

VAKUUTUS- JA RAHOITUSNEUVONTA

Porkkalankatu 1
00180 Helsinki
Puh. (09) 6850 120
Fax (09) 6850 1220
www.fine.fi
www.vakuutusneuvonta.fi



VERTAILUTIETOA KOTIVAKUUTUKSISTA 2009

Irtaimiston vakuuttaminen

© Hanna Salo,
Vakuutus- ja rahoitusneuvonta 12.1.2009

Jos asut taloyhtiössä ja olet vakuuttamassa irtaimistoasi, lue tämä vertailu!

Vertailussa on tietoa irtaimiston vakuuttamisesta kotivakuutuksella. Irtaimiston kotivakuutuspakettiin sisältyy tai voidaan sisällyttää omaisuusvakuutuksen lisäksi myös vastuu- ja oikeusturvavakuutus. Peruspakettia voi täydentää myös muilla vakuutuksilla. Vertailussa on tekstiosan lisäksi taulukko nuorison kotivakuutuksista, 3 hintaesimerkkiä ja taulukko ikävähennyksistä.

Vertailu ei ole yksityiskohtainen selvitys kotivakuutusten sisällöstä. Yhtiöiden esitteisiin ja voimassa oleviin vakuutusehtoihin on hyvä tutustua ennen vakuutuksen ottamista. Vakuutusyhtiöiden kotisivuilla on hintojen laskemista varten laskureita.

Kotivakuutuksella voidaan vakuuttaa myös omakotitalo tai vapaa-ajan asunto. Rakennuksen vakuuttamisesta on oma vertailunsa, samoin asumisen keskeytymiskustannusten korvaamisesta, tuotevakuutuksista, oikeusturvavakuutuksista ja pienveneiden vakuuttamisesta kotivakuutuksella. Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta on saatavilla vakuutusvertailuja myös muista vakuutuksista sekä yleisinformaatiota sisältäviä vakuutusoppaita.

Vertailut ja oppaat löytyvät myös neuvonnan kotisivuilta osoitteesta www.vakuutusneuvonta.fi.

Lisätietoja antavat Vakuutus- ja rahoitusneuvonnassa Mira Aarre, Tuomas Korkeamäki, Katja Lappi ja Hanna Salo (09) 6850 120.

Tunnetko irtaimistovakuutuksesi?

Seuraavassa muutama esimerkki havainnollistamassa irtaimistolle otetun laajan kotivakuutuksen korvauspiiriä ja rajoituksia. Kovin pitkälle meneviä johtopäätöksiä esimerkeistä ei kuitenkaan pidä tehdä. Ratkaisu riippuu ehtojen yksityiskohdista ja kulloisistakin olosuhteista.

- Vakuutusyhtiöiden hyväksymällä lukolla lukittu uusi maastopyörä varastettiin koulun pihalta.
Korvataan, mutta rahakorvauksen sijasta korvaus voidaan suorittaa tavarana. Korvauksesta vähennetään omavastuu.
- Vakuutuksenottaja kompastui portaissa, jolloin hänen kolme vuotta vanhat silmälasinsa rikkoutuivat.
Korvaus riippuu yhtiöstä. Yksi korvaa, mutta vähentää ikävähennykset ja omavastuun. Toinen yhtiö ei korvaa lainkaan silmälasien ja piilolinssien rikkoutumista. Vakuutusehdoissa saattaa olla myös silmälasista maksettavaa enimmäiskorvausmäärää koskevia rajoituksia.
- Viisi vuotta vanha televisio rikkoutui ukonilmalla korjauskelvottomaksi.
Korvataan. Korvauksesta vähennetään omavastuu ja mahdolliset ikävähennykset. Perinteinen kotivakuutus ei – jotakin poikkeusta lukuun ottamatta – korvaa vahinkoa.
- Varas tunkeutui omakotitaloon rikkomalla ikkunan ja vei TV:n, videot, tietokoneet ym. kodin koneita ja laitteita.
Korvataan omavastuu ja mahdolliset ikävähennykset huomioiden.
- Turkiskuoriaiset tekivät tuhojaan vaatehuoneessa.
Ei korvata. Ehdossa yleensä rajoitus tuhoeläinten ja -hyönteisten aiheuttamista vahingoista.
- Kaulakoru hävisi ostosmatkalla tuntemattomalla tavalla.
Ei korvata. Ehdossa rajoitus, ettei katoamista tai unohtamista korvata.
- Pentukoira pureskeli pöydänjalat, kynsi tapetteja ja repi sohvanpäällistä.
Ei korvata. Ei äkillistä ja arvaamatonta. Useissa ehdoissa myös rajoitus, ettei seuraläinten aiheuttamia vahinkoja korvata.

Omaisuusvakuutus Kotivakuutuspaketti

Taloyhtiössä (kerrostalo, rivitalo/osakehuoneisto, vuokra-asunto) asuva vakuuttaa kotivakuutuksella irtaimistonsa. Kotivakuutuspakettiin sisältyy tai voidaan sisällyttää vastuu- ja oikeusturvavakuutus. Liitettävissä on myös muita vakuutuksia, kuten arvotavaravakuutus, tapaturmavakuutus, matkustajavakuutus, matkatavaravakuutus, pienvenevakuutus, seuraeläinvakuutus jne. Tässä vertailussa käsitellään vain irtaimiston vakuuttamista.

Kenen omaisuutta vakuutus koskee?

Vakuutettuna on yleensä vakuutuksenottajan ja muiden hänen kanssaan samassa tai yhteisessä taloudessa vakinaisesti asuvien henkilöiden omaisuus sen mukaan kuin on sovittu. Poikkeuksia voi olla.

Missä vakuutus on voimassa?

Kotivakuutus on voimassa vakuutuskirjassa mainitussa paikassa ja asunnon käyttöön liittyvissä säilytystiloissa, kuten esimerkiksi autotallissa tai vinttikomerossa. Kellari- ja vinttikomeroissa säilytettävän irtaimiston korvausmäärä on usein rajattu, enimmäismäärä voi olla esim. 2.000–5.000 euroa tai 10 % irtaimiston vakuutusmäärästä.

Irtaimiston vakuutus on vakuutuspaikasta poissiirretyn irtaimiston osalta voimassa tilapäisesti tai tietyn määräajan muuallakin. Aikarajana voi olla esim. 6 kk tai vuosi. Myös voimassaoloalue vaihtelee: jotkut vakuutukset ovat voimassa paitsi Suomessa myös Pohjoismaissa, jotkut koko maailmassa. Kotivakuutus antaa näin osaltaan turvaa myös matkatavaroille. Korvauksilla on yleensä enimmäismäärä, esim. 10 % irtaimiston vakuutusmäärästä tai 2.500–5.100 euroa. Ehdossa on myös rajoittavia säännöksiä siitä, kuinka kauan ja kuinka suuresta vakuutusmäärästä vakuutus on voimassa, jos omaisuutta säilytetään tilapäisesti esim. autossa, matkailuperävaunussa tai teltassa.

Esinevakuutuksen voimassaoloalue voi olla eri kuin vastuu- ja oikeusturvavakuutuksen voimassaoloalue.

Mitä omaisuutta vakuutukseen kuuluu?

Irtaimiston kotivakuutuksella vakuutetaan tavanomainen koti-irtaimisto. Muunkinlaista arvokasta tai tavanomaisesta poikkeavaa irtaimistoa voi sisällyttää kotivakuutukseen, mutta korvausmäärä on usein rajattu.

Rahaa ja arvopapereita korvataan esim. 350–510 euron enimmäismäärään. Muutamalla yhtiöllä enimmäismäärä on per vakuutettu.

Arvoesineiden korvaamiselle on ehdoissa yleensä ylärajat, esim. 3.300–8.500 euroa. Arvoesineille voi olla vakuutusehdoissa määrätty yksittäisiä esineitä koskevia enimmäismääriä sekä myös koko irtaimistosta yhteensä korvattavien arvoesineiden enimmäismäärä. Yksittäisille esineille enimmäiskorvausmäärä voi olla esim. 3.500–15.000 euroa. Arvoesineeryhmille rajana voi olla 5.000–30.000 euroa. Tätä arvokkaammat esineet/esineryhmät eivät mahdollisesti sisälly lainkaan vakuutukseen, jos niitä ei ole erikseen vakuutettu.

Ansiotyövälineet, jotka vakuutettu omistaa ja joita hän käyttää työsuhhteessa tai omassa yksityisessä ansiotoiminnassaan, voivat sisältyä kotivakuutukseen joko

ilman eri sopimusta ehdoissa mainittuun vakuutusmäärään saakka tai vain eri sopimuksella.

