

Folksam

Maatilavakuutus

Tuotetiedot

Voimassa 1.10.2018 alkaen

Tuotetiedoista saat tarvitsemasi tiedot voidaksesi valita tarpeitasi parhaiten vastaavan vakuutuksen. Vakuutus-
turva on selostettu oleellisimmilta osilta. Seloste ei ole täydellinen. Sen vuoksi sinun tulee tutustua myös vakuutus-
ehtoihin.

Maatilavakuutus

Maatilavakuutus on joustava maatilavakuutus, jolla voit vakuuttaa monet maatilalla ja kodissa esiintyvät tavalliset riskit.

Maatilavakuutus perustuu omaisuusvakuutukseen. Täydentämällä omaisuusvakuutusta erilaisilla lisäturvavakuutuksilla voit rakentaa perheesi ja maatilasi tarvitseman vakuutusturvan. Sinun tulee aina erikseen sopia lisäturvavakuutuksien sisällyttämisestä maatilavakuutukseesi.

Maatilavakuutukseen voit liittää seuraavat lisäturvavakuutukset, jotka on kuvattu tuonnempana tässä tuotetiedossa:

- Vastuuvakuutus
- Oikeusturvavakuutus
- Uusarvovakuutus yksityistalouden irtaimistolle
- Keskeytysvakuutus
- Tuotantoeläinvakuutus
- Leikkuupuimuri- ja muun ei rekisteröitävän moottorikäyttöisen työkoneneen vakuutus
- Pienveneiden palo- ja varkausvakuutus
- Metsävakuutus
- Maatilan öljyvahinkovakuutus.

Voit myös täydentää maatilavakuutustasi vapaa-ajan yksityistapaturmavakuutuksella, tapaturma- ja sairauskulu- vakuutuksella, matkustajavakuutuksella, matkatavaravakuutuksella, koira- ja kissa- tai hevosvakuutuksella. Näille on saatavana erilliset tuotetiedot.

Vakuutuksen piiriin kuuluvat henkilöt

Maatilavakuutus on voimassa vakuutuksenottajan eduksi, ja vakuutuksenottajan ollessa yksityishenkilö, ovat vakuutettuina kaikki vakituisesti samassa taloudessa asuvat henkilöt, esim. puoliso ja lapset.

Millaisia riskejä vastaan haluat suojautua?

Kun on päätettävä maatilan ja kodin vakuutuksista, on mietittävä mitkä vakuutustarpeet ovat, arvioitava omaisuuden arvo ja punnittava olemassa olevat riskit.

Maatilavakuutus on suunniteltu siten, että voimme mitoit- taa vakuutuksen sopimaan juuri sinun maatilallesi. Tarjoamme vakuutusturvaa eri tasoilla, joita voit yhdistellä saadaksesi oikeantasoisien suojan kaikenlaiselle omaisuu- dellesi.

Perussuoja	Lisäsuojat
<ul style="list-style-type: none">• Palo• Myrsky	<ul style="list-style-type: none">• Varkaus, ilki-valta• Vuoto• Muu äkillinen ja ennalta arvaamaton vahinko

Perussuoja

Joissain tapauksissa ainoastaan palo- ja myrskyvahinkoja korvaava vakuutus saattaa olla riittävä jos haluat suojata maatilasi ja kotisi ainoastaan yllämainittuja riskejä vastaan.

Tavallisimmat korvattavat vahingot ovat:

- palovahingot
- salamaniskun aiheuttamat vahingot, joiden seurauksena on omaisuuden mekaaninen pirstoutuminen
- myrskyvahingot.

Esimerkkejä:

- kipinä sytyttää rakennuksen
- ukonilmalla salama iskee rakennukseen ja pirstoo seinäpinnoitetta sytyttämättä tulipaloo
- myrsky kaataa puun talousrakennuksen päälle ja rakennus vahingoittuu

Vakuutuksesta korvataan myös äkillisestä ja ennalta-arvaamattomasta sähköilmiöstä aiheutunut vahinko rakennuksen sähköpääkeskukselle sekä sähkömoottorin käämi- tykselle.

Yksityistalouden osalta perusturvasta korvataan myös rakennukselle ja siinä olevalle irtaimistolle aiheutunut vahinko, jonka syynä on poikkeuksellinen rankkasade, vesistö- tai merivesitulva.

Rankkasadetulvalla tarkoitetaan tilannetta, jossa poikkeuksellisen voimakas sade aiheuttaa maanpinnalla veden tulvimisen. Poikkeuksellisenä pidetään sadetta, kun sademäärä on 30 mm tunnissa tai 75 mm vuorokaudessa. Vesistötulvalla tarkoitetaan vesistöjen poikkeuksellista vedenpinnan nousua, joka johtuu poikkeuksellisista sateista tai lumen sulamisesta. Merivesitulvalla tarkoitetaan poikkeuksellista merenpinnan nousua, joka johtuu myrskytuulesta, ilmanpaineen vaihtelusta tai virtauksesta Tanskan salmissa. Poikkeuksellisenä vedenpinnan tai merenpinnan nousuna pidetään vedenkorkeutta, jonka esiintymistodennäköisyys on kerran 50 vuodessa tai harvemmin.

Poikkeuksellisia tapahtumia eivät ole vedenpinnan tason normaali vaihtelu, aallokosta johtuva tulva tai esimerkiksi vesistön keväinen tulviminen.

Esimerkki poikkeuksellisesta tulvasta:

- poikkeuksellinen rankkasade aiheuttaa veden tunkeutumisen taloon suoraan maanpinnalta esimerkiksi venttiilin kautta tai sisätiloissa viemäriputkiston kautta vahingoittaen rakenteita ja irtaimistoa.

Lisäsuojat

Voit valita myös paremman suojan, joka korvaa lisäksi varkaus-, ilki-valta- ja murto- vahingot sekä yksityistaloudelle suojan salamaniskun tai muun sähköilmiön aiheuttamille vahingoille. Tämä vaihtoehto saattaa tarjota riittävän vakuutusturvan rakennuksille, joissa ei ole vesiliitäntää.

Jos rakennuksessa on vesijohtoja, tulisi vakuutukseen lisätä vuotovakuutus. Vuotovakuutusta ei kuitenkaan voida lisätä jos rakennuksen käyttövesijohtoverkosto on vanhempi kuin 35 vuotta.

Tavallisimmat korvattavat vahingot ovat:

- murto- ja varkausvahingot
- rakennuksen ja irtaimiston vuotovahingot

Esimerkkejä:

- viikonlopun aikana rakennukseen murtaudutaan rikkomalla ovi
- vuoto käyttövesijohdossa aiheuttaa kosteusvaurioita talon rakenteisiin

Voit valita vielä paremman vakuutusuojan, joka korvaa useimmat äkilliset ja ennalta-arvaamattomat maatalan tai kodin omaisuusvahingot. Kyse voi olla salamaniskun tai muun sähköilmiön aiheuttamista vahingoista maatalouden omaisuudelle tai rikkoutumisvahingoista maatalousirtaimistolle, rakennuksille ja koti-irtaimistolle.

Rikkoutumisvahinkona tarkoitetaan tässä, äkillisestä ja ennalta-arvaamattomasta ulkoisesta syystä aiheutuvaa vahinkotapahtumaa. Rikkoutumisvahinkona ei pidetä vahinkoa, joka johtuu kulumisesta tai muusta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä, eikä siis korvata vakuutuksesta.

Tavallisimmat korvattavat vahingot ovat:

- vahingot, jotka itse vahingossa aiheutavat omaisuudellesi
- sähköilmiöiden, kuten salamaniskun aiheuttamat vahingot

Esimerkkejä:

- perheen lapsi kaataa vahingossa maljakon lasipöydälle, joka menee rikki
- maitotankin kompressori menee rikki; se on korjattava ja maito pilaantuu.

Mitä vakuutukseen sisältyy?

Maatilavakuutuksella vakuutetaan maatalousirtaimisto, -tuotteet, -tarvikkeet ja rakennukset sekä henkilökohtainen irtain omaisuus.

Rakennukset

Maatalan rakennukset käsittävät sekä asuin- ja vapaa-ajanrakennukset että tuotanto- ja varistorakennukset. Rakennukset vakuutetaan käyttötarkoituksensa mukaisesti. Mikäli rakennuksessa on käyttötarkoitukseltaan erilaisia osia, ne määritellään omiksi vakuutuskohteikseen. Rakennuksella tarkoitetaan myös joitakin tiettyjä rakennukseen kuuluvia laitteistoja, kuten sen normaaliin lämmitykseen, ilmastointiin ja valaistukseen liittyviä laitteita ja käyttö- ja viemäri-vesiputkistoa sekä joitakin sen hoidon yhteydessä käytettäviä varusteita. Rakennukseen ei lasketa kuuluvan rakennuksen perusanturoiden alapuolella olevat rakenteet, kuten paalutukset ja salaojaputkistot, eikä maatalan tai tontin maaperä.

