

Pohjola Hevosvakuutus

Vakuutustuoteopas ja ehdot 1.1.2025 alkaen



Pohjola Vakuutus



Pohjola Hevosvakuutus – Paras turva hevosille ja poneille

- 1 Varmista hyvä ja nopea hoito, jos hevosesi sairastuu tai loukkaantuu. Saat parhaan mahdollisen hoidon sekä korvauksen eläinlääkärikuluista.
- 2 Voit valita juuri sinulle sopivan ja kattavan hevosvakuutuksen.
- 3 Saat hoitokuluvakuutukseen asiakasetuna maksuttoman ja rajoittamattoman FirstVet-etäeläinlääkäripalvelun käyttöösi.
- 4 Hyödy omistaja-asiakkaan eduista: saat alennusta ja keräät OP-bonuksia vakuutuksistasi.

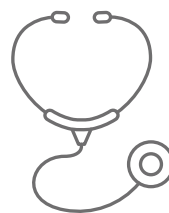
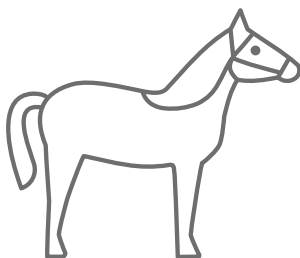


Tervetuloa lukemaan vakuutusopasta!

Tämä vakuutustuoteopas kertoo sinulle Pohjola Hevosvakuutuksesta. Oppaan avulla voit tutustua vakuutukseen, sen käyttämiseen ja muihin tärkeisiin asioihin. Lue myös [vakuutustietoasiakirja](#) ja [vakuutusehdot](#), joissa kerromme koko vakuutuksen sisällön tarkemmin.

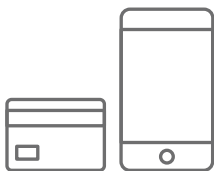
Hevosesi sairastuessa tai loukkaantuessa suuntaa Vahinkoapuun

1. Osoitteesta vahinkoapu.pohjola.fi saat selkeät ohjeet erilaisiin vahinkotilanteisiin. Ohjeiden avulla saat hevosesi nopeasti hoitoon.



2. Asioi haluamallasi eläinlääkärillä.

3. Hae korvaukset hoitokuluvakuutuksestasi joko op.fi-palvelussa tai OP-mobiilissa. Voit hakea korvausta jälkikäteen myös apteekkikuluista.



ⓘ Hoitokuluvakuutuksen vakuutuksenottajana voit ottaa yhteyttä [FirstVet-etäeläinlääkäriin](#). FirstVetin toteuttama etäeläinlääkäripalvelu on Pohjola Vakuutuksen asiakasetu, joka ei ole osa vakuutussopimusta ja jonka sisältö voi muuttua.

SISÄLLYSLUETTELO

Mitä hevosvakuutus kattaa?	4
Miten valitsemasi turvat vaikuttavat korvauksiin?	6
Missä vakuutus on voimassa?	7
Miten korvaamme vahinkoja?	7
Mitä vakuutus ei korvaa?	8
Vahinkoesimerkkejä	9
Miten hinta muodostuu?	11
Saat Pohjola Hevosvakuutuksen terveys selvityksen perusteella	11
Huolehdi hevosestasi	11
Lisätietoja	12
Näin vakuutuksen hankkiminen etenee	14
Vakuutusehdot	15

Mitä hevosvakuutus kattaa?

❗ Tässä tuoteoppaassa tarkoitamme

- **laajalla turvalla eläinvakuutuksessa** sairauksia, tapaturmia, anastamisia ja katoamisia korvaavaa eläinvakuutusta.
- **suppealla turvalla eläinvakuutuksessa** tapaturmia, anastamisia ja katoamisia korvaavaa eläinvakuutusta.
- **laajalla turvalla hoitokuluvakuutuksessa** sairauksia ja tapaturmia korvaavaa hoitokuluvakuutusta.
- **suppealla turvalla hoitokuluvakuutuksessa** ehdoissa yksilöityjä sairauksia ja tapaturmia korvaavaa hoitokuluvakuutusta.

Pohjola Hevosvakuutus tuo turvaa kaikenlaisille poneille ja hevosille. Vakuuttamalla hevosesi varaudut taloudellisesti hevosesi sairastumiseen, loukkaantumiseen tai kuolemaan. Voit vakuuttaa jo 10 vuorokauden ikäisen varsan, tai enintään 15-vuotiaan hevosen tai ponin. Suppean eläinvakuutuksen, joka turvaa tapaturmat, anastamisen ja katoamisen, voit ottaa aina alle 22-vuotiaalle hevoselle tai ponille. Vakuutus päättyy sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana hevonen täyttää 22 vuotta.



Hevosten vakuutuksiimme sisältyy aina eläinvakuutus kuoleman varalle sekä eläinvastuuvakuutus.

Näet seuraavan sivun taulukosta, millaisia turvia hevosellesi on saatavilla ja mitä ja miten korvaamme. Muista aina tutustua tarkasti **vakuutusehtoihin**, joista näet korvauksen laajuuden ja rajoitukset. Vahinkoesimerkkejä s. 9.

Vakuutus	Mitä korvaamme?	Miten korvaamme?
Eläinvakuutus	Korvaamme vakuutusmäärän tai käyvän arvon, josta hevosesi on vakuutettu: • jos hevosesi katoaa tai varastetaan, eikä sitä saada takaisin yhden kuukauden kuluessa • jos hevosesi menehtyy tai lopetetaan sairauden, tapaturman, synnytyksen tai luomisen takia. • Laajempi turva korvaa hevosen menehtymisen sairauden, synnytyksen, luomisen tai tapaturman vuoksi. • Suppea turva korvaa vain tapaturmaisen menehtymisen.	Saat rahallisena korvauksena hevosen käyvän arvon, josta on vähennetty teurasarvo. Korvaus on enintään sovitun vakuutusmäärän suuruinen. Sen vuoden jälkeen, kun hevosesi täyttää 16 vuotta, vakuutusmäärä alenee 20 % vuosittain (pl. siitoshevoset).
Eläinvastuuvakuutus	• Korvaamme hevosen ulkopuoliselle aiheuttaman vahingon, josta hevosen omistaja, hallussapitäjä tai hoitaja on lain mukaan korvausvastuussa. • Kun vahinko kuuluu vakuutuksen piiriin, selvitämme puolestasi oletko korvausvelvollinen ja neuvottelemme korvauksen vaatijan kanssa. Tarvittaessa hoidamme oikeudenkäynnin. Tämä edellyttää, että annat asian heti hoidettavaksemme, etkä tee siitä itse sopimusta.	• Rahallinen korvaus ulkopuoliselle, enintään 85 000 €.
Hoitokulu- vakuutus*	Saat hevosellesi nopean ja hyvän hoidon, jos se sairastuu tai loukkaantuu. • Laajempi turva korvaa ehtojen mukaisesti sairauksista ja tapaturmista koituvia kustannuksia. • Suppeampi turva korvaa vain ehdoissa yksilöityjä sairauksia ja tapaturmia.	Rahallinen korvaus, esimerkiksi • eläinlääkärin määräämät lääkkeet ja sidetarvikkeet • röntgen- ja laboratoriotutkimukset • eläinlääkärin palkkiot ja matkakustannukset • hoitopäivämaksuja, kun hevosta on välttämätöntä hoitaa eläinklinikalla. • Tarkista vakuutusehdoista suppean hoitokuluvakuutuksen hoitopäiväkorvaus. • Lisäksi saat asiakasetuna maksuttoman ja rajoittamattoman FirstVet-etäeläinlääkäripalvelun käyttöösi.

* Edellyttää myös laajan eläinvakuutusturvan ottamista. Hoitokulun korvaamisen edellytyksenä on, että sairauden tai vamman tutkimus tai hoito on eläinlääkärin suorittamaa tai määräämää. Lisäksi tutkimusten ja hoitojen tulee olla yleisesti hyväksytyn eläinlääketieteellisen käsityksen mukaisia ja kysymyksessä olevan sairauden ja vamman hoidon kannalta välttämättömiä.

Miten valitsemasi turvat vaikuttavat korvauksiin?

Molemmille vakuutuksille **niin eläin- kuin hoitokuluvakuutuksille** löytyy suppeampi ja laajempi vaihtoehto, joiden korvaavuutta voit vertailla alla olevissa taulukoissa.

	Suppea eläinvakuutus: tapaturma +vastuuvakuutus	Laaja eläinvakuutus: tapaturma ja sairaus +vastuuvakuutus
Hevonen kuolee sairauden vuoksi	✗	✓
Eläinlääkäri joutuu lopettamaan hevosen synnytyksen tai luomisen vuoksi	✗	✓
Hevonen kuolee tapaturmaisesti	✓	✓
Eläinlääkäri joutuu lopettamaan hevosen tapaturman vuoksi	✓	✓
Katoaminen tai hevonen varastetaan	✓	✓
Hevonen karkaa vakuutetun huonosti lukitsemasta aitauksesta ja kolhii naapurin autoa.	✓	✓
	Suppea hoitokuluvakuutus: ehdoissa yksilöity sairaus ja tapaturma	Laaja hoitokuluvakuutus: sairaus ja tapaturma
Eläinlääkäriin palkkiot ja matkakustannukset	✓	✓
Sidetarvikkeet ja eläinlääkäriin määräämät lääkkeet poislukien rehut ja lisäravinteet	✓	✓
Röntgen- ja laboratoriotutkimukset	✓	✓
Ähkyleikkauksesta aiheutuvat kustannukset ja ähkyn akuutin kivun hoidosta kliininen tutkimus, nesteytys tai letkutus ja kipulääkitys	✓	✓
Hoitopäivämaksut, kun hevosen yleistilan kannalta on välttämätöntä hoidattaa sitä eläinklinikalla korvattavan vahingon yhteydessä*	✓	✓
Yksi sairauskengitys/vahinkotapahtuma	✗	✓
Vatsahaava	✗	✓
Kaviopaise	✗	✓

* Suppeassa hoitokulussa hoitopäivämaksuja ei kuitenkaan korvata lannehalvauksen tai ähkyn akuutin kivun hoidossa eikä kierityshoidossa.

Missä vakuutus on voimassa?

Hevosien vakuutukset ovat voimassa Suomessa ja Pohjoismaissa ja tilapäisesti, yhtäjaksoisesti enintään vuoden ajan, myös muissa EU-maissa, Iso-Britanniassa ja Sveitsissä.



Jos haluat laajentaa eläinvakuutuksen voimassaoloaluetta ulkopuolelle, ole yhteydessä asiakaspalveluumme.

- ❗ Tiesithän, että kaikilla EU:n alueella olevilla hevoseläimillä on oltava tunnistusasiakirja eli niin sanottu hevospassi. Tunnistusasiakirja on elinikäinen, ja se sisältää hevoseläimen yksilölliset tunnistustiedot, lääkitystiedot ja muita eläimeen liittyviä tietoja. Löydät [Ruokaviraston](#) verkkosivuilta lisätietoja ja tahot, jotka myöntävät hevospasseja.

Miten korvaamme vahinkoja?

Hoitokuluvakuutuksen enimmäiskorvausmääräksi voit valita joko 1 700 € tai 3 400 € vakuutuskauden aikana. Korvaamme vakuutuskauden aikana kuluja enintään valitun enimmäismäärän verran. Korvaamme enintään vakuutusmäärän mukaisen summan, jos se on korvausmäärää alempi summa. **Eläinvakuutuksesta** maksetaan korvauksena hevosen käypä arvo, kuitenkin enintään vakuutusmäärän verran.

Omapastuu tarkoittaa sitä osuutta korvattavista kuluista, jonka maksat itse. Hoitokuluvakuutuksessa kussakin vakuutustapahtumassa omapastuu on 25 % hoitokuluista, kuitenkin vähintään vakuutuskirjaan merkitty summa.

- ❗ Huomioithan, että jokainen sairaus ja tapaturma on eri vakuutustapahtuma.

