

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta
Porkkalankatu 1
00180 Helsinki

Puh. (09) 6850 120
Fax (09) 6850 1220



Vertailu myrskyvahinkojen korvaamisesta kotivakuutuksista

Teksti © Vakuutus- ja rahoitusneuvonta, 2012

Tässä vertailussa selostetaan lyhyesti myrskyvahinkojen korvaamiseen liittyviä seikkoja.

Vertailun lopussa on muutamia esimerkkitapauksia myrskyvahinkojen korvaamisesta.

Lisätietoja Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta, puh. (09) 6850 120 ja internetistä www.fine.fi.

Vertailun sisältö:

1. Yleistä kotivakuutuksista
2. Vakuutuksen kohde
3. Korvaussäännöistä
4. Lyhyesti muista vakuutuksista
5. Esimerkkitapaukset

Näin toimit vahinkotilanteessa:

1. Kartoita vahingot ja estä lisävahinkojen syntyminen esimerkiksi suojaamalla talon rikkoutunut katto.
2. Valokuvaa vahingot.
3. Ilmoita asiasta mahdollisimman pian vakuutusyhtiölle ja kysy toimintaohjeita. Puhelinkorvauspalveluissa saattaa olla ruuhkaa, ole kärsivällinen ja käytä mahdollisuuksien mukaan esimerkiksi netin kautta tehtävää vahinkoilmoitusta.
4. Kirjaa ylös omat työtunnit.
5. Tilaa tarvittaessa avuksi esimerkiksi metsuri.

Älä ryhdy itse vaarallisiin töihin!

1. Yleistä kotivakuutuksista

Tässä vertailussa esitellään pääperiaatteittain myrskyvahinkojen korvaamista koti- ja vapaa-ajan asuntojen vakuutuksista. Tässä vertailussa on huomioitu vain vakuutusyhtiöiden tällä hetkellä myynnissä olevat vakuutustuotteet. Aiemmin otettujen vakuutusten vakuutusehdot saattavat poiketa näistä.

Kotivakuutuksella voi vakuuttaa kodin tai vapaa-ajan asunnon irtaimistoa sekä rakennuksia. Kotivakuutuksia on pääsääntöisesti saatavilla kolmea eri tasoa: **laaja kotivakuutus**, joka korvaa äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta vahinkotapahtumasta aiheutuvia vahinkoja, **peruskotivakuutus**, jonka vakuutusehdoissa on lueteltu erikseen korvattavat vahingot ja joka tyypillisesti korvaa mm. palo-, murto-, myrsky- ja vuotovahinkoja ja **suppea kotivakuutus**, joka yleensä sisältää palovakuutuksen, joillakin yhtiöllä myös esimerkiksi myrskyvakuutuksen.

Vertailussa mukana olevien esimerkkien tiedot on tarkistettu vakuutusyhtiöistä. Eri vakuutusyhtiöiden vakuutusehdoissa on eroja, ja pienilläkin eroavaisuuksilla saattaa olla merkitystä vahinkotapahtuman korvattavuutta arvioitaessa. Vakuutusehdoissa on muitakin kuin tämän vertailun esimerkeistä ilmeneviä eroja. Lisätietoja kotivakuutuksista löytyy mm. Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan oppaista Perustietoa kotivakuutuksista (<http://www.fine.fi/userfiles/file/kotiperus11.pdf>) ja Kun kotona sattuu vahinko – ohjeita kuluttajille (<http://www.fine.fi/userfiles/file/kotiopas11.pdf>).

