



EUROOPPALAINEN

SUPEREURO MATKAVAKUUTUS

Matkavakuutusehdot ja yleiset sopimusehdot

Voimassa 1.1.2016 alkaen

SISÄLLYSLUETTELO

MATKAVAKUUTUKSET	4	MATKAVASTUUVAKUUTUS.....	9
YHTEISET MÄÄRÄYKSET.....	4	1 VAKUUTETUT	9
1 VOIMASSAOLOALUE	4	2 KORVATTAVAT VAKUUTUSTAPAHTUMAT	9
2 VOIMASSAOLOAIKA	4	3 KORVAUSPIIRIN ULKOPUOLELLE JÄÄVÄT VAHINGOT	10
3 ASUINPAIKAN VAIKUTUS VAKUUTUSTEN VOIMASSAOLOON	4	4 ERITYISIÄ TOIMENPITEITÄ VAKUUTUSTAPAHTUMAN SATUTTUA	10
4 YDINVAHINKO, SOTA JA LENTO-ONNETTOMUUS	4	5 KORVAUSSÄÄNNÖT	10
MATKUSTAJAVAKUUTUS.....	4	6 YHTEISVASTUULLISUUS	10
1 VAKUUTUKSEN SISÄLTÖ.....	4	MATKAOIKEUSTURVAVAKUUTUS	10
2 VAKUUTETTU	4	1 VAKUUTUKSEN TARKOITUS	10
3 EDUNSAAJA	4	2 VAKUUTETUT	10
4 VAKUUTETUN IÄN VAIKUTUS VOIMASSAOLOON	4	3 TUOMIOISTUIMET	10
5 VOIMASSAOLO URHEILUSSA JA ERÄISSÄ MUISSA TOIMINNOISSA	4	4 KORVATTAVAT VAKUUTUSTAPAHTUMAT	10
6 MATKASAIRAUS	5	4.1 Vakuutustapahtuman määritelmä	10
6.1 Matkasairaus	5	4.2 Yksi vakuutustapahtuma	11
6.2 Matkasairautena ei korvata	5	5 VAKUUTUSTAPAHTUMIIN LIITTYVÄT RAJOITUKSET	11
7 MATKATAPATURMA JA SEN RAJOITUKSET	5	6 TOIMENPITEET VAKUUTUSTAPAHTUMAN SATUTTUA	11
7.1 Matkatapaturma, voimanponnistus ja liike	5	7 KORVAUSSÄÄNNÖKSET	11
7.2 Matkatapaturmana ei korvata	5	7.1 Vakuutusmäärä	11
7.3 Matkatapaturmasta riippumattoman sairauden, vian, vamman tai rappeutuman vaikutus	5	7.2 Omavastuu	11
8 KORVAUSLAJIT	5	7.3 Korvattavat kustannukset	11
8.1 Hoitokorvaus	5	7.4 Korvauksen määrä ja sen laskeminen	12
8.2 Hoitokorvauslajiin sisältyvät muut korvaukset	6	7.5 Kustannukset, joita vakuutuksesta ei korvata	12
8.3 Haittakorvaus	7	7.6 Muita korvaukseen liittyviä säännöksiä	12
8.4 Kuolinkorvaus	7	YLEISET SOPIMUSEHDOT	13
9 KORVAUKSEN HAKEMINEN	7	1 KESKEISET KÄSITTEET	13
9.1 Selvitys vakuutustapahtumasta	7	2 TIETOJEN ANTAMINEN ENNEN VAKUUTUSSOPIMUKSEN TEKEMISTÄ	13
9.2 Hoitokorvaus	7	2.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus	13
9.3 Matkan peruuntuminen tai keskeytyminen	7	2.2 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus	13
9.4 Matkalta myöhästymisen tai matkan odottaminen	7	2.3 Tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti	13
9.5 Kuolintapaus	7	3 VAKUUTUSYHTIÖN VASTUUN ALKAMINEN JA VAKUUTUS SOPIMUKSEN VOIMASSAOLO	13
9.6 Vahingon selvittelykulut	7	3.1 Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen	13
MATKATAVARAVAKUUTUS	7	3.2 Vakuutuksen myöntämisen perusteet	13
1 VAKUUTUKSEN SISÄLTÖ	7	3.3 Vakuutus sopimuksen voimassaolo	13
2 VAKUUTETUT	7	4 VAKUUTUSMAKSU	14
3 VAKUUTETTU OMAISUUS	7	4.1 Vakuutusmaksun suorittaminen	14
4 KORVATTAVAT VAKUUTUSTAPAHTUMAT	7	4.2 Vakuutusmaksun viivästymisen	14
5 KORVAUSPIIRIN ULKOPUOLELLE JÄÄVÄT VAHINGOT	8	4.3 Päättäneen henkilövakuutuksen voimaansaattaminen	14
6 SUOJELUOHJEET	8	4.4 Viivästyneen vahinkovakuutusmaksun suorittaminen	14
6.1 Suojeluohjeiden merkitys	8	4.5 Vakuutusmaksun palauttaminen sopimuksen päättyessä	14
6.2 Suojelutoimet varkauksia ja murtoja vastaan	8	4.6 Kuittaus palautettavasta maksusta	14
6.3 Muut ohjeet	8	4.7 Määräaikainen vakuutus sopimus	14
7 KORVAUSSÄÄNNÖT	8	5 TIETOJEN ANTAMINEN SOPIMUKSEN VOIMASSAOLOAIKANA	14
7.1 Korvauksen hakeminen	8	5.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus	14
7.2 Korvauksen enimmäismäärät	9	5.2 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä	14
7.3 Korvauksen suorittamisvaihtoehdot	9	5.3 Vahingonvaaran vähentyminen	15
7.4 Omavastuu	9		
7.5 Esinevahingon lisäksi korvattavat kustannukset	9		
7.6 Vahingon korvaaminen	9		

6	VELVOLLISUUS ESTÄÄ JA RAJOITTA VAHINGON SYNTYMISTÄ VAHINKOVAKUUTUKSESSA.....	15
6.1	Velvollisuus noudattaa suojeluohjeita	15
6.2	Vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus (pelastamisvelvollisuus)	15
6.3	Suojeluohjeiden ja pelastamisvelvollisuuden laiminlyönti vastuuvakuutuksessa	15
7	VAKUUTUSTAPAHTUMAN AIHEUTTAMINEN	15
7.1	Henkilövakuutus	15
7.2	Vahinkovakuutus	15
7.3	Vakuutustapahtuman aiheuttaminen vastuuvakuutuksessa	15
8	SAMASTAMINEN VAHINKOVAKUUTUKSESSA	15
9	SYYN TAKEETTOMUUS JA PAKKOTILA	16
10	EDUNSAAJAMÄÄRÄYS	16
10.1	Edunsaaja	16
10.2	Edunsaajamääräyksen muoto.....	16
11	KORVAUSMENETTELY	16
11.1	Korvauksen hakijan velvollisuudet	16
11.2	Korvausoikeuden vanhentuminen	16
11.3	Vakuutusyhtiön velvollisuudet	16
11.4	Kuittaus vakuutuskorvauksesta	16
12	MUUTOKSEN HAKEMINEN VAKUUTUSYHTIÖN PÄÄTÖKSEEN	16
12.1	Itseoikaisu	16
12.2	FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja ratkaisusuosituksia antavat lautakunnat	16
12.3	Käräjäoikeus	16
13	VAKUUTUSYHTIÖN TAKAUTUMISOIKEUS	16
13.1	Vakuutusyhtiön takautumisoikeus kolmatta kohtaan.....	16
13.2	Muut takautumisoikeustilanteet vahinkovakuutuksessa.....	16
14	VAKUUTUSSOPIMUKSEN MUUTTAMINEN.....	17
14.1	Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana	17
14.2	Jatkuvan vakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen kauden vaihtuessa	17
14.3	Indeksin vaikutus	17
15	VAKUUTUSSOPIMUKSEN PÄÄTTYMINEN	17
15.1	Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus	17
15.2	Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden aikana	17
15.3	Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden lopussa	17
16	KOLMANNEN HENKILÖN OIKEUDET VAHINKOVAKUUTUKSESSA.....	18
16.1	Muut vakuutetut, joiden hyväksi omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa	18
16.2	Vakuutetun asema vakuutustapahtuman satuttua	18
16.3	Etu oikeus saada maksu korvauksesta	18
16.4	Vahinkoa kärsineen oikeus korvaukseen vastuuvakuutuksessa	18
16.5	Vahinkoa kärsineen muutoksenhakuoikeus vastuuvakuutuksessa	18
17	SOVELLETTAVA LAKI	18
18	MUITA VAKUUTUSSOPIMUSLAISSA KÄSITELTÄVIÄ ASIOITA	18

MATKAVAKUUTUKSET

Vakuutukseen ovat valittavissa seuraavat matkavakuutukset

- matkustajavakuutus
- matkatavaravakuutus
- matkavastuuvakuutus
- matkakoikeusturvavakuutus

Vakuutuskirjaan on merkitty valitut vakuutukset.

YHTEISET MÄÄRÄYKSET

1 VOIMASSAOLOALUE

Vakuutukset ovat voimassa ulko- ja kotimaan-matkoilla kaikkialla maailmassa, ellei vakuutuskirjaan ole muuta merkitty.

- Ulkomaanmatkalla tarkoitetaan Suomen rajojen ulkopuolelle suuntautuvaa matkaa. Matka alkaa, kun vakuutettu poistuu Suomessa asunnoltaan, työpaikaltaan, opiskelupaikaltaan tai vapaa-ajan asunnoltaan ja päättyy, kun vakuutettu palaa johonkin edellä mainituista paikoista. Vakuutukset eivät kuitenkaan ole voimassa edellä mainituissa paikoissa tai mainittujen paikkojen välisillä matkoilla. Ulkomaanmatkaan liittyvä kotimaassa tapahtuva matkustaminen on osa ulkomaanmatkaa silloin, kun matka jatkuu keskeytyksettä edellä mainituista paikoista ulkomaille tai ulkomailta takaisin.
- Kotimaanmatkalla tarkoitetaan matkaa Suomessa, kun matka tehdään suoraan linnuntietä mitattuna vähintään 50 kilometrin etäisyydelle vakuutetun asunnosta, työpaikasta, opiskelupaikasta ja vapaa-ajan asunnosta. Matka alkaa, kun vakuutettu poistuu Suomessa asunnoltaan, työpaikaltaan, opiskelupaikaltaan tai vapaa-ajan asunnoltaan ja päättyy, kun vakuutettu palaa johonkin edellä mainituista paikoista. Vakuutukset eivät kuitenkaan ole voimassa edellä mainituissa paikoissa tai mainittujen paikkojen välisillä matkoilla.

2 VOIMASSAOLOAIKA

Mustajavakuutus on voimassa enintään kolme kuukautta matkan alkamisesta lukien. Matkustajavakuutus päättyy alkaneen matkan osalta viimeistään kolmen kuukauden kuluttua matkan alkamisesta, vaikka matka jatkuisi.

Alkaneen ulkomaanmatkan ei katsota päättyvän, eli matkan tai oleskelun ulkomaille ei katsota katkeavan alle 30 vuorokauden mittaisen kotimaassa käynnin vuoksi, jos se matka, jolta on palattu, on kestänyt yhtäjaksoisesti yli kolme kuukautta ja tarkoitus on palata samaan matkakohteeseen. Kotimaassa käynnin aikana alkaneita sairauksia tai sattuneita tapaturmia ei korvata ulkomaan matkan matkasairauksina tai -tapaturmina.

3 ASUINPAIKAN VAIKUTUS VAKUUTUSTEN VOIMASSAOLOON

Vakuutetulla tulee olla tosiasiallinen ja kotikuntalainen sekä väestötietojärjestelmän mukainen vakinaisen kotikunta ja asuinpaikka Suomessa vakuutustapahtumahetkellä, jotta hänelle otetusta vakuutuksesta maksetaan korvausta.

4 RISKIALUEET, YDINVAHINKO JA LENTO-ONNETTOMUUS

Matkustajavakuutus ei ole voimassa maassa tai alueella, johon matkustamista Suomen ulkoministeriö suosittelee välttämään tai josta Suomen ulkoministeriö suosittelee poistumaan.

Tätä rajoitusta ei kuitenkaan sovelleta

- kymmeneen päivään suosituksen antamisesta, jos vakuutettu on saapunut edellä kuvattuun maahan tai sen osaan ennen ulkoministeriön suosituksen antamista paitsi, jos kyseessä on suursota tai vakuutettu on itse osallistunut sotaan tai aseelliseen selkkaukseen tai vakuutettu on osallistunut Yhdistyneiden Kansakuntien, Euroopan Unionin tai muun yhteisön organisoimaan rauhanturvatoimintaan tai muuhun sotilaalliseen toimintaan

- jos vakuutetun matkasairaus tai -tapaturma ei johdu siitä syystä, minkä vuoksi ulkoministeriön suositus on annettu.

Lisäsopimuksesta ja -maksusta matkustajavakuutuksen hoitokorvauslaji on voimassa myös sellaisessa maassa tai sen osassa, johon matkustamista Suomen ulkoministeriö suosittelee välttämään tai josta Suomen ulkoministeriö suosittelee poistumaan, vaikka vakuutetun matkasairaus tai -tapaturma johtuisi siitä syystä, minkä vuoksi ulkoministeriön suositus on annettu. Riskialuealaajennuskaan ei kuitenkaan laajenna turvaa suursotaan eikä tilanteisiin, joissa vakuutettu on itse osallistunut sotaan tai aseelliseen selkkaukseen. Laajennuksesta huolimatta turva ei myöskään ole voimassa, jos vakuutettu on osallistunut Yhdistyneiden Kansakuntien, Euroopan Unionin tai muun yhteisön organisoimaan rauhanturvatoimintaan tai muuhun sotilaalliseen toimintaan.

Vakuutuksista ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut ydinvastuulaissa kuvatusista ydinvahingosta tai ydinreaktion tai ionisoivaan säteilyyn perustuvan materiaalin, laitteen tai aseiden aiheuttamasta vahingosta riippumatta siitä, missä ydinvahinko on sattunut.

Korvausta matkustajavakuutuksesta ei makseta, jos sairaus, vamma tai kuolema on aiheutunut harraste- tai ammatti-ilmailussa lentäjälle tai muulle lentohenkilöstöön kuuluvalla tai lentoon liittyvää tehtävää suorittavalla lento-onnettomuudessa.

MATKUSTAJAVAKUUTUS

1 VAKUUTUKSEN SISÄLTÖ

Vakuutus korvaa sen voimassaoaikana alkavia matkasairauksia tai sattuvia matkatapaturmia.

Vakuutukseen ovat valittavissa seuraavat korvauslajit

- hoitokorvaus matkasairauden ja -tapaturman varalta
- haittakorvaus matkatapaturman varalta
- kuolinkorvaus matkatapaturman varalta.

Hoitokorvaukseen sisältyy matkasairauksien ja matkatapaturmien kulukorvausten lisäksi korvaus matkan peruuntumisesta tai keskeytymisestä, korvaus matkalta myöhästymisestä tai matkan odottamisesta, korvaus pahoinpitelyrikoksen aiheuttamasta henkilövahingosta sekä korvaus vainajan kotiinkuljetuksesta.

Vakuutuskirjaan on merkitty kullekin vakuutetulle valitut korvauslajit.

2 VAKUUTETTU

Vakuutettuina ovat vakuutuskirjassa mainitut henkilöt.

Vakuutettuina ovat myös vakuutetun mukana matkustavat alle 15-vuotiaat perheenjäsenet ja lapsenlapset, kuitenkin samanaikaisesti vain yhden matkustajavakuutuksen perusteella. Näillä henkilöillä on ne korvauslajit, jotka on valittu vakuutuskirjassa vakuutetuksi mainituille henkilöille.

