



Myrskyvakuutus

ES 04

Voimassa 1.1.2018 alkaen

331145f 11.17

1 Vakuutuksen tarkoitus

OP Vakuutus Oy tai A-Vakuutus Oy (jäljempänä vakuutusyhtiö) sitoutuu näiden ehtojen sekä Yleisten sopimusehtojen (YL) mukaisesti korvaamaan kohdassa 3 mainitun vakuutuksen kohteelle aiheutuneen esinevahingon sekä ehdoissa erikseen mainitut muut kustannukset.

2 Vakuutuksen kohde

Vakuutuksen kohteena on vakuutuskirjassa mainitussa paikassa (vakuutuspaikka) oleva vakuutuskirjaan merkitty omaisuus.

2.1 Rakennus

Vakuutuksen kohteena on vakuutuskirjaan merkitty rakennus.

2.1.1 Rakennusta palvelevat koneet ja laitteet

Rakennukseen kuuluvat, sen käyttöä palvelevat kiinteästi asennetut

- lämmitys-, jäähdytys-, sammutus-, vedenjakelu-, jätevesiviemäröinti-, sisäpuoliset sadevesiviemäröinti-, ilmanvaihto-, valvonta-, tiedonsiirtojärjestelmät. Lämmitys- ja jäähdytysjärjestelmiin kuuluvat myös lämpöpumput ja aurinkopaneelit sekä aurinkokeräimet,
- hissit, rullaportaat ja nosto-ovet,
- yksityistalouksien yhteiseen käyttöön tarkoitettut koneet ja laitteet.
- vakuutuksenottajan omistamat tai muutoin vakuutuksenottajan vahinkoriskillä olevat, rakennuksen käyttöä palvelevat rakennuksen ulkopuolella olevat kiinteät vesijohto-, jätevesiviemäri-, lämpö-, jäähdytys-, öljy-, kaasu- ja höyryputkistot, sähköjohdot, tiedonsiirtokaapelit sekä niihin liittyvät koneet ja laitteet yleiseen liittymään saakka.

2.1.2 Muu omaisuus

Vakuutuksenottajan omistamat tai muutoin vakuutuksenottajan vahinkoriskillä olevat, rakennuksen käyttöä palvelevat

- rakennuksen ulkopuolella olevat kiinteät tavanomaiset rakenteet,
- rakennuksen käyttöön liittyvät enintään 40 m² suuruiset rakennukset, auto-, jäte-, varasto- ja muut katokset sekä jätteasemat,
- kiinteistön hoitoon kuuluvat tavanomaiset työkoneet ja -kalut sekä niiden poltto- ja voiteluaineet,
- yksityistalouksien yhteiseen käyttöön tarkoitettujen tilojen kalusto ja
- piha-alueella oleva puusto ja istutukset

2.1.3 Vakuutuksen kohteena eivät ole

- rakennuksen alapohjan ja perusanturoiden alapuolella oleva perusmaa tai sen vahvistaminen,
- salaojitus- tai muu maaperän kuivanapitojärjestelmät,
- ulkopuoliset sadevesijärjestelmät,
- laiturit ja muut rantarakennelmat, kylppäpaljut ja ulkona sijaitsevat uima-altaat,
- kiinteistön alueella sijaitsevat kaivot lukuun ottamatta jätevesijärjestelmien kaivoja,
- rakennuksessa harjoitettavaa liiketoimintaa palvelevat teipit, valot ja muut mainokset, rakenteet, laitteet, johdot ja putkistot, vaikka ne olisi liitetty kiinteästi rakennukseen,
- asunto-osakeyhtiöissä osakkaan kunnossapitovastuulla olevat rakenteet muulta kuin huoneiston tavanomaisten, kiinteästi asennettujen kalusteiden ja pinnoitteiden osalta,
- moottoriajoneuvot, joiden rakenteellinen nopeus on yli 15 kilometriä tunnissa,
- energia ja vesi

2.2 Irtaimisto

Vakuutuksen kohteena on vakuutuskirjassa mainitussa paikassa (vakuutuspaikka) oleva vakuutuskirjaan merkitty irtain omaisuus.

Lisäksi vakuutus on voimassa vakuutetun omaisuuden osalta myös vakuutuspaikan ulkopuolella tilapäisen säilytyksen, korjauksen ja huollon tai niihin liittyvän kuljetuksen aikana Suomessa, kuitenkin yhteensä enintään 50 000 euroon saakka.