Kotivakuutusehdoissa on erilaisia määritelmiä siitä, mikä on korvattava **myrskyvahinko**. Vakuutusehdoissa saatetaan määritellä korvattaviksi myrskyn tai myrskytuulen aiheuttamat vahingot. Toinen yleinen korvattavan myrskyvahingon määritelmä edellyttää tiettyä mitattua tuulennopeutta. Ilmatieteen laitos mittaa tuulennopeutta puuskissa ja 10 minuutin keskituulennopeuden mukaan. Ilmatieteen laitos määrittelee tuulen myrskytuuleksi, kun säähavaintoasemalla mitattu 10 minuutin keskituulennopeus on yli 21 metriä sekunnissa. Kun tuulennopeus on 14–20 metriä sekunnissa, kyseessä on kova tuuli. Ilmatieteen laitoksen mukaan yli 14 m/s keskituulennopeuksia saavutetaan kuitenkin harvoin sisämaassa. (lähde: <http://www.fmi.fi>)

Mikäli vakuutusehdoissa ei ole tarkemmin määritelty sitä, minkälaisen myrskyn aiheuttamat vahingot ovat korvattavia, voidaan vakuutuksesta korvata muidenkin kuin myrskyn meteorologisen määritelmän täyttävien sääilmiöiden aiheuttamia vahinkoja. Myrskynä voidaan pitää tällöin sellaisiakin sääilmiöitä, joista yleisessä kielenkäytössä puhutaan myrskynä tai joita esimerkiksi lehdistössä laajasti nimitetään myrskyksi.

Kotivakuutuksista ei yleensä korvata sateen tai sadeveden aiheuttamia vahinkoja. Yleensä muun vedenpinnan nousun kuin vahinkopaikalla vallinneen myrskytuulen nostattaman vedenpinnan aiheuttamia vahinkoja ei korvata. Yleensä kuitenkin ns. seurannaisvahingot korvataan. Tällä tarkoitetaan jonkin korvattavan vahingon välittömänä ja väistämättömänä seurauksena esimerkiksi kylmydestä, kuumuudesta tai sateesta aiheutuvaa vahinkoa. Näin voi käydä esimerkiksi silloin, kun myrskytuuli irrottaa talon katon ja taloon pääsee satamaan vettä sisään. On kuitenkin hyvä muistaa, että vakuutusehdoissa ja laissa edellytetään, että vakuutustapahtuman sattuessa tai välittömästi uhatessa vakuutettu (eli se, jonka hyväksi vakuutus on voimassa) huolehtii kykyjensä mukaan vahinkojen torjumisesta tai rajoittamisesta (ns. pelastamisvelvollisuus). Tällaisessa tapauksessa olisi siis huolehdittava esimerkiksi siitä, ettei talon sisällä oleva vakuutettu irtaimisto pääse kastumaan. Näistä toimenpiteistä aiheutuneet kohtuulliset pelastamiskustannukset korvataan vakuutuksesta, vaikka vakuutusmäärä siten ylitettäisiinkin. Myös esimerkiksi talon päälle kaatuneiden puiden raivauksesta saatetaan maksaa korvausta, vaikka itse kaatuneista puista ei korvausta maksettaisikaan.

Kotivakuutustuotteet

Vakuutusyhtiöiden uusmyynnissä tällä hetkellä (tammikuu 2012) olevat kotivakuutustuotteet ja niihin sovellettavat vakuutusehdot sekä vertailun tiedot yhtiöissä tarkistaneet henkilöt:

