

Ryhmämatkavakuutus

1060/10

Sisällysluettelo

RYHMÄMATKAVAKUUTUS	2	6 Toimenpiteet vakuutustapahtuman satuttua	20
MATKUSTAJAVAKUUTUS	2	7 Korvaussäännökset	20
1 Yleiskuvaus	2	YLEISET SOPIMUSEHDOT	22
2 Vakuutetut ja edunsaajat	2	1 Eräät keskeiset käsitteet	22
3 Vakuutuksen voimassaolo	3	2 Tietojen antaminen ennen vakuutussopimuksen tekemistä	23
4 Matkatapaturma ja matkasairaus	4	3 Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen ja vakuutussopimuksen voimassaolo	24
5 Matkan peruuntuminen	7	4 Vakuutusmaksu	24
6 Matkan keskeytyminen	8	5 Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana	25
7 Matkalta myöhästyminen	8	6 Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä	26
8 Matkan odottaminen	9	7 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen	27
9 Korvauksen hakeminen	9	8 Samastaminen vahinkovakuutuksessa	28
MATKATAVARAVAKUUTUS	10	9 Syyntakeettomuus ja pakkotila	28
1 Yleiskuvaus	10	10 Edunsaajamääräys henkilövakuutuksessa	29
2 Vakuutetut	10	11 Korvausmenettely	29
3 Vakuutuksen kohde	10	12 Vakuutuskorvaus vahinkovakuutuksessa	30
4 Vakuutuksen voimassaolo	10	13 Muutoksenhaku vakuutusyhtiön päätökseen	30
5 Korvattavat vakuutustapahtumat ja niihin liittyvät rajoitukset	11	14 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus	31
6 Korvaussäännökset	11	15 Vakuutussopimuksen muuttaminen	31
7 Suojeluohjeet	13	16 Vakuutussopimuksen päätyminen	33
MATKAVASTUUVAKUUTUS	14	17 Kolmannen henkilön oikeudet vahinkovakuutuksessa	34
1 Yleiskuvaus	14	18 Vahinkotietojen käsittely	35
2 Vakuutetut	14		
3 Vakuutuksen voimassaolo	14		
4 Korvattavat vakuutustapahtumat ja niihin liittyvät rajoitukset	14		
5 Vahingon selvittäminen	16		
6 Korvaussäännökset	17		
MATKAOIKEUSTURVAVAKUUTUS	18		
1 Yleiskuvaus	18		
2 Vakuutetut	18		
3 Voimassaolo	18		
4 Korvattavat vakuutustapahtumat	18		
5 Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset	19		

RYHMÄMATKAVAKUUTUS

Ryhmämatkavakuutukseen sisältyvät seuraavat vakuutusturvat:

- matkustajavakuutus
- matkatavaravakuutus
- matkavastuuvakuutus ja
- matkaoikeusturvavakuutus.

MATKUSTAJAVAKUUTUS

Matkustajavakuutusta koskeva vakuutus sopimus muodostuu vakuutuksenottajalle annettavien vakuutuskirjan sekä siihen liittyvän laskelman sekä vakuutusehtojen sisältämistä tiedoista ja määräyksistä.

1 Yleiskuvaus

Vakuutuksesta korvataan vakuutetulle näissä vakuutusehdoissa määritellyistä vakuutustapah- tumista matkustajavakuutuksen voimassaolo- alueella aiheutuneet vahingot.

Matkustajavakuutus sopimukseen sisältyvät seuraavat vakuutusturvat

- matkasairausten ja -tapaturman hoitokulut
- matkan peruuntuminen
- matkan keskeytyminen
- matkalta myöhästyminen
- matkan odottaminen
- matkatapaturman aiheuttama haittakorvaus ja
- matkatapaturman tai yleisvaarallisen tartun- taudin aiheuttama kuolemantapauskor- vaus.

Lisäksi vakuutuksesta korvataan matkalla sattuneesta kuolemantapauksesta aiheutuneet koh- tuulliset kotiinkuljetuskustannukset tai enintään niitä määrältään vastaavat hautauskustannukset ulkomailla.

Vakuutusehdoissa kerrotaan vakuutus sopimuk- seen sovellettavat sopimusehdot.

Vakuutusehdoissa on selostettu myös vakuutus- sopimuslaista johtuvia säännöksiä vakuutuksen voimaantulosta, voimassaolosta ja päättymi- sestä sekä vakuutusmaksun maksamisesta. Lisäksi selostetaan tiedonantovelvollisuus eri tilanteissa sekä korvausmenettelyyn liittyvät asiat.

2 Vakuutetut ja edunsaajat

2.1 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutus kirjaan merkityt hen- kilöt.

Vakuutetun on asuttava Suomessa vakituise- sti kalenterivuosit- tain yli kuusi kuukautta ja hänen vakituisen asuinpaikkansa on oltava Suomessa. Vakuutetulla on oltava voimassaoleva Kela-kortti osoituksena Suomen asumisperusteiseen sosiaali- turvaan kuulumisesta.

Vakuutus kirjassa mainittujen lisäksi vakuute- tuina ovat heidän mukanaan matkustavat alle 16-vuotiaat perheenjäsenet, vaikka heitä ei ole merkitty vakuutus kirjaan. Perheenjäsenen vakuu- tus on kuitenkin voimassa vain yhden LähiTapiola Keskinäisen Vakuutusyhtiön (jäljempänä LähiTapiola tai vakuutusyhtiö) matkustajavakuu- tuksen perusteella kerrallaan.

Perheenjäseniksi katsotaan vakuutetun omat lap- set, avio- tai avopuolison lapset, lastenlapset, ottolapset, kasvattilapset, sisarukset ja sisarpuo- let.

Rekisteröidyn parisuhteen osapuolet rinnastetaan aviopuolisoihin.

Avopuolisolla tarkoitetaan henkilöä, joka elää vakuutetun kanssa avioliitonomaisessa suhteessa ja asuu väestörekisterin mukaan vakuutetun kanssa samassa osoitteessa.

2.2 Edunsaajat

Korvauksen saajana on vakuutettu tai muu kor- vaukseen oikeutettu.

Kuolemantapauksessa korvauksen saajana on edunsaaja. Edunsaajana ovat vakuutetun omaiset (katso myös yleiset sopimusehdot, kohta 10).

3 Vakuutuksen voimassaolo

3.1 Voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa Suomesta alkavilla koti- ja ulkomaan lomamatkoilla. Vakuutus on voimassa kaikkialla maailmassa.

Suomessa vakuutus on voimassa lomamatkoilla, jotka tehdään linnuntietä mitattuna vähintään 50 kilometrin etäisyydelle vakuutetun asunnosta, työpaikasta, opiskelupaikasta tai vapaa-ajan asunnosta. Vakuutus ei ole voimassa edellä mainituissa paikoissa tai mainittujen paikkojen välisillä 50 kilometriä pidemmilläkään matkoilla.

3.2 Voimassaoloaika

Vakuutus on voimassa Suomesta alkavilla, enintään kolme kuukautta kestävillä matkoilla. Matkan ollessa kolme kuukautta pidempi vakuutusyhtiön vastuu päättyy kolmen kuukauden kuluttua matkan alkamisesta.

Yhtäjaksoisen matkan tai oleskelun ulkomailla ei katsota katkeavan alle 14 vuorokauden mittaisen kotimaassa käynnin vuoksi, mikäli tarkoitus on palata samaan matkakohteeseen.

3.3 Iän vaikutus voimassaoloon

Vakuutus on voimassa sen vakuutuskauden loppuun, jonka aikana vakuutettu täyttää 70 vuotta.

3.4 Ulkomaille muuton vaikutus vakuutuksen voimassaoloon

Vakuutus päättyy vuoden kuluttua sen vakuutuskauden lopusta, jonka aikana vakuutettu on muuttanut ulkomaille. Mikäli muutto ulkomaille on pysyvä, päättyy vakuutus kuitenkin heti ulkomaille muuttopäivään.

3.5 Voimassaolo urheilutoiminnassa

3.5.1 Alle 16-vuotiaan vakuutus on voimassa rajoituksitta urheilutoiminnassa.

3.5.2 16 vuotta täyttäneen vakuutus on voimassa vakuutetun oman fyysisen kuntonsa ylläpitämiseksi harrastamassa urheilutoiminnassa.

3.5.3 16 vuotta täyttäneen vakuutus ei ole voimassa urheiluliiton tai -seuran järjestämässä kilpailussa, ottelussa tai näitä varten järjestetyssä harjoittelussa.

3.5.4 16 vuotta täyttäneen vakuutus ei ole voimassa seuraavissa lajeissa tai toiminnoissa

- kamppailu-, kontakti-, tai itsepuolustuslajit, kuten judo, paini, nyrkkeily tai karate
- voimailulajit kuten painonnosto tai voimannosto
- kehonrakennus
- moottoriurheilulajit, kuten ralli, mikroautoilu, motocross
- ilmaurheilulajit, kuten laskuvarjohyppy, purjelento, kuumailmapallo lento, riippuliito tai lento ultrakeveällä tai harrasterakenteisella koneella
- benjihyppy
- kiipeilylajit, kuten vuori-, kallio-, jää- tai seinäkiipeily
- freestylehiihto, nopeus- tai syöksylasku tai laskettelu merkittyjen rinteiden ulkopuolella
- siipi- tai leijapurjehdus
- valtameriveneily
- ulkomailla vuoristoon, viidakoon, aavikolle, erämaahan tai muille asumattomille seuduille tehtävät vaellukset tai tutkimusretket.

3.6 Vakuutuksen voimassaolo lentomatkan aikana

Vakuutus on voimassa lentomatkan aikana, kun vakuutettu on matkustajana kansallisuustunnuksin varustetussa ilma-aluksessa.

Jos samalla henkilöllä on yhdessä tai useammassa vakuutusyhtiössä voimassa samanaikaisesti useampia yksityistapaturmavakuutuksia ja matkavakuutuksia, ovat nämä, erillisiä lentotapaturmavakuutuksia lukuun ottamatta, lentomatkan aikana voimassa yhteensä enintään 252.282 euron vakuutusmäärään.

Vakuutus ei ole voimassa lentohenkilöstöön kuulualle tai lentoon liittyvää tehtävää suorittavalle lento-onnettomuudessa sattuvan tapaturman varalta.

4 Matkatapaturma ja matkasairaus

4.1 Matkatapaturma

4.1.1 Tapaturma korvataan matkatapaturmana, mikäli se täyttää kaikki seuraavat tapaturman tunnusmerkit:

- äkillinen
- ulkoinen
- ruumiinvamman aiheuttava
- odottamaton ja
- vakuutetun tahtomatta sattuva.

4.1.2 Matkatapaturmana korvattaviksi katsotaan näiden vakuutusehtojen mukaan myös seuraavat vakuutetun tahtomatta sattuneet tapahtumat:

- hukkuminen
- lämpöhalvaus, auringonpisto tai paleltuminen
- erehdyksessä, muussa kuin huumaustarkoituksessa, nautitun aineen aiheuttama myrkytys.

4.1.3 Matkatapaturmana korvattaviksi katsotaan näiden vakuutusehtojen mukaan myös seuraavat enintään yhden vuorokauden aikana vakuutetun tahtomatta syntyneet vammat:

- hiertymä tai hankautuma
- syövyttävän aineen aiheuttama vamma
- terveydelle vaarallisten kaasujen hengittämisestä aiheutunut vamma
- paineen huomattavasta vaihtelusta aiheutunut vamma
- äkillisestä liikkeestä tai voimanponnistuksesta aiheutunut lihaksen tai jänteen venähdysvamma, siltä osin kuin se ei johdu muusta sellaisesta viasta, vammasta tai sairaudesta, josta näiden vakuutusehtojen perusteella ei suoriteta korvausta. Korvausta suoritetaan vain, jos lääkärihoito on aloitettu 14 vuorokauden kuluessa vamman syntymisestä. Korvausta maksetaan kuuden viikon ajalta kipeytymisen syntymisestä.

4.1.4 Matkatapaturmaa koskevat rajoitukset

4.1.4.1 Vakuutuksesta ei korvata vakuutustapaturmaa, joka on aiheutunut

- vakuutetun sairaudesta tai ruumiinviaasta
- sairauden tai ruumiinvian hoitamiseksi suoritettua leikkaus-, hoito- tai muun lääkinällisen

toimenpiteen yhteydessä, ellei toimenpidettä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan vamman hoitamiseksi

- ravinnoksi nautitun aineen aiheuttamasta myrkkyyvaikutuksesta
- puremisesta hampaalle tai hampasproteesille, vaikka vahinkoon on vaikuttanut ulkopuolinenkin tekijä.

4.1.4.2 Vakuutuksesta ei korvata

- puremasta tai pistosta aiheutunutta tartuntatautia seurauksiineen
- psyykkisiä sairauksia, jotka johtuvat tapaturmasta.

4.1.4.3 Matkatapaturmasta riippumattoman sairauden, vian, vamman tai rappeutuman vaikutus

Matkatapaturmasta riippumatonta sairautta, vikaa, vammaa tai tuki- ja liikuntaelimestön rappeutumaa ei korvata, vaikka ne olisivat olleet oireettomia ennen tapaturmaa. Jos nämä matkatapaturmasta riippumattomat seikat ovat olennaisesti myötävaikuttaneet matkatapaturmasta aiheutuneen vamman syntyyn tai sen paraneamisen pitkittymiseen, maksetaan hoito- ja haittakorvauksia vain siltä osin kuin hoitokulujen tai pysyvän haitan on katsottava aiheutuneen matkatapaturmasta.

4.2 Matkasairaus

4.2.1 Matkasairaus on sellainen odottamaton ja äkillinen välitöntä lääkärihoitoa vaativa sairaus, josta selviä oireita on ilmennyt matkan aikana tai jonka yleisen lääketieteellisen kokemuksen mukaan muutoin on katsottava saaneen alkunsa matkan aikana.

Edellytyksenä matkasairauden korvattavuudelle on, että hoitoon on hakeuduttu matkan aikana tai 14 vuorokauden kuluessa matkan päättymisestä. Mikäli kyseessä on tartuntatauti, jonka itämisaika on pidempi kuin 14 vuorokautta, ei määräaika sovelleta.

4.2.2 Korvausta maksetaan myös hoitokuluista, jotka ovat aiheutuneet jo ennestään olleen sairauden äkillisestä pahenemisesta tai tilan muutoksesta matkan aikana, mikäli paheneminen tai tilan muutos yleisen lääketieteellisen kokemuksen mukaan ei ole ollut todennäköinen tai odotettavissa. Näissä tapauksissa korvataan ainoastaan matkakohteessa enintään yhden viikon aikana annettu akuutti ensiapuluonteinen hoito.

4.2.3 Matkasairautena ei korvata sairautta, josta selviä oireita on ilmennyt jo ennen matkan alkamista tai jonka tutkimukset tai hoitotoimenpiteet ovat kesken ennen matkalle lähtöä, vaikka sairaus todetaan matkan aikana.

4.3 Matkustajavakuutuksesta ei korvata vakuutetun sairautta, vammaa tai kuolemaa, joka on aiheutunut

- ihmisiä joukoittain tuhonneen ydinreaktion perustuvan aseiden tai laitteen äkillisestä vauriokutuksesta
- sodasta tai aseellisesta selkkauksesta. Tätä rajoitusta ei sovelleta 14 vuorokauden aikana aseellisten toimien alkamisesta, paitsi jos kyseessä on suursota tai vakuutettu on itse osallistunut sanottuihin toimiin.
- siitä, että vakuutettu on palvellut kansainvälisissä rauhanturvaamis- tai niihin liittyvissä tehtävissä
- vakuutetun itsemurhasta tai itsemurhayrityksestä
- lääkkeeseen, alkoholiin tai muun huumausaineeseen käytöstä.

4.4 Matkatapaturman ja -sairauden korvaussäännökset

Hoitokulut korvataan alkuperäisen laskun tai tositteen perusteella siltä osin kuin niitä ei korvata jonkin lain nojalla.

Matkatapaturmana korvattavan vamman aiheuttamat sairaanhoitokulut korvataan enintään siihen asti, kun kolme vuotta on kulunut tapaturman sattumisesta.

Matkasairautena korvattavan sairauden aiheuttamat sairaanhoitokulut korvataan enintään siihen asti, kun 120 vuorokautta on kulunut hoidon alkamisesta.

Korvauksen hakijan tulee itse maksaa kotimaassa syntyneet hoitokulut ja hakea niistä sairausvakuutuslain mukainen korvausosuus Kansaneläkelaitoksen paikallistoimistolta kuuden kuukauden kuluessa kulujen maksupäivästä. Tällöin hänen on vakuutuskorvauksen maksamista varten toimitettava vakuutusyhtiölle alkuperäinen Kelan korvauslaskelma ja jäljennökset kuluja koskevista alkuperäisistä kuiteista. Kuitit, joista Kela ei maksa korvausta, on toimitettava vakuutusyhtiölle alkuperäisinä.

Jos vakuutetulla on oikeus saada korvausta hoitokuluista jonkin muun lain kuin sairausvakuutuslain perusteella, tulee korvausta ensin hakea ko. lain mukaisesti.

Jos oikeus sairausvakuutuslain tai muun lain mukaiseen korvaukseen on menetetty edellä mainittujen määräaikaisten laiminlyönnin tai muun syy johdosta, korvauksesta vähennetään se osuus, joka olisi maksettu näiden lakien perusteella.

4.4.1 Korvattavat sairaanhoitokulut

Hoitokulun korvaamisen edellytyksenä on, että sairauden tai vamman tutkimus tai hoito on lääkärin määräämä. Lisäksi tutkimusten ja hoitojen tulee olla yleisesti hyväksytyt lääketieteellisen käsityksen mukaisia ja kysymyksessä olevan sairauden tai vamman hoidon kannalta välttämättömiä.

