

VAKUUTUS- JA RAHOITUSNEUVONTA

Porkkalankatu 1
00180 HELSINKI
Puh. (09) 6850 120
Telekopio (09) 6850 1220
www.fine.fi



TIETOA SEURAEÄINTEN VAKUUTUKSISTA

© Mira Aarre, Vakuutus- ja rahoitusneuvonta, 2009

Tässä oppaassa on tietoa seuraeläinvakuutusten myöntämisestä, vakuutusturvan laajuudesta ja vakuutuksen sisällöstä. Oppaasta selviää, että koiralle tai kissalle saa seuraeläinvakuutuksen 8 vakuutusyhtiöstä. Tarjolla on perusvakuutus, josta korvataan eläimen menettäminen, sekä lisävakuutuksena eläinlääkärikuluvakuutus. Ainoastaan kolme yhtiötä tarjoaa erillistä seuraeläinvakuutusta, muut viisi myöntävät vakuutuksen vain esimerkiksi kotivakuutukseen liittyvänä. Ennakolta kannattaa selvittää, mitä seuraeläinvakuutus korvaa ja etenkin mitä rajoituksia vakuutusehdoissa on. Korvausmäärää koskeviin säännöksiin ja korvausrajoihin on myös syytä tutustua, jottei vahingon satuttua tule isompia yllätyksiä.

Oppaassa selvitetään elävän elämän esimerkkitapauksien avulla miten koti-, seuraeläin- ja vastuuvakuutukset korvaavat seuraeläimelle itselleen aiheutuneita vahinkoja tai vahinkoja joita se aiheuttaa omistajansa taikka naapurin omaisuudelle. Ei hätää vaikka lemmikki on eksoottisempi kuin koira tai kissa, sillä oppaassa selvitetään myös eksoottisen kotieläimen vakuutusturvaa.

TIESITKÖ ETTÄ!

- Eläinlääkärikuluvakuutuksissa enimmäiskorvauksen määrittely vaihtelee yhtiöittäin. Käytännössä sillä on merkitystä, onko korvauksen ylärajana esim. vakuutusmäärä vai valittu kiinteä summa ja onko enimmäiskorvaus tapaturma- ja sairauskohtainen vai sidottu vakuutuskauteen.
- Keisarileikkausten korvattavuus vaihtelee yhtiöittäin, ota tämä huomioon, jos aiot teettää nartullasi pentuja.
- Eläinlääkärin määräämät valmisteet eivät välttämättä aina ole vakuutusehtojen mukaan korvattavia lääkkeitä (esim. lääke-shampoot, luontaistuotteet, vitamiinit). Rokotukset ovat ennaltaehkäisevää hoitoa, jota ei vakuutusehtojen mukaan korvata.
- Vakuutusehdoissa on rajoituksia synnynnäisten tai perinnöllisten sairauksien korvaamisesta.
- Kaikki vakuutusyhtiöt eivät maksa korvausta, jos metsästyskoira lopetetaan vain taloudellisesta syystä, kun se on tullut metsästyksen kykenemättömäksi.
- Ota selvää seuraeläinvakuutuksesi voimassaoloalueesta ja korvauksista, jos lähdet lemmikkisi kanssa ulkomaanmatkalle tai viet koirasi ulkomaille näyttelyyn.
- Seuraeläinvakuutuksissa saattaa olla suojeluohjeita, joiden tarkoituksena on estää tai rajoittaa vahingon syntymistä. Ohjeet koskevat esim. eläimen olosuhteita, elinympäristöä, hoitoa, rokotuksia, suojelua ja eläinlääkärin puoleen kääntymistä. Jos ohjeiden laiminlyönti on synnä vahinkoon, korvausta voidaan vähentää tai se voidaan jättää kokonaan maksamatta.
- Uusi vuoden 2004 alusta voimaan tullut järjestyslaki korvaa kuntien omat järjestyssäännöt koirien kiinnipidosta. Järjestyslain mukaan koira on pidettävä taajamassa kiinniketytynä.

I SEURAEÄINVAKUUTUKSET

SEURAEÄINVAKUUTUKSEN MYÖNTÄMINEN

Seuraeläinvakuutuksia myöntää kahdeksan vakuutusyhtiötä, näistä kuitenkin viisi myöntää vakuutuksen vain esimerkiksi kotivakuutuksen lisäturvana. Vakuutuksen saa joko suppeana pelkästään eläimen menettämisen varalta tai laajempina, jolloin mukana on myös eläinlääkärikuluvakuutus. Pelkän eläinlääkärikuluvakuutuksen myöntää vain Tapiola ja vakuutus on elinikäinen.

Aktiolla, Pohjolalla ja Tapiolalla on erillinen **vakuutus hyötykäyttöön koulutetulle rotukoiralle**, Pohjolan ja Tapiolan vakuutukset koskevat myös jalostukseen käytettävää koiraa. Muilla vakuutusyhtiöillä ei vastaavaa vakuutusta ole, mutta Fennia korvaa perusvakuutuksesta, jos koira tulee tapaturman takia metsästyksen tai koulutuksensa mukaiseen hyötykäyttöön kykenemättömäksi.

Aktiolla on tuotevalikoimassaan **pentuevakuutus** pentujen menettämisen varalta. Tapiolalla on **kasvattajan pentuevakuutus** pentujen piilevien vikojen varalta. Vakuutus myönnetään emän eläinvakuutuksen lisäturvana 6 – 12 viikkoa vanhalle pentueelle ja se on voimassa 2 vuotta 1 kk. Pohjolalla on vastaavanlainen **pentuevakuutus**, joka on voimassa kunnes rekisteröity pentu täyttää kaksi vuotta.