Lainattu tai vuokrattu vieras irtaimisto on yleensä vakuutuksen kohteena. Edellytyksenä on, että irtaimisto kuuluisi vakuutuksen piiriin, jos se olisi vakuutetun omaa.

Vuokra- tai osakehuoneistoon tehdyt normaalia varustetasoa korkeammat sisustus- tai parannustyöt samoin kuin osakkeenomistajan kunnossapitovastuulla oleva omaisuus (lattia-, seinä- ja kattopinnoitteet) sisältyvät useilla vakuutusyhtiöillä irtaimiston kotivakuutukseen. Eroja on esim. enimmäiskorvausmäärissä.

Soutuveneen, perämoottorin, kanootin, koiran tms. omaisuuden vakuuttaminen saattaa vaatia eri sopimuksen.

Mitä vakuutuksesta korvataan?

- **Perinteinen tapa määritellä korvauspiiri** on luetella ehdoissa korvattavat vahinkotapahtumat ja rajoitukset. Korvattavia vahinkoja ovat esim. palo-, noki-, salama-, sähköilmiö-, räjähdys-, varkaus-, murto-, ryöstö-, myrsky- ja putkivuotovahingot.
- **Laaja korvauspiirin määrittely** taas lähtee siitä, että vakuutus korvaa vahinkoja, jotka aiheutuvat äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta tapahtumasta. Korvattavia vahinkoja ovat em. lisäksi myös esim. omaisuuden rikkoutumisvahingot.

Kotivakuutusten ehdoissa luetellaan **korvauspiirin ulkopuolelle jääviä vahinkoja**. Esim. seuraavat irtaimiston korvaamista koskevat rajoitukset on useimmilla vakuutusyhtiöillä:

- valmistusvirhe, käyttövirhe
- ammattimaisesta louhinta- tai paalutustyöstä aiheutunut vahinko
- katoaminen, unohtaminen tai varkaus, jonka tapahtumapaikkaa tai -aikaa ei voida määritellä
- kotieläimen raapimisesta, pureskelusta tai muusta käyttäytymisestä aiheutunut vahinko
- hyönteisten tai tuhoeläinten kuten rottien, hiirien, myyrien tai jänisten aiheuttamat vahingot
- huoltokorjaus
- vahinko, joka korvataan jonkin erityislain, takuun tai muun vakuutuksen perusteella.

Vakuutusyhtiöillä on myös omia **erityisrajoituksiaan** kuten

- piilolinssien tai silmälasien rikkoutumisvahinkoja ei korvata,
- harrastus- tai urheiluvälineitä, jotka rikkoutuvat käytössä, ei korvata,
- sateesta, pakkasesta tai jäätymisestä aiheutuneita vahinkoja ei korvata.

Huomaa:

Täysarvovakuutus ei tarkoita vakuutuksen korvauspiirin laajuutta. Ks. jäljempänä: Mistä summasta omaisuus vakuutetaan?

Turvatasot. Vakuutusyhtiöillä on yleensä tarjolla erilaisia valmiita turvatasovaihtoehtoja. Mitä suppeampi turvataso valitaan, sitä useampia vahinkotapahtumia on rajattu korvauspiiristä. Jossakin vakuutusyhtiössä vakuutuksenottaja taas voi itse valita vaihtoehtoiset vakuutusturvat (turva varkauden varalta, turva vuotovahingon varalta jne.) ja rakentaa oman turvapaketin.

Asumisen keskeytyminen

Kotivakuutuksesta korvataan kohtuullisia lisäkustannuksia, joita vakuutetulle aiheutuu, jos hän joutuu tilapäisesti muuttamaan vakituudesta asunnostaan esim. tulipalon tai muun sellaisen vahingon takia, joka olisi kotivakuutusehtojen mukaan korvattava. Kustannuksille on saatava vakuutusyhtiöltä etukäteen hyväksyntä. Mahdollista voi olla sopia esimerkiksi kertakorvauksesta, joka kattaa asumiskustannukset.

Keskeytymiskorvauksen maksamiselle on yleensä ehdoissa jokin maksimiaikaraja, esim. 6 kk tai yksi vuosi. Enimmäiskorvaus voi olla määrältään esim. 80 % asumis-, kuljetus-, varastointi- ja muista vastaavista kuluista, 10 % irtaimiston vakuutusmäärästä tai esim. 3.500 euroa kuukaudessa. Ruokailukuluja ei korvata.

Miten omaisuudesta on huolehdittava?

Kotivakuutusten ehtoihin sisältyy **suojeluohjeita**, joiden tarkoituksena on estää tai rajoittaa vahingon syntymistä. Ehdoissa annetaan toimintaohjeita omaisuuden hoidosta, paloturvallisuudesta, suojelutoimista varkauksia ja murtoja vastaan tai vuotovahinkojen varalta. Ehdoissa voi olla myös yksityiskohtaisia ohjeita arvoesineiden tai muun omaisuuden säilyttämisestä esimerkiksi autoissa. Jos suojeluohjeiden laiminlyönti on vaikuttanut vahingon syntymiseen, korvausta voidaan alentaa. Jos laiminlyönti on törkeää tai tahallista, korvaus voidaan evätä kokonaan.

Mistä summasta omaisuus vakuutetaan?

Täysarvovakuutuksen ollessa kysymyksessä vakuutuskirjassa ei ole mitään vakuutusmäärää, mutta osalla yhtiöistä on enimmäiskorvausmäärä, joka määräytyy esim. asunnon pinta-alan mukaan. Vakuutusmaksu määräytyy myös pinta-alatietojen ym. vakuutusyhtiön vaatimien tietojen mukaan. Alivakuutuksen mahdollisuus on vähäinen, jos vakuutusyhtiölle on ilmoitettu oikeat tiedot ja esim. yksittäisten arvoesineiden ylärajat ovat riittävät. Korvauksen suuruus riippuu täysarvovakuutuksessakin omaisuuden iästä. Nykyisin vakuutusyhtiöt tarjoavat usein ensisijaisesti täysarvovakuutusta.

Vakuutusmääräinen vakuutus tarkoittaa, että irtaimisto vakuutetaan tietystä rahamäärästä, jonka tulee vastata omaisuuden **jälleenhankinta-arvoa**. Vain poikkeuksellisesti omaisuus vakuutetaan ns. **päivänarvosta**. Omaisuuden päivänarvoa määriteltäessä otetaan huomioon iän, käytön ja kunnan vaikutus omaisuuden arvoon.

Ensivastuuvakuutuksessa korvausta maksetaan valittuun enimmäismäärään saakka, alivakuutukseen ei vedota osavahingoissakaan. Esimerkiksi nuorison kotivakuutukset ovat tämän tyyppisiä vakuutuksia.

Indeksi

Monissa vakuutuksissa on indeksiehto, jolla pyritään torjumaan inflaation vaikutusta. Sitomalla vakuutukset indeksiin turvataan vakuutuksen arvon säilyvyys, kun vakuutusmäärä nousee indeksin noustessa. Samalla myös vakuutusmaksua nostetaan indeksiehdon mukaisesti.

Miten korvaus lasketaan?

Korvaus lasketaan yleensä joko jälleenhankinta-arvon (uudishinta, uusarvo) tai päivänarvon (nykyhinta, nykyarvo) mukaan.

- Jos vahingoittuneen omaisuuden arvo ennen vahinkoa on vähintään 50 % vastaavan uuden omaisuuden hankkimiseen tarvittavasta rahamäärästä, korvaus lasketaan jälleenhankinta-arvon mukaan. Jälleenhankintahinnan mukaisen korvauksen edellytyksenä on yleensä myös, että omaisuus korjataan tai että tilalle hankitaan uutta vastaavaa omaisuutta.
- Jos omaisuuden arvo ennen vahinkoa on alle 50 % jälleenhankintahinnasta, korvaus lasketaan päivänarvon perusteella.

Korvauksesta tehtävien vähennysten järjestys

- mahdollinen vero
- ikävähennys
- omavastuu
- korvauksen alennus
esim. suojeluohjeiden
laiminlyönnin perusteella

Monien esineiden osalta vakuutusehdoissa on **vuotuisia ikävähennyksiä**, jotka pienentävät korvausta sitä enemmän mitä vanhemmasta omaisuudesta on kysymys. Muutama yhtiö tekee vähennykset omavastuuna, mutta useimmat vähentävät lisäksi omavastuun. Useimmiten vähennykset lasketaan kertomalla ikävähennysprosentti esineen käyttöönottovuotta seuranneiden täysien kalenterivuosien määrällä. Esim. televisiosta, joka on ostettu v. 2005 ja joka vaurioituu vahingossa vuonna 2008, tehdään ikävähennys (esimerkiksi 8 % vuotuinen vähennys, ei käyttöönottovuodelta eikä vahinkovuodelta) kahdelta vuodelta (2006 ja 2007), eli $2 \times 8\% = 16\%$. Vähennykset tehdään omaisuuden jälleenhankintahinnasta, ei omaisuuden alkuperäisestä hankintahinnasta.

