

VAKUUTUS- JA RAHOITUSNEUVONTA

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



Jos asut omakotitalossa, lue tämä vertailu rakennusten vakuuttamisesta ja toinen vertailu irtaimiston vakuuttamisesta!

VERTAILUTIETOA KOTIVAKUUTUKSISTA 2009 Rakennuksen vakuuttaminen

© Hanna Salo, Vakuutus- ja rahoitusneuvonta, 12.1.2009

Vertailussa on tietoa rakennuksen (omakotitalon, kesämökin tai muun vastaavan pientalon) vakuuttamisesta kotivakuutuksella. Kotivakuutuspakettiin sisältyy tai voidaan sisällyttää omaisuusvakuutuksen lisäksi vastuu- ja oikeusturvavakuutus. Peruspakettia voi täydentää myös muilla vakuutuksilla. Vertailussa on tekstiosan lisäksi 2 hintaesimerkkiä ja taulukko ikävähennyksistä sekä korvausesimerkki.

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

Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta on saatavissa erilliset vertailut irtaimiston kotivakuutuksesta ja asumisen keskeytymiskustannusten korvaamisesta kotivakuutuksista. Vertailut ovat myös neuvonnan kotisivuilla osoitteessa www.vakuutusneuvonta.fi. Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta on saatavilla vakuutusvertailuja myös muista vakuutuksista sekä yleisinformaatiota sisältäviä vakuutusoppaita.

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

Tunnetko rakennuksen vakuutuksen?

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

- Omakotitalo vaurioitunut tulipalossa. Palo alkanut oikosulusta sähkölaitteissa.

Korvataan. Korjauskustannuksista vähennetään omavastuu.

- Suihkuvedet ovat vuosien saatossa päässeet kaakelien saumoista rakenteisiin ja lahottaneet omakotitalon seinärakenteita.

Ei korvata. Vahinko aiheutunut vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä. Kysymyksessä myös rakennusvirhe.

- 15 vuotta vanhan omakotitalon alapohjan putkisto rikkoutunut, putkistosta vuotanut vesi kastellut lattiarakenteet ja irrotanut parkettia.

Korvataan. Putkista ja vian korjauksesta tehdään ikävähennykset. Joillakin yhtiöillä ikävähennykset myös vesivahingon korjauskustannuksista, joillakin korotettu omavastuu.

- Rantamökin rakenteet kastuneet järven tulviessa keväällä.

Ei korvata. Ehdoissa rajoitus tulvavahingoista.

- Salama polttanut uudehkon kesämökin maan tasalle.

Korvataan, mutta jos vakuutuksenottaja ei rakenna tilalle uutta mökkiä, maksetaan vain päivänarvokorvaus eikä jälleenrakennuskustannuksia

- Varkaat murtautuneet huvilaan, sotkeneet paikkoja ja rikkoneet lähtiessään ikkunoita ja muita rakenteita.

Korvataan. Korjauskustannuksista vähennetään omavastuu.

Omaisuusvakuutus

Kotivakuutuspaketti

Kotivakuutuspakettiin sisältyy tai voidaan sisällyttää vastuu- ja oikeusturvavakuutus. Rakennukselle (omakotitalolle, kesämökille tai muulle vastaavalle pientalolle) otettuun kotivakuutukseen kuuluu tai on liitettävissä pientalon LVI-vakuutus. Kotivakuutus on voimassa **vakuutuskirjassa mainitussa paikassa.**

Mitä omaisuutta vakuutukseen kuuluu?

Kotivakuutuksella voidaan vakuuttaa **rakennus tai irtaimisto tai molemmat.** Rakennuksen vakuutuksen kohteena voi olla myös esim. **piha-alue puutarhoineen** ehdoissa mainittuun rahamäärään saakka.

Omakotitalossa asuva vakuuttaa itse asuinrakennuksen, sen sijaan kerros- tai rivitalossa taloyhtiö vakuuttaa rakennuksen (kiinteistövakuutus, kiinteistön täysarvovakuutus, laajat kiinteistövakuutukset).

Kotivakuutus voidaan yleensä ottaa myös **rakenteilla tai peruskorjattavana olevalle rakennukselle.** Vakuutusyhtiöllä on ilmoitettava rakennushankkeista. Tällöin omavastuu voi olla korotettu. Myös työntekijöiden työkalut ja tilapäiset työmaakopit saattavat olla rakennusaikaisen vakuutuksen kohteena. Työkalut ja -kopit saattavat olla vakuutettuna vain esimerkiksi tulipalon ja varkauden varalta.