Useimmat vakuutusyhtiöt myöntävät vakuutuksen yli kuusiviikkoiselle ja enintään viisi, kuusi tai seitsemän vuotta vanhalle eläimelle. Vakuutus päättyy sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana eläin täyttää 10 vuotta.

Poikkeuksia:

- Tapiolan henkivakuutus/käyttökoiran vakuutus päättyy joidenkin rotujen osalta sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana koira täyttää kahdeksan.
- Tapiolan jalostuskoiravakuutukset päättyvät sen vakuutuskauden lopussa jonka aikana koira täyttää kahdeksan.
- Tapiolan eläinlääkärikulu- ja vastuuvakuutus voidaan toisaalta pitää voimassa koiran koko eliniän.
- Tapiolan kasvattajan pentuevakuutus on voimassa 2 vuotta ja 1 kuukauden.
- Pohjolan hyötykäyttövakuutus päättyy sen kauden lopussa, jona koira täyttää kahdeksan vuotta ja pentuevakuutus, kun pennut täyttävät kaksi vuotta.
- Ifin turvassa tapaturmaisen kuoleman varalta ei ole päättymisikää.

Yleensä vakuutuksen myöntämisen edellytyksenä on, että eläin on terve. Terveystila selvitetään vakuutushakemuksessa olevien kysymysten avulla. Kysymykset vaihtelevat yhtiöstä riippuen jonkin verran. Esimerkiksi seuraavia seikkoja voidaan kysyä:

- onko eläimellä joskus ollut jokin sairaus tai vika
- onko eläin nyt täysin terve
- sairauden tai vamman laatu
- onko eläimelle tehty leikkauksia.

Lääkärintodistus vaaditaan vasta, jos kysymys on arvokkaammasta eläimestä, euromääräinen raja vaihtelee yhtiöittäin 1.000 eurosta 1.700 euroon. Osa yhtiöistä edellyttää myös, että koira tai kissa on rekisteröity. Tapiola vaatii eläinlääkärin lausunnon myös joissain tapauksissa koiran iän mukaan esim. eläinlääkärikuluvakuutuksen tai käyttökoiran vakuutuksen ottamisen yhteydessä lausunto tarvitaan jos koira on yli 3-vuotias.

TUOTEVALIKOIMA

Lähivakuutus (Seija Kuosa)	Koira- ja kissavakuutus 1. Tapaturmavakuutus 2. Perusvakuutus 3. Laaja turvataso (sis. eläinlääkärikulut)
Pohjantähti (Matti Suvilampi)	Seuraeläinvakuutus koirille ja kissoille (ei erillisenä) 1. Perusvakuutus tapaturmaisen kuoleman varalta 2. Hoitokuluvakuutus (lisävakuutus tapaturman hoitokulujen korvaamiseksi) 2. Lisävakuutus sairauden aiheuttaman kuoleman varalta 3. Hoitokuluvakuutus (lisävakuutus sairauden hoitokulujen korvaamiseksi) 4. Lisävakuutus katoamisen varalta (ei kissoille). 5. Eläimenomistajan vastuuvakuutus (kotivakuutuksen perusvastuun lisävakuutus) 6. Ryhmävakuutus (vakuutus tapaturmaisen kuoleman varalta sisätiloissa oleskeleville seuraeläimille)
Pohjola (Hannu Partanen)	Mittaturvan seuraeläinvakuutukset (koirille ja rotukissoille) 1. Eläinvakuutus 2. Hoitokuluvakuutus (lisävakuutus) 3. Hyötykäyttövakuutus (lisävakuutus rotukoiralle) 4. Pentuevakuutus (lisävakuutus rekisteröidyille koiranpennuille) 5. Eläinvastuuvakuutus (lisävakuutus)
If (Sanna Ketola)	Seuraeläinvakuutus (kotivakuutuksen yhteydessä) 1. Turva tapaturmaisen kuoleman varalta 2. Turvat tapaturmaisen kuoleman varalta ja sairauden aiheuttaman kuoleman varalta 3. Turvat tapaturmaisen kuoleman varalta ja sairauden aiheuttaman kuoleman varalta ja hoitokulujen varalta Muu seuraeläin 1. Turva tapaturmaisen kuoleman varalta
Aktia (Berndt Backman)	Koira- ja kissavakuutus (ei erillisenä) 1. Henkivakuutus koiran tai kissan menettämisen varalta 2. Eläinlääkärikuluvakuutus (lisävakuutus) 3. Käyttökoiran vakuutus (lisävakuutus) 4. Pentuevakuutus
Tapiola (Kirsi Salmijärvi)	Koiravakuutus 1. Agria koiran henkivakuutus 2. Agria käyttökoiran vakuutus 3. Agria jalostuskoiran vakuutus (lisävakuutus) 4. Agria jalostuskoiran eläinlääkärikuluvakuutus (lisävakuutus) 5. Agria koiran tapaturmavakuutus 6. Agria koiran eläinlääkärikuluvakuutus 7. Agria pentuevakuutus piileviin vikoihin (lisävakuutus) 8. Vastuuvakuutus (lisävakuutus) Kissavakuutus 1. Agria kissan henkivakuutus 2. Agria kissan eläinlääkärikuluvakuutus 3. Agria kissanpentuevakuutus piileviin vikoihin (lisävakuutus) 4. Agria jalostuskissan vakuutus (lisävakuutus) 5. Agria jalostuskissan eläinlääkärikuluvakuutus (lisävakuutus)
Turva (Teija Leppänen)	Lemmikkieläinvakuutus (lisävakuutuksena kotivakuutuksen yhteydessä/ei erillisenä) 1. Kuoleman varalta 2. Kuoleman ja hoitokulujen varalta
Fennia (Tarja Luoto)	Fenniaturvan eläinosa (ei erillisenä) 1. Suppea eläinvakuutus 2. Eläimen sairauskuluvakuutus

MITÄ VAKUUTUS MAKSAA

Vakuutuksen maksu määräytyy eläimen vakuutusmäärän, rodun ja sukupuolen perusteella. Pohjolalla, Pohjantähdellä, Ifillä ja Tapiolalla maksuun vaikuttaa koiran rotu ja koirat on jaettu rodun perusteella maksuluokkiin.