Vakuutusehdot antavat vakuutusyhtiölle laajan oikeuden päättää korvaustavasta. **Ensisijaista on omaisuuden korjaaminen.** Ehtojen mukaan vakuutusyhtiö voi rahakorvauksen sijaan korjauttaa vahingoittuneen omaisuuden tai hankkia uutta vastaavaa omaisuutta. Tavarakorvaus on yleinen, kun kysymys on varastetuista koruista tai polkupyörästä. Tällöinkin vakuutuksenottaja maksaa itse omavastuun ja mahdolliset ikävähennykset. **Ehdoissa voi olla myös säännöksiä, että vakuutusyhtiöllä on oikeus määrätä korjaamo tai hankintapaikka tai että vakuutusyhtiöllä on oikeus vähentää rahakorvauksesta ne käteis-, tukku- ym. alennukset, jotka se olisi saanut omaisuutta hankkiessaan.**

Omavastuut

Omavastuu on yleensä vähintään 100–200 euroa. Isomman omavastuun valinta alentaa vakuutusmaksua, mutta pienet vahingot jäävät silloin omille harteille. Omavastuu voi olla sidottu indeksiin. Omavastuu voi myös olla ns. ehdollinen, eli jos vahingon määrä ylittää omavastuun, omavastuuta ei vähennetä.

Vakuutusyhtiöillä on ehdoissaan erilaisia säännöksiä siitä, ettei varkausvahingossa ole omavastuuta, jos rakennukseen on murtauduttu varmuuslukolla lukittuna olleen oven kautta tai jos muu hyväksytty hälytyslaitteisto on toiminut ja vähentänyt vahingon määrää. Vakuutusehdoissa voi olla määrätty myös suurempi omavastuu tapauksessa, jossa vakuutusmaksusta on annettu hälytinlaitealennus mutta laitteisto ei ole toiminut.

Vakuutusmaksut

Kotivakuutuksen maksut riippuvat omaisuuden vakuutusmäärästä tai pintalatioista, siitä minkälaisessa rakennuksessa omaisuus on (puutalo/kivitalo/pientalo/sekarakennus), vakuutusturvan laajuudesta ja valitusta omavastuusta. Myös vakuutuksenottajan ikä ja samassa taloudessa asuvien henkilöiden lukumäärä tai asuinpaikkakunta voi vaikuttaa maksuun. Kullakin vakuutusyhtiöllä on omat maksuperusteensa. Jos maksu maksetaan useassa erässä, hinta on yleensä korkeampi kuin yhdessä erässä maksettaessa. Hintaan vaikuttavat myös esim. mahdolliset jäsen- tai keskittämisalennukset.

Muutamalla vakuutusyhtiöllä on käytössä **bonusjärjestelmä**: Jos vahinkoja ei vakuutuskauden aikana satu, vakuutusmaksusta annetaan bonusalennusta. Vahingon jälkeen bonus laskee seuraavasta vakuutuskaudesta. Bonus koskee yleensä vain kotivakuutusta, ei esim. henkilövakuutuksia.

Hintaerot selviävät vain tarjouksia pyytämällä. Alennuksia voi saada jonkin ammattiliiton jäsenenä, vakuutusten keskittämisestä ja erilaisista turvalaitteista (varmuuslukko, murtohälytin jne.), joten näistä kannattaa ilmoittaa vakuutusyhtiölle. Myös erilaisia kertaluonteisia kampanja-alennuksia voi olla tarjolla. Hinnan ohella on verrattava myös turvan sisältöä. Vakuutusyhtiöiden kotisivuilla on hintojen laskemista varten laskureita.

Jos vakuutuksenottaja irtisanoo kotivakuutuksensa kesken vakuutuskauden, **maksunpalautus** lasketaan jäljellä olevalta ajalta päivien mukaan. Vakuutusyhtiö voi periä toimenpidemaksun. Jos päävakuutus irtisanoaan, siihen liitetyt lisäturvavakuutukset saattavat päättyä samalla tai niiden maksu voi nousta, myös sopimusalennukset voivat lakata tai pienentyä. Samaten kotivakuutuksen irtisanominen voi vaikuttaa esimerkiksi henkilövakuutukseen. Jotkut yhtiöt eivät myönnä henkilövakuutuksia, ellei vakuutetun kotivakuutus ole myös samassa yhtiössä.

Vastuuvakuutus

Vastuuvakuutus koskee vakuutettua yksityishenkilönä. Vakuutuksesta korvataan **toiselle aiheutettu henkilö- ja esinevahinko**, josta vakuutettu on voimassa olevan oikeuden kuten vahingonkorvauslain mukaan vastuussa. Korvattavia vahinkoja voivat olla esim. kiinteistönomistajan alueella tapahtuneet jalankulkijoiden liukastumiset tai lasten aiheuttamat vahingot. Vastuuosan hinta on noin 9–15 euroa. Enimmäiskorvausmäärä on 80.000–170.000 euroa vahinkoa kohti. Omavastuu on yleensä vähintään 125–250 euroa.

Vastuuvakuutuksen ulkopuolelle jää ehtojen mukaan joukko vahinkoja esim.

- vahinko, joka kohtaa omaisuutta, jonka vakuutettu oli lainannut tai joka muutoin oli vakuutetun hyödyksi käytettävänä (vahinko saattaa tulla korvattavaksi irtaimiston vakuutuksesta)
- vahinko, joka kohtaa vakuutetun valmistettavana, korjattavana, säilytettävänä tai muulla tavoin käsiteltävänä tai huolehdittavana ollutta omaisuutta
- vahinko, jonka vakuutettu aiheuttaa ammatti-, elinkeino- tai ansiotoiminnassa.

Vaikka vastuuvakuutus ei korvaisi vahinkoa ehtojen rajoituksen vuoksi, vahingonaiheuttaja voi silti olla korvausvelvollinen voimassa olevan oikeuden kuten vahingonkorvauslain perusteella. Tahallisella teolla aiheutettua vahinkoa ei korvata vastuuvakuutuksesta.

Vastuuvakuutuksesta ei korvata puhtaasti tapaturmaisista vahingoista, joissa kukaan ei ole vahingonkorvausvelvollinen, ellei tästä ole erityisiä määräyksiä vakuutus-ehdoissa.

Pienten lasten aiheuttamista vahingoista on erityisehtoja. Vahinko voidaan korvata vakuutuksesta, vaikka lapsi ei ikänsä puolesta olisi lain mukaan korvausvastuussa. Alle 12-vuotiaan tahallaankin aiheuttama vahinko korvataan, mikäli vahinko muuten on ehtojen mukaan korvattava.

Seuraeläinten aiheuttamien vahinkojen osalta on joissakin ehdoissa laajennuksia. Esim. koiran puremalla aiheuttamat henkilövahingot tai törmäyksestä moottori-ajoneuvoon aiheutuneet vahingot korvataan, vaikkei vakuutuksenottaja olisi lain mukaan korvausvastuussa.

Oikeusturvavakuutus

Oikeusturvavakuutuksesta korvataan vakuutetulle yksityishenkilönä aiheutuvia asianajo- ja oikeudenkäyntikuluja käräjäoikeuden käsiteltäväksi saatettavissa olevissa asioissa. Oikeusturvavakuutuksesta ei korvata kuluja, jotka aiheutuvat lakimiesavun käyttämisestä esimerkiksi hallintoviranomaisissa, hallinto-oikeudessa tai erikoistuomioistuimissa. Oikeusturvavakuutuksen hinta on noin 12–24 euroa. Enimmäiskorvausmäärä vaihtelee 5.000 eurosta 17.000 euroon. Oikeusturvavakuutuksen omavastuu on 15–25 % kustannuksista, kuitenkin vähintään esim. 150–340 euroa.

Oikeusturvaetua pitää hakea kirjallisesti etukäteen. Vakuutusehdoissa edellytetään, että avustajana käytetään asianajajaa tai muuta lakimiestä.

Asiassa, jonka johdosta oikeusturvaa haetaan, tulee olla **kyse riitautetusta vaateesta**. Jos oikeudenkäyntiin ryhdytään pelkästään ulosottoperusteen saamiselle selvälle ja riidattomalle saamiselle, kyseessä ei ole vakuutusehtojen mukainen riitautettu vaade. **Rikosjutussa pitää olla kyse syytteestä.** Tosin useimmat vakuutusyhtiöt ovat rajanneet oikeusturvaa siten, että se koskee vain tiettyjä asianomistajan oikeustilanteita.

