

Ryhmävakuutukset

Tapaturmavakuutukset, matkavakuutukset,
vastuu- ja oikeusturvavakuutukset, omaisuusvakuutukset

Tuote-esitys voimassa 1.10.2018 alkaen



Sisältö

Vakuuttaminen on yksi keino hallita henkilöriskejä	4
Henkilövakuutukset	4
Matkavakuutukset	4
Vapaaehtoiisiin henkilö- ja matkavakuutuksiin liittyvää	4
Korvauksiin liittyvää	4
Vakuutusmaksu	6
Tapaturmavakuutukset	6
Korvaukset	6
Vakuutusten voimassaolo	7
Vakuutusmaksun määräytyminen	8
Näin korvausta haetaan	8
Tapaturma- ja matkavakuutus	8
Matkavakuutukset	8
Fennian matkahätäpalvelu	8
Vakuutuksen voimassaolo	8
Vakuutusmaksu	9
Matkavakuutus	9
Matkustajavakuutus	9
Matkatavaravakuutus	11
Matkustajan vastuuvakuutus	13
Vakuutustapahtuman satuttua	13
Korvaukset	13
Matkustajan oikeusturvavakuutus	14
Korvaukset	14
Yksityishenkilön ja pienkiinteistön omistajan vastuuvakuutus	16
Vakuutuksen tarkoitus	16
Vakuutetut	16
Vakuutuksen voimassaoloalue	16
Korvattavat vakuutustapahtumat, niiden sattumisajankohta ja oikeudenkäyntikulut	17
Vakuutetun omavastuu	17
Vakuutusmäärä	17
Toimenpiteitä vakuutustapahtuman satuttua	18
Vastuuvakuutuksen hinnan määräytyminen	18

Yksityishenkilön ja pienkiinteistön omistajan oikeusturvavakuutus	18
Vakuutuksen tarkoitus	19
Vakuutetut	19
Vakuutuksen voimassaoloalue	19
Maksettavat kulut, vakuutustapahtumat ja niiden sattumisajankohta	19
Riita- ja hakemusasia	19
Rikosasia	19
Vakuutetun omavastuuosuus	19
Vakuutusmäärä	20
Oikeusturvavakuutusten hinta määräytyy	21
Omaisuusvakuutukset	21
Omaisuusvakuutusten vakuutetut	21
Vakuutuksen voimassaoloalue	21
Vakuutettava irtaimisto	21
Kotivakuutuksella vakuutettavat rakennukset	22
Palovakuutus	22
Peruskotivakuutus	22
Laaja kotivakuutus	22
Omaisuusvakuutukset eivät korvaa	23
Poikkeuksellinen tulva	23
Omaisuu den arvo	24
Korvattavan vahingon määrä	24
Ostavastuut	25
Kotivakuutusten suoje luohjeet	26
Miten kotivakuutuksen hinta määräytyy	27
Vakuutus on luottamuksellinen sopimus	27
Tiedonantovelvollisuudesta	27
Kun vahinko on sattunut tai vakuutettu tarvitsee oikeusturvaetua	28
Käsitlemme saamiamme tietoja luottamuksellisesti	28
Sovellettava lainsäädäntö ja valvontaviranomaiset	29

Ryhmävakuutus

Tässä tuote-esitteessä kerrotaan vapaaehtoisten **ryhmätapaturmavakuutusten, ryhmämatkavakuutusten ja ryhmäomaisuusvakuutusten** keskeinen sisältö, korvaukset ja tärkeimmät rajoitukset.

Vakuutusten yksityiskohtainen sisältö ja kaikki rajoitukset löytyvät vakuutusehdoista, jotka toimitamme vakuutuksenottajalle vakuutuskirjan mukana.

Vakuuttaminen on yksi keino hallita henkilöriskejä

Vapaaehtoiset henkilö- ja matkavakuutukset täydentävät tapaturmavakuutuslain mukaisten vakuutusten (lakisääteinen tapaturmavakuutus ja liikennevakuutus) antamaa turvaa.

HENKILÖVAKUUTUKSET

Tapaturmavakuutus on **henkilövakuutus**. Se esimerkiksi mahdollistaa vakuutetulle tehokkaan hoidon myös yksityisessä sairaanhoitolaitoksessa ja saattaa näin nopeuttaa tervehtymistä ja vähentää työkyvyttömyysaikaa.

MATKAVAKUUTUKSET

Matkavakuutus sisältää yleensä sekä matkustajattä matkatavaravakuutuksen. Kumpikin näistä vakuutuksista myönnetään myös erillisenä. Jos matkatavaravakuutus on valittu, sopimukseen sisältyvät aina myös matkustajan vastuuvakuutus ja matkustajan oikeusturva-vakuutus.

Ulkomailla olosuhteet saattavat olla hyvinkin erilaiset kuin Suomessa. Kattavalla matkavakuutuksella varmistetaan matkustavalle henkilölle nopea ja asiantunteva apu sairauden ja tapaturman varalta myös ulkomailla.

Vapaaehtoiseihin henkilö- ja matkavakuutuksiin liittyy

Vakuutusten saamisen ja voimassaolon edellytyksenä koko vakuutusajan on, että vakuutettu asuu vakituisesti Suomessa ja kuuluu Suomen sairausvakuutuslain piiriin. Jos vakuutettu muuttaa pysyvästi pois Suomesta, siitä on ilmoitettava viipymättä Fenniaan.

Vakuutuksen alkaminen ja päättyminen

Ryhmävakuutuksessa vakuutusturva on sama kaikille. Tapaturmavakuutuksen päättymisikä sovitaan tapauskohtaisesti ja päättymisikä on merkitty vakuutuskirjaan. Vakuutusturva valitaan olemassa olevista vaihtoehtoista.

Tapaturmavakuutukset myönnetään ilman terveys-selvitystä.

Vakuutuksen alkaminen ja päättyminen

Ryhmävakuutus alkaa samasta päivästä, kuin vakuutettuun ryhmään kuuluva henkilö liittyy kyseessä olevaan ryhmään tai vakuutuksenottaja ilmoittaa vakuutetun henkilön tiedot Fennialle. Vakuutettujen lukumäärä on merkitty vakuutuskirjaan. Jos vakuutetut henkilöt on ilmoitettu Fennialle, vakuutuskirjan liitteenä on heistä luettelo. Jatkuvassa vakuutuksessa vakuutuksenottaja päivittää kerran vuodessa vakuutettujen lukumäärän tai ryhmään tulleiden ja ryhmästä lähteneiden henkilö-tiedot ja ilmoittaa ne Fennialle.

Tapaturmavakuutus päättyy sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää vakuutuskirjassa mainitun iän. Vakuutus voi päättyä myös aikaisemmin, jos henkilö eroaa vakuutetusta ryhmästä.

Vakuutuksenottajalla on milloin tahansa oikeus sanoa vakuutus irti kirjallisesti. Tällöin vakuutettu ei voi jatkaa vakuutusta omana henkilökohtaisena vakuutuksenaan.

KORVAUKSIIN LIITTYVÄÄ

Kenelle korvaukset maksetaan

Sairaanhoitokulut maksetaan alkuperäisten tositteiden mukaan sille, joka on maksanut kulut (vakuutettu tai vakuutuksenottaja).

Päiväkorvaukset maksetaan vakuutetulle.

Haittakorvaukset maksetaan vakuutetulle.

Korvaus kuolemantapauksessa maksetaan vakuutuksenottajan määräämälle edunsaajalle.

Vakuutetun omavastuu

Joissakin vakuutuksissa on omavastuu, joka vähennetään vakuutetulle maksettavasta korvauksesta. Omavastuu-aika vähennetään työkyvyttömyysajasta, jolta päiväkorvausta maksetaan.

Jos vakuutukseen liittyy omavastuu, se mainitaan aina vakuutuskirjassa ja tässä esitteessä kunkin vakuutuksen esittelyn yhteydessä.

Indeksiehto

Kuolemanvara- ja haittakorvausten vakuutusmäärät ja -maksut sekä mahdolliset päiväkorvaukset tarkistetaan vuosittain elinkustannusindeksin mukaisesti.

Hoitokulukorvaukset eivät ole indeksisidonnaisia.

Verotus

Hoitokulu- ja haittakorvaukset ovat korvauksensaajalle verottomia. Päiväkorvaus sen sijaan on verotettavaa tuloa.

Kuolemantapauksessa

- **lähiomaisille** maksettavat korvaukset ovat verottomia 35 000 euroon asti edunsaajaa kohti (Jos vakuutuksia on useita, lasketaan kaikki saman kuolemantapauksen perusteella maksettavat korvaukset yhteen.)
- **leskelle** on verotonta puolet hänelle tulevien korvausten yhteismäärästä, vähintään 35 000 euroa
- **muille edunsaajille** kuin leskelle ja lähiomaisille maksettu kuolemantapauskorvaus on verotettavaa pääomatuloa.

Tahallisuus, törkeä huolimattomuus ja alkoholin vaikutuksen alaisuus

Vahinkovakuutuksissa

Fennia on vastuusta vapaa sitä vakuutettua kohtaan, joka on aiheuttanut tahallisesti vakuutustapahtuman.

Vakuutetulle maksettavaa korvausta voidaan alentaa tai jättää se kokonaan maksamatta, jos hän on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeällä huolimattomuudellaan tai vakuutetun alkoholin tai huumausaineen käyttö on vaikuttanut vakuutustapahtumaan.

Matkustaja- ja tapaturmavakuutuksissa

Fennia on vastuusta vapaa, jos vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman.

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeällä huolimattomuudellaan, voidaan korvausta alentaa sen mukaan, kuin se olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

Vastuuvakuutuksissa

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeällä huolimattomuudellaan tai alkoholi tai muu huumaava aine on vaikuttanut vakuutustapahtumaan, Fennia maksaa vastuuvakuutuksen perusteella vahingon kärsineelle luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksesta, jota tämä ei ole ulosotossa tai konkurssissa todetun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi saanut perityksi.

Samastaminen vahinkovakuutuksissa

Vakuutettuun samastettavat henkilöt mainitaan vakuutusehdoissa. Samastettaviin henkilöihin sovelletaan samoja ehtoja kuin vakuutettuun, kun kyseessä on tahallisuus, törkeä huolimattomuus; alkoholin, huumausaineiden tai muiden huumaavien aineiden vaikutuksen seuraukset vakuutustapahtumissa, suojeleuhjeiden noudattaminen ja pelastamisvelvollisuus.

Vakuutus sopimuksen voimassaolo ja irtisanominen

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

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

Kunkin vakuutuksen voimassaoloon (aika, paikka ym.) liittyvistä yksityiskohdista kerrotaan tässä esitteessä vakuutuksen esittelyn yhteydessä. Voimassaolo mainitaan aina myös vakuutus kirjassa.

VAKUUTUSMAKSU

Maksun määräytyminen

Kunakin vakuutuksen maksuun vaikuttavista yksityiskohdista kerrotaan tässä esitteessä vakuutuksen esittelyn yhteydessä. Vakuutusmaksu mainitaan aina myös vakuutuskirjassa.

Maksun maksaminen

Vakuutusmaksu on maksettava viimeistään laskussa mainittuna eräpäivänä. (Määräaikaisen matkavakuutuksen maksu on yleensä maksettava ennen vakuutuksen voimaantuloa.) Jos maksu viivästyy, peritään muistutuksen lähettämistä viisi euroa. Muistutusmaksuun lisätään myös korkolain mukainen viivästyskorko.

Jos vakuutusmaksua ei ole maksettu eräpäivänä, Fennialla on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään 14 päivän kuluttua irtisanomisilmoituksen lähettämisestä. Vakuutusturva on kuitenkin keskeytyksettä voimassa, jos vakuutusmaksu maksetaan ennen irtisanomisilmoituksessa mainittua päättymispäivää.

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

Tapaturmavakuutukset

Ryhmävakuutuksen vakuutusmäärät valitaan Fennian valmiista vaihtoehdoista.

Tapaturmavakuutuksiin sisältyy aina korvaus tapaturmavammasta aiheutuvien hoitokulujen ja pysyvän haitan varalta. Lisäksi vakuutuksiin voi liittää päiväkorkorvauksen tapaturmavamman aiheuttaman, ohimenevän työkyvyttömyyden varalta ja kertakorvauksen kuolemantapauksessa.

Tapaturman määritelmä

Tapaturma on äkillinen, ulkoinen, ruumiinvamman aiheuttava odottamaton tapahtuma, joka sattuu vakuutetun tahtomatta.