Pientalon LVI-vakuutus voidaan liittää rakennukselle otettuun perinteiseen kotivakuutukseen lisäturvavakuutuksena ja eri maksusta. Lähes kaikkiin laajoihin rakennusta koskeviin kotivakuutuksiin LVI-vakuutus sisältyy ilman eri sopimusta. LVI-vakuutuksesta korvataan rakennuksen putkistolle ja laitteistoille äkillisesti ja arvaamattomasti sattuneet vahingot sekä vian etsimisestä aiheutuneita kuluja ym. (huom. ikävähennykset ja rajoitukset).

Mitä vakuutuksesta korvataan?

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

Huomaa:

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

Kotivakuutusten ehdoissa luetellaan **korvauspiirin ulkopuolelle jääviä vahinkoja.** Esim. seuraavia rakennusvahinkojen korvaamista koskevia rajoituksia on useimmilla vakuutusyhtiöillä:

- valmistusvirhe, käyttövirhe
- kuluminen, syöpyminen, routiminen, kosteus, lahoaminen, aineen väsyminen tms. vähitellen tapahtuva ilmiö
- tulvan, aallokon, jään tai lumen aiheuttama vahinko
- ammattimaisesta louhinta- tai räjäytystyöstä aiheutunut vahinko
- 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.

Monilla vakuutusyhtiöillä on myös omia **erityisrajoituksiaan** kuten

- sateesta, pakkasesta tai jäätymisestä aiheutuneita vahinkoja ei korvata,
- lattiakaivon korokerenkaan vuotamista ei korvata jne.

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 palon varalta, turva vuotovahingon varalta jne.) ja rakentaa oman turvapaketin.

Asumisen keskeytyminen

Kotivakuutuksesta korvataan kohtuullisia lisäkustannuksia, joita vakuutetulle aiheutuu, jos hän joutuu tilapäisesti muuttamaan vakituisesta 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 esim. omaisuuden hoidosta, paloturvallisuudesta ja vuotovahinkojen torjumisesta. 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 vakuutus kirjassa ei ole vakuutusmäärää. Vakuutusmaksu määräytyy pinta-alatietojen ym.

vakuutusyhtiön vaatimien tietojen mukaan. Täysarvovakuutuksissa alivakuutusmahdollisuus on vähäinen, jos vakuutusyhtiölle on ilmoitettu oikeat tiedot ja jos mahdollinen enimmäiskorvausmäärä on riittävä.

Vakuutusmääräinen vakuutus tarkoittaa, että rakennus vakuutetaan tietystä rahamäärästä, jonka tulee vastata omaisuuden **jälleenhankinta-arvoa**. Vain poikkeuksellisesti omaisuus vakuutetaan ns. **päivänarvosta**.

Ensvastuuvakuutuksessa korvausta maksetaan valittuun enimmäismäärään saakka, alivakuutukseen ei vedota osavahingoissakaan.

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?

Rakennuksen vahinkohetken jälleenhankinta-arvo määritellään tiloiltaan, varustelutasoltaan ja käyttötarkoitukseltaan vastaavanlaisen rakennuksen jälleenhankinta-arvon mukaan. Jälleenhankinta-arvo lasketaan vahinkohetken työmenetelmien ja rakennustarvikkeiden hintatason mukaan.

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 rakennus korjataan tai jälleenrakennetaan.
- Jos omaisuuden arvo ennen vahinkoa on alle 50 % jälleenhankintahinnasta, korvaus lasketaan päivänarvon perusteella. Päivänarvossa otetaan huomioon iän, käytön, kunnan ja esimerkiksi paikkakunnan olosuhteiden muuttumisen vaikutus rakennuksen arvoon.

Rakennusten laitteiden ja putkistojen sekä vuotovahinkojen korvausten osalta vakuutusehdoissa voi olla **vuotuisia ikävähennyksiä (poistoja)**, jotka vähentävät korvausta sitä enemmän mitä vanhemmasta omaisuudesta on kysymys. Vähennykset lasketaan yleensä kertomalla ikävähennysprosentti laitteen käyttöönottovuotta seuranneiden täysien kalenterivuosien määrällä.

Vakuutusehdot antavat vakuutusyhtiölle laajan oikeuden päättää korvaustavasta. Ensisijaista on **omaisuuden korjaaminen**. Ehdoissa voi olla säännöksiä, että vakuutusyhtiöllä on oikeus määrätä korjaamo,

rakentaja tai hankintapaikka tai että vakuutusyhtiöllä on oikeus vähentää mahdollisesta rahakorvauksesta alennukset, jotka se olisi voinut saada.

