



YKSITYISHENKILÖN OIKEUSTURVAOPAS 2026

Näin käytät kotivakuutuksen oikeusturvavakuutusta

Korvattavat kulut, rajoitukset, kuuden yhtiön ehtovertailu ja tapausesimerkit FINEn ratkaisuksista

Asianajotoimisto Waly & Rinne Oy

Sami Waly, asianajaja

Päivitetty 11.10.2026

Sisällys

1.	Lukijalle.....	3
2.	Mikä oikeusturvavakuutus on?.....	4
3.	Milloin vakuutus on voimassa?.....	5
4.	Mitä oikeusturvavakuutus korvaa?.....	7
5.	Mitä oikeusturvavakuutus ei korvaa?.....	10
6.	Oikeusturva eri tilanteissa.....	12
7.	Korvauksen määrä.....	16
8.	Näin toimit vaihe vaiheelta.....	19
9.	Kun vakuutusyhtiö kieltäytyy.....	22
10.	Mitä FINEn ratkaisut kertovat.....	24
11.	Sanasto.....	26
12.	Lähteet.....	26
13.	Miten voimme auttaa.....	28
Liite	Yhtiövertailu ehtokohtineen.....	29

1. Lukijalle

Tämä opas on tarkoitettu sinulle, joka harkitset riitaa tai olet jo joutunut riitaan ja haluat tietää, korvaako kotivakuutuksesi oikeusturva asianajo- ja oikeudenkäyntikulut. Oppaassa kerromme, miten oikeusturvavakuutus toimii, mitä se korvaa ja mitä ei, miten sitä käytetään ja miten toimit, jos vakuutusyhtiö kieltäytyy korvaamasta.

Opas koskee yksityishenkilöiden oikeusturvavakuutusta, joka on yleensä osa kotivakuutusta. Yritysten, taloyhtiöiden ja muiden yhteisöjen vakuutusten ehdoissa voidaan sopia toisin myös asioista, joissa laki suojaa yksityishenkilöä, joten niiden kohdalla tarkista aina oma vakuutuksesi.

Oppaan pohjana ovat Ifin, LähiTapiolan, OP:n, Pohjantähden, Fennian ja Turvan verkkosivuillaan 10.10.2026 julkaisemat oikeusturvavakuutuksen ehdot ja tuoteselosteet sekä FINEn ja Vakuutuslautakunnan oikeusturvavakuutusta koskevia ratkaisusuosituksia vuosilta 2003–2026. Ehtokohtien numerot on merkitty liitteen vertailutaulukoihin.

Opas on yleisluonteinen. Sinun vakuutukseesi sovelletaan vakuutuskirjaasi merkittyä ehtoversiota, joka voi poiketa tässä kuvatusta. Tarkista aina oma vakuutuskirjasi ja ehdot, ja pyydä tarvittaessa arvio omasta tilanteestasi.

1.1. Oikeusturvavakuutus kymmenessä kohdassa

1. **Vakuutus korvaa omat asianajo- ja oikeudenkäyntikulusi** yksityiselämään liittyvissä riita-, rikos- ja hakemusasioissa, jotka voidaan viedä käräjäoikeuteen.
2. **Vastapuolen kuluja se ei yleensä korvaa**, jos häviät, ellei sinulla ole erillistä lisäturvaa.
3. **Vakuutustapahtuma on riidan syntyminen** eli hetki, jolloin perusteeltaan ja määrältään yksilöity vaatimus kiistetään. Sitä edeltävää työtä ei yleensä korvata.
4. **Kahden vuoden sääntö**: jos vakuutus on ollut voimassa alle kaksi vuotta, myös riidan taustan on täytynyt syntyä vakuutuksen voimassaoloaikana.
5. **Katkot ovat vaarallisia**. Lyhytkin katko vakuutuksessa voi katkaista voimassaoloajan laskemisen.
6. **Omavastuu on yleensä 15–20 % kuluista**, ja vakuutusmäärä on yleensä 10 000–50 000 euroa vakuutustapahtumaa eli riitaa kohden.
7. **Moni riita on rajattu pois**: avioero ja ositus, työ ja yritystoiminta, muu kuin oma asunto, hallintoasiat ja syyttäjän ajama syyte.
8. **Ilmoita vakuutusyhtiölle kirjallisesti heti**, kun riita syntyy. Vakuutussopimuslain mukaan korvausta on haettava vuoden kuluessa, tai oikeus siihen menetetään.
9. **Vaadi kulusi vastapuolelta täysimääräisinä** ja tarkista sovinnon kuluehto ennen allekirjoittamista.
10. **Jos yhtiö kieltäytyy**, voit pyytää maksutonta ratkaisusuositusta FINeltä ja nostaa kanteen kolmen vuoden kuluessa päätöksestä.

2. Mikä oikeusturvavakuutus on?

2.1. Vakuutus omien oikeudenkäyntikulujen varalle

Oikeusturvavakuutus korvaa asianajajan tai muun lakimiehen palkkion sekä todistelusta aiheutuvat kulut, kun joudut riitaan, joka voidaan viedä käräjäoikeuteen. Kulut korvataan myös silloin, kun riita lopulta sovitaan ilman oikeudenkäyntiä. Vakuutusyhtiön myönteistä päätöstä siitä, että vakuutus kattaa riidan, kutsutaan **oikeusturvaeduksi**.

Oikeusturvavakuutus on vapaaehtoinen vakuutus. Sen laajuus määräytyy vakuutusehdoista, ja ehdot ovat eri yhtiöillä rakenteeltaan ja sanamuodoltaan pitkälti samanlaiset. Erot ovat vakuutusmäärissä, omavastuissa, voimassaoloalueessa ja muutamassa rajoituksessa.

2.2. Kotivakuutuksen oikeusturva ja kuka on vakuutettu

Kotitalouksilla oikeusturvavakuutus on yleensä osa kotivakuutusta:

- **If:** oikeusturva sisältyy kotivakuutukseen kaikilla turvatasoilla. Laaja oikeusturva on lisävalinta.
- **LähiTapiola ja Turva:** oikeusturva sisältyy kotivakuutukseen.
- **OP:** oikeusturva kuuluu laajaan kotivakuutukseen, ellei sitä ole jätetty pois.
- **Fennia:** oikeusturva otetaan kotivakuutuksen yhteyteen perus- tai laajana turvana.
- **Pohjantähti:** oikeusturva on kotivakuutuksen lisävalinta.

Vakuutus kattaa yleensä koko perheen. Vakuutettuja ovat vakuutuksenottaja ja hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt. Asuinpaikkana pidetään yleensä väestötietojärjestelmään merkittyä osoitetta. Saman talouden vakuutettujen keskinäisiä riitoja vakuutus ei kata.

2.3. Muut oikeusturvavakuutukset

- **Ajoneuvon ja veneen oikeusturva** liittyy auto- tai venevakuutukseen. Ajoneuvoa tai venettä koskevissa riidoissa se on ensisijainen kotivakuutuksen oikeusturvaan nähden.
- **Kiinteistön ja huoneiston omistajan oikeusturva** kattaa esimerkiksi taloyhtiön omat riidat urakoitsijan kanssa. Yksityishenkilö voi hankkia sen myös esimerkiksi vuokralle antamalleen asunnolle.
- **Yrityksen oikeusturvavakuutus** korvaa yrityksen omia asianajokuluja liiketoimintaan liittyvissä riidoissa. Se on erillinen vakuutus, ja usein se hankitaan yhdessä yrityksen vastuuvakuutuksen kanssa.
- **Vuokranantajan oikeusturva** on joillakin yhtiöillä kotivakuutuksen laajennus tai erillinen tuote sijoitusasuntojen vuokrariitoja varten.
- **Ammattiliiton jäsenyys** tuo usein oikeusavun työsuhderiitoihin. Kotivakuutuksen oikeusturva ei kata työsuhderiitoja.

2.4. Oikeusturva, vastuuvakuutus ja oikeusapu – erot

Vastuuvakuutus korvaa vahingon, jonka olet aiheuttanut toiselle ja josta olet lain mukaan vastuussa. Jos joku vaatii sinulta korvausta vahingosta, jonka vastuuvakuutuksesi kattaa, vakuutusyhtiö selvittää asian ja hoitaa puolustuksen vastuuvakuutuksen kautta. Oikeusturva tulee kyseeseen vain, jos vastuuvakuutus ei kata vaatimusta.

Oikeusturvavakuutus korvaa omat asianajo- ja oikeudenkäyntikulusi riidassa, jossa olet vaatijana tai vastaajana.

Oikeusapu on valtion tukea asianajokuluihin pienituloisille. Jos sinulla on asian kattava oikeusturvavakuutus, oikeusapua ei lähtökohtaisesti myönnetä. Oikeusapu voi kuitenkin täydentää vakuutusta (ks. luku 7).

3. Milloin vakuutus on voimassa?

3.1. Vakuutustapahtuma riita- ja hakemusasiassa

Riita- ja hakemusasiassa vakuutustapahtuma on **riidan syntyminen**. Riita syntyy, kun perusteeltaan ja määrältään yksilöity vaatimus on nimenomaisesti kiistetty. Vaatimuksen voi esittää sinä tai vastapuoli:

- Jos sinä vaadit, riita syntyy, kun vastapuoli kiistää vaatimuksesi.
- Jos sinulta vaaditaan, riita syntyy, kun kiistät vaatimuksen.

Vakuutuksen on oltava voimassa sillä hetkellä, kun riita syntyy. Pelkkä erimielisyys, reklamaatio tai neuvottelu ei vielä ole riita.

Passiivisuus ei ole kiistämistä. Jos velallinen jättää maksamatta eikä vastaa vaatimukseen, riitaa ei ole syntynyt. Ratkaisussa FINE-78759-C4D7J3 (2025) vakuutettu oli lainannut 44 000 euroa. Velallinen ei maksanut eikä kiistänyt velkaa, ja käräjäoikeus antoi yksipuoliset tuomiot. Oikeusturvaetua ei myönnetty, koska riidatonta saatavaa ei pidetä vakuutuksen tarkoittamana riitana.

Kiisto voi tulla myös vastapuolen vakuutusyhtiöltä. Ratkaisussa FINE-82154-L8S1Y2 (2026) riita katsottiin syntyneeksi, kun vastapuolen vastuuvakuutusyhtiö antoi kielteisen päätöksen.

3.2. Vakuutustapahtuma rikosasiassa

Rikosasiassa vakuutustapahtuma on yleensä asian vireilletulo tuomioistuimessa. Ifin ehtojen mukaan juttu on tullut vireille, kun syyttäjän tai asianomistajan haastehakemus on saapunut käräjäoikeuteen tai syyttäjä on antanut haasteen tiedoksi. Kaikkien kuuden yhtiön ehdoissa rikosilmoituksen, tutkintapyyntö ja esitutkinnan kulut on rajattu pois. Rajaus koskee esitutkintaa itseään, ei välttämättä kaikkea esitutkinnan aikana tehtyä työtä (ks. luku 6).

3.3. Kahden vuoden sääntö

Jos vakuutus on ollut voimassa alle kaksi vuotta, kun riita syntyy, myös niiden seikkojen, joihin riita perustuu, on täytynyt syntyä vakuutuksen voimassaoloaikana. Sääntö estää ottamasta vakuutusta vasta, kun ongelma on jo tiedossa.

Esimerkki 1. Ostit asunnon maaliskuussa 2025. Sinulla ei ollut aiemmin oikeusturvavakuutusta, ja otit kotivakuutuksen vasta kesäkuussa, kun muutit asuntoon. Myyjä kiistää virhevaatimuksesi helmikuussa 2026. Vakuutus on ollut voimassa alle kaksi vuotta, ja riita perustuu kauppaan, joka tehtiin ennen vakuutuksen alkamista. Oikeusturva ei korvaa kuluja.

Esimerkki 2. Sinulla on ollut kotivakuutus oikeusturvineen vuodesta 2018. Muutat uuteen asuntoon ja siirrät vakuutuksen uuteen osoitteeseen ilman katkoa. Riita syntyy kolme kuukautta muuton jälkeen. Vakuutus on ollut voimassa yli kaksi vuotta, joten kahden vuoden sääntö ei estä korvausta.

Voimassaoloaikaan lasketaan myös aiemmat oikeusturvavakuutukset, myös toisessa yhtiössä, jos turva on jatkunut **yhtäjaksoisesti ja sisällöltään vastaavana**. Ifin ehtojen mukaan vastaavuus tarkoittaa, että kahden ensimmäisen vuoden aikana korvaus maksetaan niistä vakuutustapahtumista ja sen suuruusena kuin se olisi maksettu myös aiemmasta vakuutuksesta. Jos sinulla on samaan aikaan useita oikeusturvavakuutuksia, voimassaoloaikaan luetaan ehtojen mukaan vain se vakuutus, josta korvausta haetaan.

