tai osittain palanutta polttoainetta.

Polttoainevaraston ja kattilahuoneen välinen seinä on oltava kauttaaltaan tiivis myös polttoaineen syöttöputken ja seinän välillä.

Kiinteän polttoaineen automaattisissa syöttölaitteissa tulee olla vähintään kaksi turvajärjestelmää takapalon leviämisen estämiseksi. Toisen turvajärjestelmän on oltava sammutusjärjestelmä. Sammutusjärjestelmän on kyettävä toimimaan myös sähkökatkoksen aikana. Sammutusjärjestelmän toimivuus on testattava vähintään kaksi kertaa vuodessa.

Lämmityslaitteiden sijoittamisessa on otettava huomioon valmistajan ilmoittamat laitekohtaiset suojaetäisyydet.

8.3.7 Avotuli, grillaus ja tupakointi
Savustaminen, grillaaminen ja muu avotulen käyttö on suoritettava palamattomalla alustalla jatkuvasti valvoen paikassa, jonka ympärillä tai yläpuolella ei ole helposti syttyvää materiaalia. Kynttilät, roihut yms. tulee asettaa aina palamattomalle alustalle ja varmistaa, ettei esim. tuuli pääse niitä kaatamaan tai siirtämään. Tirillien ja savustimien valmistajan antamia suojaetäisyyksiä ja muita turvaohjeita on noudatettava. Alkusammutusvälineet tulee pitää helposti saatavilla.

Tupakoinnin tulee tapahtua merkityllä tupakkapaikalla, joka on varustettava erillisellä siihen suunnitellulla tuhka-astialla. Se tulee sijoittaa vähintään 2 m etäisyydelle rakennuksesta ja katoksen reunasta.

8.4 Rikosvahinkojen torjunta

Asuinrakennusten rikosvahinkojen ja ilkivallan ehkäisemiseksi edellytetään, että kiinteistön tekniset tilat ja kiinteistöä käyttävien yhteiset tilat on lukittu ja rakenteellisesti suojattu seuraavissa kohdissa esitettyjen vähimmäisvaatimusten mukaisesti. Ovet, ikkunat ja aukot tarkoittavat teknisiä tiloja tai yhteisiä tiloja rajoittavissa rakenteissa olevia ovia, ikkunoita ja aukkoja.

Rakenteet
Seinä-, lattia- ja kattorakenteiden sekä niissä olevien ikkunoiden ja ovien on oltava sellaista rakennetta, että kohteeseen tunkeutuminen ei ole mahdollista ilman työkaluilla tapahtuvaa rakenteiden rikkomista.

Lukitus
Teknisiä tiloja ja yhteisiä tiloja rajoittavat ovet on lukittava Finanssialan Keskusliiton hyväksymillä käyttölukoilla. Riippulukolla lukittaessa on käytettävä vähintään 3. luokan riippulukkoa ja hyväksyttyjä kiinnikkeitä. Vaatimus lukituksesta ei koske asuinkiinteistön porrashuoneiden ulko-ovia.

Huultamattomat metalliovet ja puiset ovet on varustettava käyttölukon kohdalta rakoraudalla.

Ilkivallan torjunta
Ilkivaltaisen töhrimisen jäljet on poistettava viipymättä. Toimimattomat ulkovalaisimet on korjattava välittömästi.

Avainturvallisuus ja lukkojen sarjoitus
Asuinkiinteistössä asuntojen, teknisten tilojen ja yhteisten tilojen lukot on sarjoitettava omiksi sarjoikseen. Huoltoavaimella voidaan avata vain sisäänkäyntiovi sekä teknisten tilojen ja yhteiskäytössä olevien tilojen ovet. Huoltohenkilökunnalle tulee luovuttaa vain välttämättömät avaimet käyttötarpeen mukaan kuittausta vastaan. Avaimissa ei saa olla tunnistetietoja, joiden perusteella ulkopuolinen voi yhdistää ne tiettyyn kiinteistöön.

Avaimet on säilytettävä vahvarunkoisessa teräksisessä avainten säilytyskaapissa, jonka seinämävahvuus on vähintään 2,5 mm tai kassakaapissa. Avainten tunnisteet on koodattava ja koodeja ei saa säilyttää samassa tilassa kuin avaimia. Säilytettäessä avaimia taloyhtiön asuinhuoneistossa tai teknisessä tilassa, sen ulko-ovi tulee lisäksi olla lukittu takalukittavalla käyttö- ja varmuuslukolla.

Rakennuksen ulkokuoressa olevassa avainsäilössä saa säilyttää avainta, jolla voidaan avata vain rakennuksen ulko-ovi ja teknisten tilojen ovet. Avainsäilö on kiinnitettävä valmistajan ohjeiden mukaisesti. Avainsäilössä ei saa säilyttää yleisavainta.

Liikehuoneistot asuinrakennuksessa
Asuinrakennuksessa sijaitsevien liikehuoneistojen tai yritysten rikosvahinkojen torjuntaan ei sovelleta yllä mainittuja ohjeita, vaan ne on toteutettava yritysten tiloja koskevien omaisuussuojeluohjeiden mukaisesti.

8.5 Vuotovahinkojen torjunta

Putkistot ja muu LVI-tekniikka
Putkistot ja muu LVI-tekniikka on suojattava jäätymiseltä.

Putkiston tiiviys on varmistettava painekokeella ennen putkiston käyttöönottoa, kun vesijohdot liitoksineen ovet eristämättä ja helposti havaittavissa. Tämä vaatimus koskee sekä rakennusluvan alaista uudis- ja korjausrakennushanketta että myös muita merkittäviä putkistomuutoksia. Painekokeesta tehdään aina pöytäkirja.

Asuinrakennuksen vesi-, viemäri- ja lämpöputkistot
Yli 20 vuotta vanhoille vesi-, viemäri- ja lämpöputkistoille suositellaan LVI-asiantuntijan tekemää kuntoarviota. Kuntoarviossa on selvitettävä vesi-, viemäri- ja lämpöputkiston kunto sekä tarvittavat korjaustoimenpiteet ja niiden kiireellisyys vuotovahinkojen estämiseksi. Kuntoarvio suositellaan tehtäväksi uudelleen 10 vuoden kuluessa edellisestä kuntoarviosta.

Asuinrakennuksen käyttölaitteet
Käyttölaitteiden liitäntöjen tulee olla valmistajan tai myyjän sekä viranomaisten määräysten ja ohjeiden mukaisia. Lisäksi käyttölaitteiden tulee olla liitetty vesi- ja viemäriverkkoon kiinteästi ja hyväksytyillä liitännöillä ja vesijohtoon sulkuventtiilillä. Käyttölaitteita käytettäessä niitä ei saa jättää ilman valvontaa. Käyttölaitteen sulkuventtiilin tulee olla suljettu, kun käyttölaitetta ei käytetä.

Taloyhtiön edustajan tulee tarkastaa käyttölaitteiden liitännät viiden vuoden välein ja yksittäisessä huoneistossa asukkaan vaihtuessa. Liitäntä on varustettava sulkutulpalla, jos käyttölaite poistetaan ja sulkutulpan tiiviys on testattava.

Vesijohtoverkostoon liitetyn laitteen alle (esim. astianpesukone) on asennettava vesitiivis suojarakenne, jos laitteen vesivuoto voi aiheuttaa omaisuuden vahingoittumista. Suojarakenne on asennettava siten, että vesivuoto havaitaan ennen kuin se aiheuttaa vahinkoa rakenteille tai muulle omaisuudelle. Myös allaskaapin pohjalle tulee mahdollisuuksien mukaan asentaa vesitiivis kaukalo ja tiivistää putkiläpiviennit tai muutoin tehdä allaskaapin rakenne sellaiseksi, että vuoto tulee näkyviin mahdollisimman nopeasti.

Poistoputkien ja lattiakaivojen kunnossapito/huolto
Altaiden ja ammeiden poistoputkien sekä lattiakaivojen toimivuudesta on huolehdittava puhdistamalla ne säännöllisesti. veden esteettömän virtauksen varmistamiseksi. Tavanomaisessa käytössä tarkastus-/puhdistusväli on vähintään kaksi kertaa vuodessa. Jos suihkukäytössä kaivon kannen päälle kertyy vettä tai altaassa veden pinta nousee vettä laskettaessa, puhdistus tulee hoitaa ensi tilassa.

Korjaustyö rakennuksessa
Kun rakennuksessa aletaan tehdä korjaustyötä, tulee ennen työn aloittamista varmistaa, että työn tekijällä on tiedossa, missä sijaitsevat sulkuventtiilit, joilla korjaustyön yhteydessä tapahtuva vuoto saadaan pysäytettyä viivytyksettä ja että sulkujen luo on esteetön pääsy. Tämä koskee pieniäkin muutostöitä, kuten yksittäisen hanan vaihtoa, sekä töitä, joissa ei ole tarkoitus koskea LVI-tekniikkaan.

8.6 Luonnonilmiövahinkojen torjunta

Sadevesijärjestelmät
Sadeveden aiheuttamien vahinkojen torjumiseksi katot sekä niiden sadevesijärjestelmät on tarkastettava vähintään vuosittain ja tarvittaessa huollettava.

Rankkasateen tai lumen ja jään sulamisen aiheuttaman pintaveden kulkeutuminen rakennukseen tulee estää riittävin pihakallistuksin. Viemärit tulee padotuskorkeuden alapuolella varustaa riittävillä varolaitteilla tulvimisen estämiseksi. Niiden toimivuus on tarkastettava vuosittain ja tarvittaessa huollettava.

Lumikuorma
Katolle kertynyt lumi ja jää on poistettava, jos niiden paino vaarantaa kattorakenteiden kantokykyä tai aiheuttaa muuta vaaraa.

8.7 Lisävaatimukset käyttämättä olevien tilojen vahingontorjunnalle

Tässä omaisuussuojeluohjeessa edellytetyt vahingontorjuntatoimenpiteet tulee olla jatkuvasti toteutetut, vaikka rakennus tai sen osa on käyttämättä tai normaalia vähäisemmällä käytöllä.

Tilan, joka on yli viikon pituisen ajan käyttämättömänä, käyttövesiputkiston sulkuventtiili on suljettava. Käyttövesi- ja lämmitysputkistojen jäätyminen on estettävä pitämällä tilan lämpötila riittävän korkeana. Tilaa uudelleen käyttöönotettaessa on varmistettava, että käyttövesi- ja lämmitysputkistoissa ei ole vuotoja. Sähkölaitteiden sähkönsyöttö on katkaistava sähkökeskuksesta lukuun ottamatta tilan ylläpidossa tarvittavaa sähkönsyöttöä.

Käyttämättä tai normaalia vähäisemmällä käytöllä olevat tilat on tarkistettava vähintään kerran viikossa nimetyn henkilön toimesta. Havaitut viat ja rikkoutumiset on korjattava sekä ilkivallan jäljet on poistettava.

Paloilmoitin, sammutuslaitteisto, rikosilmoitusjärjestelmä ja muu vastaava turvallisuus- ja valvontajärjestelmä on oltava toiminnassa. Järjestelmien koetukset ja huollot on tehtävä niitä koskevien ohjeiden ja määräysten mukaisesti.

8.8 Rikkoutumisvahinkojen torjunta

Koneet ja laitteet
Koneita ja laitteita on huollettava ja käytettävä niiden valmistajan tai myyjän antamien ohjeiden mukaisesti.

Kattorakenteet
Katolle kertynyt lumi ja jää on poistettava, jos lumen paino vaarantaa kattorakenteiden kantokykyä tai aiheuttaa muuta vaaraa.

8.9 Ympäristövahinkojen torjunta

Öljysäiliöt ja muut säilytysastiat
Teräsöljysäiliöt ja niihin liittyvät putkistot on tarkastettava vähintään kymmenen vuoden välein. Pohjavesialueilla sijaitsevien rakennusten maanalaiset teräsöljysäiliöt ja niihin liittyvät putkistot on tarkastettava vähintään viiden vuoden välein. Tarkastukset on tehtävä asiantuntijaliikkeen toimesta.

Ongelmajätteet ja romut
Ongelmajätteitä on säilytettävä merkityissä ja hyväkuntoisissa astioissa. Ongelmajätteiden pääsy maaperään tai viemäriin on estettävä. Ongelmajätteet ja romut tulee toimittaa mahdollisimman nopeasti hävitettäväksi asianmukaiseen vastaanottopaikkaan.

9 Velvollisuudet vahingon tapahduttua

Yleisissä ehdoissa luvussa 2.5 on myös ohjeita vahinkotilanteeseen, mm. vahinkotarkastusta vaativien vahinkojen osalta ja rikosilmoituksen tekemistä koskeva vaatimus rikosvahinkojen osalta.

Vakuutustapahtumasta on ilmoitettava vakuutusyhtiölle vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija on saanut tietää vakuutustapahtumasta ja joka tapauksessa viimeistään kymmenen vuoden kuluessa vahinkotapahtuman sattumisesta.

Kaikki vakuutustapahtumaan perustuvat korvausvaatimukset tulee esittää vakuutusyhtiölle kolmen vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija on ensimmäisen kerran ilmoittanut vakuutustapahtumasta vakuutusyhtiölle.
Vakuutuksenottajan ja muun korvaukseen oikeutetun on annettava vakuutusyhtiön pyytämät lisätiedot ja selvitykset vakuutusyhtiölle yhden vuoden kuluessa niiden pyytämisestä.
Jos vahinkoilmoitusta ei tehdä, korvausvaatimusta ei esitetä tai pyydettyjä tietoja tai selvityksiä ei toimiteta edellä mainittujen aikojen kuluessa, ei vakuutusyhtiö korvaa vahinkoa.

Kun korvauksen hakijana on kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö, korvausvaatimus on esitettävä vakuutusyhtiölle 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.
Korvausvaatimuksen esittämiseen rinnastetaan ilmoituksen tekeminen vakuutustapahtumasta. Jos korvausvaatimusta ei esitetä edellä mainitussa ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

Jos vakuutuksenottaja saa menetettyä omaisuutta takaisin korvauksen maksamisen jälkeen, vakuutuksenottajan tulee viipymättä luovuttaa se vakuutusyhtiölle tai palauttaa korvaus sen osalta.

Omaisuusvahingon kartoitus
Vahinkokartoitus voidaan hoitaa kahdella eri tavalla, kun kyseessä on korvattava omaisuusvahinko:
- If tilaa vahinkokartoittajaksi oman sopimuskumppaninsa. Tällöin kartoituslaskua ei veloiteta vahinkomenona.
- vakuutuksenottaja tilaa kartoituksen itse, jolloin kartoituslasku korvataan vahinkomenona.

Mikäli vahinko ei ole korvattava, ei myöskään vakuutuksenottajan tilaamaa kartoitusta korvata.

10 Vahingon arviointia ja korvaamista koskevat säännöt

10.1 Korvaamisessa käytettävät käsitteet

Omaisuuden arvon ja vahingon määrän laskemisen perusteena ovat vakuutusmäärä, uudisarvo, käypä arvo, nykyarvo ja jäännösarvo.

- **Vakuutusmäärällä** tarkoitetaan vakuutuksen kohteelle vakuutuskirjaan merkittyä enimmäiskorvausmäärää.
- **Täysarvolla** tarkoitetaan vakuutusratkaisua, jossa rahamääräisen vakuutusmäärän sijaan vakuutus perustuu pinta-alaan tai muuhun tunnuslukuun.
- **Uudisarvolla** tarkoitetaan uuden vastaavan omaisuudenhankkimisesta aiheutuvia kustannuksia.
- **Käyvällä arvolla** tarkoitetaan sitä rahamäärää, jonka omaisuudesta olisi saanut myytäessä se normaalilla kaupalla ennen vahinkoa.
- **Nykyarvolla** tarkoitetaan samanlaisen tai käyttöominaisuudeltaan vastaavan omaisuuden arvoa. Tällöin otetaan huomioon omaisuuden arvon aleneminen iän, käytön tai käyttökelpoisuuden alenemisen tai muun vastaavan syyn johdosta. Omaisuuden nykyarvo on enintään sen käyvän arvon suuruinen.
- **Jäännösarvolla** tarkoitetaan sitä arvoa, joka omaisuudella on heti vahingon jälkeen.

10.2 Vahingon määrän laskeminen ja korvauksen maksaminen

Rakennuksen tai muun vakuutetun omaisuuden vahingon määrä lasketaan selvittämällä korjauskustannusten määrä.

Jos omaisuutta ei korjata
Jos omaisuuden korjaaminen ei ole taloudellisesti tarkoituksenmukaista tai omaisuutta ei muusta syystä korjata, vahingon määrä on laskennallisia korjauskustannuksia vastaava rahamäärä, kuitenkin enintään vahingoittuneen omaisuuden nykyarvo vähennettynä jäännösarvolla.

Jos omaisuus korjataan
Jos vahingoittunut omaisuus korjataan ja sen nykyarvo vahinkohetkellä on alle puolet sen uudisarvosta, vahingosta korvataan korjauskustannukset, kuitenkin enintään vahingoittuneen omaisuuden nykyarvoon asti.