Edellytyksenä oikeusturvaedun saamiselle on, että riita on syntynyt tai syyte tullut **vireille vakuutuksen voimassaoloaikana**. Jos vakuutus on tällöin ollut voimassa alle kaksi vuotta, tulee myös sen tapahtuman tai olosuhteen, johon riita tai syyte perustuu, olla syntynyt vakuutuksen voimassaoloaikana. Voimassaoloaikaa laskettaessa otetaan huomioon aika, jonka vakuutus on ollut voimassa yhtäjaksoisesti yhdessä tai useammassa yhtiössä saman sisältöisenä.

Vakuutuksesta korvataan **tarpeelliset ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut**. Vakuutusyhtiö voi osittain evätä korvauksen, jos asiamies on otettu muualta kuin oikeudenkäyntipaikkakunnalta tai jos vakuutetun toimenpiteistä, kuten asiamiehen vaihtamisesta kesken asian käsittelyn, aiheutuu lisäkuluja.

Jos riita selvitetään ilman oikeudenkäyntiä, oikeusturvaetuuden myöntäminen edellyttää, että kyseessä on riita, joka olisi voitu välittömästi saattaa käräjäoikeuden, asunto-oikeuden tai maa-oikeuden tutkittavaksi. Tämän ehtokohdan vuoksi mm. perinnönjaosta aiheutuneet riitaisuudet tulevat vakuutuksen piiriin vasta, kun jako on toimitettu ja sitä voi moittia oikeudessa. Vakuutusehdoissa voi olla erityismääräyksiä koskien korvausmäärää, jos asia ratkaistaan ilman oikeudenkäyntiä.

Kotivakuutukseen sisältyvä oikeusturvavakuutus koskee vakuutettua yksityishenkilönä. Virkaan, toimeen, elinkeino- tai ansiotoimintaan liittyvät asiat jäävät vakuutuksen ulkopuolelle. Useimmissa ehdoissa on myös joukko muita rajoituksia kuten **rajoitus, ettei vakuutetun maksettavaksi tuomittuja tai sovittuja vastapuolen oikeudenkäyntikuluja korvata**. Tästä on kuitenkin poikkeuksia. Saatailla on myös erikseen sellaisia oikeusturvavakuutuksia, jotka korvaavat vakuutetun maksettavaksi tuomitut vastapuolen oikeudenkäyntikulut.

Vakuutettu voi käyttää oikeusturvavakuutusta hyväkseen myös silloin, kun hänelle tulee vakuutusyhtiön kanssa erimielisyyttä oman yhtiönsä vakuutuskorvauksesta (muusta kuin oikeusturvavakuutuksen korvauksesta).

Oikeusturvavakuutuksista on julkaistu oma opas, Perustietoa oikeusturvavakuutuksista, joka löytyy internetsivuiltamme tai jonka voit tilata Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta.

Ohjeita tarvelähtöiseen vertailuun



Jos vakuutus ei saa maksaa paljon:

- Pyydä tarjouksia ja kerro, että etsit mahdollisimman halpaa ratkaisua.
- Lue tarkoin vakuutusehdot, jotta saat käsityksen turvan laajuudesta.
- Valitse korkea omavastuu, sillä se alentaa vuosimaksua.
- Kysy keskittämisen- tai kanta-asiakasetuja sekä turvalaitealennuksia. Muista myös esim. ammattiliiton ja muiden liittojen jäsenyyden perusteella annettavat edut!
- Maksa maksu yhdessä erässä.

Jos pelkää alivakuutusta:

- Valitse täysarvovakuutus ja yksilöi omaisuutesi huolella, niin alivakuutusmahdollisuus poistuu. Huomaa, ettei täysarvo tarkoita kuitenkaan sitä, että saat vanhasta tavarasta uuden hinnan mukaisen korvauksen.
- Tarkista, sisältyykö jokin itsellesi olennainen omaisuusosa vakuutukseen automaattisesti, vain lisämaksusta vai ei ollenkaan.
- Tarkista myös, kuuluuko tavallista arvokkaampi irtaimisto vakuutukseesi.

Jos haluat turvaa myös matkatavaroille:

- Tarkista eri tuotteiden voimassaoloalueet (vain Pohjoismaat vai koko maailma)
- Tarkista mahdolliset rajoitukset, jotka koskevat tilapäisesti poissa vakuutuspaikalta olevaa omaisuutta (korvausten yläraja, auto säilytyspaikkana jne.).
- Lue suojeleohjeet.
- Vertaile omavastuuta.

Jos asut taloyhtiössä ja olet panostanut sisustukseen (parketit yms.):

- Tarkista, kuuluvatko sisustustyöt vakuutukseen automaattisesti ja mihin summaan asti vai eri maksusta.
- Tarkista, mitä vahinkoja vakuutus korvaa.

Irtaimiston vakuuttajan muistilista



- Mieti, minkälaisien vahinkojen varalta haluat irtaimistosi vakuuttaa. Riittääkö palovakuutus vai haluatko laajimman turvan, joka kattaa myös rikkoutumiset?
- Muista, että laajakaan kotivakuutus ei kata kaikkea mahdollista, mitä irtaimistolle voi sattua. Tutustu rajoitusehtoihin.
- Huomioi suppean ja laajan vakuutusturvan erot myös vakuutettujen kohteiden osalta ja esimerkiksi korvauksesta tehtävien vähennysten osalta.
- Muista vakuuttaa irtaimiston lisäksi myös rakennukset.
- Mieti irtaimistosi arvoa. Onko vakuutusmäärä tai täysarvovakuutuksen enimmäiskorvausmäärä riittävä?
- Tarkista erilaiset enimmäiskorvausmäärät eri omaisuuslajien kohdalla, esimerkiksi korujen tai työkoneiden osalta.
- Tarkista kattaako kotivakuutus myös esimerkiksi mökillä tai veneessä pysyvästi tai väliaikaisesti olevan irtaimiston. Jos tarpeen, tee näille erilliset vakuutukset.
- Muista kohteet, jotka eivät kuulu kotivakuutuksen piiriin vaan tarvitsevat oman vakuutuksen. Näitä voivat olla esimerkiksi veneet, perämoottorit, ruohonleikkurit tai ammattikäytössä olevat työkalut.
- Vertaile eri vakuutusyhtiöiden vakuutusehtoja. Pyydä tarjous ainakin kahdesta eri yhtiöstä ja vertaa myös hintoja.
- Tutustu jo etukäteen ohjeisiin siitä, mitä tehdä vahingon sattuessa. Ohjeita löytyy vakuutusyhtiöiden materiaaleista ja Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta.

Tuotevalikoima

Taulukossa ovat uusmyynnissä olevat vakuutukset. Mukana eivät ole Ålandsin kotivakuutukset (markkinoidaan lähinnä Ahvenanmaan maakunnan alueella) eivätkä eräät erityistuotteet, esimerkiksi kodinkoneliikkeiden tuotevakuutukset. Paikalliset vakuutusyhdistykset myyvät joko samanlaisia tuotteita kuin Lähivakuutus tai omia tuotteitaan. Nordea Vahinkovakuutus on markkinointitoiminimi Suomessa, juridisesti vakuutusyhtiönä on tanskalainen TrygVesta Forsikring A/S. Vakuutusta myydään pääasiassa Nordea Pankin asiakkaille. Genworth Financialin Koti-Onnivakuutuksen myynti on lopetettu, vakuutusta myytiin posteissa.

Veritas keskinäinen vahinkovakuutusyhtiö on sulautunut 1.1.2009 Aktia Oyj:öön ja toiminta jatkuu nimellä Aktia Vahinkovakuutus Oy.

Sulkeissa mainitaan henkilö, joka on tarkistanut kyseistä yhtiötä koskevat tiedot.

