



Julkisyhteisön palovakuutus

YH 03, vakuutusehdot 1.1.2023

SISÄLLYSLUETTELO

JULKISYHTEISÖN PALOVAKUUTUS.....	1
Vakuutuksen rakenne	1
ES ESINEVAKUUTUS.....	1
ES 1 Esinevakuutus.....	1
ES 2 Vakuutuksen kohde	1

ES 3 Korvattavat vahingot, niihin liittyvät rajoitukset ja erityiset korvaussäännöt.....	3
ES 4 Suojeluohjeet.....	4
ES 5 Arvioimis- ja korvaussäännöt	4
ES 6 Indeksiehdot	6
ES 7 Monivakuutus.....	6

JULKISYHTEISÖN PALOVAKUUTUS

Vakuutuksen rakenne

Vakuutus sisältää esinevakuutuksen (ES) sekä Yleiset sopimusehdot (YL).

ES ESINEVAKUUTUS

ES 1 Esinevakuutus

1.1 Vakuutuksen tarkoitus

Pohjola Vakuutus Oy (jäljempänä vakuutusyhtiö) sitoutuu näiden ehtojen sekä Yleisten sopimusehtojen (YL) mukaisesti korvaamaan vakuutuksen kohteelle aiheutuneen esinevahingon sekä ehdoissa erikseen mainitut muut kustannukset.

1.2 Vakuutusvaihtoehdot

Tämä vakuutus on vakuutuskirjaan merkityn mukaisesti joko täysarvovakuutus tai vakuutusmäärään perustuva vakuutus. Täysarvovakuutuksessa vakuutuksen kohde on vakuutettu ilman sovittua enimmäiskorvausta ja vakuutusmaksu perustuu ilmoitettuun rakennuksen tilavuuteen. Vakuutusmäärään perustuvassa vakuutuksessa vakuutuksen kohde on vakuutettu etukäteen ilmoitetun rakennuksen arvon mukaan ja vakuutusmaksu perustuu tähän arvoon.

Kummassakin vakuutusvaihtoehdossa korvauksen perusteena käytettävä vahingon määrä arvioidaan arvioimis- ja korvaussääntöjen ES 5 mukaisesti.

ES 2 Vakuutuksen kohde

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

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

Tilapäisellä säilytyksellä tarkoitetaan sitä, että normaaliolosuhteissa vakuutettu omaisuus sijaitsee ja sitä käytetään vakuutuspaikassa, mutta se on poikkeuksellisesti siirretty pois vakuutuspaikasta.

Tilapäistä säilytystä ei ole esimerkiksi

- pidempiaikainen varastointi,
- jatkuva tai toistuva käyttäminen, siirtäminen, mukana pitäminen tai kuljettaminen vakuutuskirjaan merkityn vakuutuspaikan ulkopuolella.

Jos omaisuuden varastointi kestää yli 6 kuukautta, tai omaisuus muuten yllä mainitulla tavalla viedään vakuutuspaikan ulkopuolella, on omaisuus vakuutettava erikseen uudessa sijaintipaikassa.

2.1 Rakennukset

Vakuutuksen kohteena ovat vakuutuskirjaan merkityt rakennukset.

Rakennukseen kuuluvat sen käyttöä palvelevat alkuperäiset, näitä vastaavat tai koko rakennukseen jälkeinpäin tehdyt kiinteästi asennetut rakenteet, kalusteet ja pinnoitteet.

2.1.1 Rakennusta palvelevat koneet, laitteet ja järjestelmät

Rakennukseen kuuluvat ja sen käyttöä palvelevat kiinteästi asennetut

- lämmitys-, jäähdytys-, sammutus-, vedenjakelu-, jätevesiviemäröinti-, sähkö-, automaatio-, sisäpuoliset sadevesiviemäröinti-, ilmanvaihto-, valvonta- ja tiedon-siirtojärjestelmät. Lämmitys- ja jäähdytysjärjestelmiin kuuluvat myös lämpöpumput ja aurinkopaneelit sekä aurinkokeräimet

- hissit, rullaportaat ja nosto-ovet
- yksityistalouksien yhteiseen käyttöön tarkoitettut koneet ja laitteet
- vakuutusnottajan omistamat tai muutoin vakuutusnottajan vahinkoriskillä olevat rakennuksen käyttöä palvelevat rakennuksen ulkopuolella olevat kiinteät vesijohto-, jätevesiviemäri-, lämpö-, jäähdytys-, öljy-, kaasu- ja höyryputkistot, sähköjohdot, tiedonsiirto-kaapelit sekä niihin liittyvät koneet ja laitteet yleiseen liittymään saakka.

