

Maatilatuotannon vakuutukset

Tuoteopas
Voimassa 1.1.2023 alkaen



Maatilan tuotantorakennuksen, koneen, laitteen, tuotteen ja tarvikkeen sekä eläinten vahingoittuminen tarkoittaa rahan menoa. Tilannetta pahentaa, jos toimintaa ei voida jatkaa vahingon vuoksi.

Onneksi voit vakuuttaa omaisuuden ja toiminnan maatilallasi monien eri tilanteiden varalta. Vakuutuskokonaisuus räätälöidään tarpeidesi mukaan.

Tuotantorakennus, tuotantotarvikkeita tai käyttöomaisuutta vahingoittuu, varastetaan, rikkoutuu, vaurioituu.

Laaja maatilaturva tai Maatilaturva

Tuotantoeläimiä kuolee palon, sähköilmiön tai muun syyllä vuoksi.

Maatilaturva tilasi eläimille täydennettynä tarvitsemillasi lisävakuutuksilla.

Toiminta keskeytyy omaisuusvahingon vuoksi ja liikevaihto laskee.

Keskeytysvakuutus

Maatilatuotannosta aiheutuu vahinko ulkopuoliselle henkilölle tai hänen omaisuudelleen ja lain mukaan olet korvausvelvollinen tai riitautunut.

Toiminnan vastuuvakuutus ja tuotevastuuvakuutus

Oikeusturvavakuutus

Maatilatuotannon vakuutukset myöntää Pohjola Vakuutus Oy. Vakuutuksen sisältö on kokonaisuudessaan kerrottu Maatilatuotannon vakuutuksen ehtoissa YH11. Tutustuthan niihinkin.

Maatilatuoannossa olevan omaisuuden vakuuttaminen

Omaisuuden vakuuttaminen aloitetaan tuotantoon liittyvistä rakennuksista ja irtaimistosta, joita ovat koneet ja kalusto sekä tuotteet ja tarvikkeet.

Ne voit vakuuttaa joko Laajalla maatilaturvalla tai Maatilaturvalla ja täydennät keskeytysvakuutuksella. Tuotantoeläimet puolestaan vakuutat Maatilaturvalla ja tarvitsemillasi lisävakuutuksilla, kuten eläinten katastrofivakuutuksella.

Mikä vakuutetaan?	<ul style="list-style-type: none"> Tuotantorakennukset ja niitä palvelevat koneet ja laitteet Koneet ja kalusto esim. aura, äes ja painepesuri Tuotteet ja tarvikkeet esim. vilja, tilalla varastoitavat tarvikkeet tai lannoitteet Lainaamasi kone, kalusto, tuote tai tarvike 10 000 euroon asti 	Tuotantoeläimet: Siat, lampaat, siipikarja, naudat ja muut eläimet	
Mikä turva?	Laaja maatilaturva*	Maatilaturva*	Keskeytysvakuutus
Mitä korvaa?	korvaa äkilliset ja ennalta arvaamattomat vahingot. Erona Maatilaturvaan se, että tämä korvaa myös esim. kun <ul style="list-style-type: none"> niittomurskain hajoo kesken rehunteon perävaunu kaatuu tien pettäessä voimakas raekuuro vaurioittaa peltikaton myrsky nostattaa meren tai vesistön vedenpinnan, josta aiheutuu rakennukselle tai siellä olevalle irtaimistolle vahinkoa. 	korvaa vahinkoja, jotka aiheutuvat: <ul style="list-style-type: none"> palosta tai noesta sähköilmiöstä räjähdyksestä vuodosta tai sammutuslaitteen laukeamisesta varkaudesta tai vahingonteosta rakennuksen koneen tai laitteen rikkoutumisesta myrskystä tai salamasta villieläimestä irtaimelle tuotanto-omaisuudelle liikenneonnettomuudessa. 	Kun toiminta keskeytyy tai häiriintyy Laajasta Maatilaturvasta tai Maatilaturvasta korvattavan vahingon takia, keskeytysvakuutus korvaa <ul style="list-style-type: none"> katetuoton menetystä ylimääräisiä kuluja toimenpiteistä, joilla pienennät tai vältät vahingosta aiheutuvaa liikevaihdon menetystä, esim. kiirehdit jälleenrakennusta tai ylläpidät toimintaa väliaikaisin järjestelyin.
Kuinka paljon?	Vakuutustavasta riippuen jälleenhankinta-arvosta, päivänarvosta tai tiettyyn vakuutusmäärään asti.	Vakuutustavasta riippuen jälleenhankinta-arvosta, päivänarvosta tai tiettyyn vakuutusmäärään asti.	<ul style="list-style-type: none"> Liikevaihdon menetyksen 12–36 kk ajalta, josta vähennämme vahingon vuoksi säästyneet kiinteät kulut. Enintään ilmoittamasi todellisen budjetoidun liikevaihdon.
Omvastuu	Perusomavastuu 600 €	Perusomavastuu 600 €	Perusomavastuu 600 €

