Pohjola Försäkring

Kyrkoförsäkring

YH 10, försäkringsvillkor 1.1.2021

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

KYRKOFÖRSÄKRING 1
Försäkringens struktur 1
ES SAKFÖRSÄKRING 1
ES 1 Sakförsäkring 1
ES 2 Försäkringsobjekt 1
ES 3 Skador som ersätts, begränsningar som gäller dem och särskilda ersättningsbestämmelser 2
ES 4 Säkerhetsföreskrifter 5
ES 5 Värderings- och ersättningsbestämmelser 6
ES 6 Indexvillkor 8
ES 7 Dubbelförsäkring 8

KYRKOFÖRSÄKRING

Försäkringens struktur

Försäkringen innehåller sakförsäkring (ES) och allmänna avtalsvillkor (YL).

ES SAKFÖRSÄKRING

ES 1 Sakförsäkring

1.1 Syftet med försäkringen

OP Försäkring Ab (nedan försäkringsbolaget) förbinder sig att enligt dessa villkor samt de allmänna avtalsvillkoren (YL) ersätta sakskador och de i villkoren separat nämnda övriga kostnaderna.

ES 2 Försäkringsobjekt

Försäkringsobjekt är i försäkringsbrevet antecknad egendom på den plats (försäkringsstället) som anges i försäkringsbrevet.

Dessutom gäller försäkringen för den försäkrade egendomens del tillfälligt utanför försäkringsstället vid reparation, service eller transporter i anslutning till dem i Finland, dock i allmänhet totalt högst upp till 50 000 euro.

Med tillfälligt förvar avses att egendom som försäkrats i normala omständigheter befinner sig på och används på försäkringsstället undantagsvis har flyttats bort från försäkringsstället.

Som tillfälligt förvar räknas inte exempelvis

- långvarigare lagring,
- fortgående eller upprepad användning, medhållande eller transport utanför det i försäkringsbrevet antecknade försäkringsstället.

Om lagringen av egendomen fortgår i över 6 månader eller om egendomen annars på ovan angivet sätt förs utanför försäkringsstället, måste egendomen försäkras separat på den nya lokaliseringsorten.

2.1 Byggnader

Försäkringsobjekt är de byggnader som anges i försäkringsbrevet.

2.1.1 Maskiner, anordningar och system som betjänar byggnaden

Till byggnaden hör för dess användning avsedda fast installerade

- värme-, kyl-, släcknings-, vattendistributions-, el-, automations-, inre regnvattenavlopps-, luftkonditionerings-, övervaknings- och dataöverföringssystem. Till värme- och kylsystem hör också värmepumpar och solpaneler samt solsamlare
- hissar, rulltrappor och lyftdörrar
- maskiner och anordningar avsedda för gemensam användning av privathushåll
- fasta laddningsstationer för fordon
- av försäkringstagaren ägda eller annars på hans risk och i byggnadens bruk befintliga fasta vatten-, avlopps-, värme-, kyl-, olje-, gas- och ångledningar, elledningar, dataöverföringskablar utanför byggnaden samt maskiner och anordningar som fast anslutits till dem fram till en allmän anslutning.

2.1.2 Annan egendom i anslutning till användning av byggnaden

Av försäkringstagaren ägda eller annars på hans risk och i byggnadens bruk befintliga

- fasta sedvanliga konstruktioner utanför byggnaden

- i anslutning till byggnadens bruk högst 40 m2 stora byggnader av lätt konstruktion, bil-, avfalls-, lager- och andra skärmtak samt sopkärl
- sedvanliga arbetsmaskiner och redskap för skötsel av fastigheter som nämns i försäkringsbrevet samt deras bränslen också vid transport av dem mellan fastigheter (se ES 2.1.3)
- inventarier i utrymmen som avsetts för gemensam användning av privathushåll

2.1.3 Försäkringsobjekt utgör dock inte, om inte separat så avtalats

- grunden under byggnadens bottenbjälklag och grundsulor, eller armering därav
- täckdikningssystem eller annat system för att hålla marken torr
- utomstående regnvattensystem
- bryggor och andra strandbyggnader, badbaljor och simbassänger utomhus
- brunnar på fastighetens område med undantag för brunnar i avloppsvattensystem
- tejpningar, ljusreklam och andra reklamer, konstruktioner, anordningar, ledningar och rörsystem som betjänar affärsverksamhet som bedrivs i byggnaden, trots att de är fast förenade med byggnaden
- motorfordon, vars konstruktiva hastighet är över 15 kilometer i timmen
- energi och vatten

2.2 Lösöre

Lösöre som inte betjänar byggnadens användning (se ES 2.1), är försäkrade på den plats (försäkringsstället) som nämns i försäkringsbrevet upp till högst de belopp som anges nedan, om ej annat nämns i försäkringsbrevet:

Antikvärdet eller restaureringskostnaderna ingår i försäkringen, om man separat har kommit överens om det och antecknat det i försäkringsbrevet.