2.1.2 Rakennuksen käyttöön liittyvä muu omaisuus

Vakuutusnottajan omistamat tai muutoin vakuutusnottajan vahinkoriskillä olevat, rakennuksen käyttöä palvelevat

- rakennuksen ulkopuolella olevat kiinteät tavanomaiset rakenteet
- rakennuksen käyttöön liittyvät enintään 40 m² suuruiset kevytrakenteiset rakennukset, auto-, jäte-, varasto- ja muut katokset sekä jätteastiat
- vakuutuskirjassa mainittujen kiinteistöjen hoitoon kuuluvat tavanomaiset työkoneet ja -kalut ja niiden polttoaineet myös niitä kuljettaessa kiinteistöjen välillä (ks. ES 2.1.3)
- ajoneuvojen kiinteästi asennetut latauspisteet,
- yksityistalouksien yhteiseen käyttöön tarkoitettujen tilojen kalusto

2.1.3 Vakuutuksen kohteena eivät ole, ellei erikseen ole sovittu

- kirkot ja siunauskappelit tai muu sakraaliomaisuus
- maantiet, rautatiet, kadut, lentokentät ja muut liikennealueet sekä niihin liittyvät paikoitusalueet
- kalliotilat ja tunnelit
- sillat, patorakennelmat, kanavat, satamalaitokset tai vastaavat vesirakennukset,
- vesijohto-, viemäri-, kaukolämpö-, kaukokylmä- ja sähkön jakeluverkostot
- voima-asetat ja lämpövoimalat
- rakennuksen alapohjan ja perusanturoiden alapuolella oleva perusmaa tai sen vahvistaminen
- salaojitus- tai muu maaperän kuivanapitojärjestelmät
- ulkopuoliset sadevesijärjestelmät,
- laiturit ja muut rantarakennelmat, kylpyaljut ja ulkona sijaitsevat uima-altaat,
- kiinteistön alueella sijaitsevat kaivot lukuun ottamatta jätevesijärjestelmien kaivoja
- rakennuksessa harjoitettavaa liiketoimintaa palvelevat teippaukset, valo- ja muut mainokset, rakenteet, laitteet, johdot ja putkistot, vaikka ne olisi liitetty kiinteästi rakennukseen
- moottoriajoneuvot, joiden rakenteellinen nopeus on yli 15 kilometriä tunnissa eivätkä
- energia ja vesi

2.2 Irtaimisto

Irtaimisto, joka ei palvele rakennuksen käyttöä (ks. ES 2.1), on vakuutettuna vakuutuskirjassa mainitussa paikassa

(vakuutuspaikka) enintään jäljempänä mainittuihin määriin saakka, ellei vakuutuskirjassa toisin mainita

- Rahat, arvopaperit ja -kokoelmat, postimerkit, kupongit sekä asiakirjat
 - lukitussa Euro-luokitellussa, tai Euro-luokitusta vastaavassa suoja-arvopisteellisessä kassakaapissa yhteensä enintään 10 000 euroon saakka
 - säilytettäessä niitä lukitussa paloturva- tai kassakaapissa tai muussa erillisessä, suojaavasti suljetussa säilytyspaikassa yhteensä enintään 2 000 euroon saakka.
- piirustukset, arkistot, atk-laitteisiin 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.
- Vakuutusnottajan 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.
- Vakuutusnottajan hallussa oleva, välittömästi vakuutusnottajan toimintaan liittyvä asiakkaiden irtain omaisuus yhteensä enintään 10 000 euroon saakka. Edellytyksenä on, että omaisuus vakuutusnottajan omistamana sisältyisi tähän vakuutukseen. Vakuutuksen kohteena eivät kuitenkaan ole maksuvälineet ja arvopaperit.
- Vakuutuksen kohteena ei ole kone, laite tai laitteistokokonaisuus, jonka jälleenhankinta-arvo ylittää vakuutuskirjassa mainitun määrän (raja-arvo).
- Vakuutuksen kohteena on myös leasing-rahoitettu käyttöomaisuus kohdassa ES 2.2 mainituin rajoituksin.

