

HUP SIS

NUOREN VAKUUTTAJAN
TIETOPAKETTI



FINE

VAKUUTUS- JA
RAHOITUSNEUVONTA

JOHDANTO

Itsenäistyminen on merkittävä vaihe nuoren elämässä. Se tarjoaa ennen kokematon vapauden tunnetta ja vaatii vastuunottoa muun muassa omasta taloudesta. Riskien ennakointi on tärkeä taito elämännhallinnassa, sillä pienikin vahinko voi helposti romuttaa oman talouden.

HUPSIS - Nuoren vakuuttajan tietopaketti kokoaa kattavasti yhteen nuoren elämään kuuluvia tilanteita, joissa usein sattuu ja tapahtuu. Tietopaketista selviää, mitä kannattaa huomioida ja minkälaisia vakuutuksia nuori tarvitsee esimerkiksi ensimmäiseen omaan asuntoon muuttaessaan tai miten esimerkiksi oman älypuhelimensa tai tietokoneensa voi vakuuttaa. Aika ajoin kannattaa myös tarkistaa, mitä vakuutuksia itsellään on ja ovatko ne riittäviä, etenkin jos on lähdössä matkoille tai on aikeissa hankkia oman moottoripyörän tai auton.

Tietopakettiin on koottu lukuisia esimerkkejä todellisista tilanteista, joissa henkilö on ollut 'väärään aikaan väärässä paikassa'. Ennalta arvaamatonta voi tapahtua missä vain ja milloin vain, äkisti ja yllättäen. Vakuutukset tuovat tällaisiin tilanteisiin turvaa sekä korvaavat taloudellisia menetyksiä vahingon sattuessa.

HUPSIS, Mira Aarre © FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta
p. 09 6850 120, www.fine.fi

SISÄLLYS

- 4 MATKATAVARAVAKUUTUS, MATKUSTAJAVAKUUTUS
- 6 KASKOVAKUUTUS
- 8 LIIKENNEVAKUUTUS
- 10 KOTIVAKUUTUS
- 12 TÄSMÄVAKUUTUS
- 14 YKSITYISTAPATURMAVAKUUTUS
- 16 VASTUUVAKUUTUS
- 18 TOP TEN -MUISTILISTA



MATKA ON AINA KALLIS mutta vakuuttamaton matka se vasta kalliiksi tulee!

Matkalla olet ensisijaisesti vastuussa itse itsestäsi ja omaisuudestasi!

MUISTA MATKUSTAJAVAKUUTUS matkasairauden tai tapaturman varalta!

MIKÄ vakuutus?

- Matkavakuutus voi olla jatkuva tai matkakohtainen ja se on voimassa ulkomaan matkoilla ja usein myös kotimaan matkoilla. Viimeistään 3 päivää ennen lähtöä otettu matkavakuutus sisältää peruutusturvan.
- Matkustajavakuutus korvaa odottamattomia ja äkillisiä sairastumisia ja tapaturmia eli tarpeellisen hoidon matkakohteessa.
- Matkasairaus on lääkärin hoitoa vaatinut sairaus, joka on alkanut tai jonka ensioireet ovat ilmaantuneet matkan aikana. Hoitokuluja korvataan 90-120 päivältä hoidon alkamisesta. Olemassa olevan sairauden äkillisesti ja odottamatta pahentuessa matkan aikana matkakohteessa korvataan akuutti ensihoito.
- Matkatapaturma on äkillisestä ulkoisesta syystä aiheutunut vamma kuten nyrjähdys ja luunmurtuma sekä liikkeen yhteydessä syntynyt venähdys tai revähdys. Hoitokuluja korvataan yleensä enintään kolmelta vuodelta tapaturman sattumisesta.
- Matkatavaravakuutus korvaa matkatavaroille äkillisesti ja ennalta-arvaamatta sattuneet vahingot usein ilman omavastuuvähennystä. Jos vakuutusta ei ole, tarkista kotivakuutuksen voimassaolo ja selvitä kattaako se matkatavaroille aiheutuneet vahingot. Kotivakuutusta käytettäessä korvauksesta vähennetään aina omavastuu 150-200 euroa. Matkatavaroiden anastaminen korvataan, mutta ei kadottamista tai unohtamista eikä yleensä rahaa, maksuvälineitä tai arvopapereita.

TIESITKÖ, että?

- Matkustajavakuutus korvaa hoitokulut ja lääkkeet mikäli sairaala ei ole laskuttanut niitä suoraan vakuutusyhtiöltä. Kuitit tulee säästää vakuutusyhtiötä varten.
- Matkatavaravakuutus korvaa rikkoutuneet ja anastetut tavarasi. Kadonneita tavaroita ei korvata paitsi jos ne katoavat tai vahingoittuvat kuljetuksessa. Katoamisilmoitus on tehtävä kuljetusyhtiölle välittömästi määrääsella tai heti kun vahinko on havaittu. Kuitit sille hankituista varusteista sekä korjauskuluista säästetään vakuutusyhtiötä varten.
- Matkustajavakuutusten voimassaoloa on rajattu riskialttiina pidettyjen toimintojen osalta. Ehdossa luetellaan ne urheilulajit ja toiminnot, joita vakuutus ei korvaa. Näihin kuuluvat yleensä nopeus- ja syöksylasku, benji- ja laskuvarjohyppy ja liitolajit. Tilanne kannattaa tarkistaa yhtiöstä, sillä ehdoissa on yhtiökohtaisia eroja. Vakuutusturvaa voi laajentaa lisäsopimuksesta ja -maksusta. Myös yksityistapaturmavakuutuksen voimassaolo matkakohteessa ja kokeiltavan tai harrastettavan urheilulajin kuuluminen vakuutuksen korvauspiiriin kannattaa tarkistaa.