- Pengar, värdepapper och värdefulla samlingar, frimärken, kuponger samt handlingar
  - i låst Euro-klassificerat eller säkerhetsklassificerat kassaskåp som motsvarar Euro-klassificeringen totalt högst upp till 10 000 euro,
  - vid förvaring av egendomen i ett låst brandsäkert skåp eller i ett kassaskåp i ett annat separat förvaringsställe som är stängt på ett tillförlitligt sätt högst upp till 2 000 euro.
- ritningar, arkiv, data och program i datautrustning samt modeller och formar, sammanlagt 5 000 euro, inklusive kostnader för övertids- och tillfälligt arbete. Försäkringen ersätter om program eller filer i elektroniskt format förstörs endast i det fall att själva apparaten eller datamediet som utgör försäkringsobjekt har drabbats av en skada som är ersättningsgill enligt dessa villkor.
- Lös egendom som tillhör arbetstagare i försäkringstagarens tjänst om egendomen finns på försäkringsstället eller på någon annan plats i samband med arbetet, 1 000 euro per arbetstagare. Försäkringen omfattar dock inte betalningsmedel, värdefulla samlingar, värdepapper och inte heller motordrivna fordon eller anordningar.
- Lös egendom som tillhör kunder och som finns i försäkringstagarens besittning om egendomen har direkt anknytning till försäkringstagarens verksamhet, högst upp till 10 000 euro. En förutsättning är att egendomen om den ägdes av försäkringstagaren skulle ingå i denna försäkring. Försäkringen omfattar dock inte betalningsmedel och värdepapper.
- Försäkringsobjekt är också leasingfinansierade anläggningstillgångar, med de begränsningar som avses ovan i punkt ES 2.2.

Försäkringsobjekt är inte följande egendomsposter, om inte annat nämns i försäkringsbrevet

- konst- och museiföremål
- vetenskapliga eller andra samlingar
- biblioteksböcker eller audiovisuella inspelningar
- fordon och anordningar som drivs eller framförs med maskinkraft och inte heller deras utrustning, med undantag för sedvanliga arbetsmaskiner och verktyg för fastighetens skötsel (se ES 2.1.2–2.1.3)
- luftfartyg
- registreringspliktiga fartyg och registreringspliktiga båtar
- växter och djur

2.3 Tilläggsinvesteringar

Försäkringsobjekt är också de byggnads- och maskininvesteringar som görs under försäkringsperioden med de begränsningar som nämns nedan i punkt ES 6.2.

2.4 Byggnad i försäkringstagarens bruk

En byggnad på den plats som nämns i försäkringsbrevet om den skadas då någon har brutit sig in till lägenheten eller i något annat utrymme där egendom som omfattas av inbrotts och rånförsäkringen förvaras och byggnadens konstruktioner eller lås därvid skadas, 3 000 euro. (Se ES 3.7 och 3.9)

2.5 Övriga bestämmelser

För egendomen ovan i punkterna ES 2.1–2.4 gäller en förstariskförsäkring, varvid bestämmelserna om underförsäkring inte tillämpas.

2.6 Försäkringens subsidiaritet

Försäkringen ersätter skador på försäkrad egendom i enlighet med försäkringsvillkoren till den del andra försäkringar inte ersätter dem.

ES 3 Skador som ersätts, begränsningar som gäller dem och särskilda ersättningsbestämmelser

Försäkringen ersätter direkta sakskador som förorsakas försäkringsobjektet samt i dessa villkor separat nämnda övriga kostnader, om sakskadan har förorsakats direkt under försäkringens giltighetstid av en nedan definierad händelse. Om ett försäkringsfall är oförutsett eller inte avgörs objektivt och utgående från skadeorsaken, inte från följderna av skadan.

Ersättningen för egendomen, för respektive föremål eller egendomspost, uppgår till högst det överenskomna försäkringsbeloppet justerat med indexet vid skadetidpunkten (se ES 6 Indexvillkor).

Dessutom ersätter försäkringen nödvändiga kostnader för uppbrytning och igenläggning av den försäkrade byggnadens konstruktioner samt kostnader för grävning och fyllning av jord vid reparation av direkta sakskador eller vid återanskaffning.

3.1 Självrisker

Försäkringstagaren har vid varje skadefall en i försäkringsbrevet antecknad självrisk eller en i dessa villkor fastställd självrisk. Vid beräkning av ersättningen kan från skadebeloppet före självrisk avdras eventuella åldersbaserade åldersavdrag. (Se ES 3.8, 3.10 och 3.14)

3.2 Brand eller sot

Försäkringen ersätter skador som förorsakas av eld som kommit lös eller av en plötslig och oförutsedd utspridning av sot eller rök från en eldstad eller motsvarande värmeapparat i fastigheten.

Försäkringen ersätter inte skador på föremål som har utsatts för värme.

3.2.1 Självrisk vid heta arbeten

Om en brandskada beror på att heta arbeten har utförts, är försäkringstagarens självrisk tio gånger den självrisk som anges i försäkringsbrevet, dock högst 20 000 euro eller ett sådant större självriskbelopp som anges i försäkringsbrevet.

Heta arbeten är arbeten där det uppkommer gnistor eller där man använder en flamma eller annan värme och som förorsakar brandfara. Till heta arbeten hör bl.a. el- och gassvetsning, gaslödning, arbete med varmluftsblåsare, skärbränning samt slipning och kapning av metaller med rondell samt heta arbeten som anknyter till tak- och vattenisoleringsarbeten.