Maksusta saa useimmista yhtiöistä erilaisia alennuksia kuten maksutapa-alennuksen, keskittämisalennuksen, alennuksen Kennelliittoon tai johonkin muuhun liittoon kuulumisen perusteella jne.

MITÄ VAKUUTUKSESTA KORVATAAN

Perusvakuutus eläimen menettämisen varalta

Perusvakuutuksesta korvattavia ovat yleensä seuraavat tapahtumat:

- eläin kuolee
- eläin on eläinräökkäyksen välttämiseksi eläinlääkärin määräyksestä lopetettava sairauden tai tapaturman takia
- eläin katoaa tai anastetaan (odotusaika yhtiöstä riippuen on 30 vrk - 3 kk).

Fennia korvaa perusvakuutuksesta vain tapaturmaisen kuoleman tai lopettamisen tapaturman takia. Pohjantähti ja Tapiola eivät korvaa kissan katoamista.

Vakuutusehdoissa on joukko korvausrajoituksia, jotka vaihtelevat jonkin verran vakuutusyhtiöittäin. Useimpien vakuutusehtojen mukaan ei korvata eläimen kuolemaa tai lopettamista, joka on aiheutunut:

- synnynnäisestä viasta, kasvuhäiriöstä, rakenneviasta, luonneviasta
- siitoskyvyn menettämisestä tai tiinehtymättömyydestä
- muun kuin laillistetun eläinlääkärin suorittamasta hoitotoimenpiteestä
- tarttuvia eläintauteja koskevan lain tai eläinlääkärin määräysten laiminlyönnistä
- tapaturmasta, joka on sattunut ennen vakuutuksen voimaantuloa
- sairaudesta tai perinnöllisestä sairaudesta, joka on alkanut ennen kuin esim. 14 tai 20 vuorokautta on kulunut yhtiön vastuun alkamisesta
- ydinvahingosta, sodasta, kapinasta jne.

Aktian, Fennian, Ifin, Lähivakuutuksen, Pohjantähden, Pohjolan ja Turvan seuraeläimen perusvakuutuksessa ei ole omavastuuta lainkaan.

Eläinlääkärikuluvakuutus

Eläinlääkärikuluvakuutuksesta korvataan tapaturman tai sairauden hoidosta aiheutuneita eläinlääkärikuluja. Näitä ovat yleensä:

- eläinlääkäripalkkiot
- eläinlääkärin suorittamat leikkaukset yms. hoidot
- eläinlääkärin määräämien lääkkeiden ja hoitoon tarvittavien sideaineiden kustannukset
- sairauden tai vamman tutkimisesta aiheutuneet röntgen- ja laboratoriokulut.

Osa yhtiöistä korvaa myös kuljetus- ja matkakustannuksia vakuutuskirjassa mainittuun euromäärään asti.

Eläinlääkärikuluvakuutuksessa on perusvakuutusta koskevassa kohdassa lueteltujen rajoitusten lisäksi myös joukko muita rajoituksia. Vakuutuksesta ei esim. yleensä korvata:

- ennaltaehkäisevää hoitoa
- kastraatiota, sterilisaatiota, astutusta, hampaiden poistoa

- tutkimusta perinnöllisen vian toteamiseksi
- loislääkitystä, vitamiineja, kivennäisravinteita, lisäravinteita, erikoisruokavaliota, luontaistuotteita tms.
- keisarileikkauksia.

Poikkeuksia on; esim. hampaiden poiston jotkut korvaavat, jos se liittyy sairauden tai tapaturman välttämättömään hoitoon. Kastratio ja sterilisaatio taas voidaan korvata tiettyjen sairauksien yhteydessä. Muutamit yhtiöt ovat sulkenet keisarileikkaukset kokonaan korvauksen ulkopuolelle. Jotkut yhtiöt taas jättävät korvattavuuden ulkopuolelle tiettyjen eläinrotujen keisarileikkaukset. Eräät korvaavat keisarileikkaukset, jos kysymys on sairauden hoidosta. Joku korvaa keisarileikkauksen korkeintaan kerran jne.

Vahingon osalta vähennetään omavastuu. Yhtiökohtaiset erot ovat huomattavia. Omavastuuvähennys voi olla esim. tapaturmakohtainen, prosentuaalinen taikka se vakuutuskauteen sidottu.

- Pohjolalla omavastuu on 25 %, vähintään kuitenkin 60 e, 180 vrk:n omavastuujakson aikana syntyneistä kuluista.
- Aktiolla omavastuuvähennys, 25% hoitokuluista, vähintään 85 euroa.
- Pohjantähden omavastuu on vakuutustapahtumaa kohti 50 euroa.
- Fenniassa omavastuu on 42 euroa ja Turvalla 50 euroa tapaturmaa tai sairautta (vakuutustapahtumaa) kohti.
- lfin hoitokulukorvauksesta vähennetään 84 € + 25 % ylimenevistä kustannuksista vakuutuskauden aikana, riippumatta siitä onko kyse sairaudesta tai tapaturmasta.