1) Aktia Vahinkovakuutus (Veronica Grönberg)	Optimal kotivakuutus suojataso 4, 3, 2 ja 1 (irtaimisto) suojustaso 3, 2 ja 1 (rakennus) Optimal kotivakuutus nuorisolle, alle 27-vuotiaille
2) Fennia (Tarja Luoto)	Fenniaturvan kotivakuutus (laaja ja peruskotivakuutus sekä palovakuutus)
3) If Vahinkovakuutusyhtiö (Sanna Ketola)	If Kotivakuutus (ykkös-, kakkos- ja kolmostason suosittukset) Nuorten Kotivakuutus 16–26-vuotiaille
4) Lähivakuutus (Timo Ekholm)	Kotivakuutus (Laaja turvataso, Perusturvataso, Suppea turvataso) Nuorisovakuutus, 15–27 -vuotiaille
5) Nordea Vahinkovakuutus / TrygVesta Forsikring A/S (Tiina Isoniemi)	Nordea Turva Kotivakuutus Nordea Turva Huvilavakuutus (laaja turvataso, suppea turvataso)
6) Pohjantähti (Matti J. Suvilampi)	Pohjantähtiturva kodille (korvattavat riskit valitaan yksilöllisesti, tulipalo, sähköilmiö, putkivuoto jne.)
7) Pohjola (Jorma Mustala)	Mittaturva (laaja kotivakuutus, kotivakuutus, palovakuutus) Easy nuorten vakuutus 15–25-vuotiaille
8) Tapiola (Matias Ruponen)	Kodin vakuutus (laaja, perus- ja suppea turva) Kodin vakuutus nuorisolle, 17–26-vuotiaille
9) Turva (Hannu Järvinen)	<u>Turva Koto -sopimus</u> Laaja taso: Turva Isokoto Perustaso: Turva Vakikoto Suppea taso: Turva Pikkukoto <u>Turva Koto, asiakas alle 27 v.</u> Turva Isohima (nuorten irtaimistovakuutus, laaja taso)

NUORISON KOTIVAKUUTUKSET. Hinnat 5.1.2009
Vertaa paitsi perusosia, omavastuuta ja hintaa myös turvan sisältöä.
Irtaimistovakuutus koskee vakuutuksenottajan ja muiden samassa taloudessa vakinaisesti asuvien omaisuutta. Vanhempien luona asuttaessa vain vakuutuksenottajan omaisuutta.

+ = Vakuutus sisältyy peruspakettiin. **-** = Vakuutus ei sisälly peruspakettiin.

O = Irtaimistovakuutus on voimassa taulukossa mainittuun euromäärään saakka tilapäisesti koko maailmassa.

Vastuuvakuutus: enimmäiskorvausmäärä on 80.000–170.000 euroa, omavastuu yleensä kuten irtaimistovakuutuksessa.

Oikeusturvavakuutus: enimmäiskorvausmäärä on 5.000–17.000 euroa, omavastuu yleensä 15 % kustannuksista, vähintään 150–340 euroa.

Tapaturma- ja matkustajavakuutus: vakuutussummat (hoitokulut, invaliditeetti, kuolintapaus) ovat erisuuruiset eri yhtiöillä. Peruspakettiin on yleensä liitettävissä eri maksusta myös muuta lisäturvaa kuten tapaturma- tai matkustajavakuutus puolisolle.

Vakuutusyhtiö	P E R U S O S A T (kuuluvat vakiona pakettiin)						OMAVASTUU (irtaimistovak.)	VUOSIMAKSU Ilman alennuksia	
	Irtaimisto- vakuutus enimmäis- korvaus- määrä €	Vastuu- vakuutus	Oikeus- turva- vakuutus	Matka- tavara- vakuutus	Tapa- turma- vakuutus	Matkus- taja- vakuutus			
1) Aktia Vahinkovak. Kotivakuutus nuorille, alle 27-vuotiaille	+	+	+	-	+	-	150 €	58 €/1 henk. 65 €/2 henk.	
2) Fennia Nuorten etu alle 30- vuotiaille	Vakuutukset valittavissa vapaasti Fenniaturvian vakuutuksista: Koti-, tapaturma-, lapsen sairausturva-, vuosimatka-, matkatavara-, vene- ja eläinvakuutus.						Valittavissa 84- 1.682 €	25 %:n alennus normaalin Fenniaturvian hinnasta 4. ensimmäistä kautta	
3) If Vahinkovakuutus- yhtiö If Kotivakuutus Nuoren kotivakuutus	+	-	-	O	-	-	100 € 130 € 150 € 170 € 250 € 450 € 850 € 1.700 €	län mukaan porrastettu alen- nus normaalista maksusta. 16–22 v. -10 % 23–26 v. - 5 % Nuoret saavat keskittäjäalen- nuksen jo yhdellä vakuutuk- sella, ensimmäisen keskittäjä- alennusportaan alennus on 8 %.	
4) Lähivakuutus Nuorisovakuutus 15–27-vuotiaille	+	+	+	O	+	+	100 € Vakuutuskirjaan merkitty	a) 72 €/ 1 henk 101 €/ 2 henk b) 82 €/ 1 henk 111 €/ 2 henk c) 92 €/ 1 henk 121 €/ 2 henk	
5) Nordea Vahinkova- kuutus / TrygVesta Forsikring A/S Check-in- Kotivakuutus 18–28- vuotiaille Check-in- asiakkaille	+	+	+	O	-	-	85 €	Esim. 20-v. asuinhuoneisto (25 m ²) Helsingissä, laaja turvataso ja 5.000 € vakuu- tusmäärällä 54,20 € Täysarvolla 87,31 €	
6) Pohjantähti Kotisopimus alle 27-vuotiaille	+	Kaikki osat ovat valinnaisia: Pohjantähtiturva kodille						85–3.500 € valinnan mukaan	15 %:n alennus koti- irtaimistomaksusta
7) Pohjola Easy nuorten vakuu- tus 15–25-vuotiaille	+	+	+	+	+	+	100 €	a) 93,42 € b) 134,70 € Ilman matkavakuutusta a) 40,65 € b) 81,93 €	
8) Tapiola Kodin vakuutus alle 27-vuotiaille	+	+	+	O	-	-	95 €	Normaalimaksu – 25 % nuorisosalennus	
9) Turva Turva Isohima alle 27-vuotiaille	+	+	+	O	-	-	85 €	Normaalimaksu – 25 % nuorisosalennus	

LAAJA KOTIVAKUUTUS, IRTAIMISTON VAKUUTTAMINEN (omaisuus-, vastuu- ja oikeusturvaosat). Hinnat 5.1.2009

Asukkaita yksi. 30 neliön yksiö kivirakenteisessa kerrostalossa Helsingissä. Vakuutettava irtaimisto on keskitasoista eikä arvo-omaisuutta ole. Arvioitu vakuutusmäärä 17.000 euroa. Omaisuusvakuutuksen omavastuu (OV) 126 euroa tai lähin vastaava.

Vakuutusehdoissa on eri omaisuusryhmille kuten esim. arvoesineille enimmäiskorvausmääriä. Täysarvovakuutuksissa voi olla enimmäiskorvausmäärä koko irtaimistolle. Maksu yhdessä erässä. Useammassa erässä maksettaessa hinta on korkeampi. Hinta on ilman asiakassuhteesta ja turvalaitteista annettavia alennuksia.

Täysarvovakuutuksissa vakuutus kirjassa ei ole vakuutusmäärää. Irtaimiston osalta vakuutusyhtiölle ilmoitetaan asuinpinta-ala tai huoneala ja rakennusten osalta pohjapinta-ala tai kokonaisala tai muita yhtiön vaatimia tietoja.

Huomaa, että jossakin toisessa esimerkkitapauksessa hintaerot voivat olla kokonaan toiset. Myös ehtojen sisältö ja omavastuun suuruus on otettava vertailussa huomioon. Isomman omavastuun valitseminen pudottaa hintaa. Mahdolliset alennukset vaikuttavat lopulliseen hintaan.

Pyydä tarjouksia ja vertaa sekä hintaa että sisältöä. Vakuutusyhtiöiden kotisivuilla on hintojen laskemista varten laskureita.