3.4. Katkot ja vakuutusmaksut

Kun vakuutusmaksu jää maksamatta, vakuutusyhtiö voi irtisanoa vakuutuksen. Jos maksat myöhässä vakuutuksen jo päätyttyä, vakuutus tulee uudelleen voimaan vasta maksua seuraavana päivänä. Väliin jää katko.

Ratkaisussa FINE-86210-G2L0L8 (2026) vakuutusmaksut oli maksettu useita kertoja myöhässä. Katkojen vuoksi vakuutus oli ollut yhtäjaksoisesti voimassa vain vajaat kolme viikkoa ennen riidan syntymistä. Riita perustui vuonna 2015 tehtyyn kiinteistökauppaan, joten oikeusturvaetua ei myönnetty. Asiakas oli vedonnut verkkopalvelun maksuluetteloon, mutta yhtiö oli lähettänyt irtisanomisilmoitukset ja selvitykset katkoista.

3.5. Laajennukset ja vakuutusmäärän korotus

Ifin, LähiTapiolan ja Turvan ehdoissa vakuutuksen laajennus, myös vakuutusmäärän korotus, koskee kahden ensimmäisen vuoden ajan vain seikkoja, jotka ovat syntyneet laajennuksen jälkeen. Pohjantähdellä laajennus koskee aina vain seikkoja, jotka ovat syntyneet laajennuksen voimassaoloaikana. Vakuutusmäärän korottaminen riidan uhatessa ei siis auta.

Korotus ei auta myöskään jo syntyneessä riidassa. Ratkaisussa FINE-78337-H2V1P5 (2026) osakkaan asunnossa oli kosteusvaurio, ja taloyhtiö kiisti vastuunsa vuonna 2016. Oikeusturvaetu myönnettiin 8 500 euron vakuutusmäärällä. Vakuutusmäärää korotettiin myöhemmin, mutta sama vaurio oli yksi vakuutustapahtuma, ja vakuutusmäärä määräytyi ensimmäisen kiistämisen ajankohdan mukaan.

3.6. Kun vakuutus päättyy tai yhtiö vaihtuu

Kaikkien yhtiöiden ehdoissa korvattavuus on sidottu siihen, että vakuutustapahtuma sattuu vakuutuksen voimassaoloaikana. Jos riita on syntynyt vakuutuksen voimassa ollessa, korvausta haetaan lähtökohtaisesti siitä vakuutuksesta, vaikka vakuutus myöhemmin päättyisi. Muista silloinkin vuoden määräaika korvauksen hakemiselle. Uusi riita, joka syntyy vasta vakuutuksen päätyttyä, ei kuulu vanhalle yhtiölle.

Kun vaihdat yhtiötä tai muutat, varmista, että uusi oikeusturva alkaa samana päivänä kuin vanha päättyy. Muuten kahden vuoden sääntö voi estää korvauksen uudesta vakuutuksesta.

3.7. Voimassaoloalue

Yhtiö	Voimassaoloalue
If	Pohjoismaat. Matkoilla koko maailma, kun matka kestää enintään vuoden.
LähiTapiola	Suomi ja muut Pohjoismaat
OP	Suomi ja muut Pohjoismaat; riidan perusteena olevien seikkojen on synnyttävä Pohjoismaissa
Pohjantähti	Suomen käräjäoikeuteen saatettavat asiat. Matkoilla (enintään 90 vrk) myös ulkomailla.
Fennia	Vain Suomen käräjäoikeuteen saatettavat asiat
Turva	Suomi ja muut Pohjoismaat

4. Mitä oikeusturvavakuutus korvaa?

4.1. Välttämättömät ja kohtuulliset kulut

Vakuutus korvaa välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut:

- asiamiehen palkkion ja kulut
- todistelukulut, esimerkiksi todistajien ja asiantuntijoiden kulut.

Kulut määrätään samoin perustein kuin tuomioistuin määrää oikeudenkäyntikulut (oikeudenkäymiskaaren 21 luku). Kohtuullisuutta arvioitaessa otetaan huomioon riidanalaisen etuuden arvo, asian vaikeus ja laajuus sekä työn määrä ja laatu (ks. luku 7).

4.2. Riita- ja hakemusasiat

Tyypillisiä korvattavia riitoja ovat:

- asunto- ja kiinteistökaupan riidat, esimerkiksi käytetyn asunnon virhe tai kiinteistön salainen virhe
- remontti- ja urakkariidat oman kodin korjaamisesta
- auto- ja muut kuluttajakaupat (OP:llä ajoneuvot on rajattu pois)
- vahingonkorvausriidat ja naapuririidat

- vuokralaisen riidat vuokranantajan kanssa omasta vuokra-asunnosta
- osakkaan riidat taloyhtiön kanssa omasta asunnosta
- velka- ja sopimusriidat, joissa vastapuoli kiistää vaatimuksen.

4.3. Rikosasiat

Asianomistajana eli rikoksen uhrina saat korvauksen kuluista, jotka aiheutuvat rikokseen perustuvasta yksityisoikeudellisesta vaatimuksesta, esimerkiksi vahingonkorvausvaatimuksesta. Vakavissa rikoksissa, kuten seksuaalirikoksissa ja lähisuhdeväkivallassa, tuomioistuin voi määrätä asianomistajalle oikeudenkäyntiavustajan valtion varoin (oikeudenkäynnistä rikosasioissa annetun lain 2 luvun 1 a §).

Vastaajana puolustuskulut korvataan yleensä vain, jos asianomistaja ajaa syytettä sen jälkeen, kun syyttäjä on päättänyt jättää syytteen nostamatta tai peruuttanut sen. Jos syyttäjä syyttää sinua, puolustuskuluja ei korvata.

Ifin poikkeus: If korvaa puolustuskulut myös syyttäjän ajamassa asiassa, jos syyte ei koske tahallista tekoa, törkeää huolimattomuutta tai törkeää varomattomuutta. Ylinopeuteen ja päihtymykseen perustuvat liikenne rikokset on rajattu pois. Jos syyte hylätään siltä osin kuin se koski tahallista tekoa, törkeää huolimattomuutta tai törkeää varomattomuutta, mutta sinut tuomitaan lievemmästä teosta, If korvaa kulut jälkikäteen. Jos syyte hylätään kokonaan, If ei maksa korvausta, vaan kulut haetaan valtiolta.

4.4. Sovinto, tuomioistuinsovittelev ja lautakunnat

Korvaus ei edellytä oikeudenkäyntiä. Myös sovinnolla ratkeavan riidan kulut korvataan, kun riita on syntynyt ehtojen tarkoittamalla tavalla. OP:llä on kuitenkin raja: ennen käräjäoikeuden pääkäsittelev, tuomioistuinsovittelev istunnon tai välimiesmenettelyn alkamista syntyneistä kuluista ja ilman oikeudenkäyntiä ratkenneissa asioissa korvataan enintään puolet vakuutusmäärästä eli 7 000 euroa (ennen 1.4.2019 alkaneissa vakuutuksissa 10 000 euroa).

Tuomioistuinsovittelev: Kun riita sovitellaan käräjäoikeudessa, oman asiamiehen kulut korvataan samoin kuin oikeudenkäynnissä. LähiTapiolan, Turvan, Pohjantähden ja Fennian ehtojen mukaan sovittelusta aiheutuneita kuluja ei tarvitse vaatia vastapuolelta, toisin kuin oikeudenkäynnissä.

Muu sovittelule: tuomioistuimen ulkopuolisessa sovittelussa, esimerkiksi asianajajasovittelussa, sovittelijan palkkiota ja kuluja ei korvata. Oman asiamiehen kulut voidaan korvata, kun riita on syntynyt.

Lautakunnat:

- LähiTapiola ja Turva korvaavat asiamiehen palkkion ja kulut, kun riita käsitellään kuluttajariitalautakunnassa tai Vakuutuslautakunnassa tuomioistuimen sijasta.
- Fennia korvaa ne enintään 50 prosenttiin vakuutusmäärästä, laajassa oikeusturvassa enintään 25 prosenttiin.
- Ifin, OP:n ja Pohjantähden ehdoissa asiasta ei ole nimenomaista määräystä. OP:llä ilman oikeudenkäyntiä ratkenneisiin asioihin sovelletaan 7 000 euron rajaa.

Lautakuntakäsittelyssä hyväksytty tuntimäärä jää helposti pieneksi. Ratkaisussa FINE-83410-R6N1L9 (2026) asiamies laskutti kuluttajariitalautakunnassa käsittelystä jätevesimaksuriidasta 18 tuntia. Vakuutusyhtiö korvasi 11 tuntia, eikä Vakuutuslautakunta suosittanut muutosta, koska asia oli tavanomainen.

4.5. Välimiesmenettely

Välimiesmenettely ei ole sovittelua. Välimiehet ratkaisevat riidan tuomioistuimen sijasta, ja heidän ratkaisunsa sitoo osapuolia kuten tuomio. Välimiesmenettelyyn päädytään yleensä, jos sopimuksessa on välityslauseke.

- **Omat kulut:** Pohjantähden ja Fennian ehdoissa vakuutus korvaa välimiesmenettelyssä oman asiamiehen ja todistelun kulut. LähiTapiolan, Turvan ja OP:n ehdoissa välimiesmenettely mainitaan kuluja koskevissa määräyksissä, joten niissäkin lähtökohta on, että omat kulusi voidaan korvata. Ifin ehdoissa välimiesmenettelystä ei ole erillistä määräystä.
- **Välimiesten palkkiot:** välimiehen ja välitystuomarin palkkioita ja kuluja ei korvata millään vertailun yhtiöllä. Ne voivat nousta suuriksi, ja osapuolet vastaavat niistä yleensä yhdessä.
- **Kuluttajana** et ole sidottu välityslausekkeeseen, joka on sovittu yrityksen kanssa ennen riidan syntymistä (kuluttajansuojalain 12 luvun 1 d §). Voit silloin viedä riidan kärjääoikeuteen. Yksityishenkilöiden välisissä sopimuksissa, esimerkiksi kiinteistökaupassa, välityslauseke sen sijaan sitoo.

Tarkista ennen sopimuksen allekirjoittamista, onko siinä välityslauseke.

4.6. Muutoksenhaku

Hovioikeuden kulut korvataan yleensä. Korkeimman oikeuden kulut korvataan vain, jos KKO myöntää valituslupan. OP:n ehdoissa kulut korvataan vain, jos muutoksenhakuun tarvittava lupa myönnetään. Tämä koskee myös hovioikeuden jatkokäsittelylupaa. LähiTapiola ja Turva maksavat korvausta myös oikeusasteittain.

4.7. Kun asian vieminen tuomioistuimeen edellyttää ensin muuta menettelyä

Jos riidan saattaminen tuomioistuimeen edellyttää ensin jotakin oikeustointa tai muussa elimessä tehtyä päätöstä, kulut korvataan vasta siitä lähtien, kun asia voidaan viedä kärjääoikeuteen. Esimerkiksi perinnönjakoa voi moittia vasta, kun jako on toimitettu, ja taloyhtiön yhtiökokouksen päätös riitautetaan moitekanteella.

4.8. Turvaamistoimet

Ifin ehtojen mukaan turvaamistoimen, esimerkiksi takavarikon, hakemisen kulut korvataan, kun turvaamistoimi liittyy vireillä olevaan oikeudenkäyntiin, käsitellään samassa tuomioistuimessa ja pääasian kuluja korvataan oikeusturvavakuutuksesta. Turvaamistoimen täytäntöönpanon kuluja ei korvata.

5. Mitä oikeusturvavakuutus ei korvaa?

5.1. Rajoitukset

Oikeusturvavakuutuksessa on paljon rajoituksia. Ne koskevat kaikkia vertailun yhtiöitä, ellei toisin mainita.