Seuraavat omaisuuserät ovat vakuutettuina vakuutuskirjassa mainitussa paikassa (vakuutuspaikka) ilman eri sopimusta ja merkin-tää enintään jäljempänä mainittuihin määriin saakka. Vakuutuksesta ei suoriteta korvausta siltä osin kuin korvausta suoritetaan vahingoittuneeseen kohteeseen liittyvästä erillisestä vakuutuksesta.

- Rahat ja arvopaperit
 - lukitussa Euro-luokitellussa, tai Euro-luokitusta vastaavassa suoja-arvopisteellisessä kassakaapissa yhteensä enintään 10 000 euroa,
 - säilytettäessä niitä lukitussa paloturva- tai kassakaapissa tai muussa erillisessä, suojaavasti suljetussa säilytyspaikassa yhteensä enintään 2 000 euroa.
- piirustukset, arkistot, atk-tietovälineisiin sisältyvät tiedot ja ohjelmat sekä mallit ja muotit yhteensä ylityö- ja tilapäistyökustannuksineen 5 000 euroa. Vakuutuksesta korvataan ohjelmien tai sähköisessä muodossa olevien tiedostojen tuhoutuminen vain siinä tapauksessa, että itse vakuutuksen kohteena olevalle

laitteelle tai tietovälineelle on tapahtunut näiden ehtojen mukaan korvattavaa vahinkoa.

- Vakuutuksenottajan hallussa oleva, välittömästi vakuutuksenottajan liiketoimintaan liittyvä asiakkaiden irtain omaisuus yhteensä enintään 10 000 euroon saakka. Edellytyksenä on, että omaisuus vakuutuksenottajan omistamana sisältyisi tähän vakuutukseen. Vakuutuksen kohteena eivät kuitenkaan ole maksuvälineet ja arvopaperit.
- Vakuutuksenottajan palveluksessa olevan työntekijän irtain omaisuus vakuutuspaikassa tai työsuorituksen yhteydessä muuallakin 1 000 euroa työntekijää kohti. Vakuutuksen kohteena eivät kuitenkaan ole maksuvälineet, arvokokoelmat, arvopaperit eivätkä moottorikäyttöiset ajoneuvot tai laitteet.

Vakuutuksen kohteena eivät ole, ellei vakuutuskirjassa toisin mainita

- muun kuin vakuutuksenottajan omaisuus, kuten leasing- tai muu vuokrattu omaisuus,
- konevoimalla kulkevat tai kuljetettavat ajoneuvot ja laitteet eivätkä niiden varusteet,
- ilma-alukset,
- rekisteröitävät alukset ja rekisteröitävät veneet,
- kasvit ja eläimet.

3 Korvattavat vahingot ja niihin liittyvät rajoitukset

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen kohteelle aiheutunut suoranainen esinevahinko sekä näissä ehdoissa erikseen mainitut muut kustannukset, jos esinevahinko on aiheutunut välittömästi vakuutuksen voimassa ollessa sattuneesta jäljempänä määritellystä tapahtumasta. Ennalta arvaamattomuutta arvioidaan objektiivisesti ja vahingon syyn, ei seurauksen perusteella.

3.1 Omavastuu

Vakuutuksenottajalla on jokaisessa vahinkotapahtumassa vakuutuskirjaan merkitty tai näissä ehdoissa määritetty omavastuu. Korvauksen määrää laskettaessa vahingon määrästä vähennetään ennen omavastuuta mahdolliset ikään perustuvat ikävähennykset.

Vakuutuksesta korvataan seuraavat vahinkotapahtumat

3.2 Myrsky

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut myrskytuuli.

3.3 Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot ja rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata

- vahinkoa, jonka on aiheuttanut veden tunkeutuminen rakenteita rikkomatta myrskytuulen mukana rakenteisiin,
- vahinkoa, jonka on aiheuttanut aallokko tai jään liikkuminen,
- vahinkoa, jonka on aiheuttanut tulva tai vedenpinnan nousu,
- vahinkoa, jonka on aiheuttanut jään tai lumen paino
- laiturille aiheutunutta vahinkoa,
- ulkona olevalle irtaimistolle aiheutunutta vahinkoa, eikä
- vahinkoa irtaimistolle, ellei se ole aiheutunut rakennuksen myrskyvahingon yhteydessä.

3.4 Muut korvattavat kustannukset

Viranomaismääräyksen lisäkustannukset

Vakuutuksesta korvataan rakennusvahingoissa korjaamista tai rakentamista koskevista viranomaisien pakottavista määräyksistä aiheutuvat kohtuulliset lisäkustannukset, kuitenkin enintään 20 % suoranaisen esinevahingon ja siihen edellä olevan mukaisesti kuuluvien kustannusten yhteismäärästä. Kokonaiskorvauksen ylipäätänsä rajana on vakuutusmäärä.