OOPS!

Meikkipussi hävisi käsimatkatavaroista!

Riikka 16v. oli vanhempiensa kanssa lomalla Espanjassa. Viimeinen varma havainto meikkipussista oli lentokentän bussijonossa. Tavaroiden puuttuminen huomattiin vasta hotellihuoneessa. Meikit, kännykkä ja rahat menivät!

Ja kuinkas kävikään: Vakuutus ei korvannut, koska tietoa varkaudesta ei ollut. Pussin katsottiin kadonneen laukusta.

Sukeltaessa sattuu...

Mika ja Kaitsu lähtivät Las Palmasiin Espanjaan sukelluskurssille. Pojat olivat onneksi ottaneet matkavakuutukseen laajennuksen laitesukellusta varten. **Ja kuinkas kävikään:** Mika nousi liian nopeasti pintaan ja sai nk. sukeltajantaudin, oli tehohoidossa ja tuli Suomeen ambulanssilennolla.

Ja näin vakuutus korvasi: Matkavakuutus korvasi sairaalahoitot ja ambulanssilennon Suomeen. Jo tuossa vaiheessa kulut olivat 100.000 euroa. Hoidot Suomessa ja matkan keskeytyminen korvattiin myös. Matkatapaturman korvauksilla ei ollut euromääräistä ylärajaa, mutta 3 vuoden aikaraja on. Kun aika tulee täyteen, korvaukset päättyvät vaikka hoidot olisivat kesken.

Matkaripulin kourissa...

Milla 11v. oli isänsä kanssa Hong Kongissa. Viimeisen lomapäivän aamuna Milla sairastui rajuun lääkärin toteamaan vatsatautiin. Milla tervehtyi iltaa kohden, mutta lennolle he eivät ehtineet.

Ja näin vakuutus korvasi: Matkustajavakuutus korvaa välttämättömät ylimääräiset matkakulut, mikäli matkan keskeytyminen johtuu pakottavasta ja äkillisestä matkasairaudesta tai -tapaturmasta. Matkustajavakuutuksesta korvattiin uudet lentoliput ja ylimääräinen hotelliyö.

Nassu mustelmilla!

Netta lähti laskettelemaan Itävaltaan, kaatui rinteessä ja loukkasi hampaansa. Hammas operoitiin ja lääkäri kielsi laskettelun ja kaikenlaisen ponnistelun.

Ja näin vakuutus korvasi: Matkustajavakuutus korvasi tapaturman hoitokulut. Netta esitti matkustajavakuutuskortin, jolloin lääkäri laskutti suoraan vakuutusyhtiötä. Lääkekuitit hän säilytti ja lähetti Suomeen tultuaan yhtiöön. Pilalle mennyttä lomaa ei korvattu, sillä Netta ei joutunut olemaan sairaalassa loppulomaa eikä tulemaan kotiin kesken loman.

AUTOVAKUUTUS ELI KASKOVAKUUTUS ON VAPAAEHTOINEN!

Liikennevahinkoon SYYLLINEN TAI OSASYYLLINEN hakee korvausta omasta vapaaehtoisesta kaskovakuutuksestaan!

MIKÄ vakuutus?

- Osakasko- ja täyskaskovakuutus ovat vapaaehtoisia autovakuutuksia. Kasko korvaa vahinkoja, joita omalle ajoneuvolle voi sattua.
- Vakuutuksen voi ottaa laajempaan tai suppeampaan sen mukaan kuinka kattavaa vakuutusturvaa haluaa.
- Suppea osakasko korvaa hirvi-, palo- ja varkausvahinkoja.
- Laajat kaskot korvaavat hirvi-, palo- ja varkausvahinkojen lisäksi kolarointi- eli törmäysvahinkoja eli yhteenajosta, tieltä suistumisesta tai muusta äkillisesti ulkoapäin vaikuttavasta syystä syntyneitä vahinkoja.

TIESITKÖ, että?

- Kasko ei korvaa henkilövahinkoja. Jos suistut tieltä liukkauden vuoksi, korvaa liikennevakuutus vammojesi hoitokulut. Auton lunastus tai korjauskulut maksetaan kaskon vaunuvahinko-/törmäysturvaosasta.
- Kaskoon liitetty oikeusturvavakuutus korvaa ajoneuvon omistajan sekä kuljettajan oikeudenkäyntikuluja asioissa, jotka liittyvät ajoneuvon omistamiseen tai käyttämiseen.
- Jos matkustat ulkomaille, tarkista että kasko- ja liikennevakuutuksesi ovat voimassa ulkomailla tarvitsemassasi laajuudessa. Tarkista erityisesti varkausvakuutuksen voimassaolo sillä Baltian maissa, Puolassa ja Venäjällä matkustettaessa on erityisrajoituksia. Hanki tarvittaessa liikennevakuutuksen Green Card.