VAKUUTUSYHTIÖ	TÄYSARVO-VAKUUTUS (Mahd. enimmäiskorvausmäärä ja omavastuu suluisesta)	VASTUUVAKUUTUS	OIKEUSTURVA-VAKUUTUS	MAHD. PERUSMAKSU JA HINTA YHTEENSÄ	ALENNUKSET ym. erityistä Huom. alennus-% lasketaan aina edellisestä maksujäännöksestä. Alennuksia voi saada myös esim. jonkin ammattiliiton tms. jäsenenä.
1) Aktia Vahinkovak. Optimal kotivakuutus, suojataso 3	44,09 € Vakuutusmäärä 17.000 € (OV 150 €) Ei täysarvovakuutusta	14,25 €	12,35 €	+ 19 € = 89,69 €	Irtaimiston osalta Paloturva: 10 % Murtoturva: 10 % (Molemmat: 15 %)
2) Fennia Fenniaturva, laaja korvauspiiri	82,13 € (OV 150 €)	11,90 €	22,82 €	22,50 € = 139,35 €	Fenniabonus 4 % tai 10 % tai 16 % lähöbonus Varmuuslukko 10 %, murtohälytin 10 % tai hälytinjärjestelmäläennus 15 %.
3) If Vahinkovakuutusyhtiö If Kotivakuutus, laajin turvaratkaisu	90,02 € (OV 130€)	9,35 €	21,78 €	121,15 €	If keskittäjäalennus 8–14 % If Järjestöasiakkaan keskittäjäalennus 10–15 % Palon-, rikoksen- ja vuotovahingon torjunta: turvakohtainen alennus 15–50 %
4) Lähivakuutus Kotivakuutus, laaja turvataso	56,81 € (18.000 €) (OV 150 €)	10 €	20 €	86,81 €	Lähi-omistajaetu 5 % Alueellisten Lähivakuutusyhdistysten hinta- edut Kodin turvajärjestelmä- (murto-, palo ja vuotoilmaisimet) ja valvontapalvelualennus 10 %
5) Nordea Vahinkovakuutus / TrygVesta Forsikring A/S Nordea Turva Kotivakuutus Laaja turvataso	59,32 € (OV 130 €)	vastuu ja oikeusturva 37,70 €		97,02 €	Avainasiakas-alennus 15 % Kanta-asiakasalennus 7,5 % Keskittämisalennus 15 %
6) Pohjantähti Pohjantähtiturva kodille (tulipalo, sähköilmiö, luonnonilmiö, rikos, putkivuoto ja rikkoutuminen)	53,65 € (OV 126 €)	8,27 € (120.000 €) (OV 120 €)	23,67 € (8.500 €) (OV 15 %, vähintään 240 €)	85,59 €	Uudelle asiakkaalle aloitusbonus 15 % (huomioitu em. maksuissa) Suojausalennukset 10–30 % kunkin riskin maksusta Bonusalennus enintään 25 %
7) Pohjola Mittaturvan laaja kotivakuutus	80,93 € (35.960 €) (OV 150 €)	9,19 €	19,13 €	109,52 €	Keskittämisalennus 7 % Varmuuslukkoalennus 2 % Murtohälytyslaitealennus 2 % OP-bonusasiakasalennus 3 %
8) Tapiola Kodin vakuutus irtaimistolle, laaja turvan taso	69,39 € (32.634 €) (OV 150 €)	9,25 €	18 €	96,64 €	Turvalukko 5 % irtaimiston maksusta, Murtohälytin 5 % irtaimiston maksusta, Laaja turvalaite (vuoto-, palo-, murtotunnistimet + valvonta) 10 % irtaimiston ja rakennuksen maksusta, Omaetu, jopa 17%
9) Turva Turva Isokoto, laaja turvan taso	71,78 € (31.002 €) (OV 130 €)	11,00 €	18,00 €	100,78 €	Omistaja-asiakasalennus, 57 tai 10 % Liittoalennus 9 % Laaja turvalaite (vuoto-, palo-, murtotunnistimet ja valvonta) 10 % Turvalukko 5 % Murtohälytin 5 %

LAAJA KOTIVAKUUTUS, IRTAIMISTON VAKUUTTAMINEN (omaisuus-, vastuu- ja oikeusturvaosat). Hinnat 5.1.2009

Perheessä on 3 henkeä. Asuntona 75 m²:n huoneisto kivirakenteisessa kerrostalossa Helsingissä. Vakuutettava irtaimisto on keskitasoista eikä arvo-omaisuutta ole. Arvioitu vakuutusmäärä 35.000 euroa. Omaisuusvakuutuksen omavastuu 126 euroa tai lähin vastaava.

Vakuutusehdoissa on eri omaisuusryhmille kuten esim. arvoesineille enimmäiskorvausmääriä. Täysarvovakuutuksissa voi olla enimmäiskorvausmäärä koko irtaimistolle. Maksu yhdessä erässä. Kahdessa erässä maksettaessa hinta on korkeampi. Hinta on ilman asiakassuhteesta tai turvalaitteista annettuja alennuksia.

Täysarvovakuutuksissa vakuutus kirjassa ei ole vakuutusmäärää. Irtaimiston osalta vakuutusyhtiölle ilmoitetaan asuinpinta-ala tai huoneala ja rakennusten osalta pohjapinta-ala tai kokonaisala tai muita yhtiön vaatimia tietoja.

Huomaa, että jossakin toisessa esimerkkitapauksessa hintaerot voivat olla kokonaan toiset. Myös ehtojen sisältö ja omavastuun suuruus on otettava vertailussa huomioon. Isomman omavastuun valitseminen pudottaa hintaa. Mahdolliset alennukset vaikuttavat lopulliseen hintaan.

Pyydä tarjouksia ja vertaa sekä hintaa että sisältöä. Vakuutusyhtiöiden kotisivuilla on hintojen laskemista varten laskureita.

VAKUUTUSYHTIÖ	TÄYSARVO-VAKUUTUS (Mahd. enimmäiskorvaus-määrä ja oma-vastuu suluis-sa)	VASTUU-VAKUUTUS	OIKEUS-TURVA-VAKUUTUS	MAHD. PERUSMAKSU JA HINTA YHTEENSÄ	ALENNUKSET ym. erityistä Huom. alennus-% lasketaan aina edellisestä maksujännöksestä. Alennuksia voi saada myös esim. jonkin ammattiliiton tms. jäsenenä.
1) Aktia Vahinkovak. Optimal kotivakuutus, suojataso 3	90,77 € vakuutusmäärä 35.000 € (OV 150 €) Ei täysarvovakuutusta	14,25 €	12,35 €	+ 19 € = 136,37 €	Irtaimiston osalta Paloturva: 10 % Murtoturva: 10 % (Molemmat: 15 %)
2) Fennia Fenniaturva, laaja korvauspiiri	153,72 € (OV 150 €)	11,90 €	22,82 €	22,50 € = 210,94 €	Fenniabonus 4 % tai 10 % tai 16 % lähtöbonus Varmuuslukko 10 %, murtohälytin 10 % tai hälytintjärjestelmäalennus 15 %.
3) If Vahinkovakuutus-yhtiö If Kotivakuutus, laajin turvaratkaisu	150,77 € (OV 130 €)	9,35 €	21,78 €	181,90 €	If keskittäjäalennus 8–14 % If Järjestöasiakkaan keskittäjäalennus 10–15 % Palon-, rikoksen- ja vuotovahingon torjunta turvakohtainen alennus 15–50 %
4) Lähivakuutus Kotivakuutus, laaja turvataso	94,74 € (37.500 €) (OV 150 €)	10 €	20 €	124,74 €	Lähi-omistajaetu 5 % Alueellisten Lähivakuutusyhdistysten hintaedit Kodin turvajärjestelmä- (murto-, palo ja vuotoilmaisimet) ja valvontapalvelualennus 10 %
5) Nordea Vahinkovakuutus / Tryg-Vesta Forsikring A/S Nordea Turva Kotivakuutus Laaja turvataso	141,51 € (OV 130 €)	vastuu- ja oikeusturva 37,70 €		179,21 €	Avainasiakas-alennus 15 % Kanta-asiakasalennus 7,5 % Keskittämisalennus 15 %
6) Pohjantähti Pohjantähtiturva kodille (tulipalo, sähköilmiö, luonnonilmiö, rikos, putkivuoto ja rikkoutuminen)	71,37 € (OV 126 €)	10,21 € (120.000 e) (OV 120 €)	23,67 € (8.500 €) (OV 15 %, vähintään 240 €)	105,25 €	Uuden asiakkaan aloitusbonus 15 % (huomioitu em. maksuissa) Suojausalennukset 10–30 % kunkin riskin maksuista Bonusalennus enintään 25 %
7) Pohjola Mittaturvan laaja kotivakuutus	131,37 € (55.580 €) (OV 150 €)	9,19 €	19,13 €	159,69 €	Keskittämisalennus 7 % Varmuuslukkoalennus 2 % Murtohälytyslaitealennus 2 % OP-bonusasiakasalennus 3 %
8) Tapiola Kodin vakuutus irtaimistolle, laaja turvan taso	122,26 € (54.403 €) (OV 150€)	9,25 €	18,00 €	149,51 €	Turvalukko 5 % irtaimistomaksusta, Murtohälytin 5 % irtaimiston maksusta, Laaja turvalaite (vuoto-, palo-, murtotunnistimet + valvonta) 10 % irtaimiston ja rakennuksen maksusta, Omaetu, jopa 17 %
9) Turva Turva Isokoto, laaja turvan taso	126,58 € (51.683 €) (OV 130 €)	11,00 €	18,00 €	155,58 €	Omistaja-asiakasalennus 57 tai 10 % Liittoalennus 9 % Laaja turvalaite (vuoto-, palo-, murtotunnistimet ja valvonta) 10 % Turvalukko 5 % Murtohälytin 5 %

LAAJA KOTIVAKUUTUS, IRTAIMISTON VAKUUTTAMINEN (omaisuus-, vastuu- ja oikeusturvaosat). Hinnat 5.1.2009

Perheessä on 5 henkeä. Asuntona 130 m²:n huoneisto puurakenteisessa rivitalossa Oulussa. Vakuutettava irtaimisto on keskitasoista eikä arvo-omaisuutta ole. Arvioitu vakuutusmäärä 60.000 euroa. Omaisuusvakuutuksen omavastuu 126 euroa tai lähin vastaava.