* Laaja maatilaturva ja Maatilaturva sisältävät aina vastuu-, tuotevastuu- ja oikeusturvavakuutukset, joista kerrotaan jäljempänä.

	Katastrofiturva ja katastrofikeskeytytys	Eläinturva lypsy- ja lihakarjalle	Keskeytysvakuutuksen laajennus, tapauskohtainen
Mitä vakuutetaan?	Naudat, siat, lampaat ja siipikarja	Alle 20 lypsylehmän nautakarjat ja yksittäiset siitoseläimet.	Tuotantoeläimet
Mitä korvaa?	korvaa <ul style="list-style-type: none"> vahingon, jossa saman sairauden, tapaturman tai onnettomuuden seurauksena useita eläimiä kuolee, hätäteurastetaan tai katoaa 14 vrk kuluessa. katastrofivahingosta aiheutuneen keskeytysvahingon. 	korvaa, kun nauta kuolee (tai hätäteurastetaan) sairauden tai vakavan vamman perusteella.	korvaa, kun <ul style="list-style-type: none"> toimintasi keskeytyy tai häiriintyy, jos asiakkaallesi tai tavarrantoimittajalle sattuu korvattavia vahinkoja. epidemian takia joudut loppettamaan tuotantoeläimiä.
Omvastuu	Perusomavastuu 600 €	Perusomavastuu 600 €	Perusomavastuu 600 €

Ylin mahdollinen korvausmäärä omaisuudelle

Uusi tai uudehko omaisuus kannattaa aina vakuuttaa ilman ylintä korvausmäärää (ns. täysarvovakuutus). Vakuutusmaksu perustuu tällöin esim. rakennuksen neliöihin tai kuutioihin ja käyttötarkoitukseen. Irtaimiston vakuutusmaksu ajoneuvoja ja tuotantoeläimiä lukuun ottamatta perustuu maatalan peltohehtaareihin. Selkeästi vanhemmalle omaisuudelle suosittelemme, että määritämme yhdessä euromääräisen vakuutusmäärän, joka on maksuperuste ja korvauksen yläraja. Vakuutusmäärän tulee vastata kohteen todellista arvoa, jotta vahingon sattuessa korvausmäärä on oikea. Tutustu ehdossa kohtaan yli- ja alivakuutus (11.1 ja 11.2).

Miten vahingoittuneen omaisuuden arvo määritetään?

Vahingoittuneen omaisuuden arvo määritetään jälleenhankinta-arvon tai päivänarvon avulla. Jälleenhankinta-arvo on rahamäärä, joka tarvitaan uuden samanlaisen tai lähinnä vastaavan omaisuuden hankkimiseen samalle paikalle.

Päivänarvo saadaan kun jälleenhankinta-arvosta vähennetään se osuus arvosta, jonka omaisuus on menettänyt iän, käytön, käyttökelpoisuuden alenemisen tai muun sellaisen syyn johdosta. Päivänarvoa määriteltäessä rakennusten osalta huomioon otetaan myös omaisuuden käypä arvo. Käyvällä arvolla tarkoitetaan rahamäärää, joka olisi saatu, jos omaisuus olisi myyty normaalisti ennen vahinkoa. Päivänarvon mukaan korvaamme aina, kun omaisuuden arvo juuri ennen vahinkoa on alle 50 % jälleenhankinta-arvosta. Koneet ja kaluston korvaamme aina päivänarvon mukaan.