Näistä hoitokuluista korvataan

- lääketieteellisesti tarpeellisiksi katsottavat kohtuulliset kustannukset, jotka aiheutuvat lääkärin tai terveydenhuoltoalan ammattihenkilön antamasta tai määräämästä matkatapaturman tai -sairauden hoidosta ja tutkimuksesta
- matkatapaturman aiheuttaman vamman tai matkasairauden hoitoon lääkärin määräämät, viranomaisen antaman luvan perusteella apteekissa myytävät lääkevalmisteet
- matkatapaturman aiheuttaman vammaisen leikkauksen tai kipsausvaimon jälkeisen välttämättömän lääkärin määräämän fysikaalisen hoidon kustannukset yhdeltä, kuitenkin enintään 10 hoitokertaa sisältävältä hoitajaksoilta tapaturmaa kohden
- lääketieteellisesti tarpeellisiksi katsottavat kohtuulliset kustannukset, jotka aiheutuvat hammaslääkärin antamasta tai määräämästä matkatapaturman hoidosta ja tutkimuksesta
- edellisissä kohdissa mainittuihin korvattaviin hoitoihin liittyvät kohtuulliset matkakustannukset matkakohteesta
- kustannukset äkillisen hammassärlyn välttämättömästä ensiapuhoidosta, jos särky on alkanut ja hoito annettu matkakohteesta, kuitenkin matkakuluineen enintään 120 euron määrään asti. Nämä kustannukset korvataan myös siinä tapauksessa, että särky on aiheutunut puremisesta tai muusta kuin matkasairaudesta.

- sairaanhoitoon liittyvät välttämättömät puhe- linkulut 100 euron määrään asti
- kohtuulliset kustannukset vakuutusyhtiön etukäteen hyväksymästä sairaankuljetuksesta kotimaahan ja matkan aikana välttämättömästi tarvittavasta saattajasta
- vakuutusyhtiön etukäteen hyväksymät yhden lähiomaisen matka- ja enintään seitsemän päivän majoituskustannukset matkakohteeseen ja takaisin Suomeen, mikäli vakuutettu on korvattavan matkatapaturman tai -sairauden vuoksi lääketieteellisesti arvioiden hengenvaarallisessa tilassa
- lääkärinhoitoa vaatineen matkatapaturman yhteydessä käytössä rikkoutuneiden turvakypärän, kuulokojeen, silmälasien ja hammasproteesin korjauskustannukset. Mikäli korjaaminen ei ole mahdollista, korvataan rikkoutuneita vastaavien esineiden jälleenhankintakustannukset. Kustannukset maksetaan enintään 500 euron määrään asti vakuutusta-pahtumaa kohti. Korjaus tai jälleenhankinta on tehtävä kolmen kuukauden kuluessa tapa-turmasta.
- matkatapaturman aiheuttaman vamman vuoksi määrättyt ensimmäiset silmälasit ja kuulokoje
- vakuutusyhtiön etukäteen antaman suostumuksen mukaisesti kustannukset tästä vakuutuksesta korvatan matkatapaturmavamman vaatimasta kosmeettisesta tai plastiikkakirurgisesta hoidosta
- matkatapaturmavamman hoidon kannalta välttämättömän ensimmäisen ortopedisen tuen hankinta.

4.4.2 Korvattaviin sairaanhoitokuluihin eivät sisälly

- matkatapaturman tai -sairauden tutkimuksiin tai hoitoihin liittyvät matkakustannukset matkan jälkeen
- matkatapaturman hoitoon määrätty muu kuin kohdassa 4.4.1 tarkoitettu fyysikaalinen hoito
- matkasairauden hoitoon määrätty fyysikaalinen hoito sekä näihin rinnastettava muu hoito
- kuntoutus- ja terapiahoito eivätkä niihin liittyvät matkakulut
- kustannukset oleskelusta kuntoutus-, kylpylä-, luontais- tai vastaavissa hoitolaitoksissa eivätkä niihin liittyvät matkakulut
- kotihoitokustannukset
- lääkinnälliset apuvälineet, paitsi kohdassa 4.4.1 mainitut

- hoidosta aiheutunut ansionmenetyt tai vammasta aiheutuneet muut välilliset kustannukset.

4.5 Korvaus matkatapaturman aiheuttamasta haitasta

Oikeus haittakorvaukseen syntyy, kun vakuutetulle aiheutuu pysyvä haitta matkatapaturman vuoksi.

Pysyvällä haitalla tarkoitetaan lääketieteellisesti arvioitua yleistä haittaa, joka vammasta aiheutuu vakuutetulle ja joka ei lääketieteellisen kokemuksen mukaan enää parane. Haittaa määritettäessä otetaan huomioon ainoastaan vamman laatu. Vammautuneen yksilölliset olosuhteet, kuten ammatti tai harrastukset, eivät vaikuta haitan määrittämiseen.

Haitan suuruus määräytyy sosiaali- ja terveysministeriön antaman tapaturmavakuutuslakiin perustuvan haittaluokitus päätöksen mukaan. Haitan suuruus määrätään vahinkohetkellä voimassa olleen haittaluokituksen perusteella. Vammat on jaettu haittaluokkiin 0 - 20 siten, että haittaluokka 20 vastaa täyttä haittaa. Haittaluokkaan yksi (1) kuuluvat vammat korvataan vain silmien ja sormien vammoissa, koska muissa vammoissa näin vähäinen haitta ei ole tarkoin arvioitavissa.

Täydestä pysyvistä haitasta maksetaan vahinkohetkellä voimassa ollut vakuutusmäärä. Osittaisesta pysyvistä haitasta maksetaan niin monta kahdeskymmenesosaa vakuutusmäärästä kuin haittaluokka osoittaa.

Pysyvä haitta määritetään viimeistään kolmen vuoden kuluttua matkatapaturmasta. Korvausta ei makseta haitasta, joka ilmenee vasta kolmen vuoden kuluttua matkatapaturmasta.

Jos haittaluokka vamman pahentumisen vuoksi muuttuu ennen kuin kolme vuotta on kulunut korvauksen maksamisesta, on pahentumisen vuoksi suoritettava sitä vastaava lisäkorvaus. Mainitun ajan jälkeen ilmeneen vamman pahentumisen johdosta ei korvauksen määrää tarkisteta.

Kohdassa 2.1 tarkoitettujen lasten osalta täyden pysyvän haitan mukainen vakuutusmäärä on lasta kohti vakuutuskirjaan merkitty määrä.

4.6 Korvaus kuolemantapauksen johdosta

4.6.1 Vakuutetun kuolemasta maksetaan vahinkohetkellä voimassa ollut vakuutusmäärä, jos kuoleman välittömänä syynä on matkatapaturma. Tästä vakuutusmäärästä vähennetään saman tapaturman johdosta maksettu pysyvän haitan korvaus.

Korvausta ei kuitenkaan makseta, jos vakuutettu kuolee sen jälkeen, kun matkatapaturmasta on kulunut kolme vuotta.

4.6.2 Vakuutetun kuolemasta maksetaan vahinkohetkellä voimassa ollut vakuutusmäärä, jos kuoleman välittömänä syynä on matkalla saatu, tartuntatautiasetuksessa määritelty yleisvaarallinen tartuntatauti.

Korvausta ei kuitenkaan makseta, jos vakuutettu kuolee sen jälkeen, kun sairauden toteamisesta on kulunut yksi vuosi.

4.6.3 Jos vakuutettu kuolee ulkomaanmatkan aikana, korvataan alkuperäisen laskun tai tositteen perusteella kohtuulliset kotiin kuljetuskustannukset Suomeen tai näitä määrältään vastaavat hautauskustannukset ulkomailla. Nämä kustannukset korvataan kuolinsyystä riippumatta.

4.6.4 Kohdassa 2.1 mainittujen lasten osalta kohdissa 4.6.1 ja 4.6.2 tarkoitettu vakuutusmäärä on lasta kohti vakuutuskirjaan merkitty määrä.

5 Matkan peruuntuminen

Matkan peruuntumisella tarkoitetaan Suomesta matkalle lähdön estymistä kohdassa 5.1 mainitusta syystä.

5.1 Korvattavan matkan peruuntuminen tulee olla aiheutunut pakottavasti

- vakuutetun tai vakuutetun kohdassa 5.2.1 mainitun lähiomaisen vakavasta, äkillisestä ja odottamattomasta sairastumisesta tai vakavasta tapaturmasta tai kuolemasta. Pakottavuus arvioidaan lääketieteellisin perustein.
- vakuutetun Suomessa olevaan omaisuuteen kohdistuneesta huomattavasta vahingosta.

5.2 Vakuutetun lähiomaiset

5.2.1 Vakuutetun lähiomaisia ovat avio- tai avopuoliso, omat lapset, avio- tai avopuolison lapset,

lastenlapset, ottolapset, kasvattilapset, vanhemmat, avopuolison vanhemmat, appi-, otto- tai isovanhemmat, sisarukset, sisarpuolet, puolison sisarukset, miniä tai vävy.

Rekisteröidyn parisuhteen osapuolet rinnastetaan aviopuolisoihin.

Avopuolisolla tarkoitetaan henkilöä, joka elää vakuutetun kanssa avioliitonomaisessa suhteessa ja asuu väestörekisterin mukaan vakuutetun kanssa samassa osoitteessa.

Vakuutetun lähiomaiseen rinnastetaan yksi matkakumppani, jonka kanssa vakuutettu on kahdestaan varannut matkan.

5.3 Matkan peruuntumiseen liittyvät rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata matkan peruuntumista, jos

- vakuutus on tullut voimaan myöhemmin kuin kolme vuorokautta ennen matkan alkamista tai
- peruuntumisen syy on ilmennyt ennen vakuutuksen alkamista, matkan varaamista tai maksamista tai
- äkillinen sairastuminen on aiheutunut alkoholin, lääkeaineen tai muun huumaavan aineen käytöstä tai
- syynä on vakuutetun pelko sairauden tartuntavaarasta tai muu pelkotila.

5.4 Matkan peruuntumisen korvaussäännökset

Peruuntumisesta korvataan etukäteen maksetut kulut, joista vakuutettu on matkanjärjestäjän tai palveluntuottajan ehtojen mukaan vastuussa seuraavasti:

- Valmismatkalain mukaisten pakettimatkojen peruuntumisissa korvataan yleisten valmismatkaehtojen mukaisesti toimituskulut.
- Valmismatkalain mukaisten erikoismatkojen peruuntumisissa korvataan erityisehtojen mukaiset kohtuulliset kulut enintään 25 %:iin matkan hinnasta.
- Muiden matkojen, kuten omatoimimatkojen peruuntumisissa korvataan sopimuksen mukaisia kuluja enintään 1.000 euroon asti yhtä matkaa ja vakuutettua kohti.

6 Matkan keskeytyminen

6.1 Matkan keskeytymisellä tarkoitetaan Suomesta alkaneen matkan muuttumista, joka on aiheutunut pakottavasti

- vakuutetun tai vakuutetun kohdassa 5.2.1 mainitun lähiomaisen vakavasta, äkillisestä ja odottamattomasta sairastumisesta tai vakavasta tapaturmasta. Pakottavuus arvioidaan lääketieteellisin perustein.
- vakuutetun kohdassa 5.2.1 mainitun lähiomaisen kuolemasta
- vakuutetun Suomessa olevaan omaisuuteen kohdistuneesta huomattavasta vahingosta.

Vakuutetun matkasairauden tai -tapaturman vuoksi aiheutuva ennenaikainen matkalta paluu korvataan vain mikäli matkasairaus tai -tapaturma on senlaatuinen, että vakuutetun hoito lääketieteellisin perustein vaatii paluun Suomeen.

6.2 Korvaus matkan keskeytymisestä

6.2.1 Matkan keskeytyksen vuoksi maksetaan

- välttämättömät ylimääräiset matka- ja majotuskustannukset menomatalla, matkakohteessa ja paluumatalla, ei kuitenkaan ravinto- tai ruokailukuluja
- kohtuulliset matkakustannukset uudesta menomatkasta matkakohteeseen, mikäli tämä on vakuutuksen voimassaoloaikana välttämätön opintojen jatkumisen vuoksi
- etukäteen maksetut käyttämättä jääneet palvelut, retket ja matkat matkakohteessa, kuitenkin yhteensä enintään 1.700 euroa
- korvaus menetetyistä matkapäivistä ennenaikaisen matkalta paluun takia
- korvaus menetetyistä matkapäivistä sairaalahoidon ajalta vakuutetulle, joka on joutunut matkan aikana sairaalahoitoon tästä vakuutuksesta korvattavan matkasairauden tai matkatapaturman vuoksi. Jos sairaalahoitoon joutunut on alle 16-vuotias ehtokohdassa 2.1 tarkoitettu lapsi ja sairauden tai vamman hoito vaatii lääkärin määräyksestä hoitajan hoitoapua sairaalassa, suoritetaan huoltajalle vastaavasti korvaus menetetyistä matkapäivistä. Samalta ajalta korvausta suoritetaan ainoastaan yhdelle huoltajalle ja vain yhden matkustajavakuutuksen perusteella.

6.3 Korvaus menetetyistä matkapäivistä

Korvaus menetetyistä matkapäivistä on niin suuri osa ennen matkan alkamista maksettujen välittö-

mien matkakulujen yhteismäärästä kuin menetettyjen matkapäivien ja kaikkien matkapäivien välinen suhde osoittaa.

Matkapäivät lasketaan matkan alkamishetkestä täysinä 24 tunnin ajanjaksoina.

Menetetyt matkapäivät lasketaan vastaavasti sairaalahoidon alkamisesta tai matkan keskeytymisestä siihen saakka, jolloin sairaalahoito päättyi tai enintään siihen asti, jolloin matkan piti päättyä.

Jos viimeinen näin laskettu täysi ajanjakso ylittyi 12 tunnilla, lasketaan myös tämä yhdeksi päiväksi.

Jos vakuutettu menettää kolme neljäsosaa kaikista matkapäivistään, katsotaan hänen menettäneen kaikki matkapäivänsä.

7 Matkalta myöhästyminen

Vakuutuksesta korvataan matkalta myöhästymisen, jos vakuutettu ei ehdi ulkomaille suuntautuvan lento-, laiva-, juna- tai bussimatkan alkamispaikkaan meno- tai paluumatalla. Vakuutuksesta korvataan tällöin myös myöhästymisen jatkoyleisyyksiltä, jotka oli tarkoitettu tehtäväksi edellä mainituilla kulkuvälineillä.

7.1 Korvattavan matkalta myöhästymisen tulee olla aiheutunut

- sääesteestä, teknisestä viasta tai liikennevahingosta, joka on kohdannut vakuutetun käyttämää yleistä kulkuneuvoa tai
- vakuutetun käyttämää yksityistä moottoriajoneuvoa kohdanneesta liikennevahingosta, joka pakottavasti estää matkan jatkamisen.

Vakuutuksesta ei korvata myöhästymistä, jos vakuutettu ei ole lähtenyt matkalle riittävän ajoissa ottaen huomioon ennen matkan alkamista vallinneet olosuhteet.

7.2 Matkalta myöhästymisen korvaussäännökset

Matkalta myöhästymisen vuoksi korvataan tarpeellisia ylimääräisiä kuluja, jotka johtuvat matkan jatkamisesta muulla vastaavalla kuljetusyhteydellä alkuperäiseen matkakohteeseen enintään 1.700 euron määrään asti. Korvausta ei kuitenkaan suoriteta ravinto- tai ruokailukuluista.

Jos myöhästyminen aiheuttaa sen, ettei vakuutettu voi jatkaa matkaansa, korvauksena maksetaan kohdan 6.3 mukaan laskettu korvaus menetyistä matkapäivistä.

Matkalta myöhästyminen maksuttavasta korvauksesta vähennetään maksuhyvitys tai korvaus, jonka vakuutettu on oikeutettu saamaan kuljetusyhtiöltä, matkanjärjestäjältä, hotelliilta tai vastaavalta.

8 Matkan odottaminen

Vakuutuksesta suoritetaan korvausta, jos vakuutettu joutuu odottamaan yli kuusi tuntia ulkomaille suuntautuvan matkan tai sieltä paluun alkamispäivänsä sen vuoksi, että yleistä kulkuneuvoa, jolla pitäisi matkustaa, ei voida käyttää kohdassa 7.1 mainituista syistä. Kulukorvauksena maksetaan enintään 34 euroa kultakin edellä mainitun odottamisajan jälkeen alkaneelta kuuden tunnin ajanjaksolta. Korvausta suoritetaan enintään 340 euroa vakuutettua kohti.

9 Korvauksen hakeminen

9.1 Selvitys vakuutustapahtumasta

Korvauksen hakijan tulee toimittaa vakuutusyhtiölle kirjallinen selvitys vakuutustapahtumasta. Tämän voi tehdä täyttämällä korvaushakemuksen ja toimittamalla sen vakuutusyhtiölle.

Lisäksi vakuutusyhtiölle tulee toimittaa matkasairautta tai -tapaturmaa koskeva lääkärintuomio ja korvauksen maksuosoite sekä tarvittaessa matkalippu tai muu selvitys matkasta.

9.2 Hoitokulukorvaus

Hoitokulut korvataan alkuperäisen tosittien perusteella siltä osin kuin niitä ei korvata jonkin lain nojalla.

Korvauksen hakijan tulee itse maksaa kotimaassa syntyneet hoitokulut ja hakea niistä sairausvakuutuslain mukainen korvausosuus Kansaneläkelaitoksen paikallistoimistolta kuuden kuukauden kuluessa kulujen maksupäivästä. Tällöin hänen on vakuutuskorvauksen maksamista varten toimitettava vakuutusyhtiölle alkuperäinen Kelan korvauslaskelma ja jäljennökset kuluja koskevista alkuperäisistä kuiteista. Kuitit, joista Kela ei

maksa korvausta, on toimitettava vakuutusyhtiölle alkuperäisinä.