Vakuutus	Enimmäiskorvausmäärä	Omapastuu/ vakuutustapahtuma
Eläinvakuutus	Hevosen käypä arvo, enintään vakuutusmäärän verran*	0 €
Eläinvastuu- vakuutus	Enintään 85 000 €	150 €
Hoitokulu- vakuutus: suppea ja laaja	Voit valita joko 1 700 € tai 3 400 € enimmäiskorvaus- määrän vakuutuskauden aikana**	25 % kuluista, vähin- tään vakuutuskirjaan merkitty summa

* Sen vuoden jälkeen, kun hevosesi täyttää 16 vuotta, vakuutusmäärä alenee 20 % vuosittain (pl. siitoshevoset).

** Korvaamme enintään eläinvakuutuksen vakuutusmäärän mukaisen summan, jos se on hoitokuluvakuutuksen enimmäiskorvausmäärää alempi summa.

Mitä vakuutus ei korvaa?

Mikään vakuutus ei korvaa aivan kaikkea. Myös Pohjola Hevosvakuutukseen sisältyy rajoituksia. Tutustu niihin huolella. Kerromme rajoituksista tarkemmin [vakuutusehdoissamme](#).

Hoitokuluvakuutuksesta emme esimerkiksi korvaa tutkimus- ja hoitokuluja, jos niiden syynä on:

- ✗ nivelten, nivelsiteiden, jänteiden, luun tai ligamenttien sairaus tai vaurio. Korvaamme kuitenkin vakuutustapahtuman, joka on aiheutunut tapaturmaisesti luun murtumasta, jännehaavasta tai varsan nivelinfektiosta. Kyseistä vakuutustapahtumaa ei korvata suppeasta hoitokuluvakuutuksesta.
- ✗ rasitusvamman hoito
- ✗ kasvu- tai kehityshäiriö ja pahat tavat
- ✗ fysikaalinen hoito, fysioterapia, akupunktio, laserterapia tai hieronta
- ✗ shockwave-, manipulaatio tai kiropraktinen hoito
- ✗ ennalta ehkäisevä hoito, rokotukset, terveystarkastukset
- ✗ vitamiinit, kivennäisravinteet, lisäravinteet, rehuvalmisteet, ruoka tai luontaistuotteet
- ✗ hammashoito tai diasteeman hoito. Korvaamme kuitenkin hampaan tapaturmaisesta katkeamisesta tai vaurioitumisesta sekä juuritulehduksesta aiheutuneen hoidon laajemmasta hoitokuluvakuutuksesta.

Eläinvakuutuksesta emme esimerkiksi korvaa:

- ✗ hevosien kuolemaa tai lopettamista, jos syynä on esimerkiksi nivelten, nivelsiteiden, jänteiden, luun tai ligamenttien vaurio.

Vastuuvakuutuksesta emme esimerkiksi korvaa:

- ✗ vahinkoa, joka sattuu omassa omistuksessa, hallussa tai lainassa olevalle tavaralle.

⚠ Huomaathan, että emme korvaa hevosien kuljetuskustannuksia.



Vahinkoesimerkkejä

ⓘ Huomioithan, että arvioimme aina jokaisen vahingon korvattavuuden tapauskohtaisesti vakuutusehtojen mukaisesti.

Vahinkoesimerkki laajasta ja suppeasta hoitokuluvakuutuksesta: Hevosien ähky

Ronni-hevosella on kipuilua ja ähkyn oireita. Eläinlääkäri antaa Ronnille kipulääkepistoksen ja tekee letkutuksen nenäontelon kautta vatsalaukkuun. Ronni-hevonen tulee kuntoon. Ähky on molemmista suppeasta ja laajasta hoitokuluvakuutuksesta korvattava sairaus. Ilman hoitokuluvakuutusta hoitokulut jäisivät asiakkaalle itselleen maksettaviksi.

Hoitokuluvakuutuksesta korvaamme yhteensä:

650 € (hoitokulut)

– 162,50 € (omavastuu 0,25 x 650 €)

= 487,50 €

Vahinkoesimerkki laajasta hoitokuluvakuutuksesta: Eläinlääkärikäynti kahdesta eri oireesta

Eläinlääkäri tutkii samalla hoitokäynnillä Samppa-hevosien tapaturmaisesti katkennutta hammasta ja yskän oireita. Jokainen tapaturma ja sairaus ovat eri vakuutustapahtumia, jolloin molempien oireiden tutkimus- ja hoitokuluista jää asiakkaan vastuulle molemmista erikseen vakuutuskirjaan merkitty omavastuu 25 % tai vähintään vakuutuskirjalle valittu summa.

Esimerkin hoitokuluvakuutuksesta korvaamme seuraavasti: Hoitokulut ovat yhteensä 1 000 €. Hampaan osuus on 700 € ja yskän 300 €. Vakuutuskirjassa merkitty omavastuu on 25 % kuluista, kuitenkin vähintään 130 €.

Käsitlemme molemmat omina vakuutustapahtumina, joista vähennetään omavastuut. Korvaamme käynnistä asiakkaalle 695 €:

525 € (700 € – omavastuu 0,25 x 700 €)

+ 170 € (300 € – 130 € valittu omavastuu)

= 695 €

Vahinkoesimerkki laajasta hoitokuluvakuutuksesta: Hevosien kaviokuume

Manu-hevosella todetaan kaviokuume, jota tutkitaan klinikalla. Klinikalla tehtyjen tutkimusten ja hoidon lisäksi eläinlääkäri määrää sairaskengityksen hevoselle. Laaja hoitokuluvakuutus korvaa klinikalla tehdyt toimenpiteet ja tutkimukset sekä yhden sairaskengityksen. Suppea hoitokuluvakuutus ei korvaa kaviokuumeen tutkimusta, hoitoa tai sairaskengitystä.

Esimerkki vahingosta, jota ei korvata: Hevonen ontuu, jänne on turvoksissa ja kosketusarka

Eläinlääkäri toteaa Diego-hevosella hankosidevamman. Hankositeen vammat tai sairaudet eivät sisälly hoitokuluvakuutuksen piiriin, koska nivelten, nivelsiteiden, jänneiden, luun tai ligamenttien sairaudet tai vammat on rajattu korvauspiirin ulkopuolelle.

Vahinkoesimerkki vastuuvakuutuksesta: Hevonen karkaa laitumelta

Pilkku-hevosien omistaja vie hevosen laitumelle, mutta unohtaa sulkea portin puhelimen soidessa. Pilkku karkaa takaisin tallille ja kolhii pihaan pysäköityä asiakkaan autoa. Korvaamme auton vauriot eläinvastuuvakuutuksesta ilman omavastuuta.



Miten hinta muodostuu?

Hinnoittelimme vakuutuksemme mahdollisimman riskivastaaviksi. Vakuutuksen kokonaishintaan vaikuttavia tekijöitä ovat vakuutusta ostaessasi ja vakuutuksen voimassa ollessa



- hevosen ikä
- ostohinta ja käypä arvo
- käyttötarkoitus
- valitsemasi turvat hevoselle
- hoitokuluvakuutuksessa valitsemasi enimmäiskorvaus ja omavastuu.

Perimme eläin- ja hoitokuluvakuutuksesta vähintään 50 euron minimimaksun, jos vakuutus päättyy ensimmäisen vakuutuskauden aikana. Huolehdihan siitä, että vakuutukseen liittyvät tiedot ovat ajan tasalla. Jos antamasi tiedot ovat virheellisiä tai puutteellisia, voimme alentaa korvausta, evätä sen kokonaan tai purkaa sopimuksen.

Saat Pohjola Hevosvakuutuksen terveysterveystarkastuksen perusteella

Hevosvakuutuksen saaminen edellyttää hevosen terveydentilan selvittämistä. Terveystarkastuksessa selvitetään hevosen sairaus- ja tapaturmahistoria. Vastaa kaikkiin kysymyksiin totuudenmukaisesti. Huomaathan, että hevosturva ei korvaa vanhoja vammoja ja sairauksia.

Terveystarkastuksesta ilmenneiden tietojen perusteella vakuutukselle voidaan asettaa eläinkohtaisia rajoituksia tai jopa evätä vakuutus. Kaikista sairastetuista vaivoista ei välttämättä tule rajoitusta vakuutukselle.

1. Kun lähetät täytetyn terveystarkastuksen, hyväksyt samalla vakuutustarjouksen. Odota, että olet saanut meiltä päätöksen vakuutuksesi myöntämisestä ennen kuin irtisanot nykyiset vakuutuksesi.
2. Päätös ja vakuutuskirjat tulevat op.fi-palvelun Omaan arkistoon, jos olet valinnut sähköisen vakuutuspostin. Tutustu päätökseen ja vakuutuskirjaan huolellisesti.

Terveystarkastuksiin erikoistuneet asiantuntijamme käsittelevät vakuutettavan hevosen terveystiedot luottamuksellisesti.

Terveystarkastuksen lisäksi tarvitsemme eläinlääkärintäytteen hevosen terveydentilasta, jos

- haet yli 10 000 € vakuutusmäärää
- myöhemmin korostat hoitokuluvakuutuksen enimmäiskorvausta
- tuot hevosen ulkomailta. Jos vakuutusmäärä on yli 10 000 €, toimita myös kopio ostokuitista tai kauppakirjasta

Huolehdi hevosestasi

Huolehdi hevosestasi eläinsuojelulain, viranomais määräysten ja suojeluohjeiden mukaisesti. Ehdotamme löytävät suojeluohjeet käsittelevät mm. rokottamista, kavioiden hoitoa, eläinlääkärin puoleen kääntymistä ja ylipäänsä hyvän hoidon ja hyvien tilojen merkitystä.

Lisätietoja

Yleiset korvausrajoitukset

Emme korvaa vahinkoa, joka on aiheutettu tahallaan tai toimimalla törkeän huolimattomasti. Vakuutuksista ei myöskään korvata ydinvahinkoa tai vahinkoa, joka korvataan jonkin takuun, lain tai muun sopimuksen perusteella.

Vakuutuksen alkaminen ja päättyminen sekä minimimaksu

Vakuutuksesi voi tulla voimaan aikaisintaan siitä ajankohdasta, kun olemme saaneet vakuutushakemuksesi. Voit sopia sen alkavaksi myös myöhemmin. Jos vakuutusta ei voida myöntää, emme ole vastuussa vahingosta. Vakuutus on voimassa sovitun määräajan tai toistaiseksi. Voit irtisanoa vakuutuksesi kirjallisesti koska tahansa. Huom. Vakuutuskaudelta voimme veloittaa vakuutuskohtaisen minimimaksun.

Jos vakuutuslaskua ei ole maksettu määräajassa, voimme irtisanoa sopimuksen automaattisesti päättymään kahden viikon kuluttua. Perimme myös viivästyskorkoa ja perintäkuluja.

Voimme myös irtisanoa vakuutuksen, jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on:

- antanut vääriä tietoja
- laiminlyönyt suojeluohjeita
- aiheuttanut vahingon tahallaan tai törkeää huolimattomuuttaan
- lisännyt vahingonvaaraa, esimerkiksi luovuttanut omaisuutta ulkopuolisen käyttöön.

Vakuutukseen voi tulla muutoksia vuosittain

Meillä on oikeus vakuutuskautesi vaihtuessa muuttaa vakuutusehtoja ja -maksuja sekä muita sopimusehtoja, kun perusteena on

- uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys
- ennalta arvaamaton olosuhteiden muutos, esimerkiksi kansainvälinen kriisi
- muutos sellaisessa seikassa tai olosuhteessa, jolla vakuutusyhtiön mukaan on vaikutusta vakuutusmaksun suuruuteen ja vahinkoriskiin
 - Esimerkiksi muutokset vakuutuksenottajan, vakuutetun tai vakuutuksen kohteen omistajan tai haltijan iässä tai asuinpaikassa, vakuutuksen kohteen tai sen osan iässä, sijaintipaikassa, ominaisuuksissa, vakuutuspaikassa, vahinkohistoriassa tai vahinkokehityksessä.
- vakuutuksen korvausmenon, indeksin muutos, kustannustason tai maksettujen vakuutuskorvausten ja vakuutusmaksujen välisen suhteen muutos.