Oheisesta esimerkistä selviää, miten vakuutustapa ja omaisuuden arvon alentuminen vaikuttavat korvaukseen.

Rakennusten korvausperusteena on joko päivänarvo tai jälleenhankinta-arvo. Rakennuksen arvo alenee iän, käytön tai käyttökelpoisuuden alenemisen myötä. Peruskorjaukset taas nostavat rakennuksen arvoa. Vahingon tapahduttua arvioidaan, kuinka paljon vahingoittuneen rakennuksen arvo, juuri ennen vahinkoa, oli jälleenhankinta-arvosta eli uuden vastaavan arvosta. Jos näin saatu päivänarvo on vähintään 50 % jälleenhankinta-arvosta, korvaamme jälleenhankinta-arvon mukaan. Jos päivänarvo on alle 50 % jälleenhankinta-arvosta, korvaamme päivänarvon mukaan. Jos et halua korjata vahingoittunutta rakennusta tai rakentaa tuhoutuneen tilalle uutta, päivänarvon mukainen vahingon määrä ei voi ylittää omaisuuden käypää arvoa. Rakennukselle, jonka arvo on selvästi alle jälleenhankinta-arvon, voidaan määrittää myös vakuutusmäärä, joka on sekä maksuperuste että korvauksen ehdoton yläraja.

Vaihtoehto B:

Jos kyseessä on vanhempi rakennus, jonka vakuutusmäärä on selvästi alle 50 % jälleenhankinta-arvosta, se on voitu vakuuttaa yhdessä sopimastamme vakuutusmäärästä.

Vahinkoa korvataan tällöin enintään sovittuun vakuutusmäärään asti kuten edellä kohdassa 2 a tai b.

Muistathan, että kun investoit uusiin tuotantovälineisiin, päivitä vakuutusmäärä. Indeksien avulla me puolestaan päivitämme vakuutusmäärää, vakuutusmaksua ja omavastuuta, jotta ne seuraisivat yleistä hintakehitystä.

Omavastuu

Maatilavakuutuksen perusomavastuu on 600 euroa. Omavastuuta voit suurentaa tai pienentää riskinkantokykyä ja -halukkuutesi mukaan. Koneiden ja kaluston äkillisissä ja ennalta arvaamattomissa vahingoissa omavastuusi on vähintään 900 euroa. Ehdossa on erittely muista tilanteista, joissa omavastuu poikkeaa pääsäännöstä.

Ikävähennys ja vuotoikävähennys

Kun rakennukseen kiinteästi kuuluva kone tai laite rikkoutuu tai vahingoittuu salamaniskun tai muun sähköilmion johdosta, tehdään jälleenhankinta-arvosta ikävähennys. Jos ikävähennys on vähintään omavastuun suuruinen, ei omavastuuta enää erikseen vähennetä. Vähennyksen suuruus eri kone- ja laiteryhmillä on kerrottu vakuutusehdossa (ehtokohta 7.4.5). Vuotovahingoissa vähennetään vuotoikävähennys (ehto 7.4.4). Myös eräiden irtaimistoryhmien vahingoissa omaisuuden arvosta tehdään ikävähennyksiä (7.4.6) omavastuun vähentämisen lisäksi.

Entä, jos vahinko estää rakennuksen tai koneiden ja kaluston käytön?

Sekä Laaja maatilaturva että Maatilaturva korvaa lisäkustannuksia, kun korvattavan vahingon vuoksi et voi käyttää tuotanto-omaisuutta normaalisti.

- Tuotantorakennuksen osalta korvataan ylimääräisiä kuluja enintään 6 % rakennuksen päivänarvosta.
- Koneiden ja kaluston osalta korvataan ylimääräisiä kuluja 10 000 euroon saakka enintään 1 kk ajalta.
- Lisäkustannusten korvauksista vähennetään aina oma, erillinen omavastuunsa.

Maatilatuotannon vakuutukseen liitettävä varsinainen keskeytysvakuutus tarjoaa laajemman turvan lisäkustannuksia ja katetuoton menetyistä varten.