Vakuutusyhtiö ja vakuutusehdot	Kotivakuutustuotteet
Aktia Vahinkovakuutus Oy Kotivakuutus, Vakuutusehdot 88 G, voimassa 1.1.2012 alkaen Maria Blomstedt	Vakuutusturvan laajuus valittavissa seuraavista: <ul style="list-style-type: none"> - Perussuoja: - Palo, Myrsky - Lisäsuojat: - Varkaus, Ilkivalta, Sähköilmiö - Vuoto - Muu äkillinen ja ennalta arvaamaton vahinko
Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia Fenniaturva vakuutusehdot, voimassa 1.7.2009 alkaen Anne Salonen-Kakko	Turvatasot: <ul style="list-style-type: none"> - Palovakuutus (mm. palo, salamanisku) - Peruskotivakuutus (mm. palo, salamanisku tai sähköilmiö, LVI-laitteiden rikkoutuminen, myrsky tai rakeet) - Laaja kotivakuutus (äkill. & enn. arv.)
If Vahinkovakuutusyhtiö Oy Kodin omaisuusvakuutusehdot, OMA 200.8, voimassa 1.1.2012 alkaen Seija Tuomela	Turvatasot: <ul style="list-style-type: none"> - Suppea (palo- ja luonnonilmiöturva) - Perus (mm. palo-, luonnonilmiö-, LVI-laite-, sähkölaiteturva) - Laaja (äkill. & enn. arv.) - LaajaPlus
Lähivakuutus Keskinäinen Yhtiö Kotivakuutus, vakuutusehdot 6100/12, voimassa 1.1.2012 alkaen Eeva Kavonen	Turvatasot: <ul style="list-style-type: none"> - Suppea (mm. palo, salamanisku, myrsky) - Perus (mm. palo, salamanisku, myrsky) - Laaja (mm. rikkoutumisvahingot) - Laaja turvataso, jota laajennettu korvaamaan myös muita äkillisiä ja ennalta arvaamattomia vahinkoja
Pohjantähti Keskinäinen Vakuutusyhtiö Pohjantähtiturva kodille, vakuutusehdot voimassa 1.5.2011 alkaen Kati Kurikka	Vakuutusturva valittavissa seuraavien riskien varalta: <ul style="list-style-type: none"> - Tulipalo - Sähköilmiö - Rikos (murto, varkaus, ryöstö, ilkivalta) - Putkivuoto - Luonnonilmiö - Jyrsijä ja hyönteinen - Rikkoutuminen
Pohjola Vakuutus Oy Mittaturvan vakuutusehdot, Omakoti- vakuutus, vakuutusehdot voimassa 1.1.2012 alkaen Kirsi Yrttiaho	Valittavissa olevat turvat: <ul style="list-style-type: none"> - Suppein: - Palo- ja luonnonilmiöturva - Lisäksi valittavissa: - Rikosturva - Laiterikkoturva - Putkistovuototurva - Särkymis- ja menetysturva
Keskinäinen Vakuutusyhtiö Tapiola Kodin vakuutus, voimassa 1.1.2011 alkaen Jukka Sironen	Turvatasot: <ul style="list-style-type: none"> - Suppea turva (palo, myrsky) - Perusturva (mm. palo, salamanisku ja ukkosylijännite, sähköilmiö, myrsky) - Laaja turva (äkill. & enn. arv.)
Tryg (Tryg Forsikring A/S, Suomen sivuliike) Koti- ja Huvilavakuutusehdot, voimassa 1.11.2011 alkaen Thomas Hacklin	Turvatasot: <ul style="list-style-type: none"> - Suppea (mm. palo, suora salamanisku, myrsky) - Laaja (äkill. & enn. arv.)
Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva Turva Koto -sopimus, Rakennus ja ir- taimisto, vakuutusehdot voimassa 1.1.2011 alkaen Marianna Laasanen	Turvatasot: <ul style="list-style-type: none"> - Turva Pikkukoto (palo, myrsky) - Turva Vakikoto (mm. palo, salamanisku tai muu sähköilmiö, myrsky) - Turva Isokoto (äkill. & enn. arv.)

2. Vakuutuksen kohde

Kotivakuutuksella voidaan vakuuttaa **rakennus** tai **irtaimisto** tai molemmat. Vakuutuksen kohteella tarkoitetaan sitä omaisuutta, joka on korvattavien vahinkojen varalta vakuutettuna.

Rakennuksen vakuutuksen kohteena on vakuutus kirjassa mainittu asuin-, vapaa-ajan tai ulko-rakennus. Rakennuksen vakuutukseen kuuluvat myös yleensä pihamaalla olevat tavanomaiset kiinteät rakenteet, kuten esimerkiksi aita tai pieni leikkimökki. Rakennuksen vakuutuksessa vakuutettuna on yleensä myös piha-alue puustoineen ja kasvustoineen. Vakuutusyhtiöiden ehtoissa on erilaisia määritelmiä siitä, mitkä piha-alueen rakenteet ja rakennelmat ovat päärakennuksen vakuutuksen kohteena. Sellaiset rakennukset ja rakennelmat, jotka eivät kuulu päärakennuksen vakuutukseen esimerkiksi kokonsa takia, voidaan yleensä vakuuttaa erikseen.