3 EDUNSAAJA

Vakuutuksenottaja voi määrätä edunsaajan, jolle vakuutuskorvaus maksetaan. Edunsaajamääräys sekä sen muutokset tai peruutukset on tehtävä kirjallisesti vakuutusyhtiölle.

4 VAKUUTETUN IÄN VAIKUTUS VOIMASSAOLOON

Määräaikainen matkustajavakuutus myönnetään alle 86-vuotiaalle henkilöille.

5 VOIMASSAOLO URHEILUSSA JA ERÄISSÄ MUISSA TOIMINNOISSA

Moottoriurheilulajeissa liikennevakuutus on ensisijainen korvaaja liikennevakuutuksen

korvauspiiriin kuuluvissa vahingoissa matkustajavakuutuksen hoitokorvaukseen nähden.

5.1 Jos sairaus, vamma tai kuolema on aiheutunut urheiluliiton tai urheiluseuran järjestämissä kilpailuissa tai otteluissa tai valmennusohjelman mukaisissa taikka lajille ominaisissa harjoituksissa, ei vakuutuksesta makseta korvausta.

5.2 Korvausta ei myöskään makseta, jos sairaus, vamma tai kuolema on aiheutunut seuraavissa urheilulajeissa tai toiminnoissa

- kamppailu-, kontakti-, tai itsepuolustuslajit, kuten judo, paini, nyrkkeily tai karate
- voimailulajit
- painonnostoliikkeet
- voimannostoliikkeet
- kehonrakennus
- ilmaurheilulajit, kuten laskuvarjohyppy, purjelento, kuumailmapallolento, riippuliito tai lento ultrakeveällä tai harrasterakenteisella koneella
- benjihyppy
- kiipeilylajit, kuten vuori-, kallio-, jää- tai seinäkiipeily
- laite- tai vapaasukellus

- freestylehiihto, nopeus- tai syöksylasku tai laskettelu hoitamattomilla rinteillä tai merkittyjen rinteiden ulkopuolella
- siipi- tai leijapurjehdus
- valtamereveneily
- ulkomailla vuoristoon, viidakoon, aavikolle, lehtaahan tai muille asumattomille seuduille tehtävät vaellukset tai tutkimusretket.

5.3 Lisäsovimuksesta ja -maksusta vakuutusturvan voi saada voimaan myös kohdissa 5.1 ja 5.2 mainituissa urheilulajeissa ja toiminnoissa (urheilulaajennus).

6 MATKASAIRAUS

6.1 Matkasairaus

Matkasairaus on sellainen lääkarinhoitoa vaatinut sairaus, joka on alkanut tai jonka ensioireet ovat ilmaantuneet matkan aikana ja johon on annettu lääkarinhoitoa matkan aikana tai 14 vuorokauden kuluessa matkan päättymisestä. Mikäli kyseessä on tartuntatauti, jonka itämisäika on pitempi, ei 14 vuorokauden määraikaa sovelleta.

6.2 Matkasairautena ei korvata

- vuoristotautia
- sairautta, joka on aiheutunut lääkeaineen väärinkäytöstä tai alkoholin tai huumausaineen käytöstä,
- raskauden tilaa, synnytystä tai raskauden keskeyttämistä tai näihin liittyviä sairauksia tai komplikaatioita, ellei kyseessä ole äkillinen ja välitöntä hoitoa vaativa raskaudentilan muutos matkan aikana ja mikäli muutos yleisen lääketieteellisen kokemuksen mukaan ei ole ollut todennäköinen tai odotettavissa
- lapsettomuuden tutkimusta tai hoitoa tai näihin liittyviä komplikaatioita.

7 MATKATAPATURMA JA SEN RAJOITUKSET

7.1 Matkatapaturma, voimaponnistus ja liike

7.1.1 Matkatapaturma
Matkatapaturma on äkillinen, ulkoinen ja ruumiinvamman aiheuttava tapahtuma, joka sattuu vakuutetun tahtomatta.

Matkatapaturmana pidetään myös vakuutetun tahtomatta sattunutta hukkumista, lämpöhalvauksia, auringonpistoa, paleltumista, paineen huomattavasta vaihtelusta aiheutunutta vammautumista ja kaasumyrkytystä sekä vakuutetun erehdyksessä nauttiman aineen aiheuttamaa myrkytystä.

7.1.2 Voimaponnistus ja liike

Matkatapaturman lisäksi korvataan matkan aikana vakuutetun erityisen ja yksittäisen voimaponnistuksen ja liikkeen välittömästi aiheuttama lihaksen tai janteen venähdysvamma, johon on annettu lääkarinhoitoa 14 vuorokauden kuluessa vammautumisesta. Korvausta maksetaan enintään kuuden viikon ajalta venähdysvamman syntymisestä. Voimaponnistuksen ja liikkeen aiheuttaman venähdysvamman hoitokuluina ei korvata magneettitutkimusta eikä leikkaustoimenpiteitä.

7.2 Matkatapaturmana ei korvata

Matkatapaturmana ei korvata vammaa, joka on aiheutunut

- vakuutetun sairauden, vian tai vamman aiheuttamasta vakuutustapahtumasta
- leikkaus-, hoito- tai muusta lääkinnällisestä toimenpiteestä, ellei toimenpidettä ole suoritettu matkatapaturmana korvattavan vamman hoitamiseksi

- vakuutetun käyttämän lääkeaineen, alkoholin tai muun huumausaineen tai ravinnoksi nauttiman aineen aiheuttamasta myrkytyksestä
- puremisesta hampaalle tai hammasproteesille, vaikka vahinkoon on vaikuttanut ulkopuolinenkin tekijä. Hammasvammoja korvataan kuitenkin ehdokohdan 8.1.4 mukaan.
- itsemurhasta tai sen yrityksestä.

Matkatapaturmana ei myöskään korvata

- nikamavälileivytystä, vatsan tai nivusalueen tyrä, akillesjänteen tai hauislihaksen pitkän päänsänteen taikka olkapään kiertäjälävösimen repeämää eikä niveltä tavantakaisia sijoiltaan menemisiä, ellei vamma ole aiheutunut matkatapaturmasta, jossa terveen kudos vaurioitui
- puremasta tai pistosta saatua tartuntatauti
- tapaturman psyykkisiä seurauksia.

7.3 Matkatapaturmasta riippumattoman sairauden, vian, vamman tai rappeutuman vaikutus

Matkatapaturmasta riippumattomasta sairaudesta, vikaa, vammaa tai tuki- ja liikuntaelämäntönsä rappeutumaa ei korvata, vaikka ne olisivat olleet oireettomia ennen tapaturmaa. Jos nämä tapaturmasta riippumattomat seikat ovat olennaisesti vaikuttaneet tapaturmasta aiheutuneen vamman syntymiseen tai sen paranemisen pitkittymiseen, maksetaan hoito-, päivä- ja haattakorvauksia vain siltä osin kuin hoitokulujen, työkyvyttömyyden tai pysyvän haitan on katsottava aiheutuneen matkatapaturmasta.

8 KORVAUSLAJIT

8.1 Hoitokorvaus

8.1.1 Oikeus hoitokorvaukseen

Oikeus hoitokorvaukseen syntyy, kun vakuutetun matkasairaudesta tai matkatapaturmasta aiheutuu hoitokuluja.

Matkasairaudesta aiheuttamia hoitokuluja korvataan enintään 120 päivältä hoidon alkamisesta. Matkatapaturman aiheuttamia hoitokuluja korvataan enintään kolmelta vuodelta tapaturman sattumisesta.

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

Hoitokulut korvataan siltä osin kuin niistä ei ole tai ei olisi ollut oikeutta korvaukseen sairausvakuutuslain tai jonkin muun lain nojalla.

Jokaisessa vakuutustapahtumassa on vakuutuskirjaan merkitty omavastuu samaa sairautta tai tapaturmaa kohti.

8.1.2 Korvattavat hoitokulut

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

Näistä hoitokuluista korvataan

- kohtuulliset maksut lääkärin tai terveydenhuoltoalan ammattihenkilön suorittamasta tutkimisesta ja hoitotoimenpiteistä
- maksut apteekista myytävistä lääkevalmis-

teista ja haavasidoksista

- sairaalan hoitopäivämaksut
- kohtuulliset matkakulut paikalliseen lääkäriin tai hoitolaitokseen
- matkatapaturman yhteydessä käytössä rikkoutuneiden silmälasien, kuulokojeen, hampasproteesin tai turvakypärän korjaus- tai jälleenhankintakustannukset, jos matkatapaturma on vaatinut lääkärinhoitoa
- kustannukset matkatapaturman tai matkasairaudesta aiheuttaman leikkaus- tai kirurgisen hoidon jälkeisestä välttämättömästä lääkärin määräämästä fysioterapiasta, enintään 10 hoitokerran hoitajakso vakuutustapahtumaa kohti
- kustannukset ortopedisen tuen hankinnasta, jos kyseessä on korvattavan leikkauksen tai korvattavan tapaturman vuoksi hankittu ensimmäinen ortopedinen tuki. Tässä tilanteessa korvataan enintään 500 euroa leikkausta tai tapaturmaa kohti.

Hoitokuluina korvataan myös

- välttämättömät matkan aikana aiheutuneet puhelinkulut 170 euroon asti
- tarpeelliset sairaanhoitoon liittyvien välttämättömyystarvikkeiden hankintakustannukset 170 euroon asti, milloin ne paikallisen tavan mukaan eivät sisälly sairaalahoitoon.

Vakuutusyhtiö voi vaatia, että vakuutettu kuljetetaan yhtiön kustannuksella Suomeen hoitoon, jos paikallinen hoito muodostuisi Suomen vastaavatasoiseen hoitoon nähden merkittävän kalliiksi. Mikäli vakuutettu ei tähän suostu, yhtiö maksaa ulkomailla annetusta hoidosta korkeintaan sen määrän, joka vastaa kustannuksia vakuutetun kuljetuksesta Suomeen ja hoidosta Suomessa.

Jos on ilmeistä, että korvattavaksi haettu kustannus huomattavasti ylittää yleisesti hyväksytyn ja noudatetun kohtuullisen tason, vakuutusyhtiöllä on oikeus alentaa korvauksen määrää tältä osin, ei kuitenkaan alle kohtuullisen tason.

Oman auton käyttämisestä korvataan ehtojen mukaisina kohtuullisina tai välttämättöminä kuluina enintään sairausvakuutuslain perusteella annetussa Sosiaali- ja terveysministeriön asetuksessa määritelty moottoriajoneuvon matkakustannusten määrä.

Vakuutusyhtiön etukäteen hyväksyessä korvataan matkasairaudesta ja matkatapaturman hoitokuluina lisäksi

- kustannukset vakuutetun sairaskuljetuksesta kotimaahan sekä välttämättömän saattajan matka- ja ylläpitokustannukset
- yhden lähiomaisen matka- ja ylläpitokustannukset matkasta vakuutetun luo ja takaisin lähiomaisen asuinpaikkakunnalle, mikäli vakuutettu hoitavan lääkärin mukaan on hengenvaarallisessa tilassa
- muutkin kustannukset, kun vakuutetun toimenpide on rajoittanut korvattavaa lisävahinkoa tai vähentänyt korvattavia kustannuksia.

8.1.3 Kulut, joita ei korvata

Hoitokuluina ei korvata

- fysioterapiasta, jalkaterapiasta, kiropraktikon, osteopaatin, naprapaatin tai hierojan taikka näihin rinnastettavan terveydenhuoltoalan ammattihenkilön suorittamasta tutkimuksesta tai antamasta hoidosta, paitsi edellä kohdan 8.1.2 hoitokuluissa toiseksi viimeisenä mainitussa poikkeustapauksessa
- kuluja, jotka johtuvat oleskelusta tai asumisesta kuntoutuspalveluja tuottavassa laitoksessa tai tällaisen oleskelun tai asumisen yhteydessä annetusta palvelusta
- hivenaine-, kivennäisaine-, ravinto- tai vitamiinivalmisteen tai perusvoiteen tai muun

vastaavan voiteen taikka antroposofisen tai homeopaattisen tuotteen hankkimisesta aiheutuvia kuluja.

- lääkinnällisiä välineitä tai muita apuvälineitä taikka tekojäseniä
 - huumausaineen, alkoholin, lääkeaineen, nikotiinin tai muun aineen käytön aiheuttaman riippuvuuden tai muun riippuvuuden hoidosta aiheutuvia kuluja
 - kustannuksia ortopedisen tuen hankinnasta, ellei kyseessä ole korvattavan leikkauksen tai korvattavan tapaturman vuoksi hankittu ensimmäinen ortopedinen tuki.
- Tässäkin tilanteessa korvataan enintään 500 euroa leikkausta tai tapaturmaa kohti.

8.1.4 Hammasvammun ja äkillisen hammas-säryn aiheuttamat hoitokulut
Matkatapaturman aiheuttaman hammasvammun hoitokuluista korvataan tarpeelliset hammaslääkärin antaman tai määräämän hoidon tai tutkimuksen kustannukset kohtuullisine paikallisine matkakuluineen.

Puremisesta hampaalle tai hammasproteesille aiheutuneesta vammasta korvataan hoitokustannukset kohtuullisine paikallisine matkakuluineen yhteensä enintään 120 euroon asti.

Äkillisen hammas-säryn välttämättömästä hoidosta aiheutuneet hoitokulut kohtuullisine paikallisine matkakuluineen korvataan yhteensä enintään 120 euroon asti. Korvattavuuden edellytys on, että särky on alkanut ja hoito annettu matkan aikana.

8.2 Hoitokorvauslajiin sisältyvät muut korvaukset

8.2.1 Korvaus matkan peruuntumisesta
Vakuutuksesta korvataan vakuutetun matkan peruuntuminen eli Suomesta matkalle lähdön estyminen, joka on aiheutunut pakottavasti

- vakuutetun äkillisestä sairastumisesta, tapaturmasta tai kuolemasta. Pakottavuus arvioidaan lääketieteellisin perustein.
- vakuutetun Suomessa olevaan omaisuuteen kohdistuneesta huomattavasta omaisuusvahingosta.

Vakuutetulla on lisäksi oikeus korvaukseen, jos matkan peruuntuminen on aiheutunut pakottavasti vakavasta, odottamattomasta ja äkillisestä sairastumisesta, vakavasta tapaturmasta tai kuolemasta, jonka kohteena on vakuutetun

- aviopuoliso
- samassa taloudessa asuva avopuoliso
- lapsi, otto- tai kasvattilapsi
- avio- tai avopuolison lapsi
- lapsenlapsi
- vanhemmat
- appi-, otto- tai isovanhemmat
- sisarukset
- puolison sisarukset
- miniä tai vävy
- yksi matkakumppani jonka kanssa vakuutettu on kahdestaan varannut Suomesta täältä alkavan matkan.

Pakottavuus arvioidaan lääketieteellisin perustein.

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

- Valmismatkalain mukaisten pakettimatkojen peruuntumisissa korvataan yleisten valmismatkaehtojen mukaisesti toimistokulut.
- Yleisissä valmismatkaehdoissa tarkoitettujen erityisehtojen mukaisten matkojen peruuntumisissa korvataan kohtuulliset kulut enintään 75 %:iin matkan hinnasta.

Muiden matkapalvelujen peruuntumisissa korvataan etukäteen maksettuja sopimuksen

mukaisia kuluja enintään 1.000 euroon asti yhtä matkaa ja vakuutettua kohti.

Matkan peruuntumista ei korvata, jos

- vakuutus on tehty myöhemmin kuin kolme vuorokautta ennen matkan alkamista
- peruuntumisen syy on ilmennyt ennen vakuutuksen tekemistä
- peruuntumisen syy on ilmennyt ennen matkan varaamista tai maksamista tai
- äkillinen sairastuminen on aiheutunut lääkeaineen väärinkäytöstä tai alkoholin tai huumausaineen käytöstä
- synnyn on vakuutetun pelko sairauden tartuntavaarasta tai muu pelkotila.