Esim. Vakuutuskauden aikana eläintä on käytetty 3 kertaa eläinlääkärissä eri sairauden takia. Ensimmäisestä korvauksesta vähennetään 84 euroa + 25 %, seuraavista käynneistä vähennetään vain 25 % (jos 84 euroa on täytynyt ensimmäisellä kerralla, jos ei ole, vähennetään jäljellä oleva osuus)

- Lähivakuutus tekee sairaus- tai tapaturmakohtainen omavastuuvähennys eläinlääkärikuluisia, omavastuun määrä 25 % vahingon määrästä, kuitenkin vähintään 40 e.
- Tapiolan omavastuu on 34 e + 25 % / kuluista / vahinko tai 84 e + 25% / kuluista / vahinko. esim. sairauden 1. hoitokerrasta otetaan perusomavastuun (34e tai 84e) lisäksi prosentuaalinen omavastuu 25 %. Jatkohoidon osalta samasta sairaudesta tai tapaturmasta omavastuu on 25 % / kuitti.

VAKUUTUSMÄÄRÄ/KORVAUSMÄÄRÄ

Vakuutusyhtiöt edellyttävät yleensä, että eläin vakuutetaan sen käyvistä arvosta. Eläimen käypä arvo määritellään eri vakuutusehdoissa hiukan eri tavoin. Yleensä sillä tarkoitetaan pennun ostohintaa tai rahamäärää, joka eläimestä olisi saatu, jos se olisi myyty ennen vahinkotapahtumaa. Kilpailumenestys saatetaan myös ottaa huomioon arvoa määritettäessä ja käypää arvoa voidaan myöhemmin muuttaa kilpailumenestyksen perusteella.

Perusvakuutuksesta maksetaan kuolintapauksessa tai eläimen kadottua yleensä eläimen käypä arvo tai vakuutusmäärä. Suurin osa vakuutusyhtiöistä rajoittaa korvausmäärää kuitenkin, jos eläin on kuollessaan iäkäs. Kun eläin on täyttänyt esimerkiksi viisi, kuusi tai seitsemän vuotta, nämä yhtiöt alentavat korvausmäärää vuosittain tietyllä, ehdoissa mainitulla prosentilla.

Eläinlääkärikuluvakuutuksissa korvauksen yläraja on eri tavoin rajattu eri vakuutusyhtiöillä. Sillä miten korvauskatto on määritetty, voi olla käytännössä suuri merkitys. Korvauskattona voi olla yhtiöstä riippuen

- eläimen vakuutusmäärä
- tietty vakuutusehdoissa tai vakuutuskirjassa mainittu euromäärä ja korvaus voi alentua koiran ikääntyessä.

Enimmäiskorvaus voi olla tapaturma- ja sairauskohtainen. Se voi myös olla sidottu vakuutuskauteen taikka esim. omavastuujaksoon.

II SEURAEÄIMET KOTI- JA MAATILAVAKUUTUKSISSA

Laajoissa kotivakuutuksissa seuraeläinten omalle omaisuudelle aiheuttamat vahingot jäävät useimmiten korvauspiirin ulkopuolelle. Koti-, lemmikki- ja seuraeläinten omistajansa omalle omaisuudelle aiheuttamien vahinkojen korvaamista rajoitetaan kotivakuutusehdoissa seuraavasti:

Fennia	Ei korvaa vahinkoa, jonka koti- tai lemmikkieläimet aiheuttavat vakuutetulle omaisuudelle.
If	Ei korvaa vahinkoja, jotka aiheutuvat lemmikkieläimen käyttäytymisestä (esim. pureskeleminen, raapiminen).
Lähivakuutus	Ei korvaa vahinkoa, joka aiheutuu koti- tai seuraeläimen pureskelun tai raapimisen seurauksena.
Nordea Vahinko-vakuutus	Ei korvaa seuraeläimen käyttäytymisen seurauksena aiheutunutta vahinkoa, esim. pureskelu tai raapiminen.
Pohjantähti	Ei korvaa alle vuoden ikäisen seuraeläimen aiheuttamaa vahinkoa.
Pohjola	Seuraeläinten pureskelemalla, repimällä ja raapimalla aiheuttamia vahinkoja ei korvata.
Tapiola	Ei korvaa koiran, kissan tai muun lemmikki- tai kotieläimen käyttäytymisestä tai toiminnasta johtuvaa vahinkoa.
Turva	Ei korvaa lemmikki- tai kotieläimen luonnollisesta käyttäytymisestä tai toiminnasta aiheutunutta vahinkoa. Kuitenkin lemmikin aiheuttaman palo- ja vuotovahinko korvataan.
Aktia	Ei korvaa vahinkoa, jotka on aiheutunut omaisuudelle siitä, että se on joutunut seuraeläimen repimäksi, puremaksi, naarmuttamaksi taikka likaamaksi eläimen ulosteilla tai eritteillä.

Seuraeläin vahingoittaa vakuutuksenottajan omaa omaisuutta (laaja kotivakuutus)

Laajoista koti- ja maatilavakuutuksista korvataan vahinkoja, jotka aiheutuvat äkillisestä ja arvaamattomasta tapahtumasta. Myös vakuutuksenottajan oman omaisuuden rikkoutumisvahingot ovat periaatteessa korvattavia. Kuitenkin seuraeläinten omalle omaisuudelle aiheuttamat vahingot jäävät useimmiten korvauspiirin ulkopuolelle.

Jos esimerkiksi pentukoira pureskelee pöydänjalkoja tai likaa sohvan, korvaus evätään yleensä sillä perusteella, ettei vahinko ole odottamaton. Usealla yhtiöllä on ehdoissaan myös rajoitus siitä, ettei vakuutuksesta korvata vahinkoja, jotka seuraeläin on aiheuttanut raapimalla tai pureskelemalla. Jotkut yhtiöt ovat rajanneet korvauspiiristä kaikki seuraeläinten vakuutuksenottajan omalle omaisuudelle aiheuttamat vahingot. Seuraavassa esimerkki seuraeläimen omalle omaisuudelle aiheuttamasta vahingosta.