Omaisuuuden korjaamisessa kannattaa selvittää, onko korjaustyön tilaajana vahingonkärsinyt vai vakuutusyhtiö. Työn tilaajan asiana on osaltaan valvoa, että korjaustyö tulee asianmukaisesti tehdyksi. Yleensä työn tilaaja on asiakas, joka korvattavan omaisuuden omistaa.

Ostavastuut

Ostavastuu on yleensä vähintään 100–200 euroa. Vakuutuksenottaja voi useimmiten itse valita isommankin omavastuun. Isomman omavastuun valinta alentaa vakuutusmaksua. Omavastuu voi olla sidottu indeksiin.

Korvauksesta tehtävien vähennysten järjestys

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

Vakuutusyhtiöllä 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.

Vuotovahingoissa voi olla erityisomavastuita. Myös rakenteilla tai peruskorjattavina oleviin rakennuksiin sovelletaan yleensä erityisomavastuuta, joka voi olla perusomavastuu 2-, 4- tai 5-kertaisena.

Vakuutusmaksut

Kotivakuutuksen maksut riippuvat omaisuuden vakuutusmäärästä tai pinta-alatiedoista, rakennuksen materiaalista (puutalo/kivitalo/sekarakennus) ja valitusta vakuutusturvan laajuudesta ja omavastuusta. Vakuutusmaksuun voi vaikuttaa myös talotyyppi ja rakennuksen varustelutaso, vesipisteet, lämmitystapa, rakennustekniikka, ikä, sijainti jne. 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 kampanjalennuksia voi olla tarjolla. Hinnan ohella on verrattava myös turvan sisältöä. Vakuutusyhtiöiden kotisivuilla on laskureita hintojen laskemista varten.

Jos vakuutuksenottaja irtisanoo kotivakuutuksensa kesken vakuutuskauden, **maksunpalautus** lasketaan jäljellä olevalta ajalta

päivien mukaan. Vakuutusyhtiö voi periä toimenpidemaksun. Jos päävakuutus irtisanotaan, siihen liitetyt lisäturvavakuutukset saattavat päättyä samalla tai niiden maksu voi nousta, myös sopimusalennukset voivat lakata tai pienentyä.

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 tapaturmaisia vahinkoja, joissa kukaan ei ole vahingonkorvausvelvollinen, ellei tästä ole erityisiä määräyksiä vakuutusehdoissa.

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 moottoriajoneuvoon 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 saamiseksi 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. Saatavilla 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 internet-sivuiltamme 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 keskittämis- 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 saisit vanhasta tavarasta uuden hinnan mukaisen korvauksen.
- Tarkista, sisältyykö jokin itsellesi olennainen omaisuusosa vakuutukseen automaattisesti vai vain lisämaksusta tai ei ollenkaan.

Jos vesivahingot huolestuttavat:

- Varmista, että vuotovahingot sisältyvät vakuutukseen.
- Vertaile kotivakuutuksen rajoitusehtoja ja ikävähennyksiä.
- Tutustu myös suojeleohjeisiin.
- Huolehdi rakennuksestasi. Mieti ovatko putkesi jo käyttöikänsä päässä. Muista esimerkiksi kosteuskartoitus taloa ostettaessa.
- Kysy vakuutusyhtiöiltä korvauskäytäntöä: mitkä vesivahingot ovat äkillisiä



Rakennuksen vakuuttajan muistilista

- Mieti, minkälaisien vahinkojen varalta haluat rakennuksesi vakuuttaa. Riittääkö palovakuutus vai haluatko laajimman turvan, joka kattaa myös rikkoutumiset?
- Muista, että laajakaan kotivakuutus ei kata kaikkea mahdollista, mitä rakennukselle voi sattua. Tutustu rajoitusehtoihin.
- Huomioi suppean ja laajan vakuutusturvan erot myös vakuutettujen kohteiden osalta ja esimerkiksi korvauksesta tehtävien vähennysten osalta.
- Muista vakuuttaa rakennuksen lisäksi myös irtaimisto. Muista myös autotalli ja tarkista kuuluvatko vakuutuksen piiriin muut ulkorakennukset tai -rakennelmat sekä esimerkiksi pihan istutukset ja puut.
- Mieti rakennuksesi arvoa. Onko vakuutusmäärä tai täysarvovakuutuksen enimmäiskorvausmäärä riittävä?
- Huomaa korvauksesta tehtävät ikävähennykset ja vertaa eri vakuutusyhtiöiden käytäntöjä. Laske omassa tapauksessasi sovellettavat vähennysprosenttisi.
- Jos teet remonttia tai rakennat, huomaa vakuutusehtojen erityismääräykset näissä tilanteissa. Muista myös rakentamisajan muu vakuutusturva, esimerkiksi talkoovakuutus tai palkatun työntekijän vakuuttaminen.
- 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.