Asuinrakennuksen lämmitykseen käytetty öljysäiliö

Vakuutuksen kohteena on yksityistalouden asuinrakennuksen yhteydessä oleva oma maaperä 500 000 euron enimmäiskorvausmäärään asti, siinä tapauksessa, että vahinko on aiheutunut äkillisesti ja ennalta-arvaamattomasti, yksinomaan vakuutetun yksityiskäytössä olevan asuinrakennuksen lämmitykseen käytettävän öljylämmityslaitteistosta vuotaneesta öljystä. Korvauksen edellytyksenä on kuitenkin, että vahinko on tapahtunut korvattavan esinevahingon seurauksena. Rakennuksen on siis oltava vakuutettuna vuotovahinkojen varalta.

Muut maatilataloutta palvelevat öljysäiliöt ja -laitteet

Maatilataloutta palvelevasta öljysäiliöstä ja -laitteistosta, kuten kuivurin ja eläinsuojan lämmitykseen käytettävästä öljysäiliöstä tai farmarisäiliöstä, äkillisesti ja ennalta-arvaamattomasti vuotaneen öljyn aiheuttamat oman maaperän puhdistuskustannuksien enimmäiskorvausmäärä on 20 000 euroa. Korvauksen edellytyksenä on, että vahinko on tapahtunut korvattavan esinevahingon seurauksena. Öljysäiliön on siis oltava vakuutettuna vuotovahinkojen varalta.

Vakuutuksesta ei korvata maaperälle aiheutunutta vahinkoa, kun öljyvuoto on aiheutunut ruostumisesta, korroosion tai muusta pitkäaikaisesta vaikutuksesta.

Öljysäiliöiden ja lämmityslaitteiden kuntoa on säännöllisesti tarkastettava. Tarkastus on suoritettava viranomaisen hyväksymällä yrityksellä, tarkastuksesta on laadittava pöytäkirja ja se on annettava kunnan pelastuslaitokselle tiedoksi.

Asuin- ja vapaa-ajanrakennus

Asuinrakennuksella tarkoitetaan sinun ja perheesi pääasiallisessa ympärivuotisessa asuinkäytössä olevaa maatalan päärakennusta. Vapaa-ajanrakennus on vastaavasti perheen vapaa-ajanviettoon käytetty rakennus. Vakuutukseen kuuluu myös rakennuksen lisäksi rakennuksessa olevat kiinteät jäähdytys-, ilmastointi- ja keskuslämmityslaitteet. Asuintaloon lasketaan lisäksi tavalliset piha-alueella olevat kiinteät rakennelmat (esim. pienet leikkimökit ja kii-vaustelineet).

Maatalous- ja tuotantorakennukset

Maatalous- ja tuotantorakennusten osalta vakuutuksen kohteena ovat myös rakennukseen kuuluvat, kiinteästi asennetut koneet, automaatiikka, ruokintalaitteiston ATK-varusteet ja muut vastaavat laitteistot, jotka palvelevat rakennusta ja siinä harjoitettavaa toimintaa.

Vakuutuksen kohteena ovat myös vakuutus kirjassa mainitut vakuutetun maatilatalouden harjoittamiseen liittyvä liitännäiselinkeinon harjoittamiseen käytettävät rakennukset. Liitännäiselinkeinona ei katsota turkistarhausta tai kasvi-huoneviljelyä.

Pelkästään liitännäiselinkeinon harjoittamiseen käytettävään rakennukseen kuuluu ainoastaan normaaliin lämmitykseen, ilmastointiin ja valaistukseen liittyvät laitteet sekä

käyttö- ja viemäri-vesiputkisto. Liitännäiselinkeinon harjoittamiseen liittyvät koneet ja laitteet eivät tällöin sisälly rakennuskohteeseen, vaikka ne olisivatkin kiinteästi asennettuja. Nämä koneet ja laitteet on vakuutettava erikseen.

Maatilairtaimisto

Maatilairtaimistolla tarkoitetaan mm. maatalouskoneita, -työvälineitä ja -laitteistoja. Kyseessä on maatilatalouden harjoittamiseen tavallisesti käytettävät koneet ja kalusto, kuten esimerkiksi hitsauslaitteet, tilan sähkömoottorit, kompressorit, painepesurit, moottorisahat ja traktoriin liitettävät työkoneet, kuten aura, äes ja kylvölannoitin. Tähän ryhmään eivät kuulu omalla konevoimalla kulkevat, ajettavat koneet ja laitteet. Näille koneille, paitsi metsätaloukskoneille, on erillinen lisäturvavakuutus.

Maatalouskoneisiin ja -kalustoon ei katsota kuuluvan maatalousrakennuksiin kuuluvat, kiinteästi asennetut koneet, automatiikka, ruokintalaitteiston ATK-varusteet ja muut vastaavat laitteistot, jotka palvelevat rakennusta ja siinä harjoitettavaa toimintaa.

Vakuutukseen sisältyy, 8 500 euroon asti, myös vuokrattu tai lainattu maatalouskone tai -laite, joka vakuutusnotan omistamana kuuluisi vakuutuksen piiriin. Lisäksi vakuutukseen sisältyy useamman tilan yhteisomistuksessa olevat maatalouskoneet vakuutuskirjaan merkittyyn ja vakuutusnotan omistussuosuuden määrään asti.

Maataloustuotteet

Maataloustuotteiksi katsotaan omalla maatilalla kasvatetut, tuotetut tai tilan omaan käyttöön hankitut vilja- ja siemenvilja, juurikasvit, vihannekset sekä ostorehut. Maataloustuotteiksi ei katsota muita eläinkunnan tuotteita kuin maito, kananmunat ja villa. Kasvava sato on vakuutuksen kohteena vain palovahinkojen varalta.

Omalla tilalla harjoitettuun jatkojalostukseen käytettävät tuotteet vakuutetaan liitännäiselinkeinon vaihto-omaisuutena raaka-aineena, valmiina tai puolivalmiina tuotteina.

Maataloustarvikkeet

Maataloustarvikkeisiin kuuluu mm. lannoitteet, kasvinsuojeluaineet, poltto- ja voiteluaineet sekä polttopuut, kotitarvepuutavaraa ja muut rakennustarvikkeet 5 000 euron arvosta.

Henkilökohtainen irtaimisto

Henkilökohtaisella irtaimistolla tarkoitetaan sellaista omaisuutta, jota tavallisesti pidetään kodissa, mm. käyttöesineet ja vaatteet. Irtaimien omaisuuteen kuuluvat myös rahat, muut maksuvälineet ja arvopaperit 510 euroon asti, lemmikkieläimet, jotka tavallisesti elävät asuinhuoneistossa, vapaasti myytävänä olevat kotitietokoneiden, yksityis- ja maatalouskäytössä olevat, ATK-ohjelmat ja sellainen vuokrattu tai lainattu omaisuus, joka vakuutetun omistamana kuuluisi vakuutuksen piiriin.

Muulle lainaamasi omaisuus ei sisälly vakuutukseen, koska sinulla ei ole mahdollisuutta valvoa sen käyttöä.

Tietyt omaisuuden lajit eivät kuulu vakuutuksen piiriin. Esimerkkejä tällaisesta omaisuudesta ovat moottorikäyttöiset koneet ja laitteet.

Miten omaisuus vakuutetaan?

Osa omaisuudesta on vakuutettu sen arvon mukaan ja osa täydestä arvosta yksikkömäärän mukaan.

Omaisuuden ollessa vakuutettuna siitä arvosta (vakuutusmäärä), jonka ilmoitat vakuutushakemuksessa ja joka mainitaan vakuutuskirjassa, vakuutusmäärä on vakuutusyhtiön korvausvastuun yläraja. Jotta vakuutusmäärä seuraisi yleistä kustannustasoa, se on sidottu indeksiin. Irtaimiston vakuutusmäärä tarkistetaan vuosittain kuluttajahintaindeksillä ja rakennusten vakuutusmäärä rakennuskustannusindeksillä.

Omaisuuden vakuutusarvo on sen jälleenhankinta-arvo, ellei muuta ole sovittu ja siitä tehty merkintää vakuutuskirjaan. Jälleenhankinta-arvolla tarkoitetaan sitä rahamäärää, joka tarvitaan samanlaisen tai vastaavan uuden omaisuuden hankkimiseen.

