

## Vertailutietoa nuorten kotivakuutuksista

© Vakuutus- ja rahoitusneuvonta, Hanna Salo 2011

---

Tässä vertailussa on tietoa nuorten kotivakuutuksista. Mukana on yhdeksän vakuutusyhtiötä, jotka myyvät Suomessa kotivakuutuksia. Useat vakuutusyhtiöt tarjoavat erityistä nuorten kotivakuutusta tai nuori asiakas voi saada erityisetuja. Tässä vertailussa on myös hintaesimerkkejä. Vertailun tiedot on tarkistettu marraskuussa 2011.

Tarkempaa tietoa kotivakuutuksista löytyy Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan oppaasta Perustietoa kotivakuutuksista (<http://www.fine.fi/userfiles/file/kotiperus11.pdf>). Muuta hyödyllistä tietoa vakuutuksista erityisesti nuorelle löytyy myös Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan oppaasta Hupsis! – Nuoren vakuuttajan nettietopaketti (<http://www.fine.fi/userfiles/file/Hupsis09.pdf>). Vakuutus- ja rahoitusneuvonta on julkaissut kotivakuutuksiin liittyen myös hintavertailutietoja (<http://www.fine.fi/userfiles/file/kotihinnat11.pdf>) sekä vertailutietoa kotivakuutuskorvauksista tehtävistä ikävähennyksistä (<http://www.fine.fi/userfiles/file/kotiikavah11.pdf>).

Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan vertailut ja oppaat löytyvät toimiston kotisivuilta osoitteesta [www.fine.fi](http://www.fine.fi). Lisätietoja saa Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta ma–to klo 10–16 numerosta (09) 6850 120.

---

### Vakuutus on sopimus

Vakuutussopimuksen sisältö käy ilmi vakuutusehdoista ja vakuutuskirjasta. Vakuutuskirja sisältää mm. tiedot vakuutetuista kohteista. Vakuutusyhtiön asiakkaan tärkein velvollisuus on maksaa kotivakuutusmaksu ajoissa.

Kotivakuutus on vapaaehtoinen vakuutus, joka tarkoittaa sitä, että kotivakuutussopimuksen solminen on molemmin puolin vapaaehtoista. Vakuutusyhtiön ei siis ole pakko myöntää kotivakuutusta. Esimerkiksi luottotietomerkintä voi vaikeuttaa kotivakuutuksen saamista.

### Nuorten kotivakuutuspaketit

Monilla vakuutusyhtiöillä on tarjolla erityisiä nuorten kotivakuutuspaketteja, joihin kuuluu yleensä ainakin koti-irtaimiston vakuutus ja tapaturmavakuutus. Kotivakuutuspakettien sisältöä voi myös muokata ja niihin voi liittää esimerkiksi matkavakuutuksia tai talouden muiden henkilöiden vakuutuksia. Mikäli vakuutusyhtiöllä ei ole tarjolla erityistä kotivakuutuspakettia, nuori asiakas saa kuitenkin yleensä jonkinlaisia etuja vakuutuksen hinnasta.

Nuorten kotivakuutusten edut – vakuutuksen sisältöön tai hintaan liittyvät – ovat ikään sidottuja. Yleensä ikäraja on 27 vuotta, jonka jälkeen vakuutus muuttuu tavalliseksi kotivakuutukseksi. Tällöin myös vakuutuksen hinta nousee.

Nuorten kotivakuutuspaketteihin sisältyvät yleensä myös vastuu- ja oikeusturvavakuutukset. Vastuuvakuutuksesta korvataan kustannuksia, joista vakuutettu henkilö on voimassa olevan oikeuden, kuten vahingonkorvauslain, mukaan vahingonkorvausvastuussa. Oikeusturvavakuutuksesta korvataan vakuutetulle henkilölle aiheutuvia asianajo- ja oikeudenkäyntikuluja riita- ja rikosasioissa. Vas-

tuu- ja oikeusturvavakuutuksiin liittyy myös monia rajoituksia, joten vakuutusten sisältöön kannattaa perehtyä.