Jos vahingoittuneen omaisuuden nykyarvo vahinkohetkellä on vähintään puolet sen uudisarvosta, vahingosta korvataan korjauskustannukset. Tällöin korvaus suoritetaan kahdessa erässä. Ensin suoritetaan nykyarvon mukainen korvaus. Kun vakuutusyhtiö on saanut selvityksen omaisuuden korjaus- tai rakentamistoimenpiteistä, korvataan uudisarvon ja nykyarvon välinen erotus. Uudisarvon mukainen korvaus edellyttää, että

- vahingoittunut rakennus korjataan tai rakennetaan vastaavanlainen ja vastaavaan käyttöön tarkoitettu rakennus uudelleen samalle paikalle kahden vuoden kuluessa vahingon tapahtumisesta, tai
- vahingoittunut irtain omaisuus korjataan tai tilalle hankitaan uutta samanlaatuista omaisuutta kahden vuoden kuluessa vahingon tapahtumisesta.

Korvauksen määrässä huomioidaan ehdon 7. luvussa mainitut ikävähennykset ja omavastuut, 8. luvun suojeluohjeiden laiminlyöntiin perustuvat vähennykset sekä vahingoittuneen omaisuuden jäännösarvo.

10.3 Tarkennuksia vahingon määrän laskemiseen

Vahingon sattuessa vahingon määrä lasketaan ja omaisuuden arvo määritetään vahinkohetkellä vallinneen hintatason mukaan.

Kun vahingon johdosta syntyy korjattavan ja säästyneen rakenteen välille väri- ja muita vastaavia ulkonäköeroja, vahingon määrään ei lasketa säästyneen osan korjauskustannuksia. Korjattavan lattia-, seinä- tai kattopinnan osalta korvattava vahinko lasketaan enintään kyseisen huonetilan alalle. Kun tilojen välillä on leveydeltään alle 2,0 m aukko, korvaus rajataan aukon kohdalle, vaikka lattia-, katto- tai seinän pintamateriaali jatkuisi yhtenevänä toiseen tilaan. Myös märkätilan vedeneristys korvataan vain sen huonetilan osalta, johon vahinko on kohdistunut, jos korjaus voidaan tehdä luotettavasti ja hyvää rakennustapaa noudattaen.

Kun vahinko kohdistuu vain osaan rakennusta tai irtainta omaisuutta, nykyarvo lasketaan vahingoittuneiden osien nykyarvon, ei koko vakuutetun rakennuksen tai irtaimiston nykyarvon mukaan.

Vahingon määrään eivät sisälly vahingon selvittämisestä ja hoitamisesta aiheutuvat kustannukset, kuten puhelin- ja matkakustannukset, ansiomenetykset kuten menetetty työaika ja muut vastaavat kustannukset, ellei niitä ole erikseen vakuutettu. Rakennuttamis- ja valvontakustannukset korvataan vain, jos niistä on etukäteen sovittu. Vahingon määrään eivät sisälly myöskään huolto- ja kunnossapitotöistä, tilapäiskorjauksista sekä muutos- tai perusparannustöistä aiheutuneet kulut. Jos tällaisia tehdään vahingon korjauksen yhteydessä, korvauksen edellytyksenä on kustannusten erittely.

Korjauskustannusten laskemisen perusteena ovat normaalit työ- ja hankintakustannukset, joihin eivät sisälly yli- ja pyhätyökustannukset eivätkä muut vastaavat kiirehtimiskulut. Korjauskustannukset maksetaan enintään sen hinnan mukaan, jolla vakuutusyhtiö olisi voinut korjauttaa omaisuuden.

Rakennuksen vahingon määrää laskettaessa korjaustyö arvioidaan toteutettavaksi nykyaikaisilla rakennusosilla, Suomessa yleisesti kaupan olevilla rakennusmateriaaleilla ja teollisilla työmenetelmillä.

Rakennusten, esineiden tai kokoelmien vahingon määrää laskettaessa ei oteta huomioon suojelun tai entisöinnin aiheuttamia lisäkustannuksia, ellei siitä ole mainintaa vakuutuskirjassa.
Jos entisöintityöt on vakuutettu, niiden korvattavuuden edellytyksenä on entisöinnin toteuttaminen.

Piirustuksia, malleja, muotteja, tietoa, tiedostoja ja tutkimusnäytteitä kohdanneessa vahingossa korvattavuuden edellytyksenä on niiden uudelleen hankkiminen tai palauttaminen.

Puiden, pensaiden ja istutusten vahingoissa korvauksen määrä on taimen hankintahinta istutuskustannuksineen.

Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon verotuksesta annetut säännökset. Arvonlisävero lasketaan vahingon määrään siltä osin, kun vakuutuksenottaja ei voi vähentää arvonlisäveroa verotuksessa.

10.4 Tiedonantovirhe, ylivakuutus ja alivakuutus

Yleisten sopimusehtojen kohdassa *Tietojen antaminen vakuutussopimusta tehtäessä tai muutettaessa* on määritelty miten virheelliset tiedot vaikuttavat vakuutuskorvaukseen.

Jos vakuutusmäärä on vastaavan uuden omaisuuden arvoa suurempi, omaisuus on ylivakuutettu. Jos täydestä arvosta vakuutetun kohteen vakuutettu pinta-ala, on suurempi kuin todellinen pinta-ala, kyseessä on tiedonantovirhe. Kummassakaan tilanteessa vakuutus ei korvaa vahingon määrää enempää. Samaa periaatetta sovelletaan, jos täysarvo perustuu muuhun lukuarvoon kuin pinta-alaan.

Rakennuksien ja irtaimiston vakuutusratkaisuissa ei sovelleta alivakuutusta. Jos täydestä arvosta vakuutetun kohteen maksuperusteeksi ilmoitettu tunnusluku, esim. pinta-ala on todellista lukuarvoa pienempi, kyseessä on tiedonantovirhe.

10.5 Korvauksen enimmäismäärä ja muut rajoitukset

Vahinkokohtainen korvauksen enimmäismäärä on vahingon määrä, kuitenkin enintään vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä.
Vakuutuksesta yhtä vahinkoa kohden maksettava korvaus kaikista vakuutuksenottajan omaisuus- ja keskeytysvahingoista on yhteensä enintään 100 miljoonaa euroa. Jos kokonaisvahinko ylittää tämän rajan, kunkin vakuutuskohteen korvausta vähennetään samassa suhteessa riippumatta siitä, maksetaanko korvaus vakuutuksenottajalle vai muulle vakuutetulle kuten kiinnityksenhaltijalle.
Tämä vastuunrajoitus ei itsessään luo eikä lisää vakuutusturvaa, vaan toimii pelkästään rajoituksena silloin, kun If Vahinkovakuutuksen yhteenlaskettu enimmäisvastuu yhdestä vahingosta ylittää 100 miljoonaa euroa.

Moottorikäyttöisten työkoneiden vahingoissa korvauksen määrä on aina enintään käypä arvo.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, josta valmistaja, myyjä, toimittaja, tuottaja, vuokraaja, korjaus-, ylläpito- tai huoltoyhtiö tai joku muu on lain, sopimuksen tai takuun perusteella vastuussa, ellei vakuutuksenottaja näytä toteen, että korvausvelvollinen on kyvytön täyttämään velvoitettaan.

1 Ketä vakuutus koskee
Tätä ehtoa sovelletaan rakennuksiin, joiden tiedoissa vakuutuskirjalla on merkintä tuhoeläinvakuutuksen voimassaolosta.

Yleisissä sopimusehdoissa on määritelty ketkä ovat vakuutussopimuksen osapuolet ja korvaukseen oikeutetut.

2 Milloin vakuutus on voimassa
Vakuutusturva on voimassa vakuutuskauden aikana kuten vakuutuskirjassa ja yleisissä sopimusehdoissa on määritelty. Tuhoeläinvakuutuksen alkamisesta on myös rajoitus tämän ehdon luvussa 5.

3 Missä vakuutus on voimassa
Vakuutusturva on voimassa vakuutuspaikassa eli vakuutuskirjaan merkityssä paikassa havaituissa vahingoissa.

4 Mitä on vakuutettu
Vakuutuksen kohteena on tuhoeläinten ja -hyönteisten torjunta sekä niiden aiheuttamat rakennevauriot vakuutetuissa rakennuksissa.

5 Vakuutusturva
Tuhoeläinvakuutus korvaa äkillisesti ja ennalta-arvaamatta ilmestyneiden tuhoeläinten ja -hyönteisten torjuntaa ja niiden aiheuttamia rakennevaurioita alla olevan mukaisesti.

5.1 Tuholaistorjunta
Vakuutusturva korvaa vakuutetussa asuinrakennuksessa havaitun asumishaittaa aiheuttavien tuhoeläinten ja - hyönteisten torjunnan. Asuinrakennuksessa torjunta korvataan tiloissa, joita käytetään asumiseen tai jotka palvelevat asumista, esim. erilaiset talous- ja huoltorakennukset, katokset, autotallit ja varastot. Lisäksi torjunta korvataan asuinrakennukseen kuuluvissa liiketiloissa lukuun ottamatta tiloja, joissa toiminta liittyy kokonaan tai osittain
- majoitukseen, ravintola-alan tai catering-toimintaan,
- vastaanottokeskustoimintaan,
- eläinten hoitoon tai palveluihin,
- lasten päivähoitoon tai iltapäiväkerhotoimintaan,
- elintarvikkeiden, vaatteiden tai käytettyjen tavaroiden varastointiin, myyntiin, vuokraukseen tai valmistukseen.

Tuhoeläinvakuutus kattaa seuraavien tuhoeläinten torjunnan:
rotat, hiiret, muurahaiset, yhteiskunta-ampiaiset, sokeritoukka, paperitoukka, kalvastoukka, lutikka, vaatekoi, ruskoturkiskuoriainen, pilkkuturkiskuoriainen, vyöturkiskuoriainen, jäytiäiset, keittiökoisa, uunitoukka, leipäkuoriainen, vyöihrakuoriainen, vuotakuoriainen, kotisirkka, kaakaokoisa, torakat, messinkikuoriainen, närviäiset, turkiskoi, museokuoriainen, tupakkakuoriainen, riisihärö, kauppahärö, lesehärö, riisikärsäkäs, jyväkärsäkäs, maissikärsäkäs, jauhokoisa, kaprakuoriainen, papupiilokas, riesakuoriainen, ryijykuoriainen, outokuoriainen, siniluukuoriainen, aittaluukuoriainen, kirjoluukuoriainen, rohmukuoriainen, vakkakuoriainen, hinkalokuoriainen, jauhopukki, parkettikuoriainen, varaslesiäinen ja kätkölesiäinen.

Vakuutus kattaa seuraavat tuhoeläintorjuntatoimenpiteet ja kustannukset:
- vakuutusyhtiön tai sen sopimuskumppanin tarjoaman puhelintuen tuhoeläimen tunnistamiseksi ja sen selvittämiseksi, kuuluuko tuhoeläin vakuutuksen korvauspiiriin.
- vakuutuksen kohteessa tapahtuvan vakuutusyhtiön määrittämän kumppanin suorittaman tuhoeläintorjunnan, torjunta-aineet, -välineet ja -tarvikkeet. Asuinrakennuksissa vakuutus kattaa myös asuintiloissa olevan irtaimiston pakkaamisen, kuljettamisen ja varastoinnin sekä muualla tapahtuvat torjuntakäsittelyt, jos nämä toimet ovat välttämättömiä torjunnan onnistumisen kannalta.

Toimenpiteet ja torjunnan laajuus määritellään tapauskohtaisesti voimassa olevan lainsäädännön, viranomaisohjeiden, torjuttavan tuholaisen sekä kohteen rakenteiden perusteella.

Tuhoeläintorjunta ei kata:
- sellaisen tuhoeläimen torjuntaa, josta vakuutuksenottaja tai sen edustaja on ollut tietoinen jo ennen vakuutuksen alkamista
- torjuttavan alueen suurentumista sen johdosta, että vakuutuksenottaja ei ole ottanut yhteyttä vakuutusyhtiöön tai sen sopimuskumppaniin, vaikka tieto tuholaisista on ollut tiedossa ja tuholaiset ovat siksi päässeet leviämään rakennuksessa
- puurakenteissa esiintyvien hyönteisten torjuntaa
- tuhoeläinten torjuntaa tavaraerissä, elävissä kasveissa tai ulkona
- kunnossapitoa, parannustöitä tai muita vastaavia toimenpiteitä, joita tarvitaan tuhoeläinten uudelleen esiintymisen estämiseksi ja nykyisten esiintymisten rajoittamiseksi, kuten esimerkiksi rakenteiden suojauksia tai kulkureittien tukkimisia
- tuhoeläintorjunnasta aiheutuvia jälkiä, hajuja tai muuta vahinkoa tai haittaa rakennuksen tai asunnon käytölle
- tuhoeläinten aiheuttamia rakenteellisia vaurioita
- torjuntatoimien seurauksena tai muuten kuolleiden tuhoeläimien poistamista, tuhoeläimien munien tai koteloiden poistamista, tuhoeläimien jätösten tai veritahrojen poistamista
- tuhoeläintorjuntaa silloin, kun tuhoeläinongelman syy ja lähde on vakuutetun kohteen ulkopuolella, esimerkiksi kun naapurikiinteistön jätehuolto on laiminlyöty, ellei vakuutuksenottaja ryhdy ratkaisemaan ongelmaa yhdessä naapurikiinteistön ja viranomaisen kanssa. Ilman naapurikiinteistön tuhoeläintorjuntaa vakuutuskohteessa ei voida saavuttaa lopullisia torjuntatuloksia.
- muiden kuin Ifin nimeämän tuhoeläintorjujan suorittamia tuhoeläintorjuntatöitä, ellei asiasta ole ennen tuhoeläintorjunnan aloittamista toisin sovittu
- tuhoeläintorjuntaa, kun ongelman aiheuttaja on alueellinen jätteiden keruujärjestelmä esimerkiksi ali- tai ylipaineella toimiva keruuputkisto ja sen keruuasemat
- tuhoeläintorjuntaa viemärijärjestelmässä tai sen osissa kuten jätevesipumppaamoissa, viemäriputkistoissa sekä jätevesikaivoissa
- torjuntaa tilanteissa, joissa tuhoeläintorjunta vaikeutuu tai estyy vakuutuksenottajasta johtuvien seikkojen takia
- torjunta- tai tarkastustoimenpiteitä, jotka tuhoeläintorjujan arvion mukaan eivät ole tarpeellisia, mutta jotka vakuutuksenottaja tai asuinrakennuksen asukas haluaa tehtävän varmuuden vuoksi

- kustannuksia ja matka-aikaa vakuutuskohteeseen siirtymisestä, jos vakuutuskohteeseen ei ole tieyhteyttä. Tällöin vakuutuksenottajalta peritään korvaus tarkastuksen ja tuhoeläintorjunnan edellyttämästä kuljetuksesta ja matkustusajasta tuholaistorjujan hinnaston mukaisesti.

5.2 Tuhoeläinten aiheuttamat rakennevauriot

Tuhoeläinvakuutus kattaa myös:
- kohdassa 5.1 lueteltujen tuhoeläimien aiheuttamat välittömät rakennevauriot vakuutusmäärään asti niissä tiloissa, joissa tuholaistorjunta on korvattavaa.

Tuhoeläinvakuutuksen rakennevaurioturva ei kata:
- sellaista tuhoeläimen aiheuttamaa rakennevauriota, joka on saanut alkunsa ennen vakuutuksen alkamista
- tuhoeläinten aiheuttamia rakennevaurioita, jos vakuutuksenottaja tai sen edustaja on ollut tietoinen tuhoeläinongelmista, eikä tarvittavia toimia tuhoeläinten rajoittamiseksi ja vähentämiseksi ole aloitettu, tai niiden kanssa on tarpeettomasti viivytelty
- puurakenteissa esiintyvien hyönteisten aiheuttamia rakennevaurioita
- irtaimistolle aiheutunutta vahinkoa
- sellaisia rakennevaurioita, jotka sisältyvät rakennuksen tai irtaimiston oman vakuutuksen korvauspiiriin.

6 Vakuutusmäärä

Vakuutusmäärät tuholaistorjunnalle ja rakennevaurioille on merkitty vakuutuskirjalle. Tuhoeläinvakuutuksessa vakuutusmäärällä tarkoitetaan enimmäiskorvausmäärää vakuutuskauden aikana.
Vakuutusmäärää ei ole sidottu indeksiin.

7 Omavastuu

Vahinkoon sovellettavat omavastuut on mainittu vakuutuskirjalla vakuutusturvan tiedoissa.

Omavastuu vähennetään rakennevaurioturvan vahingon määrästä, vaikka samaa vahinkoa korvattaisiin myös rakennuksen vakuutuksesta ja sen korvauksesta vähennettäisiin rakennuksen vakuutuksen omavastuu.

8 Suojeluohjeet

Tämä vakuutuksenottajaa velvoittava suojeluohje antaa ohjeita, joita noudattamalla voidaan ehkäistä vahinkojen syntymistä ja pienentää vahinkomääriä. Yleisten sopimusehtojen mukaan korvausta voidaan alentaa tai se voidaan evätä, jos vakuutuksenottaja tai muu korvaukseen oikeutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt suojeluohjeiden noudattamisen.