Rajoitus	Mitä se tarkoittaa
Ero ja ositus	Avioero, avoero ja parisuhteen purkaminen sekä niihin liittyvät varallisuusriidat, kuten ositus ja omaisuuden erottelu.
Lapsiasiat	Lapsen huolto, asuminen, tapaaminen ja elatus, kun niistä sovitaan tai päätetään ensimmäistä kertaa tai asia liittyy eroon. Jo vahvistetun sopimuksen tai päätöksen muuttamista koskeva riita on eri asia: If, LähiTapiola, Turva ja Pohjantähti korvaavat sen kerran kolmessa vuodessa. OP ja Fennia eivät korvaa lapsiasioita lainkaan.
Työ ja elinkeino	Työsuhde, ammatti, elinkeinotoiminta ja yritysosakkuus sekä takaus tai laina toisen elinkeinotoimintaan.
Sijoitukset	Sijoitustoiminta ja yksittäinen suuri sijoitus: yli 85 000 euroa (If, OP, Pohjantähti) tai yli 100 000 euroa (LähiTapiola, Turva, Fennia).
Muu kuin oma asunto	Asiat, jotka liittyvät muuhun kiinteistöön tai huoneistoon kuin vakinaiseen asuntoon tai omassa käytössä olevaan vapaa-ajan asuntoon. OP ja Fennia kattavat lisäksi enintään yhden muun asunnon. Pohjantähdellä turva koskee vain Pohjantähtiturvalla vakuutettua tai vakuutuskirjaan merkittyä kohdetta.
Yhteisomistus	If, LähiTapiola ja Turva rajaavat pois yhteisomistukseen liittyvät asiat, OP yhteisomistussuhteen purkamisen.
Syyttäjän syyte	Puolustus syyttäjän ajamassa rikosasiassa (Ifillä rajattu poikkeus).
Hallinto- ja erityistuomioistuimet	Hallintoviranomaisissa, hallinto-oikeudessa, vakuutus-oikeudessa, markkinaoikeudessa ja kansainvälisissä tuomioistuimissa käsiteltävät asiat, esimerkiksi verotus, sosiaaliturva ja lastensuojelu.
Maksukyvyttömyys	Konkurssi, ulosotto, velkajärjestely ja yrityssaneeraus.
Riidaton saatava	Asia, jossa vaatimuksen kiistämistä ei voida osoittaa, sekä alle kaksi vuotta sitten siirretty saatava.
Määräämisasiat	Pesänjakajan, pesänselvittäjän, edunvalvojan ja uskotun miehen määrääminen tai vapauttaminen (Fennian ehdoissa rajausta koskee vain määräämistä).
Muut	Lähestymiskielto, ryhmäkanne, vakuutettujen keskinäiset riidat, riita vakuutusyhtiön kanssa oikeusturvavakuutuksen korvattavuudesta sekä vakuutetulle vähämerkityksinen asia (kaikilla paitsi OP:lla).
Ajoneuvot (OP)	OP rajaa pois moottoriajoneuvon ja rekisteröitävän vesikulkuneuvon omistamiseen, käyttöön ja kauppaan liittyvät asiat. Muilla ajoneuvoriidat kuuluvat turvaan, ellei auto- tai venevakuutuksen oikeusturva kata niitä.

5.2. "Liittyy" tarkoittaa laajaa rajausta

Monessa rajoituksessa pois on rajattu asia, joka **liittyy** esimerkiksi yhteisomistukseen tai muuhun kuin omaan asuntoon. Vakuutuslautakunnan mukaan liittymiseen riittää looginen ja todettavissa oleva yhteys. Riidan ei tarvitse suoraan koskea rajattua asiaa.

Ratkaisussa FINE-79565-M1D2C2 (2026) riita koski omakotitaloa, jonka vakuutettu omisti. Hänen osoitteensa ei kuitenkaan ollut talossa riidan syntyessä, joten talo ei ollut hänen vakinainen asuntonsa. Lautakunnan mukaan vakinaisella asunnolla tarkoitetaan yleensä väestötietojärjestelmään merkittyä pysyvää osoitetta. Oikeusturvaetua ei myönnetty.

5.3. Epäselvä ehto tulkitaan vakuutetun eduksi

Rajoitusehtoja tulkitaan sanamuotonsa mukaan ja suppeasti. Jos ehdon merkityksestä syntyy epätietoisuutta, sitä tulkitaan kuluttajan eduksi (kuluttajansuojalain 4 luvun 3 §).

Ratkaisussa FINE-82134-C9X0J4 (2026) vakuutettu valitti maa- ja metsätalouden maanmittauslaitoksen päätöksestä, jonka mukaan tila kuului yksin toiselle henkilölle. Yhtiö katsoi asian koskevan yhteisomistuksen purkamista ja muuta kiinteistöä. OP:n ehdossa rajausta koskee asiaa, jossa on kysymys yhteisomistussuhteen purkamisesta, eli se on suppeampi kuin liittymistä koskeva rajausta. Lautakunnan mukaan riita koski omistusoikeutta eikä yhteisomistuksen purkamista. Muuta kiinteistöä koskevaa rajoitusta ei sen sanamuodon mukaan sovellettu, koska vakuutetulla ei ollut yhtään muuta asuntoa. Lautakunta suositti oikeusturvaedun myöntämistä.

5.4. Kulut, joita ei korvata

Seuraavat kulut jäävät yleensä korvaamatta:

- vastapuolen oikeudenkäyntikulut, jotka sinut tuomitaan maksamaan, ellei sinulla ole lisäturvaa. Kaikki kuusi yhtiötä korvaavat kuitenkin tuomitut (ei sovittuja) vastapuolen kulut, jos sinua on avustanut kuluttaja-asiamies tai jos vastapuoli on pääosin jättänyt noudattamatta sinulle myönneistä kuluttajariitalautakunnan, Vakuutuslautakunnan tai vastaavan elimen ratkaisua
- riitaa edeltävä työ ja asian alustava selvittely, esimerkiksi vaatimuskirje, joka on laadittu ennen kuin vastapuoli kiisti vaatimuksen
- Ifin ja OP:n ehdoissa asian selvittely, jonka jälkeen luovut vaatimuksistasi, vaikka luopuminen olisi perusteltua
- tuomion täytäntöönpano ja ulosotto
- oma työsi, ajanhukka, ansionmenetys ja matkat
- rikosilmoitus, tutkintapyyntö ja esitutkinta (ks. poikkeukset luvusta 6)
- oikeustieteelliset asiantuntijalausunnot
- välimiehen ja sovittelijan palkkio
- asiamiehen vaihtamisesta tai omasta menettelystä aiheutuvat lisäkulut.

LähiTapiolan ja Turvan ehdoissa on poikkeus riitaa edeltäviin kuluihin: ennen riidan syntymistä hankittu selvitys, esimerkiksi asiantuntijan tekemä tutkimus, voidaan korvata, jos sitä käytetään myöhemmin todisteena.

6. Oikeusturva eri tilanteissa

6.1. Asunto- ja kiinteistökauppa

Asuntokaupan riidat ovat oikeusturvavakuutuksen tyypillisimpiä käyttötilanteita. Vakuutus voi korvata kulut, kun olet ostajana tai myyjänä ja riita koskee vakinaista asuntoasi tai omassa käytössäsi olevaa vapaa-ajan asuntoa.

- **Kahden vuoden sääntö** on asuntokaupassa tärkeä. Jos otat uuden vakuutuksen vasta kaupan jälkeen eikä sinulla ole aiempaa yhtäjaksoista oikeusturvavakuutusta, riita kaupasta ei kuulu turvaan ennen kuin vakuutus on ollut voimassa kaksi vuotta.
- **Myyjänä** kannattaa pitää oikeusturva voimassa myös kaupan jälkeen. Riita syntyy usein vasta kuukausien kuluttua, kun ostaja löytää vian. Ehdot eivät aina mainitse myyjän riitoja nimenomaisesti, ja vakinainen asunto arvioidaan yleensä riidan syntyhetken osoitteen mukaan (FINE-79565-M1D2C2). Pohjantähden ehtojen mukaan luovutettuun asuntoon liittyvät riidat korvataan, jos kohde oli merkitty vakuutuskirjaan luovutushetkellä. Tarkista asia vakuutusyhtiöltäsi.
- **Yksi vakuutustapahtuma:** Ifin, OP:n ja Pohjantähden ehtojen mukaan saman kohteen kauppaan liittyvät riidat ovat yksi vakuutustapahtuma, vaikka riitoja olisi useita. Näin on esimerkiksi, jos riitelet sekä sinulle asunnon myyneen että sen sinulta ostaneen kanssa tai lisäksi välittäjän kanssa. Ifin ja Pohjantähden ehdoissa mainitaan myös urakoitsija. Vakuutusmäärä on silloin yhteinen kaikille riidoille.
- **Kuntotarkastus ja muut selvitykset:** LähiTapiolan ja Turvan ehdoissa ennen riidan syntymistä hankittu selvitys voidaan korvata, jos sitä käytetään todisteena.
- **Sijoitusasunto** ei yleensä kuulu turvaan. OP ja Fennia kattavat kuitenkin enintään yhden muun asunnon.

6.2. Remontit ja urakat

Oman kodin remonttia tai korjausurakkaa koskeva riita kuuluu yleensä turvaan. Rakenteilla olevan uuden talon kohdalla tilanne on epävarmempi. Koska vakinaisena asuntona pidetään yleensä väestötietojärjestelmään merkittyä osoitetta, talo, johon et ole vielä muuttanut, voi jäädä turvan ulkopuolelle. Tarkista asia vakuutusyhtiöltä ennen urakkaa.

6.3. Auto- ja kuluttajakaupat

Auto-, kodinkone- ja muut kuluttajakaupat voivat kuulua turvaan. Ajoneuvoa tai venettä koskevassa riidassa korvausta haetaan ensin auto- tai venevakuutuksen oikeusturvasta, jos sellainen on. OP rajaa moottoriajoneuvot ja rekisteröivät veneet kokonaan pois.

Tavanomaisissa kuluttajariidoissa vakuutusyhtiöt arvioivat tuntimäärän tarkasti. Ratkaisussa FINE-82959-J4B0K6 (2026) autokauppariita sovittiin ilman oikeudenkäyntiä. Laskutetusta 27,5 tunnista vakuutusyhtiö korvasi noin 16,6 tuntia, ja FINE piti ratkaisua asianmukaisena.

6.4. Vuokrasuhteet

Vuokralaisena riita vuokranantajan kanssa omasta vuokra-asunnosta voi kuulua turvaan, koska vuokra-asunto on vakainainen asuntonsi. Tällaisia ovat esimerkiksi riidat vuokravakuudesta, vuokrasta tai asunnon kunnosta.

Vuokranantajana turvaa ei yleensä ole. Vuokraus on tulonhankintaa, ja vuokralle annettu asunto on muu kuin oma asunto. Ratkaisussa FINE-78371-J0T9M5 (2025) kuolinpesä oli vuokrannut omakotitalon, ja vuokralainen vaati vuokranalennusta ja vahingonkorvausta. Kuolinpesän osakkaalle ei myönnetty oikeusturvaetua, koska vuokraus on tulonhankintaa riippumatta siitä, mihin vuokratulot käytetään. OP:n tuoteoppaan mukaan oman kodin vakuutuksen oikeusturva kattaa kuitenkin myös yhden taloutesi omistaman sijoitusasunnon. Turvalla on erillinen vuokranantajan oikeusturvan laajennus, ja vuokranantajille on saatavana myös erillisiä vakuutuksia.

6.5. Taloyhtiö ja naapurit

Osakkaan riita omaa taloyhtiötä vastaan voi kuulua turvaan, kun riita koskee omaa asuntoa ja on syntynyt ehtojen tarkoittamalla tavalla. Yhtiökokouksen päätös riitautetaan moitekanteella, joten kulut korvataan yleensä vasta siitä lähtien, kun asia voidaan viedä käräjäoikeuteen.

Naapuririidat, esimerkiksi rajoista, puista tai vahingoista, voivat kuulua turvaan, kun ne liittyvät vakinaiseen asuntoon tai omassa käytössä olevaan vapaa-ajan asuntoon. Rajaa koskeva erimielisyys käsitellään usein ensin maanmittauslaitoksen toimituksessa, ja kuluja korvataan vasta siitä lähtien, kun asia voidaan viedä tuomioistuimeen. Jos naapuri vaatii sinulta vahingonkorvausta, tarkista ensin, kattaako vastuuvakuutuksesi vaatimuksen.

6.6. Perintö ja testamentti

Perintöasioissa oikeusturvavakuutuksesta on yleensä vähän apua. Ratkaisussa FINE-010375 (2018) FINE totesi, ettei vakuutus korvaa kuluja, jotka aiheutuvat asianajajan käyttämisestä perunkirjoituksessa, pesänselvityksessä tai perinnönjaossa. Perinnönjaon riidat ratkaisee ensisijaisesti pesänjakaja, ja jakoa voi moittia käräjäoikeudessa vasta, kun jako on toimitettu.

Korvattavia kuluja voi syntyä, kun riita voidaan viedä käräjäoikeuteen, esimerkiksi kun toimitettua perinnönjakoa tai testamenttia moititaan kanteella tai kun lakiosan täydennystä vaaditaan kanteella. Samassa ratkaisussa pelkkä lakiosavaatimus ei ollut vakuutustapahtuma. Kuluja korvattiin vasta siitä lähtien, kun lakiosan täydennystä vaadittiin.