Irtaimiston vakuutuksen kohteena on vakuutettujen normaali koti- tai huvilairtaimisto. Vakuutusehdoissa on eroja sen osalta, mitä katsotaan kuuluvaksi tavanomaiseen koti- tai huvilairtaimistoon ja millaisiin euromääriin asti. Irtaimiston vakuutukseen voi kuulua myös soutuvene ja pienehkö perämoottori.

Omaisuus on vakuutettu joko **täysarvovakuutuksella** tai tietyistä **vakuutusmäärästä**, jonka tulee vastata omaisuuden jälleenhankinta-arvoa. Täysarvovakuutuksessa ei ole tiettyä vakuutusmäärää, mutta vakuutus kirjassa tai -ehdoissa saattaa olla mainittu jokin enimmäiskorvausmäärä. Täysarvovakuutuksessa vakuutusmaksu määräytyy rakennuksen pinta-alan, rakennusmateriaalin, rakennusvuoden yms. tietojen mukaan, jolloin alivakuutuksen mahdollisuus on vähäinen, jos vakuutusyhtiölle on ilmoitettu oikeat tiedot. Täysarvovakuutuksessa vakuutuksen korvauspiirin laajuus määritellään erikseen (laaja, perus, suppea).

3. Korvaussäännöistä

Rakennusvahingoissa korvaus lasketaan yleensä joko jälleenhankinta-arvon tai päivänarvon mukaan. **Jälleenhankinta-arvolla** tarkoitetaan vastaavan uuden omaisuuden hankintaan tarvittavaa rahamäärää. **Päivänarvolla** tarkoitetaan omaisuuden todellista arvoa, kun otetaan huomioon omaisuuden iän, käytön, kunnan yms. seikkojen vaikutus omaisuuden arvoon.

- Jos vahingoittuneen omaisuuden arvo ennen vahinkoa on vähintään 50 % vastaavan uuden omaisuuden arvosta, korvaus lasketaan jälleenhankinta-arvon mukaan
- Jos vahingoittuneen omaisuuden arvo ennen vahinkoa on alle 50 % vastaavan uuden omaisuuden arvosta, korvaus lasketaan päivänarvon mukaan.

Korvaus voidaan laskea myös vuotuisten **ikävähennysten** perusteella. Irtaimiston korvauksia sekä rakennusten putkistoja ja johtoja koskien on vakuutusehdoissa määritelty prosentuaaliset ikävähennykset, joiden mukaan vahingoittuneen omaisuuden ikä vaikuttaa vakuutuksesta maksettavaan korvaukseen.

Pihojen **istutusten ja puuston** korvaamisesta on vakuutusehdoissa erilliset säännökset. Tavallisesti puuston ja istutusten tuhouduttua korvataan piha-alueen kunnostuskulut ja taimien hankintakustannukset. Joidenkin vakuutusehtojen mukaan korvataan taimien hinta kolmella kerrottuna. Puustosta maksetaan korvauksena vakuutusehdoista riippuen joko taimien hinta tai puuston metsätaloudellinen arvo. Taimien hintana pidetään normaalia kauppapuutarhan hintaa. Lisäksi saatetaan korvata istutus- ja kuljetuskustannuksia, joita puutarhan ennalleen saattamisesta aiheutuu.

Yleensä kotivakuutuksista korvataan myös vakuutetun itsensä vahingon korjaamiseksi tekemää työtä, esimerkiksi kaatuneiden puiden raivausta. Tämä edellyttää tarkkaa laskelmaa tehdyistä töistä ja työtunneista, joten työtunnit kannattaa kirjata muistiin alusta asti.