8.1 Jätteiden käsittely ja piha-alueen hoito

Vakuutuksenottajan velvollisuus on pyrkiä estämään vahingon tapahtuminen eli tuhoeläinongelman syntyminen huolehtimalla siitä, että
- kiinteistön alueella olevat jäteastiat ovat ehjiä ja tiiviitä, ja että niiden kannet sulkeutuvat tiiviisti
- kiinteistön alueella olevien jäteastioiden tyhjennysväli on riittävän lyhyt, etteivät elintarvikkeet ala haista tai jäteastiat pääse täyttymään niin, että kannet eivät sulkeudu, ja ettei mitään jätteitä säilytetä avoimissa astioissa ulkona
- kiinteistön alueella ei ruokita lintuja tai eläimiä
- loppukesästä kerätään pois pensaiden sekä puiden maahan pudonneet, pähkinät, marjat ja hedelmät
- jyrsijöiden ja lintujen pääsyä jätetilaan on pyritty estämään esimerkiksi suojaamalla se riittävän tiheäsilmäisellä verkolla
- kiinteistön piha-alueet pidetään sellaisessa kunnossa, ettei se tarjoa tarpeettomia pesintä- ja piilopaikkoja tuhoeläimille. Esimerkiksi ruohikko pidetään lyhyenä ja huolehditaan puiden ja pensaiden säännönmukaisista leikkuista.
- pesäpaikkojen välttämiseksi tarpeetonta tavaraa ei säilytetä ulkotiloissa ja varsinkaan talon seinustoilla
- syksyisin puiden lehdet haravoidaan pois piha-alueilta
- puutarhajätettä ei avokompostoida kiinteistön alueella.

9 Velvollisuudet vahingon tapahduttua

Ilmoitus vahinkotapahtumasta on tehtävä vuoden kuluessa siitä, kun vakuutuksenottaja on saanut tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja vakuutustapahtumasta aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta. Joka tapauksessa korvausta on haettava kymmenen vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta.

Jos vakuutusturvan käyttö edellyttää torjuntatoimia, vakuutuksenottajan tulee ilmoittaa vakuutusyhtiölle mahdollisista tuhoeläimistä välittömästi havainnon tehtyään, jotta tuhoeläintorjunta voidaan suorittaa mahdollisimman aikaisessa vaiheessa. Vahinkoilmoitus tulee tehdä www.if.fi/yritysasiakkaat/ilmoita-vahingosta/omaisuusvahinko. Luvussa 5 on mainittu, että viivytyksestä aiheutuva lisääntynyt torjunta ei ole korvattava vahinko.

Tuhoeläinten havaitsemisen jälkeen:

- vakuutuksenottajan tulee noudattaa vakuutusyhtiön tai torjunnan suorittajan antamia ohjeita, joilla pyritään estämään tai rajoittamaan tuhoeläinten elinoloja, sisäänpääsymahdollisuuksia, tartuntareittejä tai leviämismahdollisuuksia
- vakuutuksenottaja on velvollinen noudattamaan vakuutusyhtiön ja torjunnan suorittajan antamia tarkastus- ja torjuntaohjeita
- vakuutuksenottaja on velvollinen suorittamaan itse etukäteen yksinkertaisia toimenpiteitä vallitsevan tilanteen selvittämiseksi tai vahingon rajoittamiseksi
- vakuutuksenottaja on velvollinen huolehtimaan irtaimiston siirtämisestä ja poiskuljettamisesta, jos se on välttämätöntä tarkastuksen tai tuhoeläintorjunnan mahdollistamiseksi vakuutuskohteessa.

Tuhoeläintorjunnan suorittaa tai sitä johtaa vakuutusyhtiö tai sen nimeämä kumppani. Vakuutus kattaa toisten tahojen suorittaman tuhoeläintorjunnan ainoastaan siinä tapauksessa, että asiasta on sovittu vakuutusyhtiön kanssa etukäteen kirjallisesti.

Vakuutuksenottajan on annettava vakuutusyhtiön tai tuhoeläintorjuntaa suorittavan sopimuskumppanin pyytämät tarpeelliset lisätiedot ja selvitykset ilman aiheetonta viivytystä. Vakuutusyhtiön tai sen sopimuskumppanin tulee käsitellä vahinkoilmoitus joutuisasti ja viimeistään 30 päivän sisällä saatuaan käsittelylle tarpeelliset asiakirjat. Vakuutusyhtiö tai sen sopimuskumppani ei ole velvollinen suorittamaan torjuntaa ennen kuin on saanut tarpeelliset selvitykset.

Vakuutuksenottajan tulee järjestää olosuhteet sellaisiksi, että torjunnan suorittaja pystyy tutkimaan ja tehokkaasti torjumaan vakuutetussa rakennuksessa ilmoitetut tuhoeläimet. Tuhoeläinongelman laajuuden selvittämiseksi vakuutusyhtiölle ja torjujalle on tarvittaessa järjestettävä pääsy myös sellaisiin tiloihin, joissa tuhoeläinhavaintoja ei ole tehty. Ikkunattomat kellarit ja muut vaikeapääsyiset tilat on tarvittaessa tehtävä sellaisiksi, että niihin pääsee sisään turvallisesti. Rakennuksiin on oltava pääsy arkipäivisin 8 ja 16 välisenä aikana. Tarvittaessa vakuutuksenottajan on myös annettava tuholaistorjujan käyttöön tikkaat, henkilönostin, telineet tai muita nostovälineitä, jotka ovat välttämättömiä tilojen tarkastamisen tai torjunnan suorittamiseksi. Vakuutus ei kata näistä vakuutetulle aiheutuvia kuluja.

Mitä edellä on sanottu vakuutuksenottajasta, sovelletaan vastaavasti henkilöön, jonka tehtävänä on työ-, virka- tai muun suhteen perusteella huolehtia vakuutuksenottajan velvollisuuksien noudattamisesta.

Velvollisuudet koskien korvattavia rakennevaurioita

Vakuutuksen kohteelle tuhoeläinten toimesta aiheutuneiden rakennevaurioiden osalta vakuutuksenottajan tulee varata vakuutusyhtiölle mahdollisuus todeta aiheutuneet rakennevauriot. Vakuutusyhtiöllä on oikeus suorittaa korjaustyöt itse tai nimetä haluamansa taho suorittamaan korjaustoimenpiteet, eikä vakuutuksenottajan saa ryhtyä korjaustöihin ilman vakuutusyhtiön etukäteishyväksyntää. Mikäli vakuutuksenottaja ei varaa tätä mahdollisuutta vakuutusyhtiölle, vakuutusyhtiö vastaa vahingosta vain siihen määrään asti, kuin korvausta olisi tullut maksettavaksi vakuutusyhtiön valitseman tahon suorittaessa korjaukset.

Vakuutuksenottajan on annettava vakuutusyhtiön tai sen sopimuskumppanin pyytämät tarpeelliset lisätiedot ja selvitykset ilman aiheetonta viivytystä. Vakuutusyhtiön tai sen sopimuskumppanin tulee käsitellä vahinkoilmoitus viivytyksettä, viimeistään 30 päivän sisällä saatuaan käsittelylle tarpeelliset asiakirjat. Vakuutusyhtiö tai sen sopimuskumppani ei ole velvollinen suorittamaan tuhoeläinten aiheuttamien rakennevaurioiden korjausta ennen kuin se on saanut tarpeelliset selvitykset.

Vakuutuksenottajan tulee järjestää olosuhteet sellaisiksi, että vakuutetussa rakennuksessa ilmoitetut tuhoeläinten aiheuttamat rakennevauriot pystytään tutkimaan ja korjaamaan. Tuhoeläinten aiheuttamien rakennusvaurioiden laajuuden selvittämiseksi on tarvittaessa järjestettävä pääsy myös sellaisiin asuntoihin, joissa tuhoeläinten aiheuttamia rakennusvaurioita ei ole havaittu tai tehty. Ikkunattomat kellarit ja muut vaikeapääsyiset tilat on tarvittaessa tehtävä sellaisiksi, että niihin pääsee sisään turvallisesti. Rakennuksiin on oltava pääsy arkipäivisin 8 ja 16 välisenä aikana.

10 Vahingon arviointia ja korvaamista koskevat säännöt

Korvaamisessa käytettävät käsitteet:

Vakuutusmäärällä tarkoitetaan vakuutuksen kohteelle vakuutuskirjaan merkittyä enimmäiskorvausmäärää. Se on enimmäiskorvaus vakuutuskauden aikana yhdestä tai useammasta tuholaistorjuntatoimenpiteestä.

Vahingon määrän laskeminen
Vahingon määrä lasketaan vakuutusyhtiön sopimuskumppanin torjuntatöitä koskevan yleisen hinnaston mukaisesti.

Korvauksen maksaminen
Tästä vakuutuksesta korvausta ei tavallisesti makseta rahalla, vaan korvaus on vakuutusyhtiön sopimuskumppanin suorittama tuhoeläintorjunta. Vakuutusyhtiöllä on kuitenkin mahdollisuus suorittaa korvaus rahakorvauksena niin halutessaan. Tällöin sovitaan erikseen torjunnan suorittajasta ja korvaus perustuu tämän laskutukseen. Korvaus on kuitenkin enintään vakuutusmäärä.

Tiedonantovirhe, ylivakuutus ja alivakuutus
Yleisten sopimusehtojen kohdassa *Tietojen antaminen vakuutussopimusta tehtäessä tai muutettaessa* on määritelty, miten virheelliset tiedot vaikuttavat vakuutuskorvaukseen.

Rakennevaurioturvan käsitteillä tarkoitetaan edellä mainitun lisäksi:

Vakuutusmäärällä tarkoitetaan vakuutuksen kohteelle vakuutuskirjaan merkittyä enimmäiskorvausmäärää. Se on enimmäiskorvaus vakuutuskauden aikana yhdestä tai useammasta tuhoeläinten aiheuttamasta rakennevauriosta.

Vahingon määrän laskeminen:
Tuhoeläinten aiheuttaminen rakennevaurioiden korvauksen määrä perustuu vahinkoa kärsineen rakennusosan ennalleen palauttamisen kustannuksiin. Jos vaurioituneen rakennusosan kunto olisi vaatinut korjaustoimenpiteitä ilman tuhoeläimien aiheuttamia vaurioitakin, asia huomioidaan korvauksen määrässä. Rakennevaurion yhteydessä ei korvata rakennuksen arvon alenemista tai muutos- tai parannustöitä, jotka eivät ole välttämättömiä vaurioituneen rakennusosan ennalleen saattamiseksi.

Korvauksen maksaminen
Tuhoeläinten aiheuttamien rakennevaurioiden osalta korvaus suoritetaan tavallisesti rahakorvauksena. Vakuutusyhtiöllä on kuitenkin mahdollisuus suorittaa korvaus korjaustyönä niin halutessaan. Korvaus perustuu vakuutusyhtiön hyväksymän tahon suorittamien korjaustoimenpiteiden kustannuksiin. Korvaus on kuitenkin enintään vakuutusmäärä.

1 Ketä vakuutus koskee
Vakuutus on voimassa vakuutuskirjaan merkityn vakuutuksenottajan tai vakuutetun hyväksi.
Vakuutuksenottajalla tarkoitetaan sitä, joka on tehnyt If:in kanssa vakuutussopimuksen. Vakuutuksenottajan tytäryhtiöt eivät kuulu vakuutuksen piiriin, ellei vakuutuskirjaan ole toisin merkitty.

2 Milloin vakuutus on voimassa
Vakuutus on voimassa vakuutuskirjassa mainittuna aikana.

Tämä vakuutus ei ole voimassa niissä projekteissa tai tapahtumissa, joilla on voimassaoleva erikseen hankittu määräaikainen vastuuvakuutus.

3 Missä vakuutus on voimassa
Vakuutus on voimassa vakuutuskirjassa mainitulla alueella.

Vakuutus on voimassa kaikkialla maailmassa niiden vahinkojen osalta, jotka sattuvat myynti- tai hankintamatkalla tai osallistuttaessa konferenssiin tai messuihin.

4 Mitä on vakuutettu
4.1 Toiminnanvastuu
Vakuutuksen kohteena on vakuutuksenottajan vahingonkorvausvelvollisuus, joka aiheutuu vakuutuksenottajan toiminnasta. Vakuutettu toiminta on merkitty vakuutuskirjaan tai sen liitteeseen.

5 Vakuutusturva
5.1 Mitä toiminnanvastuu korvaa
Vakuutus korvaa vakuutuskirjassa mainitussa toiminnassa toiselle aiheutuneen henkilö- ja esinevahingon, joka todetaan vakuutuksen voimassaoloaikana vakuutuksen voimassaoloalueella ja josta vakuutuksenottaja on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa.
Vakuutus korvaa edellä mainituin perustein henkilölle aiheutuneen EU:n yleisen tietosuoja-asetuksen 82 artiklassa tarkoitetun vahingon.

5.1.1 Tapahtuman järjestäjä
Vakuutus korvaa myös henkilö- tai esinevahingon, josta vakuutuksenottaja on voimassaolevan oikeuden mukaan korvausvastuussa vakuutuskirjassa mainittuun toimintaan liittyvän, Suomessa järjestettävän tapahtuman järjestäjänä, jos

- osallistujia tapahtumassa on enintään 500 henkilöä, ja jos
- kysymys ei ole ehtokohdassa Vaaralliset tapahtumat mainitusta tapahtumasta, ja jos
- tapahtuman järjestämiseksi ei edellytetä viranomaisen lupaa.

5.2 Toiminnanvastuun rajoitukset
5.2.1 Yleisten sopimusehtojen rajoitusten lisäksi toiminnanvastuu ei kata seuraavia vahinkoja

5.2.2 Tahallisuus tai törkeä huolimattomuus
Vahinko aiheutuu vakuutuksenottajan tai muun vakuutetun kuin työntekijän tahallisuudesta tai törkeästä tuottamuksesta.

5.2.3 Vahinko itselle
Vahinko aiheutuu vakuutuksenottajalle itselleen tai tähän vakuutukseen sisällytetylle toiselle vakuutetulle.

5.2.4 Työntekijän vahinko
Vahinko aiheutuu vakuutuksenottajan työntekijälle tai häneen rinnastettavalle.
Vakuutus korvaa kuitenkin vahingon siltä osin kuin se ei kuulu lakisääteisen tapaturma- tai liikennevakuutuksen piiriin tai vastaavan ulkomaisen vakuutuksen piiriin.
Vakuutus ei kata työnantajavastuuta (employer's liability) Suomen ulkopuolella.

5.2.5 Sopimuksesta johtuva vahinko
Korvausvastuu perustuu sopimukseen, sitoumukseen, lupaukseen tai takuuseen eikä korvausvastuuta olisi ilman näitä sitoumuksia.
Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka johtuu sopimusvelvoitteen täyttämättä jättämisestä tai puutteellisesta täyttämisestä.

5.2.6 Vastuu täytäntöönpanoapulaisista
Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka on aiheuttanut vakuutuksenottajan alihankkija, aliurakoitsija tai muu sopimuskumppani.

5.2.7 Taloudellinen vahinko
Kysymyksessä on tappio, menetys tai muu sellainen vahinko, joka ei ole yhteydessä henkilö- tai esinevahinkoon. Taloudellisena vahinkona pidetään myös atk-ohjelmien, tiedostojen, tietojen sekä muiden tietotallenteiden tuhoutumista, katoamista tai muuta toimimattomuutta.

5.2.8 Pohjavesivahinko
Vahingon syynä on pohjaveden korkeuden muuttuminen

5.2.9 Tiedossa ollut tapahtuma
Tapahtuma, josta vakuutuksenottaja oli tietoinen tai hänen olisi pitänyt olla tietoinen vakuutuksen voimaan tullessa.

5.2.10 Sakko
Kysymyksessä on rangaistusluonteinen korvaus (esim. Punitive Damage), sakko, sopimussakko tai muu sen kaltainen seuraamus riippumatta siitä keneen ne kohdistuvat.

5.2.11 Käsiteltävän, huolehdittavan tai muutoin haltuunotetun taikka -uskotun omaisuuden vahinko
Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu vieraalle omaisuudelle,
- joka vahingon aiheuttaneen teon tai laiminlyönnin tapahtuessa oli vakuutuksenottajan, tämän työntekijän tai muun vakuutetun hallussa, lainassa, valmistettavana, asennettavana, korjattavana, säilytettävänä, kuljetettavana tai muulla tavoin käsiteltävänä, huolehdittavana, hyödyksi käytettävänä tai toiminnan kohteena.

Suojaus- tai vahingontorjuntavelvoitteen alainen omaisuus
- Vahinko kohdistuu vakuutuksenottajan, tämän työntekijän tai muun vakuutetun suojaus- tai vahingontorjuntavelvoitteen alaiseen omaisuuteen, kun otetaan huomioon vakuutuksenottajan toiminnan tai vahinkoa aiheuttaneen työsuorituksen luonne tai sen välitön vaikutuspiiri.