Vakuutusehdoissa on eri omaisuusryhmille kuten esim. arvoesineille enimmäiskorvausmääriä. Täysarvovakuutuksissa voi olla enimmäiskorvausmäärä koko irtaimistolle. Maksu yhdessä erässä. Kahdessa erässä maksettaessa hinta on korkeampi. Hinta on ilman asiakaskohtaista tai turvalaiteista annettavia alennuksia.

Täysarvovakuutuksissa vakuutuskirjassa ei ole vakuutusmäärää. Irtaimiston osalta vakuutusyhtiölle ilmoitetaan asuinpinta-ala tai huoneala ja rakennusten osalta pohjapinta-ala tai kokonaisala tai muita yhtiön vaatimia tietoja.

Jossakin toisessa esimerkkitapauksessa hintaerot voivat olla kokonaan toiset. Myös ehtojen sisältö ja omavastuun suuruus on otettava vertailussa huomioon. Isomman omavastuun valitseminen pudottaa hintaa. Mahdolliset alennukset vaikuttavat lopulliseen hintaan.

Pyydä tarjouksia ja vertaa sekä hintaa että sisältöä. Vakuutusyhtiöiden kotisivuilla on hintojen laskemista varten laskureita.

VAKUUTUSYHTIÖ	TÄYSARVO-VAKUUTUS (Mahd. enimmäiskorvausmäärä ja omavastuu suluissa)	VASTUU-VAKUUTUS	OIKEUS-TURVA-VAKUUTUS	MAHD. PERUS-MAKSU JA HINTA YHTEENSÄ	ALENNUKSET ym. erityistä Huom. alennus-% lasketaan aina edellisestä maksujäännöksestä. Alennuksia voi saada myös esim. jonkin ammattiliiton tms. jäsenenä.
1) Aktia Vahinkovakuutus Optimal kotivakuutus, suojatase 3	155,61 € vakuutusmäärä 60.000 € (OV 150 €) Ei täysarvovakuutusta	14,25€	12,35€	+ 19€ = 201,21 €	Irtaimiston osalta Paloturva: 10 % Murtoturva: 10 % (Molemmat: 15 %)
2) Fennia Fenniaturva, laaja korvauspiiri	247,63 € (OV 150 €)	11,90 €	22,82 €	22,50 € = 304,85 €	Fenniabonus 4 % tai 10 % tai 16 % lähtöbonus Varmuuslukko 10 %, murtohälytin 10 % tai hälytinjärjestelmäalennus 15 %.
3) If Vahinkovakuutusyhtiö If Kotivakuutus, laajin turvratkaisu	188,85 € (OV 130 €)	9,35 €	21,78 €	219,98 €	If keskittäjäalennus 8-14 % If Järjestöasiakkaan keskittäjäalennus 10-15 % Palon-, rikoksen- ja vuotovahingon torjunta turvakohtainen alennus 15-50 %
4) Lähivakuutus Kotivakuutus, laaja turvataso	153,25 € (65.000 €) (OV 150 €)	10 €	20 €	176,33 €	Lähi-omistajaetu 5 % Alueellisten Lähivakuutusyhdistysten hintaedit. Kodin turvajärjestelmä- (murto-, palo ja vuotoilmaisimet) ja valvontapalvelualennus 10 %
5) Nordea Vahinkovakuutus / TrygVesta Forsikring A/S Nordea Turva Kotivakuutus Laaja turvataso	216,38 € (OV 130 €)	vastuu- ja oikeusturva 37,70 €		254,08 €	Avainasiakas-alennus 15 % Kanta-asiakasalennus 7,5 % Keskittämisalennus 15 %
6) Pohjantähti Pohjantähtiturva kodille (tulipalo, sähköilmiö, luonnonilmiö, rikos, putkivuoto ja rikkoutuminen)	101,01 € (OV 126 €)	12,16 € (120.000 €) (OV 126 €)	23,67 € (8.500 €) (OV 15 %, vähintään 240 €)	136,83 €	Uuden asiakkaan aloitusbonus 15 % (huomioitu em. maksuissa) Suojausalennukset 10 – 30 % kunkin riskin maksusta Bonusalennus enintään 25 %
7) Pohjola Mittaturvan laaja kotivakuutus	150,24 € (82.710 €) (OV 150 €)	9,19 €	19,13 €	178,56 €	Keskittämisalennus 7 % Varmuuslukkoalennus 2 % Murtohälytyslaitealennus 2 % OP-bonusasiakasalennus 3 %
8) Tapiola Kodin vakuutus irtaimistolle, laaja turvan tase	150,71 € (77. 516 €) (OV 150 €)	9,25 €	18,00 €	177,96 €	Turvalukko 5 % irtaimiston maksusta, Murtohälytin 5 % irtaimiston maksusta, Laaja turvalaite (vuoto-, palo-, murtotunnistimet + valvonta) 10 % irtaimiston ja rakennuksen maksusta, Omaetu, jopa 17 %
9) Turva Turva Isokoto, laaja turvan tase	142,65 € (73.639 €) (OV 130 €)	11,00 €	18,00 €	171,65 €	Omistaja-asiakasalennus 5, 7 tai 10 % Liittoalennus 9 % Laaja turvalaite (vuoto-, palo-, murtotunnistimet ja valvonta) 10 % Turvalukko 5 % Murtohälytin 5 %

LAAJAT KOTIVAKUUTUKSET

Irtaimiston korvausten vuotuiset ikävähennykset / laskutapa

Korvauksen määrän perusteena irtaimistovahingoissa on jälleenhankinta-arvo (eli vastaavan uuden omaisuuden hankkimiseen tarvittava rahamäärä) tai päivänarvo (eli arvo, jossa on otettu huomioon omaisuuden iän ja kunnan vaikutus).

Vakuutusehdoissa on joidenkin omaisuusryhmien osalta vuotuisia ikävähennyksiä. Vähennykset tehdään esineen jälleenhankinta-arvosta. Taulukoista käy ilmi vähennysten laskutapa, vähennysprosentit ja omaisuusryhmät, joita vähennykset koskevat. Ikävähennysten lisäksi vähennetään omavastuu.

Jälleenhankinta-arvosta käytetään myös nimitystä uudishinta tai uusarvo ja päivänarvosta nimitystä nykyhinta tai nykyarvo.

VAKUUTUSYHTIÖ	MITEN IRTAIMISTON IKÄVÄHENNYKSET LASKETAAN		
1) Aktia Vahinkovakuutus Optimal kotivakuutus, suojatase 3	2. käyttövuodesta	Vuodet x poisto-%. Vähennys enintään 80 %	Korjauskuluja maksetaan ikäpoistoin laskettuun arvoon asti.
2) Fennia Fenniaturva, laaja korvauspiiri	Ehdoissa taulukko, jota sovelletaan arvioitaessa mainittujen esineiden jälleenhankinta- tai päivänarvoa. Taulukossa esitetään päivänarvo prosentteina jälleenhankinta-arvosta. Jos tilalle hankitaan vastaava omaisuus, jälleenhankinta-arvo maksetaan pidempään.		
3) If Vahinkovakuutus If Kotivakuutus, laajin turvatarkaisu	3. käyttövuodesta vähennys myös vahinkovuodelta	Vuodet x poisto-%	Korjauskulut voivat olla enintään ikäpoistoilla lasketun käyvän hinnan mukaiset
4) Lähivakuutus Kotivakuutus laaja turvataso	2. käyttövuodesta	Täyttyneet kalenterivuodet x poisto-%	Korjauskustannuksia korvataan enintään ikävähennyksellä laskettuun arvoon asti.
5) Nordea Vahinkovakuutus / TrygVesta Forsikring A/S Nordea Turva Kotivakuutus Laaja turvataso	3. käyttövuodesta vähennys myös vahinkovuodelta	Vuodet x poisto-%	Ei poistoja laskuun perustuvista korjauskustannuksista. Korjauskustannuksia maksetaan enintään laskettuun vahingon määrään asti.
6) Pohjantähti Pohjantähtiturva kodille	Ikä lasketaan vähentämällä vahinkovuodesta käyttöönottovuosi. Ehdoissa taulukko, josta näkyy mainittuihin esineryhmiin kuuluvien esineiden korvausmäärät prosentteina uusarvosta		Korjauskustannuksia maksetaan enintään laskettuun vahingon määrään asti.
7) Pohjola Mittaturva, laaja kotivakuutus	2. käyttövuodesta	Täyttyneet kalenterivuodet x poisto-%	Ei poistoja, jos korjataan, korvaus enintään omaisuuden arvo
8) Tapiola Kodin vakuutus irtaimistolle, laaja turvan taso	3. käyttövuodesta vähennys myös vahinkovuodelta	Vuodet x poisto-%	Korjauskuluja maksetaan ikäpoistoin laskettuun arvoon asti.
9) Turva Turva Isokoto, laaja turvan taso	3. käyttövuodesta	Täydet kalenterivuodet x poisto-% + vahinkovuosi	Korjauskuluja maksetaan ikäpoistoin laskettuun arvoon asti.