Självrisken dras inte av, om det brandsäkra soptaket eller den brandsäkra djupbehållaren har begränsat omfattningen på den ersättningsgilla brandskadan.

3.3 Åskslag

Försäkringen ersätter skador som förorsakas av direkt åskslag eller genom överspänning till följd av åskslag.

3.4 Explosion

Försäkringen ersätter skador som förorsakas av en explosion.

Försäkringen ersätter inte

- skador förorsakade av inre spänning eller av att packning lossnat
- skador till följd av yrkesmässigt sprängnings- eller brytningsarbete. En skada som annars omfattas av försäkringen ersätts emellertid till den del som försäkringstagaren kan bevisa att den part som konstaterats vara ansvarig inte kan fullgöra sin ersättningsskyldighet.
- skador på en förbränningsmotor på grund av en explosion i densamma, och inte heller
- skador på ett slutet och tryckhållfast kärl, anordning, rör eller behållare som har innehållit gas, ånga eller vätska , om inte skadeorsaken är ett oförutsett exceptionellt övertryck.

3.5 Utlösning av släckningsanordning

Försäkringen ersätter skador som förorsakas av att en släckningsanordning plötsligt och oförutsett utlöses.

3.6 Elfenomen

Ur försäkringen ersätts skada som förorsakats försäkringsobjektet, till följd av ett elektriskt fenomen.

Som elfenomen anses kortslutning, genomslag eller annan elektrisk urladdning, som bestående har skadat isoleringarna i elanordningen.

Till skillnad från vad som sägs nedan i punkt 3.15 om bestämmelserna för ersättning av Andra skador som ersätts ersätter försäkringen inte sådana skador som förorsakas annan egendom till följd av enbart en elfenomenskada. Sådana tilläggsskador kan ersättas bara om de förorsakas av något annat fenomen, såsom brand, explosion eller läckage, som inträffar i samband med samma händelse och som ersätts ur försäkringen.

Försäkringen ersätter inte skador,

- som beror på avbrott i eldistributionen eller variationer i elströmmens kvalitet.
- som en leverantör, tillverkare, försäljare eller någon annan är ansvarig för enligt avtal, garanti, serviceavtal eller någon liknande förbindelse. En skada som annars omfattas av försäkringen ersätts emellertid till den del som försäkringstagaren kan bevisa att den part som konstaterats vara ansvarig inte kan fullgöra sin ersättningsskyldighet.

3.7 Inbrott

Försäkringen ersätter skador som förorsakats av stöld eller skadegörelse, om den i försäkringsbrevet antecknade byggnaden eller i lokaliteter i anslutning till dess användning eller i ett fast installerat kassaskåp eller säkerhetsfack

- gjorts ett inbrott genom att skada konstruktioner och lås, eller
- om man tränger sig in med nyckel som har tillgripits vid ett rån eller vid ett sådant inbrott som beskrivs ovan.

3.8 Nyckelskada

Om vid ett inbrott eller rån universalnycklar eller bostadsnycklar tillgripits, ersätter försäkringen nödvändiga kostnader för reparation av byggnadens lås då den är försäkringsobjekt. På kostnaderna görs ett årligt avdrag på 5 % för varje påbörjat bruksår från och med det andra bruksåret. Bruksåren räknas från och med början av det kalenderår som följer på installationsåret. Avdraget uträknas så att avskrivningsprocenten multipliceras med antalet hela bruksår.

3.9 Skadegörelse

Försäkringen ersätter skador som förorsakats av avsiktlig skadegörelse.

Försäkringen ersätter inte

- skador till följd av skråmning eller andra därmed jämförbara skador
- skador som lägenhetens användare förorsakar inventarier eller ytbeläggningar i lägenheten, och inte heller
- glasskador till den del som de ersätts ur en separat försäkring med anslutning till glas
- skador som förorsakats med ett fordon.

3.10 Läckage, fukt och kondensvatten

Försäkringen ersätter skador som förorsakas genom läckage av vätska, ånga eller gas.

En förutsättning är att ämnet har strömmat ut plötsligt, oförutsett och direkt ur i byggnaden fast installerade anordningar:

- vattenledningar eller avlopps- eller värme-, avkylnings-, ång-, gas- eller oljerör, oljecisterner, inre regnvattenledningar som betjänar byggnaden,
- rörledningar till bubbelpooler eller simbassänger,
- förvaringskärl för ett ämne eller till ovan nämnda fast installerad maskin/anordning och som betjänar byggnaden.

Dessutom ersätter försäkringen plötsligt vätskeläckage i byggnadens konstruktioner, då detta förorsakats av en i lägenheten installerad anordning. En förutsättning är emellertid, att

- anordningen är ansluten till vattenlednings- och avloppsnätet med ett sådant anslutningsdon som avses i monteringsinstruktionerna samt med ett för ändamålet lämpat trycktåligt slangmaterial,
- anordningen som anslutits till vattenledningsnätet har försetts med en avstängningsventil och
- orsaken till läckaget är att anordningen eller de nämnda anslutningarna har gått sönder mekaniskt.