5.2.12 Maa-, ilma- tai vesiliikennevahinko
Vahinko aiheutuu

- moottoriajoneuvon tai moottorikäyttöisen laitteen käyttämisestä liikenteeseen liikennevakuutuslain tai vastaavan ulkomaisen lain mukaisesti. Jos vastaava ulkomainen lainsäädäntö puuttuu, vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu moottoriajoneuvon tai moottorikäyttöisen laitteen liikenteeseen käyttämisestä, kun vakuutetulta vaaditaan korvausta edellä mainitun laitteen omistajana, haltijana tai kuljettajana. Vakuutuksesta korvataan kuitenkin Suomessa sattunut liikennevakuutuslain 40 § 2 momentissa mainittu liikennevakuutuksesta korvaamatta jäävä liikennevahinko, joka on aiheutunut ajoneuvon omistajan tai haltijan muulle kuin ajoneuvossa olevalle omaisuudelle. Vakuutuksesta korvataan myös liikennevakuutuslain 42 §:ssä mainittu liikennevakuutuksesta korvaamatta jäävä liikennevahinko, kun se on aiheutunut kuormauksen, kuorman purkamisen tai muun työsuorituksen aikana
  - ajoneuvon ollessa liikkumattomana ajoneuvon omistajalle, kuljettajalle tai muulle henkilölle, joka suorittaa tässä tarkoitettua työtä.
  - työsuorituksen kohteena olevalle omaisuudelle taikka tähän toimintaan osalliselle toiselle ajoneuvolle.

Vakuutuksesta ei tämän ehtokohdan mukaan kuitenkaan korvata
  - vakuutetun nostotoiminnan kohteena olleelle, hinattavana tai kuljetettavana olleelle omaisuudelle aiheutunutta vahinkoa.
  - henkilövahinkoa siltä osin kuin se korvataan vakuutuksenottajan työtapaturma- ja ammattitautilain mukaisen vakuutuksen perusteella
  - vahinkoa, jota vakuutuksenottaja ei ole tuottamuksellaan aiheuttanut.

- ilma-aluksen käyttämisestä ilmailuun, kun vakuutuksenottajalla on velvollisuus korvata vahinko ilma-aluksen omistajana, haltijana, käyttäjänä, ilma-aluksessa tehtävää suorittavana tai tämän työnantajana
- rekisteröitävän aluksen tai rekisteröitävän veneen käytöstä.

5.2.13 Ympäristövahinko
Vahinko aiheutuu
- tärinästä, melusta, lämmöstä, hajusta, valosta, säteilystä, savusta, noesta, pölystä, höyrystä tai kaasusta
- ilman, maaperän, rakennuksen, vedenottamon, vesistön tai pohjaveden saastumisesta tai pilaantumisesta taikka
- muusta vastaavasta häiriöstä.

Vakuutus korvaa kuitenkin Yhdysvaltoja ja Kanadaa lukuun ottamatta vahingon, jonka syynä on äkillinen ja odottamaton tapahtuma edellyttäen, että vahinko on todettu kuuden (6) kuukauden sisällä vahingon aiheuttaneesta tapahtumasta.

Tapahtuma ei ole äkillinen ja odottamaton kun se perustuu esimerkiksi
- hitaaseen tai vähitellen tapahtuvaan vaikutukseen
- toistuviin tapahtumiin
- jatkettuun tekoon tai laiminlyöntiin.

Välittömästi uhkaavan vahingon torjuntakuluja korvataan vain tilanteissa, joissa välitön vaara uhkaa jonkun muun kuin vakuutuksenottajan omaisuutta esimerkiksi ympäristöä pilaavien aineiden kulkeutuessa pohjaveden tai maaperän kautta omalta maalta muualle.Korvattavia toimenpiteitä ovat vain ne välttämättömät toimenpiteet, joilla vakuutuksesta korvattavan jonkun toisen omaisuutta uhkaavan vahingon välitön uhka on saatu poistetuksi.
Ympäristövahingon satuttua voidaan joutua tekemään välittömän vaaran torjuntaa laajempia toimenpiteitä syntyneen tilanteen loppuun hoitamiseksi. Näitä voivat olla esimerkiksi saastuneiden maamassojen kuljettaminen, syntyneiden ongelmajätteiden hävittäminen tai neutralointi. Näistä syntyneitä kustannuksia ei korvata vastuuvakuutuksesta torjuntakuluina siinäkään tapauksessa, että ne perustuvat viranomaisten pakottavien määräysten mukaisiin toimenpiteisiin.

5.2.14 Kosteus- ja tulvavahingot
Vahinko aiheutuu
- kosteudesta tai vedestä,
- sadeveden, sulamisveden tai viemärivesien aiheuttamasta tulvimisesta joko suoraan tai viemärien, kaivojen, kourujen, ojien taikka vastaavien täyttymisen seurauksena.

Vakuutus korvaa kuitenkin Yhdysvaltoja ja Kanadaa lukuun ottamatta vahingon, jonka syynä on rakennukseen tai laitteeseen äkillisesti ja odottamattomasti syntynyt vika tai puute edellyttäen, että myös vahingon syntyminen on tapahtunut äkillisesti, odottamattomasti ja nopeasti, ja vahinko todetaan viimeistään 30 päivän kuluessa kosteuden tai tulvimisen alkamisesta.
Mikäli vahingon syynä on vakuutuksenottajan työsuorituksessa tapahtunut asennus- tai työvirhe, on korvaamisen edellytyksenä lisäksi se, että vahinko on todettu kahdentoista kuukauden kuluessa asennus- tai työvirheen tekohetkestä.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa kun vian tai puutteen tai itse vahingon syntyminen perustuu esimerkiksi
- hitaaseen tai vähitellen tapahtuvaan vaikutukseen kuten ruostumiseen, jäätymiseen tai tukkeutumiseen
- toistuviin tapahtumiin
- jatkettuun tekoon tai laiminlyöntiin
- vesi- ja viemäriputkien alimitoitukseen

5.2.15 Homesienivahinko
Vakuutus ei korvaa sieni- home- tai bakteerikasvustoista aiheutunutta vahinkoa, joka on seurausta pysyvästä olosuhteesta, kuten rakennustavasta, suunnittelu- tai rakennusvirheestä, korjaustyöstä taikka rakennuksen tai rakenteen muusta ominaisuudesta.
Lukuun ottamatta sadeveden tai sulamisvesien tulvimista vakuutus korvaa kuitenkin vahingon, jossa vahingon aiheuttanut sieni-, home- tai bakteerikasvusto on seuraus äkillisestä tai odottamattomasta tapahtumasta taikka rakennukseen tai laitteeseen äkillisesti ja odottamattomasti syntyneestä viasta tai puutteellisuudesta edellyttäen, että vahinko on todettu kuuden (6) kuukauden sisällä vahingon aiheuttaneesta tapahtumasta taikka viasta tai puutteesta.

5.2.16 Tulityöt
Vakuutus ei korvaa esinevahinkoja, joiden syynä on palo, noki tai räjähdys ja jotka ovat seurausta sellaisesta tulityöstä, jonka suorittajalla ei ole Suomen Pelastusalan Keskusjärjestön hyväksymää tulitöiden turvallisuuskoulutusta ja voimassaolevaa henkilökohtaista tulityökorttia.
Tulitöitä ovat työt, joissa esiintyy kipinöitä tai joissa käytetään liekkiä tai muuta lämpöä ja joista aiheutuu palonvaaraa. Esimerkiksi sellaiset työt, kuten hitsaus, poltto- tai laikkaleikkaus ja metallien hionta sekä työt, joissa käytetään kaasuliekkiä, muuta avotulta tai kuumailmapuhallinta.

Tulityössä aiheutuneissa palovahingossa on omavastuu 25 prosenttia vahingon määrästä. Omavastuu on kuitenkin vähintään vakuutuskirjassa mainitun omavastuun kolminkertainen määrä ja enintään 16.000 euroa. Mikäli vakuutuskirjassa mainittu omavastuu on suurempi kuin 16.000 euroa, sovelletaan sitä.
Tulityössä aiheutuneissa palovahingoissa vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana on vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä, kuitenkin enintään 1 000 000 euroa.

5.2.17 Avainten katoaminen
Vakuutus korvaa vahingontorjuntakuluina toisen käytössä olevien tilojen avaimen tai muun vastaavan välineen katoamisen seurauksena syntyneitä sarjoitus- tai uusimiskuluja, mikäli on ilmeistä että avain on sellaisen hallussa, jolla ei ole siihen oikeutta ja tämän seurauksena tiloissa olevaa toisen omaisuutta uhkaa välitön vaara. Jos vahinko aiheutuu avaimen katoamisesta, omavastuu on 25 prosenttia vahingon määrästä. Omavastuu on kuitenkin vähintään vakuutuskirjassa mainitun omavastuun määrä. Enimmäiskorvausmäärä vahinkotapahtumaa kohti on 100 000 euroa.

5.2.18 Muu vastuuvakuutus
Vakuutus ei korvaa vahinkoa siltä osin kuin se korvataan vakuutuksenottajan muusta voimassa olleesta vastuuvakuutuksesta

5.2.19 Määräysvalta
Vahinko aiheutuu yritykselle tai yhteisölle, joka enemmistöomistuksen perusteella tai muutoin kuuluu vakuutuksenottajan kanssa samaan määräysvaltaan.

5.2.20 Virheellinen tai puutteellinen työsuoritus
Kysymyksessä ovat virheellisen tai puutteellisen työsuorituksen korjaamisesta tai uudelleen suorittamisesta aiheutuneet kustannukset.
Rajoitus koskee koko työsuoritusta, vaikka virhe tai puutteellisuus johtuisikin vain osasta työsuoritusta riippumatta siitä, onko työsuoritus luovutettu vai ei.

5.2.21 Konsulttivahinko
Vahinko aiheutuu toiselle suoritetun tutkimuksen, laskelman, piirustuksen, selvityksen, työselityksen, arvioinnin, ohjelmoinnin, tarkastuksen, valvonnan tai muun konsulttitehtävän virheellisyydestä tai laiminlyönnistä.

5.2.22 Lentotoimintaan liittyvä vahinko
Vakuutus ei korvaa ilma-alukselle aiheutettuja vahinkoja, eikä vahinkoa, joka on seuraus lentoliikenteestä, ilma-aluksesta, ilma-aluksen huollosta tai lentokenttätoiminnasta mukaan lukien lentotankkaukset, lennonjohdon toiminta taikka rakennus- tai korjaustyö lentokentän alueella.

5.2.23 Asbestivahinko
Henkilövahinko aiheutuu asbestista tai kvartsipölystä.

5.2.24 Tupakasta aiheutunut vahinko
Henkilövahinkoa, joka aiheutuu altistumisesta tupakansavulle, tupakka- tai nikotiinituotteelle, sähkötupakalle, sähkötupakka- ja nikotiininesteille tai muulle vastaavalle tuotteelle.

5.2.25 Tuotevastuuvahinko
Vahingon aiheuttaa vakuutuksenottajan elinkeinotoiminnassa liikkeelle laskema tuote.
Vakuutus korvaa kuitenkin vahingon, joka aiheutuu vakuutuksenottajan ylläpitämässä työpaikkaruokailussa käytetystä elintarvikkeesta.

5.2.26 Tuotteen vahinko
Vahinko aiheutuu myydylle tuotteelle, jota ei ole vielä luovutettu, tai luovutetulle tuotteelle, kun vahingon syynä on tavaran oma ominaisuus, virheellisyys tai puutteellisuus.

5.2.27 Potilas- ja lääkevahingot
Vahinko
- aiheutuu hoitovirheestä Suomen ulkopuolella,
- aiheutuu lääkkeestä tai kuuluu lääkevahinkovakuutuksen piiriin
- on potilasvakuutuslaissa (948/2019) tarkoitettu henkilövahinko riippumatta siitä, kuka tai mikä vahingon on aiheuttanut

Vakuutus korvaa kuitenkin eläimelle tarkoitetusta lääkkeestä eläimelle aiheutuneet vahingot.

5.2.28 Räjäytystyö
Vahinko johtuu vieraalla työvoimalla tai toiselle suoritetusta räjäytystyöstä tai siitä aiheutuvasta maanpainumasta tai maansiirtymästä.

5.2.29 Öljynporauslautta
Vahinko, jonka korvausvelvollisuus perustuu vakuutetun omistamaan tai operoimaan merellä sijaitsevaan öljylähteeseen tai öljynporausvälineistöön.

5.2.30 Vaaralliset tapahtumat
Vakuutus ei korvaa seuraavissa tapahtumissa aiheutuvia vahinkoja
- auto-, moottoripyörä- ja moottorivenekilpailut ja –näytökset
- lentokilpailut ja -näytökset

5.2.31 Rakennuttajan vastuu
Vakuutus ei korvaa vahinkoa, joka liittyy toimimiseen rakennuttajana uudisrakentamisessa tai vastaavassa käyttötarkoituksen muutosta edellyttävässä rakentamisessa, ellei vakuutettu toiminta ole rakennuttaminen.

5.2.32 Pysyvät orgaaniset yhdisteet (POP ja PFAS)
Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka suoraan tai välillisesti aiheutuu tai johtuu taikka suoraan tai välillisesti liittyy pysyviin orgaanisiin yhdisteisiin (POP) tai per- ja polyfluorattuihin alkyyliyhdisteisiin (PFAS), jota ei ole luokiteltu POP:ksi.

Pysyvillä orgaanisilla yhdisteillä (POP) tarkoitetaan kemikaalia, joka sisältyy ennen vakuutuskauden alkamista pysyviä orgaanisia yhdisteitä koskevaan Tukholman yleissopimukseen. Pysyviin orgaanisiin yhdisteisiin (POP) sisältyy esimerkiksi PCB:t, aldriini, klordaani, DDT, dieldriini, endriini, heksaklooribentseeni, heptakloori, mireksi, perfluori-oktaanihappo (PFOA), perfluorioktaanisulfonihappo (PFOS), polyklooratut dibentsoparadioksiinit ja dibentsofuraanit sekä toksafeeni.

PFAS viittaa kaikkiin per- tai polyfluorialkyyliaineisiin (PFAS), kuten Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestö (OECD) on määritellyt vakuutuskauden alussa.

5.3 Vakuutuksen laajennukset ja niitä koskevat erityiset rajoitukset
5.3.1 Ympäristövahingon korjaamiskustannukset
Vakuutus korvaa EU:n Ympäristövastuudirektiivin (2004/35/CE) mukaiset korjaamiskustannukset, jotka johtuvat toiminnan- tai julkisyhteisön vastuuvakuutuksesta korvattavasta äkillisestä ja odottamattomasta ympäristövahingosta.
Vakuutus on voimassa EU:n alueella. Suomen ulkopuolella tapahtuvista vahingoista korvataan enintään Ympäristövastuudirektiivin vähimmäisvaatimusten mukaiset kustannukset.
Vakuutus korvaa kustannukset toimivaltaisen viranomaisen edellyttämistä vahingon rajoittamis- tai ehkäisemistoimenpiteistä sekä ensisijaisista, täydentävistä ja korvaavista korjaamistoimenpiteistä, siten kuin ne on määritelty Ympäristövastuudirektiivissä.
Kustannukset korjaamistoimenpiteistä korvataan vain, mikäli vakuutusyhtiö on ne etukäteen hyväksynyt.
Vahinko- ja vakuutuskausikohtainen vakuutusmäärä tämän lisätuotteen mukaisissa vahingoissa on 500.000 euroa. Tämä vakuutusmäärä sisältyy toiminnan- tai julkisyhteisön vastuuvakuutuksen vakuutusmäärään.

Vakuutus ei kuitenkaan korvaa kustannuksia, jotka johtuvat vahingosta, joka
- aiheutuu kuljettamisesta
- liittyy lannoitteiden taikka mikrobiologisesti tai geneettisesti muunneltujen organismien leviämiseen
- aiheutuu toistuvasta päästöstä tai vuodosta
- aiheutuu liikkeelle lasketusta tuotteesta
- johtuu rakennustoiminnasta, toimimisesta varastoalueella tai liittyy viemärijärjestelmiin, siitä riippumatta, vastaako vakuutuksenottaja vahingosta vahingon aiheuttajana, toiminnan harjoittajana taikka kiinteistön omistajana tai haltijana.

Muilta osin noudatetaan yleisiä sopimusehtoja ja toiminnanvastuuvakuutuksen muita ehtoja sekä rajoituksia.

5.3.2 Kuljetusvastuu
5.3.2.1 Kuljetusvastuuturvan rajoitukset
5.3.2.1.1 Aseet ja asetarvikkeet, kaksikäyttötuotteet ja väkijoukonhallintatarvikkeet
Ellei vakuutuksenantajan kanssa ole erikseen sovittu, vakuutus ei kata kuljetuksia, eikä mitään vahinkoja tai korvausvaatimuksia, jotka liittyvät kuljetuksiin, tavaroiden vientiin tai kauttakulkuun EU:n/ETA-alueen ulkopuolelle seuraavien osalta:

- aseet ja muut puolustusmateriaalit,
- siviilikäyttöön tarkoitetut kaupallisesti vietävät ampuma-aseet ja ammukset,
- kaksikäyttötuotteet

kuten nämä kategoriat on määritelty missä tahansa EU:n, YK:n tai USA:n kansainvälisessä pakotteessa ja

- väkijoukon hallintaan tarkoitetut varusteet/kansallisiin tukahduttamistoimiin soveltuvat välineet,

kuten ne on kuvattu EU-lainsäädännössä.