Huomaa, että vakuutusmaksuun vaikuttavat ostohetkellä eri hinnoittelutekijät, joiden perusteella maksu voi muuttua myös vakuutuksen voimassa ollessa. Vakuutusten hinnoittelutekijät löydät kunkin tuotekuvauksen yhteydestä.

Lisäksi voimme tehdä vakuutusehtoihin ja muihin sopimusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta sopimuksen keskeiseen sisältöön.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus tehdä hintaan muutoksia, jotka johtuvat vakuutukseen sisältyvistä bonus-, keskittäjä-, etu- tai omistaja-asiakkuussäännöistä tai muista vastaavista säännöistä. Vakuutusmaksuun vaikuttavat vakuutusta ostettaessa ja myöhemmin myös vakuutuksen voimassaoloaikana mahdolliset asiakasedut ja alennukset, joiden suuruudet, antamisen perusteet sekä kesto- ja voimassaoloajat voivat muuttua, esimerkiksi määräaikainen alennus tai kampanja-alennus päättyy.

Vakuutusten myyntipalkkiot

Maksamme myyjälle palkkion vakuutuksen myynnistä. Palkkio on tietty prosenttiosuus vakuutusmaksusta tai kiinteä palkkio, joka perustuu myytyjen vakuutusten lukumäärään. Palkkioon ja sen määrään vaikuttavat myyty vakuutustuote ja se, missä kanavassa tuote on myyty.

Korvauksen hakeminen

Korvausta on haettava vuoden kuluessa siitä, kun olet saanut tietää vakuutuksen voimassaolosta, tapahtuneesta vahingosta ja sen seuraamuksesta. Korvausta on haettava joka tapauksessa 10 vuoden kuluessa tapahtuneesta vahingosta, tai jos vakuutus on otettu vahingonkorvausvelvollisuuden varalta vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta.

Muutoksenhakuohje

Asiakaspalvelu

Jos sinulla on kysyttävää vakuutuksistasi tai maksu- ja ehtomuutoksista, ota aina ensin yhteyttä asiakaspalveluumme:

- OP-mobiilissa, op.fi-palvelussa tai
- palvelunumerossa 0303 0303 (puhelun hinta: normaali paikallisverkkomaksu (pvm) tai kotimaisen matkapuhelinoperaattorin hinnaston mukainen matkapuhelinmaksu (mpm)). Puhelut tallennetaan muun muassa asiakaspalvelun laadun varmistamiseksi. Lue lisää: op.fi/tietosuoja.

Jos olet kuitenkin eri mieltä keskusteltuasi asiakaspalvelumme kanssa, voit tehdä oikaisupyynnön verkossa Pohjola Vakuutuksen asiakasasiamiehelle osoitteessa op.fi/muutoksenhaku.

Ulkopuolinen neuvonta ja selvittely

Jos olet edelleen tyytymätön saamaasi ratkaisuun, ulkopuolista neuvontaa antaa Vakuutus- ja rahoitusneuvonta (FINE). Helpoimmin saat asiasi vireille sähköisellä yhteydenottolomakkeella osoitteessa www.fine.fi. FINE neuvoo vakuutuslajista riippumatta kuluttajia vakuutusasioissa ja korvauksissa sekä neuvottelee tarvittaessa asiastasi vakuutusyhtiön kanssa.

Voit hakea Vakuutusyhtiön ratkaisuun muutosta myös Vakuutuslautakunnalta (fine.fi), Kuluttajariitalautakunnalta (kuluttajariita.fi, ota ensin yhteyttä Kuluttajaneuvontaan, kkv.fi/kuluttajaneuvonta) tai Yleiseltä tuomioistuimelta. Vakuutusyhtiön ratkaisuun on haettava muutosta kolmen vuoden kuluessa.

Tietosi ovat luottamuksellisia

Käsitlemme henkilötietojasi voimassa olevien säädösten ja tietosuojalausekkeen ja -selosteen mukaisesti ja hyödynnämme myös automaattista päätöksentekoa vakuutus- ja korvauspäätöksessä.

Ostaessasi vakuutusta mahdollinen automaattinen päätös myöntämisestä perustuu antamiisi tietoihin, asiakasrekisteriimme ja luottotietorekisteriin asiakasvalintaohjeemme mukaisesti. Vahingon sattuessa mahdollinen automaattinen päätös korvauksesta perustuu antamiisi vahinkoa koskeviin tietoihin, vakuutusehtoihin ja asiakasrekisteriimme sekä vakuutusyhtiöiden yhteisessä vahinkorekisterissä oleviin tietoihin. Vakuutuksen irtisanominen maksun laiminlyönnin takia tapahtuu myös automaattisesti. Lue tietosuojasta lisää op.fi/tietosuoja.

Näin vakuutuksen hankkiminen etenee

Hevonen tai poni kannattaa vakuuttaa jo nuorena ja terveenä, jotta saat mahdollisimman kattavan turvan. Voimme usein myös myöntää hevosvakuutuksen, vaikkei hevosesi olisikaan täysin terve. Teemme ratkaisun aina terveys selvityksen tietojen perusteella.

Muistathan, että hevosten rekisteröinti on pakollista, ja jokaisella hevosella on oltava rekisterinumero tai UELN-numero, jotta vakuutus voidaan myöntää.



1. Tutustu hevosvakuutuksiimme osoitteessa op.fi, jossa voit myös vertailla vakuutusten hintoja. Valitse itsellesi sopiva hevosvakuutus, laske hinta ja pyydä tarjous.
2. Tee hevosen terveys selvitys heti vakuutuksen oston yhteydessä tai vaihtoehtoisesti myöhemmin op.fi-palvelussa.



3. Hevosesi vakuutusturva on voimassa heti, kun olet saanut myönteisen vakuutus päätöksen. Ethän irtisano edellistä vakuutusta ennen päätöstä.
- Voit olla yhteydessä myös asiakaspalveluumme op.fi-palvelussa, OP-mobiilissa tai puhelimitse 0303 0303.

Vakuutusehdot

Hevosvakuutuksia ovat eläinvakuutus, hoitokuluvakuutus ja eläinvastuuvakuutus. Eriksen sovittaessa on eläinvakuutuksesta valittavissa vain tapaturmat sisältävä suppea muoto ja hoitokuluvakuutuksesta vain yksilöityjen sairauksien ja tapaturmien hoitokulut sisältävä muoto.

Vakuutuskirjaan on merkitty kullekin hevoselle valitut vakuutukset.

YHTEISET MÄÄRÄYKSET

1 Vakuutettu eläin

Vakuutettuna on vakuutuskirjassa yksilöity hevonen.

2 Voimassaolo

2.1 Voimassaoloalue

Vakuutukset ovat voimassa Pohjoismaissa sekä tilapäisesti myös muissa EU-maissa, Iso-Britanniassa ja Sveitsissä, kuitenkin yhtäjaksoisesti enintään vuoden ajan. Lisäsopimuksesta ja -maksusta eläinvakuutuksen voimassaoloaluetta voidaan laajentaa.

2.2 Hevosen iän vaikutus voimassaoloon

Hevosvakuutukset hevosen palovakuutusta lukuun ottamatta päättyvät sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu hevonen täyttää 22 vuotta. Hevosen ikä lasketaan sen syntymävuoden tammikuun 1. päivästä.

3 Vakuutustapahtuman ajankohta sairauksissa

Sairauden katsotaan alkaneen silloin, kun sairaus on eläinlääketieteellisen kokemuksen mukaan alkanut riippumatta siitä, milloin sairaus tai sen oireet on ensimmäisen kerran todettu.

4 Tapaturman määritelmä

Tapaturma on äkillinen, ulkoinen ja vamman aiheuttava tapah-tuma.

5 Ydinvahinko, sota ja muualta saatavat korvaukset

Hevosvakuutuksista ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- ydinvastuulaissa kuvatusta ydinvahingosta tai ydinreaktioon tai ionisoivaan säteilyyn perustuvan materiaalin, laitteen tai asean aiheuttamasta vahingosta riippumatta siitä, missä vahinko on sattunut
- sodasta tai aseellisesta selkkauksesta.

Vakuutuksista ei myöskään makseta korvausta siltä osin, kun samasta vakuutustapahtumasta maksetaan korvausta eläin-tautilain nojalla tai muuten julkisista varoista, takuun tai muun sopimuksen perusteella.

6 Arvonlisävero

Vakuutuksesta ei korvata arvonlisäveroa, mikäli vakuutuksenot-taja on arvonlisäverovelvollinen.

ELÄINVAKUUTUS

Eläinvakuutuksessa on sairauden ja tapaturman aiheuttamat vahingot (kohta 1) korvaavan muodon sijasta erikseen sovittaessa valittavissa muoto, joka korvaa vain tapaturman aiheuttamat vahingot (kohta 2).

1 Sairaudet, tapaturmat, anastaminen ja katoaminen

1.1 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta maksetaan korvaus, kun vakuutettu hevonen on vakuutuksen voimassa ollessa

- kuollut sairauden tai tapaturman vuoksi
- sairastunut tai tapaturman vuoksi vammautunut niin vakavasti, että eläinlääkäri pitää eläimen lopettamista eläinsuojelullisista syistä välttämättömänä siksi, että eläimellä on voimakkaita ja jatkuvia oireita ja kipuja, joita ei voida millään hoidolla lievittää.
- kuollut synnytyksen tai luomisen yhteydessä tai niihin liittyvien komplikaatioiden vuoksi tai se on täytynyt eläinlääkärin mää-räyksestä välttämättä lopettaa edellä mainituista syistä
- anastettu tai kadonnut.

Rajoituksia: Korvaaminen edellyttää, että myös sairaus on alkanut tai tapaturma on sattunut vakuutuksen ollessa voimassa. Anastetun tai kadonneen hevosen korvaaminen edellyttää, ettei hevosta ole saatu takaisin kuukauden kuluessa anastamisesta tai katoamisesta.

1.2 Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot

Vakuutuksesta ei korvata hevosen kuolemaa tai lopettamista, jos kuoleman tai lopettamisen syy on

- nivelten, nivelsiteiden, jänteiden, luun tai ligamenttien sairaus tai vaurio. Kuitenkin korvataan vakuutustapahtuma, joka on aiheutunut tapaturmaisesta luun murtumasta, jännehaavasta tai varsan nivelinfektiosta.
- rasitusvamman hoidon tai rasitusperäisen lihasvaurion komplikaatio
- taloudellinen syy
- kilpailusääntöjen vastainen kilpailuttaminen, kuten esimerkiksi kiellettyjen lääkkeiden tai menetelmien käyttö (doping)
- krooninen hengitystiesairaus tai sen akutisoituminen
- kasvuhäiriö tai kehityshäiriö tai niiden hoidon komplikaatio
- luonnevika, käytöshäiriö tai pahat tavat
- jäykkäkouristus, mikäli hevonen on puutteellisesti rokotettu
- kastroation tai piilokivesleikkauksen komplikaatio.

2 Tapaturmat, anastaminen ja katoaminen

Jos vakuutuskirjaan on niin merkitty, vakuutuksesta korvataan vain tämän ehtokohdan mukaiset vahingot.

2.1 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta maksetaan korvaus, kun vakuutettu hevonen on vakuutuksen voimassa ollessa

- kuollut tapaturman vuoksi
- tapaturman vuoksi vammautunut niin vakavasti, että eläinlääkäri pitää eläimen lopettamista eläinsuojelullisista syistä välttämättömänä siksi, että eläimellä on voimakkaita ja jatkuvia oireita ja kipuja, joita ei voida millään hoidolla lievittää.
- anastettu tai kadonnut.

Rajoituksia: Korvaaminen edellyttää, että tapaturma on sattunut vakuutuksen ollessa voimassa. Anastetun ja kadonneen hevosen korvaaminen edellyttää, ettei hevosta ole saatu takaisin kuukauden kuluessa anastamisesta tai katoamisesta.

