

Vesivahingon korvausmenetelyt vaihtelevat kotivakuutuksen laajuudesta ja vakuutusyhtiöstä riippuen. Artikkelissa kerrotaan vesivahinkoon liittyvistä kotivakuutusten korvauskäytännöistä yleisesti. Tarkemmista yksityiskohdista on syytä keskustella oman vakuutusyhtiön edustajan kanssa ja ehdottomasti vertailla eri yhtiöiden välisiä eroja.

Äkillinen vesivahinko on katastrofi, joka mullistaa koko perheen elämän useaksi kuukaudeksi. Asioiden eteenpäin viemisellä on selkeä järjestys. Huoltoyhtiöön tai isännöitsijälle ilmoittamisen ja ”ensiavun” jälkeen onkin otettava oitis yhteys omaan vakuutusyhtiöön.

Kotivakuutuksen kattavuuden ja muiden ehtojen tarkistamiseen vakuutuskirjat eivät välttämättä ole aina yksiselitteisiä, mutta asiantuntevat vakuutusvirkaillijat antavat yleensä selkeitä neuvoja niin korvauksista kuin korjaustöiden etenemisestä sekä muista huomionarvoisista asioista. Eri yhtiöiden rajoituksissa ja ikävähennyksissä löytyy suuriakin eroja. Oma kotivakuutus ei vält-

tämättä edes kata vuotovahinkoja. Asia kannattaa tarkistaa ja tarvittaessa lisätä vakuutukseen..

Laskutusluvalla eteenpäin

Jos vesivahinko on ollut ennalta arvaamaton ja koti on vakuutettu ns. laajalla kotivakuutuksella, korvaa vakuutusyhtiö korjaustöiden lisäksi ainakin osittain asumiskustannukset sekä irtaimiston kuljetus- ja varastointikustannukset. Ilman vakuutusyhtiön laskutuslupaa ei kannata itse järjestää evakkoasuntoa tai hoitaa irtaimiston kuljetusta varastointineen, koska useat vakuutusyhtiöt kor-

vaavat ainoastaan etukäteen sovitut korvaukset.

Korvausrajat vaihtelevat vakuutusyhtiöiden mukaan eikä kaikkia kuluja välttämättä edes korvata. Kaikki vesivahingosta johtuvat kulukuitit on syytä säilyttää huolellisesti, koska korvauksia ei tipu ainakaan ilman tositteita. Jos asukas tekee esimerkiksi vesivahinkoon liittyviä siivous- tai korjaustöitä itse, saattaa vakuutusyhtiö korvata työajasta tuntikorvausta, mutta tästäkin on sovittava ennen töiden aloittamista.

Vakuutusyhtiöillä on usein omat yhteistyökumppanit, joiden kautta he ensisijaisesti haluavat hoitaa asiaan kuuluvat järjestelyt. Ennen

laskutusluvan saamista, on vakuutustarkastajan luonnollisesti todettava vahingon laatu sekä sen äkillisyys ja ennalta arvaamattomuus. Vahinkojen tulkinnat ovat valitettavan vaihtelevia vakuutusyhtiöiden välillä, mutta onneksi hyvän vakuutusyhtiön palvelu on joustavaa, ymmärtävää sekä asiantuntevaa. Jos vahingon syy ei ole yksiselitteinen, kannattaa kysyä kuka kustantaa synn selvittämisen sekä kuivatuskustannukset.

Evakkoajan kipurahat

Evakkoasumisen kustannukset korvataan vain siinä tapauksessa, että vahingon syy on ennalta



Kotivakuutuksien korvauskiemuroita vesivahingon yhteydessä

arvaamaton. Kun taloyhtiössä sattuneen putkivuodon seurauksena asunnosta tulee asuinkelvoton, korvaa vakuutus ainakin kohtuulliset kustannukset kuitatus- ja korjaustöiden ajaksi. Jos taas kosteus on päässyt rakenteisiin pitkän ajan kuluessa ja johtuu rakennusvirheistä tai huolimattomuudesta, joutuu asukas maksamaan evakkoaikansa itse. Näin voi käydä esimerkiksi silloin, jos kylpyhuoneen kaakelien saumat ovat peittäneet ja rakenteisiin on päässyt kosteutta vuosien ajan.

Otetaanpa muutama esimerkki. Kuluttajien vakuutustoimiston 15.3.2005 teettämästä vertailusta: **If Vahinkovakuutusyhtiö** korvaa asumisen keskeytymiseen liittyvistä, kohtuullisista ylimääräisistä etukäteen sovitusta asumis-, kuljetus, varastointi- ja muista vastaavanlaisista kuluista enintään 80 %.