6 Vakuutusmäärä
Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on jokaisessa vahinkotapahtumassa vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana korvauksista, koroista, selvitys- ja oikeudenkäyntikuluista sekä välittömästi uhkaavan vahingon kohtuullisista torjuntakustannuksista.
Välittömästi uhkaavan vahingon kohtuulliset torjuntakustannukset korvataan vaikka vakuutusmäärä ylittyisi, kun vakuutuksenottaja on kuluttajaan verrattava elinkeinonharjoittaja (VakSL 3 §, 543/94).
Välittömästi uhkaavan vahingon kohtuullisilla torjuntakustannuksilla tarkoitetaan ainoastaan niitä toimenpiteitä, joilla poistetaan välitön toiselle aiheutuvan vahingon uhka, mutta ei tätä pidemmälle ulottuvia vahingon jälkitoimia, ellei vakuutusyhtiön kanssa erikseen toimenpiteistä sovita.
Välittömästi uhkaavan vahingon kohtuullisista torjuntakustannuksista ympäristövahingoissa (katso tarkemmin vakuutusehtojen rajoituskohta Ympäristövahinko.)
EU:n yleisen tietosuoja-asetuksen mukaisessa taloudellisessa vahingossa vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana on vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä, kuitenkin enintään 1 000 000 euroa yhdessä vahingossa ja yhden vakuutuskauden aikana.

7 Omavastuu
Jokaisessa vahinkotapahtumassa korvattavan vahingon määrästä vähennetään vakuutussopimukseen tai vakuutuskirjaan merkitty omavastuu. Omavastuu vähennetään myös välittömästi uhkaavan vahingon torjuntakustannuksista.

8 Suojeluohjeet
Vakuutusyhtiön vakuutusehdoissa, vakuutuskirjassa tai muutoin kirjallisesti vahingon ehkäisemiseksi ja rajoittamiseksi antamia suojeluohjeita on noudatettava.

Tulitöiden suojeluohjeet
Tulitöitä ovat työt, joissa esiintyy kipinöintiä tai joissa käytetään liekkiä tai muuta lämpöä ja joista aiheutuu palonvaaraa. Tällaisia töitä ovat mm. kaasu- ja kaarihitsaus, polttoleikkaus, laikkaleikkaus ja metallien hionta sekä työt, joissa käytetään kaasupoltinta, muuta avotulta tai kuumailmapuhallinta.
Tulityö on korvattava palovaarattomalla työmenetelmällä aina, kun se on mahdollista. Ennen tulityön aloittamista on huolehdittava, että työkohteen rakenteiden palovaarallisuus on tarkastettu. Syttyvät kohteet on suojattava ja syttyvä irtotavara on poistettava. Rakenteissa olevat aukot on suojapeitettävä ja raot on tiivistettävä. Kipinöiden ja roiskeiden kulkeutuminen ympäristöön sekä lämmön johtuminen rakenteiden sisään on estettävä. Avoliekkiä tai kuumaa ilmaa ei saa käyttää rakenteessa olevan aukon tai läpiviennin läheisyydessä eikä vaaka- ja pystyrakenteen yhtymäkohdassa siten, että avoliekki tai kuuma ilma pääsee tunkeutumaan rakenteen sisälle.
Tulityön saa aloittaa vasta, kun tulityöntekijä ja tulityövartija ovat varmistaneet, että tulityöluvassa määrätyt turvatoimet on toteutettu.
Tulitöiden alkusammutuskalustoksi on varattava kaksi 43A 183BC -teholuokan käsisammutinta. Paikkaa on vartioitava työn aikana ja sen jälkeen vähintään tunnin ajan.
Vakuutuksenottajan on ennen tulitöiden aloittamista varmistettava, että tulitöiden turvallisesta tekemisestä on laadittu kirjallinen tulityösuunnitelma.
Tulityösuunnitelmassa on esitettävä:
• tulityöturvallisuudesta vastaava henkilö, joka ylläpitää tulityösuunnitelmaa ja huolehtii siitä, että tämän suojeluohjeen määräykset on mahdollista toteuttaa käytännössä
• henkilöt, joilla on oikeus myöntää tulityölupa
• henkilöt, joilla on oikeus tehdä tulitöitä
• tulityössä tarvittavien suojausmateriaalien ja alkusammutuskaluston saatavuus sekä tulityövartioinnin järjestäminen
Tulityössä on noudatettava tämän suojeluohjeen määräyksiä.

9 Velvollisuudet vahingon tapahduttua
9.1 Vahinkoilmoitus
Vakuutuksenottajan pitää tehdä vahinkoilmoitus vakuutusyhtiölle välittömästi, kuitenkin viimeistään vuoden kuluessa siitä, kun hän on saanut tiedon mahdollisesta korvausvelvollisuudestaan.
Vakuutusturvan päättyessä pitää vahinkoilmoitus tehdä vakuutuksen voimassaoloaikana todetusta vahinkotapahtumasta yhden (1) vuoden kuluessa vakuutuksen päättymispäivästä.
Vakuutusyhtiö ei korvaa edellä mainittujen määräaikojen jälkeen ilmoitettuja vahinkoja.

Jos vakuutus päätetään vakuutuksenottajan toiminnan päättymisen takia, vakuutus korvaa 36 kuukauden kuluessa vakuutuksen päättymisen jälkeen todetut vahingot, joista vakuutuksenottaja on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa. Vahingon tulee olla aiheutettu

vakuutuksen voimassaoloaikana. Vahinko kohdistuu tällöin viimeiseen vakuutuskauteen.
Yritystoiminnan päättymisellä tarkoitetaan koko toiminnan päättymistä vapaaehtoisista syistä tai liiketoimintakaupan seurauksena. Vakuutus ei kata maksamattomuudesta, konkurssista, osakekaupasta tai muista syistä johtunutta toiminnan päättymistä.

Muilta osin noudatetaan yleisiä sopimusehtoja ja vastuuvakuutuksen muita ehtoja sekä rajoituksia.

10 Vahingon arviointia ja korvaamista koskevat säännöt

10.1 Yksi vahinkotapahtuma

Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vahinkotapahtumaksi riippumatta siitä, onko ne todettu yhden tai usean vakuutuskauden aikana.
Jos samaan vahinkotapahtumaan kuuluvat yksittäiset vahingot todetaan eri vakuutuskausien aikana, katsotaan ne kuuluviksi siihen kauteen, jonka aikana ensimmäinen vahinko on todettu.

10.2 Yhteisvastuullisuus

Jos usea on velvollinen yhteisvastuullisesti korvaamaan saman vahingon, vakuutus korvaa ainoastaan sen osan vahingosta, joka vastaa vakuutuksenottajan tai muun vakuutetun syyllisyyden määrää.
Ellei syyllisyyden määrää voida osoittaa, vakuutus korvaa enintään pääluvun mukaisen osuuden kokonaisvahingosta

10.3 Vakuutusyhtiön toimenpiteet

Saatuaan vakuutuksenottajalta vahinkoilmoituksen ja muut vahinkotapahtumaan liittyvät tiedot vakuutusyhtiö
• selvittää, onko vakuutuksenottajalla tai muulla vakuutetulla vahingonkorvausvelvollisuutta ilmoitetusta, vakuutusehtojen mukaan korvattavasta vahinkotapahtumasta
• neuvottelee vakuutuksenottajan tai muun vakuutetun puolesta korvauksen vaatijan kanssa
• hoitaa tarvittaessa vakuutusehtojen mukaan korvattavasta vahinkotapahtumasta johtuvan, korvausvelvollisuutta tai vahingon määrää koskevan oikeudenkäynnin ja maksaa siitä aiheutuvat kohtuulliset ja välttämättömät kulut vakuutusmäärän rajoissa.
Vakuutuksesta korvataan asianajo- ja oikeudenkäyntikulut oikeudenkäymiskaaren ja oikeudenkäynnistä rikosasioissa annetun lain oikeudenkäyntikuluja koskevien oikeusohjeiden mukaisesti. Palkkion ja kulujen kohtuullisuutta määrättäessä otetaan huomioon riidanalaisen etuuden arvo, asian vaikeus ja laajuus sekä suoritetun työn määrä ja laatu. Välitysmenettelyssä vakuutuksesta korvataan oikeudenkäyntikuluna myös välitysoikeuden palkkio. Välitysoikeuden palkkion korvaamisen edellytyksenä on, että vakuutetun nimeämästä välitystuomarista on vahinkokohtaisesti sovittu vakuutusyhtiön kanssa ennen välitystuomarin nimeämistä.

10.4 Asianajo- ja oikeudenkäyntikulujen korvaamisen edellytykset ja vakuutetun velvollisuudet

Asianajo- ja oikeudenkäyntikulujen korvaamisen edellytyksenä on, että
- vaatimus koskee vakuutusehtojen mukaan korvattavaa vahinkotapahtumaa
- vakuutuksenottaja ilmoittaa vakuutusyhtiölle välittömästi, jos vahingon selvittäminen edellyttää ulkopuolisen lakimiehen käyttämistä tai jos vahinko johtaa oikeudenkäyntiin
- vahinkoilmoitus on tehty vakuutusyhtiölle ennen oikeudenkäynnin alkamista
- vakuutusyhtiöllä on ollut mahdollisuus nimetä asianajaja, joka edustaa vakuutettua.

Vakuutuksenottajan tulee pyrkiä siihen, että vakuutusyhtiölle varataan tilaisuus vahingon määrän arvioimiseen sekä mahdollisuus myötävaikuttaa sovinnollisen ratkaisun aikaan saamiseen.

Vakuutuksenottaja on velvollinen omalla kustannuksellaan osallistumaan vahingon selvittelyyn, sekä hankkimaan ja valmistamaan tarpeelliset selvitykset ja tutkimukset, jotka ovat kohtuullisin kustannuksin vakuutuksenottajan saatavilla.

Vakuutusehtojen mukaan korvattavalla vahinkotapahtumalla tarkoitetaan sellaista vahinkotapahtumaa, joka ei ole vakuutukseen sovellettavien ehtojen rajoituskohdilla rajattu vakuutusturvan korvauspiirin ulkopuolelle ja jonka vahingon määrä ilmoitetussa vahinkotapahtumassa on suurempi kuin vakuutuksenottajan omavastuu.

10.5 Erityiset määräykset

Jos vakuutuksenottaja tai muu vakuutettu korvaa vahingon, sopii siitä tai hyväksyy vaatimuksen, ei se sido vakuutusyhtiötä, ellei korvauksen määrä ja peruste ole ilmeisen oikea.
Jos vakuutusyhtiö on valmis maksamaan korvauksen vahingonkärsineelle korvauksen vakuutusmäärän rajoissa, mutta vakuutuksenottaja tai vakuutettu ei siihen suostu, ei vakuutusyhtiö ole velvollinen korvaamaan sen jälkeen aiheutuneita kustannuksia eikä suorittamaan muita selvittelyjä asiassa.
Vakuutusyhtiöllä ei ole velvollisuutta korvata vahingonkärsineen sairaanhoitokustannuksia siltä osin kuin ne ylittävät julkisen terveydenhuollon yleisen maksuluokan mukaisen taksan.

1 Ketä vakuutus koskee
Vakuutettuina ovat vakuutuskirjassa mainitun toiminnan osalta
- vakuutuskirjaan merkitty vakuutuksenottaja
- vakuutuksenottajan palveluksessa olevat henkilöt
- sellaiset palkattomat tai satunnaiset työnsuorittajat, joiden aiheuttamista vahingoista vakuutuksenottaja on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa
- vakuutuksenottajan työntekijöihin rinnastettavat itsenäiset yrittäjät, joiden aiheuttamista vahingoista vakuutuksenottaja on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa.
- vakuutuksenottajayrityksen vastuunalainen yhtiömies silloin, kun hänet on haastettu oikeudenkäyntiin vastaajaksi yhteisvastuullisena vakuutuksenottajan kanssa.

Vakuutuksenottajalla tarkoitetaan sitä, joka on tehnyt Ifin kanssa vakuutussopimuksen. Vakuutuksenottajan tytäryhtiöt eivät kuulu vakuutuksen piiriin, ellei vakuutuskirjaan ole toisin merkitty.

2 Milloin vakuutus on voimassa
Vakuutus on voimassa vakuutuskirjassa mainittuna aikana

3 Missä vakuutus on voimassa
Vakuutus on voimassa vakuutuskirjassa mainitulla alueella

4 Mitä on vakuutettu
Oikeusturvavakuutuksen kohteena on vakuutuksenottajan harjoittamaan vakuutuskirjassa mainittuun toimintaan liittyvän oikeudellisen edun turvaaminen.

5 Vakuutusturva
5.1 Mitä vakuutus korvaa
5.1.1 Vakuutuksen tarkoitus
Vakuutuksen tarkoituksena on korvata vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut, jotka ovat aiheutuneet lakimiesavun käyttämisestä riita-, rikos ja hakemusasioissa.
Vakuutus koskee vakuutuskirjassa mainittua toimintaa.
Vakuutettu voi käyttää vakuutusta asioissa, jotka voidaan välittömästi saattaa käräjäoikeuden tutkittavaksi taikka vastaavien ulkomaisten tuomioistuinten tutkittavaksi vakuutuskirjassa mainituissa maissa.

5.1.2 Vahinkotapahtuman syntymisajankohta ja vakuutuksen voimassaolo
Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneet vahinkotapahtumat.
Riita- ja hakemusasiassa vahinkotapahtuma on sattunut, kun esitetty yksilöity vaatimus on nimenomaisesti kiistetty joko perusteeltaan tai määrältään.
Rikosasiassa vahinkotapahtuma on sattunut, kun juttu on tullut vireille joko siten, että syyttäjän tai asianomistajan haastehakemus on saapunut käräjäoikeuden kansliaan tai syyttäjä on antanut haasteen tiedoksi.
Jos vakuutus on kuitenkin vahinkotapahtuman syntymisajankohtana ollut yhtäjaksoisesti voimassa vähemmän kuin kaksi (2) vuotta, tulee myös niiden seikkojen, joihin riita, vaatimus tai syyte perustuu, olla syntynyt vakuutuksen voimassaoloaikana.
Vakuutuksen voimassaoloaikaan luetaan se aika, jonka tämä vakuutus vakuutetun osalta on yksin tai peräkkäin yhdessä muiden päättyneiden vastaavansisältöisten oikeusturvavakuutusten kanssa ollut yhtäjaksoisesti voimassa. Jos vahinkotapahtuman sattuessa on voimassa useampia oikeusturvavakuutuksia, vakuutuksen voimassaoloaikaan luetaan kuitenkin vain tämä vakuutus.
Vakuutuksen vastaavansisältöisyys tarkoittaa sitä, että vakuutuksen voimaantulon jälkeen kahden ensimmäisen vuoden aikana sattuneissa vahinkotapahtumissa korvaus maksetaan niistä vahinkotapahtumista ja sen mukaisena kuin se olisi maksettu myös aikaisemmin voimassa olleista vakuutuksista

Jos vakuutuksen muutos on vahinkotapahtuman hetkellä ollut yhtäjaksoisesti voimassa vähemmän kuin kaksi (2) vuotta, tulee myös niiden seikkojen, joihin riita, vaatimus tai syyte perustuu, olla syntynyt muutoksen voimaantulon jälkeen.
Muussa tapauksessa vakuutuksen muutoksen jälkeen kahden ensimmäisen vuoden aikana sattuneissa vahinkotapahtumissa korvaus maksetaan sen mukaisena kuin se olisi maksettu ennen muutosta.

5.1.3 Korvattavat kustannukset
Vakuutuksesta korvataan vahinkotapahtumasta aiheutuneet välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut seuraavasti:

5.1.4 Riita- ja hakemusasia
Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet kulut.
Jos edellytyksenä riidan saattamiselle tuomioistuimen tutkittavaksi on jokin oikeustoimi taikka jossakin elimessä tai toimituksessa tehty päätös, kustannukset korvataan siitä lukien, kun asia voidaan saattaa käräjäoikeuden käsiteltäväksi.
Jos asiaa on käsitelty tuomioistuinsovittelussa, korvataan vakuutuksesta myös sovittelijan mahdollisen avustajan palkkiosta ja kuluista riidan osapuolten pääluvun mukaisesti laskettu vakuutetun osuus.

5.1.5 Rikosasia
5.1.5.1 Asianomistajana
Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikulut siltä osin kuin oikeudenkäynnissä on kysymys rikoksesta johtuvasta muusta vakuutetun yksityisoikeudellisesta vaatimuksesta kuin oikeudenkäyntikuluista.

5.1.5.2 Vastaajana

Kustannukset vakuutetun puolustuksesta, ei kuitenkaan, jos virallisen syyttäjän syyte koskee tahallista tekoa, törkeää huolimattomuutta tai törkeää varomattomuutta.
Jos virallisen syyttäjän syyte on tuomioistuimen päätöksellä hylätty siltä osin kuin se on koskenut edellä mainittua tahallista tekoa, törkeää huolimattomuutta tai törkeää varomattomuutta, korvataan kulut jälkikäteen.
Jos virallisen syyttäjän syyte on tuomioistuimen päätöksellä hylätty kokonaan, ei korvausta makseta, sillä tällöin kustannukset tulee vaatia korvattavaksi valtion varoista oikeudenkäynnistä rikosasioissa annetun lain 9 luvun perusteella.
Jos vakuutettu syyttäjän valituksen johdosta muutoksenhakutuomioistuimessa tuomitaan tässä kohdassa mainitusta tahallisesta teosta, törkeästä huolimattomuudesta tai törkeästä varomattomuudesta, ei puolustus- ja oikeudenkäyntikuluja korvata.