Vakuutuksen kohteena eivät ole seuraavat omaisuuserät, ellei vakuutuskirjalla toisin mainita

- taide- ja museoesineet
- tieteelliset tai muut kokoelmat
- kirjastokirjat tai av- tallenteet
- konevoimalla kulkevat tai kuljetettavat ajoneuvot ja laitteet eivätkä niiden varusteet, lukuun ottamatta kiinteistön hoitoon kuuluvat tavanomaiset työkoneet ja -kalut (ks. ES 2.1.2–2.1.3).
- ilma-alukset
- rekisteröitävät alukset ja rekisteröitävät veneet
- kasvit ja eläimet

2.3 Lisäinvestoinnit

Vakuutuksen kohteena ovat lisäksi vakuutusnottajan toimintaan liittyvät, vakuutuskauden aikana omaisuuteen kohdistuneet investoinnit siitä alkaen, kun ne on luovutettu vakuutusnottajalle, kuitenkin jäljempänä kohdan ES 6.2 mainituin rajoituksin.

Vakuutukseen eivät kuitenkaan sisälly

- yksittäiset hankinnat, joiden kokonaisarvo on yli 200 000 euroa eivätkä

- yksittäiset irtaimistoon kuuluvat kone-, laite- ja laiteistohankinnat, joiden arvo ylittää vakuutus kirjassa mainitun määrän (raja-arvo).

2.4 Vakuutuksen toissijaisuus

Vakuutuksesta korvataan vakuutetulle omaisuudelle aiheutuvia vahinkoja vakuutusehtojen mukaisesti vain siltä osin kuin muut vakuutukset eivät niitä korvaa.

ES 3 Korvattavat vahingot, niihin liittyvät rajoitukset ja erityiset korvaussäännöt

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen kohteelle aiheutunut suoranainen vahinko 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.

Korvaus on enintään omaisuuden, kunkin esineen tai omaisuuserän sovittu vakuutusmäärä vahinkohetken mukaisesti indeksillä tarkistettuna. (ks. kohta Indeksiehdot).

3.1 Omavastuut

Vakuutuksenottajalla on jokaisessa vahinkotapahtumassa vakuutus kirjaan merkitty tai näissä ehdoissa määritetty omavastuu. Korvauksen määrää laskettaessa vahingon määrästä vähennetään ennen omavastuuta mahdolliset ikään perustuvat ikävähennykset. Vakuutuksesta korvataan seuraavat vahinkotapahtumat

3.2 Palo tai noki

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut irtipäässyt tuli taikka tulisijasta tai vastaavasta kiinteistön lämmityslaitteesta äkillisesti ja ennalta arvaamattomasti levinnyt noki tai savu.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa esineelle, joka on pantu alttiiksi lämmön vaikutukselle.

3.2.1 Omavastuu tulitöissä

Jos palovahinko on aiheutunut tulitöistä, on vakuutuksenottajan omavastuu vakuutus kirjaan merkityn omavastuun kymmenkertainen määrä, kuitenkin enintään 20 000 euroa tai tätä suurempi vakuutus kirjaan merkityn omavastuun määrä.

Tulityöt ovat töitä, joissa syntyy kipinöitä tai joissa käytetään liekkiä tai muuta lämpöä ja jotka aiheuttavat palovaa-
raa.

Näitä tulitöitä ovat muun muassa sähkö- ja kaasuhitsaus-työt, kaasujuotostyöt, kuumailmapuhallintyöt, polttoleikkaustyöt, metallien hionta ja katkaisu laikkaleikkaimella sekä katto- ja vedeneristystöihin liittyvät tulityöt.