Jos vakuutetulla on oikeus saada korvausta hoitokuluista jonkin muun lain kuin sairausvakuutuslain perusteella, tulee korvausta ensin hakea ko. lain mukaisesti.

Jos oikeus sairausvakuutuslain tai muun lain mukaiseen korvaukseen on menetetty edellä mainittujen määräaikojen laiminlyönnin tai muun syyn johdosta, korvauksesta vähennetään se osuus, joka olisi maksettu näiden lakien perusteella.

9.3 Kuolemantapauskorvaus

Kuolemantapauskorvauksen maksamista varten korvauksen hakijan on toimitettava vakuutusyhtiölle vakuutetun kuolintodistus ja virallinen selvitys edunsaajista.

Kotiinkuljetuskustannuksista tai hautauskustannuksista ulkomailla tulee toimittaa vakuutusyhtiölle alkuperäiset laskut ja kuitit.

9.4 Matkan peruuntuminen ja keskeytyminen

Korvauksen hakijan tulee toimittaa vakuutusyhtiölle selvitys matkasta ja matkan hinnasta, alkuperäiset tositteet ylimääräisistä kuluista, virkatodistus tai muu selvitys sukulaisuussuhteesta sekä muut vakuutustapahtumaan liittyvät asiakirjat.

Menetettyjen matkapäivien korvaamista varten korvauksen hakijan tulee toimittaa myös selvitys, josta ilmenee vakuutetun suunniteltu matkalta paluupäivä.

9.5 Matkalta myöhästyminen ja matkan odottaminen

Korvauksen hakijan tulee toimittaa vakuutusyhtiölle selvitys matkasta, alkuperäiset tositteet ylimääräisistä kuluista sekä liikennöitsijän tai viranomaisen todistus vakuutustapahtumasta.

9.6 Korvausoikeuden vanhentuminen

Vakuutuskorvausta on haettava vakuutusyhtiöltä vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija sai tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutusta-

pahtumasta ja vakuutustapahtumasta aiheutu-
neesta vahinkoseuraamuksesta. Korvausvaatimus
on joka tapauksessa esitettävä 10 vuoden kulu-
essa vakuutustapahtumasta tai vahinkoseuraa-
muksen aiheutumisesta. Korvausvaatimuksen
esittämiseen rinnastetaan ilmoituksen tekeminen
vakuutustapahtumasta. Jos korvausvaatimusta ei
esitetä tässä ajassa, korvauksen hakija menettää
oikeutensa korvaukseen.

MATKATAVARAVAKUUTUS

Matkatavaravakuutusta koskeva vakuutussoppi-
mus muodostuu vakuutuksenottajalle annettavien
vakuutuskirjan sekä siihen liittyvän laskelman sekä
vakuutusehtojen sisältämistä tiedoista ja määrä-
yksistä.

1 Yleiskuvaus

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata vakuu-
tetulle näissä vakuutusehdoissa määritellyistä
vakuutustapahtumista vakuutuksen voimassaolo-
alueella aiheutuneet suoranaiset esinevahingot
sekä ehdoissa erikseen mainitut muut kustannuk-
set.

Vakuutusehdoissa kerrotaan vakuutussojmukseseen
sovellettavat sopimusehdot. Vakuutusehdoissa on
selostettu myös vakuutussojmukselaista johtuvia
säännöksiä vakuutuksen voimaantulosta, voimas-
saolosta ja päättymisestä sekä vakuutusmaksun
maksamisesta. Lisäksi selostetaan tiedonantovel-
vollisuus eri tilanteissa sekä korvausmenettelyyn
liittyvät asiat.

2 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutuskirjaan merkityt hen-
kilöt sekä vakuutuksenottajan kanssa samassa
taloudessa vakituisesti asuvat mukana matkus-
tavat perheenjäsenet. Vakuutetun on asuttava
Suomessa vakituisesti kalenterivuositain yli kuusi
kuukautta ja hänen vakituisen asuinpaikkansa on
oltava Suomessa. Vakuutetulla on oltava voimas-
saoleva Kela-kortti osoituksena Suomen asumis-
perusteiseen sosiaaliturvaan kuulumisesta.

3 Vakuutuksen kohde

3.1 Vakuutuksen kohteena on matkatavara,
jolla tarkoitetaan vakuutetun matkalle mukaana
ottamaa ja matkalla hankkimaansa omaisuutta,
mukaan lukien matkaliput.

3.2 Maksuvälineet (raha ja luottokortit) ja
arvopaperit ovat matkatavaraa 85 euroon asti,
kun vakuutettu kuljettaa niitä mukanaan, ja 505
euroon asti niiden ollessa lukitussa tallelokerossa.

3.3 Matkatavaroiksi ei tässä vakuutuksessa
katsota

- moottorikäyttöisiä ajoneuvoja tai -laitteita,
matkailu- tai muita perävaunuja, vesi- tai
ilma-aluksia eikä edellä mainittujen osia tai
tarvikkeita
- kauppatavaroita, tavaränäytteitä, mainosma-
teriaalia, kaupallisia tai opetusfilmejä ja -nau-
hoja, valokuvia eikä piirustuksia
- ATK-ohjelmia, -tarvikkeita tai -tiedostoja tai
niiden osia eikä levykkeitä
- käsikirjoituksia, kokoelmia eikä niiden osia
- muuttotavaroita ja erillisiä rahtitavaralähe-
tyksiä
- eläimiä eikä kasveja.

4 Vakuutuksen voimassaolo

4.1 Voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa Suomesta alkavilla koti- ja
ulkomaan lomamatkoilla. Vakuutus on voimassa
kaikkialla maailmassa.

Suomessa vakuutus on voimassa lomamatkoilla,
jotka tehdään linnuntietä mitattuna vähintään
50 kilometrin etäisyydelle vakuutetun asunnosta,
työpaikasta, opiskelupaikasta tai vapaa-ajan asun-
nosta. Vakuutus ei ole voimassa edellä mainituissa
paikoissa tai mainittujen paikkojen välisillä 50 kilo-
metriä pidemmilläkin matkoilla.

4.2 Voimassaoloaika

Vakuutus on voimassa Suomesta alkavilla, enin-
tään kolme kuukautta kestävillä matkoilla. Matkan
ollessa kolme kuukautta pidempi vakuutus-
yhtiöllä vastuu päättyy kolmen kuukauden kulut-
tua matkan alkamisesta.

Yhtäjaksoisen matkan tai oleskelun ulkomailla ei katsota katkeavan alle 14 vuorokauden mittaisen kotimaassa käynnin vuoksi, mikäli tarkoitus on palata samaan matkakohteeseen.

4.3 Ulkomaille muuton vaikutus vakuutuksen voimassaoloon

Vakuutus päättyy vuoden kuluttua sen vakuutuskauden lopusta, jonka aikana vakuutettu on muuttanut ulkomaille. Mikäli muutto ulkomaille on pysyvä, päättyy vakuutus kuitenkin heti ulkomaille muuttopäivään.

4.4 Matkatavaravakuutus päättyy matkustajavakuutuksen päättyessä.

5 Korvattavat vakuutus-tapahtumat ja niihin liittyvät rajoitukset

5.1 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan äkillisesti vaikuttaneesta syystä ennalta arvaamattomasti aiheutunut suorainen esinevahinko.

Vakuutuksesta korvataan myös matkatavaraksi tämän vakuutuksen mukaan katsottavan muiden tavaroiden kuin rahan ja maksuvälineiden, korujen ja optisten tai elektronisten laitteiden katoamisesta tai unohtamisesta aiheutunut vahinko 85 euron määrään asti matkaa kohden edellyttäen, että vakuutusehtojen suojeluohjeita on noudatettu, vahingon tapahtuma-aika ja -paikka voidaan määrittellä ja että vahingosta on heti paikan päällä ulkopuoliselle todistettavasti ilmoitettu.

5.2 Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset

5.2.1 Katoaminen tai unohtuminen tai määrittämätön varkaus

Vakuutuksesta ei korvata

- vahinkoa, joka on aiheutunut siitä, että omaisuutta on kadonnut tai unohtunut
- varkausvahinkoa, jonka tapahtuma-aikaa, -paikkaa ja -olosuhteita ei voida tarkoin määrittellä (katso ehtokohdan 5.1 poikkeus).

5.2.2 Silmälasien ja piilolasien rikkoutuminen

Vakuutuksesta ei korvata silmälasien tai piilolasien rikkoutumista.

5.2.3 Tavanomaisesta käytöstä aiheutunut vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut tavaran tavanomaisesta käytöstä, sen hankaantumisesta, kulumisesta, naarmuuntumisesta taikka puutteellisesta päällyksestä tai pakkauksesta.

5.2.4 Valmistus- tai käyttövirhe

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut esineelle itselleen sen valmistus- tai käyttövirheestä.

5.2.5 Viranomaisten toimenpide

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut viranomaisten toimenpiteestä.

5.2.6 Urheiluvälineelle aiheutunut vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut urheiluvälineille niitä käytettäessä tarkoitukseensa.

5.2.7 Korvaus muusta korvauslähteestä

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka korvataan jonkin lain, takuun, sitoumuksen tai muun vakuutuksen perusteella.

Näiden vakuutusehtojen mukaan korvattava vahinko korvataan kuitenkin tämän rajoitusehdon estämättä, jos vakuutuksenottaja näyttää toteen, ettei korvausvelvollinen voi täyttää sitoumustaan.

6 Korvaussäännökset

6.1 Eräiden korvaussäännöksissä käytettyjen termien merkitys

Jälleenhankinta-arvo

Omaisuuksien jälleenhankinta-arvolla tarkoitetaan uuden samanlaisen tai lähinnä vastaavan omaisuuden hankintakustannusta.

Omaisuu den päivänarvolla tarkoitetaan rahamäärää, joka saadaan, kun jälleenhankinta-arvosta vähennetään, mitä omaisuus on arvossa menettänyt iän, käytön, käyttökelpoisuuden alenemisen tai muun sellaisen syyn johdosta.

Vakuutusmäärä

Vakuutusmäärällä tarkoitetaan matkatavaroille vakuutuskirjaan merkittyä rahamäärää.

6.2 Korvausvelvollisuuden yläraja

Vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana on koko matkan ajalta vakuutuskirjaan merkitty omaisuuden vakuutusmäärä. Matkatavaroiden yhteisarvo ei vaikuta korvauksen määrään. Perheenjäsenen matkustaessa yksin on summa kunkin osalta erikseen voimassa vakuutusmäärään asti.

6.3 Korvauksen määrän laskeminen

6.3.1 Vahingon määrä jälleenhankinta-arvon mukaan

Vahingon määrä jälleenhankinta-arvon mukaan saadaan, kun omaisuuden jälleenhankinta-arvosta vähennetään mahdollinen jäännösarvo.

Jos vahingoittunut omaisuus voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset, kuitenkin enintään omaisuuden jäännösarvolla vähennetty jälleenhankinta-arvo.

6.3.2 Vahingon määrä päivänarvon mukaan

Jos omaisuuden päivänarvo vahinkohetkellä on vähemmän kuin puolet sen jälleenhankinta-arvosta, on vahingon määrä omaisuuden päivänarvo vähennettynä mahdollisella jäännösarvolla.

Jos vahingoittunut omaisuus voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset, kuitenkin enintään omaisuuden jäännösarvolla vähennetty päivänarvo.

6.4 Korvauksen laajuus

6.4.1 Suoranainen esinevahinko

Vakuutuksesta korvataan vakuutustapahtumasta vakuutuksen kohteelle aiheutunut suoranainen esinevahinko. Alla olevissa ehtokohdissa 6.4.2 - 6.4.4 mainitut kustannukset korvataan vakuutusmäärästä riippumatta.

6.4.2 Passin, viisumin tai matkalippujen varkaus

Passin, viisumin tai matkalippujen varkaudesta korvataan matkan aikana aiheutuneet matka-, majoitus- ja puhelinkustannukset yhteensä enintään 170 euron määrään asti.

6.4.3 Kuljetuksessa kadonneen matkatavaran etsimiskulut

Vakuutuksesta korvataan vakuutusmäärästä riippumatta kuljetuksessa kadonneen matkatavaran etsimisestä vakuutetulle aiheutuneet kohtuulliset kustannukset, jos matkatavara on ollut luovutettuna hotelliin, kuljetusliikkeen, liikenneyhteyden, matkanjärjestäjän tai muun vastaavan haltuun.

6.4.4 Välttämättömyystarvikkeiden hankintakustannukset eräissä tapauksissa

Vakuutuksesta korvataan välttämättömyystarvikkeiden hankintakustannukset silloin, kun kuljetettavaksi jätetty matkatavara myöhästyy vähintään viisi tuntia siitä, kun vakuutettu on saapunut matkakohteeseen. Korvauksena suoritetaan enintään 85 euroa jokaista alkanutta vuorokautta kohti. Kunkin vakuutetun osalta korvaus on kuitenkin yhteensä enintään 340 euroa ja yhden vakuutuksen perusteella maksettavien välttämättömyystarvikkeiden korvausten yhteismäärä voi olla enintään vakuutusmäärän suuruinen.

6.4.5 Arvonlisävero

Jos vakuutettu on arvonlisäverolain mukaan oikeutettu vähentämään vahingon korjauskustannuksiin tai vahingoittuneen omaisuuden jälleenhankintakustannuksiin sisältyvän veron, maksetaan korvaus kustannuksiin sisältyvän arvonlisäveron määrällä vähennettynä.

Korvaus maksetaan arvonlisäveron määrällä vähennettynä myös silloin, kun vakuutetulla on arvonlisäverolain tai liikevaihtoverolain mukaan

ollut oikeus vähentää tuhoutuneen tai menetetyn omaisuuden hankintahintaan sisältyntä vero.

6.5 Korvauksen suorittaminen

Vakuutusyhtiöllä on oikeus maksaa korvaus rahana taikka uudelleen hankkia tai korjauttaa hävinnyt tai vahingoittunut omaisuus.

6.6 Toimenpiteet vakuutustapahtuman satuttua

(katso myös yleiset sopimusehdot, kohta 11)

6.6.1 Ilmoittaminen vahingosta vakuutusyhtiölle

Rikoksen ollessa kyseessä on vahingosta tehtävä ilmoitus poliisille. Rikosilmoituksesta on toimitettava jäljennös vakuutusyhtiölle.

Korvaushakemukseen tulee liittää selvitys vahingon kohteeksi joutuneen omaisuuden ostohinnasta, -paikasta ja -ajankohdasta.

Kun esine on vahingoittunut tai kadonnut kuljetuksen aikana, on vahingosta ilmoitettava kuljetusliikkeen tai liikenneryhtymän edustajalle ja tämä ilmoitus toimitettava vakuutusyhtiölle.

6.6.2 Menettely vahingoittuneen ja vahingoittamattoman omaisuuden osalta

Vahingoittunut ja vahingoittumaton jäljelle jäänyt omaisuus jää vakuutusnottajan omistukseen. Vakuutusyhtiöllä on kuitenkin oikeus lunastaa vahingoittunut omaisuus tai sen osa arvioituna samojen perusteiden mukaan kuin ennen vakuutustapahtumaa.

Lunastamisella tarkoitetaan vahingoittuneen omaisuuden luovuttamista vakuutusyhtiön omistukseen siten, että vakuutusyhtiö maksaa vaurioituneesta omaisuudesta sillä välittömästi ennen vahinkoa olleen arvon mukaisen korvausmäärän.

6.6.3 Jos menetetty omaisuus saadaan takaisin

Jos menetetty omaisuus saadaan takaisin korvauksen maksamisen jälkeen, vakuutusnottajan tulee viipymättä luovuttaa se vakuutusyhtiölle tai palauttaa korvaus sen osalta.

7 Suojeluohjeet

7.1 Suojeluohjeiden merkitys

Suojeluohjeiden tarkoituksena on torjua uhkaavia vaaroja ja vähentää syntyviä vahinkoja.

Suojeluohjeiden laiminlyönnistä voi seurata, että korvausta vähennetään tai se evätään (katso myös yleiset sopimusehdot, kohta 6.1).

7.2 Vakuutusnottajan tulee noudattaa omaisuuden hoidossa ja käytössä normaalia huolellisuutta ja vakuutuksen kohteena olevan irtaimen esineen valmistajan tai maahantuojaan määräyksiä.

7.3 Murto- ja varkausvahingoilta suojautuminen

7.3.1 Omaisuuden säilyttäminen asunnossa, majoitustiloissa ja niiden säilytystiloissa

Irtaimiston säilytyspaikkojen ovien, ikkunoiden ja muiden aukkojen tulee olla varkauden ja murtautumisen varalta suojaavasti suljetut siten, ettei säilytystilaan voida tunkeutua rakenteita tai lukkoja vahingoittamatta tai käyttämättä väkivaltaa.

Säilytettäessä omaisuutta hotellihuoneessa tai sitä vastaavassa majoitustilassa on arvoesineiden, kuten korujen ja turkisten, ja yli 505 euron arvoisten esineiden ja laitteiden oltava kiinteässä erikseen lukittavassa tilassa.

Majoitustilojen avainta ei saa piilottaa mainittujen tilojen läheisyyteen ja lukot on uusittava tai sarjoitettava, jos avain häviää tai joutuu ulkopuolisen haltuun.

7.3.2 Omaisuuden säilyttäminen majoitustilojen ja niiden säilytystilojen ulkopuolella

Mukana olevaa omaisuutta on varkausvahingon varalta valvottava. Rahan ja muiden maksuvälineiden, arvokkaiden esineiden sekä optisten ja elektronisten laitteiden osalta valvonnan tulee olla jatkuvaa. Jos mukana olevaa omaisuutta ei valvota, tulee se jättää lukittuun, kiinteään säilytystilaan, johon tunkeutuminen ei ole mahdollista rakenteita vahingoittamatta.