### Kotivakuutus ja vakuutusehdot

Kotivakuutuksella vakuutetaan kodin irtaimisto eli tavanomaiset kodin esineet. Kotivakuutuksella voi vakuuttaa myös rakennuksen, esimerkiksi omakotitalon tai kesämökin. Vakuutusehdoissa on määritelty se, mitä omaisuutta vakuutukseen kuuluu.

Vakuutusehdoissa on myös erilaisia enimmäiskorvausmääriä esimerkiksi arvo-omaisuudelle tai kellari- tai vinttikomeroissa säilytettävälle omaisuudelle.

Vakuutusyhtiöiden tuote-esitteisiin ja vakuutusehtoihin pitää tutustua ennen vakuutuksen ottamista!

Tärkeää on perehtyä vakuutusehdoista löytyviin

- rajoitusehtoihin, joissa kerrotaan se, minkälaisia vahinkoja vakuutuksesta ei korvata
- korvaussääntöihin, joissa määritellään se, minkälainen korvaus vahinkotilanteessa maksetaan ja
- suojeluohjeisiin, joissa kerrotaan se, miten vahinkoja voi välttää ja pienentää. Suojeluohjeita on noudatettava. Suojeluohjeiden laiminlyönti voi johtaa korvauksen pienentämiseen.

### Kotivakuutuksesta korvattavat tapahtumat

Kotivakuutuksia on saatavilla erilaisia vahinkotapahtumia kattavina. Nuorten kotivakuutukset ovat yleensä automaattisesti laajoja vakuutuksia. Laaja vakuutus korvaa äkillisiä ja ennalta arvaamattomia vahinkoja. Vakuutusehdoissa on rajoitusehtoja, jotka rajaavat vakuutuksen korvauspiiriä. Kotivakuutus ei korvaa esimerkiksi omaisuuden katoamisesta tai unohtamisesta aiheutuneita vahinkoja.

Kotivakuutuksen voi ottaa myös suppeampana, jolloin vakuutuksesta korvataan vain tiettyjä, vakuutusehdoissa lueteltuja vahinkotapahtumia. Tyypillisesti vakuutus ei korvaa tällöin erilaisia rikokoutumisvahinkoja. Kaikkein suppeimmat kotivakuutukset korvaavat vain palovahinkoja ja vakuutusehdoista riippuen esimerkiksi myrskyvahinkoja.

### Korvaus kotivakuutuksesta

Kotivakuutuksessa on aina jonkinlainen omavastuu, jota pienempiä vahinkoja vakuutus ei korvaa. Irtaimistovakuutuksen omavastuu on tyypillisesti noin 100 euroa. Tämän alle jäävä osuus vahingosta tai tätä pienemmät vahingot jäävät siis itselle maksettaviksi.

Vahingosta on syytä ilmoittaa vakuutusyhtiöön nopeasti ja viimeistään vuoden kuluessa vahingosta. Yli vuoden kuluttua ilmoitettuja vahinkoja ei korvata.

Kotivakuutuksesta maksettavaan korvaukseen vaikuttaa vahingoittuneen tai vaurioituneen omaisuuden ikä. Tavallisesti erilaisesta kodin elektroniikasta tai kodinkoneista tehdään vuotuisia prosentuaalisia ikävähennyksiä. Korvaus voidaan laskea myös omaisuuden jälleenhankinta-arvon (myös: uudishinta tai uudisarvo) ja päivänarvon (myös: nykyhinta tai nykyarvo) mukaan. Ikävähennykset lasketaan aina omaisuuden jälleenhankinta-arvosta eli siitä summasta, jolla vahingon jälkeen saisi hankittua tilalle vahingoittunutta omaisuutta vastaavaa omaisuutta.

### Vertailun taulukot:

- Taulukko 1: Tuotevalikoima
- Taulukko 2: Nuorten kotivakuutusten sisältö
- Taulukko 3: Nuorten kotivakuutusten hinta-esimerkkejä

#### Termejä:

Vakuutusmäärä: se summa, josta omaisuus on vakuutettu. Enimmäiskorvausmäärä.