OOPS!

Hirven väistäminen tuli kalliiksi...

Rami 19v. väisti hirveä ja törmäsi puhelinpylvääseen. Viimeisen päälle hyväkuntoisen Mini Cooperin keula meni ruttuun ja Ramin nilkka murtui. Rami teki keikkatyötä koulun ohella jakamalla lehtiä. Onnettomuus sattui työmatkalla.

Ja näin vakuutus korvasi: Koska onnettomuus tapahtui työmatkalla ansionmenetykset työkyvyttömyysajalta, hoidot, lääkkeet, kuntoutuksen ja matkakulut korvasi työnantajan ottama lakisääteinen työtaturmavakuutus. Liikennevakuutus maksoi kipu- ja särkykorvauksen sekä korvasi rikkoutuneet silmälasit ja puhelinpylvään ja liikennemerkkien korjauskulut. Minissä oli osakaskovakuutus (hirvi- palo- ja varkausvakuutus). Koska Rami oli onnistunut väistämään hirven, osakaskovakuutus ei korvannut ajoneuvon vaurioita, vaan korjauskulut jäivät Ramin itsensä maksettaviksi. Osakaskovakuutuksessa korvattavuus edellyttää hirveen törmäämistä. Kotivakuutus korvasi iPhoneen omavastuulla vähennettynä. Mikäli Minissä olisi ollut laaja kaskovakuutus, olisi ajoneuvon vahingot korvattu täysmääräisinä.

HIRVEÄ VÄISTÄNYT JÄI ILMAN VAKUUTUSKORVAUSTA!

Upouusi ajokortti...

Kale 18v. oli juuri saanut ajokortin. Aamulla oli tiellä mustaa jäätä ja Kalen Renault luisui liikennevaloissa valoihin pysähtyneen Mersun perään. Mersun takapuskuri ja takavalot viistivät maata ja Kalen Rellun konepellin alta nousi sankka höyry.

Ja näin vakuutus korvasi: Kalen liikennevakuutus maksoi Mersun korjauskulut ja Kalen bonukset alenivat. Kalen kaskovakuutus lunasti Rellun 400 eurolla. Kale ei ollut tyytyväinen korvaukseen, mutta sai sovittua vahinkotarkastajan kanssa, että saa ottaa Rellusta autostereon ja vanteet.

LIIKENNEVAKUUTUS ON PAKOLLINEN

Liikennekäytöstä poisto katkaisee ajoneuvoveron ja vakuutusmaksut!

MIKÄ vakuutus?

- Liikennevakuutus on pakollinen. Liikennevakuutuslain mukaan liikenteeseen käytettävällä ajoneuvolla tulee olla liikennevakuutus, vaikka ajoneuvoa käytettäisiin vain kotipihalla tai mökkitiellä. Vakuutettavia ajoneuvoja ovat mm. mopot, moottoripyörät, henkilöautot, mönkijät ja moottorikelkat.
- Liikennevakuutuksen pakollisuus merkitsee myös sitä, että vakuutusyhtiön on pakko myöntää vakuutus. Jos asiakas on tai on ollut ulosotossa tai hänellä on maksuhäiriömerkintöjä, voi vakuutusyhtiö vaatia vuoden vakuutusmaksun ennakoon.
- Ota liikennevakuutus heti ostopäivänä tai 7 vrk:ssa ostopäivästä. Jos ajoneuvolla ei ole ostohetkellä vakuutusta (se ei ole rekisterissä tai ostat sen muulta kuin rekisteriin merkityltä omistajana), ota vakuutus heti!
- Huolehdi, että sinä ajoneuvon omistajana olet myös vakuutuksenottaja. Jos et aja autolla, voit tehdä siihen liikennekäytöstä poiston. Jos auto on vakuuttamaton tai ajat liikennekäytöstä poistetulla autolla, voit joutua maksamaan vakuutusmaksun taannehtivasti jopa 10-kertaisena.

TIESITKÖ, että?

- Kahden ajoneuvon välisessä liikennevahingossa korvausvastuu perustuu syyllisyyteen. Syyllisen osapuolen liikennevakuutus korvaa toisen osapuolen omaisuusvahingot, esimerkiksi toisen auton vauriot.
- Syyllisen osapuolen liikennevakuutuksesta korvataan sekä omat että toisen osapuolen henkilövahingot. Liikennevakuutus korvaa mm. sairaalahoidon tai vahingon takia saamatta jääneen palkan.
- Jos on aiheuttanut kolarin rattijuopumuksen vuoksi, voidaan liikennevakuutuksen korvauksia alentaa tai evätä ne kokonaan. Jos syyllinen on aiheuttanut vahingon törkeällä tuottamuksella, voi vakuutusyhtiö periä maksetut korvaukset takaisin vahingon aiheuttajalta.





OOPS!

Pappa betalar...

Teemu 8v. ajoi pihassa mönkkäriä, jonka rengas osui pihakoivun kantoon. Teemu lensi ohjaustangon yli ja loukkasi olkapäänsä. Mönkkäri rikkoutui.