Vakuutusnotan itse valmistamien jalostettavaksi tai myytäväksi tarkoitettujen puolivalmisteiden tai valmiiden tuotteiden vakuutusarvo on nettohankintahinta, lisättyinä valmistus- ja jalostuskustannuksilla.

Kun omaisuus on vakuutettu täydestä arvosta, sinun ei tarvitse määritellä vakuutusmäärää, vaan vakuutus ja maksu perustuvat ilmoitettuun yksikkölukuun, esim. m².

Ensivastuumäärä on vakuutuskirjaan merkitty vakuutuksen kohteelle sovittu vakuutusmäärä. Ensivastuuta käytetään, kun rakennukselle, iän, muuttuneen käyttötarkoituksen tai muun johdosta ei ole perusteltua vakuuttaa jälleenhankinta- tai täydestä arvosta, tai kun jälleenhankinta- tai päivänarvoa ei voi määritellä. Ensivastuulla vakuutettu rakennus on vakuutettu ainoastaan palo- ja myrskyvahinkojen varalta.

Vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa sillä paikalla (vakuutuspaikalla) tai Suomessa sijaitsevilla paikoilla, jotka ilmoitat vakuutushakemuksessasi ja jotka mainitaan vakuutuskirjassa. Maatalousirtaimiston ja siihen liittyvän liitännäiselinkeinoirtaimiston osalta vakuutus on voimassa myös tilalta tapahtuvien tilapäisten siirtojen aikana Suomessa. Maatalous- ja siihen liittyvän liitännäiselinkeinoirtaimistot ja -tuotteet sisältyvät myös vakuutukseen 8 500 euron arvosta per kuljetus ja 17 000 euron arvosta per vakuutuskausi, kun kuljetus tapahtuu omalla kulkuneuvollasi.

Henkilökohtaisen irtaimistosi osalta vakuutus on voimassa myös tilapäisten siirtojen aikana kaikkialla maailmassa 5 100 euroon asti. Tilapäinen siirto tarkoittaa, että vakuutettu omaisuus siirretään vakuutuspaikalta ja tuodaan lyhyen ajan kuluttua takaisin esim. tuttavien luona vierailun jälkeen, ulkomailla tapahtuvien matkojen, työpaikalla käynnin tai jonkun muun lyhyen kotoa poissaolon jälkeen.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoja tilapäisten siirtojen aikana, jos omaisuus on vakuutettu ainoastaan palo- ja myrksyvahinkojen varalta.

Rahojen, muiden maksuvälineiden ja arvopapereiden osalta vakuutus on voimassa ainoastaan vakuutuspaikalla.

Näin vahingot korvataan

Korvauksen lähtökohtana on omaisuuden jälleenhankinta-arvo. Jälleenhankinta-arvolla tarkoitetaan sitä määrää, joka vaaditaan samanlaisen tai vastaavan uuden omaisuuden hankkimiseen. Vakuutusyhtiö voi valita vahingoittuneen omaisuuden korjaamisen ja vastaavan uuden omaisuuden hankinnan välillä.

Jos omaisuuden päivänarvo on alle 50 % jälleenhankinta-arvosta, korvaus suoritetaan päivänarvon mukaisesti. Päivänarvolla tarkoitetaan sitä määrää, joka saadaan kun jälleenhankinta-arvosta vähennetään yhtä paljon kuin omaisuus on menettänyt arvoa mm. iästä tai käytöstä johtuen. Päivänarvo riittää hyvin harvoin uuden vastaavan omaisuuden hankkimiseen.

Jos vakuutusmäärä on ensivastuu määrä, korvauksen määrä on vahingon määrä vähennettynä mahdollisilla vähennyksillä ja omavastuulla. Korvauksen määrä on kuitenkin enintään sovittu ensivastuun määrä.

Vakuutus korvaa suoranaisen omaisuusvahingon lisäksi myös kohtuulliset, korvattavasta vahinkotapauksesta aiheutuneet lisävahingot:

- jos asuintalo on kokonaan tai osittain käyttökelloton ja sinun on muutettava joksikin aikaa pois
- vahingon torjumisessa tai rajoittamisessa syntyneet vahingot, kuten uhkaavan tulipalon sammuttamiseen käytetyn sammuttimen täyttäminen
- viranomaisten, taloa koskevien pakollisten määräysten, kuten rakennustapaa koskevat vaatimukset.

Kannat itse osan riskistä

Vahingon sattuessa sinulla on myös omavastuu. Se merkitsee, ettei vakuutus korvaa hyvin pieniä vahinkoja. Voit valita omavastuusi eri vaihtoehdoista. Mitä korkeamman omavastuun valitset, sitä pienempi on vakuutusmaksu.

Tietyissä vahinkotapauksissa vahinkomäärästä vähennetään suurempi omavastuu. Kun rakennus vahingoittuu 10 vuotta tai sitä vanhempia lämpö- ja vesilaitteistoja kohdanneen vahingon seurauksena, on omavastuu kaksinkertainen. Laitteistojen ollessa 20 vuotta tai sitä vanhempia on omavastuu viisinkertainen ja niiden ollessa 30 vuotta tai vanhempia omavastuu on kymmenkertainen. Jos vahingot ovat sattuneet rakennukselle pystytys- tai korjausvaiheessa, vahinkomäärästä vähennetään viisinkertainen omavastuu sekä rakennuksesta että irtaimistosta.

Ikävähennykset

Myös silloin kun jälleenhankinta-arvo on korvauksen lähtökohtana, on vahingoittunut omaisuus iän ja käytön johdosta voinut menettää osan arvostaan. Jotta korvaus vastaisi vahingoittuneen omaisuuden todellista arvoa, omaisuuden jälleenhankinta-arvosta tai korjauskustannuksista tehdään vuosittain ikävähennyksiä.

Mm. elektroniikasta, käsityökoneista, työkaluista ja polkupyöristä tehtävä ikävähennys on 10 %, kun mm. urheiluvälineistä ja -varusteista ikävähennys on 20 %. Vähennystä ei lasketa siltä vuodelta, jolloin omaisuus hankittiin uutena.

Esimerkki:

Vesivuoto tuhoaa viisi vuotta vanhan stereolaitteesi. Jälleenhankintahinta on 850 euroa. Ikävähennys tehdään tällöin muilta paitsi ensimmäiseltä käyttövuodelta. Korvaukseksi saadaan tällöin 850 euroa vähennettynä 40 % ($4 \times 10\%$)= 510 euroa. Tästä määrästä vähennetään omavastuu.

On mahdollista ottaa lisäturvavakuutus, joka parantaa yksityistalouden vakuutusturvaa siten, että ikävähennykset yksityistalouden irtaimiston osalta lasketaan vasta kuudennelta vuodelta uuden omaisuuden hankinta-ajankohdan jälkeen. Uusarvovakuutus esitetään jäljempänä "Vielä parempi vakuutussuoja"- otsikon alla.

Lämpö- tai vesilaitteistojen vahinkojen ikävähennys on 3, 6 tai 8 % riippuen laitteistosta. Yksityistalouden osalta vähennystä ei lasketa 4 ensimmäiseltä vuodelta sen jälkeen kun laitteisto on hankittu uutena tai sitä on uusittu, kun taas vastaava vähennys lasketaan toisesta käyttövuodesta maatalouden osalta.

Esimerkki:

Asuinrakennuksen 10 vuotta vanha keskuslämmityskattila vahingoittuu täysin. Jälleenhankinta-arvo on 2 500 euroa. Ikävähennys tehdään kaikilta vuosilta neljännen käyttövuoden jälkeen. Korvaukseksi saadaan tällöin 2 500 euroa, josta vähennetään 36 % ($6 \times 6\%$)= 1 600 euroa. Tästä määrästä vähennetään omavastuu.

Tarkista vakuutusmäärä

Jos vakuutusmäärä on alempi kuin omaisuuden jälleenhankinta-arvo, omaisuus on alivakuutettu. Tällöin vakuutusyhtiön maksama korvaus vastaa vakuutusmäärän ja jälleenhankinta-arvon välistä suhdetta. Jos omaisuus on vakuutettu päivänarvosta ja vakuutusmäärä on alempi kuin todellinen päivänarvo, vahinko korvataan vakuutusmäärän ja päivänarvon välisen suhteen mukaisesti.

Jos omaisuus on täysarvovakuutettu ja ilmoitettu yksikköluku (esim. m²) on pienempi kuin todellinen yksikköluku, on omaisuus alivakuutettu. Vakuutusyhtiön maksama korvaus vastaa silloin ilmoitetun yksikköluvun ja todellisen yksikköluvun suhdetta.