Uhkaavan vahingon torjunta

Suoranaisen esinevahingon lisäksi vakuutuksesta korvataan Yleisten sopimusehtojen (YL) kohdan 6.2 mukaisesti kohtuulliset kustannukset, jotka ovat aiheutuneet sattuneen tai välittömästi uhkaavan, vakuutuksesta korvattavan vahingon rajoittamisesta tai torjumisesta.

Maaperälle aiheutuneet vahingot

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen kohteelle sattuneen korvattavan esinevahingon seurauksena vakuutuksenottajan omistaman tai hallitsemien kiinteistöjen maaperän pilaantumisesta aiheutuneet tutkimuskustannukset, puhdistus- tai vaihtokustannukset ja jätteen kuljetus- ja käsittelykustannukset. Edellytyksenä on, että kustannukset ovat syntyneet viranomaisen pakottavasta määräyksestä suoritetuista toimenpiteistä ja, että viranomaisen määräys on annettu viimeistään vuoden kuluessa vahingon havaitsemispäivämäärästä tai vahinkotapahtumasta. Kustannuksia korvataan vahinkoa kohden enintään 200 000 euroa.

Lisävahingot

Vakuutuksesta korvataan lisäksi

- vahinko, joka on aiheutunut korvattavan vahingon olosuhteista johtuen, kun omaisuutta on anastettu, kadonnut tai vahingoittunut muuten korvattavan vahingon yhteydessä, sekä
- vahinko, jonka on aiheuttanut kylmyys tai kuumuus, sade tai muu sen kaltainen syy, jos vahinko on ollut korvattavan vahingon välitön seuraus.

4 Suojeluohjeet

Vakuutetun tulee noudattaa vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa tai muutoin kirjallisesti annettuja suojeluohjeita. Jos vakuutettu laiminlyö suojeluohjeiden noudattamisen tahallaan tai huolimattomuudella, jota ei voida pitää vähäisenä ja suojeluohjeen noudattamatta jättämisellä on ollut vaikutusta vahingon syntyyn tai sen määrään, voidaan tulevaa korvausta alentaa tai se voidaan evätä yleisten sopimusehtojen mukaisesti.

Rakennukset ja koneet tulee pitää rakennuslain, rakentamismääräysten ja työsuojelumääräysten mukaisessa kunnossa.

Muut ohjeet

Varus- ja sovellusohjelmistot sekä tiedot on kopioitava vähintään kerran päivässä alkuperäisen lisäksi kahtena varmuuskopiona elektronisen tiedon tallennusvälineelle. Varmuuskopiota on säilytettävä atk-välineille tarkoitettussa palovarmassa varmuusarkistossa, jonka on sijaittava eri palo-osastossa kuin muut kopiot tai vähintään S60 DIS -luokan tietovälinekaapissa.

Kiinteistöjen kuntoa tulee tarkkailla säännöllisesti ja havaitut puutteet ja viat tulee korjata viipymättä. Tarkastus ja korjaustoimenpiteistä on pidettävä kirjaa.

Kattokaivot sekä sadevesikourut ja syöksytorvet tulee puhdistaa säännöllisin väliajoin.

Rakennusten katoille kertyvä lumi ja jää on tarvittaessa poistettava siten, ettei niiden putoamisesta aiheudu vaaraa eikä rakenteiden kantokyky vaarannu.

5 Arvioimis- ja korvaussäännöt

Esinevakuutusten vakuutusmäärä ja korvaukset määritetään näiden sääntöjen mukaan, ellei muualla ehdoissa tai vakuutuskirjassa ole sanottu toisin.

5.1 Vakuutusmäärä

Omaisuus on vakuutettu sovitusta, kullekin esineelle tai omaisuuserälle vakuutuskirjaan merkitystä vakuutusmäärästä, joka vakuutuskirjaan merkityllä indeksillä tarkistettuna (ks. kohta Indeksiehtot) on vahingon sattuessa suoritettavan korvauksen yläraja.

Vakuutusmäärä on vakuutusmaksun laskentaperuste ja ylin korvausmäärä, mutta se ei ole vahingon määrän tai sen arvioimisen peruste.

Vakuutusmäärän peruste on merkitty vakuutuskirjaan. Se on jokin seuraavista.

5.1.1 Jälleenhankinta-arvo

Jälleenhankinta-arvo on rahamäärä, joka tarvitaan uuden samanlaisen tai lähinnä vastaavan omaisuuden hankkimiseen samalle paikalle.

