



Kirkkovakuutus

YH 10, vakuutusehdot 1.1.2021

SISÄLLYSLUETTELO

KIRKKOVAKUUTUS.....	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.....	2
ES 4 Suojeluohjeet.....	5
ES 5 Arvioimis- ja korvaussäännöt	6
ES 6 Indeksiehdot	8
ES 7 Monivakuutus.....	8

KIRKKOVAKUUTUS

Vakuutuksen rakenne

Vakuutus sisältää esinevakuutuksen (ES) ja 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.

ES 2 Vakuutuksen kohde

Vakuutuksen kohteena on vakuutus kirjassa mainitussa paikassa (vakuutuspaikka) oleva vakuutus kirjassa merkitty omaisuus.

Lisäksi vakuutus on voimassa vakuutetun omaisuuden osalta tilapäisesti vakuutuspaikan ulkopuolella korjauksen, 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 vakuutus kirjassa 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 vakuutus kirjassa merkityt rakennukset.

2.1.1 Rakennusta palvelevat koneet, laitteet ja järjestelmät

Rakennukseen kuuluvat ja sen käyttöä palvelevat kiinteästi asennetut

- lämmitys-, jäähdytys-, sammutus-, vedenjakelu-, jätevesiviemäri-, sähkö-, automaatio-, sisäpuoliset sadevesiviemäri-, ilmanvaihto-, valvonta-, ja 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, tiedonsiirto-kaapelit sekä niihin liittyvät koneet ja laitteet yleiseen liittymään saakka.

2.1.2 Rakennuksen käyttöön liittyvä 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 kevytrakenteiset rakennukset, auto-, jäte-, varasto- ja muut katokset sekä jäteastiat
- vakuutuskirjassa mainittujen kiinteistöjen hoitoon kuuluvat tavanomaiset työkonet ja -kalut ja niiden polttoaineet myös niitä kuljetettaessa 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

- rakennuksen alapohjan ja perusanturoiden alapuolella oleva perusmaa tai sen vahvistaminen
- salaojitus- tai muu maaperän kuivanapitojärjestelmät
- ulkopuoliset sadevesijärjestelmät
- laiturit ja muut rantarakennelmat, kylpypaljut 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
- 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:

Antiikkiarvo tai entisöintikustannukset sisältyvät vakuutukseen, jos siitä on erikseen sovittu ja tehty merkintä vakuutuskirjaan.

- 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 työ-suorituksen 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 on myös leasing-rahoitettu käyttöomaisuus, kohdassa ES 2.2 mainituin rajoituksin.

Vakuutuksen kohteena eivät ole seuraavat omaisuserät, 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 työkonet 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 myös vakuutuskauden aikana tehtävät rakennus- ja koneinvestoinnit jäljempänä kohdassa ES 6.2 mainituin rajoituksin.

2.4 Vakuutusnottajan käytössä oleva rakennus

Vakuutuskirjassa mainitussa paikassa oleva rakennus, jos sille aiheutuu vahinkoa, kun huoneistoon tai muuhun tilaan, jossa on vakuutuksen kohteena olevaa omaisuutta, on murtauduttu sen rakenteita tai lukkoja vahingoittaen, 3 000 euroa. (Ks. ES 3.7 ja 3.9)

2.5 Muut määräykset

Edellä kohdissa ES 2.1-2.4 olevan omaisuuden osalta on kyseessä ensiriskivakuutus, jolloin alivakuutusta koskevia määräyksiä ei sovelleta.

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

Korvaus on enintään omaisuuden, kunkin esineen tai omaisuserän sovittu vakuutusmäärä vahinkohetken mukaisesti indeksillä tarkistettuna. (ks. ES 6 Indeksiehdot)

Lisäksi vakuutuksesta korvataan suoranaisen esinevahingon korjaamiseksi tai jälleenhankinnan suorittamiseksi välttämättömät vakuutuksen kohteena olevan rakennuksen rakenteiden avaamis- ja sulkemiskustannukset ja maan kaivu- ja täyttökustannukset.

