

# Omaisuusriskivakuutus



## Tuoteopas Voimassa 1.1.2022 alkaen

Tämän tuotesoppaan tarkoituksena on kertoa pääasiat omaisuusriskivakuutuksesta. Vakuutus kattaa äkilliset ja ennalta-arvaamattomat yrityksen omaisuutta kohtaavat vahingot. Tutustu myös vakuutusehtoihin, koska niissä on vakuutus sopimuksen tarkka sisältö.

Tähän vakuutukseen sovelletaan seuraavaa vakuutus-  
ehtoa: YH 08 omaisuusriskivakuutus.

## Vakuutuksen päätarkoitus

Vakuutuksen tarkoituksena on kattaa yrityksen omaisuusvahingot mahdollisimman laajasti.

## Mitä omaisuusriskivakuutus kattaa?

Vakuutuksen kohteena on vakuutus kirjassa mainitussa paikassa oleva yrityksen omistama kiinteä tai irtain omaisuus. Jos omaisuuden sijaintipaikka vaihtelee tai yritys ei omista sitä, sen vakuuttamisesta tulee erikseen sopia ja mainita vakuutus kirjassa. Vakuutus kattaa pääsääntöisesti vain sen omaisuuden, joka on vakuutus kirjassa mainittu.

Vakuutuksen kohteena ovat tietyin rajoituksin myös vakuutuskauden aikana tehtävät rakennus- ja koneinvestoinnit enintään 15 % tai vakuutus kirjaan merkittyyn, tätä pienempään määrään asti.

## Vakuutuksen piiriin eivät kuulu

- jonkun muun omaisuus
- raha tai vastaava
- tietokoneohjelmat
- tiedot, piirustukset tai vastaavat
- ajoneuvot
- ilma-alukset
- rekisteröitävät alukset ja veneet
- eläimet, kasvit
- kiinteistön maaperä
- rakennuksen alapuolinen paalutus tai muu perustan vahvistaminen.

Vakuutus voidaan kuitenkin erikseen sopimalla laajentaa kattamaan myös edellä mainittua omaisuutta, mutta tämä tulee merkitä vakuutus kirjiaan.

## Missä vakuutus on voimassa?

Vakuutus on voimassa, kun omaisuus on vakuutus-  
paikassa, joka mainitaan vakuutus kirjassa.

## Mitä vakuutus korvaa ja mitä se ei korvaa?

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut äkillinen, ennalta arvaamaton tapahtuma.

Korvauspiiriin ulkopuolelle jäävät vahingot:

- kuluminen ja muu vähitellen tapahtuva vahingoittuminen tai toimintakyvyn lakkaaminen
- huoltokustannukset
- vahingot, joista joku muu on sopimuksen perusteella vastuussa
- varallisuusrikokset (petos, kavallus tai vastaava)
- katoaminen ja unohtaminen
- ammattimaisen räjäytys- tai louhintatyön tai julkisen laitoksen räjähdysaineiden räjähtämisen aiheuttamat vahingot
- luonnonvoimien ulkona olevalle irtaimelle omaisuudelle aiheuttamat vahingot, paitsi jos ko. omaisuus on tarkoitettu ulkokäyttöön
- koneiden ja laitteiden kuluville osille ja tarvikkeille aiheutuneet vahingot, paitsi muun korvattavan vahingon, kuten palon, yhteydessä
- ohjelma- ja tietovirheiden aiheuttamat vahingot
- sähkön, kaasun, nesteen, lämmön tai muun tuotannon tekijän saannin keskeytymisestä aiheutuneet vahingot (pois lukien yleisen verkon sähkökatkosta johtuva pakasteiden sulaminen)
- pohjaveden korkeuden muuttumisen aiheuttamat vahingot
- arvonalennus tai vahinko, joka ei vaikuta omaisuuden käyttökelpoisuuteen

- tulvan aiheuttamat vahingot.
- vahingolla on syy-yhteys rakennusvirheeseen tai se johtuu valmistusviasta tai -virheestä.\*