Försäkringen ersätter inte skador som har förorsakats

- genom utströmning av regn- eller smältvatten ur takrännor eller ur byggnadens yttre stuprör eller ur regnvattenavlopp eller ur motsvarande
- av kondensvatten
- genom att vatten vid regn, snösmältning eller översvämning tränger ut ur en avloppsbrunn eller avloppsledning
- av läckage ur ett avloppsrör eller en avloppsventil till ett kar eller en bassäng
- till följd av att en kommunal eller annan allmän vatten- eller avloppsledning är skadad eller tilltäppt
- av en icke fungerande uppdämningsventil till ett avlopp
- av fukt som lett till röta, svampbildning eller lukt
- genom utströmning av vätska ur ett fast ledningsnät innan detta har godkänts för ibruktagning
- av att vätska tränger ut genom konstruktionernas vattenspärrar eller i fogarna mellan rörledningar och konstruktioner, till exempel mellan golvbrunnen och flänsringen
- av planerings-, grundläggnings-, installations- eller byggfel eller skador som förorsakats av sådana fel
- skador som förorsakats av vätska som strömmat ut ur öppna kranar, spärrventiler, påslagna duschanordningar eller opluggad vattenledning, om inte skadorna är en följd av att kranen, spärrventilen eller duschanordningen har gått sönder mekaniskt.
- att en snabbrandpost gått sönder, om det inte är fråga om att en avstängningsventil gått sönder,
- av att rör eller anordning har frätts utifrån eller rostat.
- av slitage, rostning eller av någon annan orsak som sker småningom.
- skador på ledningsnät, manöverdon eller isoleringar i dem (se ES 3.14).

Skadebeloppet vid läckageskador

Vid läckageskador görs ett åldersavdrag från samtliga byggnadens reparations- eller återanskaffningskostnader på basis av åldern på den ledning, det rör eller annan anordning som orsakat skadan enligt följande tabell.

Åldern hos ledningen, röret eller annan anordning, år	Åldersavdrag %
11 – 20	10
21 – 30	20
31 – 40	40
41 – 50	50
51 eller mer	60

Åldersavdraget uppgår dock högst till 20000 euro per skada.

Åldern på ledningen, röret eller annan anordning räknas från början av det kalenderår som följer på installationsåret.

Specialsjälvrisk

Självrisken dras inte av, om en läckageskada har minskat på grund av att en läckagelarmanordning på försäkringsstället har begränsat omfattningen av den ersättningsgilla läckageskadan genom sin funktion.

3.11 Läckage i taktäckning

Försäkringen ersätter läckageskador som förorsakats den övriga byggnaden eller annan försäkrad egendom av att byggnadens taktäckning plötsligt och oförutsett har skadats genom yttre åverkan.

Försäkringen ersätter inte skador som förorsakas av förskjutning i isen eller av isens eller snöns tyngd.

3.12 Storm

Försäkringen ersätter skador som en stormvind har förorsakat.

Försäkringen ersätter inte

- skador som har förorsakats av att snö eller vatten med stormvind har trängt in i konstruktionerna utan att söndra dem,
- skador som har förorsakats av sjögång eller av en förskjutning i isen
- skador som har förorsakats av översvämning eller av en höjning av vattenståndet
- skador som har förorsakats av isens eller snöns tyngd
- skador på lösöre som förvaras utomhus, och inte heller
- skador på lösöre, om de inte har uppkommit till följd av annan ersättningsgill skada i denna villkorspunkt.

3.13 Vilda djur som trängt sig in

Försäkringen ersätter skador som förorsakas av att vilda djur har trängt sig in i byggnaden.

Försäkringen ersätter inte skador som förorsakats av insekter, hardjur eller gnagare inte heller kostnader för bekämpning och destruktion av dem.

3.14 Haveri på maskin, anordning eller system som betjänar byggnaden

Försäkringen ersätter skador som förorsakas sådan egendom som nämns i punkt ES 2.1.1 till följd av en plötslig oförutsedd händelse.

Försäkringen ersätter inte

- skador på maskiner och utrustning i enskilda lägenheter, t.ex. spisar, kylmöbler, ugnar, fast inredning i WC och tvättrum och inte heller på simbassängsanordningar
- skador till följd av slitage, korrosion, frätning, förskämning, svampbildning, förmultning, materialtrötthet, eller liknande långsamt verkande skador, och inte heller det att föremålet eller någon del av detta förlorar sin funktionsförmåga
- kostnader som förorsakats av justerings- eller underhållsåtgärder, förhandsservice eller periodisk service, avhjälpande av funktionsstörningar, och inte heller kostnader för delar som byts ut i samband med dessa,
- skador som en leverantör, tillverkare, säljare eller någon annan är ansvarig för enligt avtal, garanti, serviceavtal eller någon liknande förbindelse. En skada som annars omfattas av försäkringen ersätts emellertid till den del som försäkringstagaren kan bevisa att den ansvariga parten inte kan fullgöra sin ersättningsskyldighet
- skador på datorer, dataöverförings-, datakommunikations-, processtyrnings- eller övervakningsutrustning eller till dem hörande datamedier och i dem ingående data (filer) och inte heller på program till följd av felaktig funktion i utrustning, operativsystem eller program, felaktiga program, operationsfel, felaktig etikettering eller inmatning, av att data har försvunnit eller av att data har förstörts genom inverkan av magnetfält
- om ett enskilt kretskort, datalagringsutrustning eller en motsvarande komponent upphör att fungera eller inte fungerar, om inte orsaken till detta är en av den försäkrade påvisad, komponenten utomstående, plötslig och oförutsedd händelse
- kostnader för reparation av ett föremål eller någon del av detta som har tillverkats felaktigt eller av felaktigt material, inte ens om orsaken är beräknings- eller ritningsfel, eller felaktiga råd eller anvisningar
- skador som naturkrafter har förorsakat lösegendom som är utomhus eller i en öppen byggnad, om det inte är fråga om en anordning som är avsedd att användas i en sådan byggnad
- skador till följd av förändringar i grundvattenståndet
- skador förorsakade av yrkesmässigt sprängnings- eller schaktningsarbete. En skada som annars omfattas av försäkringen ersätts emellertid till den del som försäkringstagaren kan bevisa att den part som konstaterats vara ansvarig inte kan fullgöra sin ersättningsskyldighet
- värdeminskning och inte heller skador som inte påverkar egendomens användbarhet.