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) suoja- taso 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 suosituksien) 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 (Matti Kainulainen)	Mittaturva (Omakoti-vakuutus, 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 (nuoren irtaimistovakuutus, laaja taso)

HINTAESIMERKKI I**LAAJA KOTIVAKUUTUS, IRTAIMISTON JA RAKENNUKSEN VAKUUTTAMINEN (omaisuus-, vastuu- ja oikeusturvaosat). Hinnat 5.1.2009.**

Perheessä on 3 henkeä. Asuntona kivirakenteinen (tiili + lecaharkko) omakotitalo Espoossa. Sähkölämmitys. Käyttövesiputkisto kupari, pintaveto. Kunnallistekniikka. Rakennettu 2000. Kaksikerroksinen, loiva harjakatto. Kokonaispinta-ala ulkomitoin pohjakerros 90 m² + yläkerta 90 m², kaikki lämmintä tilaa eli yhteensä 180 m². Asuinpinta-ala 160 m². Irtaimisto keskitasoista. Ei arvo-omaisuutta. Omaisuusvakuutuksen omavastuuksi (OV) on valittu 250 euroa tai lähin. Maksu maksetaan yhdessä erässä. Kahdessa erässä maksettaessa hinta on korkeampi. Hinta on ilman asiakassuhteesta ja turvalaitteista annettavia alennuksia.

Huomaa, että jossakin toisessa esimerkkitaapauksessa 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 laskureita hintojen laskemista varten.

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.

VAKUUTUSYHTIÖ	TÄYSARVOVAKUUTUS (Mahd. enimmäiskorvausmäärä ja omavastuu suluissa)		VASTUU- VAKUU- TUS	OIKEUS- TURVA- VAKUU- TUS	+ mahd. perusmaksu HINTA YHT.	ALENNUKSET ym. erityistä Huom. alennus-% lasketaan aina edellisestä maksujäännöksestä. Alennuksia voi saada myös esim. jonkin ammattiliiton, yhdistyksen tms. jäsenenä.
	IRTAIMIS- TO	RAKEN- NUS				
1) Aktia Vahinkovak. Optimal kotivakuutus, suojataso 3	158,72€ vakuutusmäärä 72.000 € Ei täysarvovak (OV 300 €)	344,27 € (OV 300 €)	14,25 €	12,35 €	+ 19 € = 548,59 €	Paloturva: 10 % (rakennus & irtaimisto) Murtoturva: 10 % (irtaimisto) Vuototurva: 10 % (rakennus) Enintään 15 %
2) Fennia Fenniaturva, laaja korvauspiiri	205,37 € (OV 250 €)	317,33 € (OV 250 €)	11,90 €	22,82 €	22,50 € = 579,92 €	Fenniabonus 4 % tai 10 % tai 16 % lähtöbonus Varmuuslukko 10 %, murtohälytin 10 % tai hälytintjärjestelmälennus 15 %.
3) If Vahinkovakuutusyhtiö If Kotivakuutus, laajin turvaratkaisu	153,15 € (OV 250 €)	369,30 € (OV 250 €)	9,83 €	23,89 €	556,17 €	If keskittäjäalennus 8-14 % If Järjestöasiakkaan keskittäjäalennus 10-15 % Palon-, rikoksen- ja vuotovahingon torjunta turvakohtainen alennus 15-50 %
4) Lähivakuutus Kotivakuutus, laaja turvataso	128,52 € (80.000 €) (OV 250 €)	238,24 € (OV 250 €)	10 €	20 €	396,76 €	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	161,30 € (OV 255 €)	336,56 € ¹ (OV 255 €)	vastuu- ja oikeusturva 37,70 €		535,56 €	Avainasiakas-alennus 15 % Kanta-asiakasalennus 7,5 % Keskittämisalennus 15 %
6) Pohjantähti Pohjantähtiturva kodille (tulipalo, sähköilmiö, luonnonilmiö, rikos, putkivuoto ja rikkoutuminen)	87,98 € (OV 250 €)	231,92 € (OV 250 €)	12,23 (120.000 €) (OV 120 €)	23,67 (8.500 €) (OV 15 %, vähintään 240 €)	355,81 €	Uuden asiakkaan aloitusbonus 15 % (huomioitu em. maksuissa) Suojausalennukset 10-30 % kunkin riskin maksusta Bonusalennus enintään 25 %
7) Pohjola Omakoti-vakuutus	- (97..319 €)	444,97 € sis. irtaimiston (OV 250 €)	10,57 €	22,01 €	477,55 €	Keskittämisalennus 7 % OP-bonusasiakkaan alennus 3 %
8) Tapiola Kodin vakuutus rakennukselle, laaja turvan taso	185,96 € (89.235 €) (OV 300 €)	272,34 € (OV 300 €)	9,25 €	18,00 €	485,55 €	Turvalukko 5 % irtaimistomaksusta, Murtohälytin 5 % irtaimiston maksusta, Laaja turvalaite (vuoto-, palo-, murtotunnistimet + valvonta) 10 % irtaimiston ja rakennuksen maksusta, Vuotohälytin 5 % rakennuksen maksusta, Omaetu, jopa 17 %
9) Turva Turva Isokoto, laaja turvan taso	192,60 € (84.773 €) (OV 260 €)	297,10 € (OV 260 €)	11,00 €	18,00 €	518,70 €	Omistaja-asiakasalennus 57 tai 10 %, Liittoalennus 9 %, Vuotohälytin 5 % (rakennus), Laaja turvalaite (vuoto-, palo-, murtotunnistimet ja valvonta) 10 % (rakennus ja irtaimisto), Turvalukko 5 % (irtaimisto), Murtohälytin 5 % (irtaimisto)