8.2.2 Korvaus matkan keskeytymisestä
Matkan keskeytyminen on alkaneen matkan muuttuminen, joka aiheutuu pakottavasti

- vakuutetun matkasairaudesta tai matkatapaturmasta. Pakottavuus arvioidaan lääketieteellisin perustein.
- vakuutetun Suomessa olevaan omaisuuteen kohdistuneesta huomattavasta omaisuusvahingosta.

Vakuutetun ennenaikainen matkalta paluu korvataan vain mikäli matkasairaus tai -tapaturma on sen laatuinen, että vakuutetun hoito lääketieteellisin perustein vaatii paluun Suomeen.

Vakuutetulla on lisäksi oikeus korvaukseen, jos ennenaikainen tai viivästynyt matkalta paluu Suomeen on aiheutunut pakottavasti vakavasta, odottamattomasta ja äkillisestä sairastumisesta, vakavasta tapaturmasta tai kuolemasta, jonka kohteena on vakuutetun

- aviopuoliso
- samassa taloudessa asuva avopuoliso
- lapsi, otto- tai kasvattilapsi
- avio- tai avopuolison lapsi
- lapsenlapsi
- vanhemmat
- appi-, otto- tai isovanhemmat
- sisarukset
- puolison sisarukset
- miniä tai vävy
- yksi matkakumppani jonka kanssa vakuutettu on kahdestaan varannut Suomesta täältä alkavan matkan.

Pakottavuus arvioidaan lääketieteellisin perustein.

Matkan keskeytymisestä korvataan

- vakuutetulle matkan aikana aiheutuneet välttämättömät ylimääräiset matka- ja majoituskustannukset
- vakuutusyhtiön hyväksymät kohtuulliset matkakustannukset uudesta menomatkaista matkakohteeseen, mikäli matka tehdään vakuutuksen voimassaoloaikana ja se on välttämätön työsuhteen tai oppilaitoksessa tapahtuvan opiskelun jatkumisen vuoksi
- vakuutetun etukäteen erikseen maksamat matkan aikana käyttämättä jääneet palvelut, retket ja matkat kohteessa, kuitenkin yhteensä enintään 1.700 euroa
- jokaiselta vakuutetun menetetyltä matkapäivältä 43 euroa, jos matka on keskeytynyt hänen sairaalahoidonsa tai ennenaikaisen matkalta paluunsa vuoksi. Korvaus sairaalahoidon vuoksi menetetyiltä matkapäiviltä maksetaan vain sairastuneelle. Mikäli kuitenkin sairaalahoitoon joutunut vakuutettu on alle 15-vuotias ja matkasairauden tai -tapaturman hoito vaatii lääkärin määräyksestä huoltajan hoitoapua, suoritetaan huoltajalle vastaava korvaus.

Samalta ajalta korvausta maksetaan ainoastaan joko sairaalahoidon tai ennenaikaisen matkalta paluun vuoksi. Korvausta maksetaan enintään 45 päivältä, kuitenkin enintään etukäteen maksetun matkan hinta. Korvausta ei makseta, jos matka on vahinkohetkellä kestänyt yli 90 päivää.

Matkapäivät lasketaan matkan alkamishetkestä täysin 24 tunnin ajanjaksoina. Menetetyt matkapäivät lasketaan vastaavasti sairaalahoidon alkamisesta tai matkan keskeytymisestä siihen saakka, kun sairaalahoido päättyi tai enintään siihen asti, kun matkan piti päättyä. Jos viimeinen näin laskettu täysi ajanjakso ylittyy 12 tunnilla, lasketaan myös tämä yhdeksi päiväksi.

Jos enintään 90 päivää kestäneellä valmismatkalla ollut vakuutettu on oikeutettu päiväkohtaiseen korvaukseen menetetyiltä matkapäiviltä ja hän on menettänyt yli puolet matkapäivistään, hän saa tämän päiväkohtaisen korvauksen sijasta halutessaan uuden matkan.

Uuden matkan saa myös mukana matkustanut avio- tai avopuoliso, joka on puolison matkasairauden tai -tapaturman vuoksi joutunut ennenaikaisesti palaamaan matkalta ja menettänyt yli puolet matkapäivistään ja jolla on ollut Eurooppalaisen matkustajavakuutus. Kun alle 15-vuotias lapsi on oikeutettu uuteen valmismatkaan on myös jompikumpi keskeytyneellä matkalla mukana ollut vanhempi oikeutettu uuteen matkaan, mikäli hänelläkin on ollut Eurooppalaisen matkustajavakuutus.

Matka annetaan uutena saman matkanjärjestäjän matkana, jonka hinta ei saa ylittää keskeytyneen tai sairaalahoidon takia menetety matkan hintaa. Enimmäiskorvaus uudesta matkasta on 2.550 euroa uuteen matkaan oikeutettua henkilöä kohti. Uusi matka voidaan antaa myös muun kuin edellä mainitun matkanjärjestäjän matkana, mikäli tämä ei kykene matkaa järjestämään.

Uusi matka on aloitettava yhden vuoden kuluessa keskeytyneen matkan alkamispäivästä. Uusi matka on henkilökohtainen eikä sitä voi luovuttaa toiselle.

Valmismatalla tarkoitetaan matkaa, jonka järjestämiseen sovelletaan yleisiä valmismatkaehtoja tai vastaavia ulkomaisia ehtoja.

8.2.3 Korvaus matkalta myöhästymisestä
Myöhästymisen korvataan, jos vakuutettu ei ehdi ajoissa ulkomaille suuntautuvan lento-, laiva-, juna- tai bussimatkan alkamispaikkaan tai ulkomaille suuntautuvan jätölennon alkamispaikkaan sen vuoksi, että

- yleinen kulkuneuvo, jolla vakuutettu on aikoinut tulla tai jolla hän on ollut tulossa edellä mainittuun paikkaan, viipyy matkalla sään, luonnonmullistuksen, teknisen vian, rikollisen teon tai viranomaisen toimenpiteen vuoksi tai
- vakuutetun käyttämä kulkuneuvo joutuu liikenneonnettomuuteen tai siihen tulee tekninen vika.

Myöhästymisen johdosta korvataan tarpeelliset ja kohtuulliset matka- sekä majoituskulut, joita tarvitaan ulkomaan matkalle mukaan pääsemiseksi. Näitä kuluja korvataan kuitenkin enintään 2 000 euroa.

Mikäli vakuutettu ei pääse ulkomaille suuntautuvalla matkalla mukaan, korvataan myöhästymisen vuoksi peruuntuneen matkan hinta, tai matkan peruuntuessa osittain, peruuntuneen matkan osuus koko matkan hinnasta. Näitä korvauksia maksetaan kuitenkin enintään 2 000 euroa.

Korvausta ei suoriteta siltä osin kuin vakuutettu saa korvauksen samasta syystä matkanjärjestäjältä, liikenneyhtiöltä, hotellilta tai vastaavalta.

8.2.4 Korvaus matkan odottamisesta
Vakuutuksesta suoritetaan korvausta, jos vakuutettu joutuu odottamaan yli kuusi tuntia ulkomaille suuntautuvan matkan tai sieltä paluun alkamispaikalla sen vuoksi, että yleistä

kulkuneuvoa, jolla pitäisi matkustaa, ei voida käyttää kohdassa 8.2.3 mainituista syistä. Kulukorvauksena maksetaan enintään 34 euroa kultakin edellä mainitun odottamisajan jälkeen alkaneelta kuuden tunnin ajanjaksolta. Korvausta suoritetaan enintään 340 euroa vakuutettua kohti.

8.2.5 Korvaus pahoinpitelyrikoksen henkilövahingosta
Jos vakuutettua on matkan aikana ulkomailla vahingoitettu pahoinpitelemällä tai muulla tahalliseksi väkivallanteolla, suoritetaan hänelle vahingonkorvausta teon aiheuttaman kivun, säryn ja ansionmenetyksen johdosta samassa laajuudessa kuin mikä on tai olisi teon aiheuttajan korvausvelvollisuus Suomen lainsäädännön mukaan. Korvauksen enimmäismäärä näiden korvausten osalta on 42.500 euroa.

Korvaus suoritetaan vain, mikäli vahingonaiheuttaja on jäänyt tuntemattomaksi tai häneltä ei saada vahingonkorvausta.

Mikäli vahingonaiheuttajaa vastaan nostetaan syyte, tulee vakuutetun vaatia häneltä vahingonkorvausta vakuutusyhtiön niin vaatiessa. Vakuutusyhtiö maksaa tältä osin vakuutetun oikeudenkäyntikulut.

Korvauksia ei makseta

- jos vahingon on aiheuttanut kohdassa 8.2.1 mainitussa suhteessa vakuutettuun oleva henkilö
- jos vahinko liittyy ammatinharjoittamiseen, viran hoitamiseen tai muuhun ansiotoimintaan.

8.2.6 Korvaus vainajan kotiinkuljetuksesta
Jos vakuutettu kuolee matkan aikana, korvataan kohtuulliset kotiinkuljetuskustannukset Suomeen tai hautauskustannukset ulkomailla. Nämä kustannukset korvataan kuolinsyystä riippumatta.

8.3 Haittakorvaus

Oikeus haittakorvaukseen syntyy, kun vakuutetulle aiheutuu pysyvä haitta haittakorvauslain voimassaoloaikana matkatapaturman vuoksi ja pysyvä haitta on jatkunut kolme kuukautta.

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

Haitan suuruus määritetään tapaturman sattuessa voimassa olleen sosiaali- ja terveysministeriön antaman tapaturmavakuutuslakiin perustuvan haittaluokituspäätöksen perusteella. Vammat on jaettu haittaluokkiin 1-20 siten, että haittaluokka 20 tarkoittaa suurinta haittaa ja haittaluokka 1 pienintä korvattavaa haittaa.

Täydestä eli haittaluokan 20 mukaisesta pysyvistä haitasta maksetaan kertakorvauksena matkatapaturman sattuessa voimassa ollut vakuutusmäärä. Osittaisesta pysyvistä haitasta maksetaan kertakorvauksena niin monta kahdeskymmenesosaa tästä vakuutusmäärästä kuin haittaluokka osoittaa. Kohdassa 2 mainittujen alle 15-vuotiaiden perheenjäsenen ja lasten osalta tässä tarkoitettu vakuutusmäärä on 8 500 euroa vakuutettua kohti.

Pysyvä haitta määritetään viimeistään kolmen vuoden kuluttua matkatapaturmasta.

Jos haitta muuttuu vähintään kaksi haittaluokkaa ennen kuin kolme vuotta on kulunut korvauksen maksamisesta, muutetaan korvauksen määrää vastaavasti. Maksettua korvausta ei kuitenkaan peritä takaisin.

8.4 Kuolinkorvaus

Oikeus kuolinkorvaukseen syntyy, kun vakuutettu kuolee kuolinkorvauslain voimassaoloaikana matkatapaturman vuoksi. Korvauksena maksetaan matkatapaturman sattuessa voimassa ollut vakuutusmäärä.

Kohdassa 2 mainittujen alle 15-vuotiaiden perheenjäsenen ja lasten osalta tässä tarkoitettu vakuutusmäärä on 1 700 euroa vakuutettua kohti.

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

9 KORVAUKSEN HAKEMINEN

9.1 Selvitys vakuutustapahtumasta

Korvauksenhakijan tulee toimittaa vakuutusyhtiölle kirjallinen selvitys vakuutustapahtumasta. Tämän voi tehdä täyttämällä matkustajavakuutuksen korvaushakemus.

Lisäksi yhtiölle tulee toimittaa korvauksen maksuosoite sekä tarvittaessa matkalippu tai muu selvitys matkasta.

9.2 Hoitokorvaus

Korvauksenhakijan tulee itse maksaa hoitokulut ennen korvauksen hakemista vakuutusyhtiöltä. Kuitit maksusta on pyydettäessä toimitettava vakuutusyhtiölle alkuperäisenä.

Jos hoitokuluun liittyvää sairausvakuutuslain mukaista korvausta ei ole jo kuluja maksettaessa vähennetty, hoitokuluista on haettava itse myös sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset ennen korvauksen hakemista vakuutusyhtiöstä. Sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset on haettava Kansaneläkelaitokselta kuuden kuukauden kuluessa hoitokulujen maksamisesta. Korvauksen hakijan on pyydettäessä toimitettava vakuutusyhtiölle

Kansaneläkelaitoksen alkuperäinen tosioite sen maksamista korvauksista ja kopiot Kansaneläkelaitokselle annetuista tosioiteista.

Korvauksenhakijan tulee itse maksaa myös muut kulut ja hakea niistä mahdolliset lain mukaiset korvaukset korvausvelvolliselta. Niistä kuluista, joista ei ole saatu korvausta lain nojalla on pyydettäessä toimitettava vakuutusyhtiölle alkuperäiset kuitit tai muu vakuutusyhtiön hyväksymä selvitys.

9.3 Matkan peruuntuminen tai keskeytyminen

Korvauksenhakijan tulee toimittaa vakuutusyhtiölle alkuperäiset tosioitteet ylimääräisistä kuluista, virkatodistus sukulaisuussuhteesta sekä muut vakuutustapahtumaan liittyvät asiaperit.

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

9.4 Matkalta myöhästymisen tai matkan odottaminen

Korvauksenhakijan tulee toimittaa vakuutusyhtiölle liikenneoitsijan tai viranomaisen todistus vakuutustapahtumasta.

Jos haetaan korvausta matkan myöhästymisestä tai odottamisesta, tulee lisäksi toimittaa alkuperäiset tosioitteet kuluista.

9.5 Kuolintapaus

Kuolinkorvauksen maksamista varten korvauksenhakijan on toimitettava vakuutusyhtiölle vakuutetun kuolintodistus, poliisitutkintapöytäkirja ja virallinen selvitys edunsaajista.

Kotiinkuljetuskustannuksesta tai hautauskustannuksista ulkomailla tulee toimittaa vakuutusyhtiölle alkuperäiset laskut tai kuitit.

9.6 Vahingon selvittelykulut

Vahingon selvittelykuluina vakuutuksesta korvataan poliisitutkintapöytäkirjan lunastusmaksu ja korjauskustannusarvio, jotka vakuutusyhtiö on pyytänyt, sekä vakuutusyhtiön etukäteen hyväksymä hätäapu- tai korvauspalvelun kustannus.

Matkavakuutusten voimassaolo edellyttää, että vakuutettu asuu Suomessa yli puolet vuodesta.

Jos vakuutettu kahtena vuonna peräkkäin ei täytä edellä kerrottua vaatimusta, matkavakuutukset päättyvät vuoden kuluttua sen vakuutuskauden lopusta, jonka aikana vakuutettu ensimmäisen kerran lähti yli puoleksi vuodeksi ulkomaille.

MATKATAVARAVAKUUTUS

1 VAKUUTUKSEN SISÄLTÖ

Vakuutus antaa turvaa vakuutetuille matkatavaroille vakuutuksen voimassaoloaikana sattuvien esinevahinkojen varalta.

2 VAKUUTETUT

Vakuutettuina ovat vakuutuksenottaja ja hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt, ellei vakuutuskirjaan ole muuta merkitty.

3 VAKUUTETTU OMAISUUS

Matkatavaralla tarkoitetaan vakuutetun matkalle mukaansa ottamaa ja matkalla hankittua omaisuutta. Matkatavarat ovat vakuutettuna yhteensä enintään vakuutuskirjassa mainittuun vakuutusmäärään asti.

Maksuvälineet ja arvopaperit ovat matkatavaraa 100 euroon asti, kun vakuutettu kuljettaa niitä mukanaan, ja 500 euroon asti niiden ollessa lukitussa tallelokossa.