Ellei toisin ole vakuutusyhtiön kanssa sovittu, vakuutusmäärä perustuu omaisuuden jälleenhankinta-arvoon.

5.1.2 Päivänarvo

Päivänarvo on rahamäärä, joka saadaan, kun jälleenhankinta-arvosta vähennetään, mitä omaisuus on arvossa menettänyt iän, käytön, tekniikan vanhentumisen, käyttökelpoisuuden alenemisen tai muun sellaisen syyn johdosta. Päivänarvoa määriteltäessä rakennusten osalta huomioon otetaan myös omaisuuden käypä arvo. Käyvällä arvolla tarkoitetaan rahamäärää, joka olisi saatu, jos omaisuus olisi myyty normaalisti ennen vahinkoa.

Päivänarvo ei voi ylittää omaisuuden jälleenhankinta-arvoa.

5.1.3 Ensiriski

Ensiriski on vakuutuskirjaan merkitty vakuutuksen kohteelle sovitun vakuutusmäärän. Ensiriskivakuutukseen ei sovelleta alivakuutussääntöjä. Muilta osin sovelletaan arvioimis- ja korvaussääntöjen määräyksiä.

5.2 Korvauksen laajuus

Vakuutuksesta korvataan vakuutetulle omaisuudelle aiheutunut suoranaisten esinevahinko. Korvaus on enintään omaisuuden, kunkin esineen tai omaisuserän sovittu vakuutusmäärä vahinkohetken mukaisesti indeksillä tarkistettuna (ks. kohta Indeksiehdot).

5.3 Omaisuuden arvon ja esinevahingon määrän laskeminen

5.3.1 Jälleenhankinta-arvon mukainen vahingon määrä

Jälleenhankinta-arvon mukainen vahingon määrä saadaan, kun omaisuudella välittömästi ennen vahinkoa olleesta arvosta vähennetään jäljelle jääneen omaisuuden arvo (jäännösarvo). Molemmat arvot lasketaan jälleenhankinta-arvon mukaan. (Jälleenhankinta-arvon käsite on määritetty edellä kohdassa 5.1.1)

Jos vahingoittunut omaisuus voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset, kuitenkin enintään jälleenhankinta-arvon ja jäännösarvon erotus.

Jos kuitenkin esineen arvo on vahinkohetken mennessä laskenut niin, että päivänarvo on ollut alle 50 % jälleenhankinta-arvosta välittömästi ennen vahinkoa, vahingon määrä lasketaan päivänarvon mukaan (ks. kohta 5.3.2). Kukin vahingoittunut esine arvioidaan erikseen.

Korvauksista vähennetään vakuutusehdoissa tai vakuutuskirjassa mainitut ikävähennykset.

5.3.2 Päivänarvon mukainen vahingon määrä

Päivänarvon mukainen vahingon määrä saadaan, kun päivänarvosta vähennetään jäljelle jääneen omaisuuden arvo (jäännösarvo). Molemmat arvot lasketaan päivänarvon mukaan. (Päivänarvon käsite on määritetty edellä kohdassa 5.1.2)

Jos omaisuus voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset, kuitenkin enintään päivänarvo vähennettynä päivänarvoperusteisella jäännösarvolla.

Korvauksista vähennetään vakuutusehdoissa tai vakuutuskirjassa mainitut ikävähennykset.

5.3.3 Ensiriskin mukainen vahingon määrä

Jos omaisuus on vakuutettu ensiriskivakuutuksella, poikkeaa korvaus jälleenhankinta- ja päivänarvokorvauksesta siltä osin, ettei alivakuutussääntöä sovelleta. (Ensiriskin käsite on määritetty edellä kohdassa 5.1.3)

Korvauksista vähennetään vakuutusehdoissa tai vakuutuskirjassa mainitut ikävähennykset.

5.3.4 Arvonlisävero

Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon arvonlisäveroa koskevat säännökset. Veron osuutta ei korvata silloin, kun se voidaan vähentää korvauksen saajan verotuksessa.

Arvonlisäveroa ei korvata myöskään silloin, kun vakuutetulla on palautusoikeus arvonlisäveroon.

5.4 Korvauksen määrä

Korvauksen määrä saadaan, kun vahingon määrästä vähennetään omavastuu.

5.4.1 Alivakuutus

Jos vakuutusmäärä on omaisuuden arvoa pienempi, on kyseessä alivakuutus. Korvaus lasketaan silloin Yleisten sopimusehtojen (YL) kohdan 11.2 mukaisesti.