2.2 Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot

Vakuutuksesta ei korvata hevosen kuolemaa tai lopettamista, jos kuoleman tai lopettamisen syy on

- nivelten, nivelsiteiden, jänteiden, luun tai ligamenttien vaurio. Kuitenkin korvataan vakuutustapahtuma, joka on aiheutunut tapaturmaisesta luun murtumasta, jännehaavasta tai varsan nivelinfektiosta.
- rasitusvamman hoidon tai rasitusperäisen lihasvaurion komplikaatio
- taloudellinen syy
- kilpailusääntöjen vastainen kilpailuttaminen, kuten esimerkiksi kiellettyjen lääkkeiden tai menetelmien käyttö (doping)
- kastraation tai piilokivesleikkauksen komplikaatio
- synnytys, luominen tai niihin liittyvä komplikaatio.

3 Korvaus

Korvauksena maksetaan hevosen käypä arvo vähennettynä teurasarvolla, kuitenkin korkeintaan vakuutusmäärä. Hevosen käyvällä arvolla tarkoitetaan sitä rahamäärää, joka hevosesta olisi voitu saada myydessä se välittömästi ennen vahinkotapahtumaa.

4 Vakuutusmäärän aleneminen

Vakuutusmäärää alennetaan vuosittain sen vakuutuskauden jälkeen, jona hevonen täyttää 16 vuotta. Vakuutusmäärän alennus on 20 % voimassaolevasta vakuutusmäärästä. Vakuutusmäärää ei kuitenkaan alenneta alle vakuutuskirjassa erikseen mainitun euromäärän. Vakuutusmäärän aleneminen ei kuitenkaan koske siitoshevosia.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus muulloinkin vakuutusmäärän alentamiseen. Vakuutusmäärän alentamisesta yhtiö ilmoittaa kirjallisesti. Alennettu vakuutusmäärä tulee voimaan aikaisintaan 14 päivän kuluessa kirjallisen ilmoituksen lähettämisestä.

HOITOKULUVAKUUTUS

Hoitokuluvakuutuksessa on hoitokulut sairauksissa ja tapaturmissa (kohta 1) korvaavan muodon sijasta erikseen sovittaessa valittavissa muoto, joka korvaa hoitokulut vain yksilöidyissä sairauksissa ja tapaturmissa (kohta 2).

1 Hoitokulut sairauksissa ja tapaturmissa

1.1 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan vakuutetun hevosen hoitokuluja, jotka johtuvat sairaudesta tai tapaturmasta, jos sairaus on alkanut tai tapaturma on sattunut vakuutuksen ollessa voimassa.

Rajoitus: Hoitokuluja korvataan vain, mikäli kulut ovat syntyneet vakuutuksen ollessa voimassa.

1.2 Korvattavat hoitokulut

Hoitokulun korvaamisen edellytyksenä on, että sairauden tai vamman tutkimus tai hoito on eläinlääkärin suorittamaa tai määräämää. Lisäksi tutkimusten ja hoitojen tulee olla yleisesti hyväksytyn eläinlääketieteellisen käsityksen mukaisia ja kysymyksessä olevan sairauden ja vamman hoidon kannalta välttämättömiä. Näistä hoitokuluista korvataan

- maksut eläinlääkärin suorittamista tutkimus- ja hoitotoimenpiteistä
- eläinlääkärin matkakustannukset
- maksut sidetarvikkeista ja lääkelaitoksen antaman luvan perusteella apteekista myytävistä lääkevalmisteista
- maksut röntgen- ja laboratoriotutkimuksista
- eläinlääkärin määräämä yksi sairaskengitys sairautta tai tapaturmaa kohti.

Lisäksi korvataan eläinklinikan hoitopäivämaksut niiltä hoitopäiviltä, joina hevosen yleistila eläinlääketieteellisen kokemuksen mukaan vaatii klinikahoitoa ja hoito kuuluu vakuutuksesta korvattavaksi.

1.3 Kulut, joita ei korvata

Tutkimus- ja hoitokuluja ei korvata, jos niiden syynä on

- nivelten, nivelsiteiden, jänteiden, luun tai ligamenttien sairaus tai vaurio. Kuitenkin korvataan vakuutustapahtuma, joka on aiheutunut tapaturmaisesta luun murtumasta, jännehaavasta tai varsan nivelinfektiosta
- rasitusvamman hoito
- tiinehtyvyyden tai siitoskyvyn heikkeneminen
- kiimahäiriöiden tai muiden sukupuolihormonihäiriöiden hoito
- kasvuhäiriö tai kehityshäiriö
- luonnevika, käytöshäiriö tai pahat tavat
- kastraatio tai piilokivesleikkaus
- kurkunpään toiminnalliset viat, jollei todeta altistavaa sairautta
- hammashoito tai diasteeman hoito. Kuitenkin korvataan hampan tapaturmaisesta katkeamisesta tai vaurioitumisesta sekä juuritulehduksesta aiheutunut hoito
- fysikaalinen hoito, fysioterapia, akupunktio, laserterapia tai hieronta
- magneetti-, tietokonetomografia- ja skintigrafiakuvaus, juoksumattotesti tai videoendoskopia
- shockwave-, manipulaatio- tai kiropraktinen hoito
- jäykkäkouristus, jos hevonen on puutteellisesti rokotettu

- ravi- tai ratsastuskilpailujen säännöissä kiellettyjen hevosen suorituskykyyn vaikuttavien lääkkeiden tai menetelmien käyttö (doping)
- komplikaatio sellaisista sairauksista, tapaturmista tai toimenpiteistä, jotka eivät kuulu vakuutuksen korvauspiiriin
- ennalta ehkäisevä hoito
- rehut ja lisäravinteet.

Vakuutuksesta ei myöskään korvata hevosen kuljetuskustannuksia.

2 Hoitokulut yksilöidissä sairauksissa ja tapaturmissa

Jos vakuutuskirjaan on niin merkitty, hoitokuluvakuutuksesta korvataan kulut vain tämän ehtokohdan mukaisissa vahingoissa.

2.1 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan vakuutetun hevosen hoitokuluja, jotka johtuvat seuraavassa kuvatuista sairauksista tai tapaturmista, jos sairaus on alkanut tai tapaturma sattunut vakuutuksen ollessa voimassa.

- Ähkyleikkauksesta aiheutuvat kustannukset.
- Lannehalvauksen tai ähkyn akuutin kivun hoidosta kliininen tutkimus, nesteytys tai letkutus ja kipulääkitys.
- Kustannukset kierityshoidosta, joka tehdään hevoselle nukutuksessa paksusuolen asennon virheen korjaamiseksi.
- Tammalle annetun synnytysavun tai keisarileikkauksen kustannukset.
- Tapaturman aiheuttamat haavavammat, joiden hoito korvataan enintään 20 päivän ajalta hoidon alkamisesta.
- Tapaturman aiheuttamat luunmurtumat ja luuvauriot, joiden hoito korvataan enintään 20 päivän ajalta hoidon alkamisesta.

Rajoitus: Hoitokuluja korvataan vain, mikäli kulut ovat syntyneet vakuutuksen ollessa voimassa.

2.2 Korvattavat hoitokulut

Hoitokulun korvaamisen edellytyksenä on, että vamman tutkimus tai hoito on eläinlääkärin suorittamaa tai määräämää. Lisäksi tutkimusten ja hoitojen tulee olla yleisesti hyväksytyn eläinlääketieteellisen käsityksen mukaisia ja kysymyksessä olevan vamman hoidon kannalta välttämättömiä.

Näistä hoitokuluista korvataan

- maksut eläinlääkärin suorittamista tutkimus- ja hoitotoimenpiteistä
- eläinlääkärin matkakustannukset
- maksut sidetarvikkeista ja lääkelaitoksen antaman luvan perusteella apteekista myytävistä lääkevalmisteista
- maksut röntgen- ja laboratoriotutkimuksista.

Lisäksi korvataan eläinklinikan hoitopäivämaksut niiltä hoitopäiviltä, joina hevosen yleistila eläinlääketieteellisen kokemuksen mukaan vaatii klinikahoidoa ja hoito kuuluu vakuutuksesta korvattavaksi. Hoitopäivämaksuja ei kuitenkaan korvata lannehalvauksen tai ähkyn akuutin kivun hoidossa eikä kierityshoidossa.

2.3 Kulut, joita ei korvata

Tutkimus- ja hoitokuluja ei korvata, jos niiden syynä on

- käärmepurema, ampiaisenpisto tai muun eläimen purema
- kastroatio
- hevosen lopettaminen
- sairaskengitys
- fysikaalinen hoito, fysioterapia, akupunktio, laserterapia tai hieronta
- magneetti-, tietokonetomografia- ja skintigrafiakuvaus, juoksumattotesti tai videoendoskopia
- shockwave-, manipulaatio- tai kiropraktinen hoito
- jäykkäkouristus, jos hevonen on puutteellisesti rokotettu
- sairaus tai vamma, joka on johtunut puutteellisesta hoidosta
- mahahaavan tai hiekkakeräytymän tutkimus tai hoito tai muu ähkyn taustalla oleva pidempiaikainen sairaus
- kasvuhäiriö tai kehityshäiriö
- luonnevika, käytöshäiriö tai pahat tavat
- ravi- tai ratsastuskilpailujen säännöissä kiellettyjen hevosen suorituskykyyn vaikuttavien lääkkeiden tai menetelmien käyttö (doping)
- komplikaatio sellaisista sairauksista, tapaturmista tai toimenpiteistä, jotka eivät kuulu vakuutuksen korvauspiiriin
- ennalta ehkäisevä hoito
- rehut ja lisäravinteet.

Vakuutuksesta ei myöskään korvata hevosen kuljetuskustannuksia.

3 Omavastuu ja enimmäiskorvaus

Jokaisessa vakuutustapahtumassa on vakuutuskirjaan merkitty omavastuu. Vakuutusyhtiö korvaa enintään vakuutus kirjassa mainitun enimmäiskorvauksen kunkin vakuutuskauden aikana syntyneistä hoitokuluista kuitenkin enintään hevosen eläinvakuutuksen vakuutusmäärän, jos tämä on enimmäiskorvausta pienempi.

PALOVAKUUTUS HEVOSELLE

Hevosen palovakuutuksen myynti on lopetettu 1.6.2017, joten ehtoa sovelletaan vain sitä ennen otettuihin vakuutuksiin.

1 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan eläinvahinko, kun hevonen vakuutuksen voimassaoloaikana kuolee tai on eläinlääkärin määräyksestä välttämättä lopetettava palon, salamaniskun, sähköilmiön tai myrskyn johdosta. Myrskyllä tarkoitetaan tuulta, jonka voimakkuus on ollut vähintään 20 metriä sekunnissa.

2 Suojeluohjeet

Jos vahinko on vakuutusehtojen mukaan korvattava, noudatetaan jäljempänä olevien suojeluohjeiden kohdan 3 paloturvallisuutta koskevia ohjeita.

3 Korvaussäännöt

Hevosien kuolemasta aiheutuneena vahinkona korvataan eläimen käypä arvo, jolla tarkoitetaan sitä hintaa, mikä hevosesta olisi saatu myytäessä se välittömästi ennen vahinkotapahtumaa. Korvauksen enimmäismääränä on kuitenkin aina vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä. Mikäli hevonen on seurastettu, vähennetään korvauksesta lihoista saatu hinta. Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata eläinlääkärin kuluja eikä kuluja, jotka ovat aiheutuneet hevosen lopettamisesta tai kuljetuksesta.

HEVOSVAKUUTUSTEN SUOJELUOHJEET

1 Suojeluohjeiden merkitys

Vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa tai muutoin kirjallisesti annettuja suojeluohjeita tulee noudattaa. Jos suojeluohjeita laiminlyödään, korvausta voidaan alentaa tai se evätä yleisten sopimusehtojen kohdan 6 mukaisesti.

2 Hevosien hoito

Hevosta ei saa jättää vaille tarpeellista hoitoa, ravintoa, juomaa ja lepoa. Hevoselle tulee antaa vain hyvälaatuisia ja homeettomia rehuja. Ruokinnan muutokset tulee toteuttaa asteittain ja yllä- ja alaravintoa ei saa tehdä.

Hevosien hyvään hoitoon kuuluu muun muassa sen asianmukainen rokottaminen Ruokaviraston rokotussuosituksia noudattaen ja kavioiden hoito. Varsalle tulee antaa jäykkäkouristusrokotus.