Sikatila on vakuutettu maatilavakuutuksella ja 12 kk keskeytysvakuutuksella. Sikatilan liikevähä on 100 000 euroa. Sikala ja eläimet tuhoutuvat tulipalossa ja toiminta keskeytyy. Maatilavakuutus korvaa tuhoutuneen rakennuksen ja eläinten arvon. Keskeytysvakuutus korvaa katetuoton menetyksen enintään vakuutuskirjaan merkityltä ajalta.

Turkistarhan vakuuttaminen

Turkistarhat vakuutetaan Maatilaturvalla. Turkistarhavahingoissa korvataan lisäksi äkillisiä ja ennalta arvaamattomia vahinkoja, jotka ovat aiheutuneet seuraavista tapahtumista:

- rankkasade, lumen sulaminen (varjotalot)
- lumen ja jään paino (varjotalot)
- melu (turkiseläimet)
- lämpöhalvaus (turkiseläimet).

Turkistarhalle on omat erityisomavastuut.

Toiminnan vastuuvakuutus, tuotevastuuvakuutus ja oikeusturvavakuutus

Nämä sisältyvät aina sekä laajaan että suppeampaan maatilaturvaan. Vakuutettuna on Laajalla Maatilaturvalla tai Maatilaturvalla vakuutettu toiminta ja sivuelinkeinotoiminta, joka kuuluu maatilaverotuksen piiriin ja josta on merkintä vakuutuskirjalla.

	Toiminnan vastuuvakuutus	Tuotevastuuvakuutus	Oikeusturvavakuutus
Mitä korvaa?	korvaa ulkopuoliselle ja hänen omaisuudelleen aiheutetun vahingon, josta olet lain mukaan korvausvelvollinen.	korvaa toiselle luovutetusta tuotteesta aiheutuneita henkilo- ja esinevahinkoja, josta olet lain mukaan korvausvelvollinen.	korvaa kuluja, jotka ovat aiheutuneet lakimies-avun käyttämisestä riita-, rikos- ja hakemusasioissa maatilatuotantoon ja sen sivuelinkeinon harjoittamiseen liittyen. Ei kuitenkaan kiinteistöjen ja asuntojen vuokraukseen liittyvissä riidoissa.
Paljonko korvaa?	1 000 000 €/vakuutuskausi	1 000 000 €/vakuutuskausi	25 000 €/tapaus, 50 000 €/vakuutuskausi
Omavastuu	600 €/vahinko	600 €/vahinko	15 % korvattavista kustannuksista, kuitenkin vähintään 600 €.

Missä maatilatuotannon vakuutukset ovat voimassa?

Vakuutus on voimassa, kun vakuutettu omaisuus on vakuutuspaikassa, joka mainitaan vakuutuskirjassa.

Seuraavat kohteet ovat vakuutettu Suomessa myös silloin kun ne ovat tilapäisesti siirrettynä tai käyttötarkoituksensa mukaisessa käytössä:

- tuotteet ja tarvikkeet
- koneet ja kalusto
- tuotantoeläimet
- vieras tuotantoirtoimisto
- turkistarhan tarhaus- ja nahkomiskalusto.

Mitä et voi vakuuttaa maatilatuotannon vakuutuksilla?

- Yksityistalouteesi kuuluvaa omaisuutta (vakuutetaan Mittaturva-kotivakuutuksella)
- Elinkeinoverolain mukaan verotettavaa sivuelinkeino (Yritysvakuutustuotteet)
- Kauppapuutarhatoimintaa (Yritysvakuutus-tuotteet)
- Teolliseen, kaupalliseen tai korjaamotoimintaan liittyvää toimintaa (Yritysvakuutustuotteet)
- Henkilöautoja (Autoturva)
- Koiraa, kissaa tai muuta harraste- ja lemmikkieläintä (Mittaturva)

- Metsää (Mittaturva)
- Traktoria, puimuria ja muita itsekulkevia työkoineita (Työkonevakuutus).
- Kasvavaa satoa muun vahingon kuin tulipalon varalta.