Huomaa myös rajoitukset:

- Pesänjakajan ja pesänselvittäjän määräämisen tai vapauttamisen kulut on rajattu pois (Fennian ehdoissa rajausta koskee vain määräämistä). Merkitystä ei ole sillä, kuka määräämistä on hakenut.
- If, LähiTapiola ja Turva rajaavat pois yhteisomistukseen liittyvät asiat ja OP yhteisomistuksen purkamisen. Yhtiöt tulkitsevat liittymisen laajasti.

- Kuolinpesän omaisuuden vuokraus on tulonhankintaa (FINE-78371-J0T9M5).

6.7. Ero, ositus ja lapset

Avioero, avoero ja niihin liittyvät varallisuusriidat on rajattu pois kaikilla yhtiöillä. Rajoitus koskee myös riitoja, jotka syntyvät vuosia eron jälkeen. Ratkaisussa FINE-82892-K7W0W2 (2026) ositus oli tehty vuonna 2016. Entinen puoliso vaati yhdeksän vuotta myöhemmin vahingonkorvausta sen varalta, että Verohallinnon hänelle esittämä, osituksessa saatujen osakkeiden myyntiin liittyvä vahingonkorvausvaatimus toteutuu. Riita koski osituksessa maksetun tasingon lopullista määrää, joten se oli avioeroon liittyvä varallisuusriita, eikä oikeusturvaetua myönnetty.

Lapsen huoltoa, asumista, tapaamista ja elatusta koskevissa asioissa on erotettava kaksi tilannetta.

Ensimmäinen ratkaisu. Kun lapsiasiaa sovitaan tai päätetään ensimmäistä kertaa, esimerkiksi eron yhteydessä, kuluja ei korvaa mikään vertailun yhtiöistä.

Muutosasia. Kun lapsiasiaa on jo olemassa sosiaalilautakunnan vahvistama sopimus tai tuomioistuimen päätös ja sitä haetaan muutettavaksi olosuhteiden muututtua, kyse on eri riidasta. If, LähiTapiola, Turva ja Pohjantähti korvaavat tällaisen muutosriidan, enintään kerran kolmessa vuodessa, kun muutosasia ei liity yhteiselämän lopettamiseen. Esimerkiksi elatusapu on vahvistettu sopimuksella vuosia sitten, toinen vanhempi vaatii sen muuttamista tulojen muututtua ja toinen vastustaa vaatimusta.

Yhtiöiden ehdoissa on eroja:

- Pohjantähden ehdossa ei mainita lapsen asumista. Korvaus edellyttää, että edellisestä lapsiasiaa tai sen täytäntöönpanoa koskevasta riidasta on kulunut kolme vuotta.
- Ifin ehtojen mukaan riidan peruste on syntynyt silloin, kun muutettava sopimus tehtiin tai tuomio annettiin. Tällä on merkitystä kahden vuoden säännön kannalta, jos vakuutus on ollut voimassa alle kaksi vuotta.
- OP ja Fennia eivät korvaa lapsiasioita lainkaan, eivät myöskään muutosasioita.

Huolto- ja tapaamispäätöksen täytäntöönpanoa ei korvata.

Perheasioissa kannattaa selvittää myös oikeusapu, joka voi kattaa kulut tulojen ja varallisuuden mukaan.

6.8. Työ ja yritystoiminta

Kotivakuutuksen oikeusturva ei kata työsuhteeseen, ammattiin tai elinkeinotoimintaan liittyviä riitoja. Rajoitus koskee myös takausta tai lainaa toisen elinkeinotoimintaan sekä sijoitustoimintaa. Työsuhderiidoissa ammattiliitto antaa usein jäsenilleen oikeusapua. Yrityksen riitoja varten on yrityksen oikeusturvavakuutus.

6.9. Rikosasiat

Rikoksen uhrina eli asianomistajana saat korvauksen kuluista, jotka aiheutuvat rikokseen perustuvasta vahingonkorvausvaatimuksesta. Huomaa, että myös muut rajoitukset koskevat rikosasiaa. Ratkaisussa FINE-70072-S2C7W (2025) vakuutettu oli asianomistajana asiassa, jossa

vuokralainen oli katkaissut sähköt tilalta. Oikeusturvaetua ei myönnetty, koska kiinteistö ei ollut vakuutetun vakinainen asunto eikä omassa käytössä oleva vapaa-ajan asunto.

Syyttäjän ajamassa asiassa puolustuskuluja ei korvata, Ifin rajattua poikkeusta lukuun ottamatta (ks. luku 4).

Esitutinnan aikainen työ. Kaikkien kuuden yhtiön ehdoissa rikosilmoituksen, tutkintapyyntö ja esitutinnan kulut on rajattu pois. Rajaus ei kuitenkaan aina estä korvaamasta työtä, joka tehdään esitutinnan aikana vahingonkorvausvaatimuksen hyväksi:

- Ratkaisussa VKL 414/04 (2004) vastapuoli oli kiistänyt asianomistajan korvausvaatimukset jo ennen oikeudenkäyntiä. Vakuutuslautakunnan mukaan korvausvaatimusten selvittämisestä ja neuvotteluista vastapuolen kanssa esitutinnan aikana tehty työ oli korvattava riita-asian kuluina. Lautakunta totesi samalla, että itse esitutinnan kulut ovat korvauspiirin ulkopuolella.
- Ratkaisussa VKL 513/12 (2013) riita katsottiin syntyneeksi, kun epäilty ei esitutinnassa myöntänyt asianomistajan korvausvaatimuksia, ja lautakunta suositti oikeusturvaedun myöntämistä.
- Ifin laajan oikeusturvan identiteettivarkausturva korvaa myös tutkintailmoituksen laatimista ja esitutinnassa avustamista (oppaan mukaan enintään 2 000 €).

Ratkaisut on annettu vanhemmilla ehdoilla, joten nykyisten ehtojen soveltaminen on tapauskohtaista. Jos vastapuoli kiistää korvausvaatimuksesi jo esitutinnassa, ilmoita asiasta vakuutusyhtiölle heti ja pyydä päätös myös korvausvaatimusta koskevasta riidasta.

6.10. Velat ja saatavat

Velka- ja sopimusriita kuuluu turvaan, kun velallinen kiistää vaatimuksen perusteen tai määrän. Riidattoman saatavan perintä ei kuulu turvaan, vaikka velallinen ei maksaisi (FINE-78759-C4D7J3). Myös alle kaksi vuotta sitten siirretty saatava on rajattu pois.

Jos velallinen on maksukyvytön, kannattaa arvioida jo etukäteen, saatko kuluja perittyä. Vakuutus korvaa omat kulusi, mutta ei velkaa eikä täytäntöönpanoa.

6.11. Tekijänoikeus ja muut erityistuomioistuimen asiat

Ratkaisussa FINE-87161-Z7Z8Z7 (2026) yritys vaati vakuutetulta 1 210 euroa hyvityksenä ja selvittelykuluina elokuvan jakamisesta vertaisverkossa. Tekijänoikeuslain mukaan asia kuuluu markkinaoikeudelle, joten se ei ollut saatettavissa käräjäoikeuteen eikä kuulunut kotivakuutuksen oikeusturvaan.

7. Korvauksen määrä

7.1. Omavastuu

Omavastuu vähennetään korvattavista kuluista. Se on prosenttiosuus, ja useimmilla yhtiöillä sille on vähimmäismäärä.

Yhtiö	Omavastuu
If	20 %, vähintään 170 €
LähiTapiola	15 %
OP	15 %, vähintään 200 €
Pohjantähti	15 %, vähintään vakuutuskirjaan merkitty euromäärä
Fennia	15 %, vähintään 170 €; laaja oikeusturva 25 %, vähintään 340 €
Turva	15 %

7.2. Vakuutusmäärä

Vakuutusmäärä on vakuutusyhtiön enimmäiskorvaus yhtä vakuutustapahtumaa kohden.

Yhtiö	Vakuutusmäärä vakuutustapahtumaa kohden
If	10 000 tai 20 000 €; Laaja oikeusturva 20 000 €
LähiTapiola	10 000, 20 000 tai 50 000 €
OP	14 000 €. Ennen käräjäoikeuden pääkäsittelyä, tuomioistuinsovittelun istuntoa tai välimiesmenettelyä syntyneet kulut ja ilman oikeudenkäyntiä ratkenneet asiat enintään 7 000 € (ennen 1.4.2019 alkaneissa 10 000 €).
Pohjantähti	Vakuutuskirjan mukainen. Vakuutuskauden tapahtumista yhteensä enintään kaksinkertainen vakuutusmäärä.
Fennia	10 000 €; laaja oikeusturva 20 000 €
Turva	10 000, 20 000 tai 50 000 €

Saman tapahtuman tai olosuhteen perusteella syntyneet riidat ovat yleensä yksi vakuutustapahtuma, jolloin vakuutusmäärä on niille yhteinen.

7.3. Kulujen kohtuullisuus

Vakuutus korvaa vain välttämättömät ja kohtuulliset kulut. Kohtuullisuutta arvioidaan samoin perustein kuin tuomioistuin arvioi oikeudenkäyntikuluja (oikeudenkäymiskaaren 21 luvun 8 §). Arvioon vaikuttavat riidanalaisen etuuden arvo, asian vaikeus ja laajuus sekä työn määrä ja laatu. Jos asiaa ei ratkaista tuomioistuimessa, huomioon otetaan myös vastaavissa asioissa yleensä tuomitut tai maksetut kulut.

Vakuutusyhtiö arvioi laskun itse, eikä se ole sidottu siihen, mitä olet sopinut asiamiehesi kanssa. Esimerkkejä FINE-käytännöstä:

Ratkaisu	Asia	Laskutettu	Hyväksytty
FINE-82959-J4B0K6 (2026)	Autokauppa, sovittiin ilman oikeudenkäyntiä	27,5 h	noin 16,6 h, ei muutosta
FINE-83410-R6N1L9 (2026)	Jätevesimaksuriita kuluttajariitalautakunnassa	18 h	11 h, ei muutosta
FINE-81110-P9K0N0 (2026)	Kuluttajaluottoriita, käräjäoikeuden virheellinen yksipuolinen tuomio	29,5 h × 300 €	yhtiö 15 h × 250 €, lautakunta suositti 20 h × 300 €

7.4. Asianajajan palkkio ja oikeusturvaetu

Asianajajan palkkiosta sovitaan sinun ja asianajajan välisessä toimeksiantosopimuksessa. Vakuutusyhtiö ei ole sopimuksen osapuoli. Oikeusturvaetu ei siksi poista vastuutasi palkkiosta. Vakuutus korvaa palkkiosta sen osan, joka on ehtojen mukaan korvattava ja kohtuullinen, omavastuulla vähennettynä.

Palkkio-ohjeen muutos. Suomen Asianajajaliiton palkkio-ohjeessa oli aiemmin oikeusturvavakuutusta koskeva erityissääntö (kohta 1.6). Sen mukaan asianajaja ei saanut periä asiakkaalta vakuutuksesta korvattavista toimenpiteistä enempää kuin omavastuun, ellei tehtävää vastaanotettaessa ollut sovittu toisin. Kohta kumottiin 14.6.2019, ja muutos tuli voimaan 1.8.2019. Sen jälkeen vastaanotettuihin tehtäviin sovelletaan palkkio-ohjeen yleisiä periaatteita: palkkion on oltava oikeassa suhteessa tehtävän laatuun ja sen vaatimaan työn määrään ja muutoinkin kohtuullinen, ja aikaveloituksessa käytetyn ajan on oltava kohtuullinen (kohdat 1.1 ja 1.4). Asianajaja voi siten laskuttaa sinulta myös sen osan palkkiosta, jota vakuutusyhtiö ei korvaa, kunhan palkkio on kohtuullinen. Oikeusturvavakuutusta koskee enää kohta 1.2: jos asianajaja antaa asiakkaalle alennusta ja laskuttaa vakuutusyhtiötä, vastaava alennus on annettava myös yhtiölle.

Laskutus pitkässä riidassa. Riita voi kestää vuosia. Kaikkien kuuden yhtiön ehtojen mukaan korvaus maksetaan, kun tuomioistuimen päätös on lainvoimainen tai sovinto on tehty. Käytännössä yhtiöt maksavat korvauksen yleensä oikeusasteittain eli sen jälkeen, kun käräjäoikeus tai hovioikeus on antanut ratkaisunsa, ja tämä kerrotaan usein jo oikeusturvapäätöksessä. LähiTapiolan ja Turvan ehdoissa oikeusasteittainen maksaminen on kirjattu pääsäännöksi, ja ne voivat harkintansa mukaan maksaa ennakkokorvausta, jos käsittely pitkittyy huomattavasti. Fennian ehdossa on varaus "ellei Fennian kanssa ole toisin sovittu".