Tapaturmaksi katsotaan myös yksittäisestä voimannoituksesta ja liikkeestä välittömästi aiheutunut lihaksen tai jänteen kipeytyminen, johon on annettu lääkärihoitoa seitsemän vuorokauden kuluessa kipeytymisestä. Kipeytymisen hoitokuluina ei kuitenkaan korvata magneettitutkimusta eikä leikkaustoimenpiteitä.

Tapaturmana pidetään myös vakuutetun tahtomatta sattunutta hukkumista, lämpöhalvausta, aurin-gonpistosta, paleltumista, paineen huomattavasta vaihtelusta aiheutunutta vammautumista, kaasumyrkytystä sekä erehdyksessä nautitun aineen aiheuttamaa myrkytystä.

Tapaturmaksi ei katsota esimerkiksi iskiasta, tyrää tai akillesjänteen vammaa, jos ne ovat seurausta sairaudesta tai muusta viasta

KORVAUKSET

Tapaturmavamman hoitokulut

Vakuutus korvaa tapaturmavammasta aiheutuneita hoitokuluja siltä osin kuin niitä ei korvata jonkin lain (sairausvakuutus-, tapaturmavakuutus- tai liikennevakuutuslain) perusteella. Jos lakiin perustuva oikeus korvaukseen on menetetty esimerkiksi liikennevakuutamisvelvollisuuden laiminlyönnin vuoksi, ei Fenniaan korvaa näitä hoitokuluja. Hoitokuluja ovat esimerkiksi **lääkäripalkkiot, sairaalamaksut, lääke- ja matkakulut** ja ne korvataan alkuperäisten tositteiden mukaan.

Saman tapaturmavamman hoitokuluja maksetaan enintään vakuutuskirjassa mainittuun vakuutusmäärään asti. **Korvauksen yläraja on yleensä 20 000 euroa tapaturmaa kohti.**

Jos vakuutus kattaa myös urheilua, korvataan tapaturman hoitokuluja urheiluseuran tai liiton järjestämissä kilpailuissa, otteluissa ja harjoituksissa tai vaarallisissa lajeissa sattuneissa vahinkotapahtumissa enintään 8 500 euroa tapaturmaa kohti.

Tapaturmavamman aiheuttama haitta

Haitalla tarkoitetaan tapaturmavammasta aiheutunutta lääketieteellisesti arvioitua yleistä haittaa. (Lääketieteellinen haitta ei ole sama kuin työkyvyn alenema.) Haittaa määriteltäessä otetaan huomioon ainoastaan vamman laatu ja vaikeusaste, ei yksilöllisiä oloja, kuten ammattia tai harrastuksia. Toimintakykyä verrataan saman ikäisen, terveen henkilön toimintakykyyn.

Haitta määritellään tapaturman sattuessa voimassa olevan sosiaali- ja terveysministeriön haittaluokituksen mukaan. Täydestä pysyvästä haitasta (haittaluokka 20) maksetaan tapaturman sattuessa voimassa ollut vakuutusmäärä. Osittaisesta pysyvästä haitasta maksetaan haittaluokan osoittama osa vakuutusmäärästä. Korvaus maksetaan sen jälkeen, kun haitta on jäänyt pysyväksi.

Pysyvä haitta määritellään aikaisintaan yhden vuoden kuluttua tapaturman sattumisesta. Jos vakuutettu kuolee, ennen kuin yksi vuosi on kulunut tapaturmasta, ei haittakorvausta makseta.

Päiväkorvaus

Jos vakuutukseen sisältyy päiväkorvaus, sitä maksetaan **tapaturmavamman aiheuttamalta työkyvyttömyysajalta** sovitun, vakuutus kirjassa mainitun omavastuuajan jälkeen.

Päiväkorvausta maksetaan aikaisintaan lääkärin hoidon alkamisesta ja enintään siihen asti, kun tapaturmasta on kulunut yksi vuosi. Jos vakuutettu ei ole täysin työkyvyttömyyden, maksetaan työkyvyn alenemista vastaava osa päiväkorvauksesta.

Tapaturmainen kuolema

Jos tapaturmavakuutukseen sisältyy korvaus kuolemantapauksessa, maksetaan vakuutuksenottajan määräämälle edunsaajalle tapaturman sattuessa voimassa oleva vakuutusmäärä. Tästä korvauksesta vähennetään saman tapaturman johdosta maksettu kertakorvaus haitasta.

Korvausta ei makseta, jos vakuutettu kuolee sen jälkeen, kun tapaturman sattumisesta on kulunut kolme vuotta.

Esimerkkejä tapahtumista ja kuluista, joita tapaturmavakuutus ei korvaa

Tapaturmavakuutus ei korvaa, jos

- vammaan on syynä jonkin sairauden tai ruumiinvian aiheuttama vakuutustapahtuma
- hammas tai hammasproteesi on vioittunut tai vaurioitunut puremisesta, vaikka siihen olisi vaikuttanut ulkopuolinenkin tekijä.

Vakuutus ei myöskään korvaa

- tapaturmavamman hoidosta aiheutunutta ansionmenetystä tai muita välillisiä menetyksiä
- kuntoutuksesta ja muusta kuin vakuutusehdoissa mainitusta fysioterapiasta tai muusta siihen rinnastettavasta hoidosta aiheutuneita kuluja
- kustannuksia tapaturman psyykkisistä seurauksista ehdoissa mainittuja poikkeuksia lukuun ottamatta.

Jos tapaturmaan on myötävaikuttanut tapaturmasta riippumaton sairaus tai vika, maksetaan päiväkorvausta tai korvausta hoitokuluista ja haitasta **vain siltä osin** kuin ne ovat aiheutuneet tapaturmasta.

VAKUUTUSTEN VOIMASSAOLO

Tapaturmavakuutuksen voimassaolo määräytyy vakuutetun ryhmän ja valitun turvan mukaan ja se on merkitty vakuutusehdotukseen ja vakuutus kirjaan.

Ryhmävakuutusten alkamisesta ja päättymisestä kerrotaan tarkemmin sivuilla 4 ja 5.

Vakuutusten voimassaolo urheilutoiminnassa

Tapaturmavakuutus on voimassa vain vakuutetun oman fyysisen kunnon ylläpitämiseksi harrastamassa, tavanomaisessa urheilutoiminnassa.

Vakuutus voidaan **eri sopimuksesta ja lisämaksusta** laajentaa kattamaan

- urheiluliiton tai -seuran järjestämissä kilpailuissa, otteluissa ja harjoituksissa sattuvia tapaturmia
- ehdoissa erikseen mainituissa vaarallisissa lajeissa tai toiminnoissa sattuvia tapaturmia.

Vaarallisia lajeja ovat esimerkiksi

- taistelulajit
- moottoriurheilu
- lentourheilu
- kiipeilylajit
- alamäkikilistelu
- laite- ja vapaasukellus.

Laajennus ei kuitenkaan koske amerikkalaista jalkapalloa, rugbya, vapaaottelua eikä laskettelua merkittyjen rinteiden ulkopuolella (ns. offpiste-laskettelu).

Jos vakuutettu ryhmä on lasten urheiluryhmä, aikuisten urheiluryhmä tai urheilutapahtumiin osallistuva henkilöryhmä, on vakuutus voimassa ryhmään tai tapahtumaan liittyvissä kilpailuissa, valvotuissa harjoituksissa ja näihin liittyvien matkojen aikana Suomessa. Päättävät.

VAKUUTUSMAKSUN MÄÄRÄYTYMINEN

Vakuutusturvan laajuus, vakuutusmäärät, vakuutettu ryhmä sekä vakuutusaika vaikuttavat vakuutuksesi hintaan.

Vakuutuksesi hintaan vaikuttaa riskin suuruus. Mitä suuremman osan riskistä jätät omalle vastuullesi, sitä pienempi on vakuutusmaksu. Kun otat vakuutuksesi kattamaan vapaa-aikaa täysajan vakuutuksen sijaan, säästät vakuutusmaksussa. Vakuutusmäärän kasvaessa myös vakuutusmaksu kasvaa. Esimerkiksi vakuutus ilman päivärahaa on halvempi kuin sen kanssa.

Näin korvausta haetaan

Tapaturma- ja matkavakuutus

1. Vakuutettu maksaa ensin itse hoidosta ja lääkkeistä aiheutuneet kulut ja hakee sen jälkeen sairausvakuutuslain mukaisen osuuden Kelan paikallistoitumistosta.

Fennian korvausta varten tarvitaan **kopiot myös niistä tositteista, jotka toimitetaan Kelaan.** (Kelan korvausta on haettava kuuden kuukauden kuluessa kulujen maksamisesta.)

Jos oikeus sairausvakuutuslain mukaiseen korvaukseen on menetetty määräajan laiminlyönnin tai muun syyn vuoksi, korvauksesta vähennetään se osuus, joka olisi maksettu sairausvakuutuslain perusteella.

2. Kelan korvauksen jälkeen vakuutettu voi hakea korvausta Fenniasta. Korvausasian käsittely nopeutuu, kun korvaushakemus on täytetty huolellisesti ja siitä käy ilmi, milloin sattuneeseen tapaturmaan tai mihin alkaneeseen sairauteen kulut liittyvät.

3. Fenniaan lähetettävän korvaushakemuksen liitteitä:

- alkuperäiset kuitit tai laskut tai Kelan tositteet hoitokuluista
- kopio hoitokertomuksesta
- pyydettyäessä lääkärinlausunto (vaikeat tapaturmat: lomake E, pienet tapaturmat: lomake A)
- hammastapaturmista hammaslääkärin lausunto hoitoehdotuksineen ja kustannusarvioineen
- kopio rikosilmoituksesta tai poliisitutkintapöytäkirjasta, jos kyseessä on liikennevahinko tai toisen henkilön aiheuttama vahinko.

Jos vakuutettu joutuu lyhyen ajan kuluessa käymään lääkärissä useamman kerran saman tapaturmavamman tai sairauden vuoksi, hän voi odottaa, kunnes on saanut kaikki lausunnot ja kuitit ja lähettää ne yhdellä kertaa korvaushakemuksen kanssa Fenniaan.

Korvausta on haettava Fenniasta vuoden kuluessa tapaturmasta, tai jos kyseessä on sairaus, vuoden kuluessa ensimmäisestä lääkärikäynnistä. Fennian on annettava korvauspäätös kuukauden kuluessa siitä, kun vakuutettu on toimittanut korvaushakemuksen ja tarvittavat lisäselvitykset. Jos korvaus viivästyy syistä, joihin vakuutettu ei itse ole voinut vaikuttaa, Fennia maksaa vakuutetulle viivästyskorkoa.

Matkavakuutukset

*Laajimmillaan matkavakuutus sisältää **matkustajavakuutuksen ja matkatavaravakuutuksen.** Näistä voi ottaa myös vain toisen. Jos matkatavaravakuutus on valittu, sopimukseen sisältyvät aina myös matkustajan vastuuvakuutus ja matkustajan oikeusturvavakuutus.*

FENNIAN MATKAHÄTÄPALVELU

Vakavien matkasairauksien ja -tapaturmien yhteydessä ulkomaiset hoitolaitokset voivat edellyttää maksusitoumusta vakuutusyhtiöltä ennen hoidon aloittamista. Ota tällöin yhteys Fennian matkahätäpalveluun, joka palvelee sinua ympäri vuorokauden numerossa

+358 10 503 5503. Myös yhteistyökumppanimme SOS International auttaa tarvittaessa hätä- tai ongelmatilanteissa.

Sairaankuljetus kotimaahan vaatii aina Fennian hyväksymisen etukäteen.

VAKUUTUKSEN VOIMASSAOLO

Matkavakuutus myönnetään alle 70-vuotiaille, Suomessa vakituisesti asuville henkilöille, jotka kuuluvat Suomen sairausvakuutuslain piiriin. Jos vakuutettu muuttaa pysyvästi pois Suomesta, siitä on ilmoitettava viipymättä Fenniaan.

Matkavakuutus on voimassa vakuutettuun ryhmään kuuluville henkilöille

- sopimuksen mukaan joko kaikilla matkoilla ulkomailla tai kaikilla matkoilla kaikkialla
- jatkuvana vakuutuksena Suomesta alkavilla matkoilla enintään kolme kuukautta kunkin matkan alkamisesta
- määräaikaisena vakuutuksena Suomesta alkavilla matkoilla vakuutuskirjaan merkityn ajan.

Matkavakuutus on voimassa kaikkialla ulkomailla. Suomessa se on voimassa vähintään 50 kilometrin etäisyydelle asti asunnosta, työpaikasta, opiskelupaikasta tai vapaa-ajan asunnosta, kun käytetään suorinta matkareittiä. Vakuutus ei kuitenkaan ole voimassa edellä mainituissa paikoissa eikä matkoilla mainittujen paikkojen välillä.