Hevosta on pidettävä riittävän tilavassa, suojaavassa ja puhtaassa paikassa. Eläinsuojassa on oltava riittävä ilmatila sekä tehokas ja oikein mitoitettu ilmanvaihto. Hevoselta tulee käytön jälkeen riisua pois tarpeettomat varusteet, eikä sitä saa jättää ajoneuvon tai muuhun tilaan niin, että se altistuu kuumuudelle.

Jos vakuutettu hevonen vahingoittuu, sairastuu tai käy veltoksi tai laihtuu, vakuutuksenottajan tai hevosen hoitajan on viipymättä ilmoitettava tästä eläinlääkärille ja tarvittaessa kutsuttava eläinlääkäri paikalle tai toimitettava hevonen eläinlääkärin hoitoon.

Hevosta pitää hoitaa keskeytyksettä sen sairastuttua tai vahingoituttua, kunnes se on parantunut. Eläinlääkärin antamia määräyksiä ja ohjeita on noudatettava.

3 Paloturvallisuus eläinten säilytystiloissa

Sähköasennuksia ja sähkölaitteiden korjauksia saavat suorittaa vain hyväksytyt asennus- ja huoltoliikkeet. Vialliset sähkölaitteet on korjattava viipymättä.

Tupakanpolto ja avotulen teko on kielletty tiloissa, joissa on herkästi syttyviä aineita tai materiaaleja.

Tulitöitä ei saa tehdä tiloissa, joissa säilytetään eläimiä.

4 Muut määräykset

Eläintäutilakia ja eläinsuojelulakia sekä muita viranomaisten määräyksiä on noudatettava.

KORVAUKSEN HAKEMINEN HEVOSVAKUUTUKSISTA

1 Selvitys vakuutustapahtumasta

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

2 Eläinvakuutus

Vahinkoilmoitukseen tulee liittää eläinlääkärin lausunto kuoleman syystä tai lopettamisen välttämättömyydestä ja syystä sekä teurastamon tilityslaskelma, kun se on saatavissa.

Hevosien katoamisesta tai anastamisesta on ilmoitettava viipymättä poliisiviranomaiselle. Jäljennös poliisille tehdystä ilmoituksesta tulee liittää vahinkoilmoitukseen. Jos omistaja saa takaisin kadonnan tai anastetun hevosen, hänen on viipymättä palautettava maksettu korvaus vakuutusyhtiölle.

3 Hoitokuluvakuutus

Vahinkoilmoitukseen tulee liittää

- eläinlääkärin palkkiolaskelma, jossa yksilöidään hoidettu eläin, sairaus tai vamma, hoitotoimenpiteet sekä eläinlääkärin matkakustannukset
- alkuperäiset kuitit maksetuista hoitokuluista.

4 Palovakuutus hevoselle

Vahinkoilmoitukseen on liitettävä mahdollinen teurastamon tilityskuitti.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus pyytää eläinlääkärin lausunto tai hevosen ruumiinavaus kuolinsyyn selvittämiseksi. Tällöin korvataan eläinlääkärin lausunnosta, kuolleen hevosen tutkimisesta ja raadon hävityksestä aiheutuvia kuluja yhteensä enintään 250 euroon asti.

5 Muut korvausasiapaperit ja asiapapereiden kustannukset

Kohdissa 1-3 vaaditut asiapaperit korvauksenhakija hankkii omalla kustannuksellaan. Tarvittaessa vakuutusyhtiö pyytää myös muita todistuksia, lausuntoja ja pöytäkirjoja. Näistä vakuutusyhtiö korvaa lunastusmaksut.

ELÄINVASTUUVAKUUTUS

1 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutuskirjassa mainitun, eläinvakuutuksella vakuutetun hevosen omistaja, hoitaja ja hallussapitäjä, kukin tässä ominaisuudessa.

2 Korvattavat vakuutustapahtumat

2.1 Vakuutuksesta korvataan eläinvakuutuksella vakuutetun hevosen pidosta toiselle vakuutuksen voimassaoloalueella aiheutunut henkilö- ja esinevahinko, josta vakuutettu voimassaolevan oikeuden mukaan on korvausvastuussa, kun korvausvastuu perustuu vakuutuksen voimassaoloaikana 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 tahallaan aiheuttama vahinko.

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

3 Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot

Vakuutuksesta ei korvata

3.1 vahinkoa, joka aiheutuu

- vakuutetulle tai hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvalle henkilölle
- vakuutetun työntekijälle tai häneen rinnastettavalle siltä osin kuin hän on oikeutettu saamaan korvausta lakisääteisestä tapaturma- tai liikennevakuutuksesta
- oikeushenkilölle, jonka määräysvallasta vakuutetuilla yhteensä on yli puolet.

3.2 vahinkoa omaisuudelle, joka teon tai laiminlyönnin tapauksessa 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, joka on aiheutunut tarttuvasta taudista

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

4 Erityisiä toimenpiteitä vakuutustapahtuman satuttua

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

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

Rajoitus: Jos vakuutettu korvaa vahingon, sopii siitä tai hyväksyy vaatimuksen, ei tämä sido yhtiötä, 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. Yhtiö 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 yhtiö on ilmoittanut vakuutetulle olevansa valmis, vakuutusmäärän rajoissa, sopimaan vahingon vahingonkärnsineen kanssa eikä vakuutettu tähän suostu, yhtiö ei ole velvollinen korvaamaan sen jälkeen aiheutuneita lisäkustannuksia.

5 Korvaussäännöt

5.1 Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on korvauksen enimmäismääränä 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 palvelujen 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.

YLEISET SOPIMUSEHDOT

Yleisiä sopimusehtoja sovelletaan vakuutussopimuksen kaikkiin vakuutuksiin.

Yleiset sopimusehdot sisältävät olennaisilta osin vakuutusso-
pimuslain (543/94) määräyksiä. Suluissa olevat pykälämerkin-
nät viittaavat niihin vakuutussopimuslain säännöksiin, joissa
käsitellään mainittuja asioita. Vakuutussopimukseen sovelletaan
myös niitä vakuutusso-
pimuslain säännöksiä, joita ei näihin yleisiin
sopimusehtoihin ole kirjoitettu. Siltä osin kuin nämä yleiset
sopimusehdot poikkeavat vakuutusso-
pimuslain tahdonvaltaisista
säännöksistä, sovelletaan vakuutusso-
pimukseen näitä yleisiä
sopimusehtoja.

1 Käsitteet (2 § ja 6 §)

Vakuutuksenottaja on se, joka on tehnyt vakuutuksenantajan kanssa vakuutussopimuksen.

Vakuutuksenantajana henkivakuutuksissa on OP-Henkivakuutus Oy. Muissa vakuutuksissa vakuutuksenantajana on Pohjola Vakuutus Oy. Vakuutuksenantajista käytetään näissä ehdoissa nimitystä vakuutusyhtiö. **Vakuutuskirjassa** mainitaan sopimuksen vakuutuksenantajat.

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

Vakuutuskausi on sovittu vakuutuskirjaan merkitty vakuutuksen voimassaoloaika. **Vakuutusso-
pimus** jatkuu sovitun vakuutus-
kauden kerrallaan, jollei jompikumpi sopijaosapuoli irtisano
sopimusta.

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

Vakuutustapahtuma on se tapahtuma, jonka perusteella vakuutuksesta suoritetaan korvausta.

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

Henkilövakuutuksella tarkoitetaan vakuutusta, jonka kohteena on luonnollinen henkilö.

Ryhmävakuutuksella tarkoitetaan vakuutusta, jossa vakuutetuina ovat vakuutus sopimuksessa mainitun ryhmän jäsenet ja jonka koko vakuutusmaksun maksaa vakuutuksenottaja.

2 Tietojen antaminen ennen vakuutus sopimuksen tekemistä

2.1 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus (22 §)

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.

2.2 Tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti vahinkovakuutuksessa (23 §, 34 §)

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on täyttäessään tiedonantovelvollisuuttaan menetellyt vilpillisesti, vakuutus sopimus ei sido vakuutusyhtiötä. Vakuutusyhtiöllä on oikeus pitää suoritettut vakuutusmaksut, vaikka vakuutus raukeaisi.

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 sovittu vakuutusmaksun suhde vakuutusmaksuun, joka olisi peritty, jos tiedot olisivat olleet oikeita ja täydellisiä. Vähäinen poikkeama annetun tiedon ja täydellisen tiedon välillä ei kuitenkaan oikeuta vakuutus korvauksen alentamiseen.

Esimerkiksi autovakuutuksessa ajoneuvon haltijaksi on ilmoitettu vakuutuksen kohteen tosiasiallinen käyttäjä eikä omistajaksi tai haltijaksi saa ilmoittaa tosiasioita vastaamatonta henkilöä (ns. bulvaani).

2.3 Tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti henkilövakuutuksessa (24 §)

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on täyttäessään tiedonantovelvollisuuttaan menetellyt vilpillisesti, vakuutus sopimus ei sido vakuutusyhtiötä. Vakuutusyhtiöllä on oikeus pitää suoritettut vakuutusmaksut, vaikka vakuutus raukeaisi.

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 seuraukset johtaisivat vakuutuksenottajan tai vakuutus korvaukseen oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen, niitä voidaan sovittaa.

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 vakuutus kautta koskevan vakuutusmaksun suorittaminen

- aina, kun kyseessä on Sporttiturvavakuutus tai määräaikainen matkavakuutus,
- kun vakuutusyhtiö on 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.

3.2 Vakuutuksen myöntämisen perusteet

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 hakemusasiakirjat on annettu tai lähetetty vakuutusyhtiöön.

3.3 Vakuutus sopimuksen voimassaolo (16 § ja 17 §)

Vahinkovakuutusta koskeva vakuutus sopimus on ensimmäisen vakuutuskauden päätyttyä voimassa sovittu vakuutuskauden kerrallaan, jollei vakuutuksenottaja tai vakuutusyhtiö irtisano sopimusta.

Henkilövakuutusta koskeva vakuutus sopimus on ensimmäisen vakuutusmaksukauden päätyttyä voimassa sovittu vakuutusmaksukauden kerrallaan, jollei vakuutuksenottaja tai vakuutusyhtiö irtisano sopimusta. Tätä irtisanomisoikeutta vakuutusyhtiöllä

ei kuitenkaan ole henkivakuutuksessa eikä työkyvyttömyysvakuutuksessa johon sovelletaan Myynnistä poistuneet vakuutukset -vakuutusehtoja.

Vakuutussopimus voi päättyä myös muista jäljempänä kohdissa 4.2 ja 14 mainituista syistä. Vakuutus voi olla myös määräaikainen, jolloin se on voimassa sovitun vakuutuskauden. Vakuutus voi kuitenkin päättyä kesken vakuutuskauden jäljempänä kohdissa 4.2 ja 14 mainituista syistä.

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

Liikennevakuutuksen yhteydessä otettava Kriisiturvavakuutus on voimassa enintään yhtä kauan kuin vakuutuksen perusosana olevan liikennevakuutuksen.

4 Vakuutusmaksu

4.1 Vakuutusmaksun suorittaminen (38 §)

Vakuutusmaksu on suoritettava kuukauden kuluessa siitä, kun vakuutusyhtiö lähetti vakuutuksenottajalle vakuutusmaksua koskevan laskun tai tiedon maksun eräpäivästä.

Vakuutussopimuksen kaikkien vakuutusten maksut yhdistetään yhdeksi maksuksi, joka laskutetaan yhdessä tai useammassa erässä sopimuksen mukaan. Jos vakuutussopimuksen muutoksesta johtuvaa maksua ei ole yhdistetty aikaisemmin sovittuihin eriin, laskutetaan tämä maksu erikseen. Vakuutussopimukseen 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 suoritukseleen lyhennetään. Vakuutuksenottajan maksusuoritus kohdistetaan vakuutussopimukseen kuitenkin ensisijaisesti maksetun laskun viitetietojen mukaisesti, ellei vakuutuksenottaja ole suorituksen yhteydessä 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 vakuutussopimus päättyväksi 14 päivän kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä. Irtisanomisen voi suorittaa myös yksi kohdassa 1 mainituista vakuutusyhtiöistä toisen vakuutusyhtiön osalta.