Säilytettäessä irtainta omaisuutta autossa, asuntoautossa, perävaunussa tai veneessä tulee kul-

kuneuvon ja perävaunun olla lukittuna. Rahan, arvoesineiden, optisten ja elektronisten laitteiden tulee olla niitä tällaisessa kulkuneuvossa säilytetyssä erillisessä lukitussa säilytystilassa tai säilytyslokerossa. Kyseisen säilytystilan tulee olla sellainen, ettei siihen tunkeutuminen ole mahdollista rakenteita ja lukkoja vahingoittamatta.

7.3.3 Nesteet ja tahraavat tavarat

Nesteet sekä tahraavat ja syövyttävät aineet tulee kuljettaa erikseen ja pakata niin suojaavasti, että niillä ei ole mahdollisuutta tahria muita matkatarvoita.

MATKAVASTUUVAKUUTUS

(sisältyy matkatavaravakuutukseen)

1 Yleiskuvaus

Vakuutusyhtiö sitoutuu näiden ehtojen ja yleisten sopimusehtojen mukaisesti

- korvaamaan kohdassa 4.1 mainitut vahingot ja ehdoissa erikseen mainitut muut kustannukset
- huolehtimaan vahingonkorvauksen perusteiden ja määrän selvityksestä
- neuvottelemaan korvauksenvaattijan kanssa, ja
- hoitamaan tai korvaamaan oikeudenkäynnin, jos korvauskysymys joutuu oikeuskäsittelyyn.

2 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutuskirjaan merkityt henkilöt sekä vakuutuksenottajan kanssa samassa taloudessa vakituisesti asuvat mukana matkustavat perheenjäsenet. Vakuutetun on asuttava Suomessa vakituisesti kalenterivuositain yli kuusi kuukautta ja hänen vakituisen asuinpaikkansa on oltava Suomessa. Vakuutetulla on oltava voimassaoleva Kela-kortti osoituksena Suomen asumisperusteiseen sosiaaliturvaan kuulumisesta.

3 Vakuutuksen voimassaolo

3.1 Voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa Suomesta alkavilla koti- ja ulkomaan lomamatkoilla. Vakuutus on voimassa kaikkialla maailmassa.

Suomessa vakuutus on voimassa lomamatkoilla, jotka tehdään linnuntietä mitattuna vähintään 50 kilometrin etäisyydelle vakuutetun asunnosta, työpaikasta, opiskelupaikasta tai vapaa-ajan asunnosta. Vakuutus ei ole voimassa edellä mainituissa paikoissa tai mainittujen paikkojen välisillä 50 kilometriä pidemmilläkin matkoilla.

3.2 Voimassaoloaika

Vakuutus on voimassa Suomesta alkavilla, enintään kolme kuukautta kestävillä matkoilla. Matkan ollessa kolmea kuukautta pidempi, vakuutusyhtiön vastuu päättyy kolmen kuukauden kuluttua matkan alkamisesta.

Yhtäjaksoisen matkan tai oleskelun ulkomailla ei katsota katkeavan alle 14 vuorokauden mittaisen kotimaassa käynnin vuoksi, mikäli tarkoitus on palata samaan matkakohteeseen.

3.3 Ulkomaille muuton vaikutus vakuutuksen voimassaoloon

Vakuutus päättyy vuoden kuluttua sen vakuutuskauden lopusta, jonka aikana vakuutettu on muuttanut ulkomaille. Mikäli muutto ulkomaille on pysyvä, päättyy vakuutus kuitenkin heti ulkomaille muuttopäivään.

3.4 Matkatavaravakuutukseen sisältyvä matkavastuuvakuutus päättyy matkustajavakuutuksen päättyessä.

4 Korvattavat vakuutus-tapahtumat ja niihin liittyvät rajoitukset

4.1 Korvattavat vakuutustapahtumat

4.1.1 Vakuutuksesta korvataan näissä ehdoissa tarkoitettulla matkalla yksityishenkilönä toiselle aiheutettu henkilö- ja esinevahinko, josta vakuutettu on Suomen voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa, ja joka todetaan vakuutuskauden aikana.

4.1.2 Vakuutuksesta korvataan lisäksi vahinko, jonka aiheuttaa vakuutettu lapsi, jota vahingon sattuessa ei ikänsä puolesta ole pidettävä korvausvelvollisena. Vahinko korvataan siinä laajuudessa kuin sen olisi aiheuttanut lapsi, joka on saavutta-

nut korvausvelvollisuuden syntymistä edellyttävän alimman iän.

Tämä säännös ei koske vahinkoa, josta joku toinen on korvausvastuussa eikä vahinkoa, joka aiheutuu sille, jonka hoidettavana lapsi vahingon sattuessa on.

4.2 Rajoitukset

4.2.1 Itselle aiheutunut vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- vakuutetulle itselleen tai muulle vakuutetulle
- vakuutetun työntekijälle tai häneen rinnastettavalle siltä osin kuin hän on oikeutettu saamaan korvausta lakisääteisestä tapaturma- tai liikennevakuutuksesta.

4.2.2 Käytettävänä oleva omaisuus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa omaisuudelle, joka vahingon aiheuttaneen teon tai laiminlyönnin tapahtuessa oli vakuutetun hallussa, lainassa tai muutoin vakuutetun hyödykseen käytettävänä.

Vakuutukseen sisältyy kuitenkin korvausvelvollisuus, joka vakuutetulle aiheutuu hänen ja hänen perheensä asuntona käytetyn hotelli-, osake- tai vuokrahuoneiston rakenteille tai laitteille äkillisesti tuotetusta vahingosta. Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata vahinkoja omaisuudelle, josta vakuutettu osakehuoneiston hallintaan oikeutavien osakkeiden omistajana on asunto-osakeyhtiölain (809/91) tai vastaavan ulkomaisen lain mukaan kunnossapitovastuussa.

4.2.3 Käsiteltävänä tai huolehdittavana oleva omaisuus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa omaisuudelle, joka vahingon aiheuttaneen teon tai laiminlyönnin tapahtuessa on tai oli vakuutetun tai jonkun muun tämän lukuun

- valmistettavana, asennettavana, korjattavana taikka muulla tavoin käsiteltävänä
- säilytettävänä
- suojaus- ja vahingontorjuntavelvoitteen alaisena, kun otetaan huomioon vakuutuksenottajan toiminnan tai vahinkoa aiheuttaneen työsuorituksen luonne ja sen välitön vaikutuspiiri

- muulla tavoin vakuutuksenottajan huolehdittavana.

4.2.4 Sopimusvastuu

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa siltä osin kuin korvausvastuu perustuu sopimukseen, takuuseen tai muuhun sitoumukseen, ellei tällaista korvausvastuuta olisi ilman mainittua sitoumusta.

4.2.5 Kiinteistön omistaminen ja hallinta

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu sellaisen kiinteistön omistamisesta, hallinnasta tai kunnossapidosta, jota ei ole vakuutuskirjaan merkitty tai josta enin osa ei ole vakuutetun asumiseen liittyvässä käytössä.

4.2.6 Liikennevahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa joka aiheutuu moottoriajoneuvon tai moottorikäyttöisen laitteen liikennevakuutuslain (279/59) tai vastaavan ulkomaisen lain mukaiseen liikenteeseen käyttämisestä. Jos vastaava ulkomainen lainsäädäntö puuttuu, vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu moottoriajoneuvon tai moottorikäyttöisen laitteen liikenteeseen käyttämisestä, kun vakuutettu on korvausvelvollinen edellä mainitun laitteen omistajana, haltijana tai kuljettajana.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin Suomessa kuormauksen, kuorman purkamisen tai muun työsuorituksen kestäessä vakuutuksenottajan korvausvastuun perustavasta syyistä tähän toimintaan osalliseen toiseen moottoriajoneuvoon kohdistunut vahinko niiltä osin kuin ei ole kysymys sellaisesta ajoneuvon osasta, joka on ollut työnsuorittajan huolehdittavana (katso kohta 4.2.3).

4.2.7 Vesi- ja ilma-aluksen käyttö

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- rekisteröitävän aluksen tai rekisteröitävän veneen, vesijetin tai muun moottorikäyttöisen vesikulkuneuvon käytöstä, ellei käyttö liity vakuutuksenottajan itselleen suorittamaan työhön
- ilma-aluksen käyttämisestä ilmailuun, kun vakuutuksenottaja on korvausvelvollinen ilma-aluksen omistajana, haltijana, käyttäjänä, ilma-aluksessa tehtävää suorittavana tai näiden työnantajana.

4.2.8 Kosteus ja tulviminen

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- kosteudesta
- sadeveden tai sulamisveden aiheuttamasta tulvimisesta.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin vahinko, jonka syynä on satunnaisen virheen aiheuttama tilapäinen tapahtuma tai olosuhde taikka se, että rakennukseen tai laitteeseen on vakuutuksenottajan korvausvastuun perustavasta syystä syntynyt vika tai puute äkillisesti ja arvaamattomasti.

4.2.9 Pohjavesi

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka syynä on pohjaveden korkeuden muuttuminen.

4.2.10 Ansio- tai elinkeinotoiminta

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka vakuutettu aiheuttaa työtehtävässä toisen palveluksessa taikka itsenäisessä ammatti-, elinkeino- tai ansio-toiminnassa.

4.2.11 Tappelu, pahoinpitely tai muu rikos

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka vakuutettu aiheuttaa osallistumalla tappeluun tai muulla rikollisella teolla.

4.2.12 Sakko

Vakuutuksesta ei korvata sakkoa tai muuta sen kaltaista seuraamusta.

4.2.13 Muu vastuuvakuutus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa siltä osin kuin se korvataan vakuutetun muusta vastuuvakuutuksesta.

4.2.14 Tahallisuus tai törkeä huolimattomuus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka vakuutettu on aiheuttanut tahallaan. Vakuutuksesta korvataan kuitenkin alle 12-vuotiaan vakuutetun tahallaankin aiheuttama vahinko.

Korvausta voidaan alentaa tai evätä se kokonaan, jos vakuutettu on aiheuttanut vahingon

- törkeällä huolimattomuudella
- ollessaan alkoholin tai huumausaineen vaikutuksen alaisena niin, että tämä seikka on vaikuttanut vakuutustapahtumaan.

(Katso myös yleiset sopimusehdot, kohta 7.)

4.2.15 Tiedossa ollut vahingonuhka

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jos virhe, virheellisyys tai muu korvausvastuun peruste oli tai olisi pitänyt olla vakuutuksenottajan tiedossa vakuutuksen tullessa voimaan.

5 Vahingon selvittäminen

5.1 Vakuutusyhtiön velvollisuudet

Vakuutusyhtiö selvittää, onko vakuutuksenottajalla vahingonkorvausvelvollisuutta vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvasta vahingosta ja neuvottelee korvauksen vaatijan kanssa.

Jos vakuutettu korvaa vahingon, sopii siitä tai hyväksyy vaatimuksen, ei tämä sido vakuutusyhtiötä, elleivät korvauksen määrä ja peruste ole ilmeisen oikeita.

Jos vakuutusyhtiö on ilmoittanut vakuutetulle olevansa valmis tekemään vakuutusmäärän rajoissa sopimuksen vahingonkärsineen kanssa tämän vakuutuksen piiriin kuuluvien vahinkojen korvaamisesta eikä vakuutettu tähän suostu, vakuutusyhtiö ei ole velvollinen korvaamaan suurempaa vahingonkorvausta eikä tämän ajankohdan jälkeen syntyneitä kustannuksia eikä suorittamaan enempiä selvittelyjä asiassa.

Ellei vakuutettu ilmoita oikeudenkäynnistä etukäteen vakuutusyhtiölle, ei vakuutusyhtiöllä ole velvollisuutta korvata oikeudenkäynnistä aiheutuneita kustannuksia tai kuluja.

5.2 Vakuutuksenottajan velvollisuudet

Vakuutetun tulee pyrkiä siihen, että vakuutusyhtiölle varataan tilaisuus vahingon määrän arvioimiseen ja mahdollisuus myötävaikuttaa sovinnollisen ratkaisun aikaansaamiseen.

Vakuutuksenottaja on velvollinen

- omalla kustannuksellaan osallistumaan vahingon selvittelyyn

- esittämään vakuutusyhtiölle hallussaan olevat tiedot ja asiakirjat, joilla on merkitystä vahingon selvittelyssä
- hankkimaan tai valmistamaan tarpeelliset selvitykset ja tutkimukset, jotka ovat kohtuullisin kustannuksin vakuutuksenottajan saatavilla.

Jos vahinko johtaa oikeudenkäyntiin, vakuutetun on viipymättä ilmoitettava tästä vakuutusyhtiölle.

6 Korvaussäännökset

Vakuutuskirjaan merkittyjen vakuutusmäärien ja omavastuiden puitteissa vakuutuksesta korvataan kohdissa 6.1 – 6.3 mainitut kustannukset.

6.1 Vahingonkorvaus

Vakuutuksesta korvataan se vahingonkorvaus, jonka vakuutuksenottaja on velvollinen maksamaan. Vahingonkorvauksen määrä lasketaan vahingonkorvausta koskevien säännösten ja oikeuskäytännön mukaisesti.

Jos usea on velvollinen yhteisvastuullisesti korvaamaan saman vahingon, vahingosta korvataan ainoastaan se osa vahingosta, joka vastaa vakuutuksenottajan viaksi jäävää syyllisyyden määrää ja hänen ehkä vahingon aiheuttaneesta tapahtumasta saamaansa etua. Jos muuta perustetta ei ole, korvausta maksetaan pääluvun mukaisesti.

6.2 Uhkaavan vahingonvaaran torjuntakustannukset

Vakuutetulla on vakuutustapahtuman välittömästi uhatessa tai satuttua velvollisuus huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta (katso yleiset sopimusehdot, kohta 6). Tämä velvollisuus koskee ainoastaan niitä toimenpiteitä, joilla poistetaan välitön toiselle aiheutuvan vastuuvahingon uhka, mutta ei tätä pitemmälle ulottuvia vahingon jälkitoimia, ellei vakuutusyhtiön kanssa erikseen toimenpiteistä sovita. Näistä välttämättömistä toimenpiteistä aiheutuneet kustannukset korvataan vakuutuksesta.

6.3 Selvitys- ja oikeudenkäyntikulut

Vakuutuksesta korvataan vahingon selvittelystä aiheutuneet kohtuulliset ja tarpeelliset kustannukset, ei kuitenkaan sellaisia vakuutuksenottajalle syntyviä selvityskustannuksia, jotka vakuutuksenottaja on vakuutusehtojen mukaan velvollinen

itse maksamaan tai joista ei ole vakuutusyhtiön kanssa erikseen sovittu.

Jos vahingonkorvauskysymys joutuu oikeuden käsiteltäväksi ja on ilmeistä, että vaatimus perusteiltaan koskee vakuutuksesta korvattavaa vahinkoa, maksaa vakuutusyhtiö oikeudenkäynnistä aiheutuvat oikeudenkäyntikulut.

Jos oikeudenkäynnin kohteena on myös muita asioita, vakuutuksesta korvataan ainoastaan vakuutuksen piiriin kuuluvan korvausvaatimuksen osuus kustannuksista.

Vakuutuksesta korvataan asianajo- ja oikeudenkäyntikulut oikeudenkäymiskaaren ja oikeudenkäynnistä rikosasioissa annetun lain oikeudenkäyntikuluja koskevien oikeusohjeiden mukaisesti. Palkkion ja kulujen kohtuullisuutta määrittäessä otetaan huomioon riidanalaisen etuuden arvo, asian vaikeus ja laajuus sekä suoritettun työn määrä ja laatu. Välimiesmenettelyssä vakuutus- turva ei korvaa välimiespalkkiota.

Oikeudenkäyntikulujen korvaamisen edellytyksenä on, että

- oikeudenkäynti koskee vakuutusehtojen mukaan korvattavaa vakuutustapahtumaa
- vahinkoilmoitus on tehty vakuutusyhtiölle ennen oikeudenkäynnin alkamista
- vakuutusyhtiöllä on ollut oikeus nimetä asianajaja, joka edustaa vakuutettua.

Rajoitus:

Pohjoismaiden ulkopuolella tapahtuvan oikeudenkäynnin kustannukset korvataan enintään 10.000 euroon asti.

6.4 Vakuutusmäärä

6.4.1 Korvauksen enimmäismäärä

Yhden vahingon perusteella maksettavien korvausten yhteisenimmäismäärä on selvitys- ja oikeudenkäyntikustannukset mukaan lukien vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä. Torjuntakustannukset korvataan yleisten sopimusehtojen kohdan 6 mukaisesti.

6.4.2 Sarjavahinko

Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vahingoksi.

6.5 Omavastuu

Jokaisessa vahingossa vakuutuksenottajalla on vakuutuskirjaan merkitty omavastuu, joka vähennetään ehtojen mukaan laskettujen vahingonkorvauksen, torjuntakustannusten sekä selvitys- ja oikeudenkäyntikustannusten yhteismäärästä.

MATKAOIKEUSTURVA-VAKUUTUS

(sisältyy matkatavaravakuutukseen)

1 Yleiskuvaus

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajaja- ja oikeudenkäyntikulut, jotka ovat aiheutuneet lakimiesavun käyttämisestä riita-, rikos- ja hakemusasioissa kohdassa 4 tarkoitetuissa vakuutusta- pahtumissa.

Vakuutus koskee vakuutettua yksityiselämään liittyvissä asioissa matkustajan ominaisuudessa vakuutuksen voimassaoloalueella ja -aikana.

2 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutuskirjaan merkityt henkilöt sekä vakuutuksenottajan kanssa samassa taloudessa vakituisesti asuvat mukana matkustavat perheenjäsenet. Vakuutetun on asuttava Suomessa vakituisesti kalenterivuositain yli kuusi kuukautta ja hänen vakituisen asuinpaikkansa on oltava Suomessa. Vakuutetulla on oltava voimassaoleva Kela-kortti osoituksena Suomen asumisperusteiseen sosiaaliturvaan kuulumisesta.