\* Vakuutuksen tarkoitus on korvata äkillisiä ja ennalta arvaamattomia vahinkotapahtumia. Valmistamisessa, asentamisessa tai rakentamisessa tehtyjen virheiden seurauksena usein aiheutuu vahinkoja, joita ei voida objektiivisesti arvioiden pitää ennalta arvaamattomina. Tehtyjen virheiden osalta Omaisuusriskivakuutus korvaa myös sellaiset vahingot, jotka ovat aiheutuneet siitä, että virheellisesti tehty rakenne äkillisesti rikkoutuu tai äkillisesti vaurioituu ja sen seurauksena aiheutuu vahinkoja muulle vakuutuksen kohteena olevalle omaisuudelle. Äkillisenä rikkoutumisena ei näin ollen pidetä esimerkiksi tapahtumaa, jossa vahinko alkaa muodostumaan virheen tekemisen tai hyvän rakentamistavan vastaisen rakentamisen seurauksena. Vakuutuksesta ei korvata itse virheen tai virheellisen rakenteen korjaamista määräysten mukaiseksi tai edes ennalleen.

### Esimerkki 1

Viemäriputki kannakoidaan virheellisesti, ja virheellisen kannakoinnin seurauksena viemäriputken liitos avautuu ja aiheuttaa viemäri-vesien vuodon. Laajasta kiinteistövakuutuksesta korvataan seurannaisvahinkona viemäri-vesien vuotamisesta aiheutunut vesivahinko (kastuminen ja likaantuminen) vakuutetulle omaisuudelle. Itse virheellisen kannakoinnin korjaaminen ei ole korvattavaa. Äkillinen mekaaninen rikkoutuminen/vioittuminen on viemäriputken liitoksen aukeaminen.

### Esimerkki 2

Rakennuksen peruskorjauksen yhteydessä on uusittu rakennuksen viemärit. Uuden viemäriputken asentamisen yhteydessä yksi viemäriputken liitos on jäänyt liittämättä ja viemäri-vettä on päässyt vuotamaan rakenteeseen. Vahinko ei ole korvattava, koska kosteusvahinko ei ole aiheutunut virheen, teon tai laiminlyönnin aiheuttaman äkillisen mekaanisen rikkoutumisen tai vioittumisen seurauksena.

### Esimerkki 3

Rakentamisvaiheessa rakennuksen kellarissa olevat kaapelihyllyt on kiinnitetty virheellisesti rakennuksen rakenteisiin. Kaapelihyllyt tippuvat alas ja aiheuttavat tippuessaan viemäri-linjaston rikkoutumisen. Viemäri-linjaston vaurioituessa viemäri-vesi aiheuttaa vesivahingon. Vakuutuksesta korvataan veden aiheuttama vesivahinko rakennukselle ja viemäri-linjastolle aiheutunut rikkoutumisvahinko. Sen sijaan itse kaapelihyllyille aiheutunut vahinko ei ole korvattava, koska kaapelihyllyjen rikkoutumisvahinko ei ole aiheutunut virheen aiheuttaman äkillisen mekaanisen rikkoutumisen tai vioittumisen seurauksena, vaan kaapelihylly itsessään on rikkoutunut/pettänyt.

Yleisten sopimusehtojen mukaan vakuutuksenottajan tulee kykyjensä mukaan huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta. Vakuutuksesta korvataan näitä vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta aiheutuneita kohtuullisia kustannuksia, vaikka vakuutusmäärä siten ylittäisiinkin.

## Enimmäiskorvausmäärät ja omavastuut

Omaisuus vakuutetaan ja korvataan pääsääntöisesti jälleenhankinta-arvosta. Vahingoittunut omaisuus korvataan jälleenhankinta-arvon perusteella, ellei omaisuuden arvo ole laskenut alle 50 prosenttiin siitä. Tällöin korvaus suoritetaan päivänarvon mukaan.