Ja näin vakuutus korvasi: Mönkkärillä tulee olla liikennevakuutus vaikka se ei olisi rekisteröity ajoneuvo ja vaikka sillä ajettaisiin vain pihalla, metsässä tai pellolla. Onneksi isä oli hoksannut tämän ja Teemun olkapään hoitokulut ja kypärä korvattiin mönkkärin liikennevakuutuksesta.

Koska kaskoa ei ollut, jäivät korjauskulut vanhempien maksettaviksi.

MÖNKKÄRI OSUI KANTOON. KYPÄRÄ PELASTI HENGEN!

Tyhmästä päästä kärsii...

Mari 15v. lainasi naapurin Mikolle mopoaan. Mikko menetti pyörän hallinnan väistäessään jalankulkijoita. Mikolta murtui hampaita, mopo romuttui lunastuskuntoon ja jalankulkijalle tuli rannevamma.

Ja näin vakuutus korvasi: Mikolta oli alkoholia veressä 1,6 promillea. Mikko oli itse myötävaikuttanut vahinkoonsa, joten liikennevakuutus ei maksanut hänen hoitokulujaan lainkaan. Jalankulkijalle maksettiin ranteen hoitokulut, lääkkeet, hoitomatkat, ranteen kuntoutus ja ansionmenetykskorvaus sairausloma-ajalta yhteensä 13.000 euroa. Jalankulkijalle maksetut korvaukset perittiin myöhemmin Mikolta (takautumisoikeus), koska hän oli aiheuttanut vahingon törkeällä tuottamuksella.

Jos mopo ajetaan ulos tieltä humalatilalla ollessa 1,6 promillea ja ulosajo johtuu humalatilasta, korvauksia mopon vahingoista ei korvauskäytännön mukaan makseta vapaaehtoisesta autovakuutuksesta eli kaskosta lainkaan. Vakuutusolosuhteiden mukaan ajoneuvoa luvallisesti ajaneen henkilön menettely rinnastetaan vakuutetun menettelyyn (samastaminen), joten Marille ei maksettu romuttuneesta moposta korvausta. Koska Mikko oli varaton ja velkaa liikennevakuutusyhtiöön 13.000 euroa viivästyskorkeineen jää Marille vaihtoehtoiksi hakea moponsa hintaa ulosoton kautta Mikolta tai kärsiä vahinko itse.

VAKUUTTAISIKO KOKO KODIN vai hankkisiko tuotekohtaisen vakuutuksen yksittäiselle esineelle?

Joka kolmas ilman kotivakuutusta!

Vain oma kotivakuutus korvaa oman irtaimiston vahingot ja asumiskulut remontin ajalta, taloyhtiön vakuutus ei niitä korvaa!

MIKÄ vakuutus?

- Kotivakuutuksella vakuutetaan koti-irtaimisto kotona ja mökillä sekä rakennukset kuten omakotitalot tai kesämökit.
- Koti-irtaimiston vakuutukseen kuuluvat omien tavaroitten lisäksi yleensä myös asunnon sisäpinnat kuten maalipinta, tapetti, parketti tai kaakelit.
- Vuokralla tai osakehuoneistossa asuva vakuuttaa kotivakuutuksella vain irtaimistonsa. Omakotitalon tai mökin omistaja vakuuttaa sekä koti-irtaimistonsa että rakennuksen. Vakuutettuna on yleensä vakuutusnottajan omaisuuden lisäksi hänen kanssa samassa taloudessa asuvien henkilöiden omaisuus.
- Vakuutusehdoissa kerrotaan vakuutuksen korvauspiiri eli luetellaan korvattavat vahinkotapahtumat ja rajoitukset. Vakuutuksen korvauspiirin laajuus on valittavissa. Jokaisen vakuutusyhtiön tuote on erilainen.
- Suppeampi kotivakuutus korvaa mm. palo-, noki-, salama-, sähköilmiö-, räjähdys-, varkaus-, murto-, ryöstö-, ja putkirikkovahinkoja sekä asumisen keskeytymiskuluja. Rikkoutumisia ei korvata.
- Laaja kotivakuutus korvaa äkilliset ja arvaamattomat tapahtumat kuten rikkoutumisvahingot. EI-korvattavat vahingot luetellaan erikseen. Näitä ovat esimerkiksi valmistus- ja käyttövirheet, hitaasti syntyneiden vahinkojen korjaamiset sekä katoamiset, unohtamiset tai epämääräiset varkaudet. Korvaamatta jäävät myös moottoriajoneuvon osat ja laitteet, käytössä rikkoutuneet harrastus- ja urheiluvälineet tai sateen, pakkasen ja jäätyneen aiheuttamat vahingot.

TIESITKÖ, että?