Omavastuuta ei vähennetä, jos palonkestävä jätekatos tai syvässäiliö on rajoittanut korvattavan palovahingon määrää.

3.3 Salama

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut suora salamanisku tai salaman aiheuttama ylijännite.

3.4 Räjähdykset

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut räjähdys.

Vakuutuksesta ei korvata

- vahinkoa, jonka on aiheuttanut sisäinen jännitys, tiiviste-
en irtoaminen tai nestepaine
- vahinkoa, jonka on aiheuttanut ammattimainen räjäytys- tai louhintatyö. Vakuutuksen piiriin muutoin kuuluva vahinko korvataan kuitenkin siltä osin kuin vakuutuksenottaja osoittaa, ettei vastuulliseksi todettu osapuoli kykene korvausvelvollisuuttaan täyttämään.
- polttomootorin vahingoittuminen, jonka on aiheuttanut moottorissa tapahtunut räjähdys eikä
- sen suljetun, painetta kestäväksi tarkoitetun astian, laitteen, putken tai säiliön vahingoittumista, jossa kaasu tai höyry on ollut, ellei rikkoutumisen syynä ole äkillisesti ja ennalta arvaamattomasti syntynyt poikkeuksellinen ylipaine.

3.5 Sammutuslaitteiston laukeaminen

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut sammutuslaitteiston äkillinen, ennalta arvaamaton laukeaminen.

3.6 Muut korvattavat vahingot

Viranomais määräyksen lisäkustannukset

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

Jos vakuutus perustuu sovittuun vakuutus määrään, kokonaiskorvauksen ylimpänä rajana on vakuutus määrä.

Uhkaavan vahingon torjunta

Suoranaisen esinevahingon lisäksi vakuutuksesta korvataan YL 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 hallitseman kiinteistön maaperän pilaantumisen 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.

Entisöintikustannukset

Täydestä-, päivän- tai jälleenhankinta-arvostaan vakuuteissa kohteissa vakuutuksesta korvataan vahingoittuneen omaisuuden jälleenrakennuksen- tai korjauksen yhteydessä syntyviä entisöintikustannuksia enintään siihen asti, jos em. kulut olisivat syntyneet nykyaikaisia ja tavanomaisia rakennusmenetelmiä käyttäen. Omaisuuteen liittyvät entisöintikulut tulee vakuuttaa aina erikseen ja siitä on oltava maininta vakuutus kirjalla. Vakuutus kirjalla on myös mainittava erikseen mikäli entisöintikuluja on sisällytetty omaisuuden vakuutus määrään.

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.

ES 4 Suojeluohjeet

Suojeluohjeiden noudattaminen

Suojeluohjeet ovat osa vakuutussopimusta. Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee noudattaa vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa tai muutoin kirjallisesti annettuja suojeluohjeita. Jos vakuutuksenottaja tai 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 alen-taa tai se voidaan evätä yleisten sopimusehtojen mukaisesti.

Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee noudattaa vakuutettua omaisuutta ja toimintaa koskevia säädöksiä ja viran-omaismääräyksiä. Rakennukset, koneet, laitteet ja järjestelmät tulee pitää rakennuslain, rakentamismääräysten ja työsuojelumääräysten mukaisessa kunnossa. Rakennusten, koneiden, laitteiden ja järjestelmien käyttöohjeita ja huolto-ohjelmia tulee noudattaa sekä havaitut viat ja puutteet tulee korjata välittömästi.

Vakuutussopimukseen liittyvät erilliset suojeluohjeet on mainittu vakuutuskirjassa.

ES 5 Arvioimis- ja korvaussäännöt

Tämä vakuutus on vakuutuskirjaan merkityn mukaisesti joko täysarvovakuutus, jolloin vakuutuksen kohde on vakuutettu ilman sovittua vakuutusmäärää ja vakuutusmaksu perustuu rakennuksen ilmoitettuun tilavuuteen tai sovittuun vakuutusmäärään perustuva vakuutus.