Voimassaolo urheilutoiminnassa

Matkavakuutus on voimassa vain vakuutetun oman fyysisen kunnon ylläpitämiseksi harrastamassa, tavanomaisessa urheilutoiminnassa.

Matkavakuutus voidaan eri sopimuksesta ja lisämaksusta laajentaa kattamaan

- urheiluliiton tai -seuran järjestämässä kilpailuissa, oteluissa ja harjoituksissa sattuvia tapaturmia
- ehdoissa erikseen mainittuja vaarallisia lajeja tai toimintoja harrastettaessa sattuvia tapaturmia.

Vaarallisia lajeja ovat esimerkiksi

- taistelulajit
- moottoriurheilu
- lentourheilu
- kiipeilylajit
- alamäkiluistelu
- laite- ja vapaasukellus.

Laajennus ei kuitenkaan koske amerikkalaista jalkapalloa, rugbya, vapaaottelua eikä laskettelua merkittyjen rinteiden ulkopuolella (ns. offpiste-laskettelu).

VAKUUTUSMAKSU

Matkavakuutuksen vakuutusmaksu määräytyy vakuutusturvan laajuuden, valittujen vakuutusmäärien sekä matkatavaravakuutuksessa myös valitun omavastuun mukaan. Vakuutusmaksuun vaikuttaa myös vakuutus-aika.

MATKUSTAJAVAKUUTUS

Matkustajavakuutus kattaa matkan aikana todetun sairauden ja matkalla sattuneen tapaturman aiheuttaman vamman hoitokuluja, matkan peruuntumis-, keskeytymis- ja myöhästymiskuluja sekä evakuointi- ja kriisikuluja. Lisäksi siihen voi liittää korvauksen pysyvän haitan ja tapaturman tai yleisvaarallisen tartuntataudin aiheuttaman kuoleman varalta. Matkustajavakuutukseen voi liittää myös **matkatavaravakuutuksen**.

Jos sairaus tai tapaturma yllättää matkalla

Kun vakuutettu hakeutuu heti hoitoon ja esittää lääkärille Fennian vakuutuskortin, hänen ei yleensä tarvitse itse huolehtia kulujen maksamisesta. Lääkäri lähettää laskun suoraan Fenniaan.

Jos vakuutettu maksaa hoidosta itse, hänen on säilytettävä alkuperäiset tositteet ja lähetettävä ne korvaushakemuksen liitteenä Fenniaan heti matkan jälkeen. Korvaushakemus on toimitettava meille vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta.

Matkasairaus on matkan aikana alkanut, odottamaton ja äkillinen sairaus, joka edellyttää välitöntä lääkinhoitoa tai jonka lääketieteellisen kokemuksen mukaan on muutoin katsottava saaneen alkunsa matkan aikana.

Vakuutus korvaa myös hoitokuluja, jotka ovat aiheutuneet jo ennen matkaa todetun sairauden äkillisestä pahenemisesta tai tilan muutoksesta matkan aikana ja jos tämä yleisen lääketieteellisen kokemuksen mukaan ei ole ollut todennäköinen tai odotettavissa. Tällöin maksetaan ainoastaan akuutin, matkakohteessa annetun ensiapuluontoisen hoidon kulut enintään yhden viikon ajalta.

Matkasairaudeksi ei katsota sairautta, jonka oireita on ilmennyt jo ennen matkan alkamista tai jonka tutkimukset ovat olleet kesken ennen matkalle lähtöä, vaikka sairaus todettaisiinkin matkan aikana.

Matkatapaturmaksi nimitetään tapaturmaa, joka on sattunut matkan aikana. Muilta osin tapaturman määritelmä on sama kuin tapaturmavakuutuksessa. (Ks. s. 6.)

Korvaukset

MATKASAIRAUDEN JA TAPATURMAVAMMAN HOITOKULUT

Matkustajavakuutus korvaa sairauden ja tapaturmavamman hoitokuluja ilman ylärajaa. Hoitokuluja ovat esimerkiksi lääkärinpalkkiot, sairaalamaksut ja lääkekulut. Lisäksi maksetaan etukäteen sovitun sairaankuljetuksen kulut matkakohteesta kotimaahan.

Matkasairaudesta aiheutuneita hoitokuluja maksetaan siihen asti, kun hoidon alkamisesta on kulunut 90 päivää. **Tapaturmavamman hoitokuluja** maksetaan kolmen vuoden ajan tapaturman sattumisesta. Kulut maksetaan alkuperäisten tositteiden perusteella siltä osin kuin niitä ei korvata jonkin lain perusteella.

MATKATAPATURMAN AIHEUTTAMA HAITTA

Haitta määritellään samalla tavalla kuin tapaturmavakuutuksessa. (Ks. s. 7.)

Matkatapaturman tai yleisvaarallisen tartuntataudin aiheuttama kuolema

Jos matkavakuutukseen sisältyy korvaus kuolemantapauksessa, maksetaan vakuutusnottajan määräämälle edunsaajalle tapaturman sattuessa tai yleisvaarallisen tartuntataudin ilmetessä voimassa oleva vakuutusmäärä. Korvauksesta vähennetään saman tapaturman johdosta maksettu kertakorvaus haitasta.

Jos vakuutettu kuolee matkan aikana, maksetaan laskujen mukaan kohtuulliset kotiinkuljetuskulut tai vaihtoehtoisesti hautauskulut ulkomailla.

MATKAN PERUUNTUMINEN JA KESKEYTYMINEN

Vakuutus korvaa matkan peruuntumisesta ja keskeyttämisestä aiheutuvia kuluja, kun matka on jouduttu pakottavasti perumaan tai keskeyttämään vakuutetun tai hänen lähiomaisensa äkillisen **sairastumisen, tapaturman tai kuoleman** vuoksi tai vakuutetun Suomessa olevaan omaisuuteen kohdistuneen merkittävän taloudellisen esinevahingon takia. Muissa tapauksissa peruuntumis- ja keskeytymiskuluja ei korvata.

Lähiomaisena pidetään esimerkiksi puolisoa, lasta, vanhempia ja sisaruksia.

Matkan peruuntuminen tarkoittaa, että vakuutettu ei pääse varatulle, maksetulle matkalle. **Vakuutus korvaa kulut, joista vakuutettu on matkanjärjestäjän mukaan vastuussa.** Peruuntumisturva on voimassa, jos vakuutus on tullut voimaan viimeistään kolme vuorokautta ennen matkan alkamista ja peruuntumisen syy on ilmennyt vakuutuksen voimaantulon jälkeen.

Matkan keskeytyminen tarkoittaa, että vakuutettu joutuu palaamaan takaisin Suomeen kesken matkan tai joutuu matkan aikana sairaalahoitoon. **Vakuutus korvaa matkan keskeyttämisestä aiheutuneet ylimääräiset matka- ja majoituskulut menomatalla, matkakohteessa ja paluumatkalla.**

Sairaalahoidon tai ennenaikaisen matkalta paluun takia maksetaan korvausta menetetyistä matkapäivistä. Korvaus on niin suuri osa ennen matkan alkamista maksetuista välittömistä matkakulujen yhteismäärästä kuin menetettyjen matkapäivien ja matkaan kuuluvien matkapäivien välinen suhde osoittaa.

MATKALTA MYÖHÄSTYMINEN

Matkustajavakuutus korvaa matkalta myöhästymisestä aiheutuvia kuluja, kun vakuutettu myöhästyy ulkomaille suuntautuvan lento-, laiva-, juna- tai linja-automatkan alkamispaikalta tai jatkoyhteyden alkamispaikalta ja myöhästymisen johtuu siitä, että vakuutetun käyttämä kulkuväline myöhästyy pakottavasti sääesteen, teknisen vian tai liikenneonnettomuuden takia.

Matkalta myöhästymisestä matkustajavakuutus korvaa ylimääräiset kulut, jotka johtuvat vakuutetun uudelleen liittymisestä matkaan. Korvauksena maksetaan enintään alkuperäisen matkan hinta vakuutettua kohti, kuitenkin enintään 2 000 euroa. Jos uudelleen liittyminen ei ole mahdollista, korvataan myöhästymisen vuoksi peruuntuneen matkan etukäteen suoritettu hinta siltä osin kuin matka on peruuntunut, kuitenkin enintään 2 000 euroa. Korvausta ei makseta siltä osin kuin matkanjärjestäjä, liikenneyhtiö tai vastaava suorittaa palautusta.

EVAKUOINTI- JA KRIISITURVA

Matkustajavakuutus korvaa vakuutusyhtiön etukäteen hyväksymät evakuointikulut lähimpään turvalliseen paikkaan, kun olosuhteet matkakohteessa muuttuvat matkan aikana niin, että Suomen ulkoministeriö suositaa alueelta poistumista äkillisen luonnonkatastrofin, aseellisen selkkauksen tai terroriteon vuoksi. Kuluja korvataan enintään 2000€ vakuutettua kohden.

Evakuointi- ja kriisiturvasta maksetaan korvausta Suomessa annetusta psykoterapiasta enintään viisi kertaa vakuutustapahtumaa kohti,

- kun ulkomaan matkan aikana matkakohteessa tapahtuu äkillinen luonnonkatastrofi, aseellinen selkaus tai terroriteko, jonka takia Ulkoministeriö suositaa alueelta poistumista,
- vakuutettu on osallisena omaa tai matkakumppanin henkeä uhkaavassa liikenneonnettomuudessa tai
- vakuutettuun kohdistuu väkivaltarikos tai sen yritys tai rakennuksessa, jossa vakuutettu on, tapahtuu merkittävä ja henkeä uhkaava tulipalo tai räjähdys.

Rajoituksia

Matkustajavakuutus ei korvaa, jos vakuutustapahtumaan on syynä

- sairaus, jonka oireita on ilmennyt jo ennen matkan alkamista
- lääkeaineen, alkoholin, huumausaineen tai muun huumaavan aineen aiheuttama myrkytys.

Vakuutus ei myöskään korvaa

- kuntoutus- ja kylpylälaitoksissa tai muissa vastaavissa laitoksissa annettujen hoitojen kuluja
- kuntoutuksesta ja muusta kuin vakuutusehdossa mainitusta fysikaalisesta tai muusta siihen rinnastettavasta hoidosta aiheutuneita kuluja
- kuolemantapauksessa, jos vakuutettu kuolee sen jälkeen, kun tapaturman sattumisesta on kulunut kolme vuotta tai yleisvaarallisen tartuntataudin toteamisesta on kulunut yksi vuosi.

MATKATAVARAVAKUUTUS

Vakuutus kattaa matkalla mukana olevat matkatavarat, matkaliput, passin ja viisumin sekä matkalla hankitun omaisuuden. Lisäksi vakuutus kattaa maksuvälineet ja arvopaperit 350 euroon asti sekä vahingon hoitoon liittyvät välttämättömät puhelinkulut ulkomailla, kuitenkin enintään 60 euroa vakuutustapahtumaa kohti.

Vakuutus ei kata

- matkan aikana lainattua tai vuokrattua omaisuutta
- muuttotavaroita ja erillisiä rahtitavaralähettyksiä
- valokuvia ja piirustuksia
- eläimiä ja kasveja.

Korvaukset

Matkatavaravakuutus korvaa

- matkatavaralle äkillisesti ja arvaamatta sattuneet suoranaiset esinevahingot enintään vakuutus kirjassa mainittuun vakuutusmäärään asti yhtä matkaa kohti
- välttämättömyystarvikkeiden hankintakuluja 55 euroa myöhästymisvuorokautta kohti, jos matkatavarat myöhästyvät vähintään 12 tuntia vakuutetun matkakohteeseen saapumisesta. Korvauksen yläraja on kuitenkin enintään 275 euroa.
- välttämättömyystarvikkeiden hankintakuluista alkuperäisten tositteiden perusteella 70 prosenttia, jos vakuutettu osallistuu matkakohteessa työhön liittyvään edustustilaisuuteen ja kuljetettavaksi jätetty matkatavara myöhästyy vähintään kuusi tuntia vakuutetun matkakohteeseen saapumisesta. Korvauksen ylärajana on aina vakuutus kirjassa mainittu vakuutusmäärä, kuitenkin enintään 1 500 euroa. Korvauksen edellytyksenä on, että välttämättömyystarvikkeet on hankittu matkakohteessa ennen edustustilaisuutta.