Skadebelopp vid haveri av maskiner, utrustning eller system som betjänar byggnaden

Vid ersättningsbara skador på sådan egendom som nämns i punkt ES 2.1.1 görs från samtliga reparations- eller återanskaffningskostnader, inklusive i punkt ES 5.2 nämnda kostnader för sakskador, ett avdrag om 5 % per bruksår för varje påbörjat bruksår från det femte bruksåret. Bruksåren räknas från och med början av det kalenderår som följer på installationsåret. Avdraget uträknas så att avskrivningsprocenten multipliceras med antalet hela bruksår.

3.15 Övriga kostnader för en skada som ersätts

Tilläggskostnader på grund av myndighetsbestämmelse

Vid skador på byggnader ersätter försäkringen skäliga tilläggskostnader förorsakade av tvingande myndighetsbestämmelser om reparation eller byggnad, dock högst 20 % av den direkta sakskadans belopp inklusive det sammanlagda beloppet av de tilläggskostnader som avses ovan.

Om försäkringen grundar sig på ett överenskommet försäkringsbelopp enligt förstarisk, utgör detta försäkringsbelopp den övre gränsen för den totala ersättningen.

Avvärjning av hotande skada

Förutom direkta sakskador ersätter försäkringen sådana skäliga kostnader enligt punkten Skyldighet att avvärja och begränsa en skada, dvs. räddningsplikten i de allmänna avtalsvillkoren som förorsakas av begränsning eller avvärjning av en skada som har inträffat eller är omedelbart hotande och som ersätts ur försäkringen.

Skador på mark

Försäkringen ersätter sådana kostnader för undersökning, rengöring eller byte av mark samt transport och hantering av avfall som förorsakas av att marken på en fastighet som försäkringstagaren äger eller besitter skadas till följd av en ersättningsgill sakskada på försäkringsobjektet. Härvid förutsätts att kostnaderna gäller åtgärder på grund av en tvingande myndighetsbestämmelse och att myndighetsbestämmelsen utfärdats senast ett år från det datum skadan observerades eller från skadefallet. Kostnader ersätts med högst 200 000 euro per skada.

Restaureringskostnader

För objekt som är försäkrade till fullt värde, dagsvärde eller återanskaffningsvärde ersätter försäkringen restaureringskostnader som uppkommer vid återuppbyggnad eller reparation högst upp till det belopp, som de ovan nämnda kostnaderna skulle ha uppkommit med användning av moderna och sedvanliga byggnadsmetoder. Restaureringskostnader i anslutning till egendom ska alltid försäkras separat och om detta ska finnas ett omnämnande i försäkringsbrevet. I försäkringsbrevet ska också anges separat, om restaureringskostnader har inkluderats i försäkringsbeloppet för egendom.

Tilläggsskador

Försäkringen ersätter dessutom

- skador till följd av att egendomen, på grund av de omständigheter som råder vid ett i övrigt ersättningsgillt skadefall som nämns i punkterna ES 3.2–3.4, 3.10, 3.12 och 3.13, har stulits, förkommit eller skadats, samt
- skador som förorsakats av köld eller hetta, regn eller annat dylikt, om skadan är en direkt följd av en i punkterna 3.2–3.13 nämnd ersättningsgill skada.

ES 4 Säkerhetsföreskrifter

Iakttagande av säkerhetsföreskrifter

Säkerhetsföreskrifter utgör en del av försäkringsavtalet. Försäkringstagaren och den försäkrade ska iaktta de säkerhetsföreskrifter som ges i försäkringsbrevet, försäkringsvillkoren eller annars skriftligen. Om försäkringstagaren eller den försäkrade har underlåtit att iaktta säkerhetsföreskrifterna uppsåtligen eller genom oaktsam-

het som inte kan anses vara ringa och underlåtenheten att iaktta säkerhetsföreskrifter har inverkat på skadans uppkomst eller dess belopp, kan ersättningen nedsättas eller krav på ersättning avslås i enlighet med de allmänna avtalsvillkoren.