Täysarvovakuutus: vakuutus on tehty asunnon pinta-alatietojen mukaan. Vakuutuksessa saattaa olla enimmäiskorvausmäärä.

## Taulukko 1: Tuotevalikoima

Taulukossa ovat uusmyynnissä olevat vakuutukset. Mukana eivät ole eräät erityistuotteet, esimerkiksi kodinkoneliikkeiden tuotevakuutukset. Paikalliset vakuutusyhdistykset myyvät joko samanlaisia tuotteita kuin Lähivakuutus tai omia tuotteitaan.

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

<b>Aktia Vahinkovakuutus (Veronica Grönberg)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Aktia kotivakuutus nuorille, alle 27-vuotiaille</li> </ul>
<b>Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia (Satu Mansnerus)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Nuorten Fenniaturva kotivakuutus (laaja-, perus- ja palovakuutus), alle 30-vuotiaille</li> </ul>
<b>If Vahinkovakuutusyhtiö Oy (Anna-Leena Tiihonen)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• If Kotivakuutus (Turvatasot: LaajaPlus, Laaja, Perus, Suppea)</li> <li>• Nuorten If You -vakuutus 18–26-vuotiaille</li> </ul>
<b>Lähivakuutusyhdistykset (Timo Ekholm)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kotivakuutus (laaja turvataso + all risk, laaja turvataso, perusturvataso, suppea turvataso)</li> <li>• Nuorisovakuutus 15–27-vuotiaille</li> </ul>
<b>Pohjantähti Keskinäinen Vakuutusyhtiö (Kati Kurikka)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pohjantähtiturva kodille (korvattavat riskit valitaan yksilöllisesti; tulipalo, sähköilmiö, putkivuoto jne.)</li> </ul>
<b>Pohjola Vakuutus Oy (Hannu Partanen)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Omakoti-vakuutus</li> <li>• Easy nuorten vakuutus 15–25-vuotiaille</li> </ul>
<b>Keskinäinen Vakuutusyhtiö Tapiola (Matias Ruponen)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kodin vakuutus (laaja, perus- ja suppea turva)</li> <li>• Kodin vakuutus nuorisolle, 17–26-vuotiaille</li> <li>• UNDO-vakuutus</li> </ul>
<b>Tryg (Toni Saari)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kotivakuutus (laaja turvataso, suppea turvataso)</li> <li>• YoungLiving 15–28-vuotiaille</li> </ul>
<b>Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva (Teija Leppänen)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Turva Koto –sopimus: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Laaja taso: Turva Isokoto</li> <li>• Perustaso: Turva Vakikoto</li> <li>• Suppea taso: Turva Pikkukoto</li> </ul> </li> <li>• Turva Koto, asiakas alle 27 v. <ul style="list-style-type: none"> <li>• Turva Isohima (nuorten irtaimistovakuutus, laaja taso)</li> </ul> </li> </ul>