3 Voimassaolo

3.1 Voimassaoloaika

Vakuutus on voimassa Suomesta alkavilla, enintään kolme kuukautta kestäville matkoilla. Matkan ollessa kolmea kuukautta pidempi vakuutusyhtiön vastuu päättyy kolmen kuukauden kuluttua matkan alkamisesta.

Yhtäjaksoisen matkan tai oleskelun ulkomailla ei katsota katkeavan alle 14 vuorokauden mittaisen

kotimaassa käynnin vuoksi, mikäli tarkoitus on palata samaan matkakohteeseen.

3.2 Ulkomaille muuton vaikutus vakuutuksen voimassaoloon

Vakuutus päättyy vuoden kuluttua sen vakuutuskauden lopusta, jonka aikana vakuutettu on muuttanut ulkomaille. Mikäli muutto ulkomaille on pysyvä, päättyy vakuutus kuitenkin heti ulkomaille muuttopäivään.

3.3 Matkatavaravakuutukseen sisältyvä matka-oikeusturvavakuutus päättyy matkustajavakuutuksen päättyessä.

3.4 Tuomioistuimet ja vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa Suomesta alkavilla koti- ja ulkomaan lomamatkoilla. Vakuutus on voimassa kaikkialla maailmassa.

Suomessa vakuutus on voimassa lomamatkoilla, jotka tehdään linnuntietä mitattuna vähintään 50 kilometrin etäisyydelle vakuutetun asunnosta, työpaikasta, opiskelupaikasta tai vapaa-ajan asunnosta. Vakuutus ei ole voimassa edellä mainituissa paikoissa tai mainittujen paikkojen välisillä 50 kilometriä pidemmilläkin matkoilla.

Vakuutettu voi käyttää vakuutusta asioissa, jotka voidaan välittömästi käsitellä Suomessa tai matkan kohdemaassa käsiteltäväksi käräjäoikeudessa sekä näiden muutoksenhakuasteissa tai näitä vastaavissa matkan kohdemaan tuomioistuimissa tai välimiesmenettelyssä.

Vakuutuksesta ei korvata kuluja asioissa, jotka käsitellään hallinnollisissa viranomaisissa tai erikoistuomioistuimissa, esimerkiksi lääninhallituksessa, hallinto-oikeudessa, vakuutus-oikeudessa tai korkeimmassa hallinto-oikeudessa. Vakuutuksesta ei myöskään korvata kuluja asioissa, jotka käsitellään Euroopan ihmisoikeustuomioistuimissa, Euroopan yhteisöjen tuomioistuimissa tai yhteisöjen ensimmäisen asteen tuomioistuimissa.

4 Korvattavat vakuutus-tapahtumat

4.1 Vakuutustapahtuman määritelmä

Vakuutuksesta korvattava vakuutustapahtuma on

riita- ja hakemusasiassa

- riidan syntyminen. Riita on syntynyt, kun perusteeltaan ja määrältään yksilöity vaatimus on kiistetty perusteen tai määrän osalta.

rikosasiassa

- vakuutetun esittämän yksityisoikeudellisen vaatimuksen kiistäminen perusteeltaan tai määrältään
- syytteen nostaminen tai jatkaminen vakuutettua vastaan asianomistajan toimesta, kun virallinen syyttäjä on päättänyt jättää syytteen nostamatta tai on sen peruuttanut. Syyte on nostettu, kun asianomistajan haastehakemus on saapunut käräjäoikeuden kansliin. Syytettyä on jatkettu, kun asianomistaja on ilmoittanut syytteen ajamisesta kirjallisesti tuomioistuimelle sen jälkeen, kun virallinen syyttäjä on peruuttanut syytteen.

Vakuutustapahtuman tarkoittaman syytteen tai kiistetyt vaatimuksen tulee perustua tapahtumaan, olosuhteeseen, oikeustoimeen tai oikeudenloukkaukseen, joka on sattunut vakuutuksen voimassaoloalueella ja voimassaoloaikana.

4.2 Yksi vakuutustapahtuma

Kysymyksessä on yksi vakuutustapahtuma silloin, kun

- kaksi tai useampia tämän vakuutuksen vakuutettuja on riita-, rikos- tai hakemusasiassa samalla puolella; tai
- vakuutetulla on useita riita-, rikos- tai hakemusasioita, jotka perustuvat samaan tapahtumaan, olosuhteeseen, oikeustoimeen tai oikeudenloukkaukseen.

5 Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa,

- 1) jossa vaatimuksen kiistämistä ei voida osoittaa
- 2) joka liittyy vakuutetun tai hänen kanssaan samassa taloudessa asuvan muun vakuutetun nykyiseen, aiempaan, tulevaan tai suunniteltuun työhön, ammatinharjoittamiseen, virkaan, toimeen, elinkeino- tai ansiotoimintaan, kaupallisen yrityksen osakkuuteen tai jäsenyyteen tällaisen yrityksen hallinnollisissa elimissä tai muuhun pää- tai sivutoimiseen toimintaan tulon hankkimiseksi
- 3) joka liittyy sijoitustoimintaan tai yksittäi-

seen sijoitukseen, jonka arvo riidan syntyessä tai sijoitusta tehtäessä on ylittänyt 100 000 euroa

- 4) joka liittyy takaukseen, panttaukseen tai muuhun sitoumukseen toisen elinkeino- tai ansiotoimintaansa varten tekemästä velasta tai sitoumuksesta
- 5) joka liittyy toisen elinkeino- tai ansiotoimintaa varten annettuun lainaan
- 6) joka liittyy muuhun kiinteistöön, kiinteistön osaan, rakennukseen, osake- tai vuokrahuoneistoon kuin vakuutetun vakinaiseen asuntoon tai vakuutetun omassa käytössä olevaan vapaa-ajan asuntoon
- 7) jolla on vakuutetulle vähäinen merkitys
- 8) jossa tämän vakuutuksen vakuutetut ovat vastapuolina
- 9) joka liittyy saatavaan tai vaateeseen, joka on vakuutetulle siirretty, ellei viirrosta ole riidan syntyessä kulunut kahta vuotta
- 10) jossa on kysymys virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajamista syytteestä tai tällaisen syytteen vireillä ollessa asianomistajan syytteessä olevaa vakuutettua kohtaan esittämästä yksityisoikeudellisesta vaatimuksesta
- 11) joka koskee vakuutettua vastaan esitettyä sellaiseen tekoon perustuvaa yksityisoikeudellista vaatimusta, josta vakuutettu on tuomittu rangaistukseen tai jätetty syyttämättä tai rangaistukseen tuomitsematta sitä koskevien erityissäännösten perusteella
- 12) joka koskee vakuutetun esittämää sellaiseen tekoon perustuvaa yksityisoikeudellista vaatimusta, josta hänet on tuomittu rangaistukseen tai jätetty syyttämättä tai rangaistukseen tuomitsematta sitä koskevien erityissäännösten perusteella
- 13) joka koskee lähestymiskieltoa
- 14) joka koskee avioeroa tai rekisteröidyn parisuhteen purkamista taikka avioeroon, yhteiselämän lopettamiseen, avioliitonomaisen yhteiselämän päättämiseen, rekisteröidyn tai rekisteröimättömän parisuhteen purkamiseen tai päättämiseen liittyviä varallisuusriitoja tai muita vaatimuksia
- 15) joka liittyy lasten huoltoon, elatukseen, tapaamisoikeuteen tai asumiseen
- 16) jossa on kysymys edunvalvojan, uskotun miehen, pesänjakajan tai -selvittäjän määräämisestä
- 17) josta vakuutetulle aiheutuvat kustannukset korvataan vastuuvakuutuksesta tai autovakuutukseen liittyvästä oikeusturvavakuutuksesta
- 18) joka koskee konkurssia

- 19) joka koskee ulosottoa, ulosottolaisia tarkoitettua täytäntöönpanoriitaa tai ulosottoon liittyvää täytäntöönpanoa
- 20) jossa on kysymys yrityksen saneerauksesta tai yksityishenkilön velkajärjestelystä annettujen lakien mukaisesta menettelystä tai maaseutuelinkeinolin mukaisesta maatalouden harjoittajan vapaaehtoisesta velkajärjestelystä
- 21) jossa on kysymys siitä, onko vakuutetun ilmoittamasta vakuutustapahtumasta aiheutuneet kustannukset joko kokonaan tai osittain korvattava tästä oikeusturvavakuutuksesta
- 22) joka käsitellään ryhmäkanteena.

6 Toimenpiteet vakuutus-tapahtuman satuttua

6.1 Jos vakuutettu haluaa käyttää vakuutusta, siitä on ilmoitettava kirjallisesti etukäteen vakuutusyhtiölle. Vakuutusyhtiö antaa tällöin vakuutetulle kirjallisen korvauspäätöksen.

6.2 Vakuutetun on käytettävä asiamiehenään asianajajaa tai muuta lakimiestä. Jos vakuutettu ei käytä lainkaan asiamiestä tai käyttää asiamiehenään muuta kuin oikeustieteen kandidaatin tai vastaavan ulkomaisen tutkinnon suorittanutta asiamiestä, vakuutuksesta ei suoriteta korvausta.

6.3 Vakuutetun on kärjäoikeudessa pääkäsittelyyn edenneissä asioissa vaadittava vastaapuolelta täysimääräisesti korvausta asianajo- ja oikeudenkäyntikuluistaan. Jos vakuutettu jättää kuluvaatimuksen esittämättä tai aiheuttomasti luopuu siitä, vakuutuksesta suoritettava korvausta voidaan vakuutus sopimuslain mukaan alen-taa tai se evätä. Riita-asioiden sovittelusta yleisissä tuomioistuimissa annetun lain mukaisessa sovittelumenettelyssä (tuomioistuinsovittelu) käsiteltävissä asiassa kuluvaatimusta ei kuitenkaan tarvitse esittää sovittelumenettelystä aiheutuneista kustannuksista.

6.4 Vakuutetulla ei ole oikeutta myöntää asian hoitamisesta aiheutuneiden kustannusten määrää vakuutusyhtiötä sitovasti.

Vakuutetun mahdollisesti asiamiehelleen suorittama korvaus asiamiehen palkkioista ja kuluista ei sido vakuutusyhtiötä arvioitaessa oikeudenkäyntikulujen kohtuullisuutta.

7 Korvaussäännökset

7.1 Vakuutusmäärä

Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden yläpänä rajana jokaisessa vakuutustapahtumassa. Vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden enimmäismäärä ennen kärjäoikeuden pääkäsittelyn aloittamista aiheutuneista kustannuksista sekä kustannuksista asiassa, joka on ratkaistu ilman oikeudenkäyntiä, on kuitenkin 50 % vakuutuskirjaan merkitystä vakuutusmäärästä.

7.2 Omavastuu

Korvattavista kustannuksista vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

7.3 Korvattavat kustannukset

Vakuutuksesta korvataan välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut seuraavasti:

7.3.1 Riita- ja hakemusasiassa

Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet kulut. Jos edellytyksenä asian saattamiselle tuomioistuimen tutkittavaksi on jokin oikeustoimi taikka jossakin elimessä tai toimituksessa tehty päätös, kustannukset korvataan siitä lukien, kun asia voidaan saattaa kärjäoikeuden käsiteltäväksi. Jos asia on käsitelty tuomioistuinsovittelussa, korvataan vakuutuksesta myös sovittelijan mahdollisen avustajan palkkiosta ja kuluista riidan osapuolten pääluvun mukaisesti laskettu vakuutetun osuus.

7.3.2 Rikosasiasia

7.3.2.1 Asianomistajana

Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikulut siltä osin kuin oikeudenkäynnissä on kysymys rikoksesta johtuvasta muusta vakuutetun yksityisoikeudellisesta vaatimuksesta kuin oikeudenkäyntikuluista.

7.3.2.2 Vastajana

Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikulut, jos kysymyksessä on asianomistajan vakuutettua vas-

taan ajama syyte silloin, kun virallinen syyttäjä on päättänyt jättää syytteen nostamatta tai on sen peruuttanut.

7.3.3 Muutoksenhausta korkeimpaan oikeuteen

Jos muutoksenhaku korkeimpaan oikeuteen edellyttää valituslupaa, muutoksenhausta aiheutuneet kustannukset korvataan vakuutuksesta vain siinä tapauksessa, että lupa on myönnetty.

Ylimääräisten muutoksenhakukeinojen käyttämisestä aiheutuneet kustannukset korvataan vain, jos korkein oikeus on hyväksynyt kantelun, tuomion purkamisen tai palauttanut menetetyt määräjän.

7.3.4 Yhteinen intressi

Mikäli asiassa on kysymys olennaisesti muusta kuin vakuutetun omasta intressistä taikka vakuutetulla on asiassa valvottavana yhteinen etu muuten kuin tällä vakuutuksella vakuutettujen henkilöiden kanssa, vakuutuksesta korvataan vain vakuutetun osuudeksi katsottava osa kustannuksista.

7.4 Korvauksen määrä ja sen laskeminen

Vakuutuksesta korvattavat asianajo- ja oikeudenkäyntikulut määrätään oikeudenkäymiskaaren ja oikeudenkäynnistä rikosasioissa annetun lain oikeudenkäyntikuluja koskevien oikeusohjeiden mukaisesti.

Jos tuomioistuimien ei asianosaisten myöntämisen tai jonkin muun synn vuoksi ole lausunut päätöksessään asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista, tai jos asia on ratkaistu myöntämisen mukaisesti tai sovintoteitse, korvattavat kustannukset määrittämällä ottaen huomioon myös vastaavanlaisissa asioissa yleensä tuomitut tai maksetut kulut. Kustannuksista korvataan kuitenkin enintään tuomioistuimen vakuutetun vastapuolen maksettavaksi velvoittama kulumäärä, ellei tuomioistuimien ole ratkaisussaan ilmenevin perustein nimenomaisesti katsonut, että vakuutetun on itse kärsittävä kulunsa osittain tai kokonaan vahinkonaan.

Asiamiehen käytöstä korvataan kohtuullinen palkkio asiamiehen työstä ja välttämättömistä kuluista. Palkkion ja kulujen kohtuullisuutta määrittäessä otetaan huomioon riidanalaisen etuu-

den arvo, asian vaikeus ja laajuus sekä suoritettujen työn määrä ja laatu. Korvattavien kustannusten määrä on kuitenkin enintään vakuutetun vastapuolelleen esittämän kuluvaatimuksen suuruinen.

7.5 Kustannukset, joita vakuutuksesta ei korvata

Vakuutuksesta ei korvata

- 1) kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet ennen vakuutustapahtumaa suoritetuista toimenpiteistä tai asian alustavasta selvittelystä. Ennen vakuutustapahtumaa tehdyistä selvityksistä ja hankituista todisteista aiheutuvat kustannukset korvataan kuitenkin, jos selvitystä on käytetty todisteena.
- 2) vakuutetun maksettavaksi tuomittuja tai sovittuja vastapuolen oikeudenkäyntikuluja
- 3) tuomion tai päätöksen täytäntöönpanosta aiheutuvia kustannuksia
- 4) vakuutetun ajanhukkaa, omaa työtä, tulo- tai ansionmenetystä, matkoja tai oleskelukustannuksia eikä sitä lisäkustannusta, joka aiheutuu asiamiehen vaihtamisesta tai vakuutetun omasta kustannuksia lisäävästä tai tarpeettomia kustannuksia aiheuttavasta menettelystä
- 5) oikeustieteellisen asiantuntijalausannon hankkimisesta aiheutuneita kuluja
- 6) rikosilmoituksen tai tutkintapyyntöön tekemisestä taikka rikosasian esitutkinnasta aiheutuvia kuluja
- 7) kustannuksia sellaisista seikoista tai todisteista, joita tuomioistuimien ei ota huomioon liian myöhään esitettyinä
- 8) kustannuksia, jotka vakuutettu tai hänen asiamiehensä ovat aiheuttaneet jäämällä pois tuomioistuimesta, jättämällä noudattamatta tuomioistuimen antamia määräyksiä tai esittämällä väitteen, jonka he ovat tienneet tai heidän olisi pitänyt tietää aiheettomaksi, taikka muutoin ovat oikeudenkäyntiä pitkitämällä tahallaan tai huolimattomuudesta aiheuttaneet
- 9) kustannuksia oikeudenkäynnistä, jonka vakuutettu tai hänen asiamiehensä on aloittanut ilman, että vastapuoli on antanut siihen aihetta, taikka muutoin ovat tahallisesti tai huolimattomuudesta aiheuttaneet tarpeettoman oikeudenkäynnin
- 10) välimiehen ja sovittelijan palkkioita ja kuluja
- 11) kustannuksia, jotka aiheutuvat julkisen oikeusavun hakemisesta.

7.6 Muita korvaukseen liittyviä säännöksiä

7.6.1 Vakuutusyhtiö suorittaa korvauksen vakuutetun asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista tuomioistuimen lainvoimaisen päätöksen tai sovinnon syntymisen jälkeen.

7.6.2 Vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden vähennykseksi on luettava kulukorvaus, joka vakuutetun vastapuoli on tuomittu tai jonka vakuutetun vastapuoli on sitoutunut maksamaan vakuutetulle, mikäli se on saatu perityksi maksuvelvolliselta.

7.6.3 Jos vastapuoli on tuomittu tai sitoutunut maksamaan vakuutetulle kulukorvausta, joka vakuutuksesta korvausta suoritettaessa on maksamatta, vakuutettu on velvollinen ennen korvauksen suorittamista siirtämään oikeutensa kulukorvaukseen vakuutusyhtiölle vakuutuksesta suoritettavan korvauksen määrään asti.

Jos vakuutettu on joutunut maksamaan osan kustannuksistaan itse sen vuoksi, että kustannukset ylittävät kohdassa 7.1 mainitun enimmäiskorvauksen, vakuutettu on velvollinen siirtämään vastapuolen kulukorvauksesta vakuutusyhtiölle sen osan, joka ylittää vakuutetun itse maksaman osuuden.