Esimerkki 1:

Omaisuuksesi arvo on 20 000 euroa, mutta se on vakuutettu vain 15 000 euron edestä. Jos vahinko on 2 000 euroa, korvaus on 1 500 euroa omavastuulla vähennettynä.

Esimerkki 2:

Varastorakennuksesi on 100 m², mutta se on vakuutettu 80 m²:n mukaan. Vahingon ollessa 10 000 euroa korvaus on 8 000 euroa, josta vähennetään omavastuu.

Esimerkki 3:

Omaisuuksesi arvo on 20 000 euroa, mutta se on vakuutettu vain 15 000 euron edestä. Jos omaisuus tuhoutuu kokonaan, korvaus on 15 000 euroa omavastuulla vähennettynä.

Jos vakuutusmäärä on korkeampi kuin omaisuuden jälleenhankinta-arvo, omaisuus on ylivakuutettu. Vahinko korvataan tällöin vahinkomäärän mukaisesti. Jos yksikköluku ilmoitetaan todellista suurempana, korvaus maksetaan todellisen luvun mukaan.

Esimerkki:

Omaisuuksesi arvo on 15 000 euroa, mutta se on vakuutettu 20 000 euron edestä. Jos omaisuus tuhoutuu kokonaan, korvaus on 15 000 euroa omavastuulla vähennettynä.

Toimi näin vahingon sattuessa:

- Jos vahinko tapahtuu tai voi sattua, sinun tulee yrittää estää se tai rajoittaa sen laajuutta.
- Sinun on myös mahdollisimman aktiivisesti osallistuttava vahingon selvittämiseen jo vahinkopaikalla.
- Sinun tulee ilmoittaa vahingosta mahdollisimman nopeasti vakuutusyhtiölle ja antaa vahinkotapahtumaa koskevat tiedot ja asiakirjat.
- Jos kyseessä on rikos, sinun täytyy ilmoittaa vahingosta paikallisille poliisiviranomaisille ja antaa poliisitutkintapöytäkirja vakuutusyhtiölle.
- Vakuutusyhtiölle on varattava tilaisuus vahingon tutkimiseen ennen vahingon korjaamista tai muihin toimenpiteisiin ryhtymistä.

Vahinkoja, joita ei korvata

Vakuutus sisältää myös eräitä rajoituksia. Joskus korvattavan vahingon ehdot eivät täyty. Tämä koskee esim. tapauksia, joita valitun suojan vakuutusehtojen mukaan ei korvata, vaan vahinko johtuu muusta äkillisestä ja ennalta-arvaamattomasta syystä. Näissä tapauksissa on yleensä kyse vahingoista, jotka vakuutuksenottajan olisi pitänyt voida ennakoida ja ehkäistä.

Vakuutusturvan tärkeimmät rajoitukset ovat, ettei vakuutus korvaa vahinkoa

- jossa omaisuus on hävinnyt, unohdettu tai varastettu siten, ettei voida todeta milloin ja miten vahinko on syntynyt
- mm. urheiluvälineiden ja -varusteiden kohdalla, kun niitä on käytetty niiden varsinaista tarkoitusta varten
- joka johtuu vahingosta kunnallisessa vesi- tai viemärijohdossa tai sen tukkeutumisesta

- joka aiheutuu kapillaarikosteuden tai salaojaputken veden tunkeutumisesta talon rakenteisiin
- joka johtuu erilaisista hitaasti vaikuttavista ilmiöistä (kuten kulumisesta, ruosteesta, homeesta tai sienen muodostumisesta), valmistus- tai rakennevirheistä tai väärästä käytöstä.

Esimerkkejä:

- Rakennuksen ulkopuolelle jätetyt työkalut varastetaan
- Laskettelusuksi rikkoutuu laskettelun aikana
- Sadevettä tunkeutuu talon kellariin kaatosateella
- Talon kattorakennelma murtuu lumen painosta
- Ulkokatto vuotaa ja aiheuttaa homevaurioita talon seinässä ja eristeissä.

Vielä parempi vakuutusuoja

Edellisillä sivuilla selostettiin mitkä omaisuusvahingot Maatilavakuutus korvaa ja miten omavastuu, ikävähennykset ja vakuutusehtojen rajoitukset vaikuttavat korvaukseen. Olisit ehkä valmis maksamaan vähän enemmän, jotta saisit vielä paremman vakuutusuojan? Siinä tapauksessa voit valita Maatilavakuutusta täydentävistä lisäturvavakuutuksista.

Uusarvovakuutus yksityistalouden irtaimistolle

Jos otat uusarvovakuutuksen lisäturvaksi yksityistaloutesi irtaimistolle, saat vahingon sattuessa täyden korvauksen ilman ikävähennyksiä viiden vuoden ajan ostopäivästä. Tämä merkitsee sitä, että saat mahdollisuuden ostaa uuden vastaavan esineen, jos vahingoittunutta esinettä ei pystytä korjaamaan tai jos korjauskustannukset ylittävät 60 % jälleenhankintahinnasta.

Uusarvovakuutus ei korvaa vahinkoja jotka ovat syntyneet hitaasti vaikuttavista ilmiöistä, kuten esimerkiksi ruosteesta. Uusarvovakuutusta ei voi merkitä yksittäiselle esineelle, vaan se merkitään koti-irtaimiston koko vakuutusmäärälle.

Vastuuvakuutus

Vastuuvakuutus korvaa aiheuttamasi vahingot, joista olet vahingonkorvausvelvollinen. Vakuutuksen enimmäiskorvausmäärä vahinkotapahtumaa kohden on 170 000 euroa. Vakuutus on voimassa Suomessa, Ruotsissa, Norjassa ja Tanskassa sekä näiden maiden välisillä matkoilla. Matkustajavakuutukseen liitettynä vastuuvakuutus on voimassa kaikkialla maailmassa.

Vahinkotapahtumat, jotka korvataan vastuuvakuutuksesta

Vakuutus korvaa yksityishenkilönä tai maatalouden ja siihen liittyvän vakuutus kirjassa mainitun liitännäiselinkeinon harjoittajana toiselle aiheuttamasi henkilö- ja esinevahingot. Sen lisäksi edellytetään, että olet voimassa olevan oikeuden mukaan velvollinen korvaamaan vahingon. Jotta tulisit korvausvelvolliseksi jostakin vahingosta, edellytetään yleensä, että olet tuottamuksella aiheuttanut vahingon. Tuottamuksella tarkoitetaan huolimattomuutta eli

että vahinko on seurausta siitä, että olet tehnyt jotakin, mitä sinun ei olisi pitänyt tehdä, tai olet jättänyt tekemättä jotakin, joka sinun olisi tullut tehdä.

Esimerkkejä:

- Ajat leikkuupuimurillasi pellolla niin varomattomasti, että puimuri törmää ulkopuoliseen henkilöön, joka loukkaantuu.
- Pelaat lastesi kanssa jalkapalloa alueella, jota ei ole tarkoitettu pallopelejä varten. Pelin yhteydessä pallo osuu ikkunaan särkien sen.

Vakuutuksesta korvataan lisäksi vahingot, jotka alle 12-vuotias lapsi on tahallaan aiheuttanut toiselle, esim. kun kymmenvuotias poikasi heittää kiven naapurin ikkunaan särkeäkseen sen.

Henkilövahinkojen kohdalla vakuutus korvaa esim. sairaanhoitokustannukset ja tulonmenetykset. Esinevahingoissa vakuutus korvaa muun muassa korjauskustannukset tai esineen käyvän arvon ja tulonmenetykset, jotka johtuvat esineen vahingoittumisesta.

Mikäli useat henkilöt ovat vastuussa vahingosta, vakuutus korvaa vakuutetun osuuden vahingosta.

Vahinkotapahtumia, joita ei korvata vastuuvakuutuksesta

Vakuutus sisältää myös tiettyjä rajoituksia vahinkojen korvaamisen suhteen. Vakuutus ei korvaa esim. vahinkoja, jotka kohdistuvat tai aiheutuvat:

- itsellesi tai henkilölle, joka on vakuutettu vakuutuksesi kautta
- omaisuudelle, joka oli hallussasi tai lainassa tai jota muutoin käytit vahingon sattuessa
- omaisuudelle, jonka olit ottanut korjattavaksi, huolehdittavaksi, säilytettäväksi tai muulla tavoin käsiteltäväksi
- moottoriajoneuvon liikennevakuutuslain mukaisesta liikenteeseen käyttämisestä
- kuljettaessasi rekisteröimisvelvollisuuden alaista venettäsi
- harjoittaessasi muuta ammattia, elinkeino- tai ansiotoimintaa kuin maataloutta tai siihen liittyvää vakuutus kirjassa mainittua liitännäiselinkeinoa
- myydylle mutta ei vielä luovutetulle tuotteelle
- luovutetulle tuotteelle, kun vahinko johtuu tuotteen ominaisuudesta, virheestä tai puutteesta
- luovutetun tuotteen tai sitä koskevan käyttöohjeen virheellisyydestä tai puutteellisuudesta.