Rajoituksia:

Matkatavaraa eivät ole

- moottorikäyttöiset ajoneuvot, matkailu- tai muut perävaunut, vesi- taikka ilma-alukset ja edellä mainittujen osat ja tarvikkeet lukuun ottamatta moottorikäyttöisten ajoneuvojen avaimia
- purjelaudat purjeineen
- kauppatavarat, tavaränäytteet, mainosmateriaali, valokuvat ja piirustukset
- ansiotyövälineet eivätkä tietotekniikkalaitteisiin sisältyvät tiedostot ja ohjelmat

- käsikirjoitukset, kokoelmat ja niiden osat
- muuttotavarat ja erilliset rahtitavaralähettykset
- eläimet ja kasvit.

4 KORVATTAVAT VAKUUTUSTAPAHTUMAT

4.1 Vakuutuksesta korvataan suoranaiset esinevahingot, jotka ovat aiheutuneet äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta tapahtumasta vakuutuksen voimassa ollessa.

- 4.2 Vakuutusmäärästä riippumatta korvataan
- kadonneen matkatavaran etsimisestä aiheutuneet kohtuulliset kustannukset, mikäli matkatavara on ollut luovutettuna hotellin, kuljetusliikkeen, liikenneyhteyksen, matkajärjestäjän tai muun vastaavan haltuun
 - kohtuulliset kustannukset, jotka vakuutetulle aiheutuvat sattuneen tai välittömästi uhkaavan, tästä vakuutuksesta korvattavan vahingon rajoittamisesta tai torjumisesta
 - välttämättömyystarvikkeiden hankintakustannukset silloin, kun kuljetettavaksi jätetty matkatavara myöhästyy vähintään kaksi tuntia vakuutetun saapumisesta menomatkalla matkakohteeseensa. Korvauksena suoritetaan enintään 100 euroa jokaista alkanutta vuorokautta kohti, kuitenkin yhteensä enintään 400 euroa vakuutettua kohti
 - matkalippujen, viisumin tai passin varkauksesta matkan aikana aiheutuneet matka-, majoitus- ja puhelinkustannukset yhteensä enintään 200 euroon asti.

5 KORVAUSPIIRIN ULKOPUOLELLE JÄÄVÄT VAHINGOT

Vakuutuksesta ei korvata

- vahinkoa, joka on aiheutunut maksuvälineiden ja arvopapereiden katoamisesta tai unohtamisesta
- vahinkoa, joka on aiheutunut tavaratavan omaisesta käytöstä, puutteellisesta päällyksestä, kulumisesta, hankaantumisesta, naarmuuntumisesta, syöpymisestä tai vastaavasta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä
- vahinkoa, joka on aiheutunut viranomaisen toimenpiteestä
- vahinkoa, joka korvataan jonkun erityislain, takuun tai muun vakuutuksen perusteella
- urheiluvälineen tai -varusteen rikkoutumista sitä tarkoitukseensa käytettäessä, ellei vahinko ole aiheutunut ulkopuolisen henkilön tuottamuksesta
- moottoriajoneuvoon, perävaunuun, veneeseen, ajoneuvon tai perävaunun ulkopuoliseen tavarasäiliöön, ajoneuvon tavaralaukuun tai teltaan jätettyjen arvoesineiden anastusta
- perävaunuun, ajoneuvon tai perävaunun ulkopuoliseen tavarasäiliöön, ajoneuvon tavaralaukuun tai teltaan jätettyjen optisten tai elektronisten laitteiden eikä sähkötyökalujen anastusta. Tämä rajoitus ei kuitenkaan koske optisten tai elektronisten laitteiden tai sähkötyökalujen anastusta matkailupera-vaunusta.
- vahinkoa, joka on aiheutunut tavaratavan katoamisesta tai sen unohtamisesta

Arvoesineiksi luetaan muun muassa korut, jalometalliesineet, turkikset, arvokokoelmat ja taide-esineet.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin muun matkatavaran kuin maksuvälineiden ja arvopapereiden katoamisesta tai sen unohtamisesta aiheutunut vahinko 150 euroon asti edellyttäen, että vahingon tapahtumapäivä ja -paikka sekä olosuhteet määritellään ja että vahinko matkan aikana on heti tapahtumapaikalla havaittu ja siitä on tuolloin ulkopuoliselle todistettavasti ilmoitettu. Matkanjärjestäjän tai vastaavan haltuun luovutetun matkatavaran katoaminen

korvataan täysimääräisesti enintään vakuutusmäärään asti.

6 SUOJELUOHJEET

6.1 Suojeluohjeiden merkitys

Vakuutetun tulee noudattaa vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa tai muutoin kirjallisesti annettuja suojeluohjeita. Jos vakuutettu laiminlyö suojeluohjeiden noudattamisen, hänelle tulee korvausta voidaan alentaa tai se evätä yleisten sopimusehtojen kohdan 6 mukaisesti.

6.2 Suojelutoimet varkauksia ja murtoja vastaan

6.2.1 Omaisuus rakennuksessa, asunnossa, majoitustiloissa ja niiden säilytystiloissa Irtaimiston säilytyspaikkojen ovien, ikkunoiden, luukkujen ja muiden sisäänkäyntien tulee olla suojaavasti suljetut varkauden ja murtautumisen varalta. Sulkeminen tulee suorittaa siten, ettei säilytyspaikkaan tunkeutuminen ole mahdollista säilytyspaikan rakenteita tai lukkoja vahingoittamatta.

Asunnon ja majoitus- tai säilytystilojen avaimia ei saa jättää eikä piilottaa mainittujen tilojen läheisyyteen. Lukko on välittömästi vaihdettava tai sarjoitettava, jos on aihetta olettaa, että avain on asiattoman hallussa.

Säilytettäessä omaisuutta hotellihuoneessa, hytissä tai niitä vastaavassa majoitustilassa on arvoesineiden ja yli 800 euron arvoisten esineiden tai laitteistojen oltava kiinteässä erikseen lukittavassa tilassa. Arvoesineiksi suojeluohjeissa luetaan muun muassa korut, jalometalliesineet, turkikset, arvokokoelmat ja taide-esineet.

6.2.2 Omaisuus asunnon, majoitustilojen ja niiden säilytystilojen ulkopuolella Mukana olevaa omaisuutta on jatkuvasti valvottava. Vakuutettu ei saa jättää mukanaan olevaa omaisuutta eikä matkatavaraa ilman jatkuvaa silmälläpitoa yleisillä paikoilla kuten kadulla, liikenneasemilla, toreilla, ravintoloissa, kauppaliikkeissä, majoitusliikkeiden auloihin, uimarannoilla, urheilukentillä, yleisissä kulkuneuvoissa, vierailukohteissa ja yleisötilaisuuksissa.

Jos mukana olevaa omaisuutta ei valvota, se tulee jättää lukittuun kiinteään säilytystilaan, johon tunkeutuminen ei ole mahdollista säilytyspaikan rakenteita tai lukkoja vahingoittamatta.

Moottoriajoneuvon, perävaunun, veneen, ajoneuvon tai perävaunun tai perävaunun ulkopuolisen tavarasäiliön tai ajoneuvon tavaralaukun tulee olla lukittuna, kun siinä säilytetään irtainta omaisuutta. Lisäksi omaisuuden tulee olla siten sijoitettuna tai peiteltynä, ettei sivullinen näe sitä tilaan murtautumatta. Tavarasäiliön tai -laukun tulee olla ajoneuvoon tai perävaunuun lukittuna tai kiinnitettynä siten, että sitä ei voi irrottaa ilman työkaluja. Kun perävaunussa säilytetään omaisuutta, sen tulee olla lukittuna laitteella, joka estää sen kytkennän vetoajoneuvoon tai lukittuna siten, että sen siirtäminen selvästi vaikeutuu.

Kun lastenvaunuja säilytetään asunnon, majoitustilojen tai niiden säilytystilojen ulkopuolella, tulee niitä valvoa tai niiden tulee olla lukittuna siten, että niiden siirtäminen selvästi vaikeutuu.

Omaisuutta ei saa jättää teltaan ilman valvontaa.

Yleisissä kulkuneuvoissa rahat, muut maksuvälineet, arvopaperit ja arvoesineet tulee kuljettaa käsimatkatavarana. Arvoesineiksi lue-

taan muun muassa korut, jalometalliesineet, turkikset, arvokokoelmat ja taide-esineet.

Rahaa, muita maksuvälineitä ja arvopapereita ei saa jättää hotellihuoneeseen, hyttiin tai vastaavaan majoitustilaan ja niitä tulee kuljettaa yleisissä kulkuneuvoissa käsimatkatavaroina.

Tunnuslukua ei saa säilyttää pankki-, luotto- eikä vastaavan maksukortin lähellä. Korttia ei saa käyttää siten, että tunnusluku joutuu ulkopuolisen tietoon.

6.2.3 Urheilu- ja harrastusvälineiden lisäohjeet Polkupyörän tulee olla varkauden välttämiseksi lukittuna asianmukaisella lukolla.

Mikäli vakuutettuna olevia suksia, lumilautoja tai muita urheiluvälineitä joudutaan jättämään ulos tai yleisessä käytössä oleviin tiloihin ilman valvontaa, niiden tulee olla lukittuna tätä tarkoitusta varten olevan telineeseen tai muuhun sopivaan kiinteään kohteeseen.

6.3 Muut ohjeet

Esineen valmistajan, myyjän tai maahantuojan antamia käyttöohjeita on noudatettava.

Helposti rikkoutuvat esineet tulee kuljettaa yleisissä kulkuneuvoissa käsimatkatavarana.

Syövyttävät ja tahraavat aineet sekä nesteitä sisältävät pullo ja pakkaukset tulee pakata suojaavasti erikseen muusta mukana olevasta omaisuudesta.

Jos esine on vahingoittunut tai kadonnut kuljetuksen tai säilytyksen aikana, on tapahtumasta tehtävä asianmukainen ilmoitus ja korvausvaatimus kuljetusliikkeen tai liikenneyhteyden edustajalle.

7 KORVAUSSÄÄNNÖT

7.1 Korvauksen hakeminen

7.1.1 Selvitys vakuutustapahtumasta Korvauksen hakijan on viipymättä ilmoitettava vakuutustapahtumasta vakuutusyhtiölle. Tämän voi tehdä täyttämällä vakuutusyhtiön vahinkoilmoituksen.

Korvauksen hakijan on annettava vakuutusyhtiölle sellaiset asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen vakuutusyhtiön vastuun selvittämiseksi. Tällaisia asiakirjoja ja tietoja ovat ne, joiden avulla voidaan todeta vahingon sattuminen ja sen suuruus sekä korvauksen saaja. Esimerkiksi poliisitutkintapöytäkirja, rikosilmoitus tai tosite vahingoittuneen esineen hankinnasta voivat olla tarpeen. Rikoksesta on viipymättä ilmoitettava poliisille.

7.1.2 Asiakirjat ja niiden kustannukset Poliisitutkintapöytäkirja on toimitettava pyydettyä vakuutusyhtiölle. Vakuutusyhtiö korvaa pyytämiensä poliisitutkintapöytäkirjojen ja muiden vahinkokäsittelyä varten pyytämiensä viranomaistodistusten lunastusmaksut.

Haettaessa korvausta polkupyörän varkausvahingosta vakuutusyhtiölle on toimitettava vahinkoilmoituksen yhteydessä poliisin antama jäljennös tehdystä rikosilmoituksesta.

Jos vakuutusyhtiö pyytää vahinkokäsittelyä varten korjauskustannusarvion, korvataan siitä aiheutunut kustannus.

7.1.3 Vahingon tarkastaminen ja vahinkoesineen säilyttäminen Vakuutusyhtiölle on varattava tilaisuus vahingon tarkastamiseen. Se, että vakuutusyhtiö

tarkastaa tai arvioi vahingon, ei osoita vahingon kuuluvan vakuutuksesta korvattavaksi.

Vahingoittunutta esinettä ei saa hävittää ilman erityistä syytä. Rikkoutuneet silmälasit on korvausta haettaessa toimitettava vakuutusyhtiölle, jos niitä ei voida korvata.

7.2 Korvauksen enimmäismäärät

Vakuutusyhtiö on velvollinen korvaamaan omaisuuden enintään sen jälleenhankinta-arvon tai päivänarvon.

Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on korvauksen enimmäismäärä.

Vahingon johdosta vakuutusmäärä vähenee korvauksen määrällä. (Ehtokohta ei koske jatkuva vakuutusta).

7.3 Korvauksen suorittamisvaihtoehdot

Ensisijaisesti vahingoittunut omaisuus korvataan korjauttamalla vahingoittunut esine tai mobiililaitteiden osalta hankkimalla tilalle vastaava vaihtolaite. Jos korjauskustannukset tai kustannukset vaihtolaitteen hankkimisesta ylittävät näiden korvaussääntöjen mukaan määritellyn omaisuuden arvon, korvaus on kuitenkin enintään omaisuuden arvon suuruinen. Korjauskustannuksina korvataan ne kustannukset, jotka ovat syntyneet vahingoittuneen omaisuuden saattamisesta vahinkoa edeltäneeseen kuntoon.

Korjauksen yhteydessä tehdyistä perus- tai muista parannuksista syntyneitä kustannuksia ei korvata.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus korvaukseen rahana maksamisen asemasta hankkia tilalle vastaava omaisuus tai korjauttaa vahingoittunut omaisuus. Mikäli korvaus kuitenkin suoritetaan rahana, korvauksen enimmäismäärä määräytyy sen mukaan, mitä yhtiö olisi esineestä maksanut sen myyjälle tai korjauskustannuksesta korjauttajalle. Korvauksen suuruutta määritettäessä otetaan huomioon kaikki ne käteis-, tukku-, erityis- ja muut alennukset, joihin vakuutusyhtiöllä olisi ollut oikeus omaisuuden hankkiessaan tai korjauttaessaan.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus lunastaa vahingoittunut omaisuus tai sen osa arvosta, joka määritellään samojen perusteiden mukaan kuin ennen vakuutustapahtumaa.

Jos menetettyä omaisuutta saadaan takaisin korvauksen maksamisen jälkeen, vakuutuksenottajan tulee viipymättä luovuttaa se vakuutusyhtiölle tai palauttaa korvaus sen osalta.

7.4 Omavastuu

Jokaisessa vakuutustapahtumassa on vakuutuskirjaan merkitty omavastuu vahingon määrästä.

7.5 Esinevahingon lisäksi korvattavat kustannukset

7.5.1 Vahingon rajoittamiskustannukset
Vakuutusmäärästä riippumatta vakuutuksesta korvataan suoranaisen esinevahingon lisäksi kohtuulliset kustannukset, jotka vakuutetulle aiheutuvat sattuneen tai välittömästi uhkavan, tästä vakuutuksesta korvattavan vahingon rajoittamisesta tai torjumisesta.

7.6 Vahingon korvaaminen

7.6.1 Jälleenhankinta-, päivän- ja jäännösarvot
Matkatavaravahingossa korvauksen määrän perusteena on jälleenhankinta-arvo, jolla tarkoitetaan uuden samanlaisen tai lähinnä vastaavan omaisuuden hankintakustannusta. Jos omaisuuden arvo on iän, käytön, käyttökelpoisuuden alenemisen tai muun vastaavan seikan vuoksi alentunut yli 50 % jälleenhankinta-arvosta, määritellään korvaus omaisuuden päivänarvon mukaan. Päivänarvolla tarkoitetaan omaisuuden käypää arvoa ennen vahinkoa. Ikävähennysten kohteena olevan omaisuuden arvo määritellään kuitenkin 7.6.2 kohdan mukaisesti esineiden iän perusteella.

Jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus edellyttää, että kahden vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta joko korjataan vahingoittunut omaisuus tai hankitaan sen tilalle uutta samanlaatuista ja samaan käyttöön tarkoitettua omaisuutta.

Jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus suoritetaan kahdessa erässä. Ensimmäinen suoritetaan

päivänarvon mukainen korvaus. Lisäkorvaus, joka on jälleenhankinta-arvon ja päivänarvon mukaisten korvausten erotus, suoritetaan, kun vakuutusyhtiö on saanut selvityksen uuden esineen hankkimisesta.

Mikäli omaisuudella on arvoa vielä vahingon jälkeen, otetaan tämä vähennyksenä huomioon korvauksen laskemisessa. Jäännösarvo määritellään samojen perusteiden mukaan kuin arvo ennen vahinkoa.

7.6.2 Korvausten ikävähennykset

Korvattavan esineen jälleenhankinta-arvosta lasketaan seuraavat vuotuiset vähennykset toisesta käyttövuodesta alkaen:

Omaisuus	Ikävähennys vuodessa %
- kodinkoneet	10
- digitaaliset kamerat	20
- muut elektroniset- ja optiset laitteet	10
- polkupyörät, moottorikäyttöiset työkalut ja -koneet sekä perämoottorit	10
- tietotekniikkalaitteet, kuten tietokoneet ja matka- ja älypuhelimet, oheislaitteet	25
- silmälasit, vaatteet, asusteet, jalkineet sekä urheiluvälineet ja -varusteet	25

Vähennys lasketaan kertomalla prosenttiluku omaisuuden käyttöönottovuotta seuranneiden täysien kalenterivuosien lukumäärällä. Matkapuhelinten vähennys lasketaan kuitenkin kertomalla prosenttiluku omaisuuden käyttöönottovuoden jälkeen alkaneiden vuosien lukumäärällä. Vähennysten lisäksi vähennetään vakuutuskirjassa mainittu omavastuu.

Ikävähennystä ei tehdä esineen korjauskustannuksen tai kirjallisen korjausarvion mukaisista kustannuksista. Korvaus korjauskustannuksista on kuitenkin enintään tämän kohdan mukaan määritellyn omaisuuden arvon suuruinen.

7.6.3 Arvon alentuminen ja tunnearvot
Arvon alentumista ei korvata. Arvon alennuksella tarkoitetaan sitä, että vahingoittuneen omaisuuden käypä arvo on alentunut, vaikka omaisuus on vahingon jälkeen korjattu vahinkoa edeltäneeseen kuntoon. Korvauksen määrää arvioitaessa ei oteta huomioon värisävyeroja eikä tunne- tai vastaavia arvoja.

MATKAVASTUUVAKUUTUS

Matkavastuuvakuutukseen sovelletaan matkavakuutusten yhteisiä määräyksiä.

1 VAKUUTETUT

Vakuutettuina ovat vakuutuksenottaja ja hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt, ellei vakuutuskirjaan ole muuta merkittyä.

2 KORVATTAVAT VAKUUTUSTAPAHTUMAT

2.1 Vakuutuksesta korvataan yksityishenkilönä matkalla toiselle aiheutettu henkilö- ja esinevahinko, josta vakuutettu voimassaolevan oikeuden mukaan on korvausvastuussa, kun korvausvastuu perustuu vakuutuskauden aikana sattuneeseen tekoon tai laiminlyöntiin.

2.2 Lapsen aiheuttama vahinko korvataan, vaikka hän ei vielä ikänsä puolesta ole korvausvelvollinen. Yleisten sopimusehtojen kohdasta 7 poiketen vakuutuksesta korvataan alle 12-vuotiaan lapsen tahallaankin aiheuttama vahinko.

Rajoitus:

Lapsen aiheuttamaa vahinkoa ei korvata, jos joku toinen on korvausvastuussa siitä.

2.3 Vakuutetun tuottamuksesta riippumatta vakuutuksesta korvataan vakuutuksenottajan perheen koiran puremalla aiheuttama henkilövahinko ja vahinko, jonka perheen koira aiheuttaa välittömässä yhteentörmäyksessä moottoriajoneuvon kanssa.

Rajoitus:

Tämä laajennus ei koske

- vahinkoa, josta joku toinen on korvausvastuussa
- liikenne- tai muuta vahinkoa, joka aiheutuu koiran väistämisestä.

2.4 Vakuutuksesta korvataan kohdasta 3.2 poiketen vakuutetun ja hänen perheensä vakituksena asuntona käytetyn vuokra- tai osakehuoneiston rakenteille tai kiinteille laitteille äkillisesti aiheutunut vahinko, josta vakuutettu on kohdan 2.1 mukaan korvausvastuussa. Samoin korvataan hotellihuoneiston rakenteille tai kiinteille laitteille aiheutetut vahingot. Vuokrahuoneistona ei pidetä vuokrattuja asuinrakennuksia.

Rajoitus:

Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata pinnoitteille syntyneitä vahinkoja eikä vahinkoja, jotka aiheutuvat huoneiston huonosta hoidosta tai kulumisesta. Pinnoitteilla tarkoitetaan tässä esimerkiksi parketteja, muov- ja kokolatiamattoja, tapetteja sekä huoneiston maalipintoja.

2.5 Vakuutuksesta korvataan kohdasta 3.2 poiketen vahinko, joka vakuutetulle aiheutuu hänen tilapäisesti vuokraamalleen polkupyörälle, mopolle, skootterille tai vastaavalle vesikulkuneuvolle äkillisesti tuottamastaan vahingosta. Samoin edellytyksin korvataan ulkomaille enintään 14 vuorokaudeksi vuokratuille suksille, sauvoille tai lumilautoille aiheutetut vahingot.

Rajoitus:

Vahinko korvataan näissä tapauksissa enintään 350 euroon asti.

2.6 Vakuutuksesta korvataan kohdasta 3.8 poiketen vahinko, joka on korvattava kohdan 2.1 mukaan ja jonka syynä on satunnaisen virheen aiheuttama tilapäinen tapahtuma tai olosuhde.

3 KORVAUSPIIRIN ULKOPUOLELLE JÄÄVÄT VAHINGOT

Vakuutuksesta ei korvata

3.1 vahinkoa, joka aiheutuu

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

3.2 vahinkoa omaisuudelle, joka teon tai laiminlyönnin tapahtuessa on tai oli vakuutetun tai hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvan henkilön hallussa, lainassa tai muutoin hänen hyödykseen käytettävänä, säilytettävänä taikka muulla tavoin käsiteltävänä tai huolehdittavana

3.3 vahinkoa, jota koskeva korvausvastuu perustuu yksinomaan sopimukseen, sitoumukseen, lupaukseen tai takuuseen

3.4 vahinkoa, josta vakuutettu on vastuussa kiinteistön omistajana tai haltijana

3.5 vahinkoa, joka rakennus- tai peruskorjaustyön yhteydessä kohtaa putkistoja tai kaapeleita, ellei vakuutettu ole hankkinut ja työohjeena käyttänyt työmaata koskevia kaapelili- tai putkistokarttoja

3.6 vahinkoa, joka on aiheutunut liikennevakuutuslaissa kuvatussa liikennevahingosta riippumatta siitä, missä liikennevahinko on sattunut

3.7 vahinkoa, joka aiheutuu

- rekisteröitävän aluksen, rekisteröitävän veneen tai yli 6 metrin pituisen purjevereen käytöstä
- ilma-aluksen käyttämisestä, kun vakuutettu on korvausvelvollinen ilma-aluksen omistajana haltijana käyttäjänä, ilma-aluksessa tehtävää suorittavana tai näiden työnantajana.

3.8 vahinkoa, jonka tärinä, savu, noki, kaasu, kosteus, vesi, jätevesi taikka vesistön, pohjaveden tai maaperän saastuminen vähitellen aiheuttaa

3.9 vahinkoa, joka aiheutuu pohjaveden korkeuden muuttumisesta

3.10 vahinkoa, joka johtuu vieraalla työvoimalla tai toiselle suoritusta louhinta- tai räjäytystyöstä tai siitä aiheutuvasta maanpainaumasta tai maansiirtymästä

3.11 vahinkoa, jonka vakuutettu aiheuttaa ammatti-, elinkeino- tai ansiotoiminnassa tai vahinkoa, jonka vakuutettu aiheuttaa työnantajalleen

3.12 vahinkoa, joka aiheutuu pahoinpitelyn tai tappelun yhteydessä

3.13 sakkoa tai muuta sen kaltaista seuraamusta

3.14 vahinkoa siltä osin kuin se korvataan vakuutetun muusta voimassa olleesta vakuutuksesta

3.15 vahinkoa, jonka on aiheuttanut lakko tai muu sen kaltainen syy.

4 ERITYISIÄ TOIMENPITEITÄ VAKUUTUSTAPAHTUMAN SATUTTUA

4.1 Vakuutuksen piiriin kuuluvassa asiassa yhtiö selvittää, onko vakuutettu korvausvelvollinen, neuvottelee korvauksen vaatijan kanssa ja maksaa vahingon edellyttämän korvauksen.

4.2 Vakuutetun tulee varata vakuutusyhtiölle tilaisuus vahingon määrän arvioimiseen ja sovintoratkaisun aikaansaamiseen.

Rajoitus:

Jos vakuutettu korvaa vahingon, sopii siitä tai hyväksyy vaatimuksen, ei tämä sido vakuutusyhtiötä ellei korvauksen määrä ja peruste ole ilmeisesti oikea.

4.3 Jos vakuutetulta vaaditaan oikeudenkäynnissä vahingonkorvausta, joka on tämän vakuutuksen perusteella korvattava, vakuutetun on viipymättä ilmoitettava oikeudenkäynnistä vakuutusyhtiölle. Vakuutusyhtiö hoitaa omalla kustannuksellaan oikeudenkäynnin vakuutetun puolesta siltä osin, kun siinä on kysymys sanotusta vahingonkorvauksesta.

Rajoitus:

Pohjoismaiden ulkopuolella tapahtuvan oikeudenkäynnin kustannukset korvataan enintään 8.500 euroon asti.

4.4 Jos vakuutusyhtiö on ilmoittanut vakuutetulle olevansa valmis, vakuutusmäärän rajoissa, sopimaan vahingon vahingonkäsineen kanssa eikä vakuutettu tähän suostu, vakuutusyhtiö ei ole velvollinen korvaamaan sen jälkeen aiheutuneita lisäkustannuksia.

5 KORVAUSSÄÄNNÖT

5.1 Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on korvauksen enimmäismäärä jokaisessa vakuutustapahtumassa.

5.2 Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vakuutustapahtumaksi.

5.3 Vakuutetulla on jokaisessa vakuutustapahtumassa vakuutuskirjaan merkitty omavastuu vahingon määrästä.

5.4 Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon arvonlisäverosta annetut säännökset.

Jos korvauksen saajalla on arvonlisäverolain mukaan oikeus vähentää tai saada palautuksena omassa arvonlisäverotuksessaan arvonlisäverot, jotka sisältyvät vahingosta aiheutuviin tavaroiden tai palveluiden ostolaskuihin, nämä arvonlisäverot vähennetään korvauksesta.

Jos omaisuuden tai sen osan hankintalaskuun sisältyvän arvonlisäveron osalta on vähennys- tai palautusoikeus, vähennetään korvauksesta vahingon määrää vastaava arvonlisävero.

Jos vakuutuskorvaus on katsottava elinkeinotoiminnassa saatavan arvonlisäverollisen tulon sijaan tulevaksi tuloksi, korvaus maksetaan verottomana.

6 YHTEISVASTUULLISUUS

Jos usea on velvollinen yhteisvastuullisesti korvaamaan saman vahingon, vakuutuksesta korvataan vain se osa vahingosta, mikä vastaa vakuutetun viaksi jäävää syyllisyyttä ja hänen ehkä vakuutustapahtumasta saamaansa etua.

MATKAOIKEUSTURVAVAKUUTUS

Matkaoikeusturvavakuutukseen sovelletaan matkavakuutusten yhteisiä määräyksiä.

1 VAKUUTUKSEN TARKOITUS

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

Vakuutus koskee vakuutettua yksityiselämään liittyvissä asioissa matkustajan ominaisuudessa.

2 VAKUUTETUT

Vakuutettuina ovat vakuutuksenottaja ja hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt, ellei vakuutuskirjaan ole muuta merkitty.

3 TUOMIOISTUMET

Vakuutettu voi käyttää vakuutusta vakuutustapahtumissa, jotka voidaan välittömästi saattaa Suomessa käsiteltäväksi käräjäoi-

keudessa tai vastaavassa ulkomaisessa tuomioistuimessa.

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

4 KORVATTAVAT VAKUUTUSTAPAHTUMAT

4.1 Vakuutustapahtuman määritelmä

Vakuutuksesta korvattava vakuutustapahtuma on

riita ja hakemusasiasiassa

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

rikosasiassa

- syytteen nostaminen vakuutetun ollessa asianomistajana
- 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 kansliaan. Syytettä on jatkettu, kun asianomistaja on ilmoittanut syytteen ajamisesta kirjallisesti tuomioistuimelle sen jälkeen, kun virallinen syyttäjä on peruuttanut syytteen.

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana sattunut vakuutustapahtuma.

Rajoitus:

Jos vakuutus kuitenkin vakuutustapahtuman sattuessa on ollut voimassa vähemmän kuin kaksi vuotta, tulee myös niiden seikkojen, joihin asiassa esitetty vaatimus tai syyte perustuu, olla syntynyt vakuutuksen voimassaoloaikana. Vakuutuksen voimassaoloaikaan luetaan tällöin se aika, jonka tämä vakuutus yksin tai peräkkäin

yhdessä muiden päättäneiden vastaavansisältöisten oikeusturvavakuutusten kanssa on vakuutetun osalta ollut yhtäjaksoisesti voimassa. Jos vakuutustapahtuman sattuessa on voimassa useampia oikeusturvavakuutuksia, vakuutuksen voimassaoloaikaan luetaan kuitenkin vain tämä vakuutus.

4.2 Yksi vakuutustapahtuma

Kysymyksessä on yksi vakuutustapahtuma silloin, kun

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

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 yksittäiseen sijoitukseen, jonka arvo riidan syntyessä tai sijoitusta tehtäessä on ylittänyt 85.000 euroa
- 4) joka liittyy takaukseen, panttaukseen tai muuhun sitoumukseen toisen elinkeino- tai ansiotoimintaansa varten tekemästä velasta tai sitoumuksesta
- 5) joka liittyy toisen elinkeino- tai ansiotoimintaan 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 siirrosta ole riidan syntyessä kulunut kahta vuotta
- 10) jossa on kysymys rikosprosessuaalisesta hakemusasiasta tai virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajamasta syyttestä tai tällaisen syytteen vireillä ollessa asianomistajan syytteenä 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 liittyy lähestymiskieltoon
- 14) joka koskee avioeroa tai rekisteröidyn parisuhteen purkamista taikka avioeroon, yhteiselämän lopettamiseen, avioliiton omaisen yhteiselämän päättämiseen, rekisteröidyn tai rekisteröimättömän parisuhteen purkamiseen tai päättämiseen liit-

- tyviä varallisuusriitoja tai muita vaatimuksia
- 15) joka liittyy lasten huoltoon, elatukseen, tapaamisoikeuteen tai asumiseen
 - 16) jossa on kysymys edunvalvojan, uskotun miehen taikka pesänjakajan tai -selvittäjän määräämisestä tehtävänsä tai siitä vapauttamisesta
 - 17) jossa vakuutettu on osallisena moottoriajoneuvon omistajan, haltijan tai kuljettajan ominaisuudessa taikka josta vakuutetulle aiheutuneet kustannukset korvataan vastuu vakuutuksesta
 - 18) joka liittyy konkurssiin
 - 19) joka liittyy ulosottoon, ulosottolaissa tarkoitettuun täytäntöönpanoriitaan tai ulosottoon liittyvään täytäntöönpanoon taikka lapsen huoltoa tai tapaamisoikeutta koskevan päätöksen täytäntöönpanoon
 - 20) jossa on kysymys yrityksen saneerauksesta tai yksityishenkilön velkajärjestelystä annettujen lakien mukaisesta menettelystä tai maaseutuelinkeinolain mukaisesta maatalouden harjoittajan vapaaehtoisesta velkajärjestelystä
 - 21) jossa on kysymys siitä, onko vakuutetun ilmoittamasta vakuutustapahtumasta aiheutuneet kustannukset joko kokonaan tai osittain korvattava oikeusturvavakuutuksesta
 - 22) joka käsitellään ryhmäkanteena.