5.1.6 Muutoksenhaku korkeimpaan oikeuteen

Jos muutoksenhaku korkeimpaan oikeuteen edellyttää valituslupaa, muutoksenhausta aiheutuneet kustannukset korvataan vakuutuksesta vain siinä tapauksessa, että lupa on myönnetty. Tämä edellytys koskee myös niitä asioita, joissa korkein oikeus on ensimmäinen muutoksenhakuaste. Ylimääräisten muutoksenhakukeinojen käyttämisestä aiheutuneet kustannukset korvataan vain, jos korkein oikeus on hyväksynyt kantelun tai tuomion purkamisen tai palauttanut menetetyn määräajan.

5.1.7 Yhteisen edun turvaaminen

Mikäli asiassa on kysymys olennaisesti muusta kuin vakuutetun omasta intressistä taikka vakuutetulla on asiassa valvottavana yhteinen etu muiden kuin tällä vakuutuksella vakuutettujen henkilöiden kanssa, vakuutuksesta korvataan vain vakuutetun osuudeksi katsottava osa kustannuksista.

5.2 Vakuutuksen rajoitukset

5.2.1 Hallinto- ja erityistuomioistuimet

Vakuutuksesta ei korvata kuluja asioissa, jotka käsitellään hallinnollisissa viranomaisissa tai erikoistuomioistuimissa, esimerkiksi hallinto-oikeudessa, vakuutusoikeudessa, työtuomioistuimessa, markkinaoikeudessa tai korkeimmassa hallinto-oikeudessa. Vakuutuksesta ei myöskään korvata kuluja asioissa, jotka käsitellään Euroopan ihmisoikeustuomioistuimessa, Euroopan yhteisöjen tuomioistuimessa tai yhteisöjen ensimmäisen asteen tuomioistuimessa.

5.2.2 Vakuutus ei korvaa vakuutetulle aiheutuvia kustannuksia asiassa

Vakuutus ei korvaa vakuutetulle aiheutuvia kustannuksia asiassa

- jolla on vakuutetulle vähäinen merkitys
- jossa vaatimuksen riitauttamista ei voida osoittaa
- joka liittyy muuhun kuin vakuutuskirjassa mainittuun toimintaan
- joka liittyy vakuutetun yrityksen, yrityksen omistukseen oikeuttavien osakkeiden tai sen yhtiöosuuden luovutukseen. Tätä rajoitusta ei kuitenkaan sovelleta asunto- tai kiinteistöosakeyhtiöiden oikeusturvavakuutuksiin.
- joka liittyy huoneenvuokrasuhteeseen paitsi silloin, kun kyse on vuokrasuhteesta, jossa vakuutettu yritys on vuokralaisena ja vuokrattu huoneisto tai kiinteistö on vakuutetun yrityksen toimitilana ja omassa hallinnassa. Asunto- tai kiinteistöosakeyhtiön oikeusturvavakuutus ei korvaa vakuutetulle aiheutuvia kustannuksia asiassa, joka liittyy huoneenvuokrasuhteeseen.
- jossa tämän vakuutuksen vakuutetut ovat vastapuolina; vakuutuksesta korvataan kuitenkin vakuutuksenottajan kustannukset
- joka koskee saatavaa tai vaadetta, joka on siirretty vakuutetulle, ellei siirrosta ole riidan syntyessä kulunut kahta vuotta
- jossa on kysymys rangaistusvaatimuksen vastustamisesta tuomioistuimessa
- jossa virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajama syyte koskee ylinopeuteen perustuvaa liikenneturvallisuuden vaarantamista tai liikennerikkomusta
- jossa on kysymys oikeushenkilön rangaistusvastuusta
- joka koskee vakuutettua vastaan esitettyä sellaiseen tekoon perustuvaa vahingonkorvaus- tai muuta vaatimusta, jonka puolustuskustannuksia ei kohdan Rikosasia mukaan korvata; Vakuutuksesta korvataan kuitenkin vakuutuksenottajan kustannukset, mikäli asiassa hänen osaltaan on kysymys työnantajan korvausvastuusta
- joka koskee konkurssimenettelyä
- joka koskee ulosottoa, ulosottokaaressa tarkoitettua täytäntöönpanoriitaa tai ulosottoon liittyvää täytäntöönpanoa
- joka koskee patenttia tai muuta aineetonta oikeutta. Jos vakuutetulla on vakuutustapahtuman sattumishetkellä voimassaoleva IPR-Vakuutus Ifissä, korvaa vakuutus kuitenkin näitä kustannuksia sellaisessa vakuutetun ja toisen osapuolen välisessä sopimusriidassa, joka voidaan välittömästi saattaa Suomessa käräjäoikeuden tutkittavaksi.
- jossa on kysymys yrityksen saneerauksesta tai yksityishenkilön velkajärjestelystä annettujen lakien mukaisesta menettelystä tai maaseutuelinkeinolain mukaisesta maatalouden harjoittajan vapaaehtoisesta velkajärjestelystä
- joka koskee vakuutettuun kohdistuvaa vahingonkorvausvaatimusta, jos vastuuvakuutus peittää vahingonkorvausriskin
- josta vakuutetulle aiheutuvat kustannukset korvataan autovakuutukseen liittyvästä oikeusturvavakuutuksesta
- jota käsitellään ryhmäkanteena
- jossa on kysymys siitä onko vakuutetun ilmoittamasta vahinkotapahtumasta aiheutuneet kustannukset joko kokonaan tai osittain korvattava tästä oikeusturvavakuutuksesta
- joka liittyy toimimiseen rakennuttajana uudisrakentamisessa tai vastaavassa käyttötarkoituksen muutosta edellyttävässä rakentamisessa, ellei vakuutettu toiminta ole rakennuttaminen
- jossa vakuutettuna on asunto- tai kiinteistöosakeyhtiö ja joka johtuu ennen yhtiön hallinnon luovuttamista (perustajaosakkaalta yhtiölle) aloitetusta kiinteistön tai rakennuksen rakennus-, korjaus- tai purkutyöstä, niiden suunnittelutyöstä tai niitä koskevista sopimuksista, takuista tai vakuuksista.

5.2.3 Vakuutus ei korvaa seuraavia kustannuksia

5.2.3.1 Vastapuolen oikeudenkäyntikulut

Vakuutetun maksettavaksi tuomittuja tai sovittuja vastapuolen oikeudenkäyntikuluja

Vakuutuksesta korvataan myös oikeuden lainvoimaisella päätöksellä vakuutetun maksettavaksi tuomitut vastapuolen oikeudenkäyntikulut samoin ehdoin kuin vakuutetun omatkin oikeudenkäyntikulut

- jos tästä on erikseen sovittu ja tehty merkintä vakuutuskirjaan
- kun vakuutuskirjassa mainittua toimintaa koskeva oikeusturvavakuutus on jossakin Sampo-ryhmän yhtiössä alkanut ennen 1.1.1997 ja vakuutus on ollut yhtäjaksoisesti voimassa vahinkotapahtuman sattumiseen asti.

Sovittuja kuluja ei kuitenkaan näissäkään tapauksissa korvata

5.2.3.2 Valtion suorittamat oikeudenkäyntikulut

Oikeudenkäynnistä rikosasioissa annetun lain 9 luvun perusteella valtion varoista suoritettavia oikeudenkäyntikuluja.

5.2.3.3 Ennen vahinkotapahtumaa suoritetut ja alustavat toimenpiteet

Kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet ennen vahinkotapahtumaa suoritetuista toimenpiteistä tai asian alustavasta selvittelystä taikka sellaisesta riitaisen asian selvittelystä tai hoitamisesta, jonka seurauksena vakuutettu perustellustikin luopuu vaatimuksistaan vastapuolta kohtaan. Vaatimuksista luopumiseksi katsotaan myös se, että sovinnolla saatava korvaus on alle vakuutuksen vähimmäisomavastuun.

5.2.3.4 Täytäntöönpano ja turvaamistoimenpiteet

Tuomion tai päätöksen täytäntöönpanosta taikka turvaamistoimenpiteistä aiheutuvia kustannuksia.

Turvaamistoimenpiteistä aiheutuvat kustannukset korvataan kuitenkin silloin, kun turvaamistoimi liittyy turvaamistoimenpidettä haettaessa vireillä olevaan oikeudenkäyntiin ja käsitellään samassa tuomioistuimessa pääasian kanssa ja tästä pääasian oikeudenkäynnistä maksetaan korvausta oikeusturvavakuutuksesta. Turvaamistoimenpiteen täytäntöönpanosta aiheutuvia kustannuksia ei tällöinkään korvata.

5.2.3.5 Omat kustannukset

Vakuutetun ajanhukkaa, omaa työtä tai siitä aiheutuvia kustannuksia, tulon tai ansionmenetystä, matkoja tai oleskelukustannuksia eikä sitä lisäkustannusta, joka aiheutuu asiamiehen vaihtamisesta tai vakuutetun omasta kustannuksia lisäävästä tai tarpeettomia kustannuksia aiheuttavasta menettelystä.

5.2.3.6 Oikeustieteellinen asiantuntijalausunto

Oikeustieteellisen asiantuntijalausunnon hankkimisesta aiheutuvia kustannuksia

5.2.3.7 Rikosilmoitus ja tutkintapyyntö

Rikosilmoituksen tai tutkintapyynnön tekemisestä taikka rikosasian esitutkinnasta aiheutuvia kustannuksia.

5.2.3.8 Välimiehen ja sovittelijan palkkio

Välimiehen, välitystuomarin ja sovittelijan palkkiota ja kuluja.

5.2.3.9 Julkisen oikeusavun hakeminen

Julkisen oikeusavun hakemisesta aiheutuneita kustannuksia

5.2.3.10 Liian myöhään esitetyt seikat ja todisteet

Kustannuksia sellaisista seikoista tai todisteista, joita tuomioistuin ei ota huomioon liian myöhään esitettyinä

5.2.3.11 Aiheeton oikeudenkäynti

Kustannuksia oikeudenkäynnistä, jonka vakuutettu tai hänen asiamiehensä on aloittanut ilman, että vastapuoli on antanut siihen aihetta, taikka muutoin ovat tahallisesti tai huolimattomuudesta aiheuttaneet tarpeettoman oikeudenkäynnin.

5.2.3.12 Aiheettomat kustannukset

Kustannuksia, jotka vakuutettu tai hänen asiamiehensä ovat aiheuttaneet jäämällä pois tuomioistuimesta, jättämällä noudattamatta tuomioistuimen antamia määräyksiä tai esittämällä väitteen, jonka he ovat tienneet tai heidän olisi pitänyt tietää aiheettomaksi, taikka muutoin ovat oikeudenkäyntiä pitkittämällä tahallaan tai huolimattomuudesta aiheuttaneet

5.2.3.13 Tutkimatta jätetty, vanhentunut, ennenaikainen tai lakiin perustumaton vaatimus

Kustannuksia oikeudenkäynnistä, jossa vakuutetun vaatimus on jätetty tutkimatta tai hylätty vanhentuneena, ennenaikaisena tai lakiin perustumattomana

5.3 Vakuutuksen laajennukset ja niitä koskevat erityiset rajoitukset

5.3.1 Lakiapu

5.3.1.1 Ehtojen soveltamisala

Lakiapu on Ifin oikeusturvavakuutukseen sisältyvä riskienhallintapalvelu. Lakiavun kaikkiin tapahtumiin sovelletaan tätä Lakiapu-ehtokohtaa yhdessä näiden oikeusturvavakuutuksen muiden ehtojen ja Ifin yleisten sopimusehtojen kanssa. Ristiriitatilanteissa Lakiapua koskevat ehdot ovat etusijalla ennen Ifin oikeusturvavakuutuksen muita ehtokohtia ja yleisiä ehtoja.

5.3.1.2 Mitä varten Lakiapu on?
Lakiavun tarkoituksena on pyrkiä ennaltaehkäisemään ja välttämään oikeudellisten ongelmien ja siten myös Ifin oikeusturvavakuutuksesta korvattavien vahinkojen syntyminen. Lakiavun kohteena on vakuutuksenottajan harjoittamaan toimintaan liittyvän oikeudellisen edun turvaaminen.

5.3.1.3 Kenelle Lakiapu on tarkoitettu ja milloin sitä voi saada?
Lakiapua annetaan vain vakuutuskirjaan merkitylle vakuutuksenottajalle.
Lakiapua annetaan vain vakuutuksen voimassaoloaikana ilmenneeseen avuntarpeeseen. Vakuutus ei kata vakuutuksen päättymisen jälkeen annettua neuvontaa.

5.3.1.4 Mitä Lakiapu tarkoittaa?
Lakiapu tarjoaa vakuutuksenottajalle oikeudellisia riitoja ennaltaehkäisevää neuvontaa vakuutuskirjassa mainittuun toimintaan liittyvissä oikeudellisissa kysymyksissä seuraavilla oikeudenaloilla:
- liiketoimintasopimusten arviointi, tarkistus ja laadinta (kuten salassapitosopimukset, vakioehdot, lisenssisopimukset, toimitussopimukset, jakelusopimukset, jälleenmyyntisopimukset, yhteistyösopimukset) ja liiketoimintasopimuksiin liittyvät kirjelmöinnit;
- työsopimusoikeus (kuten työsopimukset, johtajasopimukset, työssä suoriutuminen, työsuhteen päättämistilanteet, työsuojelu);
- yhtiöoikeus (kuten yhtiön hallintoon liittyvät asiat ja osakassopimukset); ja
- kiinteistöihin ja vakuutuksenottajan omassa liiketoiminnassaan käyttämän ja hallinnassaan olevan toimitilan vuokrasuhteeseen liittyvät kysymykset / sopimukset.

Lakiavussa annetaan neuvontaa, joka perustuu Suomen lakiin. Lakiapu ei anna minkään muun maan tai lainkäyttöalueen lainsäädännön mukaan neuvontaa. Jos vakuutuksenottaja saisi lakiavusta käsityksen ulkomaisen lain sisällöstä, tulee se aina varmistaa ulkomaiselta oikeudelliselta neuvonantajalta. Lakiavussa ei anneta liiketaloudellisia neuvoja eikä If vastaa neuvonnan veroseuraamuksista.

5.3.1.5 Lakiavun rajoitukset
Lakiapu tarjoaa ennaltaehkäisevää oikeudellista neuvontaa vain tilanteissa, jotka voivat johtaa tästä Ifin oikeusturvavakuutuksesta korvattavaan vakuutustapahtumaan. Lakiapua ei anneta tilanteissa, joissa ehtokohdan 5.1.2 (Vahinkotapahtuman syntymisajankohta ja vakuutuksen voimassaolo) mukainen vahinkotapahtuma on jo sattunut.

Lakiapuun sovelletaan oikeusturvavakuutuksen kohdassa 5.2 mainittuja rajoitusehtoja lukuun ottamatta
- asiaa, joilla on vakuutetulle vähäinen merkitys;
- asiaa, jossa vaatimuksen riitauttamista ei voida osoittaa; ja
- asiaa, joka koskee saatavaa tai vaadetta, joka on siirretty vakuutetulle, ellei siirrosta ole riidan syntyessä kulunut kahta vuotta.

Lisäksi Lakiavun ulkopuolelle on rajattu nämä asiat:

- Yritys- ja yhteisöjärjestelyihin liittyvät asiat (kuten liiketoiminnan tai yrityksen osakkeiden myynti, osto sekä muut yritysjärjestelyt, kuten sulautuminen, jakautuminen, osakeanti ja osakevaihto);
- Asunto-osakeyhtiön osakkeiden myynti, osto ja muut osakkeiden luovutukset;
- Kiinteistökauppoihin liittyvät asiat
- Toimiminen oikeudenkäyntiavustajana;
- Vakuutuksiin liittyvät asiat (kuten turvan laajuus, sattuneet tai mahdolliset vahingot, korvauspäätökset, kysymys siitä sisältyykö oikeudellinen neuvonta vakuutuksenottajan vakuutusturvaan vai ei);
- Verotukseen ja eläkkeisiin liittyvät asiat;
- Julkisiin hankintoihin liittyvät asiat (pl. yleinen sopimuskonsultaatio); ja
- Rahoitukseen ja arvopaperimarkkinoihin liittyvät kysymykset.

Lakiavusta saadut neuvot perustuvat vain vakuutuksenottajalta kyseisestä tilanteesta saatuihin tietoihin ja ohjeisiin.
Lakiavusta saatuja neuvoja ja tuotoksia saa käyttää vain niissä asioissa ja tarkoituksissa, joita varten ne on annettu.

5.3.1.6 Lakiavun määrä
Lakiapua voi saada enintään 15 tuntia vakuutuskauden aikana. Lakiapua ei makseta rahallisena korvauksena.

5.3.1.7 Vakuutuksenottajan vastuut ja velvollisuudet
Vakuutuksenottajan on ilmoitettava Ifille Lakiavun tarpeesta. Ennen Lakiavun antoa vakuutuksenottajan on toimitettava Ifille tarvittavat tiedot mm. esteellisyyden tarkistusta varten.