3.1 Omavastuut

Vakuutuksenottajalla on jokaisessa vahinkotapahtumassa vakuutuskirjaan merkitty tai näissä ehdoissa määritetty omavastuu. Korvauksen määrää laskettaessa vahingon määrästä voidaan vähentää ennen omavastuuta mahdolliset ikään perustuvat ikävähennykset. (Ks. ES 3.8, 3.10 ja 3.14)

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 vakuutuskirjaan merkityn omavastuun kymmenkertainen määrä, kuitenkin enintään 20.000 euroa tai tätä suurempi vakuutuskirjaan merkityn omavastuun määrä.

Tulityöt ovat töitä, joissa syntyy kipinöitä tai joissa käytetään liekkiä tai muuta lämpöä ja jotka aiheuttavat palovaaraa. Näitä tulitöitä ovat muun muassa sähkö- ja kaasuhitsaustyöt, 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 Räjähdyks

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut räjähdys.

- Vakuutuksesta ei korvata
- vahinkoa, jonka on aiheuttanut sisäinen jännitys tai tiivisteen irtoaminen
- 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.
- polttomoottorin vahingoittumista, jonka on aiheuttanut moottorissa tapahtunut räjähdys eikä
- sen suljetun, painetta kestäväksi tarkoitetun astian, laitteen, putken tai säiliön vahingoittumista, jossa kaasu, höyry tai neste on ollut, ellei rikkoutumisen syynä ole ennalta arvaamattomasti syntynyt poikkeuksellinen ylipaine.

3.5 Sammutuslaitteiston laukeaminen

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

3.6 Sähköilmiö

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen kohteelle aiheutunut vahinko, joka on johtunut sähköilmiöstä.

Sähköilmiönä pidetään oikosulkua, läpilyöntiä tai muuta sähköpurkausta, joka on pysyvästi vahingoittanut sähkölaitteen eristeitä.

Poiketen jäljempänä kohdassa 3.15 Muut korvattavat vahingot olevasta, lisävahinkojen korvaamista koskevista säännöksistä, vakuutuksesta ei korvata yksinomaan sähköilmiövahingon seurauksena muulle omaisuudelle aiheutuvia vahinkoja. Tällaisia lisävahinkoja voidaan korvata vain, jos niiden syynä on saman tapahtuman yhteydessä jokin muu vakuutuksesta korvattava ilmiö kuten palo, räjähdys tai vuoto.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa,

- jonka on aiheuttanut sähkön saannin keskeytyminen tai sähkön laadun vaihtelu.
- josta toimittaja, valmistaja, myyjä tai joku muu on vastuussa sopimuksen, takuun, huoltosopimuksen tai vastaavan sitoumuksen perusteella. Vakuutuksen piiriin muutoin kuuluva vahinko korvataan kuitenkin siltä osin kuin vakuutuksenottaja osoittaa, ettei vastuulliseksi todettu osapuoli kykene korvausvelvollisuuttaan täyttämään.

3.7 Murto

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut varkaus tai vahingonteko, kun vakuutuskirjassa mainittuun rakennukseen tai sen käyttöön liittyviin huonetiloihin tai kiinteästi asennettuun kassakaappiin tai tallelokeroon on

- murtauduttu sen rakenteita tai lukkoja vahingoittaan tai
- tunkeuduttu avaimella, joka on saatu ryöstön tai edellä mainitulla tavalla suoritetun murtautumisen avulla.

3.8 Avainvahinko

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen kohteena olevan rakennuksen lukkojen tarpeelliset korjauskustannukset, jos murrolla tai ryöstöllä on anastettu yleisavaimia tai asuntojen avaimia. Kustannuksista tehdään 5 % vähennys jokaiselta alkaneelta käyttövuodelta toisesta käyttövuodesta alkaen. Käyttövuosien laskeminen aloitetaan asennusvuotta seuraavan kalenterivuoden alusta. Vähennys lasketaan kertomalla poistoprosentti käyttövuosien lukumäärällä.