6 TOIMENPITEET VAKUUTUSTAPAHTUMAN SATUTTUA

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

6.2 Vakuutetun on käytettävä asiamiehenään asianajajaa tai muuta lakimiestä.

Rajoitus:

Jos vakuutettu ei käytä lainkaan asiamiestä tai käyttää asiamiehenään muuta kuin oikeustieteen kandidaatin tai oikeustieteen maisterin taikka vastaavan ulkomaisen tutkinnon suorittanutta asiamiestä, vakuutuksesta ei suoriteta korvausta.

6.3 Vakuutetun on oikeudenkäynnissä ja sovintoneuvotteluissa vaadittava vastapuolelta täysimääräisesti korvausta asianajo- ja oikeudenkäyntikuluistaan. Mikäli vakuutetun vastapuolelleen esittämä oikeudenkäyntikuluvaatimus on tuomioistuimen päätöksellä hylätty osittain tai kokonaan, päätöksestä on vakuutusyhtiön vaatimuksesta valitettava.

Rajoitus:

Jos vakuutettu ei vaadi vastapuolelta kulujaan taikka luopuu vaatimuksesta osittain tai kokonaan ilman vakuutusyhtiön suostumusta taikka ei suostu valittamaan tuomioistuimen oikeudenkäyntikuluja koskevasta tuomiosta, vakuutuksesta suoritettavaa korvausta voidaan vakuutussopimukslain mukaan alentaa tai se evätä.

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

Rajoitus:

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

7 KORVAUSSÄÄNNÖKSET

7.1 Vakuutusmäärä

Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden yläpää-

nä rajana jokaisessa vakuutustapahtumassa.

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 tai jossakin elimessä tai toimituksessa tehty päätös, kustannukset korvataan siitä lukien, kun asia voidaan saattaa käräjäoikeuden käsiteltäväksi.

Jos asiaa on käsitelty tuomioistuinsovitte- lussa, korvataan vakuutuksesta myös sovittelijan mahdollisen avustajan palkkiosta ja kuluista riidan osapuolten pääluvun mukaisesti laskettu vakuutetun osuus.

7.3.2 Välimiesmenettelyn tai sovittelun koh- teena oleva asia

Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja to- distelusta aiheutuneet kulut.

Rajoitus:

Välimiehen ja sovittelijan palkkioita ja kuluja ei korvata.

7.3.3 Rikosasiassa

7.3.3.1 Asianomistajana

Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikulut siltä osin, kuin oikeudenkäynnissä on ollut kysymys rikoksesta johtuvasta muusta vakuu- tetun yksityisoikeudellisesta vaatimuksesta kuin oikeudenkäyntikuluista.

7.3.3.2 Vastaajana

Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja to- distelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikulut, jos kysymyksessä on asianomistajan vakuutet- tua vastaan ajama syyte silloin, kun virallinen syyttäjä on päättänyt jättää syytteen nosta- matta tai on sen peruuttanut.

7.3.4 Muutoksenhausta hovioikeuteen ja kor- keimpaan oikeuteen

Jos muutoksenhaku hovioikeuteen edellyttää jatkokäsittelylupaa tai muutoksenhaku kor- keimpaan oikeuteen edellyttää valituslupaa, muutoksenhausta aiheutuneet kustannukset korvataan vakuutuksesta vain siinä tapauk- sessa, että lupa on myönnetty.

Ylimääräisten muutoksenhakukeinojen käyt- tämisestä aiheutuneet kustannukset korva- taan vain, jos korkein oikeus on hyväksynyt kantelun, tuomion purkamisen tai palauttanut menetetyn määräjän.

7.3.5 Yhteinen etu

Mikäli asiassa on kysymys olennaisesti muus- ta kuin vakuutetun omasta edusta taikka va- kuutetulla on vakuutustapahtumassa valvotta- van yhteinen etu tällä vakuutuksella vakuutta- mattomien kanssa, vakuutuksesta korvataan vain vakuutetun osuudeksi katsottava osa kustannuksista.

7.4 Korvauksen määrä ja sen laskeminen

Vakuutuksesta korvattavat asianajo- ja oikeu- denkäyntikulut määrätään oikeudenkäymis- kaaren ja oikeudenkäynnistä rikosasioissa

annetun lain oikeudenkäyntikuluja koskevien oikeusohjeiden mukaisesti.

Jos tuomioistuimien ei asianosaisten myöntämisen vuoksi ole lausunut päätöksessään asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista, tai jos asia on ratkaistu sovintoteitse, korvattavat kustannukset suoritetaan ottaen huomioon myös vastaavien asiassa asioissa yleensä tuomitut tai maksetut kulut.

Asiamiehen käytöstä korvataan kohtuullinen palkkio asiamiehen työstä ja välttämättömistä kuluista. Palkkion ja kulujen kohtuullisuutta määrittäessä otetaan huomioon riidanalaisen etuuden arvo, asian vaikeus ja laajuus sekä suoritettujen työn määrä ja laatu.

Mikäli riidanalaisen etuuden arvo on rahassa arvioitavissa, vakuutuksesta korvataan riita- ja hakemusasiassa sekä vakuutetun ollessa rikosasiassa asianomistajana enintään kaksinkertainen määrä riidanalaiseen etuuteen nähden. Etuuden määrää arvioitaessa ei oteta huomioon korko- tai asianajo- ja oikeudenkäyntikuluvaatimuksia. Mikäli riidan kohteena on toistuvaistuonteinen maksu, määrää arvioitaessa otetaan huomioon enintään riidanalaisen kertamaksun kymmenkertainen määrä.

7.5 Kustannukset, joita vakuutuksesta ei korvata

Vakuutuksesta ei korvata

7.5.1 kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet ennen vakuutustapahtumaa suoritetuista toimenpiteistä tai asian alustavasta selvittelystä taikka sellaisesta riitaisen asian selvittelystä tai hoitamisesta, jonka seurauksena vakuutettu perustellustikin luopuu vaatimuksistaan vastapuoltaan kohtaan

7.5.2 vakuutetun maksettavaksi tuomitut tai sovittu vastapuolen oikeudenkäyntikuluja.

Vakuutetun maksettavaksi tuomitut vastapuolen oikeudenkäyntikulut korvataan samoin ehdoin kuin vakuutetun omatkin asianajokulut kuitenkin silloin, kun

- vakuutettua on avustanut oikeudenkäynnissä kuluttaja-asiamies tai hänen alaisensa ja

vakuutetun asian hoitaminen on ollut lain soveltamisen ja kuluttajien yleisen edun kannalta tärkeää tai

- vakuutetun vastapuoli on pääosin jättänyt noudattamatta asiassa annettua kuluttajavalituslautakunnan, Vakuutuslautakunnan tai muun vastaavan elimen päätöstä, joka asian keskeisin osin on vakuutetulle myönteinen.

7.5.3 tuomion tai päätöksen täytäntöönpanosta aiheutuvia kustannuksia

7.5.4 vakuutetun ajanhukkaa, omaa työtä, tulon- tai ansionmenetystä, matkoja tai oleskelukustannuksia eikä sitä lisäkustannusta, joka aiheutuu asiamiehen vaihtamisesta tai vakuutetun omasta kustannuksista lisäävästä tai tarpeettomia kustannuksia aiheuttavasta menettelystä

7.5.5 oikeustieteellisen asiantuntijalausannon hankkimisesta aiheutuneita kuluja

7.5.6 rikosilmoituksen tai tutkintapyyntöön tekemisestä taikka rikosasian esitutkinnasta aiheutuvia kuluja

7.5.7 kustannuksia sellaisista seikoista ja toisteista, joita tuomioistuimien ei ota huomioon liian myöhään esitettyinä

7.5.8 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 pitkittämällä tahallaan tai huolimattomuudesta aiheuttaneet

7.5.9 kustannuksia oikeudenkäynnistä, jonka vakuutettu tai hänen asiamiehensä on aloittanut ilman että vastapuoli on antanut siihen ai-
hetta taikka muutoin ovat tahallisesti tai huolimattomuudesta aiheuttaneet oikeudenkäynnin

7.5.10 välimiehen ja sovittelijan palkkioita ja kuluja.

7.6 Muita korvaukseen liittyviä säännöksiä

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

Rajoitus:

Lopullinen korvaus suoritetaan sen jälkeen, kun vakuutettu on vakuutusyhtiön vaatimuksesta osoittanut maksaneensa kuluista omavastuusuutensa asiamiehen samalle pankkitilille, jolle vakuutuksesta maksettava korvaus suoritetaan.

7.6.2 Vakuutusyhtiön korvausvelvollisuuden vähennykseksi on luettava kulukorvaus, minkä vakuutetun vastapuoli on tuomittu tai 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

Yleisiä sopimusehtoja sovelletaan vakuutus-sopimuksen kaikkiin vakuutuksiin. Niitä sovelletaan sekä henkilö- että vahinkovakuutuksiin, jollei jonkin kohdan otsikosta tai tekstistä käy ilmi, että se koskee vain henkilö- tai vahinkovakuutusta.

Yleiset sopimusehdot sisältävät olennaisilta osin vakuutuslain (543/94) määräyksiä. Suluissa olevat pykälämerkinnät viittaavat niihin vakuutuslain säännöksiin, joissa käsitellään mainittuja asioita. Vakuutus-sopimukseen sovelletaan myös niitä vakuutus-lain säännöksiä, joita ei näihin yleisiin sopimusehtoihin ole kirjoitettu.

1 KESKEISET KÄSITTEET

Henkilövakuutus on vakuutus, jonka kohteena on luonnollinen henkilö. Matkustajavakuutus on henkilövakuutus.

Vahinkovakuutus on vakuutus, joka otetaan esinevahingon, vahingonkorvausvelvollisuuden tai muun varallisuusvahingon aiheuttaman menetyksen korvaamiseksi. Vahinkovakuutus-asiat ovat matkatavaravakuutus, matkavastuu-vakuutus ja matkaoikeusturvavakuutus.

Vakuutus-sopimuksen keskeinen sisältö määritellään vakuutus kirjassa ja vakuutus-ehdoissa.

Vakuutuksenottaja on se, joka on tehnyt vakuutuksenantajan kanssa vakuutus-sopimuksen.

Vakuutuksenantajana on Vakuutusosakeyhtiö Eurooppalainen. Vakuutuksenantajista käytetään näissä ehdoissa nimitystä vakuutus-yhtiö. Vakuutus kirjassa mainitaan sopimuksen vakuutuksenantaja.

Vakuutettu on se, joka on henkilövakuutuksen kohteena tai jonka hyväksi vahinkovakuutus on voimassa.

Vakuutuskausi on sovittu vakuutus kirjaan merkitty vakuutuksen voimassaoloaika. Vakuutus-sopimus jatkuu sovitun vakuutuskauden kerrallaan, jollei jompikumpi sopija osapuoli irtisano sopimusta.

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

Vakuutustapahtuma on se tapahtuma, jonka perusteella vakuutuksesta suoritetaan korvausta.

Suojeluohje on vahinkovakuutuksessa vakuutus kirjassa, vakuutusehdoissa tai muutoin kirjallisesti asetettu velvollisuus noudattaa määräyksiä laitteesta, menettelytavasta tai muusta järjestelystä, jolla on tarkoitus estää tai rajoittaa vahingon syntymistä.

2 TIETOJEN ANTAMINEN ENNEN VAKUUTUSSOPIMUKSEN TEKEMISTÄ

2.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus (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.

Vakuutusten etämyynnissä kuluttajalle on lisäksi annettava kuluttajansuojalan 6 a luvussa tarkoitettujen ennakkotiedot. Etämyynnillä tarkoitetaan esim. vakuutusten myymistä puhelimitse tai verkossa.

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

2.2 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus (22 §, 23 § ja 24 §)

Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee ennen vakuutuksen myöntämistä antaa oikeat ja täydelliset vastaukset vakuutusyhtiön esittämiin kysymyksiin, joilla voi olla merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta. Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee lisäksi vakuutuskauden aikana ilman aiheutonta viivytystä oikaista vakuutusyhtiölle antamansa, vääriksi tai puutteelliseksi havaitsemansa tiedot.

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

2.3 Tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti

2.3.1 Henkilövakuutus (24 § ja 34 §)

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa henkilövakuutuksessa 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 oikeutuksen kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen, niitä voidaan sovitella.

2.3.2 Vahinkovakuutus (23 § ja 34 §)

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa vahinkovakuutuksessa, korvausta voidaan alentaa tai se evätä. Harkittaessa onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys seikalla, jota vakuutuksenottajan tai vakuutetun antama väärä tai puutteellinen tieto koskee, on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutuksenottajan ja vakuutetun 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, otetaan korvausta alennettaessa huomioon sovitun vakuutusmaksun suhde

vakuutusmaksuun, joka olisi peritty, jos tiedot olisivat olleet oikeita ja täydellisiä. Vähäinen poikkeama annetun tiedon ja täydellisen tiedon välillä ei kuitenkaan oikeuta vakuutuskorvauksen alentamiseen.

3 VAKUUTUSYHTIÖN VASTUUN ALKAMINEN JA VAKUUTUS SOPIMUKSEN VOIMASSAOLO

3.1 Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen (11 §)

Vakuutusyhtiön vastuu alkaa, jollei muusta ajankohdasta ole yksilöllisesti sovittu vakuutuksenottajan kanssa silloin, kun vakuutusyhtiö tai vakuutuksenottaja antaa tai lähettää hyväksyvän vastauksen toisen sopijapuolen tarjoukseen.

Vakuutusyhtiön vastuun alkamisen edellytyksenä on vakuutuskaudesta koskevan vakuutusmaksun suorittaminen

- aina, kun kyseessä on määräaikainen matkavakuutus,
- kun vakuutusyhtiö asettanut jatkuvan matkavakuutuksen voimaantulon edellytykseksi ensimmäisen vakuutuskauden maksun maksamisen tai
- kun siihen on erityisiä syitä esimerkiksi vakuutuksenottajan aikaisemman maksun laiminlyönnin vuoksi.

Maksamisedellytyksestä tehdään merkintä vakuutusmaksua koskevaan laskuun.

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 vuorokauden aikaan vastaus tai hakemus on annettu tai lähetetty, katsotaan tämän tapahtuneen klo 24.00.

3.2 Vakuutuksen myöntämisen perusteet (10 §)

Vakuutusmaksu ja muut sopimusehdot määräytyvät vakuutus-sopimuksen vuosipäivän mukaan. Jos sopimukseen lisätään vakuutus, tämän vakuutuksen osalta vakuutusmaksu ja muut sopimusehdot määräytyvät lisätyn vakuutuksen alkamisajankohdan mukaan.

Henkilövakuutuksessa vakuutetun terveydentila arvioidaan ja ikä lasketaan vakuutushakemuksen antamisen tai jättämisen mukaisen ajankohdan terveydentilan ja iän perusteella. Vakuutusyhtiö ei hylkää henkilövakuutusta koskevaa hakemusta sillä perusteella, että vakuutustapahtuma on sattunut tai sen henkilön, jolle vakuutusta haetaan, terveydentila on huonontunut sen jälkeen, kun hakemusasikirjat on annettu tai lähetetty vakuutusyhtiöön.

