



Yrityspalovakuutus

YH 09, vakuutusehdot 1.1.2022

SISÄLLYSLUETTELO

YRITYSPALOVAKUUTUS	1
Vakuutuksen rakenne	1
ES ESINEVAKUUTUS.....	1
ES 1 Vakuutuksen tarkoitus.....	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.....	5
ES 6 Indeksiehdot	7
ES 7 Monivakuutus.....	7

YRITYSPALOVAKUUTUS

Vakuutuksen rakenne

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

ES ESINEVAKUUTUS

ES 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 vakuutuskirjassa mainitussa paikassa (vakuutuspaikka) oleva vakuutuskirjaan merkitty omaisuus.

2.1 Rakennus

Vakuutuksen kohteena on vakuutuskirjaan merkitty rakennus.

2.1.1 Rakennusta palvelevat koneet, laitteet ja järjestelmät

Rakennukseen kuuluvat, sen käyttöä palvelevat kiinteästi asennetut

- lämmitys-, jäähdytys-, sammutus-, vedenjakelu-, jätevesiviemärointi-, sähkö-, automaatio-, sisäpuoliset sadevesiviemärointi-, ilmanvaihto-, valvonta-, tiedon- siirtojärjestelmät. 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 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 jätteastiat
- kiinteistön hoitoon kuuluvat tavanomaiset työkoneet ja -kalut sekä niiden poltto- ja voiteluaineet
- ajoneuvojen kiinteästi asennetut latauspisteet
- yksityistalouksien yhteiseen käyttöön tarkoitettujen tilojen kalusto ja
- piha-alueella oleva puusto ja istutukset enintään 5 000 euron määrään saakka.

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, 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
- asunto-osakeyhtiölaissa osakkaan kunnossapitovastuulle säädetty rakenteet muulta kuin huoneiston tavanomaisten, kiinteästi asennettujen, alkuperäisten tai näitä vastaavien kalusteiden ja pinnoitteiden osalta.
- moottoriajoneuvot, joiden rakenteellinen nopeus on yli 15 kilometriä tunnissa
- energia ja vesi.

2.2 Irtaimisto

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

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

Seuraavat omaisuuserät ovat vakuutettuina vakuutus kirjassa mainitussa paikassa (vakuutuspaikka) ilman eri sopimusta ja merkintää 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 kassa-kaapissa tai muussa erillisessä, suojaavasti suljetussa säilytyspaikassa yhteensä enintään 2 000 euroa.
- piirustukset, arkistot, tietotekniikkalaitteisiin sisältyvät tiedot ja ohjelmat sekä mallit ja muotit yhteensä ylitöy- 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.

- Vakuutuksenottajan käytössä vakuutus kirjassa 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.

Vakuutuksen kohteena eivät ole, ellei vakuutus kirjassa 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.

2.3 Lisäinvestoinnit

Vakuutuksen kohteena ovat myös vakuutuskauden aikana tehtävät rakennus- ja koneinvestoinnit jäljempänä kohdassa 6.2 mainituin rajoituksin.

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 omaisuuserän sovittu vakuutusmäärä vahinkohetken mukaisesti indeksillä tarkistettuna. (ks. kohta Indeksiehdot)

3.1 Omavastuu

Vakuutuksenottajalla on jokaisessa vahinkotapahtumassa vakuutus kirjiaan 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

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut irtipäässyt tuli.

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

Erityisomavastuut

Jos palovahinko on aiheutunut tulitöistä, on vakuutuksenottajan omavastuu vakuutus kirjiaan merkityn omavastuun kymmenkertainen määrä, kuitenkin enintään 20 000 euroa tai tätä suurempi vakuutus kirjiaan 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 kaasuhitsaus-työt, kaasujuotostyöt, kuumailmapuhallintyöt, polttoleikaukset, metallien hionta ja katkaisu laikkaleikkaimella sekä katto- ja vedeneristystöihin liittyvät tulityöt.

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

3.3 Kuumuus, savu ja noki

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut lämmityslaitteesta taikka palavasta tai kuumasta esineestä äkillisesti ja ennalta arvaamattomasti lähtenyt kuumuus, savu tai noki.

3.4 Salama

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

3.5 Sähköilmiö

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on sähkölaitteelle aiheuttanut sähköilmiö kyseisessä laitteessa.

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

Poiketen jäljempänä kohdassa Lisävahingot 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 sähkönsaannin keskeytyminen tai sähkönsaadun 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.

3.6 Räjähdys

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut räjähdys.

Vakuutuksesta ei korvata

- vahinkoa, jonka on aiheuttanut sisäinen jännitys, tiivisteiden irtoaminen tai nestepaine
- vahinkoa, jonka on aiheuttanut ammattimainen räjäytys- ja louhintatyö (vakuutuksen piiriin muutoin kuuluva vahinko korvataan kuitenkin siltä osin kuin vakuutuksenottaja osoittaa, ettei vastuulliseksi todettu osapuoli kykene korvausvelvollisuuttaan täyttämään)
- polttomootorin vahingoittumista, 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.