3.9 Vahingonteko

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut tahallinen vahingonteko.

Vakuutuksesta ei korvata

- vahinkoa, jonka on aiheuttanut naarmuuntuminen tai muu tähän verrattava vaurioituminen
- vahinkoa, jonka huoneiston käyttäjä on aiheuttanut huoneiston kalusteille tai pinnoitteille eikä
- lasivahinkoa siltä osin kuin korvausta suoritetaan lasiin liittyvästä erillisestä vakuutuksesta
- vahinkoa, joka on aiheutettu ajoneuvolla.

3.10 Vuoto, Kosteus, Kondenssivesi

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut neste, höyry tai kaasun vuoto.

Edellytyksenä on, että aine on virrannut äkillisesti, ennalta arvaamattomasti rakennukseen kiinteästi asennetusta:

- rakennusta palvelevasta vesijohdosta, tai jätevesiviemäri-, lämpö-, jäähdytys-, höyry-, kaasu- tai öljyputkistosta, öljysäiliöstä, sisäpuolisesta sadevesiviemäristä,
- pore- tai uima-altaan putkistosta,
- aineen säilytysastiasta tai yllä mainittuihin kiinteästi liitetystä ja rakennusta palvelevasta koneesta/laitteesta.

Lisäksi vakuutuksesta korvataan rakennuksen käyttäjän käyttölaitteesta aiheutunut äkillinen nestevuoto rakennuksen rakenteille. Edellytyksenä on kuitenkin, että

- käyttölaite on liitetty vesijohto- ja viemäriverkkoon laitteen asennusohjeen mukaisella liitännällä ja käyttö-tarkoitukseen sopivalla paineen kestäväällä letkumateriaalilla,
- vesijohtoverkostoon liitetty käyttölaite on varustettu sulkuventtiilillä ja
- vuodon syynä on käyttölaitteen tai mainittujen liitosten mekaaninen rikkoontuminen.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka on aiheuttanut

- kattokouruista, rakennuksen ulkopuolisista sadevesiviemäreistä tai syöksytorstista taikka muualta virrannut sade- tai sulamisvesi
- kondenssivesi
- viemärikaivon tai -putken tulviminen sateen, lumen sulamisen tai tulvan yhteydessä
- ammeen tai altaan poistoputken tai -venttiilin vuoto
- kunnallisen tai muun yleisen vesi- tai viemärijohdon vaurioituminen tai tukkeutuminen
- viemärin padotusventtiilin toimimattomuus
- kosteus, kuten mätänemistä, sienettymistä tai hajua
- nesteen virtaaminen kiinteästä verkosta ennen kuin johtoverkko on hyväksytty käyttöön otettavaksi
- rakenteiden vesieristeiden läpi tai putkiston ja rakenteen liittymäkohdasta kuten lattiakaivon ja korokerenkaan välistä vuotanut neste
- suunnittelu-, perustus-, asennus- tai rakennustyövirhe eikä tällaisesta virheestä aiheutunutta vahinkoa
- avoinna olevasta johtoverkkoon kuuluvasta hanasta, sulkuventtiilistä, suihkulaitteesta virrannesta nestestä tai tulppaamattomasta vesijohdosta, ellei hana, sulkuventtiili tai suihkulaite ole mekaanisesti rikkoontunut.
- pikapalopostin rikkoutuminen, ellei kyseessä ole sulkuventtiilin rikkoutuminen,
- putken tai laitteen ulkopuolinen syöpyminen tai ruostuminen.
- kuluminen, ruostuminen tai muu vähitellen tapahtuva syy.
- vahinkoa, joka on aiheutunut johtoverkolle, käyttölaitteille tai näiden eristeille (ks. ES 3.14).