Esimerkkejä:

- Lainaat naapurin raivaussahaa ja vahingoitat sitä.
- Otat korjattavaksesi naapurin perämoottorin ja aiheutat moottorin vahingoittumisen.
- Aiheutat vahingon ajaessasi autollasi kesäpaikkaasi.

Vakuutuksenottajalla on jokaisessa vahinkotapahtumassa vakuutus kirjiaan tai uudistuskuittiin merkitty omavastuu.

Oikeusturvavakuutus

Oikeusturvavakuutus korvaa sinulle koituvat välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut turvautuessasi lakimiehen apuun yksityiselämäänsä sekä maatalouden ja siihen liittyvän vakuutus kirjassa mainitun liitännäiselinkeinon harjoittamiseen liittyvissä riita-, rikos- ja hakemusasioissa.

Vakuutuksen enimmäiskorvaus määrä vahinkotapahtumaa kohti on 8 500 euroa. Voit käyttää vakuutusta asioissa, jotka voidaan välittömästi saattaa Suomessa käsiteltäväksi käräjäoikeudessa. Vakuutettuja olet sinä vakuutuksenottajana ja sinun kanssasi samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt.

Korvattavat vakuutustapahtumat

Riita- ja hakemusasioissa korvattava vakuutustapahtuma on riidan syntyminen. Riita on syntynyt kun perusteeltaan tai määrältään yksilöity vaatimus on kiistetty perusteen tai määrän osalta.

Rikosasioissa korvattava vakuutustapahtuma on vakuutetun rikokseen perustuvien yksityisoikeudellisten vaatimusten kiistäminen perusteiltaan tai määriltään. Korvattava vakuutustapahtuma on myös asianomistajan vakuutettua vastaan nostama tai jatkama syyte, ellei syyttäjää vaadi rangaistusta samasta teosta.

Jos kaksi tai useampi maatilavakuutuksen kautta vakuutettua on samalla puolella riita-, rikos- tai hakemusasiassa tai mikäli heillä on useita samaan tapahtumaan, tilanteeseen, oikeustoimeen tai oikeudenloukkaukseen perustuvia riita-, rikos- ja hakemusasioita, on kyse yhdestä ja samasta vakuutustapahtumasta.

Vakuutus korvaa vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneet vakuutustapahtumat. Jos vakuutus on vakuutustapahtuman sattuessa ollut voimassa vähemmän kuin kaksi vuotta, on myös niiden seikkojen, joihin riita, vaatimus tai syyte perustuu täytynyt syntyä vakuutuksen voimassaoloaikana. Vakuutuksen voimassaoloaikaan lasketaan aika, jonka vakuutus on vakuutetun osalta yhtäjaksoisesti ollut voimassa vastaavansisältöisenä yhdessä tai useammassa vakuutusyhtiössä tai vakuutusyhdistyksessä.

Voit käyttää oikeusturvavakuutustasi esim. seuraavissa vahinkotapahtumissa:

- riita koskien vuokrasuhdetta, kiinteistön tai asunto-osakkeiden ostoa riidan koskiessa vakinaista asuntoa
- testamentin ja perinnönjaon moittimisessa
- käräjäoikeuden tutkittavaksi saatettua tie- tai maanmittaustoimitusta

Vahinkotapahtumassa sinulla on vakuutus kirjiaan tai uudistuskuittiin merkitty omavastuu.

Asioita, joita ei korvata oikeusturvavakuutuksesta

Vakuutus sisältää myös tiettyjä rajoituksia vahinkojen korvattavuuden suhteen. Vakuutus ei esim. korvaa vakuutetulle aiheutuvia kuluja, asiassa:

- joka liittyy palkkaan tai muihin tuloihin tai työsuhteeseen joka liittyy muuhun kuin maataloustoimintaan ja siihen liittyvään vakuutuskirjassa mainittuun liitännäiselinkeinon harjoittamiseen
- joka liittyy takaukseen tai panttiin toisen elinkeinotoimintansa varten tekemästä velasta tai sitoumuksesta
- joka liittyy muuhun kiinteistöön tai huoneistoon kuin vakinaiseen asuntoosi tai omassa käytössäsi olevaan vapaa-ajanasuntoosi
- joka koskee avioeroa, varallisuusriitoja tai muita avioeroon tai yhteiselön päättymiseen liittyviä riitoja
- joka liittyy lasten huoltoon, elatukseen tai tapamisoikeuteen
- jossa on kysymys virallisen syyttäjän sinua vastaan ajamasta syytteestä.

Edellä mainittujen rajoituksien lisäksi myös tietyt kulut jäävät vakuutuksen ulkopuolelle. Tämä tarkoittaa, ettei vakuutus korvaa mm.:

- vastapuolen oikeudenkäyntikulua, jotka sinut on määrätty maksamaan
- tuomion tai päätöksen täytäntöönpanosta aiheutuneita kuluja
- omaa työtäsi, tulojen vähenemistä tai matka- ja ylläpitokuluja
- oikeustieteellisen asiantuntijalausannon hankintakuluja.

Toimi näin vakuutustapahtuman yhteydessä

Jos haluat hyödyntää oikeusturvavakuutustasi, sinun pitää tehdä siitä kirjallinen ilmoitus vakuutusyhtiölle. Hakemuksesi voit liittää esim. kopion haastehakemuksesta, poliisi-kuulustelun pöytäkirjan tai jonkun muun asiakirjan, joka valaisee vahinkotapausta. Asiamiehenä sinun on käytettävä asianajajaa tai muuta lakimiestä. Jos käytät asiamiehenäsi muuta henkilöä kuin oikeustieteen kandidaatin tai maisterin tutkinnon suorittanutta henkilöä, et saa mitään korvausta vakuutuksesta.

Keskeytysvakuutus

Rajoitettu keskeytysvakuutus

Rajoitettu keskeytysvakuutus kuuluu automaattisesti vakuutusturvaasi. Vakuutus korvaa lisäkulut, jotka aiheutuvat, jos asuinrakennus, viljankuivaamo tai kotieläinsuoja tulevat palon- tai myrskyvahingon seurauksena käyttökelvottomiksi.

Voit lisäksi saada korvausta maito-, liha- tai munatuotannossa tapahtuneesta keskeytyksestä kun vakuutettu eläin kuolee esim. palon seurauksena.

On kuitenkin huomioitava, että rajoitettu keskeytysvakuutus, joka automaattisesti sisältyy Maatilavakuutukseen, ei kaikilta osin anna tarpeeksi hyvää vakuutusturvaa.

Laajennettu keskeytysvakuutus

Maatilavakuutusta voit täydentää keskeytysvakuutuksella turvataksesi maatala- tai siihen liittyvän liitännäiselinkeinotoiminnan myös mahdollisen omaisuusvahinkotapahtuman jälkeen. Taloudellinen menetys keskeytyksen johdosta voi monesti olla huomattavasti suurempi kuin itse omaisuusvahinko.

Vakuutusmäärä on maatalan keskeytysvakuutuskate

Keskeytysvakuutuskate on maataloudesta tai siihen liittyvästä liitännäiselinkeinosta saatavien tulojen (liikevaihto) ja tulon hankkimisesta ja säilyttämisestä aiheutuneiden muuttuvien kulujen erotus. Muuttuvia kuluja ovat ne kulut, jotka ovat välittömästi riippuvaisia tilan tuotannon määrästä.

Liikevaihdolla tarkoitetaan tilan maatalaloudesta vuoden pituiselta ajalta saatavia tuloja ilman arvonlisäveroa ja metsätalouden tuloja. Liikevaihtoon sisältyvät myös viranomaisen päätöksellä myönnettyt tuet.

Vakuutusmäärä on yrityksen keskeytysvakuutuskate, ellei muuta ole sovittu.

Keskeytyskorvauksen perusteena on vakuutuspaikalla tapahtuneen, valitun vakuutussuojan mukaan, korvattavissa olevan omaisuusvahingon välitön seuraus. Vakuutus kattaa korkeintaan 12 kuukauden yhtenäisenä aikana (=vastuu-aika) kestävä toiminnan keskeytykset tapahtumapäivästä alkaen ellei muuta ole sovittu.