- menetetyn tai korjaukelvottomaksi vahingoittuneen matkatavaran päivänarvon mukaan tai vahingoittuneen matkatavaran kohtuulliset korjauskulut. (Päivänarvo on rahamäärä, joka saadaan, kun jälleenhankinta-arvosta vähennetään se osuus, minkä omaisuus on menettänyt iän ja käytön vuoksi.)

Esimerkkejä tapahtumista, joista aiheutuneita kuluja matkatavaravakuutus ei korvaa

Matkatavaravakuutus ei korvaa aiheutunutta vahinkoa, kun

- tavara on kadonnut tai unohtunut
- urheiluväline on rikkoutunut käytettäessä sitä tarkoitukseensa
- siihen on ollut syynä nesteiden vuotaminen tai juomia sisältävien pullojen särkyminen
- siihen on ollut syynä tavarana naarmuuntuminen tai puutteellinen päällyys.

Määrättyjen esineryhmien vahingon määrän laskeminen

Esineryhmä	Esineen ikä (v)																	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
	Päivänarvoprosentti																	
Atk-laitteet ja matkapuhelimet	100	70	40	10														
Elektroniset ja optiset laitteet	100	85	70	55	40	25	20											
Polkupyörät, työkalut ja -koneet	100	100	80	60	40	20												
Silmä- ja aurinkolasit	100	70	40	10	0													
Vaatteet, jalkineet, asusteet	100	70	40	20														
Turkikset	100	90	80	70	60	50	40	30	20									
Matkalaukut, salkut, käsilaukut	100	90	80	70	60	50	40	30	20									
Ääni- ja kuvatallenteet, kirjat	100	90	80	70	60	50	40	30	20	10	5							
Kodin tekstiilit, kuten liinavaatteet, verhot, matot, tyynyt ja peitot	100	80	60	40	20													
Huonekalut ja valaisimet	100	95	90	85	80	75	70	65	60	55	50	45	40	34	30	25	20	15
Urheilu- ja harrastusvälineet, lastenvaunut ja -ratat	100	70	60	40	20													
Kalastusvälineet	100	100	84	76	68	60	52	44	36	30	20							
Soutuveneet, soutujoilat, kanootit	100	95	90	85	80	75	70	65	60	55	50	45	40	35	30	25	20	

Esineen iällä tarkoitetaan käyttöönottovuoden ja vahingon sattumisvuoden kalenterivuosien erotusta.

Päivänarvoprosentti kertoo, kuinka monta prosenttia esineen tai esineryhmän päivänarvo on uuden samanlaisen tai lähinnä vastaavan esineen jälleenhankinta-arvosta. Esineen arvo ei putoa taulukossa mainittua pienintä prosenttimäärää pienemmäksi, vaikka esine ikääntyy yli taulukossa mainittujen vuosien.

Jos matkatavara vahingoittuu tai varastetaan

Kun vakuutettu ilmoittaa tapahtuneesta heti oppaalle, matkanjohtajalle, hotellinjohtajalle, kuljetusyhtiön virkailijalle tai muulle vastaavalle ja pyytää siitä todistuksen, se helpottaa korvausasian käsittelyä myöhemmin. Jos kyseessä on varkaus, ryöstö, vahingonteko tai muu rikos, kannattaa myös ilmoittaa paikalliselle poliisille ja pyytää raportti tapahtuneesta.

Jos huomattava osa matkatavaroista on menetetty, vakuutettu voi saada nopeasti apua taloudellisiin vaikeuksiin SOS Internationalilta.

Kotiinpaluun jälkeen vakuutetun kannattaa tehdä vahinkoilmoitus heti ja toimittaa se Fenniaan asiaan liittyvien selvitysten ja tositteiden kanssa (esim. poliisin raportti).

Suojeluohjeita

Vakuutusehdoissa on suojeluohjeita, joita noudattamalla voi estää vahinkojen syntymisen tai pienentää

vahingon määrää. Tässä esimerkkejä:

- Huolehdi matkatavaroistasi. Kun pidät niitä silmällä jatkuvasti, vältät varkaat.
- Säilytä yli 350 euron arvoiset esineet erikseen lukitussa tilassa. Tällaisia ovat esimerkiksi optiset laitteet, korut ja työkalut. Jos säilytät niitä ajoneuvossa, asuntovaunussa, perävaunussa, veneessä tai teltassa, pidä niitä silmällä jatkuvasti.
- Lukitse ulkona olevat polkupyörät ja muut urheiluvälineet tai pidä ne lukittuina kuljetustelineessään.
- Noudata pankki-, luotto- tai vastaavaa maksukorttia koskevia pankin tai muun luottolaitoksen sopimusehtoja kortin luvattoman käytön estämiseksi.

Vahingon satuttua Fennia voi pienentää maksettavaa korvausta tai evätä sen kokonaan, jos vakuutettu on laiminlyönyt suojeluohjeita tahallisesti tai huolimattomuuttaan, joka ei ole vähäinen, ja tällä laiminlyönnillä on yhteys vahingon syntyyn.

Matkustajan vastuuvakuutus

Matkustajan toiminnasta saattaa aiheutua ulkopuoliselle **henkilö- ja esinevahinkoja**, joista hän on **vas- tuussa yksityishenkilönä**, vaikka olisikin työmatkalla. Matkustajan vastuuvakuutus kattaa tätä korvausvel- vollisuutta.

Ryhmävakuutuksessa matkustajan vastuuvakuutuk- sessa **vakuutettuna** on nimetty henkilöryhmä.

Vakuutus korvaa vakuutusehtojen mukaan matkalla **yksityishenkilönä toiselle aiheutetun henkilö- ja esinevahingon**, joka on sattunut ja todettu vakuutus- kauden aikana vakuutuksen voimassaoloalueella ja josta vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa.

Kun vakuutussopimukseen sisältyy matkatavaravakuu- tus, siihen sisältyy myös matkustajan vastuuvakuutus. Kun matkatavaravakuutus päättyy, päättyy myös mat- kustajan vastuuvakuutus.

VAKUUTUSTAPAHTUMAN SATUTTUA

Kun vakuutetulle esitetään korvausvaatimus hänen ai- heuttamukseen väitetystä vastuuvahingosta, hänen on ilmoitettava siitä mahdollisimman pian kirjallisesti Fen- niaan. Sen jälkeen voimme ryhtyä selvittämään vakuu- tetun korvausvelvollisuutta ja neuvottelemaan korvauk- senvaattijan kanssa.

Selvitämme vakuutetun puolesta, onko hän kor- vausvelvollinen. Jos vakuutettu todetaan korvausvel- volliseksi ja vahinko kuuluu vastuuvakuutuksen kor- vauspiiriin, maksamme korvauksen suoraan vahingon kärsineelle. Mitä pikemmin vakuutettu ilmoittaa meille vastuuvahingosta, sitä nopeammin voimme selvittää korvausvelvollisuuden.

Tarvittaessa neuvottelemme vahingon kärsineen kans- sa ja käytämme eri alojen asiantuntijoita. Hoidamme myös oikeudenkäynnin ja maksamme siitä aiheutuvat oikeudenkäyntikulut vakuutusmäärän rajoissa, jos asia riitaisena johtaa siihen ja kuuluu vastuuvakuutuksen korvauspiiriin. Jos oikeudenkäynnistä ei ilmoiteta meil- le etukäteen, emme ole velvollisia korvaamaan oikeu- denkäyntikuluja.

Korvausvastuuta selvitettyä voi myös käydä ilmi, ettei vakuutettu ole korvausvelvollinen. Tällöin toimim- me puolustajan roolissa eikä vahingon kärsineelle makseta korvauksia vastuuvakuutuksen perusteella.

Huom.

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

Matkustajan vastuuvakuutus on voimassa saman laajuisena kuin matkatavaravakuutuskin. Voimas- saolo mainitaan vakuutuskirjassa.

Korvattava vastuuvahinko edellyttää, että vahinko syn- tyy ja todetaan vakuutuksen voimassaoloaikana sen voimassaoloalueella ja että vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa.

KORVAUKSET

Jos useampi henkilö on velvollinen **yhteisvastuul- lisesti** korvaamaan vahingon, matkustajan vastuu- vakuutus korvaa ainoastaan sen osan, joka vastaa vakuutetun viaksi jäävää syyllisyyden määrää ja hänen mahdollisesti vakuutustapahtumasta saamaansa etua. Yleensä vastuuvakuutus korvaa enintään pääluvun mukaisen osuuden kokonaisvahingosta.

Henkilö- ja esinevahingot

Vakuutus korvaa vakuutusehdoissa lueteltuja poik- keuksia lukuun ottamatta sellaisia toiselle aiheutet- tuja henkilö- ja esinevahinkoja, joista vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa. Korvausvastuu voi syntyä, kun vahinko aiheutuu vakuu- tetun virheestä, huolimattomuudesta tai laiminlyönnis- tä.

Vakuutusmäärä on korvauksen ylärajana vakuutusta- pahtumaa kohti. Vakuutusmäärä ja **omavastuu** maini- taan vakuutuskirjassa.

Oikeudenkäyntikulut

Jos vakuutuksen korvauspiiriin kuuluva riita-asia käsi- tellään oikeudessa ja siitä **ilmoitetaan meille etukä- teen**, hoidamme oikeudenkäynnin ja maksamme siitä aiheutuneet kulut vakuutusmäärän rajoissa.

Jos meille ei ole ilmoitettu oikeudenkäynnistä etukä- teen, meillä ei ole velvollisuutta korvata oikeudenkäyn- tikuluja. Jos olemme ennen oikeudenkäyntiä ilmoitta- neet, että maksamme vaaditun määrän, emme siinä tapauksessa maksa oikeudenkäyntikuluja.

Tärkeimpiä rajoituksia

Matkustajan vastuuvakuutuksen korvauspiiri on suppeampi kuin vakuutetun mahdollinen korvaus- vastuu. Tässä on esimerkkejä vahingoista, jotka on vakuutusehdoissa rajattu korvauspiirin ulkopuolel- le. Kaikki rajoitukset ovat vakuutusehdoissa.

Vakuutus ei mm. korvaa, jos sellainen omaisuus vahingoittuu, joka vahingon aiheuttaneen teon tai laiminlyönnin tapahtuessa oli vakuutetun

- hallussa, lainassa tai muutoin hänen hyödykseen käytettävänä
- valmistettavana, asennettavana, korjattavana tai muulla tavoin käsiteltävänä
- säilytettävänä tai muulla tavoin huolehdittavana.

Vakuutus ei myöskään korvaa, jos

- vahinko on aiheutunut liikennevakuutuslaissa (279/59) määritellystä liikennevahingosta riippumatta siitä, missä liikennevahinko on sattunut
- vakuutettu aiheuttaa vahingon työtehtävässään toimiessaan toisen palveluksessa tai itsenäisessä ammatti-, elinkeino- tai ansiotoiminnassa tai työssä, joka liittyy maatilatalouden harjoittamiseen
- vahinko on aiheutunut pahoinpitelyn, tappelun tai muun tahallisen rikoksen yhteydessä
- kyseessä on sakko tai muu sen kaltainen seuraamus
- kyseessä on puhdas varallisuusvahinko, ts. toiselle aiheutettu taloudellinen tappio, joka ei ole yhteydessä mihinkään henkilö- ja esinevahinkoon
- korvausvastuu perustuu lupaukseen, sopimukseen, takuuseen tai muuhun sitoumukseen, ellei tällaista korvausvastuuta olisi ilman tätä sitoumusta.

Jos alkoholi tai huumausaineet ovat vaikuttaneet vakuutustapahtumaan, korvausta voidaan alentaa tai evätä se kokonaan.

Matkustajan oikeusturvavakuutus

Matkustajan oikeusturvavakuutus kattaa vain sellaiset välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut, jotka ovat aiheutuneet lakimiesavun käytöstä vakuutetun yksityiselämään liittyvissä, matkaa ja matkustamista koskevissa riita-, rikos- ja hakemusasioissa. (Ts. vakuutuksen piiriin ei kuulu muita kuin matkalla oleva vakuutettu itse eikä vakuutus kata työhön liittyviä asianajo- ja oikeudenkäyntikuluja. Kiinteistön tai moottoriajoneuvon kauppaan liittyvät riita-, rikos- tai hakemusasiat eivät ole matkaan tai matkustamiseen liittyviä asioita.) Kun vakuutussopimukseen sisältyy matkatavaravakuutus, siihen sisältyy aina myös matkustajan oikeusturvavakuutus. Matkus-

tajan oikeusturvavakuutus päättyy, kun matkatavaravakuutus päättyy.

Fennian **korvausvelvollisuuden ylärajana** jokaisessa vakuutustapahtumassa on vakuutuskirjassa mainittu **vakuutusmäärä**.