Esim. 1: Maatiaiskissanpoika Cleopatra 6kk leikkii ikkunalaudalla ja saa tassuhaavan tipautettuaan maljakon. Tassusta valuu verta 3 vuotta vanhalle aidolle matolle, jota ei saada puhtaaksi. Uusi

vastaava matto maksaa 3.000 euroa. Korvaako laaja kotivakuutus ja kuinka paljon?

Kotivakuutukset eivät korvaa tassuhaavan hoito- ym. kuluja vaan ne korvataan eläinlääkärikuluvakuutuksesta.

Aktia ja Turva eivät korvaa mattoa eivätkä maljakkoa. Fennia ei korvaa maljakkoa mutta maksaa matosta 3000 euroa.

Muut vakuutusyhtiöt korvaavat jälleenhankintahinnan (uuden vastaavan maton hinta) eli maksavat matosta 3.000 euroa ja maljakko korvataan sen arvon mukaan. Korvauksista vähennetään omavastuu. Pohjantähti ei korvaa vahinkoa kun sen on aiheuttanut alle vuoden ikäinen seuraeläin.

Ensisijaisesti vahingoittunut omaisuus koetetaan saattaa vahinkoa edeltäneeseen tilaan pesemällä tai korjaamalla (esim. huonekalu verhoilemalla). Esimerkkitapauksemme matto on kuitenkin niin pahasti vaurioitunut, että kysymykseen tulee esineen korvaaminen jälleenhankintahinnan tai päivänarvon mukaan. Vaikka vakuutusehdoissa rajoitettaisiin vakuutusyhtiön vastuuta tilanteessa, että seuraeläin aiheuttaa vahinkoa vakuutuksenottajan omalle omaisuudelle niin viimekädessä vakuutusyhtiön tulkinnasta riippuu korvataanko vahinkoa. Samanlaiselta kuulostava vakuutusehto saatetaan tulkita hyvinkin eri tavalla.

Yhtiö saattaa haluta tarkistaa maton vauriot. Vahingoittunutta omaisuutta ei siis pidä heti vahingon tapahduttua heittää pois, sillä esineen tarkastaminen saattaa olla edellytys vakuutuskorvauksen saamiselle.

Seuraeläimen menetys (laaja kotivakuutus)

Joidenkin vakuutusyhtiöiden koti- ja maatilavakuutuksissa tavanomaiset seuraeläimet tai lemmikit ovat vakuutuksen kohteena ilman muuta, joihinkin ne taas voidaan sisällyttää vain asiasta erikseen sopimalla. Aivan kaikilla kotivakuutuksilla eläimiä ei voida vakuuttaa.

Laajoista kotivakuutuksista (Aktia, Nordea Vahinkovakuutus ja Pohjola) korvataan **eläimen tapaturmaisen kuoleman tai tapaturman vuoksi välttämättömän lopettamisen** seurauksena eläimen arvo. Eläimen arvon määritellään korvaustilanteessa pennun hinnan tai eläimen käyvän arvon mukaan. Nordea Vahinkovakuutus korvaa enintään 1000 e, Aktia 850 e ja Pohjola 1200 e. Lähivakuutuksen, Pohjantähden, Ifin, Tapiolan, Turvan ja Fennian laajoissa kotivakuutuksissa eläimet eivät ole lainkaan vakuutuksen kohteena. Seuraavassa esimerkki seuraeläimen arvon korvaamisesta.

Esim 1: Nero, 4 –kuukautta vanha Jack Russelin terrieri, katoaa kauppareissulla autosta. Auto on pysäköity kaupalliikkeen eteen ja silminnäkijän mukaan henkilö oli avannut auton lukitun oven työntämällä kätensä avoimesta ikkunasta sisään. Neron ostohinta oli 2400 euroa. Anastajasta saatu kuvaus ja kaupalliikkeen valvontakameran kuva olivat siinä määrin huonot ettei anastajaa ole tunnistettu. Korvaako laaja kotivakuutus eläimen arvon ja jos niin paljonko? Korvaako eläimen oma vakuutus eläimen arvon ja jos niin paljonko?

Laaja kotivakuutus: Yksi vakuutusyhtiö maksaa terrieristä korvausta tässä nimenomaisessa tapauksessa eli Aktia korvaa pennun hinnan 2400 euroa vakuutusehtojen mukaisella omavastuulla vähennettynä. Aktia, Nordea vahinkovakuutus ja Pohjola eivät anastusvahinkoja korvaa.

Muiden vakuutusyhtiöiden laajoissa kotivakuutuksissa eläimet eivät ole vakuutuksen kohteena.

Seuraeläinvakuutus: Aktia, Fennia, If, Pohjantähti, Pohjola ja Tapiola maksavat perusvakuutuksesta terrieristä käyvän arvon eli pennun hinnan 2400 euroa ja Turva maksaa 50% lemmikin vakuutusmäärästä eli 1200 euroa.

Nordea vahinkovakuutuksella ei ole tuotevalikoimassa seuraeläinvakuutusta.