Laajennettu keskeytysvakuutus korvaa maatalan tai liitännäiselinkeinon menettämisen toiminnan keskeytyksestä johtuvan keskeytysvakuutuskatteen. Korvattavat kulut ovat mm. vuokrat, palkat, palkkaohjelmakustannukset, korot, verot ja muut vastaavat kulut. Keskeytyskorvauksen perusteena on, valitun vakuutussuojan mukaan, korvattavissa olevan omaisuusvahingon välitön seuraus. Vakuutus voi myös korvata yritystaloudellisesti perustellut lisäkulut, esim. vuokratulot, joiden tarkoituksena on vähentää keskeytysvahinkoa vähintään vahingon aiheuttamalla rahamäärällä. Korvauksessa huomioidaan myös seisokin aiheuttamat pienemmät käyttökulut.

Paloriippuvuuskeskeytysvakuutus

Keskeytysturvaa voidaan täydentää paloriippuvuuskeskeytysvakuutuksella, joka korvaa maatala- tai liitännäiselinkeinotoimintasi menettämisen keskeytysvakuutuskatteen, joka johtuu maatilasi tai liitännäiselinkeinosi suorassa liikesuhteessa olevan tärkeimmän tavaran toimittajan tai asiakkaan toimipaikassa tapahtuvasta keskeytyksestä. Korvauksen edellytyksenä on, että liikekumppanin vahinko on korvattavan palovahingon välitön seuraus.

Konekeskeytysvakuutus

Keskeytysturvaa voidaan lisäksi täydentää konekeskeytysvakuutuksella, joka korvaa keskeytyksestä aiheutuvat lisäkulut silloin, kun korvattava, ulkoapäin tapahtunut, omaisuusvahinko (rikkoutuminen) kohdistuu Maatilavakuutuksella vakuutettuun maatalouskoneeseen tai -laitteeseen. Konekeskeytysvakuutus korvaa siis ylimääräiset kustannukset, jotka aiheutuvat työn suorittamisesta vieraalla kalustolla. Keskeytysvahinko lasketaan maatalouden edistämis- ja neuvontajärjestön vahvistaman työtuntihinnan mukaisesti, enintään kuitenkin yhden kuukauden ajalta vahinkotapahtumasta (päivämäärä).

Korvauksen edellytyksenä on, että maatalouskonetta tai -laitetta käytetään vakuutetussa maataloustoiminnassa ja, että kone tai laite on vakuutettu muun äkillisen ja ennalta-arvaamattoman vahingon (rikkoutumisvahingon) varalta. Keskeytystä kulumisen ja puutteellisen huollon johdosta ei korvata vakuutuksesta.

Henkilökeskeytysvakuutus

Lisäturvavakuutuksena Maatilavakuutukseen voit ottaa henkilökeskeytysvakuutuksen. Vakuutus kattaa ylimääräiset kustannukset, jotka aiheutuvat siitä, että maatalousyrityksen avainhenkilön hoidettavina olleet työtehtävät jäivät kokonaan hoitamatta tapaturmaisen työkyvyttömyyden tai kuoleman vuoksi. Tällaisia ovat kustannukset, joita aiheutuu sijaisen palkkaamisesta tai ulkopuolisen palvelun ostamisesta hoitamaan avainhenkilön tehtäviä, tai muut vastaavat kustannukset. Vakuutusarvo on enintään vakuutuskirjaan merkitty määrä ja korvausta maksetaan maatalousyritykselle enintään kolmen kuukauden yhtäjaksoisen ajan henkilöä ja vahinkotapahtumaa kohti. Perheenjäsenet eivät voi toimia sijaisina henkilökeskeytyksen vuoksi. Tähän vakuutukseen sisältyvien henkilöiden on oltava maatilalan vakinaisessa palveluksessa, ja henkilöiden täydelliset nimet ja henkilötunnukset on mainittava vakuutuskirjassa.

Vuokrankeskeytysvakuutus

Maatilavakuutusta voidaan lisäksi täydentää vuokrankeskeytysvakuutuksella. Vakuutus korvaa ulkopuoliselle henkilölle tai yritykselle vuokraamasi kiinteistön tai osan kiinteistöstä menetetyt vuokratulot. Tällaiset kiinteistöt ovat esimerkiksi konttorit, asuinhuoneistot, tuotantotilat tai vastaavat tilat. Menetetyt vuokratulot korvaamisen edellytyksenä on, että vuokrankeskeytysvahinko on korvattavan omaisuusvahingon seuraus.

Tuotantoeläinvakuutus

Lisäturvavakuutuksena maatilavakuutukseesi voit ottaa tuotantoeläinvakuutuksen.

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata suoranainen eläinvahinko (esinevahinko), joka kohtaa vakuutuksen kohteena olevaa tuotantoeläintä, kuten tilan nautakarjaa, sikoja, lampaita, siipikarjaa, joille on vakuutuskirjassa merkitty tietty vakuutusmäärä eläintä kohden tai kappalemäärän mukainen yhteenlaskettu vakuutusmäärä.

Muille tuotantoeläimille paitsi nautakarjalle vakuutus otetaan aina suppeampana perusvakuutuksena. Vakuutus suojaa voi nautakarjalle merkitä joko perusvakuutuksena tai sisältyvän myös laajennetun vakuutuksen. Korvauksen edellytyksenä on aina, että eläin kuolee tai on eläinlääkärin määräyksestä lopetettava.

Korvattavia vahinkoja:

Perusvakuutus

- Palo (esim. eläin palaa tai eläin on lopetettava navetassa sattuneen tulipalon takia ja uutta suojaa eläimelle ei voida tarjota)
- Salaman- ja sähköisku (esim. eläimeen kohdistuu salamanisku tai eläin on saanut sähköiskun ja kuolee tai on lopetettava)
- Myrsky (eläin vahingoittuu kun myrsky vahingoittaa eläinrakennusta)
- Nesteen purkautumisesta (nesteestä aiheutunut vahinko, kun neste purkautuu eläinrakennuksen kiinteästä johtoverkosta)
- Tahallinen vahingonteko (eläimeen kohdistuva vahingonteko, joka johtaa eläimen kuolemaan tai vahinko, joka on suoranainen seuraus tahallisesta vahingonteosta eläinrakennusta tai siihen kuuluvaa irtaimistoa kohtaan)
- Moottorijoneuvon aiheuttama vahinko
- Kadonnut eläin (esim. kun eläin katoaa, eikä sitä saada takaisin kuukauden kuluessa)
- Vahingoittuneen eläimen kuljetus ja teurastus (eläimen kuljetus kun kuljetuksen perustana on korvattava vahinko)
- Eläinlääkärin lausunto (vahinkotapahtuman selvittelyyn liittyvä eläinlääkärin lausuntopalkkio)

Laajennettu vakuutus

- Kun saman vahingon seurauksena 14 vuorokauden aikana eläimiä kuolee tai sairastuu tai vahingoittuu niin pahoin, että ne ovat eläinlääkärin määräyksestä lopetettava tai teurastettava (esim. eläintä kohtaa sairaus tai tapaturma ja eläin kuolee tai on eläinlääkärin määräyksestä lopetettava).

Vahinkoja, joita ei korvata

Vakuutus ei korvaa vahinkoja, jotka

- korvataan muusta vakuutuksesta
- korvataan jonkun lain tai muun vakuutuksen nojalla tai
- korvataan valtion tai muista yleisistä varoista
- ovat aiheutuneet ennen vakuutuksen voimaantuloa sattuneesta tapaturmasta tai alkaneesta sairaudesta
- ovat aiheutuneet synnynnäisestä viasta
- ovat aiheutuneet rehulaissa tarkoitetusta rehuvalmistuksesta
- ovat aiheutuneet salmonellasta tai sen torjumisesta
- ovat aiheutuneet helposti leviävistä, vaarallisista ja välittömästi ilmoitettavista valvottavista eläintautideista ja näitten tautien torjumisesta, jotka taudit

mainitaan eläintautilain ja eläintautiasetuksen perusteella annetuissa Maa- ja metsätalousministeriön päätöksissä

Tässä tarkoitetaan eläintauteja, joita eläintautiasetuksen mukaan Maa- ja metsätalousministeriön eläinlääkäriosaston on torjuttava. Esimerkkejä tällaisista sairauksista ovat m.m. BSE (hullun lehmän tauti), suu- ja sorkkatauti, nautakarjassa esiintyvä pahanlaatuinen keuhkosairaus, raivotauti ym. Täydellinen lista on saatavissa pyynnöstä.