Vahingon määrä vuotovahingoissa

Vuotovahingoissa tehdään vahingon aiheuttaneen johdon, putkiston tai muun laitteen iän perusteella kaikista rakennuksen korjaus- tai jälleenhankintakustannuksista ikävähennys seuraavan taulukon mukaisesti:

Johdon, putkiston tai muun laitteen ikä, vuotta	Ikävähennys-%
11 – 20	10
21 – 30	20
31 – 40	40
41 – 50	50
51 tai yli	60

Ikävähennys on kuitenkin enintään 20 000 euroa vahinkoa kohti.

Johdon, putkiston tai muun laitteen ikä lasketaan asennusvuotta seuraavan kalenterivuoden alusta.

Erityisomavastuu

Omavastuuta ei vähennetä, jos vuotovahinko on pienentynyt siitä syystä, että vakuutuspaikassa oleva vuotohälytyslaitteisto on toiminnallaan rajoittanut korvattavan vuotovahingon määrää.

3.11 Vesikatteen vuoto

Vakuutuksesta korvataan rakennuksen vesikatteen äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta ulkopuolisesta tapahtumasta johtuneesta rikkoutumisesta aiheutunut vuotovahinko muulle rakennukselle tai muulle vakuutetulle omaisuudelle.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka on aiheuttanut jään liikkuminen, jään tai lumen paino.

3.12 Myrsky

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut myrskytuuli.

Vakuutuksesta ei korvata

- vahinkoa, jonka on aiheuttanut lumen tai 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
- ulkona olevalle irtaimistolle aiheutunutta vahinkoa eikä
- vahinkoa irtaimistolle, ellei se ole aiheutunut muun tältä ehtokohdasta korvattavan vahingon seurauksena.

3.13 Villieläimen tunkeutuminen sisälle

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut villieläimen tunkeutuminen rakennukseen.

Vakuutuksesta ei korvata hyönteisten, jäniseläinten tai jyrsijöiden aiheuttamia vahinkoja eikä niiden torjunta- ja hävittämiskustannuksia.

3.14 Rakennusta palvelevan koneen, laitteen ja järjestelmän vahingoittuminen

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut äkillinen, ennalta arvaamaton tapahtuma kohdassa ES 2.1.1 mainitulle omaisuudelle.

Vakuutuksesta ei korvata

- huoneistokohtaisille koneille ja laitteille kuten liesille, kylmäkalusteille, kiukaille, WC- ja pesutilojen kiinteille kalusteille ja uima-allaslaitteistoille aiheutunutta vahinkoa
- esineen kulumista, ruostumista, syöpymistä, pilaantumista, sienettymistä, lahoamista, aineen väsymistä tai vastaavaa vähitellen tapahtuvaa vahingoittumista eikä esineen tai sen osan toimintakyvyn lakkaamista
- kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet säätö- tai kunnossapitotoimista, ennakkohuollosta, määräaikaishuollosta tai toimintahäiriöiden poistamisesta eikä näiden yhteydessä vaihdettavista osista,

- vahinkoa, josta toimittaja, valmistaja, myyjä tai joku muu on vastuussa sopimuksen, takuun, huoltosopimuksen tai vastaavan sitoumuksen perusteella. Vakuutuksen piiriin muutoin kuuluva vahinko korvataan kuitenkin siltä osin kuin vakuutuksenottaja osoittaa, ettei vastuullinen osapuoli kykene korvausvelvollisuuttaan täyttämään
- vahinkoa, joka on aiheutunut tietokoneelle, tiedonsiirto-, tietoliikenne-, prosessiohjaus- tai valvontalaitteelle tai niiden tietovälineille ja niihin sisältyville tiedoille (tiedostot) sekä ohjelmille laitteiston, käyttöjärjestelmän tai ohjelmien virheellisestä toiminnasta, virheellisestä ohjelmasta, operointivirheestä, virheellisestä nimiöinnistä, virheellisestä tietojen syötöstä, tietojenhäviömisestä tai magneettikenttien aiheuttamasta tietojen tuhoutumisesta
- yksittäisen piirikortin, tiedon tallennusvälineen tai vastaavan komponentin toimintakyvyn lakkaamista tai toimimattomuutta, jollei sen syynä ole vakuutetun osoittama komponentin ulkopuolinen, äkillinen ja ennalta-arvaamaton tapahtuma
- kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet esineen tai sellaisen osan korjaamisesta, joka on tehty virheellisesti tai virheellisestä materiaalista, ei siinäkään tapauksessa, että syynä olisi ollut laskenta- tai piirustusvirhe, taikka virheellinen neuvo tai ohje
- vahinkoa, jonka luonnonvoimat ovat aiheuttaneet ulkona tai avoimessa rakennuksessa olevalle irtaimelle omaisuudelle, ellei kyse ole laitteista, joita on tarkoitus käyttää tällaisessa tilassa
- vahinkoa, jonka on aiheuttanut pohjaveden korkeuden muuttuminen
- vahinkoa, joka 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
- arvon alentumista eikä vahinkoa, joka ei vaikuta omaisuuden käyttökelpoisuuteen.

