



VAKUUTUS- JA
RAHOITUSNEUVONTA

Vesistötulvavahinkojen korvaaminen kotivakuutuksista

- Vertailu rakennus- ja irtaimistovahinkojen korvaamisesta

13.02.2014

Mira Aarre

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta FINE

Vesistötulvavahinkojen korvaaminen kotivakuutuksista - Vertailu rakennus- ja irtaimistovahinkojen korvaamisesta

1 Sisällys

2	Johdanto	1
3	Kuka korvaa tulvavahinkoja 1.1.2014 jälkeen?	1
4	Kotivakuutuksen eri tasot	2
5	Tulvavahingot kotivakuutuksissa	2
6	Omaisuuuden pelastaminen ja suojeleminen	2
6.1	Näin toimit vahinkotilanteessa	3
7	Vertailun kysymykset ja vesistötulvien vertailutaulukko.....	3
8	Yhteenveto: Vesistötulvavahinkojen korvaaminen kotivakuutuksista	6

Vesistötulvavahinkojen korvaaminen kotivakuutuksista – Vertailu rakennus- ja irtaimistovahinkojen korvaamisesta © Vakuutus- ja rahoitusneuvonta FINE. Lisätietoja: Vakuutus- ja rahoitusneuvonta FINE, p. 09 6850 120, www.fine.fi.

2 Johdanto

Poikkeuksellisten tulvien aiheuttamia omaisuusvahinkoja ei korvata enää 1.1.2014 jälkeen valtion varoista, sillä tulvavahinkolain mukainen korvausvastuu päättyi vuoden 2013 lopussa.

Vuoden 2014 alusta lähtien poikkeuksellisten tulvien aiheuttamia rakennus- ja irtaimistovahinkoja korvataan vakuutuksista. Tämän julkaisun tarkoitus on selvittää mikä on korvattava tulvavahinko, sekä miten ja missä laajuudessa eri vakuutusyhtiöiden koti- ja kiinteistövakuutukset korvaavat vesistötulvien aiheuttamia vahinkoja.

3 Kuka korvaa tulvavahinkoja 1.1.2014 jälkeen?

Vuoden 2014 alusta lähtien **poikkeuksellisten tulvien** aiheuttamista rakennus- ja irtaimistovahingoista voi saada korvausta **ainoastaan omasta koti- ja kiinteistövakuutuksesta**.

Kotivakuutuksissa on tulvavahinkoja koskevia rajoituksia tai ne kuuluvat vain tietyin edellytyksin kotivakuutuksen korvauspiiriin. Yleensä vesistötulvasta aiheutuvat vahingot on rajattu korvauspiirin ulkopuolelle, ellei tulva ole poikkeuksellinen.

Useimmissa vakuutustuotteissa turva poikkeuksellisen vesistötulvan varalta sisältyy kotivakuutukseen. Omasta vakuutuksesta kannattaa tarkistaa millaisia tulvavahinkoja vakuutus korvaa. Yleensä tulvavahinkoja korvataan kotivakuutuksista vain silloin, jos tulva on ollut poikkeuksellisen voimakas. Vakuutusehdoissa määritellään mikä on poikkeuksellinen tulva. Yleensä sillä tarkoitetaan kerran 50 vuodessa tai harvemmin tapahtuvaa tulvaa. **Jos tulva on samantasoisena useasti toistuva, ei kotivakuutus korvaa siitä aiheutuvia vahinkoja.**

4 Kotivakuutuksen eri tasot

Kotivakuutuksella voi vakuuttaa kodin irtaimistoa sekä rakennuksia. Kotivakuutuksia on pääsääntöisesti saatavilla kolmea eri tasoa:

- **Laaja kotivakuutus** korvaa äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta vahinkotapahtumasta aiheutuvia vahinkoja.
- **Peruskotivakuutuksen** vakuutusehdoissa on lueteltu erikseen korvattavat vahingot. Tyypillisesti peruskotivakuutus korvaa palo-, murto-, myrsky- ja vuotovahinkoja.
- **Suppea kotivakuutus** sisältää yleensä palovakuutuksen, joillakin yhtiöllä myös esimerkiksi luonnonilmiöturvan tai myrskyvakuutuksen.

5 Tulvavahingot kotivakuutuksissa

Kotivakuutusehdoissa on erilaisia määritelmiä siitä, mikä on korvattava tulvavahinko. **Yhtiöt korvaavat vain poikkeuksellisten tulvien aiheuttamia vahinkoja.** Poikkeuksena on Pohjantähti, jonka vakuutustuotteessa ei ole erillistä turvaa poikkeuksellisen vesistötulvan varalta. Pohjantähti korvaa luonnonilmiövahinkona luonnonvesien aiheuttamia vahinkoja, kun niiden syynä on myrskytuuli tai poikkeuksellisen voimakas rankkasade.