Försäkringstagaren och den försäkrade ska iaktta författningar och myndighetsbestämmelser som gäller försäkrad egendom och verksamhet. Byggnader, maskiner, anordningar och system ska hållas i det skick byggnadslagen, byggbestämmelserna och arbetarskyddsbestämmelserna förutsätter. Bruksanvisningar och serviceprogram för byggnader, maskiner, anordningar och system ska följas, och observerade fel och brister ska åtgärdas omedelbart.

De till försäkringsavtalet anknutna säkerhetsföreskrifterna nämns i försäkringsbrevet.

ES 5 Värderings- och ersättningsbestämmelser

Försäkringsbeloppet och ersättningarna i sakförsäkringarna fastställs enligt dessa bestämmelser, om inte annat angivits på andra ställen i villkoren eller i försäkringsbrevet.

5.1 Försäkringsbelopp

Egendomen är försäkrad till ett överenskommet försäkringsbelopp som antecknas i försäkringsbrevet för varje föremål eller egendomspost och som justerat med det i försäkringsbrevet antecknade indexet (se punkt 6 Indexvillkor) utgör den övre gränsen för ersättningen vid inträffad skada.

Försäkringsbeloppet är beräkningsgrund för försäkringspremien och utgör övre gränsen för ersättningen, men utgör däremot inte grund för skadans belopp eller värderingen av skadan.

Det värde på vilket försäkringsbeloppet grundar sig har antecknats i försäkringsbrevet. Något av nedan angivna värden tillämpas:

5.1.1 Återanskaffningsvärdet

Återanskaffningsvärdet är det belopp som behövs för att till samma plats anskaffa ny likadan eller närmast motsvarande egendom, även inkluderande kostnaderna för demontering och destruktion av den gamla egendomen.

Återanskaffningsvärdet bestäms enligt de kostnader som uppstår vid användning av sedvanliga och moderna byggarbetsmetoder och byggmaterial.

Om inte annat överenskommits med försäkringsbolaget, grundar sig försäkringsbeloppet på egendomens återanskaffningsvärde.

5.1.2 Dagsvärdet

Dagsvärdet är det belopp som fås när egendomens värdeminskning till följd av ålder, användning, föråldrad teknik, minskad användbarhet eller liknande dras av från återanskaffningsvärdet. Även minskad användbarhet till följd av ändrade lokala omständigheter, t.ex. att näringsverksamhet som utövats har upphört eller andra liknande orsaker, beaktas då dagsvärdet fastställs. Då dagsvärdet fastställs beaktas för byggnaders del också egendomens verkliga värde. Med verkligt värde avses det penningbelopp, som skulle ha erhållits, om egendomen hade sålts normalt före skadan.

Dagsvärdet kan inte överskrida egendomens återanskaffningsvärde.

5.1.3 Första risk

Första risk är ett i försäkringsbrevet antecknat för försäkringsobjektet avtalat försäkringsbelopp. På förstariskförsäkringen tillämpas inte underförsäkringsregler (se ES 5.4.1 Underförsäkring). Till övriga delar tillämpas Värderings- och ersättningsbestämmelserna.

5.2 Ersättningens omfattning

Försäkringen ersätter direkta sakskador på den försäkrade egendomen. Ersättningen för egendomen, för respektive föremål eller egendomspost, uppgår till högst det överenskomna försäkringsbeloppet justerat med indexet vid skadetidpunkten (se ES 6 Indexvillkor).

Dessutom ersätter försäkringen nödvändiga kostnader för uppbrytning och igenläggning av den försäkrade byggnadens konstruktioner samt kostnader för grävning och fyllning av jord vid reparation av direkta sakskador eller vid återanskaffning.

5.3 Beräkning av egendomens värde och skadebeloppet vid sakskada

5.3.1 Skadebelopp enligt återanskaffningsvärdet

Skadebeloppet enligt återanskaffningsvärdet fås när den återstående egendomens värde (restvärdet) dras av från egendomens värde omedelbart före skadan. Bägge värdena beräknas enligt återanskaffningsvärdet (se ES 5.1.1).

Om den skadade egendomen kan repareras, är skadebeloppet lika med reparationskostnaderna, dock högst skillnaden mellan återanskaffningsvärdet och restvärdet.

Om emellertid egendomens värde minskat fram till tidpunkten för skadan så att dess dagsvärde var mindre än 50 % av återanskaffningsvärdet omedelbart före skadan, beräknas skadebeloppet enligt dagsvärdet (se ES 5.3.4). Varje skadat föremål värderas skilt för sig.

Från ersättningarna avdras de åldersavdrag som nämns i försäkringsvillkoren eller försäkringsbrevet. (ES 3.8, 3.10 och 3.14)

5.3.2 Antikvärde

Ersättningen enligt antikvärdet är högst det värde som antecknats för det skadade föremålet i den förteckning över försäkrade värdeföremål som försäkringstagaren har lämnat till försäkringsbolaget, höjt med index. Om föremålet kan repareras, är ersättningen högst lika med reparationskostnaderna som inte kan överstiga föremålets antikvärde. Maximibeloppet för ersättning av dessa kostnader är det antikvärde som har antecknats i försäkringsbrevet.

Försäkringsvärdet av lös egendom, såsom altartavlor och andra konstföremål, kyrksilver, kyrkotextiler och gamla böcker samt andra gamla och värdefulla föremål, är lika med föremålens antikvärde, om detta särskilt avtalats och antecknats i försäkringsbrevet. Härvid förutsätts att försäkringsbolaget har tillställts en förteckning över nämnda föremål och deras antikvärde.