3.7 Sammutuslaitteiston laukeaminen

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

3.8 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 vahingoittaen tai
- tunkeuduttu avaimella, joka on saatu ryöstön tai edellä mainitulla tavalla suoritettujen murtautumisen avulla.

3.9 Ryöstö

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut anastaminen, kun sen suorittamiseksi on käytetty tai uhattu välittömästi käyttää henkilöön kohdistuvaa väkivaltaa.

3.10 Avainvahinko

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

3.11 Vahingonteko rakennukselle

Vakuutuksesta korvataan vakuutetulle rakennukselle vahinko, jonka on aiheuttanut tahallinen vahingonteko.

Vakuutuksesta ei korvata

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

3.12 Vuoto, kosteus ja kondenssivesi

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

Lisäksi vakuutuksesta korvataan vuotaneelle nesteelle, höyrylle tai kaasulle vuotovahingon yhteydessä aiheutunut vahinko, jos sanottu aine on vakuutuksen kohteena.

Edellytyksenä on, että aine on virrannut äkillisesti, ennalta arvaamattomasti ja suoraan

- rakennukseen kiinteästi asennetusta vesijohdosta tai jätevesiviemäri- tai lämpö-, höyry-, kaasu- tai öljyputkistosta, öljysäiliöstä, sisäpuolisesta sadevesiviemäristä, pore- tai uima-altaan putkistosta
- kiinteästi asennetusta koneen tai laitteen putkistosta
- kiinteästi asennetusta aineen säilytysastiasta.

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

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

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka on aiheuttanut

- kattokouruista, rakennuksen ulkopuolisista sadevesi- viemäreistä tai syöksytorvista taikka muualta virrannut sade- tai sulamisvesi
- kondenssivesi
- viemärikaivon tai putken tulviminen sateen, lumen sulamisen tai tulvan yhteydessä
- ammeen, lavuaarin tai altaan poistoputkien sekä näiden venttiilien, hajulukkojen tai tiivisteiden vuoto,
- kunnallisen tai muun yleisen vesi- tai viemärijohtoon vaurioituminen tai tukkeutuminen
- viemäriin 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 hanas- ta, sulku venttiilistä, suihkulaitteesta virrannesta nesteestä tai tulppaa mattomasta vesijohdosta, ellei vahinko ole seurausta hanan, sulkuventtiilin tai suihku- laitteen mekaanisesta rikkoontumisesta,
- putken tai laitteen ulkopuolinen syöpyminen tai ruostuminen,
- kuluminen, ruostuminen tai muu vähitellen tapahtuva syy.

Vuotovahingona ei korvata johtoverkolle, käyttölaitteille tai näiden eristeille aiheutunutta vahinkoa.

Vahingon määrä vuotovahingoissa

Vuotovahingoissa tehdään vuotaneen johdon, putkiston tai muun laitteen iän perusteella kaikista korjaus- tai jälleen- hankintakustannuksista ikävähennys seuraavan taulukon mukaisesti

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

Ikävähennys on kuitenkin enintään 20.000 euroa vahinkoa kohti.

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

Vuotovahingon erityisomavastuu

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

3.13 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
- laiturille aiheutunutta vahinkoa
- ulkona olevalle irtaimistolle aiheutunutta vahinkoa, eikä
- vahinkoa irtaimistolle, ellei se ole aiheutunut rakennuksen myrskyvahingon yhteydessä.

3.14 Muut korvattavat vahingot ja kustannukset

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. Kokonaiskorvauksen ylimpänä rajana on vakuutusmäärä.

Uhkaavan vahingon torjunta

Suoranaisen esinevahingon lisäksi vakuutuksesta korvataan Yleisten sopimusehtojen (YL) 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 vakuutuksen- ottajan 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.

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 vakuutus kirjassa, 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. Vakuutussopimukseen liittyvät erilliset suojeluohjeet on mainittu vakuutus kirjassa.

ES 5 Arvioimis- ja korvaussäännöt

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

5.1 Omaisuuden vakuutus määrä

Omaisuus on vakuutettu sovitusta, kullekin esineelle tai omaisuuserälle vakuutus kirjassa merkitystä vakuutus määräästä, joka vakuutus kirjassa merkityllä indeksillä tarkistettuna (ks. kohta Indeksiehdot) on vahingon sattuessa suoritettavan korvauksen yläraja.

Vakuutus määrän peruste on merkitty vakuutus kirjassa. 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 vahingoittuneen 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. 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 kirjassa merkitty vakuutuksen kohteelle sovittu vakuutus määrä. Ensiriskivakuutukseen ei sovelleta alivakuutussäännöksiä. Muilta osin sovelletaan arvioimis- ja korvaussäännösten määräyksiä.