Vakuutus ei myöskään korvaa

- eläimen hoidosta tai lopettamisesta tai ruhon avaamisesta aiheutuneita eläinlääkärikuluja
- kuolleen eläimen pois toimittamisesta aiheutuneita kustannuksia
- saneeraus- ja korjauskustannuksia (esim. tuotantolaitteiden puhdistaminen)

Korvaus

Korvaus maksetaan vakuutus kirjassa mainitun vakuutusmäärän mukaisesti tarkoittaen määrää yhtä eläintä kohti tai eläimen osuus vakuutusmäärästä kappalemäärän mukaan laskettuna. Korvauksesta vähennetään eläimen lihasta saatu rahamäärä.

Vahingoista, jotka johtuvat samasta korvattavasta eläinvahingosta (epidemia), korvausta suoritetaan kaikille vakuutusottajille yhteensä enintään 2 523 000 euroa. Mikäli korvausten määrä ylittää mainitun määrän, alennetaan kaikkia korvauksia samassa suhteessa.

Ostavastuu

Vakuutusottajalla on jokaisessa vahinkotapahtumassa vakuutus kirjassa tai uudistuskuittiin merkitty omavastuu vahingon määrästä.

Laajennetulla vakuutuksella vakuutetulle nautakarjalle pätee seuraavaa:

Jos saman vakuutuskauden aikana sattuu useampi vahinko, vakuutus kirjassa tai uudistuskuittiin merkitty omavastuu kaksinkertaistuu tämän vakuutuskauden aikana, eläinten lukumäärästä riippuen seuraavasti:

Karjan koko	Ostavastuu kaksinkertaistuu
1-15 eläintä	1 vahingon jälkeen
16-30 eläintä	2 vahingon jälkeen
31-45 eläintä	3 vahingon jälkeen
yli 45 eläintä	4 vahingon jälkeen

Suojeluohjeet

Eläinten hoito on järjestettävä niin, että eläinten elinympäristö, ruokinta sekä muut hoitoon liittyvät päivittäiset toimenpiteet voidaan suorittaa eläinten hyvinvointia ja kuntoa edistäen.

Leikkuupuimuri- ja muun ei rekisteröitävän moottorikäyttöisen työkoneen vakuutus

Voit myös ottaa Maatilavakuutukseesi lisäturvavakuutuksena leikkuupuimuri- ja muun ei rekisteröitävän moottorikäyttöisen työkoneen vakuutuksen. Vakuutus voidaan ottaa kahdella eri laajuudella; perusvakuutuksena tai laajennettuna vakuutuksena.

Vakuutukseen kuuluu myös ohjehintaan sisältyvät vakiovarusteet, levike- ja paripyörät sekä työkoneeseen kiinteästi asennetut ja työkoneen käyttöön olennaisesti liittyvät lisävarusteet. Vakiovarusteet ja lisälaitteet ovat vakuutuksen kohteina, kun ne ovat kiinnitettynä vakuutetussa työkoneessa. Vakuutusta ei voi merkitä metsätaloukskoneille.

Perusvakuutus

Tavallisimmin korvattavia vahinkoja ovat:

- palovahingot
- varkauden tai vahingonteon aiheuttamat vahingot
- leikkuupuimurin tai työkoneen kuljetuksesta aiheutuneet vahingot
- lisäkustannukset, jotka ovat aiheutuneet leikkuupuimurin käytön keskeytyksestä.

Leikkuupuimurin tai työkoneen käypä arvo on korvauksen yläraja. Käyvällä arvolla tarkoitetaan käteismyyntihintaa vahinkopäivänä ennen vahinkotapahtumaa, ottaen huomioon koneen ikä, käyttötapa ja yleinen kunto.

Laajennettu vakuutus

Laajennettu vakuutus korvaa vahingot, jotka aiheutuvat:

- tieltä ulosajosta, kaatumisesta tai muusta ulkoisesta äkillisestä syystä
- yhteentörmäyksestä moottoriajoneuvon tai junan kanssa, ellei vahinkoa korvata muusta vakuutuksesta.

Vakuutuksesta korvataan leikkuupuimurille tapahtunut vahinko, jonka leikkuupuimurin puintikoneistoon päässyt kivi tai muu vieras esine on aiheuttanut, vain mikäli leikkuupuimuri on alle 10 vuotta vanha.

Pienveneiden palo- ja varkausvakuutus

Maatilavakuutuksen puitteissa voit vakuuttaa myös pienveneet. Tämä vakuutus antaa rajallisen turvan veneelle ja korkeintaan 20 hv:n moottorille, soutuveneelle, purjejollalle ja kanootille. Vakuutus korvaa palon, varkauden tai vahingonteon aiheuttamat vahingot. Varkausvaaran minimoimiseksi veneen varusteiden tulee olla kiinnilukittuina veneeseen, kun venettä säilytetään ulkona.

Metsävakuutus

Metsävakuutuksella voit turvata useimmat metsämaallasi mahdollisesti esiintyvät tavalliset riskitekijät. Vakuutus kattaa sekä puuston että taimikon. Metsätalousmaalla tarkoitetaan metsämaata, kitumaata ja näiden muodostamaan kokonaisuuteen kuuluvaa joutomaata. Myös tilalla hakattu ja hakkuupaikalla tai metsässä tai tien vieressä olevalla varastopaikalla oleva puutavara kuuluu vakuutuksen piiriin.

Metsävakuutuksen voit ottaa joko Metsäpalovakuutuksena tai laajempaan Yhdistettyä metsävakuutuksena.

Omaisuus on vakuutettu vakuutushakemukseen ilmoitetun ja vakuutuskirjaan merkityn metsäalan mukaan. Vakuutus perustuu hehtaareissa mitattuun ja ilmoitettuun pinta-alaan.

Metsäpalovakuutus

Metsäpalovakuutus korvaa palovahingot ja sammutustoi-
menpiteiden aiheuttamat vahingot.

Vahingon arvioimiseksi verrataan tilannetta välittömästi ennen vahinkoa ja sen jälkeen ottaen huomioon seuraavat tekijät:

- puuston hakkuuarvo (se kantohinta, joka saadaan puutavaran myynnistä)
- puuston odotusarvo (nykyarvo laskettuna sen pohjalta, mitä puuston hakkuutulojen odotetaan antavan tulevaisuudessa)
- puutavaran hinta (hakatun puutavaran myyntihinta)
- taimikon kustannusarvo (istutus- ja harvennuskustannukset).

Vakuutuksesta korvataan myös palovahingon jälkivartiointista aiheutuneet kustannukset.

Yhdistetty metsävakuutus

Yhdistetty metsävakuutus korvaa seuraavanlaiset vahingot:

- puustolle ja puutavaralle aiheutuneet palo-, myrsky- ja lumivahingot, vahingon laajuuden ollessa vähintään 20 kiintokuutiometriä vahinkoa kohden
- taimikolle aiheutuneet palo-, myrsky- ja lumivahingot, kun metsänviljely on välttämätöntä vahingosta johtuvan alituotannon vuoksi. Istutettavan alueen on muodostettava vähintään puolen hehtaarin suuruinen yhtenäinen ala.
- vähintään hehtaarin laajuisen yhtenäisen alueen puustolle aiheutuneet hyönteis- ja tulvavahingot
- hyönteisten, jyrksijöiden, sienitautien tai tulvien vähintään puolen hehtaarin laajuisen yhtenäisen alueen taimikolle aiheuttamat vahingot.

Esimerkkejä:

- palo aiheuttaa vahinkoja metsälle
- myrsky vahingoittaa metsää

Vahinkomäärä lasketaan vahinkoajankohdan hintatason mukaan.

Mikäli ilmoittamasi metsäala on pienempi kuin todellinen metsäala, vakuutusyhtiön maksama korvaus vastaa ilmoitetun alan ja todellisen alan välistä suhdetta.

Vakuutusturvaan kuuluvat tärkeimmät rajoitukset, jolloin vakuutus ei korvaa, ovat:

- metsänviljelyn kuluja puustoa kohdanneen vahingon jälkeen

- ilman, veden tai maaperän saastumisesta johtuvia vahinkoja.

Maatilan öljyvahinkovakuutus

Maatilavakuutus korvaa ilman erityistä lisäturvavakuutusta, maatilataloutta palvelevasta öljysäiliöstä ja -laitteistosta äkillisesti ja ennalta-arvaamattomasti vuotaneen öljyn aiheuttamat oman maaperän välttämättömät ja koh-
tuulliset puhdistuskustannukset jätteenkäsittelymaksui-
neen. Korvauksen enimmäismäärä on 20 000 euroa. Kor-
vauksen edellytyksenä on kuitenkin että öljysäiliö ja -lait-
teisto on vakuutettu vuotovahinkojen varalta.