Tapiolan (laaja, perus ja suppea turva) kodin vakuutuksesta korvataan vakuutusyhtiön etukäteen hyväksymät kohtuulliset, ylimääräiset asumis- ja kuljetuskustannukset ja muut vastaavat menot enintään vuoden ajalta.

Pohjolan Mittaturva (laaja kotivakuutus, kotivakuutus) korvaa vakuutusyhtiön etukäteen hyväksymät kohtuulliset lisäkustannukset enintään 10 % kks: ssa enimmäiskorvausmäärästä tai vakuutusmäärästä ja enintään 6 kk:n ajalta. Korvaus maksetaan vahingoittuneen vakituisen asunnon irtaimiston esinevakuutuksesta.

Fenniaturvan kotivakuutusehdot luetellaan puolestaan seuraavasti: Korvataan vakuutusyhtiön etukäteen hyväksymät kohtuulliset ja välttämättömät lisäkustannukset. Korvauksen edellytyksenä on, että vahinko korvataan kiinteistön

esinevakuutuksesta. Kuluja ei kuitenkaan korvata, jos kyseessä on valmistus-, aine-, suunnittelu-, rakennus- tai perustusvirheitä korvaava esinevakuutus. Kulut korvataan vain, jos vakinaisen asunnon käyttäminen ei ole mahdollista ilman kohtuutonta haittaa asumiselle. Korvattavia lisäkustannuksia ovat ylimääräiset asumis- ja kuljetuskustannukset. Huomioon otetaan todelliset kustannukset, joista vähennetään säästyneet kustannukset. Ylin korvausraja on 3 500 euroa/kk. Korvaus maksetaan enintään 6 kk:n ajalta.

Oikein vakuuttavaa asiaa

Kerros- ja rivitalorakennukset ovat taloyhtiön kiinteistövakuutusten alaisia. Omakotitalon asukas joutuu puolestaan vakuuttamaan kokonaan itse asuinrakennuksensa. Irtaimisto vakuutetaan erikseen kotivakuutuksella. Vesivahingon sattuessa voidaan korvauksia maksaa niin kiinteistö- kuin kotivakuutuksesta.

Kiinteistövakuutus kattaa rakenteiden korjauskuluja ja kotivakuutuksella turvataan ”evakkoasumiskustannusten” lisäksi irtaimiston vahingot sekä sisäkatto-, seinä ja lattiämateriaalien uusimiset kokonaan tai osittain omasta vakuutuksesta riippuen.

Kotivakuutukseen kuuluu yleensä esine-, oikeusturva- ja vastuuvakuutus, joiden ehdot määritellään vakuutusta tehtäessä. Vakuutuskirja kannattaa pitää ajan tasalla, jolloin varmistetaan, ettei koti

irtaimistoinen ole yli- tai alivakuutettu. Kumpikin vaihtoehto on rahanhukkaa. Ylivakuuttamalla kotinsa joutuu maksamaan turhasta, sillä vakuutusyhtiö korvaa vain todellisen arvon. Alivakuuttamalla taasen häviää vakuutuskorvauksissa, koska korvaukset tulevat maksettujen vakuutusmaksujen perusteella.

Täysarvovakuuttaminen on suositeltavaa, näin välttyään ainakin alivakuuttamiselta. Kun vakuutus kirjassa on maininta täysarvovakuutuksesta, ikävien yllätysten sattuessa talon ja omaisuuden arvo korvataan jälleenhankinta- tai päivän arvon mukaan. Uudehkon talon vahinkotapauksessa vakuutus korvaa korjaus- tai jälleenhankintakustannukset. Vakuutusehtojen mukaiset ikävähennykset vähennetään kuitenkin sovittu mukaisesti.

Vakuuttamattomia vaaroja

Jos kerrostalokodissa sattuu ennalta arvaamattomasta syystä johtuva putkivuoto tai vastaava kiinteistövakuutuksen piiriin kuuluva vahinko, joutuu asukas silti vastaamaan kodin irtaimistosta, vaurioituneista pintamateriaaleista sekä evakkoasumisesta itse. Ilman kotivakuutusta asukas joutuu siis tilittämään kaikki nämä kustannukset omasta pussistaan, koska kiinteistövakuutuksen piiriin nämä asiat eivät kuulu.