¹ Nordea Vahinkovakuutuksella vakuutusmaksuperusteena käytetään asuinpinta-alaa.

HINTAESIMERKKI II

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

Perheessä on 4 henkeä. Asuntona puurakenteinen omakotitalo Kuopiossa. Rakennettu 1987. Öljylämmitys. Käyttövesiputkisto kupari/galvanoitu, pintaveto. Kunnallistekniikka. Yksikerroksinen, loiva harjakatto. Asunnon pinta-ala ulkomitoin 120 m² + lämmin autotalli/varasto-osa päärakennuksen yhteydessä 40 m², yhteensä 160 m². Asuinpinta-ala 120 m². Irtaimisto keskitasoista. Ei arvo-omaisuutta. Omaisuusvakuutuksen omavastuuksi (OV) on valittu 420 euroa tai lähin vastaava. Maksu maksetaan yhdessä erässä. Kahdessa erässä maksettaessa hinta on korkeampi. Hinta on ilman asiakassuhteesta ja turvalaitteista annettavia alennuksia.

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 laskureita hintojen laskemista varten.

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.

VAKUUTUSYHTIÖ	TÄYSARVO- VAKUUTUS (Mahd. enimmäiskorvausmäärä ja omavastuu suluissa)		VASTUU- VAKUU- TUS	OIKEUS- TURVA- VAKUU- TUS	+ mahd. perusmaksu HINTA YHT.	ALENNUKSET ym. erityistä Huom. alennus-% lasketaan aina edellisestä maksujäännöksestä. Alennuksia voi saada myös esim. jonkin ammattiliiton tms.jäsenenä.
	IRTAIMIS- TO	RAKEN- NUS				
1) Aktia Vahinkovak. Optimal kotivakuutus, suojatase 3	104,57 € (OV 600€) vak.määrä 57.600 € EI täysarvovak	331,07 € (OV 600 €)	14,25 €	12,35 €	+ 19 € = 481,24 €	Paloturva: 10 % (rakennus & irtaimisto) Murtoturva: 10 % (irtaimisto) Vuototurva: 10 % (rakennus) Enintään 15 %
2) Fennia Fenniaturva, laaja korvauspiiri	124,49 € (OV 420 €)	339,26 € (OV 420 €)	11,90 €	22,82 €	22,50 € = 520,97 €	Fenniabonus 4 % tai 10 % tai 16 % lähtöbonus Varmuuslukkio 10 %, murtohälytin 10 % tai hälytintjärjestelmäalennus 15 %.
3) If Vahinkovakuutusyhtiö If Kotivakuutus, laajin turvaratkaisu	92,64 € (OV 450 €)	289,98 € (OV 450 €)	8,44 €	23,89 €	414,95 €	If keskittäjäalennus 8-14 % If Järjestöasiakkaan keskittäjäalennus 10-15 % Palon-, rikoksen- ja vuotovahingon torjunta turvakohtainen alennus 15-50 %