4. Lyhyesti muista vakuutuksista

Myrskyvahinkoja korvataan myös monista muista vakuutuksista. Kotivakuutuksessa vakuutettuna on vain vakuutus kirjassa ja vakuutusehdoissa määritelty omaisuus, ja esimerkiksi moottoriajoneuvot tarvitsevat myrskyvahinkojen varalta omat vakuutuksensa.

Kiinteistövakuutukset

Taloyhtiön ottama kiinteistövakuutus kattaa asunto-osakeyhtiön rakenteet. Asukkaiden itsensä pitää vakuuttaa oma irtaimistonsa. Kiinteistövakuutus ei korvaa myöskään asukkaille aiheutuvia ylimääräisiä asumiskustannuksia, jos asunnosta joudutaan muuttamaan jonkin vakuutuksesta korvattavan vahingon aiheuttaman remontin ajaksi pois. Näitä muutto- ja asumiskustannuksia korvataan asukkaan omasta irtaimistovakuutuksesta.

Autovakuutukset

Autoille, perävaunuille, moottoripyörille ja muille moottoriajoneuvoille aiheutuneita myrskyvahinkoja, esimerkiksi raesateen tai päälle kaatuneen puun aiheuttamia vaurioita, korvaavat laajat kaskovakuutukset. Suppeat kaskovakuutukset, jotka sisältävät vain hirvi-, palo- ja varkausvakuutuksen, eivät korvaa myrskyvahinkoja. Laajataan kaskovakuutukset eivät korvaa esimerkiksi moottorivauriota, joka syntyy kun autolla ajetaan veden peittämällä tiellä ja moottoriin pääsee vettä.

Metsävakuutukset

Metsälle aiheutuneita vahinkoja korvaavat sellaiset metsävakuutukset, jotka kattavat myrskyvahingot. Myös metsävakuutuksissa on erilaisia tasoja, kaikkein suppeimmat eivät välttämättä kata myrskyvahinkoja. Ns. ainaisvakuutukset eivät useinkaan kata enää metsän todellista arvoa eivätkä siis vahinkotilanteessa todellista vahinkomäärää.

Maatilavakuutukset ja yritys vakuutukset

Maatilavakuutukset korvaavat mm. vakuutetuille rakennuksille ja tuotantoeläimille aiheutuneita vahinkoja vakuutukseen valitun turvataso ja vakuutettujen kohteiden mukaisesti. Samoin yritysten omaisuusvakuutukset kattavat rakennuksia, koneita ja esimerkiksi keskeytysvahinkoja vakuutusehtojen mukaan.

Henkilövakuutukset

Myrskyjen aiheuttamia henkilövahinkoja voidaan vahinkotilanteen olosuhteiden mukaan korvata esimerkiksi henkilön omasta yksityistapaturmavakuutuksesta, matkavakuutuksesta, henkivakuutuksesta tai työtapaturmavakuutuksesta.

Vastuuvakuutukset

Mikäli esimerkiksi naapurin tontilta kaatuu puu kovassa myrskyssä toisen talon päälle tai naapurin katto irtoaa ja lentää toisen henkilön omistaman auton päälle, ei naapuri välttämättä ole tästä vastuussa. Vastuuvakuutuksissa korvattavuuden edellytyksenä on tuottamus, eli jonkinlainen huolimattomuus tai laiminlyönti vakuutuksenottajan taholta, sekä tuottamuksen syy-yhteys vahingon syntyyn.

5. Esimerkkitapaukset

Tapaus 1: Metsäisellä niemellä oleva kesämökki on vaurioitunut, kun piha-alueella olevia korkeita mäntyjä on kaatunut. Mökillä ei ole istutettua puutarhaa, vaan piha-alue on kokonaan luonnonmetsää. Syöksyvirtaus on kaatanut puita laajalta alueelta. Kaatuneet puut ovat rikkoneet mökin katon ja katolla olleet aurinkopaneelit. Puita on kaatunut myös rannassa olleen 5 m² koisen grillikatoksen päälle. Myrsky on repinyt palasiksi myös rannassa olleen laiturin. Mökkirakennus on vakuutettu. Korvataanko vahingot?