3.3 Vakuutus-sopimuksen voimassaolo

3.3.1 Henkilövakuutus (17 §)

Vakuutus-sopimus on ensimmäisen vakuutusmaksukauden päätyttyä voimassa sovitun vakuutusmaksukauden kerrallaan, jollei vakuutuksenottaja tai vakuutusyhtiö irtisano sopimusta.

Vakuutus sopimus voi päättyä myös muista jäljempänä kohdissa 4.2 ja 15 mainituista syistä.

3.3.2 Vahinkovakuutus (16 §)

Vakuutus sopimus on ensimmäisen vakuutuskauden päätyttyä voimassa sovitun vakuutuskauden kerrallaan, jollei vakuutuksenottaja tai vakuutusyhtiö irtisano sopimusta.

Vakuutus sopimus voi päättyä myös muista jäljempänä kohdissa 4.2 ja 15 mainituista syistä.

3.3.3 Määräaikainen vakuutus sopimus

Vakuutus voi olla myös määräaikainen, jolloin se on voimassa sovitun vakuutuskauden. Vakuutus voi kuitenkin päättyä kesken vakuutuskauden jäljempänä kohdissa 4.2, 15.1 ja 15.2 mainituista syistä.

Jos määräaikaisessa matkavakuutuksessa paluu matkalta kotimaahan myöhästyy vakuutuksesta riippumattomista syistä, pitenee vakuutuksen voimassaoloaika 48 tunnilla.

4 VAKUUTUSMAKSU

4.1 Vakuutusmaksun suorittaminen (38 §)

Vakuutusmaksu on suoritettava kuukauden kuluessa siitä, kun vakuutusyhtiö lähetti vakuutuksenottajalle vakuutusmaksua koskevan laskun. Ensimmäistä maksua ei kuitenkaan tarvitse suorittaa ennen vakuutusyhtiön vastuun alkamista eikä myöhempiä maksuja ennen sovitun vakuutusmaksukauden tai vakuutuskauden alkamista. Poikkeuksena ovat kohdan 3.1 tilanteet, joissa maksun suorittaminen on vakuutusyhtiön vastuun alkamisen edellytys. Jos vakuutusyhtiön vastuu alkaa joltakin osin myöhemmin, tätä osaa koskevaa vakuutusmaksua ei tarvitse suorittaa ennen vastuun alkamista.

Vakuutus sopimuksen kaikkien vakuutusten maksut yhdistetään yhdeksi maksuksi, joka laskutetaan yhdessä tai useammassa erässä sopimuksen mukaan. Jos vakuutus sopimuksen muutoksesta johtuvaa maksua ei ole yhdistetty aikaisemmin sovituihin eriin, laskutetaan tämä maksu erikseen. Vakuutus sopimukseen maksettu vakuutusmaksu jaetaan sopimuksen kaikkien vakuutusten hyväksi maksusuorituksen ja veloituksen mukaisessa suhteessa niin, että kaikki jatkuvat vakuutukset ovat voimassa samaan päivämäärään.

Jos vakuutuksenottajan suoritus ei riitä kaikkien vakuutusyhtiön vakuutusmaksusaatavien maksamiseen, vakuutuksenottajalla on oikeus määrätä, mitä vakuutusmaksusaatavia hänen suorituksellaan lyhennetään. Vakuutusmaksu käytetään kuitenkin sen vakuutus sopimuksen hyväksi, jonka maksulipulla se on maksettu, ja tämän vakuutus sopimuksen vanhimman maksamatta olevan saatavan lyhentämiseen, ellei vakuutuksenottaja ole kirjallisesti erikseen toisin määrännyt.

4.2 Vakuutusmaksun viivästyminen (39 §)

Jos vakuutuksenottaja on laiminlyönyt vakuutusmaksun suorittamisen osittain tai kokonaan kohdassa 4.1 tarkoitetussa määräajassa, vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa koko vakuutus sopimus päättyväksi 14 päivän kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

Jos vakuutuksenottaja suorittaa koko 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 omasta 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 määräämäänsä jatkumiseen. Vakuutuksenottajan on ilmoitettava kirjallisesti tässä tarkoitetusta maksuvaikeudesta vakuutusyhtiölle viimeistään irtisanomisaikana.

Jos vakuutusmaksua ei suoriteta edellä kohdassa 4.1 tarkoitetussa määrääjässä, myöhästymisajalta on suoritettava korkolain mukaista viivästyskorkoa.

Vakuutusyhtiö on oikeutettu korvauksiin vakuutusmaksun perinnästä aiheutuneista kuluista perintälain mukaisesti. Jos vakuutusmaksu peritään oikeusteitse, on vakuutusyhtiö oikeutettu lisäksi lain mukaisiin oikeudenkäyntimaksuihin ja -kuluihin.

Vakuutusyhtiö voi siirtää saatavansa perittäväksi kolmannelle osapuolelle.

4.3 Päättyneen henkilövakuutuksen voimaansaattaminen (43 §)

Jos henkilövakuutus on päättynyt muun kuin ensimmäisen vakuutusmaksun suorittamatta jättämisen vuoksi, vakuutus tulee uudelleen voimaan, jos vakuutuksenottaja maksaa suorittamatta jätetyn vakuutusmaksun kuuden kuukauden kuluessa vakuutuksen päättymisestä. Vakuutusyhtiö mainitsee tästä mahdollisuudesta irtisanomista koskevassa ilmoituksessa.

Jos vakuutus tulee uudelleen voimaan, vakuutusyhtiön vastuu alkaa maksun suorittamista seuraavasta päivästä.

4.4 Viivästyneen vahinkovakuutusmaksun suorittaminen (42 §)

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

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

4.5 Vakuutusmaksun palauttaminen sopimuksen päättyessä (45§)

Jos vakuutus päättyy sovittua ajankohtaa aikaisemmin, vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutusmaksuun vain siltä ajalta, jonka sen vastuu on ollut voimassa. Muu osa jo suoritetusta vakuutusmaksusta palautetaan vakuutuksenottajalle.

Palautettava vakuutusmaksua määrättäessä voimassaoloaika lasketaan päivinä sen vakuutuskauden mukaan, jota vakuutusmaksu koskee.

Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta jäljempänä tässä kohdassa mainituissa tilanteissa tai kun asiassa on menetelty vilpillisesti kohdassa 2.2 tarkoitetuissa tilanteissa.

Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta erikseen, jos palautettava maksu on vähemmän kuin vakuutus sopimuslaissa mainittu euro-määrä.

Vakuutusyhtiö perii matkavakuutuksesta vakuutuskirjassa mainitun vähimmäismaksun.

4.6 Kuittaus palautettavasta maksusta

Vakuutusyhtiö voi vähentää palautettavasta vakuutusmaksusta maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut vakuutusyhtiön erääntyneet saatavat.

4.7 Määräaikainen vakuutus sopimus

Määräaikaiseen vakuutus sopimukseen sovelletaan kohdan 4 säännöksistä vain kohtia 4.1 ja 4.5.

5 TIETOJEN ANTAMINEN SOPIMUKSEN VOIMASSAOLAIKANA

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

Vakuutus sopimuksen solmimisen jälkeen vakuutusyhtiö antaa vakuutuksenottajalle vakuutuskirjan sekä vakuutusehdot ellei niitä ole aiemmin annettu. Vakuutusten etämyynnissä kuluttajalle sovelletaan kuitenkin mitä kuluttajansuojalain 6 a luvun 11 §:ssä säädetään.

Vakuutuksen voimassaoloaikana vakuutusyhtiö lähettää vakuutuksenottajalle vuosittain tiedon vakuutusmäärästä ja muista sellaisista vakuutusta 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 vakuutus tapah-tuman sattumisen jälkeen antanut tulevasta korvauksesta.

5.2 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä

5.2.1 Henkilövakuutus (27§)

Vakuutuksenottajan tulee ilmoittaa vakuutusyhtiölle vakuutus sopimusta päätettäessä ilmoitettujen ja vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta merkityksellisten vahingonvaaraa lisäävien seikkojen kuten ammatin, harrastusten ja asuinpaikan muutoksista tai muun vakuutus turvan päättymisestä. Vaaraa lisäävä muutos voi myös olla esimerkiksi vakuutetun yhtäjaksoinen yli vuoden kestävä oleskelu ulkomailla. Muutoksesta on ilmoitettava vakuutusyhtiölle viimeistään kuukauden kuluttua muutosta seuraavan vuositiedotteen saamisesta. Terveystilanteen muutoksia ei tarvitse ilmoittaa. Vakuutusyhtiö muistuttaa vakuutuksenottajaa ilmoitus velvollisuudesta vuositiedotteessa

Jos vakuutuksenottaja henkilövakuutuksessa on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt ilmoittaa edellä mainitusta vaaran lisääntymisestä ja vakuutusyhtiö ei asiantilan muuttumisen vuoksi olisi enää pitänyt vakuutusta voimassa, on vakuutusyhtiö vastuusta vapaa. Jos vakuutusyhtiö tosin olisi jatkanut vakuutusta, mut-

ta 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 vakuutuskorvaukseen oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen, niitä voidaan sovitella.

5.2.2 Vahinkovakuutus (26 § ja 34 §)

Vakuutuksenottajan tulee vahinkovakuutuksessa ilmoittaa vakuutusyhtiölle vakuutussopimusta päätettäessä ilmoitetuissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa vakuutuskauden aikana tapahtuneesta olenaisesta vahingonvaaraa lisäävästä muutoksesta, jota vakuutuksenantajan ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta päätettäessä. Vakuutuksenottajan on ilmoitettava tällaisesta muutoksesta vakuutusyhtiölle viimeistään kuukauden kuluttua muutosta seuraavien vuosittain saamisesta. Vakuutusyhtiö muistuttaa vakuutuksenottajaa tästä velvollisuudesta vuositiedotteessa.

Jos vakuutuksenottaja on vahinkovakuutuksessa tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt ilmoittaa vaaran lisääntymisestä, korvausta voidaan alentaa tai se evätään. 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 vääran 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 annettun tiedon ja oikean ja täydellisen tiedon välillä ei kuitenkaan oikeuta vakuutuskorvauksen alentamiseen.

5.3 Vahingonvaaran vähentäminen

Jos vahingonvaara on vähentynyt siinä määrin, että sillä on vaikutusta vakuutussopimukseen, yhtiö on vakuutuksenottajan ilmoitettua asiasta velvollinen tarkistamaan vakuutusmaksua ja vakuutusehtoja muuttuneita olosuhteita vastaaviksi muutosajankohdasta lukien, kuitenkin aikaisintaan kuluvan vakuutuskauden alusta lukien.

6 VELVOLLISUUS ESTÄÄ JA RAJOITAA VAHINGON SYNTYMISTÄ VAHINKOVAKUUTUKSESSA

6.1 Velvollisuus noudattaa suojeluohjeita (31 § ja 34 §)

Vakuutetun tulee noudattaa vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa tai kirjallisesti muutoin annettuja suojeluohjeita. Jos vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt suojeluohjeiden noudattamisen, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se evätään. Harkittaessa, onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys suojeluohjeiden laiminlyönnillä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi tulee ottaa huomioon vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

6.2 Vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus (pelastamisvelvollisuus) (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 poliisiviiranomaisille ja vaatia oikeudessa rikoksenteijälle rangaistusta, jos vakuutusyhtiön etu sitä vaatii. Vakuutetun tulee muutoinkin noudattaa vakuutusyhtiön vahingon torjumiseksi ja rajoittamiseksi antamia ohjeita.

Vakuutusyhtiö korvaa edellä mainitun pelastamisvelvollisuuden täyttämistä aiheutuneet kohtuulliset kustannukset, vaikka vakuutusmäärä siten ylittettäisiinkin.

Jos vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt edellä tarkoitetun pelastamisvelvollisuutensa, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se evätään. 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.

6.3 Suojeluohjeiden ja pelastamisvelvollisuuden laiminlyönti vastuuvakuutuksessa (31 § ja 32 §)

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta vakuutetun huolimattomuuden takia alenneta eikä evätään.

Jos vakuutettu on kuitenkin laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen tai pelastamisvelvollisuutensa tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, korvausta voidaan alentaa tai se evätään. Jos vakuutettu on laiminlyönyt suojeluohjeiden noudattamisen tai pelastamisvelvollisuutensa törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, vakuutusyhtiö suorittaa 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

7.1 Henkilövakuutus

7.1.1 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen (28 §) Vakuutusyhtiö on vastuusta vapaa, jos vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman.

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

7.1.2 Vakuutuskorvaukseen oikeutetun aiheuttama vakuutustapahtuma (29 §) Jos muu vakuutuskorvaukseen oikeutettu henkilö kuin vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman, vakuutusyhtiö on häneen nähden vastuusta vapaa.

Jos henkilö on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta tai jos hän on ollut sellaisessa iässä tai mielen tilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta, hän voi saada vakuutuskorvauksen tai osan siitä ainoastaan, jos se katsotaan kohtuulliseksi ottaen 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.

7.2 Vahinkovakuutus (30 § ja 34 §)

Vakuutusyhtiö on vastuusta vapaa vakuutetua kohtaan, joka on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman.

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut vakuutustapahtumaan, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se evätään.

Harkittaessa, onko korvausta edellä mainituissa tapauksissa alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys vakuutetun henkilön toimenpiteellä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutetun henkilön tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

7.3 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen vastuuvakuutuksessa (30 § ja 34 §)

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

8 SAMASTAMINEN VAHINKOVAKUUTUKSESSA (33 §)

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

- 1) joka vakuutetun suostumuksella on vastuussa vakuutuksen kohteena olevasta moottorikäyttöisestä tai hinattavasta 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 suojeluohjeen noudattamisesta, sovelletaan vastaavasti henkilöön, jonka tehtävänä vakuutuksenottajaan olevan työ- tai virkasuhteen perusteella on huolehtia suojeluohjeen noudattamisesta.

Kun vakuutuksenottajaksi on merkitty yritys, joka vakuutussopimuslain mukaan ei ole rinnastettavissa kuluttajaan, vakuutuksenottajan samastetaan

- 1) avoimen yhtiön yhtiömies
- 2) kommandiittiyhtiön vastuunalainen yhtiömies
- 3) osakeyhtiön osakas, joka itse omistaa yli puolet osakkeista, ja
- 4) vakuutuksenottajan työntekijä, jonka käytössä vakuutettu omaisuus on

9 SYYNÄKEETOMUUS JA PAKKOTILA (36 §)

Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa edellä mainittuun kohtaan 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vakuutustapahtuman oli 12 vuotta nuorempi tai sellaisessa mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta.

Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa kohtiin 6 ja 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vaaranlisääntymisen tai vakuutustapahtuman toimi henkilön tai omaisuuden vahingoittumisen ehkäisemiseksi sellaisissa olosuhteissa, että laiminlyönti tai toimenpide oli puolustettavissa.

10 EDUNSAAJAMÄÄRÄYS

10.1 Edunsaaja (47 §)

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

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

10.2 Edunsaajamääräyksen muoto

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

11 KORVAUSMENETTELY

11.1 Korvauksen hakijan velvollisuudet (69 § ja 72 §)

Korvauksen hakijan tulee noudattaa kunkin henkilön- ja vahinkovakuutuksen ehdoissa korvauksen hakemisesta annettuja ohjeita ja toimittaa niissä mainitut asiakirjat vakuutusyhtiölle. Asiakirjat ja selvitykset korvauksen hakijan on hankittava ja toimitettava vakuutusyhtiölle omalla kustannuksellaan, ellei mainituissa ehdoissa tai muutoin ole toisin sovittu.

Korvauksen hakija on velvollinen hankkimaan selvitykset, jotka ovat kohtuudella hänen saatavissaan ottaen kuitenkin huomioon myös vakuutusyhtiön mahdollisuuden hankkia selvitystä.