Fennian **korvausvelvollisuuden enimmäismäärä** ennen käräjäoikeuden pääkäsittelyn aloittamista aiheutuneista **kuluista** sekä kuluista asiassa, joka on ratkaistu ilman oikeudenkäyntiä, on 50 prosenttia vakuutuskirjassa mainitusta vakuutusmäärästä.

Vakuutetun **omavastuu** jokaisessa vakuutustapahtumassa on 15 prosenttia asianajokuluista, kuitenkin vähintään 170 euroa. Omavastuu mainitaan vakuutuskirjassa.

KORVAUKSET

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

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

Jos vakuutettu on arvonlisäverolain mukaan oikeutettu vähentämään asianajolaskuun tai oikeudenkäyntikuluihin sisältyvän veron, vähennetään **arvonlisävero** korvauksesta.

Mikä on vakuutustapahtuma oikeusturvavakuutuksessa

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

Rikosasiassa vakuutustapahtuma on

- vakuutetun esittämän yksityisoikeudellisen vaatimuksen kiistäminen perusteeltaan tai määrältään
- asianomistajan nostama syyte vakuutettua vastaan tai syytteen jatkaminen, kun virallinen syyttäjä on päättänyt jättää syytteen nostamatta tai on sen peruuttanut.

Syyte on nostettu, kun asianomistajan haastehakemus on saapunut käräjäoikeuden kansliaan. Syytetä on jatkettu, kun asianomistaja on ilmoittanut syytteen aja-

misesta kirjallisesti tuomioistuimelle sen jälkeen, kun virallinen syyttäjä on peruuttanut syytteen.

Riita-, hakemus- ja rikosasiassa vakuutus kattaa vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneet vakuutustapahtumat. Jos vakuutus vakuutustapahtuman sat- tuessa on kuitenkin ollut voimassa vähemmän kuin kaksi vuotta, tulee myös niiden seikkojen, joihin riita, vaatimus tai syyte perustuu, olla syntynyt vakuutuk- sen voimassaoloaikana. Voimassaoloaikaan luetaan tällöin se aika, jonka vakuutus on vakuutetun hyväksi ollut voimassa vastaavan sisältöisenä, yhtäjaksoisesti, yhdessä tai useammassa vakuutusyhtiössä tai -yhdis- tyksessä.

Oikeus korvaukseen ja oikeusturvaetun kannattaa selvittää heti vakuutustapahtuman jälkeen

Kun vakuutettu ilmoittaa meille kirjallisesti, etukäteen tarvitsevana oikeusturvaetua, annamme hänelle tarkat ohjeet oikeusturvaedun käytöstä. Jos vakuutettu voit- taa ja saa perityksi kuluja maksuvelvolliselta, vähen- nämme kulut siltä osin korvauksesta. Jos vastapuoli ei kykene maksamaan tai korvaus muusta syystä viiväs- tyy, oikeus kulukorvaukseen siirtyy meille maksamam- me korvauksen määrään asti.

Vakuutettu voi käyttää matkustajan oikeusturvaetuaan asioissa, jotka voidaan välittömästi saattaa vakuu- tuksen voimassaoloalueella käsiteltäviksi käräjäoi- keudessa tai sen muutoksenhakuasteissa tai näitä vastaavissa matkan kohdemaan tuomioistuimissa tai välimiesmenettelyssä.

Muutoksenhausta korkeimpaan oikeuteen aiheutuneet kulut korvataan sillä edellytyksellä, että vakuutetulla on muutoksenhakuun korkeimman oikeuden lupa.

Oikeusturvaetua ei voi saada asioissa, joita käsitellään

- yksinomaan hallinnollisissa viranomaisissa (esim. aluehallintovirastossa) tai muissa erityis- tuomioistuimissa (esim. hallinto-oikeudessa, vakuutus-oikeudessa tai korkeimmassa hallinto- oikeudessa)
- Euroopan unionin tuomioistuimessa tai Euroopan unionin yleisessä tuomioistuimessa.

Esimerkkejä tapahtumista, joita matkustajan oikeusturvavakuutus ei kata ja kuluista, joita se ei korvaa

Vakuutusmaksuihin vaikuttavat osittain myös mak- setut korvaukset. Jotta maksut pysyisivät kohtuul- lisina, oikeusturvaedun käyttöä ja kulujen korvaa- mista on jonkin verran rajattu.

Matkustajan oikeusturvavakuutus ei kata

- ansiotoimintaan liittyviä asianajo- ja oikeuden- käyntikulua
- vakuutusehdoissa tarkemmin määriteltyjä, piittaamattomuutta osoittavia tekoja, esimerkiksi syyttäjän vakuutettua vastaan ajamaa syytettä ja siitä aiheutuneita kuluja
- hävinneen osapuolen maksettavaksi tuomittuja kuluja. (Oikeudenkäyntimenettelyn mukaan hävinnyt osapuoli vastaa voittaneen kuluista.)

Osa kuluista jää vakuutuksen ulkopuolelle siksi, että viranomainen hoitaa tietyt asiat tasapuolises- ti kaikkien asianosaisten edun mukaan. On myös asioita, jotka kuuluvat lakimiehenä toimivan asia- miehen tehtäviin ilman erillistä laskutus-oikeutta.

Oikeusturvavakuutus ei korvaa asianajo- ja oikeudenkäyntikulua, jotka liittyvät

- vakuutetun tai hänen kanssaan samassa talo- udessa asuvan muun vakuutetun nykyiseen tai aiempaan työhön, tulevaan tai suunniteltuun työhön, ammatinharjoittamiseen, virkaan, toimeen, elinkeino- tai ansiotoimintaan, kaupalli- sen yrityksen osakkuuteen tai jäsenyyteen tällaisen yrityksen hallinnollisissa elimissä tai muuhun pää- tai sivutoimiseen toimintaan tulon hankkimiseksi
- sijoitustoimintaan
- takaukseen, panttaukseseen tai muuhun sitoumuk- seen toisen elinkeino- tai ansiotoimintaansa var- ten tekemästä velasta tai sitoumuksesta
- asiaan, jossa on kysymys virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajamasta syytteestä tai tällaisen syytteen vireillä ollessa asianomistajan syytteessä olevaa vakuutettua kohtaan esittä- mästä yksityisoikeudellisesta vaatimuksesta
- lähestymiskieltoon
- avioeroon tai rekisteröidyn tai rekisteröimättö- män parisuhteen purkamiseen tai päättämiseen, yhteiselämän tai avioliitonomaisen yhteiselämän päättämiseen tai näihin liittyviin varallisuusriitoi- hin tai muihin vaatimuksiin

- lasten huoltoon, elatukseen, tapaamisoikeuteen, kouluavustukseen tai asumiseen
- edunvalvojan, uskotun miehen, pesänjakajan tai pesänselvittäjän määräämiseen
- ulosottoasioihin
- yrityksen saneeraukseen, yksityishenkilön velkajärjestelyyn tai maataloudenharjoittajan vapaaehtoiseen velkajärjestelyyn
- muuhun kiinteistöön, kiinteistön osaan, rakennukseen, osake- tai vuokrahuoneistoon, kuin vakuutetun vakinaiseen asuntoon tai vakuutetun omassa käytössä olevaan vapaa-ajan asuntoon. (Tätä rajoitusta ei sovelleta silloin, kun vakuutetun omistuksessa tai hallinnassa on enintään yksi muu asunto, jota ei käytetä vakuutetun vakituisena asuntona tai vapaa-ajan asuntona.)

Oikeusturvavakuutus ei myöskään korvaa

- vakuutetun maksettavaksi tuomittuja tai sovittuja vastapuolen oikeudenkäyntikuluja
Nämä kulut kuitenkin korvataan, jos vakuutetun vastapuoli ei ole noudattanut asiasta annettua kuluttajavalitus- tai vakuutuslautakunnan tai muun vastaavan elimen päätöstä, tai jos vakuutettua on avustanut oikeudenkäynnissä kuluttaja-asiamies tai hänen alaisensa ja vakuutetun asian hoitaminen on ollut lain soveltamisen ja kuluttajien yleisen edun kannalta tärkeää.
- tuomion tai päätöksen täytäntöönpanokuluja
- oikeustieteellisten asiantuntijalausuntojen hankintakuluja
- rikosilmoituksen tai tutkintapyyntöön tekoon ja rikosasian esitutkintaan liittyviä kuluja.

Yksityishenkilön ja pienkiinteistön omistajan vastuuvakuutukset

VAKUUTUKSEN TARKOITUS

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

VAKUUTETUT

Yksityishenkilön vastuuvakuutuksessa vakuutettuina ovat erikseen nimetty henkilö tai nimetty henkilö ja hänen kanssaan samassa taloudessa asuvat henkilöt tai vakuutettuun ryhmään kuuluvat henkilöt. Vakuutetujen tulee olla Suomessa vakituisesti asuvia henkilöitä, joiden voimassa olevan lainsäädännön mukainen kotipaikka on Suomessa.

Pienkiinteistön omistajan vastuuvakuutuksessa vakuutettuina ovat vakuutuskirjaan merkitty kiinteistön omistaja.

VASTUUVAHINGOISSA SELVITÄMME PUOLESTASI KORVAUSVELVOLLISUUDEN

Jos vastuuvakuutuksen korvauspiiriin kuuluvassa tapauksessa vakuutetulle syntyy korvausvastuu, makamme korvauksen suoraan vahingon kärsineelle. Tarvittaessa neuvottelemme vahingon kärsineen kanssa ja käytämme eri alojen asiantuntijapalveluja. Hoidamme myös oikeudenkäynnin, jos asia riittäisi johtaa siihen ja on muutoin vastuuvakuutuksen perusteella korvattava. Jos oikeudenkäynnistä ei ilmoiteta etukäteen meille, ei meillä ole kuitenkaan velvollisuutta korvata oikeudenkäynnistä aiheutuneita kuluja.

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

Jotta voimme selvittää korvausvelvollisuuden, ilmoita meille vahingosta mahdollisimman pian.

VAKUUTUKSEN VOIMASSAOLOALUE

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

KORVATTAVAT VAKUUTUSTAPAHTUMAT, NIIDEN SATTUMISAJANKOHTA JA OIKEUDENKÄYNTIKULUT

Henkilö- ja esinevahingot

Vakuutus korvaa vakuutusehdoissa lueteltuja poikkeuksia lukuun ottamatta sellaiset toiselle aiheutetut henkilö- ja esinevahingot, joista vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa. Korvausvastuu voi syntyä, kun vahinko aiheutuu vakuutetun virheestä, huolimattomuudesta tai laiminlyönnistä.

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

VOIMASSAOLON JA VOIMASSAOLOALUEEN MERKITYS

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

Oikeudenkäyntikulut

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

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

Yhteisvastuullisuus

Jos usea on velvollinen yhteisvastuullisesti korvaamaan vahingon, vastuuvakuutus korvaa ainoastaan sen osan vahingosta, joka vastaa vakuutetun viaksi jäävää syällisyyden määrää ja hänen ehkä vakuutustapahtumasta saamaansa etua. Yleensä vastuuvakuutus korvaa enintään pääluvun mukaisen osuuden kokonaisvahingosta.

VAKUUTETUN OMAVASTUU

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

VAKUUTUSMÄÄRÄ

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

Esimerkkejä tapahtumista, joita yksityishenkilön ja pienkiinteistön omistajan vastuuvakuutus ei korvaa

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

Vakuutus ei korvaa, jos esimerkiksi sellainen omaisuus vahingoittuu, joka vahingon aiheuttaneen teon tai laiminlyönnin tapahtuessa on tai oli vakuutetun

- hallussa, lainassa tai muutoin hänen hyödykseen käytettävänä
- valmistettavana, asennettavana, korjattavana taikka muulla tavoin käsiteltävänä
- säilytettävänä
- suojaus- ja vahingontorjuntaveloitteen alaisena, kun otetaan huomioon vakuutuksenottajan toiminnan tai vahinkoa aiheuttaneen työsuorituksen luonne ja sen välitön vaikutuspiiri
- muulla tavoin vakuutuksenottajan huolehdittavana.

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

Vakuutus ei myöskään korvaa

- vahinkoa, joka on aiheutunut liikennevakuutuslaissa (279/59) määritellystä liikennevahingosta riippumatta siitä, missä liikennevahinko on sattunut
- vahinkoa, joka aiheutuu kosteudesta, sadeveden tai sulamisveden aiheuttamasta tulvimisesta
- vahinkoa, joka aiheutuu siitä, että suihku- tai kylpyveden pääsy lattiakaivoon on estynyt
- vahinkoa, joka aiheutuu pahoinpitelyn, tappelun tai muun tahallisen rikoksen yhteydessä
- sakkoa tai muuta sen kaltaista seuraamusta.