5.4.2 Ylivakuutus

Jos vakuutusmäärä on omaisuuden arvoa suurempi, on kyseessä ylivakuutus. Korvauksessa otetaan silloin huomioon Yleisten sopimusehtojen (YL) kohdan 11.1 säännökset.

5.5 Korvauksen suorittaminen

Ensin suoritetaan päivänarvon mukainen korvaus. Jälleenhankinta-arvon ja päivänarvon mukaisten korvausten erotus suoritetaan, kun vahingoittunut omaisuus kahden vuoden kuluessa vahingosta on korjattu tai omaisuuden tilalle on hankittu samanlaatuista ja samaan käyttöön tarkoitettua omaisuutta samalle paikalle.

Oikeus jälleenhankinta-arvon ja päivänarvon mukaisten korvausten erotukseen on vain vakuutusosittajalla tai kolmannen henkilön hyväksi tehdyssä vakuutuksessa tällä henkilöllä. Oikeutta ei voi siirtää.

Jos rakentaminen viivästyy viranomaisen toimen johdosta, kahden vuoden aikaan lisätään viivästysaika.

5.6 Rakennuksen jäännösarvo

5.6.1 Jäännösarvon alentumisen korvaaminen

Jos rakennus- tai tielainsäädännön perusteella voimassa oleva rakennuskielto tai rakentamisrajoitus estää vahingossa säilyneiden rakennusosien käyttämisen rakennuksen kunnostamisessa, korvataan myös jäännösarvon alentuminen.

5.6.2 Poikkeuslupa

Vakuutusosittajan tulee esittää selvitys siitä, että rakennuskielto tai rakentamisrajoitus on voimassa.

Jos vakuutusyhtiö pyytää, vakuutusosittajan tulee hakea poikkeuslupaa saattaakseen rakennuksen entiseen kuntoonsa, sekä, jollei lupaa myönnetä, hakea muutosta päätökseen. Vakuutusosittajan tulee vakuutusyhtiön pyynnöstä valtuuttaa vakuutusyhtiö edustamaan häntä poikkeusluvun hakemisessa.

5.7 Muita korvaukseen liittyviä sääntöjä

5.7.1 Piirustusten ym. korvaaminen

Piirustukset, asiakirjat samoin kuin mallit ja muotit korvataan ainoastaan, mikäli vahingoittuneen omaisuuden tilalle hankitaan vastaavat kahden vuoden kuluessa vahingosta. Työn alaisena olevista käsikirjoituksista ja käännöstoista korvataan vain ne kirjoitukset, jotka vahingon johdosta on tehtävä uudelleen kesken eräisen työn loppuunsaattamiseksi.

5.7.2 Rahakorvauksen vaihtoehdot

Vakuutusyhtiöllä on oikeus rakennuttaa, hankkia tai korjauttaa hävinnyt tai vahingoittunut omaisuus sen sijaan, että maksaisi korvauksen rahana.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus määrätä rakentaja tai korjaaja, joka uudelleen rakentaa tai korjaa vahingon, tai määrätä hankintapaikka, josta vastaavanlainen omaisuus hankitaan.

5.7.3 Vahingon selvittelykulut

Vakuutusyhtiö on velvollinen korvaamaan vain toimeksiannostaan suoritettuja vahinkokartoituksia, tai muita vahingon ratkaisemiseksi tai vahingon määrän arvioimiseksi tehtyjä tarpeellisia selvityksiä. Vakuutusyhtiö ei ole velvollinen korvaamaan muita kartoituksia tai selvityksiä, ellei niistä ole etukäteen sovittu vakuutusyhtiön kanssa.

5.7.4 Kiinnitettävissä oleva omaisuus

Sellisestä omaisuudesta, johon voidaan vahvistaa kiinnitys, suoritetaan korvaus vakuutusnottajalle vasta, kun hän on selvittänyt, että omaisuutta ei ole kiinnitetty velan vakuudeksi tai että kiinnityksenhaltijat ovat suostuneet korvauksen suorittamiseen vakuutusnottajalle (vrt. Yrityskiinnityslaki 13 § ja Maakaari 17 luku 8 §).

Kiinteistön osalta selvitystä ei vaadita, mikäli vakuutusnottaja osoittaa, että

- vahinko on korjattu,
- korvauksen käyttämisestä vahingoittuneen omaisuuden korjaamiseen on annettu vakuus,
- korvauksen määrä on kiinteistön arvoon verrattuna vähäinen
- tai kun muutoin on ilmeistä, ettei8 §

Yhdessä hyvä tulee.