- Jos rahat ovat loppu, pyydä lisää maksuaikaa yhtiöstä sillä vakuutusmaksurästtit voivat estää uusien vakuutusten saamisen. Jos et saa vakuutusta, voi vuokra-asunto, asuntolaina tai autolaina jäädä saamatta.
- Mistä summasta omaisuutesi on vakuutettava? Jos otat täysarvovakuutuksen, vakuutusmaksu määräytyy esim. asuntosi pinta-alan mukaan. Vaihtoehtona on vakuutusmääräinen vakuutus, jolloin omaisuus vakuutetaan sen jälleenhankinta-arvoa vastaavasta rahamäärästä. Vastaat itse siitä, että vakuutusmäärä on oikea.
- Vakuutusehdoissa kerrotaan vakuutuksen voimassaoloalue. Kotivakuutus on voimassa vakuutuskirjassa mainitussa vakuutuspaikassa, asunnon varastossa ja kellarikomeroissa. Tilapäisesti poissiirretyn omaisuuden osalta vakuutus voi kattaa irtaimistovahingot kaikkialla maailmassa tai Pohjoismaissa tietyn ajan ja tiettyyn euromäärään saakka. Jos lapsi muuttaa pois kotoa vaikka tilapäisesti, on paikallaan ottaa lapselle oma kotivakuutus.
- Korvauksesta vähennetään aina omavastuu esimerkiksi 100-200 euroa, vanhemman tavaran osalta voidaan tehdä ikävähennys. Mitä vanhempi tavara on kyseessä, sitä vähemmän korvataan.
- Huolehdi tavaroistasi - tutustu suojeleohjeisiin! Niiden tarkoitus on estää tai rajoittaa vahingon syntymistä. Jos laiminlyöt suojeleohjetta, voi korvaus alentua tai sitä ei makseta lainkaan. Voit jäädä ilman korvausta, jos kuivatat pyykkiä saunan kiukaan päällä, tupakoit vuoteessa, jätät kynttilän palamaan tai takaoven lukitsematta lähtiessäsi kauppaan.
- Vakuutuskorvaus lasketaan joko jälleenhankinta-arvosta (uudishinta, uusarvo) tai päivänarvosta (nykyhinta, nykyarvo) mukaan. Omavastuu vähennetään aina ja lisäksi voi tulla muita vähennyksiä. Ensisijaisesti tavara korjataan tai hankitaan tilalle vastaava uusi. Rahakorvausta vähentävät ikävähennykset sekä yhtiön mahdollisesti saama alennus.



OOPS!

Minne katosi 150 euroa?

Ranen pikkusisko 4v. oli katsonut kelluuko läppäri ammeessa - ja kelluihan se hetken. Läppäri maksoi kaupassa 3 viikkoa sitten 700e - vakuutus korvasi 550e!

Ja näin vakuutus korvasi: Uusi vastaava läppäri maksaa 700e. Korvauksesta vähennettiin 150 e:n omavastuu ja Ranelle maksettiin kotivakuutuksesta 550 e:n korvaus. Mikäli läppärillä olisi ollut tuotevakuutus olisi vastaava uusi läppäri maksanut omavastuun verran eli 29 euroa, toisaalta yhden tuotteen vakuuttaminen tuotevakuutuksella voi maksaa vuodessa saman verran kuin koko kodin kaiken irtaimiston vakuuttaminen kotivakuutuksella!

Voro vei fillarin...

Jukan 15v. kolme vuotta vanha maastopyörä varastettiin kellarikomerosta. Fillari oli vähän käytetty ja uuden veroinen. Jukka halusi tilalle samanlaisen.

Ja näin vakuutus korvasi: Uuden vastaavan fillarin hinnasta (1000e) vähennettiin 20%:n ikäpoisto ja 150 euron omavastuu. Uuteen pyörään saatiin vakuutuksesta 650 euroa ja loput piti laittaa omasta pussista. Ikävähennys tehdään kaavamaisesti eikä omaisuuden kuntoa tai käyttöä oteta huomioon. Jukan pyörässä oli lisäksi omavastuunpoistovakuutus, joten hän sai vielä 150 euroa korvausta toisesta vakuutusyhtiöstä.

VAHINKO EI TULE KELLO KAULASSA!

Arvaa ottaako pattiin...

Pena 16v. soitti ruotsinlaivalta kotiin, laittoi kännykän reppuun ja lähti syömään puffettiin. Reppu ja lakki olivat tuolin selkänojalla. Runsaan tunnin kuluttua Pena palasi hyttiin. Kännyä ei löytynyt enää mistään! Upouusi 869 euron kännykkä oli poissa.

Ja näin vakuutus korvasi: Vakuutus ei korvannut vahinkoa lainkaan, koska näyttöä varkaudesta ei ollut, joten kännykän katsottiin kadonneen.

TÄSMÄVAKUUTUS ON YKSITTÄISEN TAVARAN TAI VAHINGON VAKUUTUS

Rahalla saa lisäturvaa täsmävahinkoihin

MIKÄ vakuutus?

- Tuotevakuutukset ovat koti-irtaimistoon kuuluvan tavaran kuten taulutelevision tai kännykän vakuutuksia. Tuotevakuutuksia myyvät laitteen oston yhteydessä esim. kodinkoneliikkeet, operaattorit tai silmälasiliikkeet. Vakuutus maksetaan yleensä kerralla koko vakuutusajaksi, esim. 1–3 vuodeksi.
- Yksittäiselle tavaralle kuten iPadille, läppärille tai kännykälle voi ottaa äkillisen ja odottamattoman vahingon varalta tuotekohtaisen vakuutuksen. Vahingon sattuessa laite korjataan useimmiten kuluitta, eikä omavastuuta vähennetä. Jos tuote vaihdetaan uuteen, omavastuu voi olla esim. 10–49 euroa tai määräytyä tuotteesta maksetun hinnan mukaan. Yhden laitteen vakuutus voi kuitenkin maksaa yhtä paljon kuin koko kodin laaja kotivakuutus.
- Myös tietynlaisen tapaturman (esim. luunmurtuma) tai jonkin sairauden (esim. syöpä tai tietyt vakavat sairaudet) varalta myydään vakuutuksia. Nämä vakuutukset maksavat yleensä kertakorvauksen, jos se tietty vahinko tapahtuu tai sairastut siihen sairauteen, jonka varalta vakuutus on otettu. Näiden vakuutusten hinta ilmoitetaan monesti kuukausihintana – kannattaa kuitenkin laskea, mikä on vakuutuksen koko vuoden hinta.