Vakuutus ei korvaa ympäristövahinkoa, joka aiheutuu

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

Vakuutus korvaa kuitenkin äkillisen ympäristövahingon vakuutusehdoissa määriteltyissä tapauksissa. Korvauksen maksamisen edellytyksenä näissä tapauksissa on, että vakuutettu on saanut tietää tapahtumasta viimeistään 14 vuorokauden kuluttua sen alkamisesta ja että vakuutettu on tehnyt kirjallisen ilmoituksen Fenniaan 60 vuorokauden kuluessa pilaantumisen, päästön tai muun häiriön alkamisesta.

Vakuutus ei korvaa ympäristövahinkojen korvaamisesta annetun lain (737/94) 6 § 1 momentin 2 kohdan mukaisia viranomaisille koituneita kustannuksia, joiden syynä on mainitun lain 1 §:ssä tarkoitettu toimenpide häiriön uhan tai sen vaikutusten torjumiseksi tai pilaantuneen ympäristön ennalleen palauttamiseksi.

Jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut vakuutustapahtumaan, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se evätä. (Ks. myös s. 5, Tahallisuus, törkeä huolimattomuus ja alkoholin vaikutuksen alaisuus.)

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

TOIMENPITEITÄ VAKUUTUSTAPAHTUMAN SATUTTUA

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

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

Esimerkkejä yksityishenkilön vastuuvakuutuksesta maksetuista korvauksista

1. Asiakkaamme 5-vuotias tytär oli leikkinyt yksin kotinsa pihamaalla. Hän oli piirrellyt viereisellä parkkipaikalla olleen auton kylkeen kivillä ja tikuilla naarmuttaen maalipintaa. Korvasimme vahingot perheen yksityishenkilön vastuuvakuutuksen perusteella.

2. Asiakkaamme 14-vuotias poika oli palaamassa polkupyörällä koulusta kotiin. Hän ei yrityksistään huolimatta saanut alamäessä risteykseen tullessaan pyöräänsä pysäytetyksi STOP-liikennemerkkin kohdalla, vaan törmäsi risteysalueella vasemmalta tulleen henkilöauton etukulmaan. Korvasimme auton vauriot perheen yksityishenkilön vastuuvakuutuksen perusteella.

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

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

VASTUUVAKUUTUKSEN HINNAN MÄÄRÄYTYMINEN

Vastuuvakuutuksen hinta määräytyy vakuutusmäärän ja omavastuun mukaan. Mitä suurempi vakuutusmäärä sitä kalliimpi vakuutusmaksu ja mitä suurempi omavastuu sitä pienempi vakuutusmaksu.

Yksityishenkilön ja pienkiinteistön omistajan oikeusturvavakuutukset

VAKUUTUKSEN TARKOITUS

Yksityishenkilön oikeusturvavakuutukset koskevat vakuutettua yksityiselämään liittyvissä asioissa. Vakuutusten tarkoitus on korvata vakuutetun välttämättömät

ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut, jotka ovat aiheutuneet lakimiesavun käyttämisestä riita-, rikos- ja hakemusasioissa.

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

VAKUUTETUT

Oikeusturvavakuutuksissa vakuutettuina ovat erikseen nimetty henkilö tai nimetty henkilö ja hänen kanssaan samassa taloudessa asuvat henkilöt tai vakuutettuun ryhmään kuuluvat henkilöt. Vakuutettujen tulee olla Suomessa vakituisesti asuvia henkilöitä, joiden voimassa olevan lainsäädännön mukainen kotipaikka on Suomessa.

VAKUUTUKSEN VOIMASSAOLOALUE

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

Vakuutuksesta ei korvata kuluja asioissa, jotka käsitellään hallinnollisissa viranomaisissa tai erikoistuomioistuimissa, esimerkiksi aluehallintovirastossa, hallinto-oikeudessa, vakuutusoikeudessa tai korkeimmassa hallinto-oikeudessa. Vakuutuksesta ei myöskään korvata kuluja asioissa, jotka käsitellään Euroopan ihmisoikeustuomioistuimissa, Euroopan unionin tuomioistuimissa tai Euroopan unionin yleisessä tuomioistuimissa.

MAKSETTAVAT KULUT, VAKUUTUSTAPAHTUMAT JA NIIDEN SATTUMISAJANKOHTA

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

Väl miesmenettely ja sovittelu

Väl miesmenettelyssä ja sovittelussa maksetaan asiamiehen käytöstä ja todistelusta aiheutuneet kulut

väl miehen ja sovittelijan palkkioita ja kuluja lukuun ottamatta.

Jos vakuutettu on arvonlisäverolain mukaan oikeutettu vähentämään asianajolaskuun tai oikeudenkäyntikuluihin sisältyvän veron, vähennetään korvauksesta kuluihin sisältyvä arvonlisävero.

RIITA- JA HAKEMUSASIA

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

RIKOSASIA

Rikosasiassa **vakuutustapahtuma** on

- vakuutetun esittämän yksityisoikeudellisen vaatimuksen kiistäminen perusteeltaan tai määrältään
- asianomistajan nostama syyte vakuutettua vastaan tai syytteen jatkaminen, kun virallinen syyttäjä on päättänyt jättää syytteen nostamatta tai on sen peruuttanut.

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

Huom.

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

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

VAKUUTETUN OMAVASTUUSUUS

Vakuutetun omavastuu jokaisessa vakuutustapahtumassa on 15 prosenttia asianajokuluista, kuitenkin vähintään 170 euroa. Laajoissa oikeusturvavakuutuksissa vakuutetun omavastuu jokaisessa vakuutustapahtumassa on 25 prosenttia asianajokuluista, kuitenkin vähintään 340 euroa. Omavastuu mainitaan vakuutusehdotuksessa ja vakuutus kirjassa.

VAKUUTUSMÄÄRÄ

Fennian korvausvelvollisuuden ylärajana on jokaisessa vakuutustapahtumassa vakuutus kirjassa mainittu vakuutus määrä. Oikeusturvavakuutuksessa se on 10 000 euroa, ellei muuta ole erikseen sovittu.

Fennian korvausvelvollisuuden enimmäismäärä ennen käräjäoikeuden pääkäsittelyn aloittamista aiheutuneista kuluista sekä kuluista asiassa, joka on ratkaistu ilman oikeudenkäyntiä, on 50 prosenttia vakuutus kirjiaan merkitystä vakuutus määrästä.

Esimerkkejä tapahtumista ja kuluista, joita yksityishenkilön oikeusturvavakuutus ei korvaa

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

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

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

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

Oikeusturvavakuutus ei esimerkiksi korvaa asianajo- ja oikeudenkäyntikuluja, jotka liittyvät

- vakuutetun tai hänen kanssaan samassa taloudessa asuvan muun vakuutetun nykyiseen tai aiempaan työhön, tulevaan tai suunniteltuun työhön, ammatinharjoittamiseen, virkaan, toimeen, elinkeino- tai ansiotoimintaan, kaupallisen yrityksen osakkuuteen tai jäsenyyteen tällaisen yrityksen hallinnollisissa elimissä tai muuhun pää- tai sivutoimiseen toimintaan tulon hankkimiseksi

- sijoitustoimintaan
- takaukseen, panttaukseen tai muuhun sitoumukseen toisen elinkeino- tai ansiotoimintaansa varten tekemästä velasta tai sitoumuksesta
- asiaan, jossa on kysymys virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajamasta syytteestä tai tällaisen syytteen vireillä ollessa asianomistajan syytteessä olevaa vakuutettua kohtaan esittämästä yksityisoikeudellisesta vaatimuksesta
- lähestymiskieltoon
- avioeroon tai rekisteröidyn parisuhteen purkamiseen taikka avioeroon, yhteiselämän lopettamiseen tai avioliitonomaisen yhteiselämän päättämiseen taikka rekisteröidyn tai rekisteröimättömän parisuhteen purkamiseen tai päättämiseen liittyviin varallisuusriitoihin tai muihin vaatimuksiin
- lasten huoltoon, elatukseen, tapaamisoikeuteen, kouluavustukseen tai asumiseen
- muuhun kiinteistöön, kiinteistön osaan, rakennukseen, osake- tai vuokrahuoneistoon kuin vakuutetun vakinaiseen asuntoon tai vakuutetun omassa käytössä olevaan vapaa-ajan asuntoon. Tämän kohdan rajoitusta ei sovelleta silloin, kun vakuutetun omistuksessa tai hallinnassa on enintään yksi muu asunto, jota ei käytetä vakuutetun vakituksena asuntona tai vapaa-ajan asuntona.
- edunvalvojan, uskotun miehen, pesänjakajan tai pesänselvittäjän määräämiseen
- ulosottoasioihin
- yrityksen saneeraukseen, yksityishenkilön velkajärjestelyyn tai maataloudenharjoittajan vapaaehtoiseen velkajärjestelyyn.

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

- vakuutettua muun kuin vakuutus kirjassa mainitun kiinteistön ja rakennuksen omistajana
- huoneenvuokrasuhdetta.

Oikeusturvavakuutuksen perusteella ei myöskään makseta

- vakuutetun maksettavaksi tuomittuja tai sovittuja vastapuolen oikeudenkäyntikuluja. Vakuutetun maksettavaksi tuomitut vastapuolen oikeudenkäyntikulut korvataan kuitenkin, jos tästä on erikseen sovittu ja merkitty vakuutuskirjaan tai kun vakuutetun vastapuoli ei ole noudattanut asiassa annettua kuluttajariita- tai vakuutuslautakunnan tai muun vastaavan elimen päätöstä, tai jos vakuutettua on avustanut oikeudenkäynnissä kuluttaja-asiamies tai hänen alaisensa ja vakuutetun asian hoitaminen on ollut lain soveltamisen ja kuluttajien yleisen edun kannalta tärkeää.
- tuomion tai päätöksen täytäntöönpanokuluja
- oikeustieteellisten asiantuntijalausuntojen hankintakuluja
- rikosilmoituksen tai tutkintapyyntöön tekoon ja rikosasian esitutkintaan liittyviä kuluja.

Oikeus korvaukseen ja oikeusturvaetuun kannattaa selvittää heti vakuutustapahtuman jälkeen

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

OIKEUSTURVAVAKUUTUSTEN HINTA MÄÄRÄYTYY

Oikeusturvavakuutuksen hinta määräytyy vakuutusmäärän ja omavastuun mukaan. Mitä suurempi vakuutusmäärä sitä kalliimpi vakuutusmaksu ja mitä suurempi omavastuu sitä pienempi on vakuutusmaksu.

Omaisuusvakuutukset

Palovakuutus korvaa lähinnä tulipalon ja räjähdysten aiheuttamat vahingot.

Peruskotivakuutus korvaa vakuutusehdoissa määritellyistä tapahtumista aiheutuneet vahingot (esimerkiksi myrskystä, tulipalosta, varkaudesta ja ryöstöstä aiheutune

et vahingot sekä vesijohtoverkosta aiheutuneet vesivahingot).

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

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

Vakuutuskohteelle voidaan valita parhaiten sopiva vaihtoehto. Erillisinä vakuutuskohteina vakuutetaan rakennukset ja koti-irtaimisto.

OMAISUUSVAKUUTUSTEN VAKUUTETUT

Vakuutetut sovitaan vakuutuskohtaisesti ja merkitään vakuutuskirjaan.

VAKUUTUKSEN VOIMASSAOLOALUE

Ryhmävakuutuksen kotivakuutukset ovat voimassa vakuutuskirjassa mainitussa paikassa.

Myös rakenteilla tai peruskorjattavana olevaan asuntoon tai rakennukseen pysyvästi muualta kuin kotoa viety omaisuus on vakuutettava erikseen. Tämä omaisuusvakuutus ei kata toiseen asuntoon hankittuja tavaroita.

VAKUUTETTAVA IRTAIMISTO

Omaisuusvakuutus kattaa myös samassa taloudessa vakinaisesti asuvien henkilöiden koti-irtaimistona mm.:

- tavalliset asunnossa olevat tavarat, esimerkiksi huonekalut, kodinkoneet, vaatteet, astiat, kirjat, polkupyörät sekä harrastus- ja urheiluvälineet
- asuinhuoneiston ulkopuolella sijaitsevilla kerrostalojen verkko- ja ullakkokomeroissa säilytettävän irtaimiston enintään 2 000 euroon asti
- vuokra- tai osakehuoneiston kiinteän sisustuksen enintään 2 000 asti.