4) Lähivakuutus Kotivakuutus, laaja turvataso	75,39 € (60.000 €) (OV 350 €)	211,24 € (OV 350 €)	10 €	20 €	316,63 €	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	96,34 € (OV 420 €)	200,93 € ¹ (OV 420 €)	vastuu- ja oikeusturva 37,70 €		334,97 €	Avainasiakas-alennus 15 % Kanta-asiakasalennus 7,5 % Keskittämisalennus 15 %
6) Pohjantähti Pohjantähtiturva kodille (tulipalo, sähköilmiö, luonnonilmiö, rikos, putkivuoto ja rikkoutuminen)	79,47 € (OV 420 €)	290,37 € (OV 420 €)	13,20 € (120.000 €) (OV 120 €)	23,67 € (8.500 e) (OV 15 %, vähintään 240 €)	406,71 €	Uuden asiakkaan aloitusbonus 15 % (huomioitu em. maksuissa) Suojausalennukset 10-30 % kunkin riskin maksusta. Bonusalennus enintään 25 %
7) Pohjola Omakoti-vakuutus	- (89..366 €)	345,44 € sis. irtaimiston (OV 400 €)	10,57 €	22,01 €	378,02 €	Keskittämisalennus 7 % OP-bonusasiakkaan alennus 3 %
8) Tapiola Kodin vakuutus rakennukselle, laaja turvan taso	113,98 € (73491 €) (OV 500 €)	237,54 € (OV 500 €)	9,25 €	18,00 €	378,77 €	Turvalukko 5 % irtaimistomaksusta, Murtohälytin 5 % irtaimiston maksusta, Laaja turvalaite (vuoto-, palo- , murtotunnistimet + valvonta) 10 % irtaimiston ja rakennuksen maksusta, Vuotohälytin 5 % rakennuksen maksusta, Omaetu, jopa 17 %
9) Turva Turva Isokoto, laaja turvan taso	114,62 € (69.816 €) (OV 390 €)	351,09 € (OV 390 €)	11,00 €	18,00 €	494,71 €	Omistaja-asiakasalennus 57 tai 10 % Liittoalennus 9 % Vuotohälytin 5 % (rakennus) Laaja turvalaite (vuoto-, palo-, murtotunnistimet ja valvonta) 10 % (rakennus ja irtaimisto) Turvalukko 5 % (irtaimisto) Murtohälytin 5 % (irtaimisto)

¹ Nordea Vahinkovakuutuksella vakuutusmaksuperusteena käytetään asuinpinta-alaa.

LAAJAT KOTIVAKUUTUKSET

Rakennusten laitteiden ja putkistojen sekä vuotovahinkojen korvausten ikävähennykset.

Rakennusten laitteiden ja putkistojen korjauksia koskevat vähennykset tehdään jälleenhankinta- tai korjauskustannuksista ja yleensä myös rakenteiden avaamis- ja sulkemiskustannuksista, maankaivu- ja täyttökustannuksista ja työstä, joka tehdään rikkoutuneen laitteen tai putken korjaamiseksi.