OOPS!

Auto olohuoneessa - arvaa tykkääkö äiti?

Peter 19 v. osti kodinkoneliikkeestä autostereot ja otti niille tuotevakuutuksen. Eräänä aamuna auton sivulasi oli säpäleinä ja stereot viety.

Ja näin kävi vakuutusasialle: Peterin ottama tuotevakuutus ei korvannut vahinkoa lainkaan, koska vakuutusehtojen mukaan varkausvahingot korvataan vain, jos tavara varastetaan sisätiloista eli Peterin kotoa, työpaikalta tai mökillä. Korvaus olisi tullut, mikäli Peterin auto olisi varkaushetkellä ollut olohuoneessa! Kotivakuutus ei korvaa autostereota, koska se ei ole koti-irtaimistoa. Stereot ja sivulasi olisi korvattu kaskovakuutuksesta, mutta Peterillä ei sellaista ollut. Peter kärsi vahingot itse.

Läppäri kukkamullassa

Emma 19 v. pudotti siivotessaan kukkaruukun vuoden vanhan läppärinsä päälle. Läppäri oli maksanut 1 000e. Vastaava uusi maksaisi nyt 700e.

Ja näin vakuutus korvasi: Emma sai vastaavan uuden 700 euron hintaisen läppärin ja maksoi itse 49 euron oma-vastuun. Mikäli läppäri olisi voitu korjata olisi se korjattu veloitusetta.

YKSITYIS- TAPATURMAVAKUUTUS

Vapaaehtoinen yksityistapaturmavakuutus ei korvaa kaikkia harrastuksissa sattuneita haavereita.

Moni yhtiö rajaa vaarallisia lajeja ulos sopimuksesta!

Yksityinen tapaturmavakuutus ei ole sairausvakuutus!

MIKÄ vakuutus?

- Vapaaehtoinen yksityistapaturmavakuutus korvaa tapaturman seuraukset. Se ei kata sairauksien hoitokustannuksia. Vakuutuksen voi ottaa vapaa-ajalle tai täysajalle. Tapaturman yhteydessä paljastuvat kulumat, rappeumat tai sairaudet eivät oikeuta korvaukseen. Vakuutukseen voi valita turvan hoitokulujen, työkyvyttömyyden, ohimenevän ja/tai pysyvän haitan tai kuoleman varalta. Jotkin yhtiöt tarjoavat valmiita vakuutuspaketteja.

TIESITKÖ, että?

- Perusturvaksi kannattaa ottaa yksityistapaturmavakuutus, joka korvaa ainakin tapaturman aiheuttamat hoitokulut, lääkkeet ja pysyvän haitan. Lisämaksulla voi ostaa lisäturvaa, kuten päiväraha korvauksen, tai korottaa korvauksia. Luottokorttiin tai ammattiliiton jäsenmaksuun saattaa myös sisältyä yksityistapaturmavakuutus.
- Yksityistapaturmavakuutus korvaa, kun äkillisesti, ulkoisesta syystä aiheutuu näkyvä vamma kuten haava tai sisäinen vamma kuten luunmurtuma. Laajimmat vakuutukset korvaavat myös liikkeen aiheuttamat venaähdykset ja kipeytymiset. Vahingosta on ilmoitettava vakuutusyhtiöön vuoden kuluessa.
- Vakuutusta haettaessa selvitetään terveydentilasi. Terveydentilan vuoksi voi vakuutukseen tulla rajoitus tai vakuutusta ei myönnetä lainkaan.
- Urheilulisenssivakuutuksia myydään urheiluliittojen ja -seurojen kautta ja ne ovat voimassa liiton tai seuran järjestämässä kilpailussa, ottelussa, harjoituksissa taikka erikseen vakuutusehdoissa luetelluissa riskialttiissa lajeissa.
- Koulun yksityistapaturmavakuutus peruskoulun oppilaille korvaa koulussa, kouluaikana ja koulumatkoilla aiheutuneen tapaturman hoitokulut usein vain terveyskeskuksen hintojen mukaan.





OOPS!

NHL unelma romuttui!

Joni 15v taklattiin jääkiekkopelissä ja siinä ryttäkässä murtui oikea ranne, katkesi maila ja maskista irtosi pala.