## Taulukko 2: Nuorten kotivakuututusten sisältö

- Irtaimistovakuutus koskee vakuutuksenottajan ja muiden samassa taloudessa vakinaisesti asuvien omaisuutta, vanhempien luona asuttaessa vain vakuutuksenottajan omaisuutta.
- Vastuuvakuutus: enimmäiskorvausmäärä on 80 000–255 000 euroa, omavastuu yleensä kuten irtaimistovakuutuksessa.
- Oikeusturvavakuutus: enimmäiskorvausmäärä on 5 000–17 000 euroa, omavastuu yleensä 15 % kustannuksista, vähintään 168–260 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	Vakuutuksessa kiinteinä perusosina	Irtaimistovakuutuksen vakuutusmäärä / täysarvovakuutus	Vakuutukseen voidaan liittää	Irtaimistovakuutuksen omavastuu	Muuta?
<b>Aktia</b>	Irtaimisto-, vastuu-, oikeusturva- ja tapaturmavakuutus	Vakuutusmäärä 17 000 €	Matkustaja- ja matkatavaravakuutus	150 €	
<b>Fennia</b>	Ei kiinteitä perus- tai valinnaisia osia, asiakas voi valita Fenniaturvasta. Alle 30-vuotiaille alennus Fenniaturvan vakuutusmaksusta 25 % neljäksi vuodeksi.			84–1 682 €, asiakkaan valittavissa	
<b>If</b>	Irtaimisto-, huoneiston kiinteä sisustus, vastuu, oikeusturva-, tapaturma- ja matkustajavakuutus.	If You-vakuutuksen vakuutusmäärät: Irtaimisto: 20 000 € Huoneiston kiinteä sisustus: 5 000 €	Jos If You-vakuutus ei sovelu asiakkaalle, on vakuutusturva muokattavissa lfin vakuutustuotteiden mukaisesti.	150 €	Irtaimistovak. tilapäisesti (enintään vuoden) kaikkialla maailmassa.
<b>Lähivakuutus</b>	Irtaimisto-, vastuu-, oikeusturva-, tapaturma- ja matkustajavakuutus	Vakuutusmäärät: 10.000 € 20.000 € 30.000 €	Urheiluturva	100 €	Irtaimistovak. voimassa ulkomailla 3000 € asti 3 kk ajan, voimassaoloa voidaan jatkaa. Irtaimiston vakuutuksessa tiedostojen palautusturva.
<b>Pohjantähti</b>	Kiinteänä perusosana koti-irtaimiston täysarvovakuutus. Vakuutussopimukseen on vapaasti valittavissa kaikki Pohjantähtiturvan vakuutuslajit. Alle 27-vuotiaat saavat 15 % alennuksen kaikista vakuutuslajeista lukuun ottamatta ajoneuvoa.			115–3 500 € valinnan mukaan. Valittavissa myös ehdollinen omavastuu (omavastuuta ei vähennetä lainkaan, jos vahingon määrä ylittää omavastuurajan).	
<b>Pohjola</b>	Irtaimisto- ja tapaturmavakuutus	Vakuutusmäärä omassa taloudessa 20.000 €, vanhempien taloudessa 6.000 €	Vastuu- ja oikeusturvavak., tapaturmavak. puolisolle ja lapsille, matkustajavak., matkatavaravak.	100 €	Kotivakuutus voimassa tilapäisesti kodin ulkopuolella Pohjoismaissa 3 400 € saakka.
<b>Tapiola</b>	Irtaimisto-, vastuu ja oikeusturvavakuutus	Täysarvovak., enimmäiskorvausmäärät vähintään: Undo: 20 000 €, Kodin vakuutus 32 729 €	Undo: tapaturma- ja matkustajavakuutus.	Kodin vakuutus: 95 €, poistettavissa ulkomailta Undo: 120 €, ulkomailla aina 0 €.	Irtaimistovakuutus voimassa kaikkialla maailmassa 45 vrk ajan
<b>Tryg</b>	Irtaimisto-, vastuu- ja oikeusturva-, matkustaja- ja tapaturmavakuutus	Täysarvovak.	Laajemmat irtaimisto-, matka- ja tapaturmavakuutus; sairauskuluvakuutus	85 € tai 170 € turvasta riippuen	Irtaimistovakuutus voimassa ulkomailla 5 000 € asti 3 kk ajan
<b>Turva</b>	Irtaimisto-, vastuu- ja oikeusturvavakuutus	Täysarvovak. (Enimmäiskorvausmäärä määrittyy neljööiden mukaan)	----- (Henkilövakuutukset erillisellä vakuutussopimuksella)	85 € (irtaimiston laajasta vakuutuksesta voidaan lisämaksulla poistaa ulkomailla)	Kotivak. voimassa kodin ulkopuolella 4 500 € asti kotimaassa 12 kk ajan ja ulkomailla 6 kk

### Taulukko 3: Nuorten kotivakuutusten hintaesimerkkejä

Esimerkki 1: 21-vuotias Jenni (synt. 1.1.1990) asuu yksin vuokralla 24 m<sup>2</sup>:n asunnossa Helsingissä (posti-numeroalue 00120, kerrostalo, rak.materiaali kivi, valmistumisvuosi 1928). Jenni haluaa irtaimisto- ja tapaturmavakuutuksen sekä vastuu- ja oikeusturvavakuutukset. Irtaimistovakuutus laajin turva, täydestä arvosta, tai mikäli se ei ole mahdollista, vakuutusmäärä 30 000 euroa. Huom! tapaturmavakuutuksen korvausmäärät vaihtelevat eri yhtiöillä ja ne saattavat olla kiinteät tai valittavissa.