Vakuutusyhtiö	Rakennusten koneiden, laitteiden ja putkistojen rikkoutumisvahingot/vuotuiset ikävähennykset		Vuodosta rakenteille aiheutuneet vahingot. Erityiset omavastuut ja ikävähennykset vesivahingon korjauksesta.
	Ikävähennyksen suuruus	Ikävähennyksen laskeminen	
1) Aktia Vahinkovak. Optimal kotivakuutus, suojataso 3	3–6 %	5. käyttövuodesta Vuodet x poisto-% Lisäksi vähennetään omavastuu.	Kun putken ikä on 10 v. vähennys 2 x perusomavastuu 20 v. vähennys 5 x perusomavastuu 30 v. vähennys 10 x perusomavastuu
2) Fennia Fenniaturva, laaja korvauspiiri	3–6 %	2. käyttövuodesta Täydet kalenterivuodet x poisto-%. Omavastuuna Vähennys enintään 60 %	Alapohjaan asennetun johtoverkon tai vesikatton rikkoutuminen: Johtoverkon ikä yli 20 v vähennys 20 % Vesikatton ikä yli 20 v vähennys 20 % omavastuuna
3) If Vahinkovakuutusyhtiö If Kotivakuutus, laajin turvaratkaisu	3–6 % Ei vian etsimiskustannuksista.	3. käyttövuodesta Täydet kalenterivuodet + vahinkovuosi x poisto-%. Lisäksi vähennetään omavastuu	Alapohjaan asennetun johtoverkon rikkoutuessa: Putkiston ikä 20–30 v vähennys 20% Ikä yli 30 v vähennys 30 % Vähennyksen enimmäismäärä on 3 000 euroa. (vähennys voidaan poistaa lisämaksulla, jolloin vähennys tehdään vasta 40 v ikäisistä putkistoista)
4) Lähivakuutus Kotivakuutus laaja turvataso	3–6 %	2. käyttövuodesta Täydet kalenterivuodet x poisto-%. Lisäksi vähennetään omavastuu	Johtoverkon tai käyttölaitteen rikkoutuessa: Laitteen ikä 10. vuoden jälkeen: vähennys 10 % + 1 %/vuosi. Ikäpoistojen enimmäismäärä on 30 % ja euroissa 3.500 €.
5) Nordea Vahinkovakuutus / TrygVesta Forsikring A/S Nordea Turva Kotivakuutus Laaja turvataso	3–6 % Ei vian etsimiskustannuksista.	3. käyttövuodesta Täydet kalenterivuodet + vahinkovuosi x poisto-%. Lisäksi vähennetään omavastuu.	Alapohjassa tapahtunut putkiston vuotovahinko: Alapohjan putkiston ikä 0–20 vuotta ei ikävähennyistä, 21–30 vuotta ikävähennys 20 %, enintään 5.000 €. Yli 31 vuotta ikävähennys 30 %, enintään 7.500 €. Ikävähennys voidaan poistaa lisämaksulla, kun putkiston ikä max 40 vuotta.
6) Pohjantähti Pohjantähtiturva kodille	3–8 %	2. ikävuodesta Vuodet x poisto-% Lisäksi vähennetään omavastuu Vähennys enintään 80 %	Jos samassa putkistossa useita esim. korroosiovahinkoja, ei ole äkillistä vahinkoa. Toisen vahingon korvauksesta vähennetään 50 %, seuraavia ei korvata lainkaan.
7) Pohjola Omakoti- vakuutus	3–6 % (ei vian etsimiskustannuksista eikä sähköjohdoista)	2. käyttövuodesta, vahinkovuotta ei oteta lukuun Täydet kalenterivuodet x poisto-% Omavastuuna Lisäksi ei vähennetä omavastuuta, ikävähennys aina vähintään omavastuun suuruinen.	Vuoto käyttövesiputkistosta tai lämmitysputkistosta: Putkiston ikä 0–34 vuotta, ei vähennyistä Putkiston ikä 35–49 vuotta, vähennys 30 % Putkiston ikä 50 vuotta tai yli, vähennys 60 %
8) Tapiola Kodin vakuutus rakennukselle, laaja turvan taso	3–6 % (ei vian etsimisestä aiheutuneista avaamis- ja sulkemiskustannuksista, kun korvattava vuotovahinko)	3. käyttövuodesta Täydet kalenterivuodet + vahinkovuosi x poisto-% Lisäksi vähennetään omavastuu	
9) Turva Turva Isokoto, laaja turvan taso	3–6 % (ei vian etsimisestä aiheutuneista avaamis- ja sulkemiskustannuksista, kun korvattava vuotovahinko)	3. käyttövuodesta Täydet kalenterivuodet + vahinkovuosi x poisto-% Lisäksi vähennetään omavastuu Vähennys enintään 90 %	(Perustason vakuutuksessa alapohjan vuotovahingoissa ikävähennyksiä putkiston iän mukaan.)

LAAJA KOTIVAKUUTUS Korvauseimerkki

Vantaalaisperheen Mäntyharjulla sijaitseva ympärivuotiseen käyttöön tarkoitettu huvilarakennus on vakuutettu laajalla kotivakuutuksella. Perhe on hankkinut vuonna 1997 valmistuneen huvilan niin sanotulla avaimet käteen -toimituksella sittemmin konkurssiin menneeltä rakennusliikkeeltä. Konkurssimenettelyssä rakennusliikkeen konkurssipesä on todettu varattomaksi.