Vahingon määrä rakennusta palvelevan koneiden, laitteiden ja järjestelmien rikkoutumisvahingoissa

Kohdassa ES 2.1.1 mainitulle omaisuudelle aiheutuneissa korvattavissa vahingoissa kaikista korjaus- tai jälleenhankintakustannuksista, mukaan lukien kohdassa ES 5.2 mainitut esinevahinkoon kuuluvat kustannukset, tehdään 5 % vähennys jokaiselta alkaneelta käyttövuodelta viidennestä käyttövuodesta alkaen. Käyttövuosien laskeminen aloitetaan asennusvuotta seuraavan kalenterivuoden alusta. Vähennys lasketaan kertomalla poistoprosentti käyttövuosien lukumäärällä.

3.15 Muut korvattavat vahinkokustannukset

Viranomaismääräyksen 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, ensiriskin mukaiseen vakuutusmäärään, kokonaiskorvauksen ylimpänä rajana on vakuutusmäärä.

Uhkaavan vahingon torjunta

Suoranaisen esinevahingon lisäksi vakuutuksesta korvataan Yleisten sopimusehtojen kohdan Vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus eli pelastamisvelvollisuus 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 vakuutetuissa kohteissa vakuutuksesta korvataan vahingoittuneen omaisuuden jälleenhankintakustannukset 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 vakuutuskirjalla. Vakuutuskirjalla on myös mainittava erikseen mikäli entisöintikuluja on sisällytetty omaisuuden vakuutusmäärään.

Lisävahingot

Vakuutuksesta korvataan lisäksi

- vahinko, joka on aiheutunut korvattavan vahingon olosuhteista johtuen, kun omaisuutta on anastettu, kadonnut tai vahingoittunut muuten korvattavan, kohdissa ES 3.2 - 3.4, 3.10, 3.12 ja 3.13 mainitun vahingon yhteydessä, sekä
- vahinko, jonka on aiheuttanut kylmyys tai kuumuus, sade tai muu sen kaltainen syy, jos vahinko on ollut kohdissa 3.2 - 3.13 mainitun 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 alentaa tai se voidaan evätä yleisten sopimusehtojen mukaisesti.

Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee noudattaa vakuutettua omaisuutta ja toimintaa koskevia säädöksiä ja viranomaismääräyksiä. 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.

Vakuutus sopimukseen liittyvät erilliset suojeluohjeet on mainittu vakuutus kirjassa.

ES 5 Arvioimis- ja korvaussäännöt

Esinevakuutusten vakuutus määrä ja korvaukset määritetään näiden sääntöjen mukaan, ellei muualla ehdoissa tai vakuutus kirjassa ole sanottu toisin.

5.1 Vakuutus määrä

Omaisuu s on vakuutettu so vitusta, kullekin esineelle tai omaisuserälle vakuutus kirjaan merkitystä vakuutus määrästä, joka vakuutus kirjaan merkityllä indeksillä tarkistettuna (ks. ES 6 Indeksiehdot) on vahingon sattuessa suoritettavan korvauksen yläraja.