Vertailussa mukana olevat yhtiöt määrittelevät poikkeuksellisen tulvan samankaltaisesti. Poikkeuksellisena, vedenpinnan tai merenpinnan nousuna pidetään vedenkorkeutta, jonka esiintymistodennäköisyys on kerran 50 vuodessa tai harvemmin.

Vakuutusehdoissa määritellään poikkeukselliset tulvat seuraavasti:

- **Vesistötulvalla** tarkoitetaan pääsääntöisesti joessa, järvessä, ojassa tai purossa aiheutunutta poikkeuksellista vedenpinnan nousua, joka johtuu poikkeuksellisista sateista tai lumen sulamisesta taikka jää- tai hyydepadosta. Pohjola, Suomen Vahinkovakuutus (POP Vakuutus ja Säästöpankin vakuutukset) ja Fennia katsovat vesistötulvaksi myös myrskytuulesta aiheutuneen poikkeuksellisen vedenpinnan nousun.
- **Merivesitulvalla** tarkoitetaan poikkeuksellista merenpinnan nousua, joka johtuu myrskytuulesta, ilmanpaineen vaihtelusta tai virtauksista Tanskan salmissa.

Lisäksi kotivakuutusehdoissa on erilaisia määritelmiä siitä, mikä on korvattava myrskytuulen aiheuttama tulvavahinko. (Lisätietoja Myrskyvahinkojen korvaaminen kotivakuutuksista –vertailusta <http://www.fine.fi/userfiles/file/Myrskyvahingot12.pdf>).

6 Omaisuuden pelastaminen ja suojeleminen

Vakuutusehdoissa ja laissa määrätään, että vakuutustapahtuman sattuessa tai välittömästi uhatessa tulee vahinkoja torjua ja rajoittaa.

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 ylittäisiinkin.

Luonnonilmiövahinkojen varalta valmistautumiseen on vakuutusehdoissa annettu suojeluohjeita, joita tulee myös noudattaa. Suojeluohjeiden laiminlyönnillä saattaa olla vaikutusta korvauksiin. Huomionarvoista on, että yhtiöiden ehdoissa on eroja.

6.1 Näin toimit vahinkotilanteessa

1. Kartoita vahingot ja estä lisävahinkojen syntyminen esimerkiksi siirtämällä irtaimistoa pois tulvan alta ja käyttämällä pumppauskalustoa.
2. Älä ryhdy itse vaarallisiin töihin! Tilaa tarvittaessa avuksi esimerkiksi metsuri, palokunta, sähkömies tai muu tarvittava apu.
3. Valokuvaa vahingot.
4. Kirjaa ylös omat työtunnit.
5. Ilmoita asiasta mahdollisimman pian vakuutusyhtiölle ja kysy toimintaohjeita. Puhelinkorvauspalveluissa saattaa olla ruuhkaa, ole kärsivällinen ja käytä mahdollisuuksien mukaan esimerkiksi netin kautta tehtävää vahinkoilmoitusta.

Tarkista viimeistään nyt vakuutukset ajan tasalle!

7 Vertailun kysymykset ja vesistötulvien vertailutaulukko

Tässä vertailussa selvitetään, miten eri vakuutusyhtiöiden kotivakuutuksista korvataan vesistötulvien aiheuttamia rakennus- ja irtaimistovahinkoja. Vesistötulvalla tarkoitetaan jokien, järvien, ojien ja purojen tulvimista.

Kotivakuutuksien turvatasoja on pääsääntöisesti kolme; laaja-, perus- ja suppea kotivakuutus. Tulvavahinkoja korvataan nk. tulvaosasta. Vakuutusyhtiöiltä kysyttiin:

1. Miten laaja vakuutuksen tulee olla, jotta tulvavahinkoja korvataan?
2. Miten kotivakuutukset korvaavat rakennukselle ja irtaimistolle aiheutuneita tulvavahinkoja?