Perheen vieraillessa mökillä huvilan takkahuoneen harvoin käytettyyn tulisijaan sytytetään tuli, joka sammuu ennen perheen nukkumaanmenoa. Perhe herää yöllä palohälyttimen ääneen. Talon välikatto on tulella. Tulipalosta aiheutuu merkittäviä vahinkoja kattorakenteille sekä savu- ja sammutusvesivahinkoja miltei koko rakennukselle.

Vahinkotarkastuksessa selviää, että palo on alkanut takkahuoneen tulisijan elementtipiipun läpiviennin kohdalta. Asiaa selvitettäessä huomataan piipun eristys puutteelliseksi. Kun huomioidaan rakennusaikana vuonna 1997 voimassa olleet rakennusmääräykset, elementtipiipun eristystä voidaan pitää rakennusmääräysten vastaisena. Vahinkotarkastuksen ja palonsyöntutkinnan perusteella voidaan katsoa piipun puutteellisen eristyksen olleen vahingon syy. Vakuutettu kertoo, että hän ei ole tiennyt puutteellisuudesta, koska rakennusliike on asentanut piipun ja eristetty osa ei ole ollut näkyvissä.

Vakuutusyhtiö	Korvataanko vahinko kotivakuutuksesta kokonaan tai osittain?	Mikäli vahinkoa ei korvata, millä perusteilla? Mikäli korvausta alennetaan, millä perusteilla ja kuinka paljon?
Aktia Vahinkovak.	Korvataan.	
Fennia	Ei korvata	Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka rakennukselle aiheutuu suunnittelu-, perustus- tai rakennusvirheen vuoksi.
If Vahinkovakuutusyhtiö	Korvataan osittain.	Vahinko korvataan, mutta rakennusmääräysten vastaisesta rakenteesta johtuen korvausta alennetaan. Vähennyksen suuruus riippuu mm. vahingon määrästä. Suurissa vahingoissa kohtuullistetaan euromääräisen vähennyksen suuruutta.
Lähivakuutus	Korvataan.	Määräysten vastaisesta rakentamistavasta ja rakennusvirheestä rakennukselle aiheutuneita vahinkoja ei yleisesti vakuutusehdon rajoitusten mukaan korvata. Tässä vahinkoesimerkissä kuvatussa palovahingossa, jossa rakennus on ollut ulkopuolisen rakennusliikkeen rakentama, palo- ja rakennusviranomaisten asianmukaisesti hyväksymä, eikä asiakkaalla ole ollut mahdollisuuksia havaita tai puuttua vahingon aiheuttaneen piipun eristyksen puutteellisuuteen, ei rajoitusehtoa kuitenkaan sovelleta.
Nordea Vahinkovakuutus / TrygVesta Forsikring A/S	Ei korvata.	Vakuutusehtojen mukaan vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut omaisuudelle tai esineelle suunnittelu-, käsittely- tai työvirheestä tai rakenne-, valmistus- tai aineviasta.
Pohjantähti	Ei korvata.	Ehdoissa on suljettu pois vahingot, joiden syntyyn on selvä syy-yhteys viranomaismääräysten laiminlyönnillä tai kohteen suunnittelu-, rakenne-, perustamis- tai asennusvirheellä.
Pohjola	Korvataan.	Jos rakennus on aikoinaan palo- ja rakennusviranomaisten puolelta hyväksytty käyttöönotettavaksi ja jos asiakas ei ole tiennyt tai hänen ei olisi pitänyt tietääkään tehdystä rakennus-/asennusvirheestä, eikä asiakas ole huomannut tai hänen ei olisi tullut huomatakaan piippurakenteen puutteellisuutta, ei vähennyksiä tehdä. Rakennus-/asennusvirheeseen ei vedota esimerkkitapauksessa korvauksen epäävänä tekijänä. Korvausta ei myöskään esimerkkitapauksessa alenneta suojeluohjeen tai yleisten sopimusehtojen perusteella.
Tapiola	Korvataan osittain.	Rakennusvirheistä aiheutuvat vahingot on vakuutusehdoissa rajattu pois, mutta kokonaisuutensa perusteella ehto ei täysimääräisesti sovelleta kuvatuunlaisessa tilanteessa. Piippua eristyksineen ei korvata, koska kyseinen rakenne olisi pitänyt korjata joka tapauksessa eikä sille voida katsoa aiheutuneen palossa lisävahinkoa.
Turva	Korvataan osittain.	Hormin ja siihen liittyvien rakenteiden saattaminen viranomaismääräysten edellyttämään kuntoon jää vakuutuksenottajan kustannettavaksi.