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 määräaikaiseen jatkumiseen. Vakuutuksenottajan

on ilmoitettava kirjallisesti tässä tarkoitetusta maksuvaikeudesta vakuutusyhtiölle viimeistään irtisanomisaikana.

Jos vakuutusmaksua ei suoriteta edellä kohdassa 4.1 tarkoitetussa määräajassa, 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 Minimivakuutusmaksu

Vakuutuskaudelta veloitettava vakuutusmaksu veroinen on aina vähintään erikseen vakuutuskirjassa tai tuoteoppaassa vahvistetun vakuutuslajikohtaisen minimimaksun suuruinen. Vakuutuskaudella tarkoitetaan korkeintaan yhden vuoden pituista ajanjaksoa, jonka vakuutus sopimuksen mukaan on kerrallaan voimassa.

4.4 Vakuutusmaksun palauttaminen sopimuksen päättyessä (45 §)

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

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

Vuodenaikahinnoiteltujen vakuutusten vuosimaksu jakaantuu eri kuukausille riskiä vastaavasti ja vakuutuksen päättyessä palautetaan jo suoritetusta vakuutuskauden maksusta sen loppuosa.

Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta jäljempänä tässä kohdassa mainituissa tilanteissa tai kun asiassa on menetelty viipillisesti kohdassa 2.2 tai 2.3 tarkoitetuissa tilanteissa. Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta erikseen, jos palautettava maksu on vähemmän kuin vakuutussopimuslaissa mainittu euromäärä.

Ensimmäisen vakuutus- tai maksukauden vakuutusmaksu on kuitenkin aina vähintään vakuutuskirjassa tai tuoteoppaassa määritellyn minimimaksun suuruinen niissä vakuutuksissa, joissa vahinkoriski tai vakuutuksen hoitokulut ovat suurimmillaan vakuutuksen voimassaolon alkuvaiheessa. Myös ensimmäistä vakuutus- tai maksukautta seuraavilta kausilta voidaan periä vakuutuksen hoitokuluja vastaava minimimaksu.

4.5 Kuittaus palautettavasta maksusta

Vakuutusyhtiö voi vähentää palautettavasta vakuutusmaksusta maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut vakuutusyhtiön erääntyneet saatavat. Mittaturvavakuutusten osalta kuittaus voidaan lisäksi tehdä kaikkien niiden vakuutusyhtiöiden osalta, jotka voivat olla vakuutuksenantajana Mittaturvasopimuksessa.

5 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä (26 §, 27 § ja 34 §)

5.1 Vaaran lisääntyminen vahinkovakuutuksessa

Vakuutuksenottajan tulee ilmoittaa vakuutusyhtiölle vakuutus-sopimusta päätettäessä ilmoitetuissa olosuhteissa tai vakuutus-

kirjaan merkityssä asiantilassa vakuutuskauden aikana tapahtuneesta olennaisesta vahingonvaaraa lisäävästä muutoksesta, jota vakuutuksenantajan ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta päätettäessä. Vakuutuksenottajan on ilmoitettava tällaisesta muutoksesta vakuutusyhtiölle viimeistään kuukauden kuluttua muutosta seuraavan vuositiedotteen saamisesta. Vakuutusyhtiö muistuttaa vakuutuksenottajaa tästä velvollisuudesta vuositiedotteessa.

Vaaraa lisääviä muutoksia voivat olla esimerkiksi vakuutuskohteen korjaus-, muutos- ja laajennustoimet, käytön muuttuminen sekä luovuttaminen muiden kuin vakuutettujen käyttöön kolmea kuukautta pidemmäksi ajaksi yhdenjaksoisesti tai siirtäminen muihin kuin kodinomaisiin tiloihin.

Ajoneuvovakuutusten osalta vaaraa lisääviä muutoksia voivat olla lisäksi esimerkiksi ajoneuvon käyttötavan muutos luvanvaraiseen tai vuokrauskäyttöön, ajoneuvon kotipaikkakunnan muutos tai ajoneuvon käyttö pääasiallisesti ulkomailla tai ajoneuvon moottorin tehon lisääminen tai sen vaihto suuremmaksi.

Ammattivastuuvakuutuksen osalta vaaraa lisääviä muutoksia voivat olla esimerkiksi toiminnan laadun tai laajuuden muuttuminen.

Hevosvakuutusten osalta vaaraa lisääviä muutoksia voivat olla esimerkiksi siitoskäyttöön ilmoitetun hevosen ottaminen kilpailukäyttöön.

Venevakuutuksen osalta vaaraa lisääviä muutoksia voivat olla esimerkiksi veneen käyttötavan muutos ammatti- tai vuokrauskäyttöön, veneen rakenteen muuttaminen kilpailukäyttöön tai veneen moottoritehon lisääminen yli 20 % vakuutussopimukseen ilmoitetusta määrästä.

Jos vakuutuksenottaja on vahinkovakuutuksessa tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt ilmoittaa vaaran lisääntymisestä, korvausta voidaan alentaa tai se evätä. Harkittaessa, onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys vahingonvaaraa lisänneellä muuttuneella olosuhteella on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutuksenottajan tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

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

5.2 Vaaran lisääntyminen henkilövakuutuksessa

Vakuutuksenottajan tulee ilmoittaa vakuutusyhtiölle vakuutussopimusta päätettäessä ilmoitettujen ja vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta merkityksellisten vahingonvaaraa lisäävien seikkojen kuten ammatin, harrastusten ja asuinpaikan muutoksista tai muun vakuutusturvan päättymisestä. Vaaraa lisäävä muutos voi myös olla esimerkiksi vakuutetun yhtäjaksoinen yli vuoden kestävä oleskelu ulkomailla. Tällaisesta muutoksesta on ilmoitettava vakuutusyhtiölle viimeistään kuukauden kuluttua muutosta seuraavan vuositiedotteen saamisesta. Terveystilan muutoksia ei tarvitse ilmoittaa. Vakuutusyhtiö muistuttaa vakuutuksenottajaa ilmoitusvelvollisuudesta 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, mutta ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla, vakuutusyhtiön vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa vakuutusmaksua tai niitä ehtoja, joilla vakuutusta olisi jatkettu.

Jos edellä sanotut tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin seuraukset johtaisivat vakuutuksenottajan tai muun vakuutuskorvaukseen oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen, niitä voidaan sovitella.

6 Velvollisuus estää ja rajoittaa 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 evätä. Harkittaessa, onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys suojeluohjeen 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 poliisiviranomaisille ja vaatia oikeudessa rikoksentekeijöille rangaistusta, jos vakuutusyhtiön etu sitä vaatii. Vakuutetun tulee muutoinkin noudattaa vakuutusyhtiön vahingon torjumiseksi ja rajoittamiseksi antamia ohjeita.

Ajoneuvovakuutusten palo-, varkaus- ja ilkivaltavahingosta sekä yhteentörmäyksestä muun hirvieläimen kuin poron kanssa on vakuutetun heti ilmoitettava vahinkopaikkakunnan poliisiviranomaiselle. Ulkomailla anastetusta tai kateisiin jääneestä ajoneuvosta on ilmoitettava myös Suomen poliisiviranomaiselle. Jos vakuutusyhtiö niin vaatii, poliisitutkinta on pidettävä muulloinkin ja tätä koskeva pöytäkirja toimitettava vakuutusyhtiölle. Ajoneuvon avainten tai vastaavien käynnistykseen tarvittavien laitteiden, kuten avainkorttien, kadotessa ajonestolaite täytyy ensi tilassa koodata siten, että kadonneita avaimia ei voi käyttää ajoneuvon käynnistämiseen. Ennen koodauksen suorittamista ajoneuvo on lukittava mekaanisella lukituslaitteella, jota ei voida avata ajoneuvon kadoksissa olevalla avaimella.

Vakuutusyhtiö korvaa edellä mainitun pelastamisvelvollisuuden täyttämisestä aiheutuneet kohtuulliset kustannukset, vaikka vakuutusmäärä siten ylitettäisiinkin.

Jos vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt edellä tarkoitetun pelastamisvelvollisuutensa, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se evätä. Harkittaessa, onko korvausta alennettava tai se evätävä, 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 evätä.

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 evätä.

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 Vahinkovakuutus (30 § ja 34 §)

Vakuutusyhtiö on vastuusta vapaa vakuutettua 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 evätä.

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

Jos moottoriajoneuvovakuutuksissa vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman kuljettaessaan ajoneuvoa sellaisessa tilassa, että hänen verensä alkoholipitoisuus oli ajon aikana tai sen jälkeen vähintään 1,2 promillea tai että hänellä oli vähintään 0,53 milligrammaa alkoholia litrassa uloshengitysilmaa, tai hänen kykynsä tehtävän vaatimiin suorituksiin on tuntuvasti huonontunut muun huumaaavan aineen kuin alkoholin vaikutuksesta taikka alkoholin ja muun huumaaavan aineen yhteisvaikutuksesta, vahinko korvataan vain siltä osin kuin muut olosuhteet ovat vaikuttaneet vahinkoon.

Jos vakuutettu on vahinkotapahtuman sattuessa kuljettanut ajoneuvoa sellaisessa tilassa, että hänen verensä alkoholipitoisuus on ajon aikana tai sen jälkeen vähintään 0,5 promillea tai että hänellä on vähintään 0,22 milligrammaa alkoholia litrassa uloshengitysilmaa, tai hänen kykynsä tehtävän vaatimiin suorituksiin on huonontunut muun huumaaavan aineen kuin alkoholin vaikutuksesta taikka alkoholin ja muun huumaaavan aineen yhteisvaikutuksesta, korvausta alennetaan sen mukaan, mikä oli hänen osuutensa vahinkoon.

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

7.2 Henkilövakuutus (28 § ja 29 §)

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.

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 mielentilassa, 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.

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. Suostumuksella tarkoitetaan vakuutetun antamaa lupaa edellä mainitun kulkuvälineen kuljettamiseen tai muuhun käyttämiseen tai myös olosuhteista ilmenevää suostumusta.

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.

9 Edunsaajamääräys henkilövakuutuksessa

9.1 Edunsaaja

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, ei vakuutetun kuoleman johdosta suoritettava vakuutuskorvaus kuulu vakuutetun kuolinpesään. Vakuutuskorvaus kuuluu vakuutetun kuolinpesään, jos

edunsaajamääräystä ei ole eikä korvausta ole määrätty vakuutusehdoissa suoritettavaksi vakuutuksenottajalle.

9.2 Edunsaajamääräyksen muoto

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

9.3 Edunsaajamääräyksen muoto ryhmävakuutuksessa

Edunsaajamääräyksestä sovitaan ryhmävakuutus sopimuksessa vakuutusyhtiön ja vakuutuksenottajan kesken.

Edunsaaja voidaan muuttaa, jos muutosoikeudesta on sovittu ryhmävakuutus sopimuksessa.

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

10 Korvausmenettely

10.1 Korvauksen hakijan velvollisuudet (69 § ja 72 §)

Korvauksen hakijan on viipymättä ilmoitettava vahinkotapahtumasta vakuutusyhtiölle. Rikoksesta on viipymättä ilmoitettava tapahtumapaikan poliisiviranomaiselle.

Korvauksen hakijan on annettava vakuutusyhtiölle sellaiset asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen vakuutusyhtiön vastuun selvittämiseksi. Tällaisia asiakirjoja ja tietoja ovat esimerkiksi ne, joiden avulla voidaan todeta, onko vakuutustapahtuma sattunut, kuinka suuri vahinko on syntynyt ja kenelle korvaus on suoritettava, kuka on kuljettanut ajoneuvoa ja onko alkoholilla tai muilla huumausaineilla ollut osuutta vakuutustapahtuman syntyyn.

Asiakirjat ja selvitykset korvauksen hakijan on hankittava ja toimitettava yhtiölle omalla kustannuksellaan, ellei toisin ole sovittu. Korvauksen hakijan on säilytettävä asiakirjat ja tiedot vähintään kuusi kuukautta korvauksen hakemisen jälkeen ja toimitettava ne vakuutusyhtiölle pyydettyä.