Jos äkillinen putkivuoto tms. osuu oman asunnon kohdalle eikä naapurilla ole kotivakuutusta, vastaa asukas kotinsa lisäksi

myös naapureille aiheutuneista vahingoista, eli tämä saattaa tulla erittäin kalliiksi. Kotivakuutuksen vastuuvakuutus onkin juuri tällaisia tilanteita varten.

Omalla huolimattomuudellaan tai varomattomuudellaan aiheutetuista vesivahingoista menee perheen budjetti uusiksi pitkäksi aikaa. Jos esimerkiksi asukas on jättänyt hanan auki vesikatkoksen yhteydessä, jolloin vesi on virrannut alakertaan aiheuttaen naapureiden asuntojen sekä talon rakenteiden kostumisen, se vasta kalliiksi tulee. Aiheuttajalta voi hakea korvauksia niin taloyhtiö kuin naapuritkin

Kotivakuutuksen vastuuvakuutus on juuri tällaisia tilanteita varten. Kannattaa siis olla varovainen toimissaan ja pitää kotivakuutukset kattavina, ajan tasalla sekä syventyä oman vakuutuskirjan sisältöön. Huomioitavia asioita ovat myös omavastuun ja ikävähennyksien tilanne.

On myös muistettava, että vakuutuksissa on aina rajoituksia, eikä terminologia välttämättä tarkoita aina sitä, mitä yleisesti luullaan. Esimerkiksi peruskotivakuutuksessa vuotovahingon korvaus saattaa tarkoittaa ainoastaan nesteen virtaamisesta aiheutuneiden tuhojen korvausta eikä siis äkillisiä putkistojen rikkoutumisvahingon korjaamista. Tosin laajat kotivakuutukset ja monet peruskotivakuutuksetkin korvaavat tavallisesti putkirikon, mutta asia on kuitenkin tarkastamisen arvoinen. Rakennusvirheestä aiheutuneita vahinkoja eivät kuitenkaan kotivakuutukset kata.

Rakenna hyvän pohjan päälle.

- **EXPRESS-liittolevy** soveltuu kaikkiin ala- ja välipohjiin.
- **FORMEX-anturaperustusjärjestelmällä** ylivoimaista helppoutta ja nopeutta perustamiseen.
- **Valuraudoitteet ja laadukkaat raudoite-elementit**



Rakennus
EXPRESS

Rakennus EXPRESS Oy ja FORMEX Oy
Kalkkipetteri, FIN-08700 VIRKKALA • TEL. (019) 3451 252, FAX (019) 315 673
www.rakennusexpress.fi / www.formex.fi

Vesikiertoinen Warmia-lattialämmitys - luotettava tarkkasäätöinen takuutuote



Warmia-lattialämmitys on turvallinen hankinta, johon sisältyy koko järjestelmä suunnittelusta asennukseen ja käytön ohjaukseen. Toimivat tekniset ratkaisut sekä laadukkaat rakenteet ja laitteet takaavat, että Warmia-lattialämmitys on toimintavarma, helppokäyttöinen ja kestävä. Korkeatasoisen Warmia-lattialämmitysjärjestelmän saat lähimmältä valtuutetulta Warmia-edustajalta.

Katso oman alue-edustajasi yhteystiedot kotisivuiltamme www.warmia.fi



www.warmia.fi



Puustelli toteuttaa

Keittiöunelmasi

suunnittelusta asennukseen. Takuutyönä.

Tule tai soita ja varaa maksuton suunnitteluaika!

www.puustelli.com

Puustelli[®]
PARAS OSA KOTIA

Jo 22 vuotta Suomen ostetuin keittiömerkki (RTS)



Kotisi raikkaan ilman ratkaisu



Kodin hengitysilman kosteuspitoisuus, hapen ja hiilidioksidin suhde sekä lämpöolot vaikuttavat merkittävästi ihmisen terveyteen ja viihtyvyyteen. Valloxin DIGIT-sarjan ohjausjärjestelmä vastaa tiukentuneisiin uusiin energiansäästövaatimuksiin sekä sisäilman laatua koskeviin vaatimuksiin. Ilmanvaihtokoneen ohjauskeskuksen ansiosta saavutetaan ihanteellinen sisäilman laatu myös muuttuvissa asumistilanteissa.

Digit SED on Valloxin uuden sukupolven digitaalinen ilmanvaihtojärjestelmän ohjauskeskus, joka vastaa tiukkoihin energiansäästövaatimuksiin. Digit SE merkitsee yksinkertaisempaa käytettävyyttä, asentamisen helppoutta ja vaivatonta huollettavuutta.



www.vallox.com

