



VAKUUTUS- JA
RAHOITUSNEUVONTA

Vakuuta viisaasti

- Opas vakuutusten kilpailuttajalle

Sisällys

1. Johdanto	3
2. Miten kilpailutan vakuutukset?	3
Puhelimessa	3
Internetissä	3
Konttorilla	3
3. Mitä otan huomioon tarjousta pyytäessäni?	4
Vakuutusten myöntäminen	4
Vakuutuksen kattavuus ja omavastuu	4
Vakuutusmäärällinen vakuutus vai täysarvovakuutus	5
Alennukset	5
4. Erityistä huomioitavaa	5
Henkilövakuutukset	5
Oikeusturvavakuutus	5
Vanhat vakuutukset	6
Päällekkäiset vakuutukset	6
Nuorille suunnatut vakuutuspaketit	6
Vakuutusten irtisanominen	6

1. Johdanto

Vakuutukset kannattaa aika ajoin kilpailuttaa. Tarjouksen pyytäminen ei sido asiakasta mihinkään, mutta tarjouksia pyytämällä saa hyvän yleiskuvan siitä, millaisia tuotteita eri vakuutusyhtiöillä on tarjolla.

Vakuutusten kilpailuttamiseen kannattaa varata aikaa ja tarjousta kannattaa pyytää samanaikaisesti useammasta vakuutusyhtiöstä. Samankaltaisesti nimettyjen vakuutustuotteiden sisältö vaihtelee vakuutusyhtiöiden välillä, minkä vuoksi vakuutustuotteiden vertaileminen voi olla hankalaa. Myös hinnoissa on eroa – hintaerot kotitalouden vakuutuksista annetuissa tarjouksissa voivat olla jopa useita satoja euroja vuodessa.

Tutustu rauhassa tarjouksiin ennen kuin teet valinnan vakuutusyhtiön vaihtamisesta. Jos et ymmärrä tarjottavan tuotteen sisältöä, kysy tarkempia lisätietoja vakuutusmyyjältä. Vastaa aina vakuutusyhtiön myyntitilanteessa esittämiin kysymyksiin totuudenmukaisesti.

2. Miten kilpailutan vakuutukset?

Puhelimessa

Voit olla puhelimitse yhteydessä vakuutusyhtiöön ja pyytää tarjousta kotitaloutesi vakuutuksista. Vakuutusmyyjä kyselee sinulta tarjouksen laskemiseksi tarpeellisia tietoja ja lähettää sen jälkeen tarjouksen, tuoteselosteen ja vakuutusehdot tutustuttavaksi. Tavanomaisesti on mahdollista sopia lähetetäänkö asiakirjat postitse kotiin vai sähköisessä muodossa palvelukansioon, johon asiakas pääsee kirjautumaan verkkopankkitunnuksillaan.

Internetissä

Ne, joille internetin käyttö on sujuvaa, voivat myös tehdä vertailuja itse vakuutusyhtiöiden verkkosivuilla olevilla laskureilla. Laskureissa kysytään tietoja, joiden perusteella vakuutusmaksu lasketaan. Tyypillisiä vakuutusmaksun suuruuteen vaikuttavia tietoja ovat esimerkiksi omakotitalolle tehtävässä kotivakuutuksessa

kodin pinta-ala, postinumero, rakennusvuosi, rakennusmateriaali, putkistojen uusimisvuosi sekä valittu vakuutuksen kattavuus.

Konttorilla

Voit käydä myös vakuutusyhtiön konttorilla pyytämässä tarjousta. Tarjouksen ja asiakirjat saat konttorilta mukaasi ja voit tutustua niihin rauhassa kotona. Kaikilla vakuutusyhtiöillä ei ole asiakaskonttoreita.

Kilpailuttamiseen liittyviä termejä

Vakuutusehdot ovat *sopimusehdot, joissa sovitaan siitä, mitä vakuutus korvaa.*

Tuoteseloste on osa vakuutuksen markkinointimateriaalia. Tuoteselosteessa esitellään vakuutuksen keskeinen sisältö sekä vakuutusturvan olennaiset rajoitukset.



3. Mitä otan huomioon tarjousta pyytäessäni?

Vakuutusten myöntäminen

Vakuutukset jaotellaan vapaaehtoiisiin ja lakisääteisiin vakuutuksiin. Vapaaehtoiset vakuutukset, kuten kaskovakuutus, kotivakuutus ja sairausluku vakuutus ovat nimensä mukaisesti vapaaehtoisia osapuolille – asiakas voi päättää haluaako hän ottaa vakuutuksen ja vakuutusyhtiö voi päättää minkä sisältöistä tuotetta se tarjoaa ja myöntääkö se asiakkaalle vakuutusta lainkaan.