5.3.3 Restaurationskostnader

Med restaurationskostnader avses de kostnader som behövs för att återställa en byggnad som förstörts delvis eller totalt, då man önskar restaurera konstruktionerna samt utsmyckningar, glasmålningar, utskärningar, ornament, vägg- och takmålningar däri till deras ursprungliga skick. Maximiersättning för ersättning av dessa kostnader är det restaurationsvärde som är antecknat i försäkringsbrevet.

Ersättningen enligt restaurationskostnader fastställs enligt de kostnader som uppstått på grund av att en skadad fastighet restaureras till det ursprungliga skicket före skadan.

Restaurationskostnader ingår inte i ersättningen om det i stället för den förstörda byggnaden uppförs en ny byggnad som inte byggs enligt ursprungliga eller i samband med sanering uppgjorda ritningar för den förstörda byggnaden.

5.3.4 Skadebelopp enligt dagsvärdet

Skadebeloppet enligt dagsvärdet erhålls när den återstående egendomens värde (restvärdet) dras av från dagsvärdet. Bägge värdena beräknas enligt dagsvärdet. (Se ES 5.1.2)

Om egendomen repareras, är skadebeloppet lika med reparationskostnaderna, dock högst dagsvärdet avdraget med det dagsvärdebaserade restvärdet.

Om den skadade egendom är inte återuppbyggt eller reparerat, den skadebeloppet enligt dagsvärdet kan inte överskrida egendoms verkliga värde.

Från ersättningarna avdras de åldersavdrag som nämns i försäkringsvillkoren eller försäkringsbrevet.

5.3.5 Skadebelopp vid första risk

Om egendomen har försäkrats med en förstariskförsäkring avviker ersättningen från ersättningen enligt återanskaffnings- och dagsvärdet till den del att bestämmelserna om underförsäkring inte tillämpas. (Se ES 5.1.3)

Från ersättningarna avdras de åldersavdrag som nämns i försäkringsvillkoren eller försäkringsbrevet. (ES 3.8, 3.10 och 3.14)

5.3.6 Mervärdesskatt

Då skadebeloppet beräknas beaktas bestämmelserna om mervärdesskatt. Momsandelen ersätts inte, om den är avdragsgill i ersättningstagarens beskattning. Moms ersätts inte heller om den försäkrade har rätt till återbäring på moms.

5.4 Ersättningens belopp

Ersättningsbeloppet fås när självrisken dras av från skadebeloppet.

5.4.1 Underförsäkring

Om försäkringsbeloppet är mindre än egendomens värde, är det fråga om underförsäkring. Vid en skada på underförsäkrad egendom eller ett underförsäkrat intresse ersätter försäkringen endast en så stor del av skadan som motsvarar förhållandet mellan försäkringsbeloppet och egendomens värde (se YL 11.2).

5.4.2 Överförsäkring

Försäkringen ersätter inte med anledning av en skada på överförsäkrad egendom mer än vad som behövs för att täcka skadan. (Se YL 11.1)

5.5 Utbetalning av ersättning

Först utbetalas ersättning enligt dagsvärdet. Skillnaden mellan ersättningen enligt återanskaffningsvärdet och ersättningen enligt dagsvärdet betalas ut, när den skadade egendomen inom två år efter skadan har reparerats eller när ny egendom av samma slag och för samma användningsändamål har anskaffats till samma plats.

Rätt till skillnaden mellan ersättning enligt återanskaffningsvärdet och ersättningen enligt dagsvärdet har bara försäkringstagaren eller den för vilken försäkring för tredje man har tecknats. Rätten kan inte överföras.

Om byggandet fördröjs till följd av en myndighetsåtgärd, förlängs tvåårsfristen med dröjsmålstiden.

5.6 Restvärde av byggnad

5.6.1 Ersättning för minskat restvärde

Om ett byggnadsförbud eller en byggnadsbegränsning är i kraft enligt bestämmelser i byggnadslagen eller väglagen, och det därför inte är möjligt att utnyttja de byggnadsdelar som är kvar efter skadan för att återställa byggnaden i dess tidigare skick, ersätts också minskningen av restvärdet.

5.6.2 Undantagslov

Försäkringstagaren ska visa att ett byggnadsförbud eller en byggnadsbegränsning är i kraft.

På begäran av försäkringsbolaget ska försäkringstagaren söka undantagslov för att återställa byggnaden i dess tidigare skick samt, i händelse av avslag, söka ändring i beslutet. Försäkringstagaren ska på begäran av försäkringsbolaget bemyndiga försäkringsbolaget att representera honom i dispensärendet.

5.7 Andra bestämmelser i anslutning till ersättningen

5.7.1 Ersättning av ritningar m.m.

Ritningar, dokument, samt modeller och formar ersätts bara om motsvarande egendom skaffas i stället för den skadade egendomen inom två år efter skadan. För under arbete varande manuskript och översättningsarbeten ersätts endast de skrivark som man på grund av skadan är tvungen att göra på nytt för att slutföra ett oavslutat arbete.