Vakuutettu ei saa esim. vahinkopaikalta poistumalla, muulla vahingon selvittelyä välttelevällä toiminnalla tai nauttimalla vahingon jälkeen alkoholia vaikeuttaa tai estää sellaisen seikan selvittämistä, jolla voi olla merkitystä vakuutustapahtumaa ja vakuutuksenantajan vastuuta arvosteltaessa.

Vakuutusyhtiölle on varattava tilaisuus ennen korjausta tarkastaa vahingoittunut omaisuus vahingon syyn selvittämiseksi ja sen toteamiseksi, onko kysymyksessä vakuutuksesta korvattava vahinko. Jos korjaukseen on ryhdytty ilman että vakuutusyhtiölle on varattu tarkastusmahdollisuutta, korjaustyö tulee dokumentoida esim. kuvaamalla ja vaurioituneet osat säilyttämällä. Vahingoittunutta esinettä ei saa hävittää ilman erityistä syytä.

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

Jos korvauksen hakija on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta, voidaan 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 yh-

teisestä tietojärjestelmästä. Vakuutusyhtiöllä on myös oikeus vahingon jälkeen selvittää ajoneuvon tietojärjestelmään tallentuneet vika- ja ajotapahtumatiedot siltä osin kuin niiden selvittäminen on vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta tarpeellista.

10.2 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.

10.3 Kuittaus vakuutuskorvauksesta

Vakuutusyhtiö voi vähentää korvauksesta maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut vakuutusyhtiön erääntyneet saatavat. Mittaturvavakuutusten osalta kuittaus voidaan lisäksi tehdä kaikkien niiden vakuutusyhtiöiden osalta, jotka voivat olla vakuutuksenantajana Mittaturvasopimuksessa.

10.4 Henkilöt, joiden hyväksi omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa (62 §)

Omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa omistajan, omistuksenpidätysehdoin omaisuuden ostaneen, panttioikeuden ja pidätysoikeuden haltijan sekä muutoinkin sen hyväksi, johon omaisuutta koskeva vaaranvastuu kohdistuu.

10.5 Pakotteiden vaikutus korvaukseen

Vakuutusyhtiöllä, tämän tytäryhtiöllä tai paikallisen vakuutuksen kirjoittavalla verkostokumppanilla ei ole velvollisuutta suorittaa korvausta, vahingonkorvausta, torjuntakuluja, selvitys- tai oikeudenkäyntikuluja taikka muitakaan taloudellisia resursseja, mikäli tällainen suoritus olisi Suomen valtion, Yhdistyneiden Kansakuntien, Euroopan Unionin, Amerikan Yhdysvaltojen tai Yhdistyneiden Kuningaskuntien taikka näiden toimivaltaisten viranomaisten tai toimielinten asettamien pakotteiden, muiden rajoittavien toimenpiteiden tai lainsäädännön vastainen.

10.6 Muutokset lainsäädännössä

Tätä ehtokohtaa noudatetaan vakuutuksessa, joka on alkanut 1.4.2022 tai sen jälkeen.

Lainsäädännön muuttuessa kesken vakuutuskauden siten, että vakuutusyhtiön vastuu kasvaa tai laajenee merkittävästi siitä, mitä vastuu olisi ollut ennen muutosta, sovelletaan lainsäädäntöä vakuutus sopimukseen sellaisena kuin se oli voimassa vakuutuskauden alkaessa

11 Muutoksen hakeminen vakuutusyhtiön päätökseen (8 §, 68 § ja 74 §)

11.1 Itseoikaisu

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

11.2 FINE ja kuluttajariitalautakunta

FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta (www.fine.fi) antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta. FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta antavat myös ratkaisuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty kuluttajariitalautakunnassa tai tuomioistuimissa.

Vakuutusyhtiön päätös voidaan saattaa ratkaistavaksi myös kuluttajariitalautakuntaan (www.kuluttajariita.fi). Ennen asian viemistä kuluttajariitalautakunnan käsittelyyn kuluttajan tulee olla yhteydessä Kilpailu- ja kuluttajaviraston yhteydessä toimivaan kuluttajaneuvontaan (www.kkv.fi/kuluttajaneuvonta). Kuluttajariitalautakunta ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty Vakuutuslautakunnassa tai tuomioistuimissa.

11.3 Käräjäoikeus

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija ei tyydy vakuutusyhtiön päätökseen, hän voi panna vireille kanteen vakuutusyhtiötä vastaan.

Kanne vakuutusyhtiön tekemän päätöksen johdosta on nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen sai kirjallisen tiedon vakuutusyhtiön päätöksestä ja tästä määräajasta. Määräajan kuluttua umpeen oikeutta kanteen nostamiseen ei enää ole.

Lautakuntakäsittelyt keskeyttävät kanneoikeuden vanhentumisen.

Venevahingoissa on hankittava ennen tuomioistuinkäsittelyä Suomen Merivahingonlaskijan korvausselvitys (laki merivahingonlaskijan korvausselvityksestä merivakuutusasioissa 10/1.53).

12 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus (75 §)

Vakuutetun oikeus vahingonkorvaukseen vahingosta korvausvastuussa 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 taikka ajoneuvon omistajana, haltijana, kuljettajana tai matkustajana, syntyy vakuutusyhtiölle takautumisoikeus kyseistä henkilöä kohtaan vain, jos tämä on aiheuttanut vahingon tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta tai jos hän on korvausvastuussa vahingosta huolimattomuudestaan riippumatta.

Jos vahinko on aiheutettu kuljetettaessa moottoriajoneuvoa, vakuutusyhtiöllä on edellä mainitun lisäksi oikeus vaatia takaisin vahingon johdosta suorittamansa korvaus, jos kuljettaja on aiheuttanut vahingon kuljettaessaan ajoneuvoa sellaisessa tilassa, että hänen verensä alkoholipitoisuus on ajon aikana tai sen jälkeen vähintään 1,2 promillea tai että hänellä on vähintään 0,53 milligrammaa alkoholia litrassa uloshengitysilmaa, tai hänen kykynsä tehtävän vaatimiin suorituksiin on tuntuvasti huonontunut muun huumaaavan aineen kuin alkoholin vaikutuksesta taikka alkoholin ja muun huumaaavan aineen yhteisvaikutuksesta.

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

Jos vahinko on aiheutunut moottoriajoneuvon liikenteeseen käyttämisestä, korvauksen vapaaehtoisesta vakuutuksesta mak-

saneella vakuutusyhtiöllä on takaisinsaantioikeus liikennevakuutusyhtiötä kohtaan maksamansa korvauksen määrään asti.

13 Vakuutussopimuksen muuttaminen

13.1 Vahinkovakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana (18 §)

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

1. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt kohdassa 2.1 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa tai

2. vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5 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.

13.2 Henkilövakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana (20 §)

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

1. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.1 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu, olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla, kuin oli sovittu; tai

2. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttyessään kohdassa 2.1 mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutus tästä huolimatta laiminlyönnin seuraamusten sovit-
telun vuoksi kohdan 2.3 mukaan sitoo vakuutusyhtiötä tai

3. vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5 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.

13.3 Jatkuvan vahinkovakuutuksen ja henkilövakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen kauden vaihtuessa (19 § ja 20 a §)

Ilmoitusmenettely

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

- uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys
- oikeuskäytännön muuttuminen
- ennalta-arvaamaton olosuhteiden muutos (esimerkiksi kansainvälinen kriisi, poikkeuksellinen luonnontapahtuma, suuronnettomuus)
- korvausmenon, kustannustason muutos tai maksettujen vakuutuskorvausten ja vakuutusmaksujen välisen suhteen muutos
- muutos sellaisessa seikassa tai olosuhteessa, jolla vakuutusyhtiön mukaan on vaikutusta vakuutusmaksun suuruuteen ja vahinkoriskisiin. Tällaisia voivat olla esimerkiksi muutokset vakuutuksenottajan, vakuutetun tai vakuutuksen kohteen omistajan tai haltijan iässä tai asuinpaikassa, vakuutuksen kohteen tai sen osan iässä, sijaintipaikassa, ominaisuuksissa, vakuutuspaikassa, vahinkohistoriassa tai vahinkokehityksessä.

Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus muuttaa vakuutusmaksua määrittämällä erilaisia maksun määräytymisperusteita vahinkoriskien mukaan.

Henkilövakuutuksen vakuutusehtoja tai -maksuja ei kuitenkaan muuteta sen vuoksi, että vakuutetun terveydentila on vakuutuksen ottamisen jälkeen huonontunut tai vakuutustapahtuma on sattunut.

Henkivakuutuksessa vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutusmaksukauden vaihtuessa muuttaa vakuutusehtoja ja -maksua sekä muita sopimusehtoja, jos muutokseen on erityistä syytä

- yleisen vahinkokehityksen tai
- korkotason muutoksen vuoksi eikä vakuutus sopimuksen sisältö olennaisesti muutu alkuperäisen sopimukseen verrattuna.

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

Jos vakuutusyhtiö tekee vakuutus sopimukseen 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 voimaan sen vakuutuskauden alusta lukien, joka ensiksi seuraa kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä.

Vakuutus sopimus voi lisäksi muuttua kohdan 13.4 indeksisääntöjen mukaisesti.

Vakuutusyhtiöllä on edellä esitetyn lisäksi oikeus tehdä muutoksia, jotka johtuvat vakuutukseen sisältyvistä bonus-, keskittäjä-, etu- tai omistaja-asiakkuussäännöistä tai muista vastaavista säännöistä. Vakuutusmaksuun vaikuttavat myös mahdolliset asiakasedut ja alennukset, joiden suuruudet, antamisen perusteet sekä kesto- ja voimassaoloajat voivat muuttua.

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.

Irtisanomista edellyttäviä ehtomuutoksia ei voi kuitenkaan tehdä henkivakuutukseen.

13.4 Indeksien vaikutus

Indeksin soveltumisesta vakuutukseen mainitaan aina vakuutus kirjalla. Vakuutus, jonka kohdalla vakuutus kirjassa ei ole mainintaa indeksistä, ei ole sidottu indeksiin.

Omakoti-vakuutuksessa vakuutusmaksut, enimmäiskorvaukset ja omavastuu on sidottu rakennuskustannusindeksiin. Kerros- ja rivitalojen koti-irtaimistojen ja huoneiston osien sekä varastoitujen koti-irtaimistojen vakuutusten vakuutusmaksut, enimmäiskorvaukset ja omavastuu on kuitenkin sidottu kuluttajahintaindeksiin.

Matkatavara-, pienvene-, vastuu- ja oikeusturvavakuutusten sekä Vuokranantajan vastuu-, oikeusturva- ja keskeytysvakuutusten vakuutus kirjaan merkityt vakuutusmäärät on sidottu kuluttajahintaindeksiin. Kuluttajahintaindeksiin on sidottu myös vakuutus kirjassa mainittu omavastuu.

Metsä- ja metsäpalovakuutuksissa vakuutusmaksu on sidottu metsävakuutusmaksuindeksiin. Omavastuu on sidottu kuluttajahintaindeksiin.

Terveysvakuutuksen enimmäiskorvaukset on sidottu kuluttajahintaindeksiin uusimman indeksisarjan terveyden hyödyke-ryhmän hintakehitykseen. Toimeentulovakuutuksen, Pohjola Matkustajavakuutuksen, henkivakuutuksen ja työkyvyttömyysvakuutuksen enimmäiskorvaukset ja korvausmäärät on sidottu kuluttajahintaindeksiin uusimman indeksisarjan hintakehitykseen. Jos kuitenkin korvausmäärä on iän mukaan aleneva henkivakuutuksessa ja työkyvyttömyysvakuutuksessa, indeksiin on sidottu vakuutusmaksu.

Vakuutukset, joihin sovelletaan Myynnistä poistuneet vakuutukset -vakuutusehtoja

Henki-, työkyvyttömyys- ja matkustajavakuutusten vakuutus kirjaan merkityt vakuutusmäärät on sidottu kuluttajahintaindeksiin ja sairauskulu- ja tapaturmavakuutusten vakuutusmäärät kuluttajahintaindeksiin terveyden hyödykeryhmän hintakehitykseen. Jos kuitenkin vakuutusmäärä on iän mukaan aleneva tai korvauslajilla ei ole euromääräistä vakuutusmäärää, indeksiin on sidottu vakuutusmaksu. Hoitokulu-, sairaanhoito-, sairauskulu- ja tapaturmavakuutuksissa omavastuun euromäärä sekä vakuutusmaksu on sidottu kuluttajahintaindeksiin terveyden hyödykeryhmän hintakehitykseen.