Lisäksi korvataan ehdoissa mainitut muut kustannukset. Esimerkkinä tästä ovat uhkaavan vahingon torjuntakulut sekä tietyn edellytyksin viranomaismääräyksistä aiheutuvat lisäkulut.

Omapastuu on merkitty vakuutuskirjaan.

## Vakuutusmaksuun vaikuttavat tekijät

Vakuutusmaksuun vaikuttavat muun muassa seuraavat tekijät:

- yrityksen toimiala
- vakuutuspaikan paloturvallisuus, johon vaikuttavat rakennusluokka ja tekniset ratkaisut tulipalon ja sen leviämisen estämiseksi
- rikosturvallisuus (vakuutuksen myöntäminen edellyttää, että tietyn tason minimivaatimukset täyttyvät teknisen murtosuojausosalta)
- valittu omavastuutaso ja mahdolliset erikseen vakuutuskirjaan merkittävät turvan rajoitukset tai laajennukset.

## Suojeluohjeet

Vakuutusehtoihin sisältyy mm. tulitöitä, rikosturvallisuutta, kulunvalvontaa, johtoverkkoja ja tietojen varmistamista koskevia suojeluohjeita. Vakuutusso-  
pimukseen voidaan liittää myös muita suojeluohjeita, jotka antavat tietoa siitä, miten estetään vahinkojen syntymistä. Suojeluohjeiden noudattamisen laiminlyönti voi johtaa vahingonkorvauksen alentamiseen tai epäämiseen. Näin voi käydä myös vähäistä suuremman huolimattomuuden kohdalla.

## Jos vahinko sattuu

### Toimintaohjeet

Heti vahingon havaitsemisen jälkeen on pyrittävä rajoittamaan tapahtunut vahinko ja poistamaan vahinkotapahtuman aiheuttaja. Palovahingossa on huolehdittava kohteen nopeasta sammutuksesta ja vastaavasti esim. vuotovahingossa on varmistettava, ettei nestevuoto pääse jatkumaan. Tämän jälkeen on kiinnitettävä huomio jälkivahinkojen torjuntaan ja varmistettava, ettei vahingosta aiheudu enää lisävahinkoja.

Vahinkotapahtuksissa on syytä, mikäli mahdollista, heti vahingon tapahduttua dokumentoida mahdollisimman hyvin vahinkoon liittyviä seikkoja. Jos mahdollista, vahinkopaikka on hyvä valokuvata heti tapahtuman jälkeen, samoin on syytä kirjata ylös vahingon mahdolliset silminnäkijät.

Kiinteistöä koskevista rikos- ja murtovahingoista on aina ilmoitettava poliisiviranomaisille, joille on annettava tarvittaessa mahdollisuus vahinkopaikan tutkimiseen.

Vakuutusyhtiölle on ilmoitettava vahingosta mahdollisimman nopeasti. Vahinkotarkastaja tarkastaa vahingon sekä auttaa vahingon laajuuden määrittämisessä ja määrittelee vahingon korvattavuuden ratkaisuun tarvittavat tiedot. Vahinkotarkastaja ei yleensä tee korvauspäätöstä tarkastuskäynnin aikana.

Vahinkotarkastajalla tulee olla mahdollisuus vahingon tarkastamiseen ennen kuin korjaustyöt alkavat. Korjaustöiden tilaajana ja laadun valvojana toimii aina vakuutusnottaja. Vakuutusnottaja myös hyväksyy ja maksaa vahinkoon liittyvät korjauslaskut. Vahinkotarkastaja tai muu vakuutusyhtiön edustaja voi tarvittaessa auttaa vahinkoon liittyvien korjaustöiden suorittajien valinnassa ja korjaustyöurakoiden kilpailuttamisessa.