Kesken oikeusasteen yhtiöllä ei ehtojen mukaan ole velvollisuutta maksaa välilaskua. Ratkaisussa FINE-079859 (2024) käräjäoikeuskäsittely oli kestänyt yli vuoden, eikä pääkäsittelyä ollut odotettavissa ennen kevättä 2025. Vakuutuslautakunnan mukaan yhtiö sai silti kieltäytyä maksamasta välilaskua, eikä ehto ollut kohtuuton. Asianajajaliiton oikeusturvavakuutusoppaassa esitetty välilaskukäytäntö ei lautakunnan mukaan sido vakuutusyhtiötä.

Asianajotoimistolla ei yleensä ole mahdollisuutta odottaa laskutuksen kanssa koko riidan ajan. Palkkio-ohjeen mukaan lasku voidaan asettaa maksettavaksi kohtuullisin väliajoin tai oikeusasteittain, ellei muuta ole sovittu, ja asianajaja voi vaatia ennakkoa palkkion ja kulujen varalle

(kohdat 4 ja 5). Siksi maksat usein laskuja oikeudenkäynnin aikana itse ja saat vakuutuksesta korvattavan osan vasta, kun yhtiö maksaa korvauksen. Jos käsittely venyy, välilaskusta voi yrittää sopia yhtiön kanssa erikseen. Sovi laskutuksesta asianajajasi kanssa jo toimeksiannon alussa ja varaudu siihen, että osa kuluista on maksettava ennen kuin vakuutusyhtiö korvaa ne.

7.5. Muut ylärajat

- **Kaksinkertainen riidan arvo:** rahamääräisessä riidassa korvattaviksi kuluiksi luetaan enintään kaksinkertainen riidanalainen etuus. Toistuvassa suorituksessa huomioon otetaan kertasuoritus kymmenkertaisena. Fennialla tämä katto koskee vain asioita, joissa vakuutettu esittää vaatimuksen.
- **Tuomioistuimen kuluratkaisu:** kun tuomioistuin on velvoittanut vastapuolen maksamaan kulujasi, vakuutus korvaa enintään tämän määrän. Poikkeus tehdään, jos tuomioistuin on nimenomaisesti katsonut, että sinun on itse vastattava kuluistasi.
- **Oma kuluvaatimus:** korvaus on enintään se määrä, jonka olet vaatinut vastapuolelta oikeudenkäyntikuluina. Ratkaisussa FINE-78759-C4D7J3 käräjäoikeudessa oli vaadittu kuluja 175 euroa, joten korvaus olisi joka tapauksessa rajoittunut tähän.

7.6. Vastapuolen maksama korvaus

Jos vastapuoli tuomitaan maksamaan kulusi tai sitoutuu siihen sovinnossa, vastapuolen maksama korvaus vähennetään vakuutuskorvauksesta tai kuuluu vakuutusyhtiölle sen maksamaan määrään asti. Jos vastapuoli maksaa sille tuomitut tai sovitut kulut kokonaan, saat yleensä myös omavastuusi takaisin. Jos vastapuoli maksaa vain osan, omavastuu jää yleensä sinulle.

Jos olet joutunut maksamaan osan kuluista itse, koska ne ylittivät vakuutusmäärän, Ifin, LähiTapiolan, Turvan ja Fennian ehdoissa vastapuolelta saatu korvaus kohdistetaan ensin tähän omaan osuuteesi. Pohjantähden ehdoissa on oma jakosääntönsä.

7.7. Arvonlisävero

Kuluttajalle korvataan asianajolasku arvonlisäveroineen. Ifin, Pohjantähden ja Fennian ehtojen mukaan, jos vakuutettu voi vähentää arvonlisäveron omassa verotuksessaan, veron osuus vähennetään korvauksesta.

7.8. Laskuesimerkit

Esimerkeissä oletetaan, että koko lasku hyväksytään kohtuulliseksi. Vakuutusmäärä on 20 000 euroa ja omavastuu 15 %, ellei toisin mainita.

Tilanne	Yhtiö maksaa	Sinä maksat
A. Voitat käräjäoikeudessa. Oma lasku 8 000 €, vastapuoli ei pysty maksamaan tuomittuja kuluja.	6 800 €	1 200 € (omavastuu)
B. Lasku ylittää vakuutusmäärän. Oma lasku 14 000 €, vakuutusmäärä 10 000 €.	10 000 €	4 000 € (omavastuu 2 100 € ja vakuutusmäärän ylittävä 1 900 €)
C. Pieni rahariita, olet vaatijana. Riidan arvo 3 000 €, oma lasku 7 500 €. Korvattavia kuluja on enintään 6 000 €.	5 100 €	2 400 €
D. Häviät käräjäoikeudessa. Oma lasku 9 000 €, sinut tuomitaan maksamaan vastapuolen kulut 7 000 €. Ei vastapuolen kulujen lisäturvaa.	7 650 €	8 350 € (omavastuu 1 350 € ja vastapuolen kulut 7 000 €)
E. Sovinto alle vähimmäisomavastuun. Vaadit 1 500 €, ja sovitte, että saat 150 €. Ifin vähimmäisomavastuu on 170 €.	0 €	koko lasku

Esimerkki C on laskettu LähiTapiolan ja Turvan ehtojen sanamuodon mukaan: kaksinkertainen riidan arvo rajaa korvattavia kuluja, ja omavastuu vähennetään niistä. Muiden yhtiöiden ehdot voidaan lukea niin, että 6 000 euroa on maksun yläraja, jolloin yhtiö maksaisi 6 000 euroa ja sinulle jäisi 1 500 euroa. Esimerkissä D vakuutus korvaa omat kulusi, vaikka häviät. Vastapuolen kuluja se ei yleensä korvaa ilman lisäturvaa. Esimerkissä E Ifin ja OP:n ehdot rinnastavat sovinnon, jossa saat vähemmän kuin vähimmäisomavastuun verran, vaatimuksesta luopumiseen, jolloin kuluja ei korvata.

7.9. Oikeusapu täydentäjänä

Jos sinulla on asian kattava oikeusturvavakuutus, oikeusapua ei lähtökohtaisesti myönnetä. Oikeusapulain 3 b §:n mukaan:

- Tuomioistuimessa käsiteltävässä asiassa tuomioistuin voi erityisistä syistä myöntää oikeusapua kuluihin, jotka ylittävät vakuutuksen enimmäiskorvauksen. Silloin tarvitaan oikeusaputoimiston selvitys taloudellisesta tilanteestasi.
- Jos olet taloudellisen asemasi perusteella oikeutettu maksuttomaan oikeusapuun, oikeusapu voidaan myöntää myös omavastuun maksamiseen.

8. Näin toimit vaihe vaiheelta

8.1. Ennen kuin riita syntyy

- 1. Tarkista vakuutuskirja.** Katso, onko oikeusturva mukana, mikä on vakuutusmäärä ja omavastuu, mikä ehtoversio on käytössä ja onko sinulla lisäturvaa.

2. **Selvitä vakuutuksen voimassaoloaika.** Jos vakuutus on ollut voimassa alle kaksi vuotta, kerää tiedot aiemmista oikeusturvavakuutuksista ja niiden voimassaolosta.
3. **Kerää asiakirjat.** Sopimus tai kauppakirja, kuitit, reklamaatiot, sähköpostit, valokuvat ja asiantuntijalausunnat.
4. **Esitä vaatimus kirjallisesti.** Yksilöi, mitä vaadit, millä perusteella ja kuinka paljon. Pelkkä valitus tai toive ei vielä synnytä riitaa.

8.2. Kun vaatimus kiistetään

5. **Säilytä kiistävä vastaus.** Riita syntyy, kun vastapuoli tai sen vakuutusyhtiö kiistää vaatimuksesi. Jos sinulta vaaditaan jotain, kiistä vaatimus kirjallisesti.
6. **Ilmoita vakuutusyhtiölle kirjallisesti heti.** LähiTapiola, OP, Fennia ja Turva edellyttävät ilmoitusta ennen kuin kuluja syntyy, ja Pohjantähti kirjallista ilmoitusta (tuoteselosteen mukaan etukäteen). Tee ilmoitus kirjallisesti, jotta voit myöhemmin näyttää sen. Tämän luvun lopussa (kohta 8.7) on luettelo tiedoista, jotka ilmoituksessa kannattaa olla.
7. **Huomioi vuoden määräaika.** Korvausta on haettava vuoden kuluessa siitä, kun sait tietää vakuutustapahtumasta ja sen seurauksista (vakuutussopimuslain 73 §). FINEn linjan mukaan määräaika alkaa yleensä viimeistään, kun riita on syntynyt ja olet kääntynyt lakimiehen puoleen. Myöhästymisen syyllä ei ole merkitystä. Määräaika perustuu vakuutussopimuslakiin, joten se koskee kaikkia vertailun yhtiöitä, vaikka kaikkien yhtiöiden oikeusturvaehdoissa sitä ei toisteta. Yksityishenkilön vakuutuksessa ehdoilla ei voi poiketa laista vakuutuksenottajan vahingoksi (vakuutussopimuslain 3 §).

8.3. Kun saat päätöksen

8. **Lue päätös tarkasti.** Oikeusturvaetu koskee vain sitä riitaa ja sitä vastapuolta, joita hakemus koski. Päätöksessä voi olla rajoituksia, esimerkiksi päivämäärä, josta lähtien kuluja korvataan.
9. **Hae uusi päätös, jos riita laajenee.** Jos vaatimuksia esitetään uudelle vastapuolelle, esimerkiksi välittäjälle tai rahoitusyhtiölle, pyydä vakuutusyhtiöltä päätös myös tästä riidasta (FINE-82959-J4B0K6). Vaatimuksen on tultava kiistetyksi myös uuden vastapuolen osalta. Saman kohteen kauppaan liittyvät riidat voivat silti olla yksi vakuutustapahtuma, jolloin vakuutusmäärä on niille yhteinen.

8.4. Asian hoitamisen aikana

10. **Valitse asiamies.** Saat valita asianajajan itse. Asiamiehen on oltava asianajaja tai muu ehdoissa hyväksytty lakimies, ja vaatimukset vaihtelevat yhtiöittäin.
11. **Vaadi kulusi vastapuolelta täysimääräisinä,** myös sovintoneuvotteluissa. Jos luovut kulujen vaatimisesta ilman perusteltua syytä, korvausta voidaan alentaa tai se voidaan evätä.
12. **Kerro vakuutusyhtiölle sovintoaikeista.** Ratkaisussa FINE-047025 (2022) taloyhtiö oli voittanut käräjäoikeudessa, mutta teki hovioikeusvaiheessa sovinnon, jonka mukaan osapuolet vastaavat omista kuluistaan. Ehto kattoi myös käräjäoikeuden tuomitsemat kulut, eikä vakuutusyhtiö voinut enää periä niitä vastapuolelta. Vakuutusyhtiö oli ennen sovintoa kieltänyt luopumasta tuomituista kuluista, ja se sai periä taloyhtiöltä takaisin 6 698,90 euroa.

- 13. Tarkista vähimmäisomavastuu.** Ifin ja OP:n ehdoissa sovinto, jossa saat vähemmän kuin vähimmäisomavastuun verran, rinnastetaan vaatimuksesta luopumiseen.

8.5. Kun asia päättyy

- 14. Toimita lasku vakuutusyhtiölle tai anna asiamiehesi toimittaa se.** Vakuutusyhtiön on maksettava korvaus tai ilmoitettava kieltäytymisestä kuukauden kuluessa siitä, kun se on saanut tarvittavat asiakirjat ja tiedot. Omavastuun maksat itse.
- 15. Seuraa vastapuolen maksuja.** Vastapuolelta saatu kulukorvaus kuuluu vakuutusyhtiölle sen maksamaan määrään asti.
- 16. Sovinnon jälkeinen työ ei ole korvattavaa.** Esimerkiksi sovinnon noudattamisen valvonta ei kuulu turvaan, ellei synny uutta riitaa (FINE-82959-J4B0K6).