Rikoksesta on viipymättä ilmoitettava tapahtumapaikan poliisiviranomaiselle.

Vakuutusyhtiö ei ole velvollinen suorittamaan korvausta ennen kuin se on saanut edellä mainitut selvitykset.

Jos korvauksen hakija on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle väärää tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta, voidaan hänen korvaustaan alentaa tai se voidaan evätä sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

Korvauskäsittelyssä voidaan tarkistaa eri yhtiöille ilmoitettuja vahinkoja vahinkovakuutuksia koskevasta vakuutusyhtiöiden yhteisestä tietojärjestelmästä.

11.2 Korvausoikeuden vanhentuminen (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 henkilövahingon tai 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 (7§, 8 §, 9 §, 67 §, 68 § ja 70 §)

Vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen vakuutusyhtiö on velvollinen antamaan korvauksen hakijalle kuten esimerkiksi vakuutetulle, edunsaajalle ja kohdassa 15.4 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 suorittaa vakuutustapahtumasta johtuvan vakuutussopimuksen mukaisen korvauksen tai ilmoittaa, ettei korvausta suoriteta, joutuisasti ja viimeistään kuukauden kuluessa siitä, kun se on saanut vastuunsa selvittämisen kannalta tarpeelliset asiakirjat ja tiedot. Jos korvauksen määrä ei ole riidaton, vakuutusyhtiö suorittaa kuitenkin edellä mainitussa ajassa korvauksen riidattoman osan.

Vastuuvakuutusta koskevasta korvauspäätöksestä vakuutusyhtiö lähettää tiedon myös vahinkoa kärsineelle.

Vakuutusyhtiö ilmoittaa vajaavaltaisen kotipaikan hoivaviranomaiselle vajaavaltaiselle suoritettavasta muusta kuin kustannusten tai varallisuuden menetysten korvaamista koskevasta vakuutuskorvauksesta, jos korvauksen kokonaismäärä on suurempi kuin 1000 euroa.

Viivästyneelle korvaukselle vakuutusyhtiö maksaa korkolaissa säädetyn viivästyskoron.

11.4 Kuittaus vakuutuskorvauksesta

Vakuutusyhtiö voi vähentää korvauksesta maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut vakuutusyhtiön erääntyneet saatavat.

12 MUUTOKSEN HAKEMINEN VAKUUTUSYHTIÖN PÄÄTÖKSEEN (8 §, 68 § JA 74 §)

Vakuutuksenottajalla tai korvauksenhakijalla on käytettävissään eri keinoja saadakseen muutosta vakuutusyhtiön päätökseen. Jos yhteydenotto vakuutusyhtiöön ei selvitä asiaa, hän voi kysyä neuvoa ja opastusta FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta tai pyytää ratkaisusuositusta lautakunnista. Tyytymättömällä on myös mahdollisuus nostaa kanne oikeudessa vakuutusyhtiötä vastaan.

12.1 Itseoikaisu

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija epäilee virhettä vakuutusyhtiön päätöksestä, hänellä on oikeus saada lähempää tietoa

seikoista, jotka ovat johtaneet ratkaisuun. Vakuutusyhtiö oikaisee päätöksen, jos uudet selvitykset antavat siihen aihetta.

12.2 FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja ratkaisusuosituksia antavat lautakunnat

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija on tyytymätön vakuutusyhtiön päätökseen, hän voi kysyä neuvoa ja opastusta FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta. Toimisto on puolueeton elin, jonka tehtävänä on neuvoa kuluttajia vakuutus- ja korvausasioissa. Vakuutusyhtiön päätös voidaan viedä FINEn Vakuutuslautakuntaan. Sen tehtävänä on antaa ratkaisusuosituksia erimielisyyksistä, jotka koskevat lain ja vakuutusehtojen tulkintaa ja soveltamista vakuutussuhteissa. Vakuutusyhtiön päätös voidaan saattaa ratkaistavaksi myös kuluttajariitalautakuntaan, joka antaa ratkaisusuosituksia kuluttajansuojalainsäädännön perusteella.

Lautakunnat eivät ota käsiteltäväksi asiaa, joka on vireillä oikeudessa tai on siellä käsitelty. Neuvontapalvelut ja lautakuntien lausunnot ovat maksuttomia.

12.3 Käräjäoikeus

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 Suomessa olevan 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 kuluutta umpeen oiketta kanteen nostamiseen ei enää ole.

Lautakuntakäsittelyt katkaisevat kanneoikeuden vanhentumisen

13 VAKUUTUSYHTIÖN TAKAUTUMISOIKEUS (75 §)

13.1 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus kolmatta kohtaan

Vakuutetun oikeus vahingonkorvaukseen vahingosta korvausvastuusta olevalta kolmannelta henkilöltä siirtyy vakuutusyhtiölle sen suorittamaan korvausmäärään saakka.

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 vahingon tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta tai jos hän on korvausvastuussa vahingosta huolimattomuudestaan riippumatta.

Henkilövakuutuskorvauksista vakuutusyhtiöllä on oikeus vaatia kolmannelta henkilöltä takaisin vain sairauden tai tapaturman aiheuttamista kustannuksista ja varallisuuden menetyksestä suoritettuja korvauksia.

13.2 Muut takautumisoikeustilanteet vahinkovakuutuksessa

Vakuutusyhtiön takautumisoikeus vakuutuksenottajaa, vakuutettua tai vakuutettuun samistettua kohtaan määräytyy vakuutussopimuslain 75 §:n 4 momentin mukaan.

14 VAKUUTUSSOPIMUKSEN MUUTTAMINEN

14.1 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana

14.1.1 Henkilövakuutus (20 §)

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

- 1) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitettua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutusyhtiö, jos oikeat tiedot olisi annettu, olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla, kuin oli sovittu tai
- 2) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menettänyt vilpillisesti täyttäänsä kohdassa 2.2 mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutus tästä huolimatta laiminlyönnin seuraamusten sovittelemiseksi vuoksi kohdan 2.2 mukaan sitoo vakuutusyhtiötä tai
- 3) vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoitamisissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.2 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.

Vakuutusyhtiö lähettää vakuutuksenottajalle, ilman aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon edellä mainitusta seikasta, ilmoituksen vakuutusmaksun tai ehtojen muutoksesta. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus.

14.1.2 Vahinkovakuutus (18 §)

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

- 1) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitettua tiedonantovelvollisuuttaan tai
- 2) vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoitamisissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.2 tarkoitettu muutos.

Vakuutusyhtiö lähettää, ilman aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon edellä mainitusta seikasta, ilmoituksen siitä, miten ja mistä ajankohdasta vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus.

14.2 Jatkuvan vakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen kauden vaihtuessa (19 § ja 20 §)

Ilmoitusmenettely

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 (esimerkiksi kansainvälinen kriisi, poikkeuksellinen luonnontapahtuma, suuronnettomuus)
- vakuutuksen korvausmenon muutos.

Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus tehdä vakuutusehtoihin ja muihin sopimusehtoihin

vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutussopimuksen keskeiseen sisältöön.

Jos vakuutusyhtiö tekee vakuutussopimukseen edellä kuvattuja muutoksia, vakuutusyhtiö lähettää vakuutusmaksua koskevan laskun yhteydessä vakuutuksenottajalle ilmoituksen siitä, miten vakuutusmaksu ja muut sopimusehdot muuttuvat. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus.

Muutos tulee henkilövakuutuksessa voimaan sen vakuutusmaksukauden tai, jos maksukaudesta ei ole sovittu, sen kalenterivuoden alusta lukien, joka ensiksi seuraa kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä. Vahinkovakuutuksessa muutos tulee voimaan sen vakuutuskauden alusta lukien, joka ensiksi seuraa kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä.

Vakuutussopimus voi lisäksi muuttua kohdan 14.3 Indeksissäntöjen mukaisesti.

Vakuutuksen irtisanomista edellyttävät muutokset

Jos vakuutusyhtiö muuttaa vakuutusehtoja, -maksuja tai muita sopimusehtoja muissa kuin edellä luetelluissa tapauksissa tai poistaa vakuutuksesta voimakkaasti markkinoidun edun, vakuutusyhtiön on kirjallisesti irtisanottava vakuutus päättymään vakuutuskauden lopussa. Irtisanomista koskeva ilmoitus lähetetään viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

14.3 Indeksien vaikutus

Matkustajavakuutuksen vakuutuskirjaan merkityt vakuutusmäärät on sidottu kuluttajahintaindeksiin. Jos korvauslajilla ei ole euromääräistä vakuutusmäärää, kuluttajahintaindeksiin on sidottu vakuutusmaksu.

Matkatavara-, matkavastuu- ja matkaoikeusturvavakuutusten vakuutuskirjaan merkityt vakuutusmäärät on sidottu kuluttajahintaindeksiin.

Kuluttajahintaindeksiin on sidottu myös vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

Vakuutus, jonka kohdalla vakuutus kirjassa ei ole mainittu indeksistä, ei ole sidottu indeksiin.

15 VAKUUTUSSOPIMUKSEN PÄÄTTYMINEN

15.1 Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus (12 §)

Vakuutuksenottajalla on oikeus milloin tahansa irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana. Irtisanominen on suoritettava kirjallisesti. Muu irtisanominen on mitätön. Jos vakuutuksenottaja ei ole määrännyt myöhempää vakuutuksen päättymisaikaa, vakuutus päättyy, kun irtisanomista koskeva ilmoitus on jätetty tai lähetetty vakuutusyhtiölle. Irtisanomisoikeutta ei kuitenkaan ole, jos vakuutussopimuksen sovittu voimassaoloaika on lyhyempi kuin 30 päivää.

15.2 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden aikana

15.2.1 Henkilövakuutus (17 §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana, jos

- 1) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitettua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutusyhtiö ei olisi lainkaan myöntänyt

vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu

- 2) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menettänyt vilpillisesti täyttäänsä kohdassa 2.2 mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutussopimus tästä huolimatta kyseisen kohdan perusteella sitoo vakuutusyhtiötä
- 3) vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoitamisissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.2 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 vakuutustapahtuman
- 5) vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen antanut vakuutusyhtiölle vilpillisesti vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta.

15.2.2 Vahinkovakuutus (15 §)

Vakuutusyhtiö on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana, jos

- 1) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä antanut vääriä tai puutteellisia tietoja ja jos vakuutusyhtiö oikean asiantilain tunteen ei olisi vakuutusta myöntänyt
- 2) vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoitamisissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen olennaisesti vahingonvaaraa lisäävä muutos, jota vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta päätettäessä
- 3) vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta laiminlyönyt suojeleluheen noudattamisen
- 4) vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta aiheuttanut vakuutustapahtuman tai
- 5) vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta.

15.2.3 Menettely

Vakuutusyhtiö suorittaa irtisanomisen kirjallisesti ilman aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste. Vakuutus päättyy kuukauden kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutusmaksun suorittamisen laiminlyönnin vuoksi määräytyy kohdan 4.2 mukaisesti.

15.3 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden lopussa

15.3.1 Henkilövakuutus (17a §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa henkilövakuutus päättäväksi vakuutusmaksukauden lopussa.

Jos vakuutusmaksukausi on lyhyempi kuin yksi vuosi tai siitä ei ole sovittu, vakuutusyhtiöllä on vastaavasti oikeus irtisanoa vakuutus päättäväksi kalenterivuoden lopussa. Irtisanomisilmoitus lähetetään 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 vakuutustapahtuma on sattunut.

15.3.2 Vahinkovakuutus (16 §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vahinkovakuutus päätyväksi vakuutuskauden lopussa. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste. Irtisanomista koskeva ilmoitus lähetetään viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

16 KOLMANNEN HENKILÖN OIKEUDET VAHINKOVAKUUTUKSESSA

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

Sen lisäksi mitä näissä vakuutusehdoissa on muutoin määrätty vakuutetusta, on omaisuutta koskeva vakuutus voimassa omistajan, omistuksenpidätysehdoin omaisuuden ostaneen, panttioikeuden ja pidätysoikeuden haltijan sekä muutoinkin sen hyväksi, johon omaisuutta koskeva vaaranvastuu kohdistuu.

16.2 Vakuutetun asema vakuutustapahtuman satuttua (65 §)

Vakuutusyhtiö vetoaa korvauksen alentamiseksi tai epäämiseksi edellisessä kohdassa tarkoitettua vakuutettua kohtaan vakuutuksenottajan tai toisen vakuutetun tiedonantovelvollisuuden (kohta 2.2) tai vaaran lisääntymisen ilmoittamisen (kohta 5.2) laiminlyöntiin vain, jos kohdassa 15.1 tarkoitettu vakuutettu ennen vakuutustapahtumaa tiesi tai hänen olisi pitänyt tietää vakuutuksenottajan tai toisen vakuutetun menettelystä.

Kullakin vakuutetulla on oikeus vakuutustapahtuman johdosta suoritettavaan 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.

16.3 Etuoikeus saada maksu korvauksesta (66 §)

Jos omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa 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 henkilön hyväksi, jolla on oikeus pidättää omaisuus erääntyneen saatavan vakuudeksi.

Omistajalla on oikeus saada maksu korvauksesta ennen omistuksenpidätysehdoin omaisuuden ostanutta.

16.4 Vahinkoa kärsineen oikeus korvaukseen vastuuvakuutuksessa (67 §)

Vahinkoa kärsineellä on vastuuvakuutuksessa oikeus vaatia vakuutussopimuksen mukainen korvaus suoraan vakuutusyhtiöltä, jos vakuutettu on asetettu konkurssiin tai on muutoin maksukyvytön. Jos vakuutusyhtiölle esitetään korvausvaatimus, vakuutusyhtiö ilmoittaa tästä vakuutetulle ilman aiheutonta viivytystä sekä varaa hänelle tilaisuuden esittää selvitys vakuutustapahtumasta. Vakuutetulle lähetetään tieto asian myöhemmästä käsittelystä. Jos vakuutusyhtiö hyväksyy vahinkoa kärsineen korvausvaatimuksen, hyväksyminen ei sido vakuutettua.

16.5 Vahinkoa kärsineen muutoksenhakuoikeus vastuuvakuutuksessa (68 §)

Vahinkoa kärsineellä on oikeus nostaa vakuutusyhtiön korvauspäätöksen johdosta kanne vakuutusyhtiötä vastaan tai saattaa asia Vakuutuslautakunnan tai kuluttajariitalautakunnan käsiteltäväksi kohdan 11 mukaisesti.

17 SOVELLETTAVA LAKI

Kaikissa vakuutuksissa sovelletaan Suomen lakia.

18 MUITA VAKUUTUSSOPIMUSLAISSA KÄSITELTÄVIÄ ASIOITA

Vakuutussopimuksissa on säännöksiä myös seuraavista asioista:

Soveltamisala (1 §)

Säännösten pakottavuus (3 §)

Virheellisten tietojen ja vaaran lisääntymisen merkityksettömyys (35 §)

Syyntakeettomuus ja pakkotila (36 §)

Vastuun rajoittaminen eräissä tapauksissa henkilövakuutuksessa (37 §)

Maksun suorittaminen pankkiin tai postiin (44 §)

Vakuutusmaksusaatavan vanhentuminen (46 §)

Edunsaaja (47 - 50 ja 53 §:t)

Ulosmittaus tapaturmavakuutuksessa ja sairauksivakuutuksessa (55 §)

Takaisinsaanti konkurssipesään henkilövakuutuksessa (56 §)

Monivakuutus (59 ja 60 §:t)

Maksu vääälle henkilölle (71 §)

Vakuutusyhtiön takautumisoikeus vakuutuksenottajaa, vakuutettua tai vakuutettuun samastettua kohtaan (75 § 4 momentti).