Jos vakuutusyhtiö kieltäytyy sopimuksen tekemisestä esimerkiksi maksuhäiriömerkintään vedoten, tulee sen antaa peruste kieltäytymiselle kirjallisesti. Vähäinen maksuhäiriömerkintä ei tavanomaisesti ole vapaaehtoisen vakuutuksen myöntämisen este. Liikennevakuutus on lakisääteinen vakuutus, joka liikennevakuuttamisvelvollisen, eli ajoneuvon omistajan tai haltijan on pakko ottaa.

Vakuutuksen kattavuus ja omavastuu

Tarkista mitä turvia sinulle tarjottu vakuutus sisältää. Vakuutuksia on saatavilla eri laajuisina.

Omavastuu on se summa, jonka alle jääviä vahinkoja vakuutuksesta ei korvata. Omavastuu voi olla kotivakuutuksessa rakennuksen ja irtaimiston osalta eri suuruinen. Henkilövakuutuksissa kannattaa tarkistaa, onko tarjotun vakuutuksen omavastuu vakuutuskausikohtainen vai tapaturma- tai sairauskohtainen. Vakuutuskausikohtainen omavastuu tulee maksettavaksi vain kerran vakuutuskauden aikana, kun taas tapaturma- tai sairauskohtainen omavastuu tulee maksettavaksi yhden kerran saman sairauden tai tapaturman hoidon aikana, oli hoito sitten lyhytaikaista tai vuosia kestävä.

Vinkki: Valitsemalla suuremman omavastuun saat pienemmän vakuutusmaksun. Mitoita kuitenkin kaikkien vakuutustesi omavastuut siten, ettei taloutesi kaadu, vaikka vahinkoja sattuisi lyhyen ajan sisään useampikin.

Vakuutusmäärällinen vakuutus vai täysarvovakuutus

Vakuutusyhtiöt suosittelevat tavallisesti täysarvovakuutusta asiakkaan pyytäessä tarjousta kotivakuutuksesta. Asiakkaan näkökulmasta täysarvovakuutus voi usein olla huolettomampi, sillä vakuutetun omaisuuden arvo määritellään vasta siinä vaiheessa, kun vahinko sattuu. Ennakkoarvioita esimerkiksi vakuutettavan rakennuksen tai irtaimiston arvosta ei siis tarvitse tehdä vakuutuksen ostovaiheen aikana.

Toisaalta vakuutusyhtiö saattaa tarjota myös vakuutusmäärällistä vakuutusta, ainakin erikoisemmille rakennuskohteille. Vakuutusmäärällisissä vakuutuksissa määritellään jo sopimusta tehtäessä kohteelle euromääräinen vakuutusmäärä, josta se on vakuutettuna. Vakuutuksenottajan on pidettävä huolta siitä, että vakuutusmäärä pysyy ajantasaisena koko vakuutuksen elinkaaren ajan – vakuutusta tulee siis päivittää aika ajoin. Vakuutusmäärän tulee vastata sitä rahasummaa, jolla saa hankittua uutta vastaavaa omaisuutta vahingoittuneen tilalle.

Alennukset

Vakuutusyhtiöt saattavat antaa asiakkailleen alennuksia vakuutusmaksuista.

Tilapäiset alennukset

Tilapäinen alennus esimerkiksi kasko- tai kotivakuutukseen saattaa houkutella. Tilapäinen alennus voidaan antaa esimerkiksi ensimmäisen vakuutuskauden vakuutusmaksuista. Määräajan jälkeen alennus poistuu automaattisesti ja vakuutuksen hinta nousee normaalille tasolle.

Jäsenyysalennukset

Jäsenyysalennus on henkilökohtainen alennus, jonka vakuutusyhtiö antaa esimerkiksi tiettyyn ammattijärjestöön kuuluville. Kysymyksessä voi olla prosentuaalinen tai euromääräinen alennus. Alennukseen ei ole enää oikeutta sen jälkeen, kun ryhmän jäsenyys päättyy esimerkiksi eläk-

keelle jäämisen tai ryhmästä eroamisen johdosta.

Keskittämisalennukset

Vakuutusyhtiöt saattavat tarjota keskittämisalennuksia asiakkaille, jotka keskittävät useampia kotitalouden vakuutuksia samaan vakuutusyhtiöön. Jos vaihdat osan vakuutuksista muuhun yhtiöön, keskittämisalennukset saattavat hävitä.

4. Erityistä huomioitavaa

Henkilövakuutukset

Asiakkaan pyytäessä tarjousta uudesta henkilövakuutuksesta, vakuutusyhtiöt edellyttävät vakuutuksen hakijan täyttävän terveys selvityksen. Terveys selvityksessä vakuutusyhtiö kysyy tietoja vakuutettavan henkilön terveydentilasta. Näihin kysymyksiin on aina vastattava totuuden mukaisesti.

Henkilövakuutusta kilpailuttaessasi ota huomioon se, että uudelle vakuutukselle saattaa tulla rajoitusehtoja terveydentilasi vuoksi. Voi myös olla, ettei vakuutusta myönnetä ollenkaan. Vanhoja henkilövakuutuksia ei tule koskaan irtisanoa, ennen kuin uusi vakuutus on myönnetty.