Vahinkovakuutuksissa irtaimiston omaisuus-, matkatavara-, vastuu- ja oikeusturvavakuutusten vakuutus kirjaan merkityt vakuutusmäärät on sidottu kuluttajahintaindeksiin. Rakennuksen omaisuusvakuutuksen vakuutus kirjaan merkitty vakuutusmäärä on sidottu rakennuskustannusindeksiin. Täysarvoon perustuvassa omaisuusvakuutuksessa on vakuutusmaksu sidottu irtaimiston osalta kuluttajahintaindeksiin ja rakennuksen osalta rakennuskustannusindeksiin. Irtaimiston omaisuusvakuutuksen vakuutus kirjaan merkitty enimmäiskorvausmäärä on sidottu kuluttajahintaindeksiin. Kuluttajaindeksiin on sidottu myös vakuutus kirjassa mainittu omavastuu.

13.4.1 Vakuutusmäärän sitominen indeksiin

Vertailuindeksinä käytetään vakuutuskauden alkamispäivää neljä kuukautta aikaisemman kalenterikuukauden indeksia.

Vakuutuskirjaan merkittyä vakuutusmäärää muutetaan jokaisen vakuutuskauden alussa yhtä monta prosenttia kuin vertailuindeksi poikkeaa aikaisemmin käytetystä vertailuindeksistä.

Vakuutuskauden alusta lukien erääntyvä vakuutusmaksu muutetaan tarkistettua vakuutusmäärää vastaavaksi.

Vakuutusmäärä pyöristetään lähimpään täyteen euroon.

Vahinkovakuutuksessa vakuutusmäärä vahinkohetkellä on yhtä monta prosenttia vakuutuskirjaan merkitystä vakuutusmäärästä kuin vahinkopäivää neljä kuukautta aikaisemman kalenterikuukauden indeksi on viimeksi käytetystä vertailuindeksistä. Vakuutusmäärä on tällöin kuitenkin enintään 15 % suurempi kuin vakuutuskirjaan merkitty tai edellisen vakuutuskauden alussa tarkistettu vakuutusmäärä.

13.4.2 Vakuutusmaksun sitominen indeksiin

Vertailuindeksinä käytetään vakuutuskauden alkamispäivää edeltäneen kalenterivuoden syyskuun indeksia. Metsävakuutuksissa vertailuindeksinä käytetään kuitenkin vakuutuskauden alkamispäivää edeltäneen kalenterivuoden indeksia. Vakuutusmaksua muutetaan jokaisen vakuutuskauden alussa yhtä monta prosenttia kuin vertailuindeksi poikkeaa aikaisemmin käytetystä vertailuindeksistä.

Vakuutusmäärään perustuvissa vakuutuksissa vakuutuskauden vakuutusmäärä muuttuu vastaamaan tarkistettua vakuutusmaksua.

Kun korvausmäärä on iän mukaan aleneva henkivakuutuksessa ja työkyvyttömyysvakuutuksessa, määräytyy korvausmäärä vakuutusmaksun perusteella. Korvausmäärän perusteella lasketaan erikoisvastuumaksu.

13.4.3 Omakoti-vakuutuksen enimmäiskorvausmäärän sitominen indeksiin

Vertailuindeksinä käytetään vakuutuskauden alkamispäivää edeltäneen kalenterivuoden syyskuun indeksia. Vakuutuskirjaan merkittyä rakennuksen, irtaimiston ja huoneiston osien enimmäiskorvausmäärää muutetaan jokaisen vakuutuskauden alussa yhtä monta prosenttia kuin vertailuindeksi poikkeaa aikaisemmin käytetystä vertailuindeksistä.

Enimmäiskorvausmäärä pyöristetään lähimpään täyteen euroon.

13.4.4 Terveysvakuutuksen, toimeentulovakuutuksen, Pohjola Matkustajavakuutuksen, henkivakuutuksen ja työkyvyttömyysvakuutuksen enimmäiskorvausten ja korvausmäärien sitominen indeksiin

Vertailuindeksinä käytetään vakuutuskauden alkamispäivää edeltäneen kalenterivuoden syyskuun indeksia. Vakuutuskirjaan merkittyjä enimmäiskorvauksia ja korvausmääriä muutetaan jokaisen vakuutuskauden alussa yhtä monta prosenttia kuin vertailuindeksi poikkeaa aikaisemmin käytetystä vertailuindeksistä.

Vakuutusmaksut sekä henkivakuutuksessa ja työkyvyttömyysvakuutuksessa myös erikoisvastuumaksun osuus muutetaan tarkistettua korvausmäärää vastaavaksi.

Enimmäiskorvaukset ja korvausmäärät pyöristetään lähimpään täyteen euroon.

13.4.5 Vahinkovakuutusten ja henkilövakuutusten, joihin sovelletaan Myynnistä poistuneet vakuutukset -vakuutusehtoja, enimmäiskorvausmäärän sitominen indeksiin

Vertailuindeksinä käytetään vakuutuskauden alkamispäivää edeltäneen kalenterivuoden syyskuun indeksia. Vakuutuskirjaan merkittyä vahinkovakuutuksen irtaimiston täysarvovakuutuksen enimmäiskorvausmäärää muutetaan jokaisen vakuutuskauden alussa yhtä monta prosenttia kuin vertailuindeksi poikkeaa aikaisemmin käytetystä vertailuindeksistä.

Enimmäiskorvausmäärä pyöristetään lähimpään täyteen 10 euroon.

13.4.6 Omavastuun sitominen indeksiin

Vertailuindeksinä käytetään vakuutuskauden alkamispäivää edeltäneen kalenterivuoden syyskuun indeksia. Vakuutuskirjaan merkittyä omavastuuta muutetaan jokaisen vakuutuskauden alussa yhtä monta prosenttia kuin vertailuindeksi poikkeaa aikaisemmin käytetystä vertailuindeksistä.

Omavastuu pyöristetään lähimpään täyteen euroon.

14 Vakuutus sopimuksen päättymisen

14.1 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. Irtisanomiskeutta ei kuitenkaan ole, jos vakuutussopimuksen sovittu voimassaoloaika on lyhyempi kuin 30 päivää.

Yhdelle vakuutuksenantajana olevalle yhtiölle suoritettu irtisanominen on pätevä myös toisen vakuutuksenantajayhtiön osalta.

14.2 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vahinkovakuutus vakuutuskauden aikana (15 §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana, jos

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

14.3 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa henkilövakuutus vakuutuskauden aikana (17 §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana tai irtisanoa Sporttiturvavakuutuksen vakuutusturva yksittäisen vakuutetun osalta vakuutuskauden aikana, jos

1. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.1 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu
2. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäessään kohdassa 2.1 mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutussopimus tästä huolimatta kyseisen kohdan perusteella sitoo vakuutusyhtiötä
3. vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5 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.

14.4 Menettely vakuutusyhtiön irtisanoessa vakuutuksen kesken kauden

Vakuutusyhtiö suorittaa irtisanomisen kirjallisesti ilman aiheutonta 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.

14.5 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vahinkovakuutus kauden lopussa (16 §)

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

14.6 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa henkilövakuutus kauden lopussa (17a §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa henkilövakuutus päätyväksi vakuutusmaksukauden lopussa. Jos vakuutusmaksukausi on lyhyempi kuin yksi vuosi tai siitä ei ole sovittu, vakuutusyhtiöllä on vastaavasti oikeus irtisanoa vakuutus päätyväksi kalenterivuoden lopussa. Irtisanomisilmoitus lähetetään viimeistään kuukautta ennen vakuutusmaksukauden päättymistä tai, jos vakuutusmaksukaudesta ei ole sovittu, viimeistään kuukautta ennen kalenterivuoden päättymistä. Ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste.

Vakuutusta ei kuitenkaan irtisanota sen vuoksi, että vakuutetun terveydentila on vakuutuksen ottamisen jälkeen huonontunut, eikä sen vuoksi, että vakuutustapahtuma on sattunut.

Tätä irtisanomisoikeutta vakuutusyhtiöllä ei kuitenkaan ole henkilövakuutuksessa tai työkyvyttömyysvakuutuksessa.

14.7 Omistajan vaihdos (63 §)

Jos vakuutettu omaisuus siirtyy muulle uudelle omistajalle kuin vakuutuksenottajalle itselleen, tämän kuolinpesälle tai osamaksulla myydyn ajoneuvon haltijan muuttuessa omistajaksi, tämän omaisuuden vakuutus päättyy. Jos vakuutustapahtuma sattuu 14 päivän kuluessa omistusoikeuden siirtymisestä, uudella omistajalla on kuitenkin oikeus korvaukseen, jollei hän ole ottanut omaisuudelle vakuutusta.

Vakuutussopimus lakkaa ajoneuvojen yhdistelmävakuutuksiin kuuluvissa oikeusturva- ja keskeytysvakuutuksissa, jos vakuutettu omaisuus siirtyy uudelle omistajalle.

14.8 Henkivakuutuksen päättymisilmoitus (21 §)

Jos henkivakuutus on ollut voimassa yli vuoden ajan, vakuutusyhtiö lähettää viimeistään kuukautta ja aikaisintaan kolmea kuukautta ennen voimassaoloajan päättymistä vakuutuksenottajalle muistutuksen vakuutuksen päättymisestä.

Jos vakuutusyhtiö laiminlyö tämän muistutuksen lähettämisen, henkivakuutuksen voimassaolo jatkuu. Vakuutus päättyy kuitenkin kuukauden kuluttua siitä, kun myöhästynyt muistutus on lähetetty vakuutuksenottajalle ja viimeistään kuuden kuukauden kuluttua henkivakuutuksen voimassaoloajan päättymisestä.

15 Digitaaliset palvelut

Jos vakuutuksenottaja on solminut henkilöasiakkaan digitaalisia palveluita koskevan sopimuksen, vakuutuksenottaja voi hoitaa vakuutuksiinsa liittyvää asiointia OP:n digipalveluissa, esimerkiksi op.fi-palvelussa. Asiointi on mahdollista OP:n määrittelemässä laajuudessa. Asiointi voi mahdollistaa mm. oikeuden katsella voimassa olevien vakuutusten tietoja tai ilmoittaa vahingoista. Vakuutuksenottajan käyttäessä OP:n digipalveluja vakuutusasioidensa hoitamiseen, sovelletaan vakuutukseen näiden vakuutusehtojen lisäksi henkilöasiakkaan digitaalisia palveluita koskevan sopimuksen yleisiä ehtoja, jotka asiakas saa sopimuksen solmiessaan.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus lähettää kaikki vakuutuksiin liittyvät tiedot, kuten päätökset, viestit, ilmoitukset, vastaukset, muutokset ja irtisanomiset vain sähköisesti OP:n verkko- ja mobiilipalveluihin. Vakuutuksenottajalla on oikeus saada edellä mainitut tiedot postitse kohtuullisessa ajassa sen jälkeen, kun hän on ilmoittanut vakuutusyhtiölle, että haluaa tiedot postitse.

16 Lakisääteinen oikeus profilointiin

Vakuutusyhtiöllä on oikeus profiloitii suorittaessaan vakuutusyhtiölaissa ja muussa sääntelyssä määritellyjä riskienhallinnallisia tehtäviään.

17 Sovellettava laki ja laskuperusteet

Kaikissa vakuutuksissa sovelletaan Suomen lakia ja henkilövakuutuksissa lisäksi vakuutusyhtiölain edellyttämiä laskuperusteita.

Pohjola Vakuutus Oy, Y-tunnus 1458359-3

Helsinki, Gebhardinaukio 1, 00013 OP
Kotipaikka: Helsinki, päätoimiala: vakuutustoiminta
Valvontaviranomainen: Finanssivalvonta, www.fiva.fi