Kiinteällä sisustuksella tarkoitetaan asunto-osakeyhtiölain mukaan osakkeenomistajan kunnossapitovastuulla olevia kiinteistön osia ja huoneistossa tehtyjä sisustus- ja parannustöitä. Sisustus- ja parannustöillä tarkoitetaan asunto-osakeyhtiölain sallimia muutostöitä. Yhtiöjärjestyksessä mahdollisesti sovitut osakkeenomistajan kunnossapitovastuun laajennukset

eivät sisälly vakuutukseen. Kiinteä sisustus korvataan edellyttäen, että kiinteistön oma vakuutus, asunto-osa-kyhtiö tai muu rakennuksen omistaja eivät korvaa kyseisten esineiden tai laitteiden vahingoittumista.

Kiinteää sisustusta voivat olla esimerkiksi

- huoneiston kiinteät kalusteet, kuten kaapistot, saunanlauteet ja ikkunalaudat
- huoneiston sisäpuoliset ovet ja ikkunan sisäpuoli sekä maalaukset ja tapetit
- parketti ja kaakelit
- pesualtaat
- liesituuletin
- takka ja uunit
- kylpytynnyri ja uima-allas
- kalustesauna, höyrykaappi ja höyrysauna
- keskuspölynimurin huoneiston sisäpuolinen letku ja pölysäiliö.

Irtaimisto, joka ei sisälly kotivakuutuksiin

- rahat ja arvopaperit
- ansiotyössä tarvittavat työvälineet
- soutuveneet, soutujollat, kanootit ja kajakit
- veneen perämoottorit
- harrastuskäyttöön itse valmistetut atk-tiedostot ja ohjelmat
- eläimet
- konevoimalla kulkevat tai kuljetettavat ajoneuvot ja laitteet

KOTIVAKUUTUKSELLA VAKUUTETTAVAT RAKENNUKSET

Ryhmävakuutuksessa vakuutettuna ovat yksilöidyt asuinrakennukset.

Lisäksi vakuutuksen kohteena ovat

- jätevesiviemäri-, vesijohto-, öljy-, kaasu- ja höyryputkisto, joka sijaitsee kiinteistöllä tai sen rajan ulkopuolella kunnallisen tai muun yleisen putkiston liittymään saakka
- rakennukseen liittyvät, tontilla olevat vakuutuksenottajan tai vakuutetun omistamat sähköjohdot ja kWh-mittarit sekä asuinkiinteistön sähköpääkeskukset
- vakuutettujen rakennusten pihapiirin maaperä ja puutarha. Pihapiirillä tarkoitetaan tontin tai tilan osaa, johon rakennukset on sijoitettu ja joka palvelee päivittäistä asumista ja oleskelua.

Rakennuksen vakuutukseen eivät sisälly esimerkiksi

- tontilla sijaitsevat kiinteät rakenteet tai rakennelmat
- kevytrakenteiset rakennukset
- laiturit
- erityisantennit
- tuuligeneraattorit.

PALOVAKUUTUS

Palovakuutus on suppein omaisuusvakuutus. Se korvaa vain vakuutusehdoissa erikseen luetellut vahingot ehdoissa mainituin rajoituksin. Korvattavia vahinkoja ovat

- irti päässeestä tulesta aiheutuneet palovahingot sekä äkillisesti ja arvaamattomasti nousseen noen aiheuttamat vahingot
- suoran salamaniskun aiheuttamat vahingot sekä eräät äkillisestä ja arvaamattomasta sähköilmiöstä aiheutuneet vahingot
- räjähdyksestä aiheutuneet vahingot
- ilma-aluksen tai siitä irronneen esineen putoamisesta aiheutuneet vahingot.

PERUSKOTIVAKUUTUS

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

- varkauden, ryöstön ja murtautumisen aiheuttamat vahingot.
HUOM! Vakuutus ei korvaa esim. autosta varastetua elektroniikkaa ja arvoesineitä.
- ulkona olevan, lukitun polkupyörän varkaus
- vahingonteon aiheuttamat vahingot
- myrskyn aiheuttamat vahingot
- rakennuksen putkistosta äkillisesti, ennalta arvaamattomasti ja suoraan vuotaneen nesteeseen ja kaasun aiheuttamat vahingot
- rakennuksen LVISA-laitteiden äkilliset ennalta arvaamattomat rikkoutumiset 5 100 euroon asti
- asuinhuoneistoon tunkeutuneen villieläimen aiheuttamat vahingot.

LAAJA KOTIVAKUUTUS

Laaja kotivakuutus on korvauspiiriltään laajin. Se kor-

vaa vahingot, jotka aiheutuvat äkillisestä, ennalta arvaamattomasta tapahtumasta vakuutusehdoissa lueteltuja poikkeuksia lukuun ottamatta. Yleisperiaatteena on siis, että kaikki korvataan, mitä ei ole suljettu pois korvauspiiristä.

OMAISUUSVAKUUTUKSET EIVÄT KORVAA

Laajan kotivakuutuksen vakuutusehdoissa on luettelon vahingoista, joita se ei korvaa. Luettelossa mainittuja vahinkoja eivät korvaa myöskään peruskotivakuutus eikä palovakuutus.

Kotivakuutukset eivät esimerkiksi korvaa vahinkoa, kun

- siihen on synnä irtaimiston tai rakennuksen käyttövirhe tai huollon laiminlyönti
- irtaimisto tai rakennus on vahingoittunut sen vuoksi, että se on kulunut, ruostunut, syöpynyt, pilaantunut, sienetty, lahonnut tai esineen materiaali on väsynyt tai kysymyksessä on muusta vastaavasta vähitellen tapahtuneesta ilmiöstä aiheutunut vahinko
- rakennus on rikkoutunut suunnittelu-, perustus-, rakennus-, työ-, asennus- tai käyttövirheen vuoksi
- vahingon on aiheuttanut koti- tai lemmikkieläin, hyönteinen tai tuhoeläin
- urheiluväline on rikkoutunut käytettäessä sitä tarkoitukseensa
- omaisuutta on kadonnut, unohtunut tai kyseessä on varkaus, jonka tapahtuma-aikaa ja -paikkaa sekä tapahtumaolosuhteita ei voida määritellä
- se korvataan kuluttajansuoja-, tuotevastuu-, liikennevakuutus-, sähkömarkkina-, sähköturvallisuus- tai muun erityislain tai takuun perusteella
- siihen on synnä pakkaneen, sade, kuivuus, routiminen tai maan painuminen tai liikkuminen
- vahinko on johtunut katolla olevan lumen tai jään painosta tai niiden liikkumisesta.

Kotivakuutukset eivät korvaa myöskään huoltokorjauksen kuluja.

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

- Maanvarainen lattia on märkä perusmuurin vesieristyksen puuttumisen tai puutteellisen tai tukkeutuneen salaojajärjestelmän vuoksi. Tämän vuoksi lattiarakenteessa olevat putketkin alkavat vuotaa ruostuttuaan puhki päältäpäin.
- Lattiarakenteisiin pääsee ulkopuolisia vesiä, koska rakenteet ovat maanpintaa alempana.

- Kylpyhuoneen laatoituksen alta puuttuu vesieriste. Kun lattiarakenne on märkä, rakenteissa olevat putket ruostuvat päältäpäin puhki ja alkavat vuotaa.
- Kylpyhuoneen viemärikaivo ei ole tiivis ja vettä vuotaa rakenteisiin.
- Kattopinnoitteen saumat tai läpiviennit vuotavat. (Tähän liittyy usein myös kunnossapidon laiminlyöntiä.)
- Rakennus syttyy tuleen, kun metallisen kevyt-hormin asennus on tehty hyvän rakentamistavan vastaisesti rakenteen läpivientikohdassa miltei kiinni puiseen kattokannakkeeseen.

POIKKEUKSELLINEN TULVA

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

- rankkasadetulva
- vesistötulva
- merivesitulva

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

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

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

Merivesitulvalla tarkoitetaan poikkeuksellista merenpinnan nousua, joka johtuu myrskytuulesta, ilmanpaineen vaihtelusta tai virtauksista Tanskan salmissa.

Tulvavahinkona korvataan myös poikkeuksellisen vesistö- ja merivesitulvan seurauksena jään liikkumisesta aiheutuneet vahingot.

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

OMAISUUDEN ARVO

Vakuutus enimmäismäärän mukaan

Omaisuus vakuutetaan enimmäismäärän mukaan. Vakuutusmääräperusteisessa vakuutuksessa omaisuus korvataan jälleenhankinta-arvon tai päivänarvon mukaisesti.

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

Enimmäismäärän mukaista vakuutusmäärää käytetään myös vakuutusehdoissa mainituissa euromääräisissä rajoituksissa.

KORVATTAVAN VAHINGON MÄÄRÄ

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

Korvattavan vahingon määrä määräytyy samalla tavalla kaikissa kotivakuutuksissa.

KORJAUSKULUT

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

JÄLLEENHANKINTA-ARVO

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

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

Jälleenhankintahinnan mukainen korvaus, jolla tarkoi-

tetaan jälleenhankinta-arvon ja päivänarvon erotusta, maksetaan, kun olemme saaneet selvityksen uuden omaisuuden hankinnasta, esimerkiksi ostokuitin.

PÄIVÄNARVO

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

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

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

Määrättyjen esineryhmien vahingon määrän laskeminen

Esineryhmä	Esineen ikä (v)																	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
	Päivänarvoprosentti																	
Kodinkoneet	100	90	80	70	60	50	40	30	20									
Atk-laitteet ja matkapuhelimet	100	70	40	10														
Muut elektroniset ja optiset laitteet	100	85	70	55	40	25	20											
Polkupyörät, työkalut ja -koneet	100	100	80	60	40	20												
Silmä- ja aurinkolasit	100	70	40	10	0													
Vaatteet, jalkineet, asusteet	100	70	40	20														
Turkikset	100	90	80	70	60	50	40	30	20									
Käyttöastiat, taloustavarat	100	90	80	70	60	50	40	30	20									
Matkalaukut, salkut, käsilaukut	100	90	80	70	60	50	40	30	20									
Ääni- ja kuvatallenteet, kirjat	100	90	80	70	60	50	40	30	20	10	5							
Kodin tekstiilit, kuten liinavaatteet, verhot, matot, tynnyt ja peitot	100	80	60	40	20													
Huonekalut ja valaisimet	100	95	90	85	80	75	70	65	60	55	50	45	40	34	30	25	20	15
Urheilu- ja harrastusvälineet, lastenvaunut ja -rattaat	100	70	60	40	20													
Kalastusvälineet	100	100	84	76	68	60	52	44	36	30	20							
Perämoottorit	100	100	85	80	75	70	65	60	55	50	45	40	35	30	20			
Soutuveneet, soutujoilat, kanootit	100	95	90	85	80	75	70	65	60	55	50	45	40	35	30	25	20	

Esineen iällä tarkoitetaan käyttöönottovuoden ja vahingon sattumisvuoden kalenterivuosien erotusta.

Päivänarvoprosentti kertoo, kuinka monta prosenttia esineen tai esineryhmän päivänarvo on uuden samanlaisen tai lähinnä vastaavan esineen jälleenhankinta-arvosta. Esineen arvo ei putoa taulukossa mainittua pienintä prosenttimäärää pienemmäksi, vaikka esine ikääntyy yli taulukossa mainittujen vuosien.

Korvaus esineestä maksetaan taulukon osoittaman päivänarvoprosentin mukaisena. Korvaus voidaan maksaa jälleenhankinta-arvon mukaisena, jos esineen päivänarvoprosentti on taulukon tummennetulla alueella ja esineen tilalle hankitaan kahden vuoden kuluessa vahinkotapahtumasta uusi samanlainen tai lähinnä vastaava esine. (ks. myös ehtokohdat 20.5 - 20.10).

OMAVASTUUT

Kotivakuutuksessa vakuutuksenottaja voi valita irtaimiston omavastuun 200 eurosta alkaen ja rakennusten omavastuun 500 eurosta alkaen. Tulvavahingoissa valittu omavastuu on nelinkertainen.

Näiden lisäksi sovelletaan lisäomavastuuta esimerkiksi seuraavissa tilanteissa:

- talotekniikan rikkoutumisvahingot
- Alla mainittujen LVISA-laitteiden ja -järjestelmien korjaus- tai jälleenhankintakuluista, vian etsimisestä ja korjaamisesta aiheutuneista lattia-, katto- ja seinärakenteiden avaamis- ja sulkemiskuluista sekä maan

kaivu- ja täyttökuluista vähennetään omavastuuna käyttöönottovuotta seuranneiden kolmen kalenterivuoden jälkeen vuosittain

- putkistojen, polttoaine- ja jätevesisäiliöiden ja sähköjohtojen sekä -kaapeleiden osalta kolme prosenttia
- kaikkien muiden LVISA-laitteiden ja -järjestelmien osalta kuusi prosenttia.