7.6.4 Jos vakuutetun vastapuolen maksettavaksi tuomittu tai sovittu kulukorvaus on maksettu vakuutetulle tai hän on muutoin saanut lukea sen hyväkseen, vakuutetun on palautettava vakuutusyhtiölle kulukorvaus korkoineen vakuutuksesta suoritettujen korvauksen määrään asti.

YLEISET SOPIMUSEHDOT

Näitä yleisiä sopimusehtoja sovelletaan henkilö- ja vahinkovakuutus sopimuksiin. Vakuutus on sopimus, johon sovelletaan vakuutusyhtiön laatimia vakuutusehtoja. Kuluttajan ja kuluttajaan rinnastuvan oikeushenkilön asemaa sopiaosapuolena vahvistaa Vakuutus sopimuslaki. Vakuutus sopimuslaki (543/94) sisältää asiakkaan ja vakuutusyhtiön väliseen sopimussuhteeseen sekä eräiden kolmansien henkilöiden oikeuksiin vaikuttavia säännöksiä. Vakuutus sopimuslain säännöksiä sovelletaan kokonaisuudessaan tähän vakuutus sopimukseen.

Seuraavassa on osa lain keskeisimmistä säännöksistä ja asiat, joista vakuutusehdoissa on lain mukaan määrättävä sekä muita LähiTapiolan asiakassuhteissa noudatettavia yleisperiaatteita ja sopimusehtoja.

Näiden yleisten sopimusehtojen lisäksi vakuutus sopimukseen sovelletaan vakuutus kirjiaan merkittyjä vakuutusehtoja ja suojeluohjeita sekä Suomen lakia.

Vakuutusyhtiöitä valvova viranomainen on Finanssivalvonta.

1 Eräät keskeiset käsitteet (VSL 2 §, 6 §, 16 §, 17 § ja 31 §)

Vakuutus sopimuksen keskeinen sisältö määritellään vakuutus kirjassa ja vakuutusehdoissa, joita ovat yleiset sopimusehdot ja kuhunkin vakuutukseen sovellettavat erityisehdot.

Vakuutusyhtiöllä, vakuutuksenantajalla ja LähiTapiolalla tarkoitetaan LähiTapiola Keskinäistä Vakuutusyhtiötä tai LähiTapiolan alueyhtiöitä.

Vakuutus kirjalta näet oman vakuutuksesi myöntäneen yhtiön eli vakuutuksenantajan.

Vahinkovakuutuksella tarkoitetaan vakuutusta, joka otetaan esinevahingon, vahingonkorvausvelvollisuuden tai muun varallisuusvahingon aiheuttaman menetyksen varalle.

Henkilövakuutuksella tarkoitetaan vakuutusta, jonka kohteena on luonnollinen henkilö. Sairauskulu-, tapaturma- ja matkustajavakuutukset ovat henkilövakuutuksia.

Ryhmäetuvakuutuksella tarkoitetaan sellaista ryhmälle tarjottavaa vakuutusta, jonka vakuutusmaksun suorittaa kokonaan tai osittain vakuutettu.

Vakuutuksenottaja on se, joka on tehnyt vakuutusyhtiön kanssa vakuutus sopimuksen.

Vakuutettu on se, jonka hyväksi vakuutus on voimassa.

Vakuutuskausi on sovittu vakuutus kirjiaan merkitty vakuutuksen voimassaoloaika. Vakuutus sopimus jatkuu sovittu vakuutuskauden kerralla.

laan, jollei jompikumpi sopimuspuoli irtisano sopimusta.

Vakuutusmaksukausi on ajanjakso, jolta vakuutusmaksu on säännöllisin väliajoin sovittu maksettavaksi.

Vakuutustapahtuma on se vahinko tai tapah-tuma, jonka perusteella vakuutuksesta maksetaan korvausta.

Suojeluohje on vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa tai muutoin kirjallisesti asetettu velvollisuus noudattaa määräyksiä, joilla on tarkoitus estää tai rajoittaa vahingon syntymistä.

2 Tietojen antaminen ennen vakuutus sopimuksen tekemistä

2.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus (VSL 5 § ja 9 §)

Vakuutusyhtiö antaa ennen vakuutus sopimuksen solmimista vakuutuksen hakijalle vakuutustarpeen arvioimiseksi ja vakuutuksen valitsemiseksi tarpeelliset tiedot, kuten tietoja vakuutusyhtiön omista vakuutusmuodoista, vakuutusmaksuista ja vakuutusehdoista. Tietoja annettaessa kiinnitetään huomiota myös vakuutusturvan olennaisiin rajoituksiin. Vakuutuksen etämyynnissä annetaan lisäksi kuluttajansuojalain 6 a luvussa tarkoitetut ennakkotiedot. Etämyynnillä tarkoitetaan esimerkiksi vakuutusten myymistä puhelimitse tai verkossa.

Jos vakuutusyhtiö tai sen edustaja on vakuutusta markkinoitaessa jättänyt vakuutusnottajalle antamatta tarpeellisia tietoja vakuutuksesta tai on antanut hänelle siitä virheellisiä taikka harhaanjohtavia tietoja, vakuutus sopimuksen katsotaan olevan voimassa sen sisältöisenä kuin vakuutusnottajalla oli saamiensa tietojen perusteella ollut aihetta käsittää.

2.2 Vakuutusnottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus (VSL 22 §, 23 § ja 24 §)

Vakuutusnottajan ja vakuutetun tulee ennen vakuutuksen myöntämistä antaa oikeat ja täydelliset vastaukset vakuutusyhtiön esittämiin kysymyksiin, joilla voi olla merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta. Vakuutusnottajan ja

vakuutetun tulee lisäksi vakuutuskauden aikana ilman aiheetonta viivytystä oikaista vakuutusyhtiölle antamansa, vääriksi tai puutteelliseksi havaitsemansa tiedot.

Jos vakuutusnottaja tai vakuutettu on täyttäessään edellä mainittua velvollisuuttaan menettänyt vilpillisesti, vakuutus sopimus ei sido vakuutusyhtiötä. Vakuutusyhtiöllä on oikeus pitää maksetut vakuutusmaksut, vaikka vakuutus raukeaisi.

2.2.1 [Seuraukset vakuutusnottajan tiedonantovelvollisuuksien laiminlyönnistä vahinkovakuutuksessa \(VSL 23 §, 34 § ja 58 §\)](#)

Jos vakuutusnottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa, korvausta voidaan alentaa tai se evätä. Harkittaessa onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys seikalla, jota vakuutusnottajan tai vakuutetun antama väärä tai puutteellinen tieto koskee, on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutusnottajan ja vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

Jos vakuutusmaksu on vakuutusnottajan tai vakuutetun antaman väärän tai puutteellisen tiedon takia sovittu pienemmäksi kuin se olisi ollut, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu, otetaan korvausta alennettaessa huomioon sovitun vakuutusmaksun suhde vakuutusmaksuun, joka olisi peritty, jos tiedot olisivat olleet oikeita ja täydellisiä. Vähäinen poikkeama vakuutusmaksuissa ei kuitenkaan oikeuta korvauksen alentamiseen.

2.2.2 [Seuraukset vakuutusnottajan tiedonantovelvollisuuksien laiminlyönnistä henkilövakuutuksessa \(VSL 24 §\)](#)

Jos vakuutusnottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu, on vakuutusyhtiö vastuusta vapaa.

Jos vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla, kuin oli sovittu, vakuutusyhtiön vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa sovittua

vakuutusmaksua tai niitä ehtoja, joilla vakuutus olisi myönnetty.

Jos edellä sanotut tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin seuraamukset johtaisivat vakuutuksenottajan tai vakuutuskorvaukseen oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen, niitä voidaan sovittella.

3 Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen ja vakuutus- sopimuksen voimassaolo

3.1 Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen (VSL 11 §)

Vakuutusyhtiön vastuu alkaa, jollei muusta ajankohdasta ole yksilöllisesti sovittu vakuutuksenottajan kanssa, kun vakuutusyhtiö tai vakuutuksenottaja on hyväksynyt toisen osapuolen tarjouksen. Hyväksymishetki on silloin, kun vastaus on annettu tai lähetetty. Alkamisajankohta voidaan sopia osapuolten kesken tätä myöhemmäksi, mutta ei aikaisemmaksi.

Jos vakuutuksenottaja on antanut tai lähettänyt kirjallisen vakuutushakemuksen vakuutusyhtiölle ja jos on ilmeistä, että vakuutusyhtiö olisi hakemuksen hyväksynyt, vakuutusyhtiö vastaa myös hakemuksen antamisen tai lähettämisen jälkeen sattuneesta vakuutustapahtumasta.

Vakuutushakemus tai hyväksyvä vastaus, jonka vakuutuksenottaja on antanut tai lähettänyt vakuutusyhtiön edustajalle, katsotaan jätetyksi tai lähetetyksi vakuutusyhtiölle.

Jollei ole selvitystä siitä, mihin vuorokaudenaikaan vastaus tai hakemus on annettu tai lähetetty, katsotaan tämän tapahtuneen kello 24.00.

Määräaikaisessa vakuutuksessa vakuutusyhtiön vastuu alkaa, kun vakuutuskautta koskeva vakuutusmaksu on maksettu.

3.2 Perusteet henkilövakuutuksen myöntämiselle (VSL 10 §)

Vakuutusmaksu ja muut sopimusehdot määräytyvät vakuutetun vakuutushakemuksen antamisen tai jättämisen mukaisen ajankohdan terveydentilan perusteella. Vakuutusyhtiö ei hylkää henkilövakuutusta koskevaa hakemusta sillä perusteella, että on sattunut vakuutustapahtuma tai sen hen-

kilön, jolle vakuutusta haetaan, terveydentila on huonontunut sen jälkeen, kun hakemusasiakirjat on annettu tai lähetetty vakuutusyhtiölle.

3.3 Vakuutus sopimuksen voimassaolo (VSL 16 §)

Vakuutus sopimus on ensimmäisen vakuutuskauden päätyttyä voimassa sovittu vakuutuskauden kerrallaan, jollei vakuutuksenottaja tai vakuutusyhtiö irtisano sopimusta. Vakuutus sopimus voi päätyä myös muista jäljempänä kohdissa 4.2 ja 16 mainituista syistä.

Määräaikainen vakuutus sopimus on voimassa sovittu aj an.

4 Vakuutusmaksu

4.1 Vakuutusmaksun maksaminen (VSL 38 §)

Vakuutusmaksu on maksettava yhden kuukauden kuluessa siitä, kun vakuutusyhtiö on lähettänyt vakuutuksenottajalle vakuutusmaksua koskevan laskun. Ensimmäistä maksua ei kuitenkaan tarvitse maksaa ennen vakuutusyhtiön vastuun alkamista eikä myöhempiä maksuja ennen sovittu vakuutusmaksukauden tai vakuutuskauden alkamista. Jos vakuutusyhtiön vastuu alkaa joltakin osin myöhemmin, tätä osaa koskevaa vakuutusmaksua ei tarvitse maksaa ennen vastuun alkamista.

Määräaikaisen vakuutuksen vakuutusmaksu on maksettava ennen vakuutuksen voimaantuloa. Vakuutusmaksun maksaminen on vakuutusyhtiön vastuun alkamisen edellytys.

Samalle sopimukselle ja laskulle voidaan yhdistää useampi saman tai eri vakuutusyhtiön myöntämä vakuutus sekä niiden maksut. Tällöin yhdistetyt maksut laskutetaan kootusti yhdessä tai useammassa erässä sopimuksen mukaan. Vakuutus sopimukseen maksettu vakuutusmaksu jaetaan sopimuksen kaikkien vakuutusten hyväksi maksu suorituksen ja veloituksen mukaisessa suhteessa niin, että kaikki jatkuvat vakuutukset ovat voimassa samaan päivämäärään.

Jos vakuutuksenottajan maksu ei riitä kaikkien vakuutusyhtiöiden vakuutusmaksusaatavien maksamiseen, on vakuutuksenottajalla oikeus määrätä mitä vakuutusmaksusaatavia maksulla lyhennetään. Vakuutuksenottajan maksusuoritus

kohdistetaan ensisijaisesti maksetun laskun viitetietojen mukaisesti, ellei vakuutuksenottaja ole suorituksen yhteydessä kirjallisesti erikseen toisin määrännyt.

4.2 Vakuutusmaksun viivästyminen (VSL 39 §)

Jos vakuutuksenottaja on laiminlyönyt vakuutusmaksun maksamisen edellä kohdassa 4.1 tarkoitettussa määräajassa, vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi 14 päivän kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

Jos vakuutuksenottaja maksaa vakuutusmaksun ennen irtisanomisajan päättymistä, vakuutus ei kuitenkaan pääty irtisanomisajan kuluttua. Vakuutusyhtiö mainitsee tästä mahdollisuudesta irtisanomista koskevassa ilmoituksessa.

Jos maksun laiminlyönti on johtunut vakuutuksenottajan maksuvaikeuksista, joihin hän on joutunut sairauden, työttömyyden tai muun erityisen seikan vuoksi pääasiassa omatta syyttään, vakuutus päättyy irtisanomisesta huolimatta vasta 14 päivän kuluttua esteen lakkaamisesta. Vakuutus päättyy kuitenkin viimeistään kolmen kuukauden kuluttua irtisanomisajan päättymisestä. Irtisanomisilmoituksessa mainitaan tästä mahdollisuudesta vakuutuksen määräaikaiseen jatkumiseen.

Jos vakuutusmaksua ei makseta edellä kohdassa 4.1 tarkoitettussa määräajassa, myöhästymisajalta on suoritettava viivästyskorkoa korkolain mukaan.

4.3 Viivästyneen vahinkovakuutusmaksun maksaminen (VSL 42 §)

Jos vakuutuksenottaja maksaa vakuutusmaksun sen jälkeen, kun vakuutus on päättynyt, vakuutusyhtiön vastuu alkaa maksun maksamisesta seuraavasta päivästä. Vakuutus on tällöin voimassa alun perin sovitun vakuutuskauden loppuun siitä lukien, kun vakuutus tuli uudelleen voimaan.

Jos vakuutusyhtiö ei kuitenkaan halua saattaa päättyneitä vakuutusta uudelleen voimaan, vakuutusyhtiö ilmoittaa 14 päivän kuluessa vakuutusmaksun maksamisesta lukien vakuutuksenottajalle, ettei se suostu ottamaan maksua vastaan.

4.4 Päättyneen henkilövakuutuksen voimaansaattaminen (VSL 39 § ja 43 §)

Jos vakuutus on päättynyt muun kuin ensimmäisen vakuutusmaksun maksamatta jättämisen vuoksi, vakuutus tulee uudelleen voimaan, jos vakuutuksenottaja maksaa maksamatta jätetyn vakuutusmaksun kuuden kuukauden kuluessa vakuutuksen päättymisestä. Vakuutusyhtiö mainitsee tästä mahdollisuudesta irtisanomista koskevassa ilmoituksessa. Jos vakuutus tulee uudelleen voimaan, vakuutusyhtiön vastuu alkaa maksun maksamisesta seuraavasta päivästä.

4.5 Vakuutusmaksu vakuutuksen päättyessä kesken vakuutuskauden (VSL 45 §)

Jos vakuutus päättyy sovittua ajankohtaa aikaisemmin, vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutusmaksuun vain siltä ajalta, jonka sen vastuu on ollut voimassa.

Vakuutusyhtiö palauttaa vakuutuksenottajalle vakuutuskauden loppuosaa vastaavan osan maksetusta vakuutusmaksusta. Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta, jos asiassa on menetelty vilpillisesti kohdassa 2.2 tarkoitetuissa tilanteissa. Vakuutusmaksua ei myöskään palauteta, jos palautettava maksu on vähemmän kuin 8 euroa.

4.6 Vakuutusmaksun ja muiden saatavien kuittaaminen

Palautettavasta vakuutusmaksusta voidaan vähentää palautuksen saajan maksamattomat eräänntyneet vakuutusmaksut ja muut vakuutusyhtiön eräänntyneet riidattomat saatavat kaikkien niiden vakuutusyhtiöiden osalta, jotka voivat olla vakuutuksenantajina samassa sopimuksessa tai samassa laskussa.

5 Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana

5.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus (VSL 6, 7 ja 9 §)

Vakuutussopimuksen solmimisen jälkeen vakuutusyhtiö antaa vakuutuksenottajalle vakuutuskirjan sekä vakuutusehdot.

Vakuutuksen voimassaoloaikana vakuutusyhtiö lähettää vakuutuksenottajalle vuosittain tiedon vakuutusmäärästä ja muista sellaisista vakuutustusta

koskevista seikoista, joilla on vakuutuksenottajalle ilmeistä merkitystä (vuositiedote).

Jos vakuutusyhtiö tai sen edustaja on vakuutuksen voimassaoloaikana antanut vakuutuksesta puutteellisia, virheellisiä taikka harhaanjohtavia tietoja, vakuutus sopimuksen katsotaan olevan voimassa sen sisältöisenä kuin vakuutuksenottajalla oli saamiensa tietojen perusteella ollut aihetta käsittää, jos tällaisten puutteellisten, virheellisten taikka harhaanjohtavien tietojen voidaan katsoa vaikuttaneen vakuutuksenottajan menettelyyn. Tämä ei kuitenkaan koske tietoja, jotka vakuutusyhtiö tai sen edustaja on vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen antanut tulevasta korvauksesta.

5.2 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vahinkovakuutuksessa (VSL 26 ja 34 §)

Vakuutuksenottajan tulee ilmoittaa vakuutusyhtiölle vakuutus sopimusta solmittaessa ilmoituksissa olosuhteissa tai vakuutus kirjaan merkityssä asiantilassa vakuutuskauden aikana tapahtuneesta olennaisesta vahingonvaaraa lisäävästä muutoksesta, jota vakuutuksenottajan ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta solmittaessa.