Vakuutusyhtiö	Mökin katon rikkoutuminen	Aurinkopaneelien rikkoutuminen	Grillikatoksen rikkoutuminen	Laiturin rikkoutuminen	Kaatuneille puille aiheutunut vahinko
Aktia	Korvataan myrskyturvan vakuutuksesta jos tuulen keskinopeus yli 20 m/s sekä äkillisten ja ennalta arvaamattomien vahinkojen turvan sisältävästä vakuutuksesta.	Korvataan kuten katto.	Korvataan kuten katon osalta, jos on erikseen vakuutettu. Enintään 4 m ² suuruinen kuuluu rakennuksen vakuutukseen.	Valmislaituri korvataan kuten katon osalta, max 4 000 euroa.	Ei korvata.
Fennia	Korvataan perusvakuutuksesta, jos vahingon on aiheuttanut myrsky (Ilmatieteen laitos mitannut tuulen nopeudeksi yli 21 m/s). Laajasta korvataan ilman tuulirajoitusta.	Korvataan vain, jos vakuutettu erikseen. Muutoin korvataan kuten katto.	Korvataan kuten katon osalta, jos on erikseen vakuutettu. Enintään 4 m ² suuruinen kuuluu rakennuksen vakuutukseen.	Korvataan laajasta, jos on alle 15 m ² ja max 3 500 euron arvoinen.	Laajasta ja peruskotivakuutuksesta korvataan pihapiirissä olleet puut.
If	Korvataan kaikista turvatasoista.	Korvataan kaikista turvatasoista.	Korvataan tavanomainen grillikatot (vähintään yksi seinä avoinna). Korvataan enintään 5 000 euroon asti.	Ei korvata.	Korvataan rakennuksen välittömässä läheisyydessä olevien puiden raivaus, ei muuta.
Lähivakuutus	Korvataan perus- ja suppeasta turvasta, jos tuulen keskinopeus on ylittänyt 15 m/s. Laajasta turvasta korvataan ilman tuulirajoitusta.	Korvataan kuten katto.	Korvataan vain, jos vakuutettu erikseen. Rakennuksen vakuutukseen kuuluvat 5 m ² pienemmät rakennelmat.	Ei korvata.	Korvataan. Piha-alueen kasvusto kuuluu vakuutukseen enintään 5000 m ² alalta.
Pohjantähti	Korvataan, kun rakennus on vakuutettu luonnonilmiöriskin varalta. Korvataan myrskyn tai kovan tuulen aiheuttama vahinko.	Korvataan, kun rakennus ja sen LVISA-laitteet on vakuutettu luonnonilmiöriskin varalta.	Korvataan, kun tontti on vakuutettu luonnonilmiöriskin varalta.	Ei korvata.	Korvataan, kun tontti on vakuutettu luonnonilmiöriskin varalta.
Pohjola	Korvataan, kun rakennus on vakuutettu Palo- ja luonnonilmiöturvalla.	Korvataan kuten katto.	Korvataan. Rakennuksen vakuutukseen sisältyvät enintään 12 m ² suuruiset rakennukset saunarakennuksia lukuun ottamatta.	Ei korvata.	Itse puita ei korvata, elleivät ne sijaitse hoidetulla piha-alueella. Raivauskulut kuitenkin korvataan enintään hehtaarin alueelta.
Tapiola	Korvataan kaikista turvatasoista.	Korvataan kaikista turvatasoista.	Korvataan vain, jos on erikseen vakuutettu. Enintään 4 m ² suuruinen kuuluu rakennuksen vakuutukseen.	Ei korvata.	Laajasta vakuutuksesta korvataan hoidetulta piha-alueelta kaatuneet puut.
Tryg	Korvataan kaikista turvatasoista.	Korvataan kaikista turvatasoista.	Korvataan vain, jos erikseen vakuutettu. Enintään 4 m ² suuruinen kuuluu rakennuksen vakuutukseen.	Ei korvata.	Ei korvata.
Turva	Korvataan kaikista turvatasoista.	Korvataan kaikista turvatasoista.	Korvataan kaikista turvatasoista.	Ei korvata.	Laajasta korvataan hoidetulta piha-alueelta kaatuneet puut.