Vesistötulvien vertailutaulukko: Vesistötulvavahinkojen korvaaminen kotivakuutuksista
- Vertailu rakennus- ja irtaimistovahinkojen korvaamisesta

Vakuutus-yhtiö	Tulvaturvan sisältyminen kotivakuutuksiin 2014	Tulvaturvan kohteena oleva omaisuus, asumisen keskeytyminen ja omavastuu.
Folksam UW-päällikkö Ann-Cathrine Rönnlund	Tulvaturva sisältyy kaikkiin kotivakuutuksiin. Suppein kotivakuutusversio Folksamissa sisältää Palo- ja Luonnonilmiöturvan.	Vakuutuksesta voidaan korvata vakuutetulle rakennukselle ja siellä olevalle vakuutetulle irtaimistolle aiheutuneita tulvavahinkoja. Rakennukseen katsotaan kuuluvaksi sekä koko rakennus että rakennuksen käyttöä palveleva omaisuus. Piha-alueelle ja ulkona olevalle irtaimistolle aiheutuneita tulvavahinkoja ei korvata. Asumisen keskeytymisen johdosta kustannuksia korvataan vakuutusehtojen mukaisesti. Omavastuu tulvavahingoissa on perusomavastuun (150€ vuonna 2014) kymmenkertainen määrä, kuitenkin vähintään vakuutuskohteelle valittu omavastuu.
Fennia Osastopäällikkö Timo Holopainen	Tulvaturva sisältyy laajaan kotivakuutukseen, pluskotivakuutukseen ja peruskotivakuutukseen.	Vakuutuksesta voidaan korvata vakuutetulle rakennukselle ja siellä olevalle vakuutetulle irtaimistolle aiheutuneita tulvavahinkoja. Kun rakennus on vakuutettuna, korvataan rakennukselle ja vakuutuksen kohteena oleville ulkona sijaitseville kiinteille tavanomaisille rakenteille ja rakennelmille (ehdoissa korvauskatto) ja maaperälle aiheutuneita vahinkoja. Tavanomaisesta poikkeavat rakenteet eivät ole vakuutuksen kohteena, mutta ne voidaan vakuuttaa erikseen. Asumisen keskeytymisen johdosta kustannuksia korvataan vakuutusehtojen mukaisesti. Omavastuu tulvavahingoissa on nelinkertainen.
If Korvauspäällikkö Mikko Vaitomaa	Tulvaturva sisältyy laajaan, perus- ja suppeaan kotivakuutukseen.	Vakuutuksesta voidaan korvata vakuutetulle rakennukselle ja siellä olevalle vakuutetulle irtaimistolle aiheutuneita tulvavahinkoja. Kun rakennus on vakuutettuna, korvataan vakuutuksen kohteena oleville ulkona oleville rakenteille (ehdoissa korvauskatto) aiheutuneita vahinkoja. Laiturit eivät ole vakuutuksen kohteena. Piha-alueelle ja ulkona olevalle irtaimistolle aiheutuneita tulvavahinkoja ei korvata. Asumisen keskeytymisen johdosta kustannuksia korvataan vakuutusehtojen mukaisesti, jos vakuutus sisältää turvan asumisen keskeytymisen varalta. Omavastuu tulvavahingoissa on nelinkertainen, kuitenkin enintään 1700 euroa.
LähiTapiola/ Korvauspäällikkö Marja Salenius LähiTapiola/ Korvauspäällikkö Jussi Korpelainen	Tulvaturva sisältyy laajan ja perusturvan tasoihin Kotivakuutuksiin (Lähivakuutus) ja Kodin vakuutuksiin (Tapiola). Suppeaan turvaan tulvaturva ei sisälly. Yhtiöllä on vanhempia vakuutuskantoja, joihin tulvaturva ei sisälly (esim. Domina koti- ja huvila- vakuutus / Tapiola ja Lähi-Koti kodin vakuutus / Lähivakuutus.)	Vakuutuksesta voidaan korvata vakuutetulle rakennukselle ja siellä olevalle vakuutetulle irtaimistolle aiheutuneita tulvavahinkoja. Piha-alueelle ja ulkona olevalle irtaimistolle aiheutuneita tulvavahinkoja ei korvata. Asumisen keskeytymisen johdosta kustannuksia korvataan vakuutusehtojen mukaisesti. Omavastuu tulvavahingoissa on kaksinkertainen, kuitenkin enintään 2 000 euroa.