III EKSOOTTISEN SEURAELÄIMEN VAKUUTTAMINEN

Yhtiöt vakuuttavat **lähinnä koiria ja kissoja**. **Seuraeläinvakuutuksia** myöntää kahdeksan vakuutusyhtiötä, näistä kuitenkin viisi myöntää vakuutuksen vain esimerkiksi kotivakuutuksen lisäturvana. If-Vahinkovakuutus ja Pohjantähti vakuuttavat **muunkin lemmikkieläimen** tapaturmaisen kuoleman varalta. Tapiolasta voi hankkia koiran ja kissan lisäksi vakuutuksen vain **papukaijalle** mutta vakuutusturva on kattavampi sillä papukaijalleen voi halutessaan hankkia henkivakuutuksen ja eläinlääkärikuluvakuutuksen.

Eksoottisen seuraeläimen vakuutus

Pohjantähdessä voi vakuuttaa vaikkapa papukaijan, käärmeen, liskon tai hämähäkin. Vakuutusmaksu valinnaiselle vakuutusmäärälle kuten 1.000 eurolle on 44,11 euroa. Erikseen otettava seuraeläimen vastuuvakuutus korvaa eläinten aiheuttamat vahingot vahingonkorvauslain ja vakuutusehtojen puitteissa.

Myös If vakuuttaa muita seuraeläimiä kuten lintuja, matelijoita, liskoja ja vaikkapa minipossun. Eläimen menettämisen varalta otettu perusvakuutus, jossa eläin on vakuutettu 500 eurosta, maksaa 14,10 euroa. Erillistä vastuuvakuutusta ei tarvita, sillä kotivakuutuksen vastuuvakuutusosasta korvataan seuraeläimen aiheuttama vahinko riippumatta siitä, onko eläimen omistaja menetellyt huolimattomasti eläimen pidossa.

Tapiolassa voi vakuuttaa papukaijan ja se tehdään kissavakuutuksen ehdoin. Papukaijalle voi hankkia henkivakuutuksen, josta korvataan lemmikin kuolema mutta ei katoamista. Lisäksi ainoana yhtiönä Tapiola myöntää papukaijalle eläinlääkärikuluvakuutuksen.

Henkivakuutus on voimassa siihen asti kunnes papukaija täyttää 13 vuotta, mutta eläinlääkärikuluvakuutus on elinikäinen. Erillistä vastuuvakuutusta ei papukaijalle saa. Kotivakuutuksen vastuuvakuutusosa korvaa myös papukaijan tekemisiä, mikäli vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa.

Eksoottiset seuraeläimet koti- ja maatilavakuutuksissa

Joidenkin vakuutusyhtiöiden **koti- ja maatilavakuutuksissa tavanomaiset seuraeläimet tai lemmikit** ovat vakuutuksen kohteena ilman muuta, joihinkin ne taas voidaan sisällyttää vain asiasta erikseen sopimalla. Näitä ovat kaikki tavanomaisesti sisällä pidettävät seuraeläimet kuten akvaariokalat, papukaija ja muut linnut, hämähäkit, käärmeet, liskot, afrikkalainen siili, minipossu taikka fretti.

Aivan kaikilla kotivakuutuksilla eläimiä ei voida vakuuttaa. Laajoista kotivakuutuksista (Aktia, Nordea Vahinkovakuutus ja Pohjola) korvataan eläimen tapaturmainen kuolema tai tapaturman vuoksi välttämättömän lopettamisen seurauksena eläimen arvo. Pohjolan kaikki kotivakuutukset sisältävät ilman eri maksua tavanomaisesti sisällä asuinhuoneistossa pidettävät seuraeläimet 1.200 euroon asti niiden laadusta riippumatta.

Eläimen arvoa määritellään korvaustilanteessa pennun hinnan tai eläimen käyvän arvon mukaan. Nordea Vahinkovakuutus korvaa enintään 1000 e, Aktia 850 e ja Pohjola 1200 e. Lähivakuutuksen, Pohjantähden, Ifin, Tapiolan, Turvan ja Fennian laajoissa kotivakuutuksissa eläimet eivät ole lainkaan vakuutuksen kohteena.

IV SEURAEÄIN AIHEUTTAA VAHINKOA ULKOPUOLISELLE

SEURAEÄINVAKUUTUKSEN VASTUUVAKUUTUS

Pohjantähden, Pohjolan ja Tapiolan seuraeläinvakuutuksiin vastuuvakuutuksen voi ottaa lisävakuutuksena. Kotivakuutuksen vastuuvakuutuksesta on tietoa kohdassa "Seuraeläimet koti- ja maatilavakuutuksissa".

Seuraeläinvakuutuksen vastuuvakuutuksessa ovat vakuutettuina eläimen omistaja, hoitaja ja hallussapitäjä, kukin tässä ominaisuudessaan. Vastuuvakuutuksesta korvataan vakuutetun eläimen pidosta ulkopuolisille aiheutuneita henkilö- ja esinevahinkoja, joista vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa. Vastuuvakuutus liittyy läheisesti vahingonkorvausoikeuteen ja vahingon korvattavuutta joudutaan miettimään tämän lain ja vakuutusehtojen perusteella. Lopputulokseen vaikuttavat useat eri tekijät.

Korvattavuuden edellytyksenä on pääsääntöisesti, että vakuutettu on toiminut jollakin tavoin moitittavasti, on esim. laiminlyönyt eläimen asianmukaisen valvonnan. Jos vakuutettu ei ole syyllistynyt huolimattomuuteen eläimen pidossa, korvausvastuuta ei pääsääntöisesti ole eikä vahinkoja korvata vastuuvakuutuksesta. Eläimen tuotantoeläimelle (esim. lampaille) aiheuttamasta vahingosta vakuutettu on kuitenkin tuottamuksesta riippumatta korvausvastuussa puolesta vahingon määrästä.