Tapaus 2: Myrskytuuli repii irti omakotitalon katon. Tuulen voimakkuus on lähimmäältä sääasemalta mitattuna (10 minuutin keskituulennopeus) on 19 m/s ja puuskissa 25 m/s . Piha-alueella oleva lipputanko katkeaa tuulen voimasta. Pihalla ollut iso koivu katkeaa ja kaatuu omenapuiden, marjapensaiden ja pienen, alle 4 m² kokoisen, leikkimökin päälle. Lähelle iskeneen salaman aiheuttama jännitepiikki rikkoo pakastimen ja pakasteet sulavat ja pilaantuvat. Korvataanko vahingot rakennuksen vakuutuksesta katon ja piha-alueen osalta ja irtaimiston vakuutuksesta pakastimen ja pakasteiden osalta? (Ilmatieteen laitos: 10 min keskituulennopeus 14–20 m/s: kova tuuli, 21–24 m/s: myrsky.)

Vakuutusyhtiö	Talon katon vaurio	Lipputangon katkeaminen	Puutarhan kasvusto (omenapuu ja marjapensaat)	Leikkimökin rikkoutuminen	Pakastimen rikkoutuminen ja pakasteiden pilaantuminen
Aktia	Korvataan myrsky- ja laajasta turvasta.	Korvataan laajasta turvasta.	Korvataan laajasta turvasta.	Korvataan laajasta turvasta.	Korvataan laajasta turvasta. Sähköilmiöturvasta korvataan vain pakastin.
Fennia	Korvataan laajasta ja perusturvasta.	Korvataan laajasta turvasta.	Korvataan laajasta ja perusturvasta.	Korvataan laajasta ja perusturvasta.	Korvataan laajasta. Peruskotivakuutuksesta korvataan vain pakastimen kompressorin rikkoutuminen.
If	Korvataan kaikista turvatasoista.	Korvataan kaikista turvatasoista.	Korvataan kaikista turvatasoista.	Korvataan kaikista turvatasoista.	Pakastimen rikkoutuminen korvataan laajasta ja perusturvatasosta. Pakasteet korvataan vain laajasta turvatasosta.
Lähivakuutus	Korvataan kaikista turvatasoista.	Korvataan kaikista turvatasoista.	Korvataan kaikista turvatasoista.	Korvataan kaikista turvatasoista.	Korvataan laajasta turvasta.
Pohjantähti	Korvataan rakennuksen luonnonilmiöriskistä.	Korvataan tontin luonnonilmiöriskistä.	Korvataan tontin luonnonilmiöriskistä.	Korvataan tontin luonnonilmiöriskistä.	Korvataan sähköilmiöriskistä.
Pohjola	Korvataan Palo- ja luonnonilmiöturvasta.	Korvataan Palo- ja luonnonilmiöturvasta.	Korvataan Palo- ja luonnonilmiöturvasta. Rakennuksen vakuutukseen kuuluu enintään hehtaarin piha-alue, piha-alueen maaperä ja puutarha.	Korvataan Palo- ja luonnonilmiöturvasta.	Pakastimen rikkoutuminen korvataan Laiterikoturvasta. Pilaantuneet pakasteet korvataan Särkymis- ja menetysturvasta.
Tapiola	Korvataan kaikista turvatasoista.	Korvataan laajasta turvasta.	Korvataan. Vakuutukseen kuuluu hoidettu piha-alue kasvustoitteineen.	Korvataan kaikista turvatasoista.	Korvataan laajasta ja perusturvasta.
Tryg	Korvataan kaikista turvatasoista.	Korvataan kaikista turvatasoista.	Korvataan kaikista turvatasoista.	Korvataan kaikista turvatasoista.	Korvataan laajasta turvatasosta.
Turva	Korvataan kaikista turvatasoista.	Korvataan Isokotovakuutuksesta (laaja taso).	Korvataan hoidettu piha-alue kasvustoitteineen.	Korvataan kaikista turvatasoista.	Korvataan Isokotovakuutuksesta (laaja taso). Vakikotovakuutuksesta (perustaso) korvataan, jos kyseessä on kompressorin rikkoutuminen.