8.6. Tarkistuslista

- ☐ Oikeusturva on mukana vakuutuksessa, ja tiedän vakuutusmäärän ja omavastuun.
- ☐ Vakuutus on ollut voimassa yli kaksi vuotta, tai riidan tausta on syntynyt vakuutuksen aikana, tai minulla on ollut aiempi yhtäjaksoinen oikeusturvavakuutus.
- ☐ Vakuutusmaksut on maksettu ajallaan, eikä vakuutuksessa ole katkoja.
- ☐ Riita koskee yksityiselämää eikä työtä, yritystoimintaa tai sijoitusta.
- ☐ Riita koskee vakinaista asuntoani tai omassa käytössäni olevaa vapaa-ajan asuntoa, jos se liittyy asuntoon.
- ☐ Asia ei liity eroon tai ositukseen. Jos se liittyy yhteisomistukseen, olen tarkistanut ehdot: If, LähiTapiola ja Turva rajaavat yhteisomistukseen liittyvät asiat pois ja OP yhteisomistuksen purkamisen.
- ☐ Asia voidaan viedä käräjäoikeuteen.
- ☐ Olen esittänyt yksilöidyn vaatimuksen, ja se on kiistetty, tai olen kiistänyt minulle esitetyn vaatimuksen.
- ☐ Olen ilmoittanut asiasta vakuutusyhtiölle kirjallisesti ennen kuin kuluja syntyi ja viimeistään vuoden kuluessa.
- ☐ Olen saanut kirjallisen päätöksen ja tarkistanut sen rajaukset.
- ☐ Vaadin kulut vastapuolelta täysimääräisinä ja tarkistan sovinnon kuluehdon ennen allekirjoittamista.

8.7. Oikeusturvailmoituksen sisältö

Vakuutusyhtiöillä on omat lomakkeensa ja verkkopalvelunsa. Ilmoituksessa kannattaa olla vähintään seuraavat tiedot:

Kohta	Sisältö
Vakuutus	Vakuutuksenottaja, vakuutettu ja vakuutusnumero. Jos vakuutus on ollut voimassa alle kaksi vuotta: aiemmat oikeusturvavakuutukset, yhtiöt ja voimassaoloajat.
Vastapuoli	Nimi, yhteystiedot ja mahdollinen asiamies tai vakuutusyhtiö.
Tapahtumat	Lyhyt kuvaus aikajärjestyksessä: sopimus tai kauppa, ongelman havaitseminen, reklamaatio ja neuvottelut.
Vaatus	Mitä vaadit, millä perusteella ja kuinka paljon. Riidanalaisen etuuden arvo euroina.
Kiistäminen	Milloin ja miten vastapuoli kiisti vaatimuksen, tai milloin kiistit sinulle esitetyn vaatimuksen.
Asiamies	Nimi, toimisto ja tuntiveloitus.
Pyyntö	Pyyntö myöntää oikeusturvaetu ja antaa kirjallinen päätös.
Liitteet	Sopimus tai kauppakirja, reklamaatio, vaatimus, kiistävä vastaus, keskeiset selvitykset ja valtakirja, jos asiamies hoitaa ilmoituksen.

9. Kun vakuutusyhtiö kieltäytyy

9.1. Pyydä perusteltu päätös

Vakuutusyhtiön on maksettava korvaus tai ilmoitettava, ettei korvausta makseta, viimeistään kuukauden kuluttua siitä, kun se on saanut tarvittavat asiakirjat ja tiedot. Jos korvauksen määrästä on erimielisyyttä, riidaton osa on maksettava tässä ajassa. Viivästyneelle korvaukselle maksetaan viivästyskorkoa (vakuutussopimuslain 70 §).

Jos yhtiö kieltäytyy, pyydä kirjallinen päätös, josta näkyy, mihin ehtokohtaan se perustuu. Tarkista, onko ehtoa sovellettu sanamuodon mukaan ja koskeeko se todella riitasi ydintä. Ratkaisussa FINE-82134-C9X0J4 yhtiö katsoi riidan koskevan yhteisomistuksen purkamista, mutta lautakunnan mukaan riita koski omistusoikeutta.

9.2. Myönteinen päätös sitoo yleensä yhtiötä

Myönteinen oikeusturvapäätös sitoo vakuutusyhtiötä lähtökohtaisesti, eikä yhtiö voi myöhemmin vapaasti perääntyä siitä. Siksi yhtiö voi joutua korvaamaan kuluja myös silloin, kun asia ei ehtojen mukaan olisi ollut korvattava. Vakuutuslautakunnan mukaan päätöksellä on usein ratkaiseva merkitys, kun vakuutettu harkitsee oikeudenkäyntiin ryhtymistä (FINE-002050).

- Ratkaisussa VKL 256/15 yhtiö oli myöntänyt yksityishenkilölle oikeusturvaedun ympäristövahinkoa koskevaan riitaan. Kun vaatimus hylättiin kaikissa oikeusasteissa vanhentuneena, yhtiö vetosi ehtoon, jonka mukaan tällaisen oikeudenkäynnin kuluja ei korvata. Lautakunnan mukaan päätös sitoi yhtiötä, koska siinä ei ollut varausta riidan

lopputuloksesta. Pelkkä yleinen viittaus vakuutusehtoihin ei riittänyt varaukseksi. Lautakunta suositti oikeusturvaedun myöntämistä.

- Yrityksen oikeusturvavakuutusta koskeneessa ratkaisussa FINE-010054 (2018) osa riidasta osoittautui käsiteltäväksi viranomaisessa ja markkinaoikeudessa, joita vakuutus ei kata. Yhtiö korvasi kulut siihen asti, kun se ilmoitti asiasta vakuutetulle, koska sen päätös oli ollut huonosti rajattu. Lautakunnan mukaan päätös ei sitonut yhtiötä tältä osin, joten myöhempiä kuluja ei korvattu.
- Korkein oikeus katsoi vastuuvakuutusta koskeneessa ratkaisussa KKO 2021:85, että vakuutusyhtiö oli menettänyt oikeutensa vedota vanhentumiseen, koska se ei ollut ottanut asiaa esille korvauspäätöksessään.

Sitovuudella on rajansa. Yhtiö voi poiketa päätöksestään esimerkiksi silloin, kun se on tehty olennaisesti virheellisten tai puutteellisten tietojen perusteella tai kun asiasta saadaan myöhemmin uutta selvitystä. Ratkaisussa FINE-046211 (2022) riita oli oikeusturvailmoituksessa kuvattu alivuokrasuhteen kuluja koskevaksi velkomukseksi. Käräjäoikeuden tuomiosta ilmeni, että kyse oli entisten kumppanien yhteiseen lainaan liittyvästä, parisuhteen päättymiseen kytkeytyvästä riidasta, eikä päätös sitonut yhtiötä.

Kuvaa siksi riita oikeusturvailmoituksessa totuudenmukaisesti ja riittävän laajasti. Jos yhtiö myöhemmin vetoaa rajoitukseen, jota se ei maininnut päätöksessään, vetoa myönteiseen päätökseen ja pyydä tarvittaessa ratkaisusuositus FINEltä.

9.3. Uudelleen käsittely ja yhtiön sisäinen muutoksenhaku

Useimmilla yhtiöillä on sisäinen muutoksenhaku tai asiakasasiamies. Pyydä uudelleen käsittelyä kirjallisesti ja esitä perustelut ja mahdollinen uusi selvitys.

9.4. FINE ja Vakuutuslautakunta

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta FINE neuvoo vakuutusasioissa maksutta. Voit myös pyytää FINEltä ratkaisusuositusta. FINE käsittelee asian itse tai vie sen Vakuutuslautakuntaan. Suositukset eivät ole sitovia, mutta vakuutusyhtiöt noudattavat niitä useimmiten. FINEn ratkaisutietokannasta näet, miten vastaavia asioita on aiemmin ratkaistu.

9.5. Kanne käräjäoikeudessa

Kanne vakuutusyhtiön päätöksestä on nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun sait kirjallisen tiedon päätöksestä ja tästä määräajasta. Muuten oikeus menetetään (vakuutussopimuslain 74 §). Kun asia on vireillä FINEssä, Vakuutuslautakunnassa tai kuluttajariitalautakunnassa, määräjän kulku keskeytyy käsittelyn ajaksi (vakuutussopimuslain 74 § ja velan vanhentumisesta annetun lain 11 §). Toimi silti ripeästi lautakunnan ratkaisun jälkeen.

Huomaa, että oikeusturvavakuutus ei korvaa kuluja riidasta, joka koskee sen omaa korvattavuutta. Tällaisessa riidassa voit kuitenkin saada oikeusapua tulojesi ja varallisuutesi perusteella.

10. Mitä FINEn ratkaisut kertovat

10.1. Yleisimmät riidanaiheet

Kävimme läpi FINEn ja Vakuutuslautakunnan oikeusturvavakuutusta koskevia ratkaisusuosituksia vuosilta 2003–2026 ja luokittelimme ne riidan aiheen mukaan. Ratkaisusuositukset eivät sido, mutta ne kuvaavat vakiintunutta käytäntöä. Yleisimmät riidanaiheet olivat yleisimmästä alkaen:

1. vakuutustapahtuman ajankohta, riidan syntyminen ja kahden vuoden sääntö
2. kulujen määrä ja kohtuullisuus
3. asuntoa ja kiinteistöä koskevat rajoitukset
4. tiedonanto, vakuutuksen voimassaolo ja vakuutusmaksut
5. työ, elinkeino ja muu ansiotoiminta
6. vakuutusmäärä, omavastuu ja se, onko kyse yhdestä vai useammasta vakuutustapahtumasta
7. muut rajoitukset, kuten konkurssi, ulosotto ja ajoneuvot
8. ero, ositus ja lapsiasiat
9. tuomioistuinrajaus eli se, voidaanko asia viedä käräjäoikeuteen
10. riitautuksen osoittaminen ja asian vähäinen merkitys
11. perintö, kuolinpesä ja yhteisomistus sekä rikosasiat
12. menettely, kuten riitaa edeltävä työ, sovinto ja vaatimuksista luopuminen
13. korvausvaatimuksen vanhentuminen.

10.2. Tapausesimerkkejä

Riitaa edeltävä työ jäi asiakkaan maksettavaksi – FINE-82154-L8S1Y2 (Vakuutuslautakunta 16.4.2026)

Lakimies laati vaatimuskirjeen ja kävi kirjeenvaihtoa vastapuolen ja sen vastuuvakuutusyhtiön kanssa. Riita syntyi vasta, kun vastuuvakuutusyhtiö antoi kielteisen päätöksen. Sitä edeltänyt 11,75 tunnin työ (3 074,75 €) jäi korvaamatta. Lautakunta piti ehtoa selvänä ja tavanomaisena, eikä sitä soviteltu. **Opetus:** riitaa edeltävä työ jää yleensä omaksi kuluksesi.

Myöhästynyt ilmoitus vei korvauksen – FINE-075763 (FINE 2.9.2024)

Vastapuoli kiisti taloyhtiön kanteen toukokuussa 2021, mutta kirjallinen oikeusturvailmoitus tehtiin vasta joulukuussa 2022. Isännöitsijän kertomaa aiempaa puhelinsoittoa ei voitu näyttää. Korvausoikeus oli menetetty vuoden määräajan vuoksi, eikä myöhästymisen syyllä ollut merkitystä. Ratkaisu koski taloyhtiön vakuutusta, mutta sama lain määräaika koskee yksityishenkilöä. **Opetus:** ilmoita kirjallisesti ja heti.

Ilmoitus yli kaksi vuotta kiistämisen jälkeen – FINE-81402-B4H0B2 (Vakuutuslautakunta 22.5.2026)

Luottokorttiyhtiö peri takaisin bonuspisteitä maksuviivästyksen vuoksi. Vastapuoli kiisti vaatimuksen maaliskuussa 2023, mutta oikeusturvailmoitus tehtiin vasta heinäkuussa 2025. Korvausoikeus oli menetetty. **Opetus:** vuoden määräaika koskee pieniäkin riitoja.

Sovinnon kuluehto maksoi 6 698,90 euroa – FINE-047025 (Vakuutuslautakunta 28.10.2022)

Taloyhtiö voitti käräjäoikeudessa ja sopi hovioikeusvaiheessa, että osapuolet vastaavat omista kuluistaan. Ehto kattoi vakiintuneen tulkinnan mukaan koko oikeudenkäynnin kulut. Vakuutusyhtiö sai periä takaisin 6 698,90 euroa. **Opetus:** tarkista kuluehto ja kerro vakuutusyhtiölle sovintoaikeista.

Oikeusturva koski vain yhtä vastapuolta – FINE-82959-J4B0K6 (FINE 11.8.2026)

Ajoneuvon oikeusturvavakuutuksesta oli myönnetty oikeusturvaetu autokauppariitaan autoliikettä vastaan. Kun vaatimuksia esitettiin myöhemmin auton rahoittaneelle rahoitusyhtiölle, niiden kuluja ei korvattu, koska oikeusturvaetua ei ollut haettu eikä myönnetty riitaan rahoitusyhtiötä vastaan ja vaatimuksista oli lopulta luovuttu. Myöskään sovinnon noudattamisen valvontaa ei korvattu. **Opetus:** hae uusi päätös, kun riita laajenee.