Vakuutus määrä on vakuutus maksun laskentaperuste ja ylin korvaus määrä, mutta se ei ole vahingon määrän tai sen arvioimisen peruste.

Vakuutus määrän peruste on merkitty vakuutus kirjaan. Se on jokin seuraavista:

5.1.1 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 vakuutus yhtiön kanssa sovittu, vakuutus määrä 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, käyttökelppoisuuden 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.

5.1.3 Ensiriski

Ensiriski on vakuutus kirjaan merkitty vakuutuksen kohteelle so vittu vakuutus määrä. Ensiriskivakuutukseen ei sovelleta alivakuutus säännöksiä (ks. ES 5.4.1 Alivakuutus). Muilta osin sovelletaan arvioimis- ja korvaussäännösten määräyksiä.

5.2 Korvauksen laajuus

Vakuutuksesta korvataan vakuutetulle omaisuudelle aiheutunut suoranainen esinevahinko. Korvaus on enintään omaisuuden, kunkin esineen tai omaisuserän so vittu vakuutus määrä vahinkohetken mukaisesti indeksillä tarkistettuna (ks. ES 6 Indeksiehdot).

Lisäksi vakuutuksesta korvataan suoranaisen esinevahingon korjaamiseksi tai jälleenhankinnan suorittamiseksi välttämättömät vakuutuksen kohteena olevan rakennuksen rakenteiden avaamis- ja sulkemiskustannukset ja maan kaivu- ja täyttökustannukset.

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. (ks. ES 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. ES 5.3.4). Kukin vahingoittunut esine arvioidaan erikseen.

Korvauksista vähennetään vakuutusehdoissa tai vakuutus kirjassa mainitut ikävähennykset. (ES 3.8, 3.10 ja 3.14)

5.3.2 Antiikkiarvo

Antiikkiarvon mukainen korvaus on enintään vahingon kärsineen esineen arvo siinä luettelossa, jonka vakuutus senottaja on toimittanut vakuutus yhtiölle vakuutetuista arvoesineistä, indeksillä korotettuna. Jos esine voidaan korjata, on korvaus enintään korjauskustannusten määrä, joka ei voi ylittää esineen antiikkiarvoa. Näiden kustannusten korvauksen enimmäismäärä on vakuutus kirjaan merkitty antiikkiarvo.

Irtaimen omaisuuden, kuten alttaritaulujen ja muiden taide-esineiden, kirkkohopeiden, kirkkoketstiilien ja vanhojen kirjojen sekä muiden iäkkäiden ja arvokkaiden esineiden vakuutusarvo on niiden antiikkiarvo, jos tästä on erikseen so vittu ja siitä tehty merkintä vakuutus kirjaan. Edellytyksenä on, että vakuutus yhtiölle on toimitettu luettelo yllämainituista esineistä ja niiden antiikkiarvoista.

5.3.3 Entisöimiskustannukset

Entisöimiskustannuksilla tarkoitetaan niitä kustannuksia, jotka tarvitaan osittain tai kokonaan tuhoutuneen rakennuksen entiselleen saattamiseksi siinä tapauksessa, että rakenteet sekä niissä olevat koristelut, lasimaalaukset, leikkaukset, ornamentit, seinä- ja kattomaalaukset halutaan entisöidä alkuperäiseen asuunsa. Näiden kustannusten korvauksen enimmäismäärä on vakuutus kirjaan merkitty arvo.

Entisöimiskustannusten mukainen korvaus määräytyy niiden kustannusten mukaan, jotka ovat johtuneet vioituneen kiinteistön saattamisesta siihen asuun, jossa se oli ennen vahinkoa.

Entisöimiskustannuksia ei sisällytetä korvaukseen, jos tuhoutuneen rakennuksen tilalle rakennetaan uusi rakennus, jota rakennettaessa ei noudateta tuhoutuneen rakennuksen alkuperäisiä tai saneerauksen yhteydessä laadittuja piirustuksia.