Vakuutuksenottajan on ilmoitettava tällaisesta muutoksesta vakuutusyhtiölle viimeistään vakuutuskauden kuluttua muutosta seuraavan vuositiedotteen saamisesta. Vakuutusyhtiö muistuttaa vakuutuksenottajaa tästä velvollisuudesta vuositiedotteessa. Tällaisia vakuutuksenottajan ilmoitettavia asioita ovat esimerkiksi vakuutuksen kohteessa suoritettujen korjaus-, muutos- tai laajennustyöt ja vakuutuksen kohteen käyttötarkoituksen muuttuminen. Jos vakuutuksenottaja on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt ilmoittaa vaaran lisääntymisestä, korvausta voidaan alentaa tai se evätä. Harkittaessa onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys vahingonvaaraa lisänneellä muuttuneella olosuhteella on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutuksenottajan tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

Jos vakuutusmaksu on vakuutuksenottajan tai vakuutetun antaman väärän tai puutteellisen tiedon takia sovittu pienemmäksi kuin se olisi ollut, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu, ote-

taan korvausta alennettaessa huomioon sovitun vakuutusmaksun suhde vakuutusmaksuun, joka olisi peritty, jos tiedot olisivat olleet oikeita ja täydellisiä. Vähäinen poikkeama vakuutusmaksuissa ei kuitenkaan oikeuta vakuutus korvauksen alentamiseen.

5.3 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus henkilövakuutuksessa (VSL 24 ja 27 §)

Vakuutuksenottajan tulee ilmoittaa vakuutusyhtiölle vakuutus sopimusta solmittaessa ilmoitettujen ja vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta merkityksellisten vahingonvaaraa lisäävien seikkojen, kuten ammatin, harrastusten ja asuinpaikan muutoksista tai muun vakuutusturvan päättämisestä. Tällaisesta muutoksesta on ilmoitettava vakuutusyhtiölle viimeistään vakuutuskauden kuluttua muutosta seuraavan vuositiedotteen saamisesta. Terveystilan muutoksesta ei tarvitse ilmoittaa. Vakuutusyhtiö muistuttaa vakuutuksenottajaa ilmoittamisvelvollisuudesta vuositiedotteessa.

Jos vakuutuksenottaja on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt ilmoittaa edellä mainitusta vaaran lisääntymisestä ja vakuutusyhtiö ei asiantilanjähtymisen vuoksi olisi enää pitänyt vakuutusta voimassa, on vakuutusyhtiö vastuusta vapaa. Jos vakuutusyhtiö tosin olisi jatkanut vakuutusta mutta ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla, vakuutusyhtiön vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa vakuutusmaksua tai niitä ehtoja, joilla vakuutusta olisi jatkettu.

Jos edellä sanotut tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin seuraamukset johtaisivat vakuutuksenottajan tai muun vakuutus korvaukseen oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen, niitä voidaan sovittaa.

6 Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä

6.1 Velvollisuus noudattaa vahinkovakuutuksen suojeleuhjeita (VSL 31 ja 34 §)

Vakuutetun tulee noudattaa vakuutus kirjassa, vakuutusehdoissa tai kirjallisesti muutoin annettuja suojeleuhjeita. Jos vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt suojeleuhjeiden noudattami-

sen, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se evätä. Harkittaessa onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys suojeleluohjeen laiminlyönnillä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi tulee ottaa huomioon vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta vakuutetun huolimattomuuden takia alenneta eikä evätä.

Jos vakuutettu on kuitenkin laiminlyönyt suojeleluohjeen noudattamisen tahallaan tai törkeästä huolimattomuudesta, taikka jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineen käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, voidaan korvausta alentaa tai korvaus evätä.

Jos vakuutettu on laiminlyönyt suojeleluohjeen noudattamisen törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, vakuutusyhtiö maksaa kuitenkin vastuuvakuutuksesta vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksesta, jota tämä ei ole ulosotossa tai konkurssissa todetun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi saanut perityksi.

6.2 Vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus vahinkovakuutuksessa (pelastamisvelvollisuus) (VSL 32, 34 ja 61 §)

Vakuutustapahtuman sattuessa tai välittömästi uhatessa vakuutetun tulee kykyjensä mukaan huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta. Jos vahinko on ulkopuolisen aiheuttama, vakuutetun tulee ryhtyä tarpeellisiin toimiin vakuutusyhtiön oikeuden säilyttämiseksi vahingon aiheuttajaa kohtaan. Vakuutetun on pyrittävä esimerkiksi selvittämään vahingon aiheuttajan henkilöllisyys. Jos vahinko on aiheutettu rangaistavalla teolla, vakuutetun tulee viivytyksettä ilmoittaa asiasta poliisiviranomaisille ja vaatia oikeudessa rikoksen tekijöille rangaistusta, jos vakuutusyhtiön etu sitä vaatii. Vakuutetun tulee muutoinkin noudattaa vakuutusyhtiön vahingon torjumiseksi ja rajoittamiseksi antamia ohjeita. Vakuutusyhtiö korvaa edellä mainitun pelastamisvelvollisuuden täyttämisestä aiheutuneet kohtuulliset kustannukset, vaikka vakuutusmäärä siten ylitettäisiinkin.

Jos vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyö-

nyt edellä tarkoitettua pelastamisvelvollisuutensa, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se evätä. Harkittaessa onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys laiminlyönnillä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi tulee ottaa huomioon vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta vakuutetun huolimattomuuden takia alenneta eikä evätä.

Jos vakuutettu on kuitenkin laiminlyönyt pelastamisvelvollisuutensa tahallaan tai törkeästä huolimattomuudesta, taikka jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineen käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, voidaan korvausta alentaa tai korvaus evätä.

Jos vakuutettu on laiminlyönyt pelastamisvelvollisuutensa törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, vakuutusyhtiö maksaa kuitenkin vastuuvakuutuksesta vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksesta, jota tämä ei ole ulosotossa tai konkurssissa todetun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi saanut perityksi.

7 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen

Vakuutusyhtiö on vastuusta vapaa vakuutettua kohtaan, joka on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman (VSL 28 ja 30 §).

7.1 Vahinkovakuutus (VSL 30 § ja 34 §)

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut vakuutustapahtumaan, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se evätä. Harkittaessa korvauksen alentamista tai epäämistä otetaan huomioon, mikä merkitys vakuutetun henkilön toimenpiteellä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutetun henkilön tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

Vastuuvakuutus

(koskee vain vakuutussopimuksia, joissa on vastuuvakuutus)

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut vakuutustapahtumaan, vakuutusyhtiö maksaa kuitenkin vastuuvakuutuksesta vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksesta, jota tämä ei ole ulosotossa tai konkursissa todetun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi saanut perityksi.

7.2 Henkilövakuutus

7.2.1 Vakuutetun aiheuttama vakuutustapahtuma (VSL 28 §)

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta, vakuutusyhtiön vastuuta voidaan alentaa sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

7.2.2 Vakuutuskorvaukseen oikeutetun aiheuttama vakuutustapahtuma (VSL 29 §)

Jos muu vakuutuskorvaukseen oikeutettu henkilö kuin vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman, vakuutusyhtiö on häneen nähden vastuusta vapaa.

Henkilö, joka on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta tai jota ei voi iän tai mielentilan takia tuomita rangaistukseen rikoksesta, voi saada vakuutuskorvauksen tai osan siitä vain jos se katsotaan kohtuulliseksi, kun otetaan huomioon ne olosuhteet, joissa vakuutustapahtuma on aiheutettu.

Jos vakuutettu on kuollut, maksetaan muille korvaukseen oikeutetuille se osa vakuutuskorvauksesta, jota ei makseta vakuutustapahtuman aiheuttajalle tai aiheuttajille.

8 Samastaminen vahinkovakuutuksessa (VSL 33 §)

Mitä edellä on sanottu vakuutetusta, kun kysymys on vakuutustapahtuman aiheuttamisesta, suojeleuhjeiden noudattamisesta tai pelastamisvelvollisuudesta, sovelletaan vastaavasti henkilöön

- 1) joka vakuutetun suostumuksella on vastuussa vakuutuksen kohteena olevasta moottorikäyttöisestä tai hinnattavasta ajoneuvosta, aluksesta taikka ilma-aluksesta;
- 2) joka omistaa vakuutetun omaisuuden

yhdessä vakuutetun kanssa ja käyttää sitä yhdessä hänen kanssaan; tai

- 3) joka asuu vakuutetun kanssa yhteisessä taloudessa ja käyttää vakuutettua omaisuutta yhdessä hänen kanssaan.

Mitä edellä on sanottu vakuutetusta, kun kysymys on suojeleuhjeiden noudattamisesta, sovelletaan vastaavasti henkilöön, jonka tehtävänä vakuutuksenottaja on olevan työ- tai virkasuhteen perusteella on huolehtia suojeleuhjeen noudattamisesta.

9 Syyntakeettomuus ja pakkotila

9.1 Vahinkovakuutus (VSL 36 §)

Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa edellä mainittuihin kohtiin 6 ja 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vakuutustapahtuman tai laiminlyödessään suojeleuhjeen noudattamisen taikka pelastamisvelvollisuuden oli kahtatoista vuotta nuorempi tai sellaisessa mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta. Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa kohtiin 5.2, 6 ja 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vaaran lisääntymisen tai vakuutustapahtuman taikka laiminlyödessään vahinkovakuutuksen suojeleuhjeen noudattamisen tai pelastamisvelvollisuuden toimi henkilön tai omaisuuden vahingoittumisen ehkäisemiseksi sellaisissa olosuhteissa, että laiminlyönti tai toimenpide oli puolustettavissa. Mitä tässä kohdassa on sanottu vakuutetusta, sovelletaan myös kohdassa 8 tarkoitettuun vakuutettuun samaistettavaan henkilöön.

9.2 Henkilövakuutus (VSL 36 §)

Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa edellä mainittuun kohtaan 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vakuutustapahtuman oli kahtatoista vuotta nuorempi tai sellaisessa mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta. Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa kohtiin 5.3 ja 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vaaran lisääntymisen tai vakuutustapahtuman toimi henkilön tai omaisuuden vahingoittumisen ehkäisemiseksi sellaisissa olosuhteissa, että laiminlyönti tai toimenpide olisi puolustettavissa.

10 Edunsaajamääräys henkilövakuutuksessa

10.1 Edunsaaja (VSL 47 §)

Vakuutuksenottajalla on oikeus määrätä henkilö, jolla on vakuutuksenottajan tai vakuutetun sijasta oikeus maksettavaan vakuutuskorvaukseen (edunsaaja). Vakuutuksenottaja voi muuttaa tai peruuttaa edunsaajamääräyksen, jos vakuutustapahtumaa, jossa määräys on tarkoitettu sovellettavaksi, ei ole sattunut.

Jos edunsaajamääräys on voimassa, ei vakuutetun kuoleman johdosta maksettava vakuutuskorvaus kuulu vakuutetun kuolinpesään. Vakuutuskorvaus kuuluu vakuutetun kuolinpesään, jos edunsaajamääräystä ei ole eikä korvausta ole määrätty vakuutusehdoissa maksettavaksi vakuutuksenottajalle.

10.2 Edunsaajamääräyksen muoto (VSL 48 §)

Edunsaajamääräys taikka sen peruuttaminen tai muuttaminen on mitätön, jollei sitä ole kirjallisesti ilmoitettu vakuutusyhtiölle.

11 Korvausmenettely

11.1 Korvauksen hakijan velvollisuudet (VSL 32 §, 69 § ja 72 §)

Korvauksen hakijan on annettava vakuutusyhtiölle sellaiset asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen vakuutusyhtiön vastuun selvittämiseksi. Tällaisia asiakirjoja ja tietoja ovat esimerkiksi ne, joiden avulla voidaan todeta, onko sattunut vakuutustapahtuma, kuinka suuri vahinko on syntynyt ja kenelle korvaus on maksettava. Korvauksen hakija on velvollinen hankkimaan omalla kustannuksellaan ne selvitykset, jotka ovat parhaiten hänen saatavissaan ottaen kuitenkin huomioon myös vakuutusyhtiön mahdollisuudet hankkia selvitystä.

Vakuutusyhtiö ei ole velvollinen maksamaan korvausta ennen kuin se on saanut edellä mainitut selvitykset. Jos korvauksen hakija on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta, voidaan korvausta alentaa tai se voidaan evätä sen mukaan, kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

Vakuutetun tulee mahdollisuuksiensa mukaan osallistua vahingon selvittelyyn sekä myötävaikuttaa vahingon todellisen syyn ja aiheuttajan saamiseen selville. Vakuutettu ei saa poistumalla vahinkopaikalta, nauttimalla vahingon jälkeen alkoholia tai huumausaineita taikka muulla tavoin vaikeuttaa vahingon selvittämistä.

Vakuutusyhtiölle on varattava tilaisuus tarkastaa vaurioitunut omaisuus ennen kuin sitä ryhdytään korjaamaan tai hävittämään.

11.2 Korvausoikeuden vanhentuminen (VSL 73 §)

Vakuutuskorvausta on haettava vakuutusyhtiöltä vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija sai tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja vakuutustapahtumasta aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta. Korvausvaatimus on joka tapauksessa esitettävä 10 vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta tai, jos vakuutus on otettu vahingonkorvausvelvollisuuden varalta, vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta. Korvausvaatimuksen esittämiseen rinnastetaan ilmoituksen tekeminen vakuutustapahtumasta. Jos korvausvaatimusta ei esitetä tässä ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

11.3 Vakuutusyhtiön velvollisuudet (VSL 7 §, 9 §, 68 § ja 70 §)

Vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen vakuutusyhtiö antaa korvauksen hakijalle, kuten esimerkiksi vakuutetulle, edunsaajalle ja kohdassa 17.4. tarkoitetuissa tilanteissa vastuuvakuutuksessa vahinkoa kärsineelle, tietoja vakuutuksen sisällöstä ja korvauksen hakemismenettelystä. Korvauksen hakijalle mahdollisesti annetut ennakkotiedot tulevasta korvauksesta, korvausmäärästä tai korvauksen suorittamistavasta eivät vaikuta vakuutussopimuksen mukaiseen suoritusvelvollisuuteen.

Vakuutusyhtiö maksaa vakuutustapahtumasta johtuvan vakuutussopimuksen mukaisen korvauksen tai ilmoittaa, ettei korvausta makseta, joutuisasti ja viimeistään 30 päivän kulluttua siitä, kun se on saanut vastuunsa selvittämisen kannalta tarpeelliset asiakirjat ja tiedot. Jos korvauksen määrä ei ole riidaton, vakuutusyhtiö maksaa kuitenkin edellä mainitussa ajassa korvauksen riidattoman osan. Viivästyneelle korvaukselle vakuutusyhtiö

maksaa korkolaissa (633/82) säädettyä viivästyskorkoa.

Vastuuvakuutusta koskevasta korvauspäätöksestä vakuutusyhtiö lähettää tiedon myös vahinkoa kärsineelle.

Vakuutusyhtiö ilmoittaa vajaavaltaisen kotikunnan holhousviranomaiselle vajaavaltaiselle maksettavasta muusta kuin kustannusten tai varallisuuden menetysten korvaamista koskevasta vakuutuskorvauksesta, jos korvauksen kokonaismäärä on suurempi kuin 1000 euroa.

11.4 Vakuutusmaksun ja muiden saatavien kuittaaminen

Korvauksesta voidaan vähentää maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut vakuutusyhtiön erääntyneet riidattomat saatavat kaikkien niiden vakuutusyhtiöiden osalta, jotka voivat olla vakuutuksenantajina samassa sopimuksessa tai samassa laskussa.

12 Vakuutuskorvaus vahinkovakuutuksessa

12.1 Ylivakuutus ja rikastumiskielto (VSL 57 §)

Omaisuus tai etuus on ylivakuutettu, jos vakuutus sopimukseen merkitty vakuutusmäärä on merkittävästi vakuutetun omaisuuden tai etuuden oikeaa arvoa suurempi. Vakuutusyhtiö ei korvaa ylivakuutetulle omaisuudelle tai etuudelle sattuneen vakuutustapahtuman johdosta enempää kuin vahingon peittämiseksi tarvittavan määrän. Jos kuitenkin vakuutusmäärä olennaisesti perustuu vakuutusyhtiön tai sen edustajan antamaan arvioon, korvaus maksetaan ylivakuutuksesta vakuutusmäärän mukaisena, paitsi milloin vakuutuksenottajan tahallisesti antamat väärät tai puutteelliset tiedot olivat vaikuttaneet arvioon.

12.2 Alivakuutus (VSL 58 §)

Omaisuus tai etuus on alivakuutettu, jos vakuutus sopimukseen merkitty vakuutusmäärä on merkittävästi vakuutetun omaisuuden tai etuuden oikeaa arvoa pienempi.

Vakuutusyhtiö korvaa alivakuutetulle omaisuudelle tai etuudelle sattuneen vakuutustapahtuman johdosta vain niin suuren osan vahingosta kuin vakuutusmäärän ja omaisuuden tai etuuden

arvon välinen suhde osoittaa. Jos kuitenkin vakuutusmäärä olennaisesti perustuu vakuutusyhtiön tai sen edustajan antamaan arvioon, korvaus maksetaan vahingon määräisenä, kuitenkin enintään vakuutusmäärän mukaisena.

13 Muutoksenhaku vakuutusyhtiön päätökseen (VSL 8 §)

Vakuutuksenottajalla tai korvauksenhakijalla on käytettävissään eri keinoja saadakseen muutosta vakuutusyhtiön päätökseen. Hänellä on oikeus nostaa kanne vakuutusyhtiötä vastaan. Ennen sitä hän voi kysyä neuvoa ja opastusta Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta tai pyytää ratkaisusuositusta lautakunnista. Lautakuntakäsittely ei estä kanteen nostamista. Sen sijaan lautakunnat eivät ota käsiteltäväksi asiaa, joka on käsitelty oikeudessa tai on siellä vireillä.