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

Esimerkki omavastuun laskemisesta rikkoutumisvahingoissa

Lämminvesivaraaja rikkoutuu

Lämminvesivaraaja oli otettu käyttöön 15.12.2005 ja se rikkoutui 1.1.2014. Korjauskulut olivat 5 000 euroa. Vakuutuksessa rakennuksella on 500 euron omavastuu. Käyttöikään perustuvaa omavastuuta ei lasketa lainkaan käyttöönottovuodelta 2005 eikä vuosilta 2006, 2007 ja 2008.

Vähennys lasketaan kalenterivuosilta 2009 - 2014 (kuusi vuotta): $6 \times 6\% = 36\%$ (= korjauskulujen vähennys). Kun yllämainittu euromääräinen omavastuu oli prosenttiomavastuuta pienempi, korjauskuluista vähennettiin 1 800 euroa (= 36 % korjauskuluista). Asiakas sai korvausta 3 200 euroa.

Omavastuu vuotovahingoissa

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

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

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

Omavastuu vähennetään aina korvausta maksettaessa. Omavastuuta ei kuitenkaan vähennetä varkausvahingoissa, joissa rakennukseen on murtauduttu varmuuslukolla lukittuna olleen oven kautta tai vakuutusyhtiöiden hyväksymä murtohälytyslaite on toiminut vahinkohetkellä.

Esimerkki käyttöikään perustuvan omavastuun laskemisesta

Rakennuksessa sijaitseva 30 vuotta vanha käyttövesiputkisto on syöpynt rikki

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

KOTIVAKUUTUKSEN SUOJELUOHJEET

Vahingon estämiseksi omaisuutta on säilytettävä ja suojeltava huolellisesti. Vakuutusehdoissa on annettu suojeluohjeita, joita noudattamalla voi estää vahinkojen syntymisen tai pienentää niiden määrää. Suojeluohjeiden laiminlyönnin seurauksena Fennia voi vähentää korvausta tai evätä sen kokonaan.

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

Suojeluohjeita on myös esimerkiksi

- palovaarallisten töiden tekemisestä (tulityöt)
- avotulen, tulisijan sekä ulkogrillin käyttämisestä sekä tuhkan käsittelystä
- nuohouksesta
- suihkun ja muun vesihanan käyttämisestä
- vapaa-ajan asunnon vuoto- ja jäätymisvahinkojen torjumisesta
- öljysäiliön ja sen varusteiden kunnosta
- suojelutoimista koti-irtaimiston varkauksia ja murtoja vastaan
- suojelutoimista kotivakuutuksen kohteena olevien veneiden ja perämoottorien varkauksia vastaan.

Esimerkkejä suojeleohjeiden noudattamisesta

Esimerkki 1

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

Esimerkki 2

Asiakkaamme valmisti ruokaa paistinpannussa sähköliedellä. Häntä alkoi väsyttää kesken ruuanlaiton ja hän meni pitkäkseen olohuoneen sohvalle tarkoituksenaan levätä hetki ja odottaa ruuan kypsymistä. Hän kuitenkin nukahti ja heräsi palovaroituksen ääneen. Ylikuumentunut paistinpannu oli sytyttänyt liedon lähellä olleen talouspaperirullan tuleen, ja tuli oli levinnyt yläpuolella oleviin kaapistoihin. Palokunta sai palon sammutettua. Vakuutusnottaja selvisi tulipalosta täpärästi ja sai savumyrkytyksen. Tulipalosta aiheutui koti-irtaimistolle ja keittiökaluksille 40 150 euron puhdistus- ja korjauskulut.

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

Asiakkaamme oli laiminlyönyt suojeleohjeen menemällä lepäämään sähköliedon ollessa päällä. Tämän vuoksi 40 000 euron korvauksesta vähennettiin 1/4 ja asiakas sai korvausta 30 000 euroa. Vakuutuksen omavastuu oli 200 euroa.

MITEN KOTIVAKUUTUKSEN HINTA MÄÄRÄYTYY

Kotivakuutuksen hinnan perusteina on mm.

- vakuutusmääräperusteisessa vakuutuksessa vakuutusmäärä
- rakennustapa tai asumismuoto
- vakuutusturvan laajuus
- rakennuksen vakuutuksessa rakennuksen yksilölliset tiedot
- valittu omavastuu.

INDEKSIEHTO

Rakennuksen vakuutusmäärä on sidottu rakennuskustannusindeksiin ja irtaimiston vakuutusmäärä elinkustannusindeksiin.

Vakuutus on luottamuksellinen sopimus

Vakuutus sopimuksen sisältö yksilöidään vakuutus kirjassa. Sen mukana lähetettävissä vakuutusehdoissa kerrotaan yksityiskohtaisesti mm. korvattavat vakuutustapahtumat rajoituksineen sekä vakuutus sopimukseen liittyvät oikeudet ja velvollisuudet. Vakuutusnottaja saa halutessaan vakuutusehdot jo ennen vakuutuksen ottamista omalta yhteyshenkilöltään ja konttoreistamme.

Lähetämme uuden vakuutus kirjan vuosittain vakuutuskauden vaihtuessa. Vakuutus kirjan tiedot on aina hyvä tarkistaa. Jos niissä on virheitä tai puutteita, niistä on ilmoitettava Fenniaan.

Fennialla on oikeus muuttaa vakuutusmaksua ja muita sopimusehtoja siten kuin vakuutusehdoissa on määriteltä. Jos vakuutus sopimusta muutetaan, lähetämme siitä vakuutetulle ilmoituksen. Vakuutusmaksu ja -turva voivat muuttua myös indeksitarkistuksen yhteydessä.

TIEDONANTOVELVOLLISUUDESTA

Vakuutus sopimus lain mukaan **asiakkaan on ennen vakuutuksen ottamista saatava riittävät tiedot** yhtiön eri vakuutusmuodoista, vakuutusmaksuista ja -ehdoista sekä tärkeimmistä rajoituksista.

Myös **vakuutusnottajan ja vakuutettavan on annettava oikeat tiedot.** Tiedonantovelvollisuus tulee täytetyksi, kun kaikkiin vakuutushakemuksen kysymyksiin ja Fennian mahdollisiin lisätiedusteluihin vastataan rehellisesti ja täsmällisesti.

Jos vakuutusnottaja tai vakuutettu on vakuutus ta tehdessään antanut vääriä tai puutteellisia tietoja, vakuutus sopimus ei sido Fenniaa, vakuutusmaksu ja voidaan korottaa tai vakuutukseen voidaan liittää rajoitusehtoja. Rajoitusehdolla korvaus voidaan evätä kokonaan.

KUN VAHINKO ON SATTUNUT TAI VAKUUTETTU TARVITSEE OIKEUSTURVAETUA

Vahingosta on ilmoitettavat Fenniaan mahdollisimman pian sen satuttua ja oikeusturvaedun tarpeesta heti vakuutustapahtuman jälkeen. Korvaus asian käsittely nopeutuu, kun korvauksen hakija täyttää huolellisesti

kuhunkin tilanteeseen tarkoitettun vahinkoilmoituslomakkeen.

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

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

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

Jos vahingon on aiheuttanut ulkopuolinen, on pyrittävä selvittämään vahingon aiheuttaneen henkilöllisyys. Jos kyseessä on rangaistava teko, siitä on ilmoitettava heti poliisille ja vaadittava oikeudessa rikoksentekijälle rangaistusta.

Fennialla on oikeus osoittaa lääkärikeskus, sairaala tai hoitolaitos, jossa voidaan tehdä tarvittavat tutkimukset ja antaa tarpeellinen hoito. Jos tutkimus tehdään tai hoito annetaan muussa kuin Fennian osoittamassa hoitolaitoksessa, korvaus maksetaan korkeintaan Fennian osoittaman hoitopaikan kustannustason mukaisesti.

TOIMI NÄIN VAHINKOTILANTEESSA

Katso toimintaohjeet osoitteessa www.fennia.fi. Sieltä löydät neuvoja vahinkotilanteisiin ja ohjeet korvauksen hakemiseen.

JOS OLET TYYTYMÄTÖN FENNIAN KORVAUSPÄÄTÖKSEEN

Korvauspäätöksessä on ohjeet siitä, miten voit menettellä, jos olet tyytymätön korvauspäätökseemme. Ratkaisuosituksia riita-asioihin antaa myös Vakuutus- ja rahoitusneuvonta FINE. Lisätietoja löydät osoitteesta www.fine.fi. Voit myös pyytää lausuntoa Kuluttajariitalautakunnalta www.kuluttajariita.fi.

KÄSITTELEMME ASIAKKAIDEMME HENKILÖTIETOJA LUOTTAMUKSELLISESTI

Käsittelemme asiakkaidemme henkilötietoja **tietosuoja- ja vakuutuslainsäädännön** mukaisesti ja huolehdimme asiakkaidemme yksityisyyden suojasta henkilötietojen käsittelyssä.

Voit tutustua tapaamme käsitellä henkilötietoja osoitteessa www.fennia.fi/tietosuoja. Sieltä löytyy myös Fennian henkilörekistereiden selosteet sekä tietoa oikeuksistasi.

Saatamme käyttää vahingon käsittelyn ja korvaamisen aikana automatisoituja päätöksentekomenetelmiä päätöksenteon virheettömyyden tai tehokkuuden varmistamiseksi.

Sinulla on oikeus tutustua itseäsi koskeviin henkilötietoihin ja tarkastaa ne verkkopalvelussamme ja vaatia virheellisen tai vanhentuneen tiedon korjaamista.

Luovutamme tietojasi vain lainsäädännön nojalla tai antamasi suostumuksen perusteella. Käytämme palvelujemme tuottamisessa ja henkilötietojen käsittelyssä apunamme huolellisesti valittuja ulkopuolisia palveluntarjoajia. Siirrämme heille tietoja niiltä osin kuin heidän tuottamiensa palveluiden toteuttamiseksi on tarpeellista.

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

Vakuutusyhtiöihin kohdistuvan rikollisuuden torjumiseksi ilmoitamme luonnollista henkilöä koskevista vahingoista **vakuutusyhtiöiden yhteiseen rekisteriin**.

Yleistä tietoa henkilötietojen käsittelystä voit kysyä sähköpostitse osoitteella tietosuoja@fennia.fi. Voit myös ottaa yhteyttä Fennia-konsernin tietosuojavastaavaan, p. 010 5031.

Tallennamme puheluita

Tallennamme puheluita vakuutus-, korvaus-, erikoistarkastus- ja sijoitustoiminnoissa liike-tapahtuman todentamiseksi, asiakassuhteen hoitamiseksi sekä käydynt keskustelun sisällön varmentamiseksi. Puheluita voidaan tallentaa myös koulutus käyttöön asiakaspalvelun parantamiseksi.

Puhelujen hinnat

Soitto 010 5 -alkuisiin palvelunumeroihimme maksaa 8,35 snt/puhelu + 16,69 snt/min.

SOVELLETTAVA LAINSÄÄDÄNTÖ JA VALVONTAVIRANOMAISET

Fennia-konsernin yhtiöt: **Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia**, **Vakuutusosakeyhtiö Henki-Fennia** ja **Fennia Varainhoito Oy** sekä **Fennia-palvelu Oy** ovat saaneet toimilupansa Suomessa ja soveltavat toiminnassaan Suomen voimassa olevaa oikeutta.

Yhtiöiden **sopimuskielet** ovat suomi ja ruotsi.

Valvontaviranomainen

Finanssivalvonta
Snellmaninkatu 6
PL 103
00101 Helsinki
Puhelin +358 10 831 51
finanssivalvonta@finanssivalvonta.fi
www.finanssivalvonta.fi

Julkiset rekisterit, joihin Fennia-konsernin yhtiöt on merkitty:

kaupparekisteri, verohallinto, ennakkoperintärekisteri, arvonlisäverovelvollisten rekisteri ja työnantajarekisteri.

TARJOAMISEN TAI MYYNNIN PERUSTEELLA ANNETTAVAT VASTIKKEET

Fennian asiakaspalvelu- ja myyntihenkilöstö tai Fennian asiamiehet eivät anna vakuutussovelmuslain 5b §:n mukaisia henkilökohtaisia suosituksia tarjoamistaan vakuutuksista.

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

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