5.2 Vakuutus määrän merkitys

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

5.3 Korvauksen laajuus

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

5.4 Omaisuuden arvon ja esinevahingon määrän laskeminen

5.4.1 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 vakuutus kirjassa mainitut ikään tai käyttövuosiin perustuvat vähennykset. (Jälleenhankinta-arvon käsite on määritetty edellä kohdassa 5.1.1)

Jos vahingoittunut omaisuus voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset vähennettynä vakuutusehdoissa tai vakuutus kirjassa mainituilla ikään tai käyttövuosiin perustuvilla vähennyksillä, kuitenkin enintään jälleenhankinta-arvon ja jäännösarvon erotus.

Jos kuitenkin omaisuuden arvo on vahinkohetken mennessä laskenut niin, että päivänarvo on ollut alle 50 % jälleenhankinta-arvosta välittömästi ennen vahinkoa, vahingon määrä lasketaan päivänarvon vahingon määrän laskenta perusteiden mukaan (ks. kohta 5.4.2). Kukin vahingoittunut esine ja rakenne arvioidaan erikseen.

5.4.2 Päivänarvon mukainen vahingon määrä

Päivänarvon mukainen vahingon määrä saadaan, kun omaisuudella välittömästi ennen vahinkoa olleesta päivänarvosta vähennetään jäljelle jääneen omaisuuden päivänarvoperusteinen jäännösarvo sekä tämän jälkeen vakuutusehdoissa ja vakuutus kirjassa mainitut ikään tai käyttövuosiin perustuvat vähennykset. (Päivänarvon käsite on määritetty edellä kohdassa 5.1.2)

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.

5.4.3 Ensiriskin mukainen vahingon määrä

Ensiriskin mukainen vahingon määrä lasketaan jälleenhankinta-arvon tai päivänarvon vahingon määrien määrittämisperusteita noudattaen. (Ensiriskin käsite on määritetty edellä kohdassa 5.1.3)

Ensiriskivakuutuksen korvausta määritettäessä ei sovelleta alivakuutussääntöä.

5.4.4 Arvonlisävero

Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon arvonlisäveroa koskevat säännökset.

Veron osuutta ei makseta silloin, kun se voidaan vähentää korvauksen saajan verotuksessa.

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

5.5 Korvauksen määrä

Korvauksen määrä saadaan, kun vahingon määrästä vähennetään omavastuu.

5.5.1 Alivakuutus

Jos vakuutusmäärä on omaisuuden arvoa pienempi, on kyseessä alivakuutus.

Vakuutuksesta korvataan alivakuutetulle omaisuudelle tai etuudelle aiheutuneesta vahingosta ja sen 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.

5.5.2 Ylivakuutus

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

5.6 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.

5.7 Rakennuksen jäännösarvo

5.7.1 Jäännösarvon alentumisen korvaaminen

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

5.7.2 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.

5.8 Muita korvaukseen liittyviä säännöksiä

5.8.1 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.

5.8.2 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.

5.8.3 Arvopaperit

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

5.8.4 Vieras omaisuus

Jos vakuutuksen kohteena on vierasta omaisuutta, sitä kohdanneesta vahingosta suoritetaan korvausta vain siinä tapauksessa, ettei mainittua omaisuutta korvata toisen vakuutussopimuksen perusteella. Vahingot korvataan täysimääräisesti enintään vakuutusmäärään saakka, eikä alivakuutusta koskevia määräyksiä sovelleta.

5.8.5 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 omaisuuden, tai määrätä hankintapaikka, josta vastaavanlainen omaisuus hankitaan.

5.8.6 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.

5.8.7 Kiinnitettävissä oleva omaisuus

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

Kiinteistön osalta selvitystä ei vaadita, mikäli vakuutuskenottaja 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.

5.8.8 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.

5.8.9 Vakuutuskenottajan velvollisuus palauttaa takaisin saatu omaisuus

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

5.8.10 Moottorikäyttöiset koneet ja laitteet

Moottorikäyttöisten koneiden ja laitteiden korvaus lasetaan päivänarvon mukaan.

ES 6 Indeksiehdot

Vakuutus on sidottu vakuutuskirjassa mainittuun indeksiin.

6.1 Vakuutusmäärän indeksitarkistus vakuutuskausittain

Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä 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 vakuutuskirjaan merkittyä vakuutuskauden alkamiskuukautta viisi kuukautta aikaisemman kalenterikuukauden indeksi.

Vakuutusmaksut muuttuvat tarkistettua vakuutusmäärää vastaaviksi.

6.2 Vakuutusmäärä vahinkohetkellä

Vakuutusmäärä on vahingon sattuessa yhtä monta prosenttia vakuutuskirjaan merkitystä alkuperäisestä 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,
- indeksiin noususta ja investoinneista johtuva kunkin vakuutuskirjan kohdan vakuutusmäärän nousu voi yhteensä olla enintään 15 % vakuutuskirjaan merkitystä vakuutusmäärästä, kuitenkin enintään vakuutuskirjassa 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