5.1 Vakuutusmäärä

Omaisuus on vakuutettu sovittua, kullekin esineelle tai omaisuuserälle vakuutuskirjaan merkitystä vakuutusmäärästä, joka vakuutuskirjaan merkityllä indeksillä tarkistettuna (ks. ES 6 Indeksiehdot) 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 Täysarvo

Täysarvovakuutuksessa vakuutuksen kohde on vakuutettu ilman sovittua enimmäiskorvausta ja vakuutusmaksu perustuu ilmoitettuun rakennuksen tilavuuteen. Kohteen todellinen tilavuus lasketaan Rakennustietosäätiön RT-kortissa annetun määritelmän mukaan.

5.1.2 Jälleenhankinta-arvo

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

purku- ja hävityskulut. Jälleenhankinta-arvo määritetään tavanomaisten ja nykyaikaisten rakennustyömenetelmien ja -materiaalien aiheuttamien kustannusten mukaisesti.

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

5.1.3 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. Huomioon otetaan myös omaisuuden käyttökelpoisuuden aleneminen paikkakunnan muuttuneiden olosuhteiden, kuten harjoitetun elinkeinotoiminnan lakkaamisen tai muun sellaisen syyn vuoksi. 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.

5.1.4 Ensiriski

Ensiriski on vakuutuskirjaan merkitty vakuutuksen kohteelle sovittu vakuutusmäärä. Ensiriskivakuutukseen ei sovelleta alivakuutussäännöksiä (ks. ES 5.4.1 Alivakuutus).

5.2 Korvauksen laajuus

Vakuutuksesta korvataan vakuutetulle omaisuudelle aiheutunut suoranainen esinevahinko. Korvaus on enintään omaisuuden, kunkin esineen tai omaisuuserän sovittu vakuutusmäärä vahinkohetken mukaisesti indeksillä tarkistettuna (ks. ES 6 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 jälleenhankinta-arvosta vähennetään jäljelle jääneen omaisuuden jälleenhankinta-arvoperusteinen jäännösarvo sekä tämän jälkeen vakuutusehdoissa tai vakuutuskirjassa mainitut ikään tai käyttövuosiin perustuvat vähennykset. (Jälleenhankinta-arvon käsite on määritetty edellä kohdassa 5.1.2)

Jos vahingoittunut omaisuus voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset vähennettynä vakuutusehdoissa tai vakuutuskirjassa mainituilla ikään tai käyttövuosiin perustuvilla vähennyksillä, 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 vahingon määrän laskentaperusteiden mukaan (ks. kohta 5.1.3).

5.3.2 Päivänarvon mukainen vahingon määrä

saadaan, kun omaisuudella välittömästi ennen vahinkoa olleesta päivänarvosta vähennetään jäljelle jääneen omaisuuden päivänarvoperusteinen jäännösarvo sekä vakuutusehdoissa tai vakuutuskirjassa mainitut ikään tai käyttövuosiin perustuvat vähennykset. (Päivänarvon käsite on määritetty edellä kohdassa 5.1.3)

Jos omaisuus voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset vähennettynä vakuutusehdoissa tai vakuutuskirjassa mainituilla ikään tai käyttövuosiin perustuvilla

vähennyksillä, kuitenkin enintään päivänarvo vähennettynä päivänarvoperusteisella jäännösarvolla.

Jos omaisuutta ei jälleenrakenneta tai korjata, päivänarvon mukainen vahingon määrä ei voi ylittää omaisuuden käypää arvoa.

5.3.3 Ensiriskin mukainen vahingon määrä

Ensiriskin mukainen vahingon määrä muodostetaan jälleenhankinta-arvon tai päivänarvon vahingon määrien määrittämisperusteita noudattaen. (Ensiriskin käsite on määritetty edellä kohdassa 5.1.4)

Ensiriskivakuutuksen korvausta määritettäessä ei sovelleta alivakuutussääntöä.