Maatilan öljyvahinkovakuutuksella voit täydentää tätä va-
kuutusturvaa korvaamaan öljyvahinkoja 500 000 euron
määrän asti. Maatilan öljyvahinkovakuutus on erillisellä so-
pimuksella liitettävä Maatilavakuutukseen. Vakuutus on voi-
massa vakuutuksenottajan omistamalla, vakuutuskirjassa
mainitulla tilalla.

Korvauksen edellytyksenä on, että kustannukset johtuvat
öljysäiliölle ja -laitteille aiheutuneen korvattavan esineva-
hingon seurauksena ja että laitteisto on viranomaismää-
rysten mukaisesti hyväksytty käytettäväksi ja säännölli-
sesti tarkastettu. Esimerkiksi farmarisäiliölle tapahtunut
äkillinen rikkoutuminen edellyttää, että maatalouskoneet ja
-kalusto on vakuutettu myös vuotovahinkojen varalta.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut
ruostumisesta, korroosiosta tai muusta pitkäaikaisesta vai-
kutuksesta.

Ennen kuin lisäturvavakuutuksen sopimus hyväksytään,
vakuutuksenottajan tulee lähettää vakuutusyhtiölle todistus
siitä, että laitteistot on tarkastanut ja katsastanut viran-
omaisten hyväksymä yritys.

Vakuutukseen sisältyy myös tietyt ns. suojeleuhteet. Niiden
tarkoituksena on opastaa sinua torjumaan vahinkoja ja ra-
joittamaan niiden laajuutta.

Muutama tärkeä ohje:

- Öljysäiliö on tarkastettava ensimmäisen kerran kymmenen vuoden jälkeen käyttöönotosta ja sen jäl-
keen vähintään kymmenen vuoden välein.
- Tarkastus on suoritettava viranomaisten hyväksy-
mällä yrityksellä ja tarkastuksesta on laadittava
pöytäkirja, jolloin seuraavan tarkastuksen ajankoh-
dasta sovitaan. Pöytäkirja on annettava kunnan pe-
lastuslaitokselle ja vakuutuksenottajalle tiedoksi.
- Ylitäytönestimen (on oltava elektronisesti toimiva) ja
ilmaputken (on oltava läpimitaltaan vähintään 50
mm) on oltava nykysäädösten mukaiset.
- Öljypoltin, imu- ja tyhjennysletkuineen, on huollet-
tava ja tarkastettava viranomaisten hyväksymällä
tarkastusyrityksellä kahden vuoden välein. Tarkas-
tuksen yhteydessä huomattavat viat ja puutteet tulee
selvittää ja korjata välittömästi.

Maatilavakuutuksen hankkiminen on helppoa

Vakuutus sopimus astuu voimaan kun sinä ja vakuutusyhtiö olette sopineet vakuutuksen ehdoista. Vakuutus merkitään yleensä jatkuvaksi vuosi kerrallaan. Siirryttäessä uudelle vakuutuskaudelle on vakuutusyhtiöllä oikeus tehdä pienehköjä muutoksia vakuutusehtoihin mikäli ne eivät vaikuta vakuutus sopimuksen keskeiseen sisältöön. Vakuutusmaksua voidaan nostaa, mikäli syynä ovat lisäntyneet vahinkokustannukset.

Riskin arvioiminen

Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee ennen vakuutuksen myöntämistä antaa oikeat ja täydelliset tiedot vakuutusyhtiön kysymyksiin. Näiden tietojen perusteella vakuutusyhtiö pystyy arvioimaan riskit ja auttamaan sinua löytämään sopivan vakuutussuojan.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus kuukauden irtisanomisajalla irtisanoa vakuutus jos vakuutusta otettaessa on annettu puutteellisia tai virheellisiä tietoja, ja jos vakuutusta ei olisi lainkaan myönnetty, jos yhtiön saamat tiedot olisivat olleet oikeita ja täydellisiä.

Vakuutusyhtiöihin kohdistuvan rikollisuuden torjumiseksi vakuutusyhtiö luovuttaa sille ilmoitettuja vahinkoja vakuutusyhtiöiden yhteiseen tietojärjestelmään, jolloin vakuutusyhtiö tarkistaa, mitä vahinkoja muille vakuutusyhtiöille on ilmoitettu. Tietoja käytetään vain korvauskäsittelyn yhteydessä.

Vakuutusyhtiöllä on myös oikeus yhden kuukauden irtisanomisajalla irtisanoa vakuutus vakuutuskauden päättyessä.

Toimi oikein

Vahingon sattuessa sen laajuutta voidaan usein minimoida toimimalla nopeasti ja oikein. Sen vuoksi on ohjeita kuinka toimia mahdollisen vahingon sattuessa. Jos toimit ohjeiden vastaisesti, vakuutusyhtiö voi pienentää korvausta. Ohjeiden noudattaminen ei koske ainoastaan sinua, vaan myös muita, jotka käyttävät tai lainaavat omaisuuttasi.

Vakuutusyhtiö voi myös pienentää korvausta tai jättää sen maksamatta, jos olet aiheuttanut vahingon

- tahallisesti tai törkeällä varomattomuudella
- alkoholin tai muun huumaavan aineen vaikutuksen alaisena
- tekemällä rikoksen tai yrittämällä rikollista tekoa.

Vakuutusmaksu on maksettava ajoissa

Sinun on suoritettava vakuutusmaksu kuukauden kuluessa siitä, kun vakuutusyhtiö on lähettänyt sinulle maksulomakkeen. Ellet suorita maksua viimeistään eräpäivänä, on vakuutusyhtiöllä oikeus irtisanoa vakuutus. Silloin sen voimassaolo lakkaa 14 päivän kuluttua irtisanomisilmoituksen lähettämisestä. Jos suoritat maksun ennen irtisanomisajan päättymistä, vakuutuksen voimassaolo ei katkea. Kun maksat vakuutusmaksun yhdessä erässä, saat 5 %:n alennuksen vuosimaksusta.

Mikäli jostakin syystä et enää halua pitää vakuutustasi voimassa, sinulla on oikeus milloin tahansa vakuutuskauden aikana kirjallisesti irtisanoa vakuutus. Vakuutusyhtiöllä on kuitenkin oikeus periä hoitomaksu.

Palkkio

Vakuutuksenantajan työntekijä saa palkkion kustakin myydystä vakuutuksesta. Palkkion määrä perustuu myytyjen vakuutusten maksettuihin vakuutusmaksuihin. Palkkio vaihtelee vakuutuslajeittain.

Asiamies saa palkkion kustakin myydystä vakuutuksesta. Palkkion määrä perustuu myytyjen vakuutusten maksettuihin vakuutusmaksuihin. Palkkio vaihtelee vakuutuslajeittain.

Neuvoja vakuutussuojan valintaan

Annamme sinulle tietoa vakuutuksistamme, mutta emme anna vakuutusratkaisuihin henkilökohtaisia suosituksia.

Tyytymättömyys korvauspäätökseen

Mikäli olet tyytymätön tekemäämme päätökseen, voit hakea siihen muutosta olemalla meihin yhteydessä asiakasportaalin kautta, sähköpostitse tai puhelimitse:

Asiakasportaali: <http://www.folksam.fi>

Asiakaspalvelu: puh 010 80 81 88

Sähköposti: vakuutus@folksam.fi

*Kiinteästä linjasta 8,35 snt/puhelu + 3,20 snt/min. Matka-puhelimesta 8,35 snt/puhelu + 19,20 snt/min.

Jos olet edelleen tyytymätön ratkaisuumme, voit kääntyä maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta antavan Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan (FINE) puoleen. FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia vakuutusyhtiön ja sen asiakkaan välisissä riita-asioissa. Lisätietoa www.fine.fi.

Kuluttajariitalautakunta antaa ratkaisusuosituksia kuluttajille vakuutuksia koskevissa riita-asioissa. Lautakunnan lausunto on ratkaisusuositus eikä sido asianosaisia. Lisätietoja: www.kuluttajariita.fi

Voit myös nostaa kanteen vakuutusyhtiötä vastaan kärjäoikeudessa. Tarkemmat ohjeet muutoksenhakuun löydät kotisivuiltamme <http://www.folksam.fi> sekä päätöksemme liitteenä olevasta muutoksenhakuohjeesta.

Maatilavakuutuksen tulkinna sovelletaan vakuutus sopimuslakia.

Vakuutusyhtiö

Vakuutusyhtiöllä tarkoitetaan Folksam Vahinkovakuutus Oy:tä.