## Korvauksen hakeminen

Kaikista niistä vahingoista, joista vakuutusyhtiöltä haetaan korvausta, on tehtävä vahinkoilmoitus. Vahinkoilmoitus on mahdollista tehdä sähköisesti vakuutusyhtiön Internet-sivuilta. Vahinkoilmoitus on syytä tehdä huolella, jotta varmistetaan vahingon mahdollisimman nopea ja oikea käsittely. Vahingoista tulee ilmoittaa vakuutusyhtiöön mahdollisimman nopeasti. Viimeistään vahinkoilmoitus on kuitenkin tehtävä vuoden kuluessa siitä kun vahinko on sattunut. Vahingoittunut omaisuus tulee olla korjattuna kahden vuoden kuluessa vahinkotapahtumasta.

### Päätöksistä valittaminen

Vakuutusnottaja, joka kokee korvauspäätöksen vääräksi, voi hakea siihen muutosta. Korvauspäätöksessä on ilmoitettu, miten muutosta voi hakea.

## Henkilötietojen käsittely

Pohjola Vakuutus käsittelee asiakkaiden henkilötietoja voimassa olevien säädösten mukaisesti sekä tietosuojalausekkeessa ja -oppaassa tarkemmin kerrotuin tavoin. Asiakkaan on suositeltavaa tutustua viitattuun tietosuojainformaatioon. Tietosuojalauseke ja -opas ovat saatavilla op.fi-verkkosivustolla sekä Pohjola Vakuutuksen asiakaspalvelupisteissä.

## Vakuutusten myyntipalkkiot

Vakuutusyhtiö maksaa vakuutusmaksuun perustuvan prosentuaalisen tai vakuutusten lukumäärään perustuvan kiinteän palkkion. Palkkioon ja sen määrään vaikuttaa vakuutuslasku ja myyntikanava. Palkkio maksetaan asiamiehelle tai vakuutusyhtiön työntekijälle.



## Palvelumme

### Hoida vakuutusasioitasi op.fi-palvelussa

Kirjaudu op.fi-palveluun oman pankkisi tunnuksilla. Kirjautuneena voit

- ilmoittaa vahingosta ja hakea korvauksia
- tehdä muutoksia yrityksesi vakuutuksiin
- tilata Green Cardin
- tulostaa vakuutustodistuksia

### Pohjola Vahinkoapu auttaa 24/7

Pohjola Vahinkoavusta saat selkeät ohjeet erilaisiin vahinkotilanteisiin. Vahingon sattuessa löydät Vahinkoavusta lääkäri-, korjaamo- ja muiden kumppaniemme yhteystiedot.

Pohjola Vahinkoapu on osoitteessa vahinkoapu.pohjola.fi ja OP-yrittäjäsovelluksessa.

### Puhelinpalvelumme

Pohjola Vakuutus

- Vakuutus- ja korvauspalvelu 0303 0303\*

Lakisääteisten vakuutusten palvelunumerot\*\*

- Liikenne- ja työtaturmavakuutukset 030 105 501
- Liikennevahingot 030 105 502
- Työtaturmat 030 105 503

\* Kotimaisesta matkapuhelinliittymästä ja kiinteän verkon lankaliittymästä 0,0835 e/puhelu + 0,12 e/min.

Hinta sis. ALV:n.

\*\* Puhelun hinta: pvm/mpm.

Puhelut tallennetaan muun muassa asiakaspalvelun laadun varmistamiseksi.

### Neuvoja korvauksista ja vakuutuksista

Vakuutus- ja korvausneuvojamme opastavat henkilökohtaisesti puhelinpalvelussamme. Voit hakea muutosta vakuutus- ja korvauspäätöksiin myös asiakasasiamieheltämme. Lue lisää muutoksenhausta osoitteessa op.fi/muutoksenhaku.

Ulkopuolista neuvontaa antaa FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta, puh. 09 685 0120, www.fine.fi.

Pohjola Vakuutus Oy, Y-tunnus 1458359-3

Helsinki, Gebhardinaukio 1, 00013 OP  
Kotipaikka: Helsinki, päätoimiala: vakuutustoiminta  
Valvontaviranomainen: Finanssivalvonta, [www.fiva.fi](http://www.fiva.fi)