13.1 Itseoikaisu

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija epäilee virhettä vakuutusyhtiön korvauspäätöksessä tai muussa päätöksessä, hänellä on oikeus saada lähempää tietoa seikoista, jotka ovat johtaneet ratkaisuun. Vakuutusyhtiö oikaisee päätöksen, jos uudet selvitykset antavat siihen aihetta.

13.2 Vakuutus- ja rahoitusneuvonta sekä ratkaisusuosituksia antavat lautakunnat

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija on tyytymätön vakuutusyhtiön päätökseen, hän voi kysyä neuvoa ja opastusta Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta. Se on puolueeton elin, jonka tehtävänä on neuvoa kuluttajia pankki-, vakuutus- ja arvopaperiasioissa.

Vakuutusyhtiön päätös voidaan viedä Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan yhteydessä toimivaan Vakuutuslautakuntaan. Sen tehtävänä on antaa ratkaisusuosituksia erimielisyyksistä, jotka koskevat lain ja vakuutusehtojen tulkintaa ja soveltamista vakuutus suhteessa.

Vakuutusyhtiön päätös voidaan saattaa ratkaistavaksi myös kuluttajariitalautakuntaan, joka antaa ratkaisusuosituksia kuluttajansuojalainsäädännön perusteella.

Neuvontapalvelut ja lautakuntien lausunnot ovat maksuttomia.

13.3 Käräjäoikeus (VSL 74 §)

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija ei tyydy vakuutusyhtiön päätökseen, hän voi panna vireille kanteen vakuutusyhtiötä vastaan. Kanne voidaan panna vireille joko asianosaisen Suomessa olevan kotipaikan käräjäoikeudessa tai vakuutusyhtiön kotipaikan taikka vahinkopaikan käräjäoikeudessa, jollei Suomen kansainvälisistä sopimuksista muuta johdu. Kanne vakuutusyhtiön tekemän päätöksen johdosta on nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen sai kirjallisen tiedon vakuutusyhtiön päätöksestä ja tästä määräajasta. Määräajan kuluttua umpeen oikeutta kanteen nostamiseen ei enää ole.

Lautakuntakäsittelyt katkaisevat kanneoikeuden vanhentumisen.

14 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus

14.1 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus kolmatta kohtaan (VSL 75 §)

Vakuutetun oikeus vahingonkorvaukseen vahingosta korvausvastuussa olevalta kolmannelta henkilöltä siirtyy vakuutusyhtiölle sen maksamaan korvausmäärään saakka. Henkilövakuutuksen osalta vakuutusyhtiö voi vaatia takautumisoikeuden nojalla ainoastaan sairauden tai tapaturman aiheuttamat kustannukset ja varallisuuden menetykset.

Jos vahingon on aiheuttanut kolmas henkilö yksityishenkilönä, työntekijänä, virkamiehenä tai näihin vahingonkorvauslain 3 luvun 1 §:n mukaan rinnastettavana muuna henkilönä, syntyy vakuutusyhtiölle takautumisoikeus kyseistä henkilöä kohtaan vain, jos tämä on aiheuttanut vakuutus-tapahtuman tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta tai jos hän on korvausvastuussa huolimattomuudestaan riippumatta.

Vakuutuksissa, joiden kohteena on moottoriajoneuvo, vakuutusyhtiölle syntyy takautumisoikeus edellä sanotusta riippumatta myös sitä kohtaan, joka on aiheuttanut vahingon

- 1) huolimattomuudesta ajettaessa luvattomasti käyttöön otetulla ajoneuvolla
- 2) kuljettaessaan vakuutuksen kohdetta sellaisessa tilassa, että hänen verensä alkoholi-

pitoisuus oli ajon aikana tai sen jälkeen vähintään 1,2 promillea tai että hänellä oli vähintään 0,53 milligrammaa alkoholia litrassa uloshengitysilmaa

- 3) kuljettaessaan vakuutuksen kohdetta muuten alkoholin tai muun huumaavan aineen kuin alkoholin vaikutuksen alaisena tai alkoholin ja muun huumaavan aineen yhteisvaikutuksen alaisena niin, että hänen kykynsä virheettömiin suorituksiin oli tuntuvasti huonontunut.

14.2 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus vakuutuksenottajaa, vakuutettua tai vakuutettuun samastettua kohtaan vahinkovakuutuksessa (VSL 75 §)

Vakuutusyhtiö saa vaatia kohdassa 17.1 tarkoitetulle vakuutetulle maksamansa korvauksen tai sen osan takaisin siltä vakuutuksenottajalta, vakuutetulta tai vakuutettuun kohdan 8 mukaan samastetulta henkilöltä, joka on aiheuttanut vakuutus-tapahtuman (kohta 7) tai laiminlyönyt alla mainittujen kohtien mukaisen velvollisuuden:

- 2.2 (tiedonantovelvollisuus ennen vakuutus-sopimuksen tekemistä)
- 5.2 (tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä)
- 6.1 (velvollisuus noudattaa suojeluohjeita)
- 6.2 (vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus).

Vakuutusyhtiö saa takautumisoikeuden nojalla vaatia maksetun korvauksen kokonaan, jos vakuutusyhtiö olisi kohdissa 2.2, 5.2, 6 ja 7 mainituilla perusteilla vastuusta vapaa tai oikeutettu epäämään korvauksen. Jos korvausta olisi edellä mainittujen kohtien mukaisesti alennettu, vakuutusyhtiö saa vaatia takaisin alennusta vastaavan osan korvauksesta.

15 Vakuutusopimuksen muuttaminen

15.1 Vahinkovakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana (VSL 18 §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutuskauden aikana muuttaa vakuutusmaksua tai muita sopimusehtoja vastaamaan uusia olosuhteita, jos

- 1) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa; tai

2) vakuutusnottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta solmittaessa ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.2 tarkoitettu muutos.

Saatuun tiedon edellä mainitusta seikasta vakuutusyhtiö lähettää ilman aiheutonta viivytystä ilmoituksen siitä, miten ja mistä ajankohdasta vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttavat.

Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutusnottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus.

15.2 Henkilövakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana (VSL 20 §, 27 §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutuskauden aikana muuttaa vakuutusmaksua tai muita sopimusehtoja vastaamaan oikeita tai muuttuneita olosuhteita, jos

- 1) vakuutusnottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitettun tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu, olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla kuin oli sovittu;
- 2) vakuutusnottaja tai vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäessään kohdassa 2.2. mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutus tästä huolimatta laiminlyönnin seuraamusten sovittelun vuoksi kohdan 2.2.2 mukaan sitoo vakuutusyhtiötä tai
- 3) vakuutusnottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta solmittaessa ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.3 tarkoitettu muutos ja vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla siinä tapauksessa, että vakuutettuun liittyvä seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myönnettäessä.

Saatuun tiedon edellä mainitusta seikasta vakuutusyhtiö lähettää vakuutusnottajalle ilman aiheutonta viivytystä ilmoituksen vakuutusmaksun tai ehtojen muutoksesta.

Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutusnottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus.

15.3 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden vaihtuessa

15.3.1 Ilmoitusmenettely (VSL 19 § ja 20 a §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutuskauden vaihtuessa muuttaa vakuutusehtoja ja -maksua sekä muita sopimusehtoja, kun perusteena on

- uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys
- ennalta arvaamaton olosuhteiden muutos (esim. kansainvälinen kriisi, poikkeuksellinen luonnontapahtuma, suuronnettomuus)
- vakuutukseen vaikuttavan indeksin muutos
- vakuutuksen korvausmenon muutos.

Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus tehdä vakuutusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutus sopimuksen keskeiseen sisältöön.

Jos vakuutusyhtiö tekee vakuutus sopimukseen kohdassa 15.3 kuvattuja muutoksia, vakuutusyhtiö lähettää vakuutusmaksua koskevan laskun yhteydessä vakuutusnottajalle ilmoituksen siitä, miten vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutusnottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus. Muutos tulee voimaan vahinkovakuutuksessa sen vakuutuskauden, henkilövakuutuksessa sen vakuutusmaksukauden tai, jos vakuutusmaksu-kaus on lyhyempi kuin yksi vuosi tai siitä ei ole sovittu, sen kalenterivuoden alusta lukien, joka ensiksi seuraa kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä.

15.3.2 Vakuutuksen irtisanomista edellyttävät muutokset

Jos vakuutusyhtiö muuttaa vakuutusehtoja, maksuja tai muita sopimusehtoja muissa kuin kohdassa 15.3.1 luetelluissa tapauksissa tai poistaa vakuutuksesta voimakkaasti markkinoidun edun, vakuutusyhtiön on irtisanottava vakuutus päätymään vakuutuskauden lopussa. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

16 Vakuutusopimuksen päättymisen

16.1 Vakuutusnottajan oikeus irtisanoa vakuutus (VSL 12 §)

Vakuutusnottajalla on oikeus milloin tahansa irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana. Irtisanominen on suoritettava kirjallisesti. Muu irtisanominen on mitätön. Jos vakuutusnottaja ei ole määrännyt vakuutuksen päättymisajankaa, vakuutus päättyy, kun irtisanomista koskeva ilmoitus on jätetty tai lähetetty vakuutusyhtiölle.

Irtisanomisoikeutta ei kuitenkaan ole, jos vakuutusopimuksen sovittu voimassaoloaika on lyhyempi kuin 30 päivää.

16.2 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vahinkovakuutus vakuutuskauden aikana (VSL 15 §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana, jos

- 1) vakuutusnottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä antanut vääriä tai puutteellisia tietoja ja jos vakuutusyhtiö oikean asianlaidan tuntien ei olisi vakuutusta myöntänyt
- 2) vakuutusnottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta solmittaessa ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen olennaisesti vahingonvaaraa lisäävä muutos, jota vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta solmittaessa
- 3) vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen
- 4) vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta aiheuttanut vakuutus tapahtuman tai
- 5) vakuutettu on vakuutus tapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta.

16.3 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa henkilövakuutus vakuutuskauden aikana (VSL 17 §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana, jos

- 1) vakuutusnottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu;
- 2) vakuutusnottaja tai vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäessään kohdassa 2.2 mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutusopimus tästä huolimatta kyseisen kohdan perusteella sitoo vakuutusyhtiötä;
- 3) vakuutusnottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta solmittaessa ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.3 tarkoitettu muutos eikä vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutusta siinä tapauksessa, että vakuutettuun liittyvä seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myönnettäessä;
- 4) vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutus tapahtuman;
- 5) vakuutettu on vakuutus tapahtuman jälkeen antanut vakuutusyhtiölle vilpillisesti vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta.

16.4 Ryhmätuvakuutuksen irtisanominen (VSL 17 b §)

Jos ryhmätuvakuutuksen vakuutusnottaja eroaa tai erotetaan ryhmän jäsenyydestä, ryhmätuvakuutus päättyy. Vakuutusyhtiö ilmoittaa vakuutusnottajalle kirjallisesti päättymisperusteen ja ajankohdan. Vakuutus päättyy aikaisintaan kuukauden kuluessa ilmoituksen lähettämisestä.

16.5 Vakuutusyhtiön irtisanomismenettely (VSL 15 § ja 17 §)

Vakuutusyhtiö suorittaa irtisanomisen kirjallisesti ilman aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste. Vakuutus päättyy kuukauden kuluessa irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä. Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutusmaksun maksamisen laiminlyönnin vuoksi määräytyy kohdan 4.2 mukaisesti.

16.6 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vahinkovakuutus vakuutuskauden lopussa (VSL 16 §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi vakuutuskauden lopussa.

Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

16.7 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa henkilövakuutus vakuutusmaksukauden lopussa (VSL 17 a §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi vakuutusmaksukauden lopussa. Jos vakuutusmaksukausi on lyhyempi kuin yksi vuosi tai siitä ei ole sovittu, vakuutuksenantajalla on vastaavasti oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi kalenterivuoden lopussa. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutusmaksukauden päättymistä tai, jos vakuutusmaksukaudesta ei ole sovittu, viimeistään kuukautta ennen kalenterivuoden päättymistä. Ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste. Vakuutusta ei kuitenkaan irtisanoa sen vuoksi, että vakuutetun terveydentila on vakuutuksen ottamisen jälkeen huonontunut, eikä sen vuoksi, että on sattunut vakuustapahtuma.

16.8 Omistajan vaihdos vahinkovakuutuksessa (VSL 63 §)

Vahinkovakuutus sopimus päättyy, jos vakuutettu omaisuus siirtyy oikeustoimen johdosta muulle uudelle omistajalle kuin vakuutuksenottajalle itselleen tai tämän kuolinpesälle. Jos 14 päivän kuluessa omistusoikeuden siirtymisestä sattuu vakuustapahtuma, omaisuuden uudella omistajalla on kuitenkin oikeus korvaukseen, jollei hän itse ole ottanut omaisuudelle vakuutusta.

Mikäli omaisuutta koskevaan vakuutukseen on liitetty muita vakuutuksia, esim. vastuu-, oikeus- turva- tai keskeytysvakuutus, päättyy tällainen vakuutus sopimus välittömästi omaisuuden siirtymässä uudelle omistajalle.

17 Kolmannen henkilön oikeudet vahinkovakuutuksessa

17.1 Muut vakuutetut, joiden hyväksi omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa (VSL 62 §)

Sen lisäksi mitä näissä vakuutusehdoissa kohdissa ”Vakuutetut” on muutoin määrätty vakuutetusta, on omaisuutta koskeva vakuutus voimassa omistajan, omistuksenpidätysehdoin omaisuuden ostaneen, panttioikeuden ja pädätysoikeuden

haltijan sekä muutoinkin sen hyväksi, johon omaisuutta koskeva vaaranvastuu kohdistuu.

17.2 Vakuutetun asema vakuustapahtuman satuttua (VSL 65 §)

Vakuutusyhtiö vetoaa korvauksen alentamiseksi tai epäämiseksi edellisessä kohdassa tarkoitettua vakuutettua kohtaan vakuutuksenottajan tai toisen vakuutetun tiedonantovelvollisuuden (kohta 2.2) tai vaaran lisääntymisestä (kohta 5.2) ilmoittamisen laiminlyöntiin vain, jos kohdassa 17.1 tarkoitettu vakuutettu ennen vakuustapahtumaa tiesi tai hänen olisi pitänyt tietää vakuutuksenottajan tai toisen vakuutetun menettelystä. Kullakin vakuutetulla on oikeus vakuustapahtuman johdosta maksettavaan korvaukseen. Vakuutuksenottaja saa kuitenkin vakuutettua sitovasti neuvotella vakuutusyhtiön kanssa sekä nostaa korvauksen, paitsi, jos vakuutettu on sopimuksessa nimeltä mainittu, tai hän on ilmoittanut itse valvovansa oikeuttaan, taikka kysymys on kiinnityksenhaltijan oikeudesta saada maksu korvauksesta.

17.3 Etuoikeus saada maksu korvauksesta (VSL 66 §)

Jos omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa sellaisen henkilön hyväksi, jolla on saatavan vakuudeksi panttioikeus omaisuuteen, hänellä on, vaikkei saatava olisikaan erääntynyt, oikeus ennen omistajaa saada maksu korvauksesta, jollei omistaja ole korjannut vahinkoa tai aseta vakuutta sen korjaamiseksi. Mitä tässä on sanottu, on vastaavasti voimassa sellaisen henkilön hyväksi, jolla on oikeus pidättää omaisuus erääntyneen saatavan vakuudeksi. Omistajalla on oikeus saada maksu korvauksesta ennen omistuksenpidätysehdoin omaisuuden ostanutta. Kiinnityksenhaltijan oikeudesta saada maksu korvauksesta on voimassa mitä kiinnityksenhaltijan oikeudesta vakuutuskorvaukseen on säädetty.

17.4 Vahinkoa kärsineen oikeus korvaukseen vastuuvakuutuksessa (VSL 67 §)

Vahinkoa kärsineellä on vastuuvakuutuksessa oikeus vaatia vakuutus sopimuksen mukainen korvaus suoraan vakuutusyhtiöltä, jos vakuutettu on asetettu konkurssiin tai on muutoin maksukyvytön.

18 Vahinkotietojen käsittely

LähiTapiola luovuttaa tietoja sille ilmoitetuista vahingoista vakuutusyhtiöiden yhteiseen vahinkorekisteriin.

Samalla LähiTapiola tarkistaa, mitä vahinkoja muille vakuutusyhtiöille on ilmoitettu. LähiTapiola käyttää tietoja vain korvauskäsittelyn yhteydessä vakuutusyhtiöihin kohdistuvan rikollisuuden torjumiseksi.

LähiTapiola tallentaa kaikki korvausasiointiin liittyvät puhelut.

Jos vakuutusyhtiölle esitetään korvausvaatimus, vakuutusyhtiö ilmoittaa tästä vakuutetulle ilman aiheetonta viivytystä sekä varaa hänelle tilaisuuden esittää selvitystä vakuutustapahtumasta. Vakuutetulle lähetetään myös tieto asian myöhemmästä käsittelystä. Jos vakuutusyhtiö hyväksyy vahinkoa kärsineen korvausvaatimuksen, hyväksyminen ei sido vakuutettua.

17.5 Vahinkoa kärsineen muutoksenhakuoikeus vastuuvakuutuksessa (VSL 68 §)

Vahinkoa kärsineellä on oikeus nostaa vakuutusyhtiön korvauspäätöksen johdosta kanne vakuutusyhtiötä vastaan tai saattaa asia Vakuutuslautakunnan tai kuluttajariitalautakunnan käsiteltäväksi kohdan 13 mukaisesti.



LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö
www.lahitapiola.fi
Postiosoite 02010 LÄHITAPIOLA
Y-tunnus 0211034-2 • Kotipaikka Espoo