5.7.2 Oavslutade arbeten

Om inte annat avtalats om försäkringsvärdet på en omsättningstillgång, beräknas värdet på oavslutade arbeten enligt de prissättningsgrunder som försäkringstagaren på förhand avtalat med beställaren. Ersättning betalas enligt de ovan nämnda prissättningsgrunderna upp till det värde den skadade egendomen hade i arbetsfasen vid skadetidpunkten.

5.7.3 Värdepapper

För aktier, mortifierbara obligationer, debenturer, andra masskuldebrevslån och andra mortifierbara finansiella instrument ersätts endast de kostnader som mortifieringen av dem förorsakar.

5.7.4 Alternativ till ersättning i pengar

Försäkringsbolaget har rätt att låta bygga eller reparera eller att skaffa förkommen eller skadad egendom i stället för att betala ersättning i pengar.

Försäkringsbolaget har rätt att utse en byggare eller reparatör, som återbygger eller reparerar skadan, eller utse inköpsställe, där motsvarande egendom skaffas.

5.7.5 Kostnader för utredning av skada

I fortsättningen är försäkringsbolaget skyldigt att ersätta endast sådana skadekartläggningar som utförts på dess order eller andra nödvändiga utredningar som gjorts för att avgöra en skada eller för att bedöma storleken av en skada. Försäkringsbolaget är inte skyldig att ersätta andra kartläggningar eller redogörelser, om man inte om dem överenskommit med försäkringsbolaget på förhand.

5.7.6 Inteckningsbar egendom

För egendom i vilken inteckning kan fastställas betalas ersättning till försäkringstagaren först när han har klarlagt att egendomen inte är intecknad som säkerhet för gäld eller att inteckningshavarna gett sitt samtycke till att ersättningen betalas till försäkringstagaren (jfr 13 § i företagsinteckningslagen och 17 kap. 8 § i jordabalken).

För fastighet krävs ingen utredning om försäkringstagaren kan påvisa att

- skadan har reparerats
- säkerhet ställts för att ersättningen används för reparation av den skadade egendomen
- ersättningsbeloppet är ringa i förhållande till fastighetens värde eller
- när det annars är uppenbart att fordringsägarens möjlighet att inkassera sin fordran inte äventyras av att ersättningen lyfts.

5.7.7 Försäkringsbolagets rätt att lösa in skadad egendom

Den försäkrade egendomen förblir hos ägaren även då den skadats. Försäkringsbolaget har emellertid rätt att lösa in återstående egendom eller en del av den. Den egendom eller del av egendom som inlösts ersätts på samma grunder (antingen enligt återanskaffningsvärdet eller dagsvärdet) som en skada på föremålet eller egendomsposten ifråga.

5.7.8 Försäkringstagarens skyldighet att överlämna egendom som återfåtts

Om försäkringstagaren får tillbaka förlorad egendom efter det att ersättning har betalats, ska han omedelbart överlämna egendomen till försäkringsbolaget eller återbetala ersättningen till denna del.

ES 6 Indexvillkor

Försäkringen är bunden till det index som nämns i försäkringsbrevet.

6.1 Indexjustering av premien eller försäkringsbeloppet per försäkringsperiod

Det försäkringsbelopp som anges i försäkringsbrevet justeras den första dagen i varje försäkringsperiod. Försäkringsbeloppet justeras då med lika många procent som justeringsindexet avviker från basindexet. Samtidigt ökas försäkringsbeloppet med värdet av de investeringar som har gjorts och anmälts under försäkringsperioden.

Basindexet är indexet för den kalendermånad som infaller fem månader före den första försäkringsperiodens begynnelsemånad.

Justeringsindexet är indexet för den kalendermånad som infaller fem månader före försäkringsperiodens begynnelsemånad som anges i försäkringsbrevet.

Premierna ändras så att de motsvarar det justerade försäkringsbeloppet.

6.2 Försäkringsbelopp vid skadetidpunkten

Försäkringsbeloppet utgör vid skadetidpunkten lika många procent av det ursprungliga försäkringsbeloppet enligt försäkringsbrevet som indexet för den kalendermånad som inföll fem månader tidigare utgör av basindexet. I försäkringsbeloppet vid skadetidpunkten beaktas dessutom de byggnads- och maskininvesteringar som under försäkringsperioden har gjorts på det aktuella försäkringsstället innan skadan inträffade, dock med följande begränsningar

- investeringarna gäller den verksamhet i vilken den egendom som är försäkringsobjekt har använts
- ökningen av försäkringsbeloppet till följd av indexförhöjningen och investeringar för varje punkt i försäkringsbrevet kan vara högst 15 % av det försäkringsbelopp som anges i försäkringsbrevet, dock högst det i försäkringsbrevet nämnda beloppet.

ES 7 Dubbelförsäkring

Om samma egendom har försäkrats mot samma skada med flera försäkringar, rör det sig om en dubbelförsäkring, varvid ersättningen beräknas enligt lagen om försäkringsavtal.

Pohjola Försäkring Ab, FO-nummer 1458359-3

Helsingfors, Gebhardsplatsen 1, 00013 OP
Hemort: Helsingfors, huvudbransch: skadeförsäkringsbolag
Tillsynsmyndighet: Finansinspektionen, www.fiva.fi

Pohjola Försäkring