5.3.4 Arvonlisävero

Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon arvonlisävero koskevat säännökset. Veron osuutta ei makseta 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

Täysarvovakuutus

Jos rakennuksen vakuutuskirjassa mainittu tilavuus on todellista tilavuutta pienempi, vakuutuksesta korvataan vain niin suuri osa vahingon määrästä kuin vakuutuskirjassa mainitun tilavuuden ja todellisen tilavuuden välinen suhde osoittaa. Todellinen tilavuus lasketaan RT-kortissa annetun määritelmän mukaan.

Vakuutusmäärään perustuva vakuutus

Jos vakuutusmäärä on omaisuuden arvoa pienempi, on kyseessä alivakuutus.

Vakuutuksesta korvataan alivakuutetulle omaisuudelle tai etuudelle aiheutuneesta vahingon määrästä ainoastaan niin suuri osa kuin vakuutusmäärän ja omaisuuden arvon välinen suhde osoittaa.

Alivakuutusta arvioitaessa vakuutusmäärää verrataan jälleenhankinta-arvokorvausta laskettaessa omaisuuden jälleenhankinta-arvoon ja päivänarvokorvausta laskettaessa omaisuuden päivänarvoon.

Ensiriskivakuutuksessa ei sovelleta alivakuutussäännöstä.

5.4.2 Ylivakuutus

Vakuutuksesta ei korvata ylivakuutetulle omaisuudelle sattuneen vahingon johdosta enempää kuin vahingon peittämiseksi tarvitaan (ks. YL 11.1).

Täysarvovakuutus

Jos rakennuksen vakuutuskirjan liitteenä olevassa kohdeluettelossa merkitty tilavuus on todellista tilavuutta suurempi, on kyseessä ylivakuutus.

Vakuutusmäärään perustuva vakuutus

Jos vakuutusmäärä on omaisuuden arvoa suurempi, on kyseessä ylivakuutus.

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 samanlaista ja samaan käyttöön tarkoitettua omaisuutta samalle paikalle.

Oikeus jälleenhankinta-arvon ja päivänarvon mukaisten korvausten erotukseen on vain vakuutuksenottajalla tai kolmannen henkilön hyväksi tehdyssä vakuutuksessa tällä henkilöllä. Oikeutta ei voi siirtää. Jos rakentaminen viivästyy viranomaisen toimen vuoksi, 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

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

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

5.7 Muita korvaukseen liittyviä säännöksiä

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 käännostöistä korvataan vain ne osuudet, jotka vahingon johdosta on tehtävä uudelleen keskeneräisen työn loppuunsaattamiseksi.

5.7.2 Keskeneräiset työt

Jos vaihto-omaisuuden vakuutusarvosta ei ole muuta sovittu, keskeneräisten töiden arvo lasketaan niiden hinnoitteluperusteiden mukaan, joista vakuutuksenottaja on sopinut ennalta tilaajan kanssa. Korvaus suoritetaan edellä mainittujen hinnoitteluperusteiden mukaan vahingoittuneen omaisuuden vahinkohetkellä olleen työvaiheen mukaiseen arvoon saakka.

5.7.3 Arvopaperit

Osakkeista, kuolettamiskelpoisista obligaatioista, debentureista, muista joukkovelkakirjalainoista ja muista kuolettamiskelpoisista rahoitusvälineistä korvataan vain niiden kuolettamisesta aiheutuvat kustannukset.

5.7.4 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.

5.7.5 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.

5.7.6 Kiinnitettävissä oleva omaisuus

Sellaisesta omaisuudesta, johon voidaan vahvistaa kiinnitys, suoritetaan korvaus vakuutusnottajalle vasta, kun hän on selvittänyt, että omaisuutta ei ole kiinnitetty velan vakuudeksi tai että kiinnityksen haltijat ovat suostuneet korvauksen suorittamiseen vakuutusnottajalle.