Tapaus 3:

Voimakas raesade rikkoi omakotitalon terassin valokatteen. Tuulennopeus oli 15 m/s (10 min keski-tuulennopeus). Rankkasateen vuoksi läheinen avo-oja tulvi pihamaalle ja vettä pääsi valumaan myös rakennukseen sisään oviaukon ja kellarikerroksen ikkunoiden kautta. Rakennukselle ja irtaimistolle aiheutui tulvineesta vedestä vesivahinkoja.

Korvataanko vauriot rakennuksen ja irtaimiston vakuutuksesta?

Vakuutus-yhtiö	Valokatteen rikkoutuminen	Vesivahingot
Aktia	Korvataan laajasta, mutta ei muista turvan tasoista.	Ei korvata. Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut tulvasta.
Fennia	Korvataan laajasta ja perusturvasta.	Ei korvata. Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut tulvasta.
If	Korvataan laajasta, perus- ja suppeasta turvasta.	Jos kyseessä oli poikkeuksellinen rankkasadetulva (sademäärä vähintään 30 mm/h tai 75 mm/vrk), korvataan rakennukselle ja siinä olleille irtaimistolle aiheutunut vahinko Luonnonilmiöturvasta (kaikista turvatasoista). Jos ei poikkeuksellinen rankkasadetulva, ei korvata.
Lähivakuutus	Korvataan kaikista turvatasoista, jos raesade myrskyn yhteydessä aiheuttaa vahinkoa (tuulen keskinopeus yli 15 m/s). Laajasta turvatasosta korvataan aina.	Ei korvata. Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut tulvasta, ellei kysymys ole tuulen nostattamasta vedenpinnan noususta (tuulen keskinopeus yli 15 m/s).
Pohjantähti	Korvataan, kun rakennus on vakuutettu luonnonilmiöriskin varalta. Luonnonilmiöriskistä korvataan poikkeuksellisen voimakkaan raekuuron aiheuttama vahinko.	Ei korvata. Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut tulvasta.
Pohjola	Korvataan, kun rakennus on vakuutettu Palo- ja luonnonilmiöturvalla. Palo- ja luonnonilmiöturvasta korvataan vahinko, joka aiheutuu poikkeuksellisen voimakkaasta raekuurosta.	Rankkasateesta rakennukselle ja siellä olevalle irtaimistolle aiheutuneet vahingot korvataan. Kun tulviminen on johtunut rankkasateesta, myös tulvimisen aiheuttamat vesivahingot korvataan, ellei veden pääsy rakennukseen johdu rakennusvirheestä.
Tapiola	Korvataan, kun rakennus on vakuutettu laajalla, perus- tai suppealla turvalla. Vakuutuksesta korvataan myrskyn aiheuttama rikkoutumisvahinko rakennukselle.	Ei korvata. Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut tulvasta.
Tryg	Vakuutuksesta korvataan äkillinen ja ennalta arvaamaton välitön esinevahinko, jonka syynä on myrskytuuli tai myrskyyn liittyvät rakeet.	Suppeasta ei korvata. Laajasta korvataan, jos syynä on poikkeuksellisen runsas sade, joka esiintyy keskimäärin kerran 30 vuodessa tai harvemmin.
Turva	Korvataan, kun rakennus on vakuutettu Turva Pikkukoto-, Vakikoto- tai Isokotovuoktuksella. Vakuutuksesta korvataan myrskyn aiheuttama rikkoutumisvahinko rakennukselle.	Ei korvata. Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut tulvasta.