Vastuuvakuutuksen korvauspiirin ulkopuolelle jäävät paitsi puhtaasti tapaturmaiset vahingot myös tahallisesti aiheutetut vahingot. Vastuuvakuutusehdoissa on myös joukko rajoitusehtoja, minkä vuoksi vakuutuksesta ei aina korvata sellaisiakaan vahinkoja, joista vakuutettu on lain mukaan korvausvelvollinen. **Vakuutetulle tai hänen kanssaan samassa taloudessa asuvalle aiheutuneita vahinkoja ei vakuutuksesta korvata.**

Pohjolan Mittaturvan eläinvastuuvakuutus on edellä selostettua laajempi sikäli, että vakuutuksesta korvataan henkilövahinko myös silloin, jos koira puree ihmistä, ja vahinko, joka aiheutuu yhteentörmäyksestä moottoriajoneuvon kanssa, vaikka koiran omistajassa, haltijassa tai hoitajassa ei ole tuottamusta.

Tapiolan vastuuvakuutuksessa on laajennus, jonka perusteella korvaus voidaan suorittaa, vaikkei vakuutettu olisi voimassa olevan oikeuden mukaan vahingosta korvausvastuussa, tuottamusta ei vaadita.

Pohjantähden eläimenomistajan vastuuvakuutus kattaa tavanomaisen lemmikkieläimen aiheuttaman vahingon riippumatta siitä, onko vakuutettu lain mukaan korvausvelvollinen.

Vastuuvakuutuksessa korvauksen ylärajana on henkilö- ja esinevahingoissa yhteensä 85.000 euroa Tapiolalla ja 85.000 euroa Pohjolalla. Pohjantähden eläimenomistajan vastuuvakuutuksen enimmäiskorvausmäärän voi valita 80.000-250.000 euron väliltä.

Vastuuvakuutus on edullinen. Esimerkiksi Pohjolan seuraeläimen vastuuvakuutus maksaa 3,70 euroa ja vakuutuksen voi ottaa vain eläinvakuutuksen yhteyteen. ja Pohjantähdellä 9,08 euroa. Pohjantähden kotivakuutuksen perusvastuuta voi laajentaa eläimenomistajan vastuuvakuutuksella, maksu 9,08 euroa eikä vakuutus ole sidottu eläimen vakuuttamiseen.

Muilla yhtiöillä ei ole erillistä seuraeläimen vastuuvakuutusta ja seuraeläimen aiheuttaman vahingon korvattavuutta joudutaan miettimään vahingonkorvauslain ja vakuutusehtojen perusteella. Vastuuvakuutuksen hinnat asettuvat kymmenen euron molemmille puolille.

KOTIVAKUUTUKSEN VASTUUVAKUUTUS

Vaikka seuraeläimet eivät ole kaikissa kotivakuutuksissa vakuutuksen kohteena, kaikki vertailussa mukana olevat vakuutusyhtiöt korvaavat kotivakuutuksen vastuuvakuutusosasta seuraeläimen perheen ulkopuoliselle aiheuttaman henkilö- tai esinevahingon, mikäli vakuutettu on vahingonkorvauslain mukaan vahingonkorvausvelvollinen seuraeläimen aiheuttamasta vahingosta.

Kotivakuutukseen liittyvän vastuuvakuutuksen korvauspiiri vaihtelee eri yhtiöissä. Osasta kotivakuutuksen vastuuvakuutuksia korvataan sellaisia ulkopuolisille aiheutettuja henkilö- ja esinevahinkoja, joista vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa, ei kuitenkaan tapaturmaisista eikä tahallisia vahinkoja eikä myöskään sellaisia vahinkoja, jotka on ehdoissa rajattu korvauspiiristä. Käytännössä korvausvelvollisuus tarkoittaa sitä, että eläimen omistaja, haltija tai muu henkilö, jonka huostassa eläin on, on vastuussa vahingosta, jos hän on eläimen valvonnassa syylistynyt huolimattomuuteen, varomattomuuteen tai laiminlyöntiin. Mitä vaarallisemmaksi eläin on tiedetty, sitä tehokkaammin pitää eläintä valvoa.

Kuudella vakuutusyhtiöllä kotivakuutuksiin liittyvät vastuuvakuutukset ovat korvauspiiriltään edellistä laajempia: Aktian, Ifin, Lähivakuutuksen, Nordea Vahinkovakuutuksen ja Tapiolan ja Turvan vastuuvakuutuksesta korvataan seuraeläimenä pidettävän koiran aiheuttamia vahinkoja silloinkin, kun omistajassa ei ole tuottamusta eli varomattomuutta. Ehtojen sanamuodosta riippuen erot yhtiöiden välillä ovat huomattavat:

Ifin kotivakuutuksen yhteydessä otettava vastuuvakuutus korvaa seuraeläimen toiselle aiheuttamia esine- tai henkilövahinkoja. Ifin vastuuvakuutus kattaa tavanomaisen lemmikkieläimen aiheuttaman vahingon riippumatta siitä, onko vakuutettu lain mukaan korvausvelvollinen. Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata seuraeläimen hoitajalleen eikä hoitajan talouteen kuuluvalle henkilölle aiheuttamaa esinevahinkoa, eikä vahinkoa, joista hoitaja tai joku muu kuin vakuutettu on korvausvastuussa.

Tapiola ja Turva korvaavat vakuutetun tuottamuksesta riippumatta vakuutetun omistaman koiran aiheuttamat henkilövahingot sekä koiran välittömästi yhteentörmäyksestä moottoriajoneuvon kanssa aiheutuneen vahingon. Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata seuraeläimen hoitajalleen eikä hoitajan talouteen kuuluvalle henkilölle aiheuttamaa esinevahinkoa, eikä vahinkoa, joista hoitaja tai joku muu kuin vakuutettu on korvausvastuussa.