Uutta rajoitusta ei voitu soveltaa – FINE-78126-V8V3C9 (Vakuutuslautakunta 16.4.2026)

Yhtiö oli lisännyt vakuutuksen uudistuksessa yhteisomistusta koskevan rajoituksen. Aiemman vakuutuskirjan mukaan rajoitusta ei sovellettu, eikä uudesta rajoituksesta kerrottu asiakkaalle selvästi. Lautakunta suositti oikeusturvaedun myöntämistä, koska sopimus oli voimassa sen sisältöisenä kuin asiakkaalla oli aihetta käsittää. **Opetus:** vertaa vanhaa ja uutta vakuutuskirjaa, jos vakuutus uudistetaan.

Avioerorajoitus koski riitaa yhdeksän vuotta myöhemmin – FINE-82892-K7W0W2 (FINE 5.5.2026)

Entinen puoliso vaati vahingonkorvausta vuosia osituksen jälkeen. Riita koski osituksessa maksetun tasingon lopullista määrää, joten se oli avioeroon liittyvä varallisuusriita. **Opetus:** eron jälkeiset riidat jäävät yleensä turvan ulkopuolelle.

Kuolinpesän vuokraus oli tulonhankintaa – FINE-78371-J0T9M5 (FINE 4.12.2025)

Kuolinpesä vuokrasi omakotitalon, ja vuokralainen vaati vuokranalennusta ja vahingonkorvausta. Osakkaalle ei myönnetty oikeusturvaetua, koska vuokraus on tulonhankintaa riippumatta siitä, mihin vuokratulot käytetään, ja talo oli muu kuin oma asunto. **Opetus:** vuokranantajan riidat vaativat oman vakuutuksen.

Epäselvä ehto tulkittiin vakuutetun eduksi – FINE-82134-C9X0J4 (Vakuutuslautakunta 13.3.2026)

Riita koski maanmittauslaitoksen päätöstä tilan omistuksesta. Lautakunnan mukaan riita koski omistusoikeutta eikä yhteisomistuksen purkamista. Muuta kiinteistöä koskeva rajoitus ei sanamuotonsa mukaan soveltunut, koska vakuutetulla ei ollut yhtään muuta asuntoa. **Opetus:** kiistä epäys, jos ehdon sanamuoto ei sovi tilanteeseesi.

Kohtuullinen palkkio arvioitiin uudelleen – FINE-81110-P9K0N0 (Vakuutuslautakunta 13.3.2026)

Kuluttajaluottoriidassa käräjäoikeus oli antanut virheellisesti yksipuolisen tuomion, ja asiassa haettiin takaisinsaantia. Asiamies laskutti 29,5 tuntia, ja yhtiö hyväksyi 15 tuntia 250 euron tuntihinnalla. Lautakunta suositti korvausta 20 tunnista 300 euron tuntihinnalla, koska käräjäoikeuden virhe oli lisännyt työtä. **Opetus:** poikkeuksellinen lisätyö kannattaa perustella.

11. Sanasto

Termi	Selitys
Asiamies	Asianajaja tai muu lakimies, joka hoitaa riitaa puolestasi.
Asianomistaja	Rikoksen uhri, jolla on rikoksen perusteella vaatimuksia.
FINE	Vakuutus- ja rahoitusneuvonta, joka neuvoa kuluttajia maksutta ja antaa ratkaisusuosituksia.
Kahden vuoden sääntö	Jos vakuutus on ollut voimassa alle kaksi vuotta, myös riidan taustan on täytynyt syntyä vakuutuksen aikana.
Kiistäminen	Vastapuoli ilmoittaa, ettei hyväksy vaatimusta perusteeltaan tai määrältään.
Lainvoimainen	Tuomio, josta ei voi enää valittaa.
Omavastuu	Osa kuluista, jonka maksat itse. Yleensä prosenttiosuus, jolle on vähimmäismäärä.
Oikeusapu	Valtion tuki asianajokuluihin pienituloisille.
Oikeusturvaetu	Vakuutusyhtiön myönteinen päätös siitä, että oikeusturvavakuutus kattaa riidan.
Riidanalainen etuus	Rahamäärä tai muu asia, josta riidellään.
Riidan syntyminen	Hetki, jolloin yksilöity vaatimus kiistetään. Oikeusturvavakuutuksen vakuutustapahtuma.
Ratkaisusuositus	FINEn tai Vakuutuslautakunnan kannanotto riitaan. Ei sido, mutta yhtiöt noudattavat sitä yleensä.
Vakuutusmäärä	Vakuutusyhtiön enimmäiskorvaus yhtä vakuutustapahtumaa kohden.
Vakuutustapahtuma	Tapahtuma, josta vakuutus korvaa. Riita-asiassa riidan syntyminen, rikosasiassa yleensä asian vireilletulo tuomioistuimessa.
Vakuutuslautakunta	FINEn yhteydessä toimiva lautakunta, joka antaa ratkaisusuosituksia vakuutusriidoissa.
Vastuuvakuutus	Vakuutus, joka korvaa vahingon, jonka olet aiheuttanut toiselle ja josta olet vastuussa.
Yksilöity vaatimus	Vaatimus, josta käy ilmi, mitä vaaditaan, millä perusteella ja kuinka paljon.

12. Lähteet

12.1. Vakuutusehdot ja tuoteselosteet (julkaistu yhtiöiden verkkosivuilla 10.10.2026)

- **If:** Yksityishenkilön oikeusturvavakuutusehdot YOI 714.17, voimassa 1.1.2026.
<https://www.if.fi/globalassets/fi/pdf/ehdot/yksityishenkilon-oikeusturvavakuutusehdot.pdf>

- **If:** Kotivakuutusopas 1/2026.
<https://www.if.fi/globalassets/fi/pdf/opas/kotivakuutusopas.pdf>
- **LähiTapiola:** Kotivakuutus – vakuutusehdot 1.1.2026 ja kotivakuutuksen tuoteseloste 1.1.2026. <https://public.egate.fi/lahitapiola/lahitapiola/fi/tiedostot/226619/>
- **OP:** Mittaturvan vakuutusehdot, Kodin ja tavaroiden vakuutukset 330215f 1.25 (1.1.2025) ja tuoteopas 1.1.2026. <https://www.pohjola.fi/loso/330215f.pdf>
- **Pohjantähti:** Pohjantähtiturva OT100 Oikeusturvavakuutusehdot 1.7.2025 ja tuoteseloste. <https://www.pohjantahti.fi/wp-content/uploads/2025/04/OT100-Oikeusturvavakuutusehdot-1.7.2025.pdf>
- **Fennia:** Fenniaturvan vakuutusehdot F500 ja F550, voimassa 1.1.2026, ja kotivakuutusten tuote-esite. <https://www.fennia.fi/fenniaturvan-vakuutusehdot-2>
- **Turva:** Kotivakuutus – vakuutusehdot 1.1.2026 ja kodin vakuutusopas 1.1.2026. <https://core-public.editaprima.fi/turva/download/203/2>

12.2. Lainsäädäntö (Finlex)

- Vakuutusopimuslaki 543/1994, 3, 70, 73 ja 74 §.
<https://www.finlex.fi/fi/lainsaadanto/1994/543>
- Oikeusapulaki 257/2002, 3 b §. <https://www.finlex.fi/fi/lainsaadanto/2002/257>
- Laki oikeudenkäynnistä rikosasioissa 689/1997, 2 luvun 1 a §.
- Oikeudenkäymiskaari, 21 luvun 8 §.
- Kuluttajansuojalaki 38/1978, 4 luvun 3 § ja 12 luvun 1 d §.
- Laki velan vanhentumisesta 728/2003, 11 §.

12.3. Korkeimman oikeuden ratkaisut (Finlex)

- KKO 2021:85. <https://www.finlex.fi/fi/oikeuskaytanto/korkein-oikeus/ennakkopaatokset/>

12.4. Suomen Asianajajaliiton ohjeet

- Palkkio-ohje B 03 (15.1.2009, 11.6.2010, muut. 14.6.2019 ja 9.6.2023, voimassa 1.7.2023 alkaen). <https://asianajajat.fi/wp-content/uploads/2025/01/B-03-Palkkio-ohje-15.1.2009-11.6.2010-muut.-14.6.2019-ja-9.6.2023-voimassa-1.7.2023-alkaen.pdf>
- Palkkio-ohje B 03, kohta 1.6 (voimassa 31.7.2019 asti).
<https://asianajajaliitto.fi/app/uploads/2021/05/B-03-Palkkio-ohje-14.6.2019-voimassa-31.7.2019-asti-1.pdf>
- Oikeusturvavakuutusopas B 16 liitteineen (11.6.2010, muut. viim. 26.1.2017).
<https://asianajajat.fi/wp-content/uploads/2025/01/B-16-Oikeusturvavakuutusopas-liitteineen-26.1.2017.pdf>

12.5. FINEn ja Vakuutuslautakunnan ratkaisusuositukset

Ratkaisut löytyvät FINEn ratkaisutietokannasta osoitteesta

<https://www.fine.fi/ota-yhteytta/ratkaisutietokanta/> hakemalla ratkaisun tunnuksella:

VKL 414/04, VKL 513/12, VKL 256/15, FINE-002050, FINE-010054, FINE-010375, FINE-046211, FINE-047025, FINE-075763, FINE-70072-S2C7W, FINE-78126-V8V3C9, FINE-78337-H2V1P5, FINE-78371-J0T9M5, FINE-78759-C4D7J3, FINE-79565-M1D2C2, FINE-079859, FINE-81110-P9K0N0, FINE-81402-B4H0B2, FINE-82134-C9X0J4, FINE-82154-L8S1Y2, FINE-82892-K7W0W2, FINE-82959-J4B0K6, FINE-83410-R6N1L9, FINE-86210-G2L0L8 ja FINE-87161-Z7Z8Z7.

13. Miten voimme auttaa

Asianajotoimisto Waly & Rinne Oy hoitaa riita- ja rikosasioita Helsingissä ja koko pääkaupunkiseudulla. Selvitämme, kattaako oikeusturvavakuutuksesi asiasi, haemme oikeusturvaedun puolestasi ja hoidamme asian neuvotteluista oikeudenkäyntiin. Tyypillisiä asioitamme ovat asuntokaupan virheet, urakkariidat ja kuluttajariidat.

Soita **029 3500 300** tai jätä yhteydenottopyyntö osoitteessa <https://wrlaki.fi/ota-yhteytta/>.

Alkuneuvottelu toimistollamme on maksuton, jos se ei johda toimeksiantoon.

Lisää tietoa oikeusturvavakuutuksesta löydät artikkelistamme <https://wrlaki.fi/oikeusturva/>.

Tämä opas on yleisluonteinen, eikä se korvaa oikeudellista neuvontaa. Opas perustuu yhtiöiden 10.10.2026 julkaisemiin vakuutusehtoihin ja tuoteselosteisiin sekä FINEn ja Vakuutuslautakunnan ratkaisusuosituksiin. Vakuutusyhtiöt voivat muuttaa ehtojaan, ja sinun vakuutukseesi sovelletaan vakuutuskirjaasi merkittyä ehtoversiota. Opas ei synnytä toimeksiantosuhdetta.

Liite. Yhtiövertailu ehtokohtineen

Taulukoissa on kuuden yhtiön kotivakuutuksen oikeusturvaehdot 10.10.2026. Suluissa on ehtokohta. Euromäärät ovat tuoteselosteista ja oppaista; sitova määrä on vakuutuskirjassa.