Vakuutusten voimassaolo voi myös olla sidottua toisiinsa – esimerkiksi joidenkin henkilövakuutusten voimassaolo voi olla sidottu kotivakuutuksen voimassaoloon. Tällaisessa tilanteessa kotivakuutuksen päättyessä päättyvät samalla myös henkilövakuutukset.

Oikeusturvavakuutus

Oikeusturvavakuutus myydään tavallisesti yhdessä kotivakuutuksen kanssa. Oikeusturvavakuutus ei saa katketa vakuutusyhtiön vaihdon yhteydessä päiväkseen. Vanhan ja uuden oikeusturvavakuutuksen voimassaolon välillä

oleva lyhytkin katkos saattaa estää oikeusturva-edun myöntämisen myöhemmin esiin tulevissa tilanteissa.

Vanhat vakuutukset

Harkitse tarkasti, ennen kuin päätät vanhan vakuutuksesi. Vanhoissa, esimerkiksi 90-luvulla otetuissa kotivakuutuksissa on usein parempia ehtoja esimerkiksi ikävähennysten suhteen. Vanhoissa henkilövakuutuksissa voi myös olla uusiin tuotteisiin verrattuna asiakkaalle edullisia ehtoja, esimerkiksi pieni omavastuu tai nykyisin myytäviä tuotteita laajempi korvauspiiri.

Vinkki: *Tällä hetkellä myynnissä olevat uudet vakuutustuotteet saattavat olla huomattavasti halvempia, mutta älä silti suoraan säntää päättämään vanhaa vakuutustasi, vaan tutki ensin, miten vakuutusehdot eroavat uuden tarjotun tuotteen ja vanhan vakuutuksesi välillä. Vanhat vakuutukset saattavat sisältää huomattavasti parempia ehtoja kuin nykyään tarjottavat tuotteet.*

Päällekkäiset vakuutukset

Tarkista kilpailutuksen yhteydessä, ettei sinulla ole päällekkäisiä vakuutuksia ja että kaikki minkä haluat olevan vakuutettuna, on vakuutettu.

Muista kilpailutusvaiheessa, että myös luottokorttiisi saattaa sisältyä vakuutuksia. Luottokortteihin sisältyvät vakuutukset ovat tavanomaisimmin matkavakuutuksia, tuoteturvavakuutuksia ja yksityistapaturmavakuutuksia. Myös ammatiliittoon kuuluvat saattavat olla vakuutettuina esimerkiksi vapaa-ajan tapaturmavakuutuksissa, joissa vakuutuksenottajana on liitto. Muiden tuotteiden ja palveluiden kylkiäisenä tulevien vakuutusten osalta on syytä huomioida, että vakuutusten sisältö saattaa olla merkittävästi suppeampi kuin kuluttajille myytävissä samalla

tavoin nimetyissä vakuutuksissa.

Vinkki: *Selvitä liiton jäsenyyden tai luottokortin kautta tulevan vakuutuksen vakuutusmäärä ja tuotteen keskeinen sisältö ja päättä vasta sen jälkeen, onko vakuutus niin kattava, ettet tarvitse itse otettua vakuutusta sen rinnalle.*

Nuorille suunnatut vakuutuspaketit

Joillakin vakuutusyhtiöillä on myytävänä nuorille räätälöityjä vakuutuspaketteja. Pakettia saatetaan kutsua myyntitilanteessa ”nuorisovakuutukseksi”. Se ei nimestään huolimatta ole yksittäinen vakuutus vaan vakuutuspaketti, johon tavanomaisesti sisältyvät irtaimistovakuutus kodin esineille, yksityistapaturmavakuutus sekä matkavakuutus. Nuorisopaketin kotivakuutuksessa on yleensä kiinteästi määritelty irtaimiston vakuutusmäärä, esimerkiksi 10 000 e. Myös yksityistapaturmavakuutuksessa saattaa olla kiinteästi valittu vakuutusmäärä hoitokuluille, pysyvän haitan korvaukselle sekä kuolintapauskorvaukselle. Valinnanvara tuotteen sisällön osalta on pienempi ja hinta siten edullisempi. Nuorisopaketeissa on erilaisia ikärajoja. Paketti myönnetään tietyn ikäisille ja vakuutukset päättyvät määrätyn iän saavuttamisen jälkeen.

Vakuutusten irtisanominen

Kun olet hyväksynyt tarjouksen, tulee eteen vanhojen vakuutusten irtisanominen. Älä irtisano vakuutuksia, ennen kuin uudet on myönnetty. Voit joko irtisanoa itse vanhat vakuutuksesi tai uusi vakuutusyhtiö voi valtuutuksellasi hoitaa irtisanomisen. Irtisanominen tehdään aina kirjallisesti. Yksilöi irtisanomisilmoituksessa tarkasti, mitä vakuutuksia haluat irtisanoa, ettet vahingossa irtisano kaikkia saman sopimusnumeron alla olevia vakuutuksia.



FINE | Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki | www.fine.fi