Vakuutuksenottajan on nimettävä yhteyshenkilö, joka auttaa tarvittavien tietojen toimittamisessa sekä vastaa neuvontaan liittyviin lisäkysymyksiin.

Vakuutuksenottaja vastaa antamiensa tietojen oikeellisuudesta, täsmällisyydestä ja ajantasaisuudesta. Vakuutuksenottajan on toimitettava Ifille kaikki tieto, joka voi olla merkityksellinen neuvonnan suorittamista varten ja pitää If ajan tasalla mahdollisista muutoksista. Neuvonta perustuu vakuutuksenottajan Ifille antamiin tietoihin, eikä If ole niiden osalta tutkinut asiaa oma-aloitteisesti.
Vakuutuksenottajan tulee itse päättää niistä toimenpiteistä, joihin se Lakiavun neuvonnan perusteella ryhtyy.

5.3.1.8 Toimintaohjeet Lakiavun tarpeen ilmettyä
Kutakin tilannetta varten If nimeää juristin, mutta asian hoitamisessa voidaan käyttää Ifin palveluksessa olevia muita henkilöitä. Ifillä on oikeus, mutta ei velvollisuutta, käyttää asian hoitamisessa myös ulkopuolisia palveluntarjoajia ja hankkimaan asiantuntijalausuntoja silloin, kun tämä on tarpeen asian hoitamiseksi sekä esteellisyystilanteissa.

Lakiapua annetaan etäyhteyksin. Ifillä on oikeus lähettää neuvontaan liittyviä tietoja viestinä Ifin digitaalisissa palveluissa kyseisen palvelun ehtojen mukaisesti. Ifillä on oikeus vakuutuksenottajan pyynnöstä toimittaa sähköpostin välityksellä tietoja vakuutuksenottajan määrittelemään sähköpostiosoitteeseen. Vakuutuksenottaja ymmärtää ja hyväksyy, että If ei voi taata avoimessa tietoverkossa lähetettyjen sähköpostiviestien luottamuksellisuutta eikä If vastaa avoimessa tietoverkossa lähetetyistä viesteistä aiheutuvista vahingoista. Lakiapu annetaan kohtuullisessa ajassa siitä, kun vakuutuksenottaja on toimittanut Ifille kaikki tarpeelliset tiedot.

5.3.1.9 Oikeus kieltäytyä antamasta neuvontaa
Ifillä on oikeus kieltäytyä antamasta oikeudellista neuvontaa seuraavissa tilanteissa:
- Jos kahden tai useamman vakuutuksenottajan edut tai oikeudet samassa asiassa ovat ristiriitaiset tai eturistiriidan mahdollisuus on ilmeinen.
- Jos asian vastaanottaminen rikkoisi Ifin lojaalisuusvelvollisuutta kolmatta kohtaan tai jokin seikka saattaisi haitata vakuutuksenottajan edun valvonnan kyseisessä asiassa, mukaan lukien, mutta tähän rajoittumatta kysymyksissä, jotka koskevat Ifin tai Sampo Oyj:n kanssa samaan yhtiöryhmään kuuluvia yrityksiä tai niiden sopimuksia tai toimintaa.
- Jos Lakiapuun ei ole toimitettu Ifin perustellusti pyytämiä tietoja.
- Jos vakuutuksenottajan edustajaa ei ole tunnistettu Ifin edellyttämällä tavalla. Laista tai muusta viranomaismääräyksestä johtuvasta syystä.
- Jos vakuutuksenottajaa koskeva yrityssaneeraus- tai velkajärjestelyhakemus on jätetty tuomioistuimeen tai vakuutuksenottaja asetetaan konkurssiin tai selvitystilaan.
- Jos lain mukaiset kuittausedellytykset Ifin ja vakuutuksenottajan välillä ovat täyttyneet;
- Jos Ifillä on perusteltu syy epäillä neuvonnan tarkoituksen olevan lainsäädännön vastainen tai tavoittelevan lakivelvoitteiden kiertämistä.
- Jos asiaan liittyy useita juridisia kysymyksiä tai muita seikkoja, joista osa rajautuu Lakiavun ulkopuolelle, ja vakuutuksenottajan edun voidaan perustellusti arvioida edellyttävän näiden arvioimista tai huomioon ottamista oikeudellista neuvontaa annettaessa.
- Jos kyse on niin laajasta kokonaisuudesta, että asian laajuuden, sen edellyttämän selvitystyön ja muiden saatujen tietojen perusteella voidaan etukäteen arvioida käytettävissä olevan Lakiavun tuntimäärän olevan todennäköisesti riittämätön.

5.3.1.10 Aineettomat oikeudet
Kaikki tekijänoikeudet ja muut immateriaalioikeudet Ifin Lakiavussa laatimiin asiakirjapohjiin (olivatpa ne missä muodossa tahansa) säilyvät kaikissa tilanteissa Ifillä. Vakuutuksenottajalla on ei-yksinomainen oikeus käyttää kyseisiä asiakirjoja ja materiaaleja siihen tarkoitukseen, jota varten ne on vakuutuksenottajalle toimitettu. Näillä ehdoilla ei ole vaikutusta niihin oikeuksiin, jotka liittyvät vakuutuksenottajan Lakiavun tekemistä varten luovuttamiin aineistoihin.

5.3.1.11 Vastuurajoitus
If vastaa virheillään tai laiminlyönneillään vakuutuksenottajalle aiheuttamastaan välittömästä vahingosta. Ifin vastuu aiheuttamasta vahingosta on rajattu enintään 200 000 euroon.

If ei missään tilanteessa vastaa välillisistä vahingoista, kuten tuotannon, palvelun tai liikevaihdon vähentymisestä tai keskeytymisestä, verovaikutuksista taikka muusta tulon tai markkinoiden menetyksestä eikä voitosta, joka on jäänyt saamatta eikä muusta samankaltaisesta vaikeasti ennakoitavasta vahingosta.

If ei vastaa vahingosta, joka on aiheutunut annetun neuvonnan tai laadittujen asiakirjojen käyttämisestä muuhun kuin niiden alkuperäiseen tarkoitukseen. If ei myöskään vastaa, jos vakuutuksenottaja on antanut virheellisiä tai puutteellisia tietoja tai jättänyt kertomatta seikkoja, joilla on tai olisi voinut olla merkitystä oikeudellisessa neuvonnassa. If ei vastaa vahingoista, jotka liittyvät tapahtumiin, joihin If ei voi vaikuttaa. Vahingonkorvausvaatimus on esitettävä 12 kuukauden kuluessa vahinkoon liittyvän neuvonnan antamisesta. Ellei vakuutuksenottaja esitä vaatimusta määräajassa, If ei vastaa vahingosta.

5.3.1.12 Vastuuvapauslauseke
Lakiavun neuvonnassa on kysymys ainoastaan neuvosta, eikä sitä tule pitää suosituksena. Vakuutuksenottajan on itsenäisesti tehtävä liiketoiminnallinen päätös siitä, mihin toimenpiteisiin se ryhtyy annetun neuvonnan perusteella.

5.3.1.13 Sopimusehtojen muuttaminen
Ifillä on oikeus muuttaa Lakiapua koskevia ehtoja, vakuutusmaksua ja muita sopimusehtoja vakuutuskauden vaihtuessa:
- jos Ifin Lakiavussa käyttämien ulkopuolisten palveluntarjoajien perimät maksut muuttuvat,
- Ifin Lakiavun työvoiman vajaudesta tai puutteesta johtuen.
- muiden tuotanto- ja hankintakustannusten muuttuessa merkittävästi.

Muut tilanteet, joissa Ifillä on oikeus muuttaa vakuutusehtoja ja -maksua, on kerrottu Ifin yleisissä sopimusehdoissa.

6 Vakuutusmäärä
Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana jokaisessa vahinkotapahtumassa. Vakuutuskirjaan on merkitty yhden vakuutuskauden aikana sattuneiden vahinkojen enimmäiskorvausmäärä.

7 Omavastuu
Jokaisessa vahinkotapahtumassa vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omavastuu korvattavan vahingon määrästä

8 Suojeluohjeet
Vakuutusyhtiön vakuutusehdoissa, vakuutuskirjassa tai muutoin kirjallisesti vahingon ehkäisemiseksi ja rajoittamiseksi antamia suojeluohjeita on noudatettava.

9 Velvollisuudet vahingon tapahduttua

9.1 Vahinkoilmoitus

Jos vakuutettu haluaa käyttää vakuutusta, on siitä kirjallisesti ilmoitettava vakuutusyhtiölle etukäteen. Samalla on selvitettävä ja yksilöitävä millaisesta riita-, rikos- tai hakemusasiasta on kysymys. Vakuutusyhtiö antaa tällöin vakuutetulle kirjallisen korvauspäätöksen.

Jos vakuutus päätetään vakuutuksenottajan toiminnan päättymisen takia, vakuutus korvaa 36 kuukauden kuluessa vakuutuksen päättymisen jälkeen sattuneet vahinkotapahtumat, jotka liittyvät vakuutuksenottajan vakuutuskirjassa mainittuun toimintaan ja perustuvat vakuutuksen voimassaoloaikana tapahtuneeseen seikkaan. Vahinko kohdistuu tällöin viimeiseen vakuutuskauteen.
Yritystoiminnan päättymisellä tarkoitetaan koko toiminnan päättymistä vapaaehtoisista syistä tai liiketoimintakaupan seurauksena.
Yritystoiminnan päättymisellä ei tarkoiteta maksamattomuudesta, konkurssista, osakekaupasta tai muista syistä johtunutta toiminnan päättymistä.

9.2 Vakuutetun velvollisuudet

Vakuutetun on oikeudenkäynnissä ja sovintoneuvotteluissa vaadittava vastapuolelta korvausta asianajo- ja oikeudenkäyntikuluistaan. Jos vakuutettu ilman perusteltua syytä ei vaadi vastapuolelta kulujaan, vakuutuksesta maksettavaa korvausta voidaan vakuutussopimuslain mukaan alentaa tai se voidaan evätä.
Vakuutetun on käytettävä asiamiehenään asianajajaa tai lakimiestä, joka siinä vakuutuksen voimassaoloalueeseen kuuluvassa maassa, jossa oikeudenkäynti on tarkoitus käydä, saa voimassa olevan oikeuden mukana toimia oikeudenkäyntiasiamiehenä tai -avustajana. Jos vakuutettu ei käytä lainkaan asiamiestä tai käyttää asiamiehenään muuta kuin edellä mainittua tuomarin virkaan oikeuttavan tutkinnon suorittanutta henkilöä, vakuutuksesta ei makseta korvausta.
Vakuutusyhtiöllä on oikeus nimetä asiamies, mikäli vakuutusyhtiöllä on asiassa valvottavana yhteinen etu vakuutetun kanssa tai asia käsitellään ulkomailla. Vakuutetulla ei ole oikeutta myöntää asiansa hoitamisesta aiheutuneiden kustannusten määrää yhtiötä sitovasti. Vakuutetun asiamiehelleen mahdollisesti maksama korvaus asiamiehen palkkioista ja kuluista ei sido vakuutusyhtiötä arvioitaessa oikeudenkäyntikulujen kohtuullisuutta, vaan asiamiehen lasku tulee lähettää vakuutusyhtiölle korvauksen määrittelyä varten.

9.3 Korvausoikeuden vanhentuminen

Vakuutuskorvausta on haettava vakuutusyhtiöltä vuoden kuluessa siitä, kun korvauksenhakija sai tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja vakuutustapahtumasta aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta. Korvausta on kuitenkin haettava aina viimeistään 10 vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta. Korvausvaatimuksen tekemiseen rinnastetaan ilmoituksen tekeminen vakuutustapahtumasta. Jos korvausvaatimusta ei esitetä määräajassa, korvauksenhakija menettää oikeutensa korvaukseen.

10 Vahingon arviointia ja korvaamista koskevat säännöt

10.1 Vahinkotapahtuma

Asiassa, jonka johdosta oikeusturvaa haetaan, tulee olla kysymys syytteestä tai riitautetusta vaatimuksesta. Vaatimuksen katsotaan olevan riitautettu silloin, kun asiassa on esitetty yksilöity vaatimus, joka on nimenomaisesti kiistetty joko perusteeltaan tai määrältään.

10.2 Yksi vahinkotapahtuma

Kysymyksessä on yksi vahinkotapahtuma silloin, kun kaksi tai useampia tämän vakuutuksen vakuutettuja on riita-, rikos- tai hakemusasiassa samalla puolella tai vakuutetuilla/vakuutetulla on useita riita-, rikos- tai hakemusasioita, jotka perustuvat samaan tapahtumaan, olosuhteeseen, oikeustoimeen tai
oikeudenloukkaukseen tai jos kyseessä on sama tai samanlainen vaikkakin eriperusteinen vaatimus.

10.3 Korvauksen määrä ja sen laskeminen sekä arvonlisävero

Vakuutuksesta korvattavat asianajo- ja oikeudenkäyntikulut määrätään oikeudenkäymiskaaren ja oikeudenkäynnistä rikosasioissa annetun lain oikeudenkäyntikuluja koskevien oikeusohjeiden mukaisesti.
Jos tuomioistuin ei asianosaisten myöntämisen tai jonkin muun syyn vuoksi ole lausunut päätöksessään asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista, tai jos asia on ratkaistu myöntämisen mukaisesti tai sovintoteitse, korvattavat kustannukset määritellään ottaen huomioon myös vastaavanlaisissa asioissa yleensä tuomitut tai maksetut kulut. Kustannuksista korvataan kuitenkin enintään tuomioistuimen vakuutetun vastapuolen maksettavaksi velvoittama kulumäärä, ellei tuomioistuin ole ratkaisussaan ilmenevin perustein nimenomaisesti katsonut, että vakuutetun on itse kärsittävä kulunsa osittain tai kokonaan vahinkonaan.
Asiamiehen käytöstä korvataan kohtuullinen palkkio asiamiehen työstä ja välttämättömistä kuluista. Palkkion ja kulujen kohtuullisuutta arvioitaessa otetaan huomioon riidanalaisen etuuden arvo, asian vaikeus ja laajuus sekä suoritetun työn määrä ja laatu. Korvattavien kustannusten määrä on kuitenkin enintään vakuutetun vastapuolelleen esittämän kuluvaatimuksen suuruinen.
Mikäli riidanalaisen etuuden arvo on rahassa arvioitavissa, vakuutuksesta korvataan vakuutuskirjaan merkityn vakuutusmäärän rajoissa enintään riidanalaisen etuuden kaksinkertainen määrä tai jos riidan kohteena on toistuvaisluonteinen maksu, määrää arvioitaessa otetaan huomioon enintään riidanalaisen kertamaksun kymmenkertainen määrä. Etuuden määrää arvioitaessa ei oteta huomioon korko- tai asianajo- ja oikeudenkäyntikuluvaatimuksia.
Jos vakuutettu on arvonlisäverolain mukaan oikeutettu arvonlisäverotuksessaan vähentämään asianajolaskuun tai oikeudenkäyntikuluihin sisältyvän veron, korvauksesta vähennetään kustannuksiin sisältyvä arvonlisävero ja vakuutusyhtiö maksaa vakuutetulle korvauksen asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista vakuutetun itse maksamaa laskua vastaan.

10.4 Korvaamistapa

Vakuutusyhtiö maksaa korvauksen vakuutetun asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista tuomioistuimen lainvoimaisen päätöksen tai sovinnon syntymisen jälkeen.
Vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden vähennykseksi on luettava kulukorvaus, jonka vakuutetun vastapuoli on tuomittu tai sitoutunut maksamaan vakuutetulle, mikäli se on saatu perityksi maksuvelvolliselta.
Mikäli vakuutettu on perinyt oikeudenkäyntikulut tai vastapuoli on ne vakuutetulle maksanut tai vakuutettu on muutoin saanut lukea ne hyväkseen, on vakuutetun palautettava ne vakuutusyhtiölle korkoineen siltä osin kuin ne vakuutusehtojen mukaan on luettava vakuutusyhtiön hyväksi.
Jos vastapuoli on tuomittu tai sitoutunut maksamaan vakuutetulle kulukorvausta, joka vakuutuksesta korvausta maksettaessa on maksamatta, vakuutettu on velvollinen siirtämään oikeutensa kulukorvaukseen vakuutusyhtiölle tämän maksamaan korvauksen määrään asti.
Jos vakuutettu on joutunut maksamaan osan kustannuksistaan itse sen vuoksi, että kustannukset ylittävät vakuutuksen enimmäiskorvauksen, vakuutettu on velvollinen siirtämään vastapuolen kulukorvauksesta vakuutusyhtiölle sen osan, joka ylittää vakuutetun itse maksaman osuuden.

1 Ketä vakuutus koskee
Vakuutettuja ovat vakuutuksenottajan toimitusjohtaja (isännöitsijä), tämän varamies sekä hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet sekä yhtiökokouksen puheenjohtaja.
Vakuutuksenottajalla tarkoitetaan sitä, joka on tehnyt Ifin kanssa vakuutussopimuksen. Vakuutuksenottajan tytäryhtiöt eivät kuulu vakuutuksen piiriin, ellei vakuutuskirjaan ole toisin merkitty.
Vakuutuksenottaja ei ole vakuutettu.