Pohjantähti Osastopäällikkö Krista Rantala	Pohjantähtiturva kodille- vakuutukseen ei toistaiseksi ole valittavissa turvaa tulvavahinkojen varalle. Luonnonilmiövahinkona kuitenkin korvataan ehdoissa erikseen mainituissa tapauksissa luonnonvesien aiheuttamia vahinkoja, kun vakuutetun kohteen turvaksi on valittu Luonnonilmiöriski.	Luonnonilmiövahinkona korvataan luonnonvesien aiheuttamia vahinkoja seuraavissa tilanteissa: 1. Vahinkopaikalla vallinneen myrskytuulen aiheuttamasta vedenpinnan noususta vakuutetulle rakennukselle, tontille ja irtaimistolle (myös ulkona olevalle) aiheutunut vahinko; ei kuitenkaan porakaivoa, laituria eikä rantarakenteita. Tontin vakuutukseen kuuluvat tontin maaperä, kasvusto ja kiinteät rakenteet sekä alle 9 m2 rakennukset. Myrskyksi katsotaan yleisen määritelmän mukaisesti tuuli, jonka 10 minuutin keskituulennopeus on vähintään 21 m/s. 2. Poikkeuksellisen voimakkaan rankkasateen rakennukselle ja siellä olevalle vakuutetulle irtaimistolle aiheutuva vahinko, kun rakentamismääräysten mukaiset sadevesiviemärit, vesieristykset ja kallistukset eivät ehdi johtaa vettä pois normaalilla tavalla; ei kuitenkaan kunnallisen tai muun ulkopuolisen putkiston vian tai tukkeuman aiheuttamaa vahinkoa. Omavastuu edellä kerrotuissa tapauksissa on Luonnonilmiö-riskille valittu omavastuu. Korvattavan esinevahingon yhteydessä asumisen keskeytyskuluja korvataan vakuutusehtojen mukaisesti.
Pohjola Korvauspäällikkö Miia Lavonen	Tulvaturva sisältyy Laajaan kotivakuutukseen ja Omakotivakuutukseen. Kotivakuutuksen (peruskotivakuutus) ja Palovakuutukseen (suppea kotivakuutus) tulvaturva ei sisälly.	Vakuutuksesta voidaan korvata vakuutuksen kohteena olevalle rakennukselle ja siellä olevalle vakuutetulle irtaimistolle aiheutuneita vahinkoja. Pääsääntöisesti ulkona olevalle irtaimistolle aiheutuneita tulvavahinkoja ei korvata. Kun rakennus on vakuutettuna, korvataan vakuutuksen kohteena oleville ulkona oleville rakenteille (ehdoissa korvauskatto) ja piha-alueen maaperälle aiheutuneita vahinkoja. Muun muassa laiturit, rantarakennelmat tai -rakenteet, uima-altaat ja uimapaljut eivät ole vakuutuksen kohteena. Asumisen keskeytymisen johdosta kustannuksia korvataan vakuutusehtojen mukaisesti. Omavastuu tulvavahingoissa on normaali omavastuu.
Suomen vahinkovakuutus/ POP Vakuutus + Säästöpankin vakuutukset Korvauspäällikkö Mika Laukkanen	Tulvaturva sisältyy kaikkiin kotivakuutuksiin.	Vakuutuksesta korvataan vakuutetulle rakennukselle ja rakennuksessa olevalle vakuutetulle irtaimistolle aiheutunut välitön esinevahinko, jonka syynä on poikkeuksellinen rankkasade-, vesistö- tai merivesitulva, jonka vuoksi vesi on tunkeutunut rakennukseen suoraan maanpinnalta tai kiinteästi asennettujen putkistojen kautta. Vakuutuksesta ei korvata tulvan piha-alueelle aiheuttamia vahinkoja. Asumisen keskeytymisen johdosta kustannuksia korvataan vakuutusehtojen mukaisesti. Omavastuu tulvavahingoissa on nelinkertainen, kuitenkin enintään 6 000 euroa.
Turva Korvaus- ja lakiasiainpäällikkö Antti Kolkka	Tulvaturva sisältyy Turva Koto –sopimuksen rakennuksen ja irtaimiston laajan ja perustason tason kotivakuutuksiin (Turva Isokoto, Turva Isohima, Turva Vakikoto, Rajoitettu Turva Vakikoto). Suppean tason Pikkukoto- vakuutukseen tulvaturva ei sisälly. Turvalla on myös vanhempi Kodin turvasopimuksen vakuutuskanta, johon tulvaturva ei sisälly.	Vakuutuksesta voidaan korvata vakuutetulle rakennukselle ja siellä olevalle vakuutetulle irtaimistolle aiheutuneita tulvavahinkoja. Piha-alueelle ja ulkona olevalle irtaimistolle aiheutuneita tulvavahinkoja ei korvata. Asumisen keskeytymisen johdosta kustannuksia korvataan vakuutusehtojen mukaisesti. Omavastuu tulvavahingoissa on kaksinkertainen, kuitenkin enintään 2 000 euroa.