Ja näin vakuutus korvasi: Yksityistapaturmavakuutus maksoi Jonin lääkärinpalkkiot, röntgenkuvan, lääkkeitä ja 2 leikkausta. Leikkauksiin hän sai maksusitoumukset, joten sairaalan laskut menivät suoraan yhtiöön. Muista hoitokuluista Joni haki ensin Kelan osuudet (haettava 6 kuukauden kuluessa). Tämän jälkeen hän lähetti alkuperäiset tositteet ja kuitit vakuutusyhtiöön. Mailaa ja maskia ei kuitenkaan korvattu kotivakuutuksesta, koska urheiluvälineiden rikkoutuminen niitä tarkoitukseensa käytettäessä oli rajattu pois vakuutuksen korvauspiiristä.

Minkä arvoinen on ranne?

Ranteen pirstaleista murtumaa ei saatu leikkauksilla oikeaan asentoon, joten ranne on huonossa asennossa ja jäykkä. Käsi on voimaton ja puuttuu helposti, jos sillä yrittää tehdä jotakin ja syöminenkin on hankalaa.

Ja näin vakuutus korvasi: Joni lähetti vakuutusyhtiöön lääkärinlausunnon ja oman kertomuksen ranteen tilanteesta. Vakuutusyhtiön lääkäri totesi, että ranteessa on haittaluokka 4:n mukainen haitta eli 20% invaliditeetti. Vakuutukseen oli valittu 50.000 euron haittakorvaus, joten Jonille maksettiin 20% invaliditeetin perusteella 10.000 euroa. Joni oli myös urheiluseuran jäsenmaksuun kuuluva urheilulisenssivakuutus, jossa haittakorvauksen vakuutusmäärä oli 25.000 euroa, joten hänelle maksettiin toisesta vakuutuksesta vielä 5.000 euroa.

VASTUUVAKUUTUS KORVAA HENKILÖ- JA ESINEVAHINKOJA!

Jokainen kärsii vahinkonsa itse – ellei joku toinen ole sitä huolimattomuudellaan aiheuttanut!

MIKÄ vakuutus?

- Vastuuvakuutuksesta korvataan vahingot, joista vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa. Vastuuvakuutuksessa korvauslajit perustuvat vahingonkorvauslakiin ja korvattavaksi tulee niin henkilö- kuin esinevahinkojakin.
- Lähtökohtaisesti jokainen kärsii omat vahinkonsa itse eli tapaturmaiseen vahinkoon ei kukaan ole syyppää. Korvausvelvollisuus edellyttää toimimista moitittavalla tavalla. Vastuuvakuutus korvaa tuottamukselliset vahingot eli on oltu huolimattomia tai varomattomia ja tästä on toiselle aiheutunut vahinkoa.
- Jos vahinko johtuu törkeästä huolimattomuudesta, vahinko korvataan vain osittain. Jos vahinko on tahallaan aiheutettu, sitä ei vakuutuksesta korvata. Kuitenkin alle 12-vuotiaiden tahallaan aiheuttamat vahingot korvataan.
- Jos vahinko on aiheutettu humalassa tai huumausaineiden vaikutuksen alaisena, korvausta voidaan alentaa.
- Jos vahingon kärsijä on omalla toiminnallaan myötävaihtanut vahinkoon, korvausta voidaan alentaa.

TIESITKÖ, että?

- Vastuuvakuutuksen korvauspiiriä on rajoitettu vakuutusehdoilla, mm. hallussa, lainassa, valmistettavana, asennettavana, korjattavana, säilytettävänä tai muutoin käsiteltävänä tai huolehdittavana olevalle omaisuudelle aiheutuvia vahinkoja ei korvata. Myöskään työhön tai ansiotoimintaan liittyviä vahinkoja ei korvata. Kaikkea lain mukaista korvausvastuutasi et voi kattaa vastuuvakuutuksella.
- Vakuutuksesta korvataan mm. hoito- ja matkakuluja, kipua ja särkyä, pysyvää vikaa ja haittaa, kosmeettista haittaa, ansionmenetystä ja esineen korjauskulut, arvonalennus tai arvo.
- Jos olet vahingonaiheuttaja, ilmoita vahingosta pikaisesti vakuutusyhtiölle. Yhtiö selvittää korvausvastuusi ja saat päätöksen asiasta. Jos yhtiö korvaa vahingon, maksa itse omavastuuosuus vahingonkärsineelle. Ilmoita vakuutusyhtiösi, jos vahinko johtaa oikeudenkäyntiin.
- Jos olet kärsinyt vahinkoa, vaadi korvausta aiheuttajalta kirjallisesti. Sinun pitää saada vakuutusyhtiön päätös asiassa. Jos vahingon aiheuttaja ei suostu korvaamaan vahinkoa, ei ilmoita asiasta vakuutusyhtiöön tai hänellä ei ole vastuuvakuutusta tai vakuutus ei korvaa, voit nostaa kanteen vahingonaiheuttajaa vastaan.

OOPS!

Lentäjän ammatti jäi haaveeksi!

Mika 15 v. oli humalassa nakkikioskilla etuillut ja töninyt muita. Toni oli tästä ärsyyntyneenä tönäissyt Mikaa, joka humalatilansa vuoksi ei ollut pysynyt pystyssä, vaan horjahtanut ja kaatuessaan lyönyt päänsä katuun.

Ja näin vakuutus korvasi: Mikan hoitokuluja ja aivovammasta jäänyttä pysyvää haittaa korvattiin Tonin vastuuvakuutuksesta, mutta korvausta alennettiin ¼ Mikan oman myötävaikutuksen vuoksi.