Vakuutus kattaa vakuutetun toimista aiheutuvat korvausvaateet myös vakuutetun puolisoa, kuolinpesää tai laillisia edustajia kohtaan.

Vakuutetun moitittava toiminta ei vaikuta toisen vakuutetun vakuutussuojaan.

Tässä vakuutuksessa vakuutettuina ovat myös toiminnantarkastaja ja hänen varamiehensä.

2 Milloin vakuutus on voimassa
Vakuutus on voimassa vakuutuskirjassa mainittuna aikana.

3 Missä vakuutus on voimassa
Vakuutus on voimassa vakuutuskirjassa mainitulla alueella.

4 Mitä on vakuutettu
Ehtokohdassa Vakuutusturva on kerrottu korvattavat vahingot ja vakuutuksen rajoitukset

5 Vakuutusturva
5.1 Mitä vakuutus korvaa
Vakuutus korvaa vakuutuksen voimassaoloalueella vakuutuksenottajana olevalle yhteisölle tai sivulliselle vakuutuksen voimassaoloaikana aiheutetun
taloudellisen vahingon, josta vakuutetulle on tehty kirjallinen korvausvaatimus vakuutuksen voimassaoloaikana ja josta vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa vakuutuksenottajan toimielimen jäsenenä.
Taloudellisella vahingolla tarkoitetaan vahinkoa, joka ei ole yhteydessä henkilö- tai esinevahinkoon.
Voimassaolevan oikeuden mukainen korvausvastuu tarkoittaa vahingonkorvausvelvollisuutta siitä määrästä, jonka vakuutettu on lainvoimaisella tuomiolla velvoitettu maksamaan tai vakuutusyhtiön hyväksymää korvausvelvollisuutta, mikäli vakuutusyhtiö katsoo että korvaus voidaan suorittaa ilman lainvoimaista tuomiota.

Vakuutus korvaa lisäksi taloudellisen vahingon, joka on aiheutettu vakuutuksen voimaantuloa edeltäneen 24 kuukauden aikana ja josta vakuutetulle on esitetty kirjallinen korvausvaatimus vakuutuksen voimassaoloaikana. Edellytyksenä kuitenkin on, että vakuutuksenottajalla on tuona ajankohtana ollut vastaavanlainen hallinnonvastuuvakuutus voimassa jossain toisessa vakuutusyhtiössä, eikä vahinkoa voida enää ilmoittaa aikaisemmin voimassa olleeseen vakuutukseen.

Vakuutuksen päättyessä vakuutuksenottajan konkurssin johdosta, vakuutuksesta korvataan vahinko myös silloin, kun vakuutetulle on tehty kirjallinen korvausvaatimus 12 kuukauden kuluessa vakuutuksen päättymisen jälkeen edellyttäen, että vahinko on aiheutettu vakuutuksen voimassaoloaikana ja sitä ei voida ilmoittaa muuhun vastuuvakuutukseen. Vahinko kohdistuu tällöin viimeiseen vakuutuskauteen.
Vahinko pitää ilmoittaa vakuutusyhtiölle heti mutta viimeistään 12 kuukauden kuluessa siitä kun vakuutetulle on tehty kirjallinen korvausvaatimus.

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu henkilö ennen vakuutuksen päättymistä maksaa lisävakuutusmaksun, vakuutus korvaa sovitun ajan, kuitenkin enintään 36 kuukauden, kuluessa vakuutuksen päättymisen jälkeen vakuutetulle ja vakuutusyhtiölle kirjallisesti ilmoitetut vahingot. Vahingon tulee olla aiheutettu vakuutuksen voimassaoloaikana. Vahinko kohdistuu tällöin viimeiseen vakuutuskauteen.

5.2 Vakuutuksen rajoitukset
5.2.1 Yleisten sopimusehtojen rajoitusten lisäksi vakuutus ei kata seuraavia vahinkoja

5.2.2 Tahallisuus tai törkeä huolimattomuus
Taloudellinen vahinko, joka aiheutuu vakuutetun tahallisuudesta tai törkeästä tuottamuksesta.

5.2.3 Vero, sakko tai muu seuraamus
Kyseessä on vero, veronkorotus, veronlisäys tai sakko, sopimussakko, hyvitysmaksu tai muu edellä mainittujen kaltainen seuraamus riippumatta siitä keneen tai mihin ne kohdistuvat.

5.2.4 Rikos
Vahinko on aiheutettu tai sen syntymistä on edesautettu törkeällä tuottamuksella tai tahallisella teolla tehdyllä rikoksella.

5.2.5 Vakuutus
Vahinko aiheutuu siitä, ettei tarvittavia tai riittäviä vakuutuksia ole otettu tai ne on päästetty raukeamaan.

5.2.6 Osakeosto ja sijoitustoiminta
Vahinko aiheutuu siitä, että vakuutettu hankkii suoraan tai epäsuorasti vakuutuksenottajan lukuun vakuutuksenottajayhtiön tai sen tytäryhtiön osakkeita taikka sijoitustoiminnasta käytettäessä yhtiön tai sen tytäryhtiön varoja.

5.2.7 Laskuvirhe
Vahinko aiheutuu kirjoitus- tai laskuvirheestä maksuvälineiden tai juoksevien velkakirjojen vastaanottamisessa, käyttämisessä tai luovuttamisessa.

5.2.8 Sopimuksella laajennettu korvausvastuu
Korvausvastuu perustuu sopimukseen tai muuhun sitoumukseen, jossa vakuutettu on sitoutunut voimassaolevaa oikeutta laajempaan vastuuseen.

5.2.9 Työsopimus, työsopimuslaki ja tasa-arvolaki
Korvausvastuu perustuu työsopimuksen, työ- tai virkaehtosopimuksen, työsopimuslain, valtion virkamieslain, tasa-arvolain, yhdenvertaisuuslain taikka muun vastaavan lain rikkomiseen

5.2.10 Ympäristövahinko
Vakuutetulle syntyy taloudellista vastuuta vahingosta, joka aiheutuu säteilystä, vuodosta tai neste- tai kaasupurkautumasta tai saastuttamisesta taikka niihin liittyvästä vahingosta.
Vakuutuksesta korvataan kuitenkin ympäristövahinkoon liittyvästä oikeudenkäynnistä aiheutuneet puolustuskulut. Mikäli oikeudenkäynti koskee ympäristövahinkoon liittyvää rangaistusvaatimusta, vakuutus korvaa puolustuskulut, jos tuomioistuimen päätös on vapauttava.

5.2.11 Palkka
Vahinko syntyy vakuutetulle maksettavasta palkasta, palkkiosta tai muusta etuudesta tehdystä päätöksestä

5.2.12 Vahinko vakuutetulle
Vahinko aiheutuu tässä vakuutuksessa vakuutetulle

5.2.13 Oikeudenkäyntikulut
Kysymyksessä on rangaistusvaatimuksesta aiheutuvat oikeudenkäyntikulut; vakuutus korvaa ne kuitenkin, jos tuomioistuimen päätös on vapauttava.

5.2.14 Tiedossa ollut tilanne tai olosuhde
Vahinko perustuu ennen vakuutuksen voimassaoloa vallinneeseen tilanteeseen tai olosuhteeseen, josta vakuutettu tiesi tai olisi pitänyt tietää.

5.2.15 Patentti- tai muu aineeton oikeus
Korvausvastuu perustuu patentti- tai muun aineettoman oikeuden loukkaamiseen.

5.2.16 Henkilö- tai esinevahinko
Kysymyksessä on henkilö- tai esinevahinko tai sen välitön seurausvahinko

5.2.17 Muu vastuuvakuutus
Vakuutus ei korvaa vahinkoa siltä osin kuin se korvataan vakuutuksenottajan muusta voimassa olleesta vastuuvakuutuksesta

5.2.18 Loukkaus
Korvausvastuu perustuu kunnian tai yksityiselämän loukkaamiseen

5.2.19 Määräysvalta
Vahinko aiheutuu yritykselle, joka enemmistöomistuksen perusteella tai muutoin kuuluu vakuutetun määräysvaltaan.

5.2.20 Ammatti-isännöinti
Vahinko on aiheutettu ammattimaisessa isännöinti- tai toiminnantarkastustoiminnassa.

5.2.21 Asbestivahinko
Vahinko aiheutuu asbestista tai kvartsipölystä taikka liittyy niihin.

5.2.22 Julkiset hankinnat
Vahinko aiheutuu laissa julkisista hankinnoista ja käyttöoikeussopimuksista (1397/2016) tarkoitetusta hankintamenettelystä.

5.2.23 Uudet yhtiöt
Jos vakuutukseen liitetään uusia yhteisöjä vakuutuksen voimassaoloaikana, vakuutus ei korvaa vahinkoa, joka on aiheutettu ennen vakuutukseen liittämistä.

5.2.24 Jäsenyys hallinnossa
Vakuutetun korvausvastuu perustuu vakuutetun toimintaan vakuutuksenottajan omistaman osakeyhtiön tai muun itsenäisen yhtymän hallinnossa. Vakuutus korvaa kuitenkin vahingon, kun korvausvastuu perustuu kuntalain mukaisen kuntien sopimuspohjaisen yhteisen toimielimen jäsenyyteen.

5.2.25 Listautuminen tai osakeanti
Ellei muuta ole sovittu ja vakuutuskirjaan merkitty, vakuutus ei korvaa vahinkoa, joka aiheutuu vakuutuksenottajan pörssiin listautumisesta, osakeannista tai muiden arvopaperien tarjoamisesta yleisölle.

5.2.26 Pysyvät orgaaniset yhdisteet (POP ja PFAS)
Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka suoraan tai välillisesti aiheutuu tai johtuu taikka suoraan tai välillisesti liittyy pysyviin orgaanisiin yhdisteisiin (POP) tai per- ja polyfluorattuihin alkyyliyhdisteisiin (PFAS), jota ei ole luokiteltu POP:ksi.

Pysyvillä orgaanisilla yhdisteillä (POP) tarkoitetaan kemikaalia, joka sisältyy ennen vakuutuskauden alkamista pysyviä orgaanisia yhdisteitä koskevaan Tukholman yleissopimukseen. Pysyviin orgaanisiin yhdisteisiin (POP) sisältyy esimerkiksi PCB:t, aldriini, klordaani, DDT, dieldriini, endriini, heksaklooribentseeni, heptakloori, mireksi, perfluori-oktaanihappo (PFOA), perfluorioktaanisulfonihappo (PFOS), polyklooratut dibentsoparadioksiinit ja dibentsofuraanit sekä toksafeeni.

PFAS viittaa kaikkiin per- tai polyfluorialkyyliaineisiin (PFAS), kuten Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestö (OECD) on määritellyt vakuutuskauden alussa.

6 Vakuutusmäärä
Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana yhden vakuutuskauden aikana esitettyjen kirjallisten korvausvaatimusten korvauksista, joihin sisältyvät korot, selvitys- ja oikeudenkäyntikulut sekä välittömästi uhkaavan vahingon kohtuulliset torjuntakustannukset.
Välittömästi uhkaavan vahingon kohtuullisilla torjuntakustannuksilla tarkoitetaan ainoastaan niitä toimenpiteitä, joilla poistetaan välitön toiselle aiheutuvan vahingon uhka, mutta ei tätä pidemmälle ulottuvia vahingon jälkitoimia, ellei vakuutusyhtiön kanssa erikseen toimenpiteistä sovita.

7 Omavastuu
Jokaisessa vahinkotapahtumassa korvattavan vahingon määrästä vähennetään vakuutussopimukseen tai vakuutuskirjaan merkitty omavastuu. Omavastuu vähennetään myös välittömästi uhkaavan vahingon torjuntakustannuksista.

8 Suojeluohjeet
Vakuutusyhtiön vakuutusehdoissa, vakuutuskirjassa tai muutoin kirjallisesti vahingon ehkäisemiseksi ja rajoittamiseksi antamia suojeluohjeita on noudatettava.

9 Velvollisuudet vahingon tapahduttua
9.1 Vahinkoilmoitus
Joko vakuutuksenottajan tai vakuutetun pitää tehdä vahinkoilmoitus vakuutusyhtiölle välittömästi, kuitenkin viimeistään vuoden kuluessa siitä, kun hän on saanut tiedon mahdollisesta korvausvelvollisuudestaan. Vakuutusyhtiö ei korvaa edellä mainittujen määräaikojen jälkeen ilmoitettuja vahinkoja.

10 Vahingon arviointia ja korvaamista koskevat säännöt
10.1 Yksi vahinkotapahtuma
Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vahinkotapahtumaksi riippumatta siitä, milloin vahingosta on tehty korvausvaatimus. Jos samaan vahinkotapahtumaan kuuluvista yksittäisistä vahingoista esitetään korvausvaatimus eri vakuutuskausien aikana, katsotaan ne kuuluviksi siihen kauteen, jonka aikana ensimmäisestä vahingosta on esitetty kirjallinen korvausvaatimus.

10.2 Yhteisvastuullisuus
Jos usea on velvollinen yhteisvastuullisesti korvaamaan saman vahingon, vakuutus korvaa ainoastaan sen osan vahingosta, joka vastaa vakuutuksenottajan tai muun vakuutetun syyllisyyden määrää.
Ellei syyllisyyden määrää voida osoittaa, vakuutus korvaa enintään pääluvun mukaisen osuuden kokonaisvahingosta

10.3 Vakuutusyhtiön toimenpiteet
Saatuaan vahinkoilmoituksen ja muut vahinkotapahtumaan liittyvät tiedot vakuutusyhtiö
- selvittää, onko vakuutetulla vahingonkorvausvelvollisuutta ilmoitetusta, vakuutusehtojen mukaan korvattavasta vahinkotapahtumasta
- neuvottelee vakuutetun puolesta korvauksen vaatijan kanssa
- hoitaa tarvittaessa vakuutusehtojen mukaan korvattavasta vahinkotapahtumasta johtuvan, korvausvelvollisuutta tai vahingon määrää koskevan oikeudenkäynnin ja maksaa siitä aiheutuvia kohtuullisia ja välttämättömiä kuluja vakuutusmäärän rajoissa.

Vakuutuksesta korvataan asianajo- ja oikeudenkäyntikulut oikeudenkäymiskaaren ja oikeudenkäynnistä rikosasioissa annetun lain oikeudenkäyntikuluja koskevien oikeusohjeiden mukaisesti. Palkkion ja kulujen kohtuullisuutta määrättäessä otetaan huomioon riidanalaisen etuuden arvo, asian vaikeus ja laajuus sekä suoritetun työn määrä ja laatu. Välitysmenettelyssä vakuutuksesta korvataan oikeudenkäyntikuluna myös välitysoikeuden palkkio. Välitysoikeuden palkkion korvaamisen edellytyksenä on, että vakuutetun nimeämästä välitystuomarista on vahinkokohtaisesti sovittu vakuutusyhtiön kanssa ennen välitystuomarin nimeämistä.

Jos vakuutuksenottaja esittää korvausvaatimuksen vakuutettua henkilöä kohtaan, vakuutusyhtiöllä ei ole velvollisuutta antaa vaatimukseen liittyen tietoa muulle taholle kuin henkilölle, jota kohtaan vaatimus on esitetty.

10.4 Asianajo- ja oikeudenkäyntikulujen korvaamisen edellytykset ja vakuutetun velvollisuudet

Asianajo- ja oikeudenkäyntikulujen korvaamisen edellytyksenä on, että
- vaatimus koskee vakuutusehtojen mukaan korvattavaa vahinkotapahtumaa
- vakuutettu ilmoittaa vakuutusyhtiölle välittömästi, jos vahingon selvittäminen edellyttää ulkopuolisen lakimiehen käyttämistä tai jos vahinko johtaa oikeudenkäyntiin
- vahinkoilmoitus on tehty vakuutusyhtiölle ennen oikeudenkäynnin alkamista
- vakuutusyhtiöllä on ollut mahdollisuus nimetä asianajaja, joka edustaa vakuutettua.

Sekä vakuutuksenottajan että vakuutetun tulee pyrkiä siihen, että vakuutusyhtiölle varataan tilaisuus vahingon määrän arvioimiseen sekä mahdollisuus myötävaikuttaa sovinnollisen ratkaisun aikaan saamiseen.

Sekä vakuutuksenottaja että vakuutettu on velvollinen omalla kustannuksellaan osallistumaan vahingon selvittelyyn, sekä hankkimaan ja valmistamaan tarpeelliset selvitykset ja tutkimukset, jotka ovat kohtuullisin kustannuksin saatavilla.

Vakuutusehtojen mukaan korvattavalla vahinkotapahtumalla tarkoitetaan sellaista vahinkotapahtumaa, joka ei ole vakuutusturvaan sovellettavien ehtojen rajoituskohdilla rajattu vakuutusturvan korvauspiirin ulkopuolelle ja jonka vahingon määrä ilmoitetussa vahinkotapahtumassa on suurempi kuin vakuutuksenottajan omavastuu.

10.5 Erityiset määräykset

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

Jos vakuutusyhtiö on valmis maksamaan korvauksen vahingonkärsineelle korvauksen vakuutusmäärän rajoissa, mutta vakuutuksenottaja tai vakuutettu ei siihen suostu, ei vakuutusyhtiö ole velvollinen korvaamaan sen jälkeen aiheutuneita kustannuksia eikä suorittamaan muita selvittelyjä asiassa.