Vakuutusmaksuun vaikuttavat tekijät

Vakuutusmaksuun vaikuttavat muun muassa seuraavat tekijät:

- Mitä maatilalasi tuotat ja mikä on maatilaverotuksen mukaista sivuelinkeinoa?
- Millaisen vakuutus sopimuksen valitset?
- Vuoden budjetoitu veroton liikevaihto, jossa on eläimiin liittyvät EU-tuet mukana.
- Rakennusten paloturvallisuus, johon vaikuttavat rakennusluokka ja tekniset ratkaisut.
- Keskeytysvakuutukselle valitsemasi vastuu aika.
- Mahdollisesti valitsemasi vaihtoehtoinen omavastuu.
- Pankki- ja vakuutusasiointesi keskittäminen OP:hen.
- Maatilan turvakartoituksen antamat pisteet, joilla kuvataan maatilasi toiminnan, rakennusten ja laitteiden riskialttiutta.
- Turvakartoituspisteisiin pystyt itse vaikuttamaan. Panostus turvallisuuteen huomioidaan näin vakuutusmaksussa.

Suojeluohjeet

Vakuutus sopimukseen liitetään suojeluohjeita, jotka antavat tietoa siitä, miten voit estää vahinkojen syntymisen. Suojeluohjeiden noudattamisen laiminlyönti tai suurimpi huolimattomuus voivat johtaa vahinkokorvauksen alentamiseen tai epäämiseen.

Jos varotoimenpiteistä huolimatta vahinko sattuu, me autamme.

Vahinko tapahtui - miten toimit?

Ilmoita vahingosta mahdollisimman nopeasti. Vahinkoilmoituksen voit täyttää verkkopalvelussamme osoitteessa op.fi/verkkopalvelut. Vahinkotarkastaja auttaa vahingon laajuuden määrittämisessä. Hän selvittää yhteistyökumppanimme, joiden puoleen sinun tulee olla yhteydessä vahingon korjaamiseksi. Vahinkotarkastaja ei tee korvauspäätöstä.

Korvausta tulee hakea viimeistään vuoden kuluesa siitä, kun olet saanut tietää vahingosta ja sen seuraamuksista. Vahingoittunut omaisuus tulee olla korjattuna kahden vuoden sisällä.

Jos päätöksemme on mielestäsi puutteellinen tai virheellinen, ota yhteyttä asiaasi hoitavaan käsittelijään. Tarvittaessa oikaisupyynnön voit tehdä sähköpostitse asiakasasiamies@op.fi.

Muutoksen hakeminen päätökseemme

Vakuuttamiseen ja korvauksiin liittyvät asiat voit myös saattaa eri lautakuntien tai tuomioistuinten käsiteltäväksi. Näistä muutoksenhakumahdollisuuksista saatte tietoa korvauspäätöksen liitteenä.

Henkilötietojen käsittely

Pohjola Vakuutus käsittelee asiakkaiden henkilötietoja voimassa olevien säädösten mukaisesti sekä tietosuojalausekkeessa ja -selosteessa tarkemmin kerrotuin tavoin. Asiakkaan on suositeltavaa tutustua viitattuun tietosuojainformaatioon. Tietosuojalauseke ja -seloste 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 vakuutustuote ja myyntikanava. Palkkio maksetaan asiamiehelle tai vakuutusyhtiön työntekijälle.

Ota yhteyttä

Vakuutus- ja korvauspalvelu 0303 0303

Puhelu maksaa kiinteän verkon lankaliittymistä ja kotimaisista matkapuhelinliittymistä 0,0835 €/puhelu sekä 0,12 €/min. (sis. 24 % alv). Puhelut nauhoitetaan muun muassa asiakaspalvelun laadun varmistamiseksi. Katso aiheesta lisää op.fi/tietosuoja.



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-yritysmobiili-sovelluksessa.

Puhelinpalvelumme

Ammattiliikenteen A-Vakuutus -palvelu

- Vakuutus- ja korvauspalvelu 0304 0506*

Pohjola Vakuutus

- Vakuutus- ja korvauspalvelu 0303 0303*

Lakisääteisten vakuutusten palvelunumerot

- Liikennevakuutukset ja -vahingot sekä työtapaturmavakuutukset ja -vahingot 0100 5335**

* 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 korvausneujamme 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