Kiinteistön osalta selvitystä ei vaadita, mikäli vakuutuksenottaja 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, ettei korvauksen nostaminen heikennä velkojan mahdollisuutta saada suoritusta

5.7.7 Vakuutusyhtiön oikeus lunastaa vahingoittunut omaisuus

Vakuutuksen kohteena oleva omaisuus jää vahingoittuneenakin omistajalleen. Vakuutusyhtiöllä on kuitenkin oikeus lunastaa jäljelle jäänyt omaisuus tai osa siitä. Lunastus korvataan samalla perusteella (joko jälleenhankinta-arvon tai päivänarvon perusteella) kuin kyseisen esineen tai omaisuuserän vahinkokin.

5.7.8 Vakuutusnottajan velvollisuus palauttaa takaisin saatu omaisuus

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

ES 6 Indeksiehdot

Vakuutus on sidottu vakuutus kirjassa mainittuun indeksiin.

6.1 Vakuutusmaksun tai vakuutusmäärän indeksitarkistus vakuutuskausittain

6.1.1 Täysarvovakuutus

Vakuutusmaksu on sidottu vakuutus kirjassa mainittuun indeksiin. Vakuutusmaksu tarkistetaan jokaisen vakuutuskauden alkamispäivänä. Vakuutusmaksua muutetaan tuolloin yhtä monta prosenttia kuin tarkistusindeksi poikkeaa perusindeksistä.

Perusindeksi on vakuutuksen alkamisvuotta edeltäneen vuoden elokuun indeksi.

Tarkistusindeksi on vakuutus kirjaan merkityn vakuutuskauden alkamiskuukautta edeltäneen kalenterivuoden elokuun indeksi.

6.1.2 Vakuutusmäärään perustuva vakuutus

Vakuutus kirjaan liitetyn kohdeluettelon vakuutusmäärät tarkistetaan jokaisen vakuutuskauden alkamispäivänä. Vakuutusmäärää muutetaan tuolloin yhtä monta prosenttia kuin tarkistusindeksi poikkeaa perusindeksistä. Samalla vakuutusmäärään lisätään vakuutuskauden aikana tehtyjen ja ilmoitettujen investointien määrä.

Perusindeksi on ensimmäisen vakuutuskauden alkamiskuukautta viisi kuukautta aikaisemman kalenterikuukauden indeksi.

Tarkistusindeksi on vakuus kirjaan merkittyä vakuutuskuukautta viisi kuukautta aikaisemman kalenterikuukauden indeksi.

Vakuutusmaksut muuttuvat tarkistettua vakuutusmäärä vastaaviksi.

6.2 Vakuutusmäärä vahinkohetkellä (Ei koske täysarvovakuutusta)

Vakuutusmäärä on vahingon sattuessa yhtä monta prosenttia vakuutus kirjaan liitetyn kohdeluettelon mukaisesta vakuutusmäärästä kuin viisi kuukautta aikaisemman kalenterikuukauden indeksi on perusindeksistä.

Vahinkohetken vakuutusmäärässä otetaan lisäksi huomioon vakuutuskauden aikana ennen vahinkoa kyseessä olevaan vakuutuspaikkaan tehdyt rakennus- ja koneinvestoinnit, kuitenkin seuraavin rajoituksin

- investoinnit perustuvat samaan toimintaan, johon vakuutuksen kohteena olevaa omaisuutta on käytetty,
- indeksin noususta ja investoinneista johtuva kunkin vakuutus kirjjan kohdan vakuutusmäärän nousu voi yhteensä olla enintään 15 % vakuutus kirjään merkitystä vakuutusmäärästä, kuitenkin enintään vakuutus kirjassa mainittu määrä.

ES 7 Monivakuutus

Jos omaisuus on vakuutettu usealla vakuutuksella saman vahingon varalta, on kyseessä monivakuutus. Mikäli omaisuus on vakuutukset yhteenlaskettuina ylivakuutettu, ei tästä vakuutuksesta suoritettava korvaus voi olla eri vakuutuksista saadut korvaukset huomioiden suurempi kuin vahingon määrä.

Pohjola Vakuutus Oy, Y-tunnus 1458359-3

Helsinki, Gebhardinaukio 1, 00013 OP
Kotipaikka: Helsinki, päätoimiala: vakuutustoiminta
Valvontaviranomainen: Finanssivalvonta, www.fiva.fi