Lähivakuutus korvaa omistajan tuottamuksesta riippumatta koiran puremalla ja raapimalla aiheuttaman vahingon ja Pohjola koiran puremalla aiheuttaman henkilövahingon ja koiran välittömästi yhteentörmäyksestä moottoriajoneuvon kanssa aiheutuneen vahingon.

Varsinaiisiin seuraeläinvakuutuksiin ei sisälly vastuuvakuutusta. Pohjolan Mittaturvan eläinvakuutukseen, Tapiolan koiravakuutukseen ja Pohjantähden kotivakuutuksen perusvastuuseen voi ottaa eläimenomistajan vastuuvakuutuksen lisämaksusta.

Seuraavassa on esimerkki koiran toisen henkilön omaisuudelle aiheuttamasta vahingosta.

Esim 1: Ramses, 1-vuotias newfoundlandinkoira, makoilee lempimatollaan omassa kodissaan. Naapurin rouva tulee kylään, laskee kännykkänsä pöydälle ja ryhtyy rapsuttamaan Ramsesta. Iloisena koira huiskuttaa häntäänsä. Häntä osuu kännykkään ja upouusi 869 euron kännykkä putoaa kaakelilattialle ja rikkoutuu. Korvaako kotivakuutuksen ja/tai eläimen oman seuraeläinvakuutuksen vastuuvakuutusosa ja kuinka paljon?

Kotivakuutuksen vastuuvakuutusosa:

Seitsemästä vakuutusyhtiöstä kolme korvaa kännykän ja neljä toteaa ettei korvausta makseta, sillä vahinko ei johdu koiranomistajan huolimattomuudesta.

Nordea Vahinkovakuutus maksaa kännykästä korvausta 699 euroa (869e - omavastuuosuus 170e).

If maksaa kännykästä päivänarvon mukaisen korvauksen eli korvaus on 739 euroa (korvaus on 869e – omavastuu 130e).

Aktia toteaa, että vakuutuksenottajan koiran aiheuttama vahinko korvataan tuottamuksesta riippumatta. Vahinkokärsijälle suoritetaan niin suuri määrä, että korvauksen johdosta vahingonkärsinyt pääsee samaan asemaan, jossa hän olisi ollut ennen vahinkotapahtumaa. Tässä tapauksessa päivän arvon mukaan laskettu korvaus on 719 euroa (korvaus 869e – omavastuuosuus 150e).

Fennia, Pohjantähti, Pohjola, Tapiola ja Turva katsovat, että vakuutuksenottaja ei ole kyseisestä vahingosta vastuussa, jolloin kotivakuutuksen vastuuosaa ei korvaa. Kyse on puhtaasta tapaturmasta eikä koiran omistajan huolimattomuudesta. **Pohjolalla on** vakuutuksessa laajennus, jonka mukaan vakuutuksesta korvataan tuottamuksesta riippumattomasta vahinkotapahtumasta (koiran puremalla aiheuttama henkilövahinko tai yhteentörmäys moottoriajoneuvon kanssa). Koskapa tällaisesta ei nyt ole kyse ja koiranomistaja ei katsota laiminlyöneen koiran valvontaa, ei kännykkävahinkoa korvata.

Seuraeläinvakuutuksen vastuuvakuutusosa:

Kahdella vakuutusyhtiöllä on tuotevalikoimassaan erillinen eläimenomistajan vastuuvakuutus. Näistä yhtiöistä **Pohjantähti korvaa vahingon** laajasta eläimenomistajan vastuuvakuutuksesta ja korvaus tässä on 749 euroa (korvaus on 869 e - 120 e omavastuu).

Pohjola katsoo, että vakuutuksenottaja ei ole kyseisestä vahingosta vastuussa, jolloin eläinvakuutuksen vastuuosaa ei korvaa. Kyse on puhtaasta tapaturmasta eikä koiran omistajan huolimattomuudesta.

Pohjolalla on vakuutuksessa laajennus, jonka mukaan vakuutuksesta korvataan tuottamuksesta riippumattomasta vahinkotapahtumasta (koiran puremalla aiheuttama henkilövahinko tai yhteentörmäys moottoriajoneuvon kanssa). Koskapa tällaisesta ei nyt ole kyse ja koiranomistaja ei katsota laiminlyöneen koiran valvontaa, ei kännykkävahinkoa korvata.

Tapiolan koiran vastuuvakuutuksessa on rajoitusehto, jonka mukaan koiran puremalla tai pudottamalla matkapuhelimelle aiheuttama vahinko ei ole korvattava.

Esim. 2: Saksanpaimenkoira Cesar karkaa kotipihansa koira-aitauksesta ja törmää naapurin pojan vespaan. Koira ja poika selvisivät naarmuitta. Vespa osuu kiveen ja runko vääntyy. Korjauskulut ovat 1200 euroa. Korvaako kotivakuutuksen ja/tai eläimen oman seuraeläinvakuutuksen vastuuvakuutusosa vespan 1200 euron korjauskulut?

Lähivakuutus ei korvaa esimerkkivahinkoamme, mutta toteaa, että jokainen tapaus harkitaan erikseen ja mikäli vahinko aiheutuu vakuutetun tuottamuksesta se korvataan.

Aktia, Fennia, If, Nordea Vahinkovakuutus, Pohjantähti, Pohjola sekä Tapiola ja Turva korvaavat 1200 euron vahingon omavastuuosuudella vähennettynä.

TUTUSTU VAKUUTUSEHTOIHIN JA VERTAILE EHTOJA SILLÄ NIISSÄ ON EROJA. KIINNITÄ HUOMIOTA ERITYISESTI RAJOITUSEHTOIHIN ELI SIIHEN, MITÄ VAKUUTUS EI KORVAA.