Taulukko A. Perustiedot, määrät ja menettely

	If	LähiTapiola	OP	Pohjantähti	Fennia	Turva
Ehdot ja versio	Yksityishenkilön oikeusturvavakuutusehdot YOI 714.17, voimassa 1.1.2026	Kotivakuutus – vakuutusehdot 1.1.2026 (L-EH-04100-fi KOTI5.0), oikeusturvaosio	Mittaturvan vakuutusehdot 330215f 1.25 (1.1.2025), oikeusturvaosio; tuoteopas 1.1.2026	Pohjantähtiturva OT100 Oikeusturvavakuutus 1.7.2025	Fenniaturvan vakuutusehdot, F500 (laaja F550), voimassa 1.1.2026	Kotivakuutus – vakuutusehdot 1.1.2026 (KOTI/1.2026), oikeusturvaosio
Asema kotivakuutuksessa	Sisältyy kotivakuutukseen kaikilla turvatoimilla. Laaja oikeusturva on lisävalinta.	Sisältyy kotivakuutukseen ja päättyy sen mukana.	Kuuluu laajaan kotivakuutukseen, ellei sitä ole jätetty pois. Edellyttää irtaimistovakuutusta.	Lisävalinta (Toiminnan turva) perheelle tai yksittäiselle henkilölle.	Otetaan Fennian kotivakuutuksen yhteyteen ja merkitään vakuutuskirjaan. Perus- tai laaja oikeusturva.	Sisältyy kotivakuutukseen kaikilla turvatoimilla.
Vakuutusmäärä vakuutus- tapahtumaa kohden	10 000 tai 20 000 €; Laaja 20 000 €	10 000, 20 000 tai 50 000 €	14 000 € (kiinteä). Ennen KO:n pääkäsitellyä syntyneet kulut ja ilman oikeudenkäyntiä ratkenneet asiat enintään 50 % eli 7 000 €; ennen 1.4.2019 alkaneissa 10 000 € (7.1.2).	Vakuutuskirjan mukainen (ei julkaistu). Vakuutuskauden tapahtumista yhteensä enintään 2 × vakuutusmäärä (OT170).	10 000 €; laaja 20 000 €	10 000, 20 000 tai 50 000 €
Omavastuu	20 %, vähintään 170 €	15 %	15 %, vähintään 200 €	15 %, vähintään vakuutuskirjaan merkitty euromäärä	15 %, vähintään 170 €; laaja 25 %, vähintään 340 €	15 %
Voimassaoloalue	Pohjoismaat. Matkoilla koko maailma (matka enintään vuoden). Vain Suomi, jos vakituinen asuinpaikka ei ole Suomessa (1).	Suomi ja muut Pohjoismaat (3)	Suomi ja muut Pohjoismaat; perusteena olevien seikkojen on synnyttävä Pohjoismaissa (3)	Suomen käräjäoikeuteen saatettavat asiat. Matkoilla (enintään 90 vrk) yleiset tuomioistuimet kaikkialla (OT140).	Vain Suomen käräjäoikeuteen saatettavat asiat (F500.3)	Suomi ja muut Pohjoismaat (3)
Ennakkokorvaus	Oikeusturvaehdoissa ei vaatimusta. Asiamiehen lasku toimitetaan yhtiölle (5.4.2).	Ilmoitettava etukäteen ennen kulujen syntymistä; yhtiö antaa korvauspäätöksen (6.1).	Ilmoitettava etukäteen kirjallisesti; kirjallinen korvauspäätös (6.1).	Ilmoitettava kirjallisesti; kirjallinen korvauspäätös (OT160). Tuoteselosteen mukaan etukäteen.	Ilmoitettava etukäteen kirjallisesti; kirjallinen korvauspäätös (F500.6.1).	Ilmoitettava etukäteen ennen kulujen syntymistä; yhtiö antaa korvauspäätöksen (6.1).
Asiamiehen pätevyys	Asianajaja tai lakimies, joka saa toimia oikeudenkäyntiasiamiehenä (2)	Asianajaja tai lakimies, joka saa toimia oikeudenkäyntiasiamiehenä (6.2)	Asianajaja tai oikeustieteellisen loppututkinnon suorittanut lakimies (6.2)	Asianajaja, julkinen oikeusavustaja tai luvan saanut oikeudenkäyntiasiamies (OT160)	Asianajaja tai ylemmän oikeustieteellisen tutkinnon suorittanut lakimies (F500.6.2)	Asianajaja tai lakimies, joka saa toimia oikeudenkäyntiasiamiehenä (6.2)
Turvan laajentaminen kesken voimassaolon	Alle kahden vuoden ajan muutos koskee vain muutoksen jälkeen syntyneitä perusteita (5.1.2).	Laajennus, myös vakuutusmäärän korotus, koskee alle kahden vuoden ajan vain laajennuksen jälkeen syntyneitä perusteita (4.2).	Ei erillistä määräystä oikeusturvaosiossa.	Laajennus koskee vain seikkoja, jotka ovat syntyneet laajennuksen voimassaoloaikana (OT150 k. 3).	Ei erillistä ehtokohtaa. Esitteen mukaan laajan turvan vastapuolen kulut korvataan kahden ensimmäisen vuoden aikana vain, jos aiempi vakuutus olisi ne korvannut.	Kuten LähiTapiola (4.2).

Taulukko B. Korvauspiiri ja rajoitukset

	If	LähiTapiola	OP	Pohjantähti	Fennia	Turva
Vastapuolen oikeudenkäyntikulut	Vain Laaja oikeusturva: lainvoimaisella päätöksellä tuomitut, ei sovittuja (3.2, 5.2.1).	Lisäturva Vastapuolen oikeudenkäyntikuluturva, jolla on oma enimmäismäärä; vain tuomitut (11).	Ei korvata, eikä lisäturvaa ole (7.5.2).	Vain jos erikseen sovittu ja merkitty vakuutuskirjaan (OT170 k. 4).	Laaja oikeusturva: tuomitut ja sovitut (F550.7.3.6).	Lisäturva kuten LähiTapiola (11).
Lautakunnat (KRIL, Vakuutuslautakunta ym.)	Ei nimenomaista määräystä. Jos käsittely edellyttää ensin muuta menettelyä, kulut korvataan siitä lähtien, kun asia voidaan viedä käräjäoikeuteen (5.1.4.1).	Asiamiehen palkkio ja kulut korvataan, kun riita on käsitelty lautakunnassa tuomioistuimen sijasta (7.3.1).	Ei nimenomaista määräystä. Ilman oikeudenkäyntiä ratkenneissa asioissa enintään 50 % (7.1.2).	Ei nimenomaista määräystä. Jos käsittely edellyttää ensin muuta menettelyä, vain sen jälkeiset kulut (OT170 k. 2.1).	Korvataan enintään 50 % vakuutusmäärästä; laajassa 25 % (F500.7.1, F550.7.1).	Kuten LähiTapiola (7.3.1).
Rikosasia vastaajana	Puolustuskulut korvataan myös virallisen syyttäjän syytteessä, paitsi tahallisesta teosta, törkeästä huolimattomuudesta tai törkeästä varomattomuudesta. Ei ylinopeus- tai päihtymysliikennerikoksia (4.15). Jos syyte hylätään kokonaan, kulut haetaan valtiolta (5.1.4.2).	Vain asianomistajan ajama syyte. Ei, jos syyttäjä jätti syyttämättä erityissäännösten nojalla (7.3.2, 5.2 a).	Vain asianomistajan ajama syyte (7.3.2.2)	Vain asianomistajan ajama syyte (OT170 k. 2.3.2)	Vain asianomistajan ajama syyte (F500.7.3.3.2)	Kuten LähiTapiola (7.3.2, 5.2 a).
Lapsen huolto, asuminen, tapaaminen ja elatus	Yksi vakuutustapahtuma kolmessa vuodessa, jos haetaan voimassa olevan vahvistetun sopimuksen tai tuomion muutosta muuttuneiden olosuhteiden perusteella. Ei ensimmäistä käsittelyä, ei eron yhteydessä, ei täytäntöönpanoa (4.9).	Kuten If: yksi tapahtuma kolmessa vuodessa, vain muutosasia. Ei täytäntöönpanoa (5.3 b).	Ei korvata. Myös huolto- ja tapaamispäätöksen täytäntöönpano on rajattu pois (5.14, 5.19).	Huolto, elatus ja tapaaminen (asumista ei mainita): korvataan, jos riita koskee voimassa olevan sopimuksen tai päätöksen muuttamista olosuhteiden muututtua. Ei ensimmäistä kertaa eikä eron yhteydessä. Edellisestä lapsi- tai täytäntöönpanoriidasta oltava kolme vuotta (OT150 k. 5).	Ei korvata, myöskään kouluavustusta (F500.5).	Kuten LähiTapiola (5.3 b).
Yhteisomistussuhde ja sen purkaminen	Rajattu pois (4.6)	Rajattu pois (5.1 f)	Purkaminen rajattu pois (5.15)	Ei rajattu pois. Eroon liittyvät varallisuusriidat on rajattu pois.	Ei rajattu pois. Eroon liittyvät varallisuusriidat on rajattu pois.	Rajattu pois (5.1 f)
Asunto- ja kiinteistöriidat	Vakinainen asunto ja omassa käytössä oleva vapaa-ajan asunto (4.7)	Vakinainen asunto ja oma vapaa-ajan asunto Pohjoismaissa. Ei vuokranantajana (5.1 e).	Vakinainen ja oma vapaa-ajan asunto. Lisäksi enintään yksi muu asunto (5.6).	Vain Pohjantähtiturvalla vakuutettu tai vakuutuskirjaan merkitty kohde (OT150 k. 5).	Vakinainen ja oma vapaa-ajan asunto. Lisäksi enintään yksi muu asunto (F500.5).	Kuten LähiTapiola (5.1 e). Vuokranantajan laajennus enintään viidelle kohteelle (12).

	If	LähiTapiola	OP	Pohjantähti	Fennia	Turva
Ajoneuvot ja veneet	Korvataan, ellei autovakuutuksen oikeusturva kata (4.20).	Korvataan, ellei ajoneuvo- tai venevakuutuksen oikeusturva kata (5.5 g).	Rajattu kokonaan pois: moottoriajoneuvon ja rekisteröitävän vesikulkuneuvon omistajana, haltijana, kuljettajana, myyjänä tai ostajana (5.16).	Korvataan, ellei ajoneuvo- tai venevakuutuksen oikeusturva kata (OT150 k. 5).	Korvataan, ellei autovakuutuksen oikeusturva kata; ei myöskään sen vakuutusmäärän ylittävää osaa (F500.5).	Kuten LähiTapiola (5.5 g).
Muutoksenhaku	KKO vain valitusluvalla (5.1.4.3)	KKO vain valitusluvalla. Korvausta maksetaan myös oikeusasteittain (7.4, 10.1).	Kun muutoksenhaku edellyttää käsittely- tai valituslupaa, kulut korvataan vain, jos lupa myönnetään. Koskee myös HO:n jatkokäsittelylupaa (3).	KKO vain valitusluvalla (OT170 k. 2.4)	KKO vain valitusluvalla (F500.7.3.4)	Kuten LähiTapiola (7.4, 10.1).
Erityiset kattosäännöt	Sovintokorvaus, joka jää alle vähimmäisomavastuun, rinnastetaan vaatimuksesta luopumiseen (5.2.1).	Ei muita kuin yhteiset kattosäännöt.	50 %:n katto ennen pääkäsittelyä. Alle vähimmäisomavastuun jäävä sovinto rinnastetaan luopumiseen (7.5.1).	Vuosikatto 2 × vakuutusmäärä. Pois rajataan myös vaatimus, joka on alle vähimmäisomavastuun (OT150 k. 5).	Kaksinkertaisen intressin katto koskee vain asioita, joissa vakuutettu on vaatimusten esittäjä (F500.7.1).	Ei muita kuin yhteiset kattosäännöt.
Sijoitukset	Sijoitustoiminta ja yli 85 000 €:n yksittäinen sijoitus rajattu pois	Sijoitustoiminta ja yli 100 000 €:n yksittäinen sijoitus rajattu pois	Sijoitustoiminta ja yli 85 000 €:n yksittäinen sijoitus rajattu pois	Sijoitustoiminta ja yli 85 000 €:n yksittäinen sijoitus rajattu pois	Sijoitustoiminta ja yli 100 000 €:n yksittäinen sijoitus rajattu pois	Sijoitustoiminta ja yli 100 000 €:n yksittäinen sijoitus rajattu pois
Lisäturvat ja muut erityispiirteet	Laajassa identiteettivarkausurva (oppaan mukaan 2 000 €). Turvaamistoimi korvataan, jos se liittyy vireillä olevaan pääasiaan samassa tuomioistuimessa (5.2.1).	Ennen vakuutustapahtumaa hankittu selvitys korvataan, jos sitä käytetään todisteena (9 g). Ennakkokorvaus harkinnan mukaan, jos käsittely pitkittyy (10.1).	Metsälaajennus (8). Vuokranantajan ja matkan oikeusturva ovat erillisiä tuotteita.	Pellon vuokraa ja puukauppaa koskevat riidat kuuluvat turvaan, jos pelto- tai metsäkiinteistö on vakuutettu Pohjantähtiturvalla tai merkitty vakuutuskirjaan (OT150 k. 5).	Henkilöllisyysvarkausvakuutus F501 (2 000 €, ei omavastuuta). Pienikiinteistön omistajan oikeusturva F510.	Kuten LähiTapiola (9 g, 10.1). Vuokranantajan oikeusturvan laajennus (12).