Esimerkki 2: 24-vuotias Jaakko (synt. 1.1.1987) ja 22-vuotias Sari (synt. 1.1.1989) asuvat yhdessä vuokralla 56 m<sup>2</sup>:n asunnossa Jyväskylässä (postinumeroalue 40100, kerrostalo, rak.materiaali kivi, valmistumisvuosi 1964). Jaakko ja Sari haluavat koti-irtaimiston vakuutuksen, vastuu- ja oikeusturvavakuutukset sekä matkustaja- ja matkatavaravakuutukset kummallekin. Irtaimistovakuutus laajin turva, täydestä arvosta, tai mikäli se ei ole mahdollista, vakuutusmäärä 50 000 euroa.

Esimerkki 3: 26-vuotias (synt. 1.1.1985) Jarkko asuu omistamassaan 122 m<sup>2</sup>:n (kokonaispinta-ala) omakotitalossa Suomussalmella (postinumeroalue 89600, puurakenteinen, suora sähkölämmitys, valmistumisvuosi 1957, peruskorjaus v. 2000). Jarkko haluaa vakuutuspakettiinsa koti-irtaimiston vakuutuksen, omakotitalon vakuutuksen ja vastuu- ja oikeusturvavakuutukset. Irtaimistovakuutus laajin turva, täydestä arvosta, tai mikäli se ei ole mahdollista, vakuutusmäärä 40 000 euroa. Rakennuksen vakuutus laajin turva, täydestä arvosta.

Vakuutusyhtiö	Vakuutusten vuosimaksu yhteensä		
	Esimerkki 1	Esimerkki 2	Esimerkki 3
<b>Aktia</b>	65 € (irtaimiston vak.määrä 17 000 €)	Jyväskylä ja Suomussalmi eivät kuulu Aktia Vahinkovakuutuksen toiminta-alueeseen.	
<b>Fennia</b>	132,05 €	292,89 €	473,52 €
<b>If</b>	140,74 € (If Laaja -kotivakuutus)	171,97 € (If Laajaplus -kotivakuutus)	394 € (If Laaja -kotivakuutus)
<b>Lähi-vakuutus</b>	102,00 € (Nuorisovakuutus)	131,00 € (Nuorisovakuutus, irtaimiston vak.määrä 30 000 €, sis. myös tapaturmavakuutuksen molemmille)	345,60 € (Kotivakuutus)
<b>Pohjan-tähti</b>	114,88 €	191,22 €	289,12 €
<b>Pohjola</b>	89,95 € (irtaimiston vak.määrä 20 000 €)	177,23 € (irtaimiston vak.määrä 20 000€) (sis. myös kiinteänä tapaturmavakuutuksen vak.ottajalle)	Easy-paketti myönnetään 15–25-vuotiaille. Jarkolle voidaan tehdä tarjous Mittaturvan Omakotivakuutuksesta.
<b>Tapiola</b>	156 € (Undo, sis. myös matkustajavakuutuksen)  125,85 € (Kodin vakuutus + tapaturma)	264 € (Undo, sis. myös tapaturmavakuutuksen)  201,28 € (Kodin vakuutus + matkustajavakuutus)	363,04 € (Kodin vakuutus)
<b>Tryg</b>	148,22 € (YoungLiving, sis. myös matkustajavakuutuksen)  140,65 € (Koti- ja Tapaturmavakuutukset)	230,58 € (YoungLiving, sis. myös tapaturmavakuutukset)  293,74 € (Koti- ja matkavakuutukset)	YoungLiving -vakuutuksella ei pysty vakuuttamaan omakotitaloa.
<b>Turva</b>	134,62 € (irtaimiston enimmäiskorvausmäärä 31 092 €)	188,64 € (irtaimiston enimmäiskorvausmäärä 43 519 €)	385,48 €