Vesistötulvien vertailutaulukko 2014 © Vakuutus- ja rahoitusneuvonta FINE.

Vertailussa mukana olevien esimerkkien tiedot on tarkistettu vakuutusyhtiöistä. Eri vakuutusyhtiöiden vakuutusehdoissa on eroja, ja pienilläkin eroavaisuuksilla saattaa olla merkitystä vahinkotapahtuman korvattavuutta arvioitaessa. Oman vakuutusturvan tuleekin aina tarkistaa vakuutuskirjasta ja sopimusehdoista. 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>) sekä Myrskyvahinkojen korvaaminen kotivakuutuksista – vertailusta (<http://www.fine.fi/userfiles/file/Myrskyvahingot12.pdf>).

8 Yhteenveto: Vesistötulvavahinkojen korvaaminen kotivakuutuksista

Mihin tulvaturva sisältyy

Tulvaturva sisältyy Folksam ja Suomen Vahinkovakuutuksen (POP Vakuutus ja Säästöpankin vakuutukset) kaikkiin kotivakuutuksiin, Fennian, If:n, LähiTapiolan, Pohjolan ja Turvan laajoihin kotivakuutuksiin ja Fennialla myös pluskotivakuutukseen. Perus- ja suppeissa kotivakuutuksissa on eroja. If:llä tulvaturva kuuluu sekä perus- että suppeaan kotivakuutukseen. Fennialla, LähiTapiolalla sekä Turvalla se kuuluu peruskotivakuutukseen, mutta ei LähiTapiolan ja Turvan suppeaan kotivakuutukseen eikä Fennian Palovakuutukseen. Pohjolan perus- ja suppeaan kotivakuutukseen (Kotivakuutus ja palovakuutus) tulvaturva ei sisälly. Suppein kotivakuutusversio Folksamissa sisältää Palo- ja Luonnonilmiöturvan. **Poikkeuksena edellä todetusta ovat eräät LähiTapiolan ja Turvan vanhemmat vakuutuskannat joihin tulvaturva ei sisälly missään turvatasossa.**

Pohjantähden kotivakuutukseen ei toistaiseksi ole valittavissa turvaa tulvavahinkojen varalle. Luonnonilmiövahinkona kuitenkin korvataan ehdoissa erikseen mainituissa tapauksissa luonnonvesien aiheuttamia vahinkoja.

Tarkista vakuutusturva aina oman vakuutuksesi vakuutus kirjasta ja sopimusehdoista!

Määritelmä korvattavalle tulvavahingolle

Kaikki tulvavahinkoja korvaavat vakuutusyhtiöt määrittelevät korvattavan tulvavahingon samalla tavalla eli kotivakuutukset korvaavat vain poikkeuksellisen vesistötulvan aiheuttamia vahinkoja. Usein toistuvia tai jokavuotisia tulvia ei korvata jatkossakaan. Kaikki yhtiöt pitävät poikkeuksellisen vedenpinnan nousuna vedenkorkeutta, jonka esiintymistodennäköisyys on 50 vuotta tai harvemmin.

Korvauspiirin laajuus

Yhtiökohtaisia eroja löytyy myös korvauspiirin laajuudesta. Kaikki yhtiöt korvaavat vakuutettujen rakennusten ja siellä olevan vakuutetun irtaimiston vahinkoja. Piha-alueella ja ulkona olevan omaisuuden osalta vakuutuksen kohteen ja korvauspiirin määrittelyssä on eroja, jotka voivat olla tapauskohtaisesti merkittäviä.

Omastuu

Omastuun suuruus vaihtelee yhtiöittäin. If:llä omastuu on nelinkertainen kuitenkin enintään 1700 euroa, kuten myös Suomen Vahinkovakuutuksella (POP Vakuutus ja Säästöpankin vakuutukset) omastuu on nelinkertainen kuitenkin enintään 6 000 euroa ja LähiTapiolalla sekä Turvalla kaksinkertainen kuitenkin enintään 2000 euroa. Pohjantähdellä ja Pohjolalla omastuukorotusta ei tehdä, eli omastuu on valitun suuruisen. Fennialla rakennus- ja irtaimistovahinkojen omastuu on tulvavahingoissa nelinkertainen. Folksamilla omastuu on 1500 euroa tai vähintään valittu omastuu.



Vesistötulvavahinkojen korvaaminen kotivakuutuksista © Vakuutus- ja rahoitusneuvonta FINE

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta FINE
Porkkalankatu 1
00180 HELSINKI
p. 09 6850 120
www.fine.fi