LAAJAT KOTIVAKUUTUKSET

Irtaimiston korvausten vuotuiset ikävähennykset / tietyt omaisuusryhmät

Vakuutusyhtiö	TV-, radio- ja videolaitteet	Kodinkoneet	Atk-laitteet oheislaitteineen	Matkapuhelimet oheislaitteineen	Ansiotyössä käytettävät omat koneet ja laitteet
1) Aktia Vahinkovakuutus Optimal kotivakuutus, suojataso 3	10 % + elektroniikka ja optiset laitteet	10 %	Päivänarvo	Päivänarvo	Vähennysprosentit samat kuin kodinkoneilla
2) Fennia Fenniaturva, laaja korvauspiiri	7 v. ikään 100 % 8 v. 44 %, jne 8 % /vuosi	11 v. ikään 100 % 12 v. 45 %, jne 5 % vuosi	3 v. ikään 100 % 4 v. 40 %, jne 20 % /vuosi	3 v. ikään 100 % 4 v. 40 %, jne 20 % /vuosi	6 v. ikään 100 % 7 v. 40 %, jne 10 % /vuosi
3) If Vahinkovakuutusyhtiö If Kotivakuutus, laajin turvaratkaisu	9 % + muut elektroniset ja optiset laitteet	7 %	18 %	30 %	18 % (yrittäjätöiminnan omaisuus)
4) Lähivakuutus Kotivakuutus, laaja turvataso	8 % + muu kodin elektroniikka ja optiset laitteet	8 % + muut koneet	20 %	20 %	20 %
5) Nordea Vahinkovakuutus / TrygVesta Forsikring A/S Nordea Turva Kotivakuutus Laaja turvataso	10 %	6 %	30 %	30 %	20 %
6) Pohjantähti Pohjantähtiturva kodille	4 v. ikään korvaus 100 %, 5 v 68 % 6 v 60 % 7 v 52 % jne 8 % /vuosi. kamera, videokamera ks. sarake ”muuta”	6 v. ikään korvaus 100 %, 7 v 58 % 8 v 51 % 9 v 44 % jne 7 % /vuosi.	1 v ikään 100 % 2 v 80 % 3 v 60 % 4 v 40 % 5 v 20 % 6 v 0 %	1 v ikään 100 % 2 v 80 % 3 v 60 % 4 v 40 % 5 v 20 % 6 v 0 %	1 v ikään 100 % 2 v 80 % 3 v 60 % 4 v 40 % 5 v 20 % 6 v 0 %
7) Pohjola Mittaturva, laaja kotivakuutus	10 % + muut optiset ja elektroniset laitteet	10 %	25 %	25 %	----
8) Tapiola Kodin vakuutus irtaimistolle, laaja turvan taso	8 % + viihde- ja muu elektroniikka, stereot, kiikarit	8 %	20 %	20 %	20 %
9) Turva Turva Isokoto, laaja turvan taso	8 % + viihdeelektroniikka	8 % (ei palovahingoissa)	20 %	20 %	20 %

--- = Omaisuudesta ei tehdä ikävähennyksiä. Korvaus lasketaan jälleenhankinta- tai päivänarvon perusteella

Vakuutuksia ei pidä vertailla vain jonkin yksityiskohdan perusteella, vaan huomioon on otettava kokonaisuus. Esim. irtaimiston ikävähennysten merkitystä arvioitaessa on muistettava myös päivänarvo- ja jälleenhankinta-arvosäännökset, eräiden omaisuusryhmien kuten ansiotyövälineiden tai ATK-laitteiden enimmäiskorvausmäärät ja enimmäiskorvaukset, jos omaisuutta säilytetään vakuutuspaikan ulkopuolella kuten autossa tai ullakolla.

LAAJAT KOTIVAKUUTUKSET

Irtaimiston korvausten vuotuiset ikävähennykset / tietyt omaisuusryhmät

Vakuutusyhtiö	Vaatteet	Silmälasit	Urheiluvälineet ¹⁾	Polkupyörät	Muuta
1) Aktia Vahinkovak. Optimal kotivakuutus, suojataso 3	10 % Yksittäisvahingossa + tekstiilit Huonekalut päivänarvo	10 % Aurinkolasit, silmälasien kehykset & silmälasien max.korvaus 200 €	20 %	10 % + lastenvaunut	----
2) Fennia Fenniaturva, laaja korvauspiiri	4 v. ikään 100 % 5 v. 40 %, jne 15 % /vuosi	3 v. ikään 100 % 4 v. 40 %, jne 20 % /vuosi (rikkoutumista ei korvata)	4 v. ikään 100 % 5 v. 40 %, jne 15 % /vuosi	6 v. ikään 100 % 7 v. 40 %, jne 10 % /vuosi	----
3) If Vahinkovakuutusyhtiö If Kotivakuutus, laajin turvaratkaisu	18 %	18 %	18 %	9 %	----
4) Lähivakuutus Kotivakuutus laaja turvataso	20 % + asusteet ja jalkineet	20 %	20 %	10 %	10 % Sähkö- ja polttomoottorikäyttöiset työkalut ja kiinteistön hoitoon käytettävät koneet ja laitteet
5) Nordea Vahinkovakuutus / TrygVesta Forsikring A/S Nordea Turva Kotivakuutus Laaja turvataso	20 % + jalkineet	20 %	20 %	10 %	----
6) Pohjantähti Pohjantähtiturva kodille	1 v ikään 100 % 2 v 80 % 3 v 60 % 4 v 40 % 5 v 20 % 6 v 0 %	1 v ikään 100 % 2 v 80 % 3 v 60 % 4 v 40 % 5 v 20 % 6 v 0 %	1 v ikään 100 % 2 v 80 % 3 v 60 % 4 v 40 % 5 v 20 % 6 v 0 %	1 v. ikään 100 % 2 v 90 % 3 v 80 % 4 v 70 % jne 10 % /vuosi	Tietyt työkalut, vene+perämootti, <u>videokamera</u> , <u>kamera</u> 3 vuoden ikään korvaus 100 %, 4 v 70 % 5 v 60 % jne 10 % /vuosi
7) Pohjola Mittaturva, laaja kotivakuutus	25 % + asusteet ja jalkineet	25 %	25 %	10 %	10 % Moottorikäyttöiset työkalut ja -koneet sekä perämootorit
8) Tapiola Kodin vakuutus irtaimistolle, laaja turvan taso	20 % + jalkineet	20 %	20 % + harrastusvälineet	10 %	10 % Moottoroidut laitteet, lasten turvaistuin, suksiboksi, ajovarusteet, proteesit ja apuvälineet
9) Turva Turva Isokoto, laaja turvataso	20 %	20 %	20 %	10 %	mm. 10 % Moottoroidut laitteet, lasten turvaistuin, suksiboksi, ajovarusteet, proteesit ja apuvälineet.

¹⁾ Urheiluvälineiden rikkoutumista käytössä ei yleensä korvata. Sama koskee urheiluvälineenä käytettyä polkupyörää.

Vakuutuksia ei pidä vertailla vain jonkin yksityiskohdan perusteella, vaan huomioon on otettava kokonaisuus. Esim. irtaimiston ikävähennyksen merkitystä arvioitaessa on muistettava myös päivänarvo- ja jälleenhankinta-arvosäännökset, eräiden omaisuusryhmien kuten ansiotyövälineiden tai ATK-laitteiden enimmäiskorvausmäärät ja enimmäiskorvaukset, jos omaisuutta säilytetään vakuutuspaikan ulkopuolella kuten autossa tai ullakolla.