Vuokralainen porasi vesijohtoon!

Nina 19 v. oli muuttanut ensimmäiseen omaan vuokra-asuntoonsa. Hän päätti kiinnittää eteisensä uuden naulakon. Poratessaan seinään ruuvin reikää Nina osui vesiputkeen. Tästä aiheutui talolle, vuokranantajalle ja naapureille yhteensä 30 000 euron vahingot.

Ja näin vakuutus korvasi: Nina ei ollut ottanut kotivakuutusta, koska ei pitänyt sitä itselleen tarpeellisena koti-irtaimiston vähäisyyden vuoksi. Osa vahingoista korvattiin vahinkoa kärsineiden koti- ja kiinteistövuokauksesta, mutta Ninan maksettavaksi jäi 6 000 euroa. Mikäli Ninalla olisi ollut kotivakuutukseen sisältyvä vastuuvakuutus, vahingot olisi korvattu siitä.

Kukaan ei ole seppä syntyessään!

Veikko 64 v. kaatoi vanhaa koivua tontillaan. Puu rojautti naapurin puolelle Marin uuden maastopyörän päälle.

Ja näin vakuutus korvasi: Koska Veikko oli menetellyt puunkaadossa huolimattomasti, korvasi hänen vastuuvakuutuksensa naapurin Marille uuden samanlaisen maastopyörän. Omavastuun maksoi Veikko itse.

Hampurilaisesta löytyi metallinpala!

Annin 21v. hammas lohkesi hampurilaisessa olleeseen metallinpalaan.

Ja näin vakuutus korvasi: Vaikka ravintola ei ollut toiminut huolimattomasti ruokaa valmistaessaan, korvattiin vahinko ravintolan tuotevastuuvakuutuksesta. Tuotevastuulain mukaan korvausvastuu syntyy, jos tuote ei ole niin turvallinen, kuin olisi aihetta olettaa. Anni kävi yksityisellä hammaslääkärillä ja ravintolan vastuuvakuutus maksoi hoidot, matkakulut sekä kipu- ja särkykorvauksen. Ravintola maksoi Annille omavastuusuuden.



TOP TEN -MUISTILISTA!

1 Merkintä luottotietorekisterissä voi olla este vakuutuksen saamiselle!

Maksuhäiriömerkintä voi pahimmassa tapauksessa aiheuttaa sen, että et ehkä saa vakuutusta. Vapaaehtoisissa vakuutuksissa (esim. koti-, yksityistapaturma-, matka- ja kaskovakuutus) vakuutusyhtiöillä ei ole vakuutuksen myöntämispakkoa.

2 Maksun viivästyessä soita AINA yhtiöön ja sovi uudesta eräpäivästä!

Maksurästit saattavat estää kasko- ja kotivakuutuksen saamisen. Jos et saa vakuutusta voi vuokra-asunto, autolaina tai asuntolainakin jäädä saamatta.

3 Hanki oma kotivakuutus, kun muutat pois kotoa!

Aina kun muutat uuteen osoitteeseen, tulee muutosta ilmoittaa vakuutusyhtiöön ja tarkistaa kotivakuutuksen tiedot ajan tasalle. Myös silloin, kun vanhempasi ovat eronneet ja jäät asumaan toisen vanhempasi luo.

4 KAIKKI vakuutushakemukset kannattaa täyttää huolella -

muutoin vakuutusyhtiö saattaa todeta, että sopimus ei ole pätevä, korvauksia ei makseta eikä maksettuja vakuutusmaksuja palauteta!

5 Ota liikennevakuutus heti ostopäivänä!

Vakuutusmaksu vakuuttamattomalta ajalta voi lain mukaan olla jopa 10 -kertainen!

6 Vakuutus on yleensä voimassa vakuutuskauden, normaalisti vuoden kerrallaan toistaiseksi.

Sinä voit halutessasi irtisanoa vakuutuksen milloin vain. Tee irtisanominen aina kirjallisesti! Vakuutusyhtiö voi irtisanoa vapaaehtoisen vakuutuksen päättämään vakuutuskauden lopussa ilmoittamalla siitä kuukautta ennen kauden päättymistä. Kesken vakuutuskauden yhtiö voi irtisanoa vakuutuksen vain erityisistä syistä.

7 Tee aina vahinkoilmoitus VIIPYMÄTTÄ!

Vahingosta on ilmoitettava vakuutusyhtiöön vuoden kuluessa vahingon tapahtumisesta. Vakuutuskorvausta ei yleensä makseta, mikäli vahingosta ilmoitetaan myöhemmin.

8 Säästä kaikki vakuutusyhtiöstä tuleva posti - myöhemmin voit sitä tarvita!

Tarkista aina, että vakuutuskirjan tiedot ovat oikein - virheistä on heti ilmoitettava yhtiöön!

9 Autokauppa kannattaa aina tehdä KIRJALLISESTI!

10 Vertailemalla ja kilpailuttamalla säästät selvää rahaa! Muista kuitenkin, että halvin ei aina ole paras!

ÄLÄ OLE
UNTUVIKKO!



FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta
Porkkalankatu 1, 00180 HELSINKI
puh. 09 6850 120 • fax 09 6850 1220
info@fine.fi • www.fine.fi