5.3.4 Päivänarvon mukainen vahingon määrä

Päivänarvon mukainen vahingon määrä saadaan, kun päivänarvosta vähennetään jäljelle jääneen omaisuuden arvo (jäännösarvo). Molemmat arvot lasketaan päivänarvon mukaan. (Ks. ES 5.1.2)

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

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

Korvauksista vähennetään vakuutusehdoissa tai vakuutus-kirjassa mainitut ikävähennykset.

5.3.5 Ensiriskin mukainen vahingon määrä

Jos omaisuus on vakuutettu ensiriskivakuutuksella, poikkeaa korvaus jälleenhankinta- ja päivänarvokorvauksesta siltä osin ettei alivakuutussääntöä sovelleta. (Ks. ES 5.1.3)

Korvauksista vähennetään vakuutusehdoissa tai vakuutus-kirjassa mainitut ikävähennykset. (ES 3.8, 3.10 ja 3.14).

5.3.6 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. Vakuutuksesta korvataan alivakuutetulle omaisuudelle tai etuudelle sattuneesta vahingosta ainoastaan niin suuri osa vahingosta kuin vakuutusmäärän ja omaisuuden arvon välinen suhde osoittaa. (ks. YL 11.2)

5.4.2 Ylivakuutus

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

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 vakuutuksenottajalla 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

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

Jos vakuutusyhtiö pyytää, vakuutuksenottajan tulee hakea poikkeuslupaa saattaakseen rakennuksen entiseen kuntoon, sekä, jollei lupaa myönnetä, hakea muutosta päätökseen. Vakuutuksenottajan tulee vakuutusyhtiön pyynnöstä valtuuttaa vakuutusyhtiö edustamaan häntä poikkeuslupan 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 käännöstoista korvataan vain ne kirjoitusliuskat, 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, debenttureista, 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 toimeksiantostaan 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 vakuutuksenottajalle vasta, kun hän on selvittänyt, että omaisuutta ei ole kiinnitetty velan vakuudeksi tai että kiinnityksenhaltijat ovat suostuneet korvauksen suorittamiseen vakuutuksenottajalle (vrt. Yrityskiinnityslaki 13 § ja Maakaari 17 luku 8 §).

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 saamiselleen.

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 omaisuuden vahinkokin.

5.7.8 Vakuutuksenottajan velvollisuus palauttaa takaisin saatu omaisuus

Jos vakuutuksenottaja 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

Vakuutus kirjaan merkitty vakuutus määrä tarkistetaan jokaisen vakuutuskauden alkamispäivänä. Vakuutus määrää muutetaan tuolloin yhtä monta prosenttia kuin tarkistusindeksi poikkeaa perusindeksistä. Samalla vakuutus määrään lisätään vakuutuskauden aikana tehtyjen ja ilmoitettujen investointien määrä.

Perusindeksi on ensimmäisen vakuutuskauden alkamiskuukautta viisi kuukautta aikaisemman kalenterikuukauden indeksi.

Tarkistusindeksi on vakuutus kirjaan merkittyä vakuutuskauden alkamiskuukautta viisi kuukautta aikaisemman kalenterikuukauden indeksi.

Vakuutusmaksut muuttuvat tarkistettua vakuutus määrää vastaaviksi.

6.2 Vakuutus määrä vahinkohetkellä

Vakuutus määrä on vahingon sattuessa yhtä monta prosenttia vakuutus kirjaan merkitystä alkuperäisestä vakuutus määrästä kuin viisi kuukautta aikaisemman kalenterikuukauden indeksi on perusindeksistä. Vahinkohetken vakuutus määrässä 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 vakuutus määrän nousu voi olla enintään 15 % vakuutus kirjaan merkitystä vakuutus määrästä, kuitenkin enintään vakuutus kirjassa mainittu määrä.

ES 7 Monivakuutus

Jos sama omaisuus on vakuutettu usealla vakuutuksella saman vahingon varalta, on kyseessä monivakuutus, jolloin korvaus lasketaan Vakuutus sopimus lain mukaisesti.

Pohjola Vakuutus Oy, Y-tunnus 1458359-3

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

