

Metsävakuutus

Tuoteopas ja vakuutusehdot 1.1.2025 alkaen

Pohjola Vakuutus



Turvaa metsäsi arvo ja tuotto



Metsävakuutus tarpeesi mukaan

Voit pyytää metsävakuutuksesta tarjouksen juuri sinun metsällesi sopivalla laajuudella.



Korvaamme myös odotusarvovahinkoja

Puuston vahingoittuessa saat korvausta myös menettämistäsi tulevista tuotoista.



Omistaja-asiakkaan edut

Omistaja-asiakkaana saat vakuutuksistasi alennusta ja OP-bonuksia.



Vakuutukset ja korvaukset 0303 0303

Puhelun hinta on normaali paikallisverkkomaksu (pvm) tai kotimaisen matkapuhelinoperaattorin hinnaston mukainen matkapuhelinmaksu (mpm). Puhelut tallennetaan muun muassa asiakaspalvelun laadun varmistamiseksi. Lue lisää op.fi/tietosuoja.

Pohjola Vahinkoapu OP-mobiilissa ja osoitteessa vahinkoapu.pohjola.fi

Pohjola Vahinkoavusta saat selkeät ohjeet erilaisiin vahinkotilanteisiin ja löydät sinua lähellä olevien korvauskumppanimme yhteystiedot. Kumppanin kanssa hoidat asian nopeasti kuntoon – usein jopa ilman vahinkoilmoituksen täyttämistä.

SISÄLLYS

Tuoteopas	3
Vakuutusehdot	6
Hyvä tietää	19

Tunnetko metsäsi arvon ja sen mahdollisuudet?

OP Metsä kertoo metsäsi arvon ja auttaa sinua tekemään omaisuuttasi koskevia päätöksiä.

Tutustu osoitteessa
www.op-metsa.fi

Metsä vakuutetaan Mittaturva-vakuutussopimuksessa. Vakuutuksenantaja on Pohjola Vakuutus Oy. Vahinkoavun tarjoaa Pohjola Vakuutus Oy.

Tässä tuoteoppaassa kuvaamme vakuutusten keskeisen sisällön ja oleelliset rajoitukset. Yksityiskohtaiset tiedot ovat vakuutusehdoissa.

Valvontaviranomainen: Finanssivalvonta, www.fiva.fi

Metsävakuutukset

Metsä on arvokasta omaisuutta, jota uhkaavat myrskyt, palot ja myyrät. Paloja ennaltaehkäistään, mutta myrskyille ja myyrille ihminen ei voi juuri mitään. Korvaamistamme metsävahingoista 70–80 % on myrskyn aiheuttamia.

Pohjola Metsävakuutus turvaa metsäsi arvoa ja tuottoa. Sään ääri-ilmiöiden lisääntyessä vakuutus auttaa varautumaan vaikeasti ennakoitaviin äkillisiin ja odottamattomiin tuhoihin.

Metsävakuutuksesta korvataan eniten myrskyvahinkoja, mutta myös hyönteistuhojen osuus kasvaa tasaisesti.

Metsävakuutuksella turvaat:

- puustoa ja taimikkoa
- hakattua tukki- ja kuitupuuta sekä puutavaraa
- istutettavia taimia
- bioenergiaksi tarkoitettua hakkuutähdettä.

Valitse turvataso tarpeesi mukaan

Metsävakuutus kattaa äkillisiä ja ennalta arvaamattomia vahinkoja. Voit valita vakuutuksen laajuuden eri turvatasoista:

Metsä- vakuutus	Turvatasot					Metsä- palo- vakuutus
	↓	↓	↓	↓	↓	
Myrsky	✓	✓	✓	✓	✓	
Lumi	✓	✓		✓		
Palo, salamanisku ja jälkivartiointi	✓	✓	✓			✓
Hyönteiset	✓					
Tulva	✓					
Anastaminen tai vahingonteko	✓					
Sienitaudit	T					
Metsäkauriit*	T					
Jänikset, jyrsijät ja linnut	T					

T = korvaa vain taimikolle ja istutettaville taimille aiheutuneita vahinkoja

* Valtio korvaa hirvituhoja yksityisille henkilöille. Valtio ei korvaa hirvien aiheuttamaa vahinkoa esimerkiksi valtiolle, kunnalle, seurakunnalle tai säätiölle, tämän vuoksi näiden yhtiöiden tai yhteisöjen metsävakuutuksia voidaan täydentää hirviturvalla. Kysy lisää.

Muut kuin myrskyvahingot korvataan menetyksen mukaan vahinkoarvion ja vakuutusehtojen perusteella. Myrskyvahinkoja varten voit valita enimmäiskorvauksen määrän: 16, 23 tai 32 euroa kiintokuutiometriltä (k-m^3).

- **Hakkuukypsää metsää** uhkaavat erityisesti hyönteiset ja myrsky. Myrskyvahingossa saattaa jäädä myytävää puustoa, jolloin enimmäiskorvauksen suositus on 23 tai 32 €/k-m³.
- **Kasvatusvaltaisessa metsässä** riskeinä ovat mm. lumi ja myrsky. Enimmäiskorvauksen suositus on 32 €/k-m³.
- **Taimikkovaltaista metsää** uhkaavat esim. myyrät. Myrskyvahingolle riittää enimmäiskorvaukseksi 16 €/k-m³.

Esimerkki 1

Myrskyn vuoksi metsästäsi tuhoutuu yhteensä 3 000 k-m³ puuta, jonka arvo ennen vahinkoa oli 145 000 €. Tukkia ja kuitua ei saada samassa suhteessa kuin olisi saatu ennen vahinkoa. Lisäksi suuremmat korjuukustannukset pienentävät kantohintaa. Puuston arvo vahingon jälkeen on 70 000 €. Puustolle aiheutunut todellinen vahinko on siis 75 000 €, eli 25 €/k-m³.

Saamasi korvaus riippuu siitä, millaisen enimmäiskorvauksen olet valinnut vakuutukseesi.

- 16 €/k-m³: 48 000 € – omavastuu – ennakonpidätys
- 23 €/k-m³: 69 000 € – omavastuu – ennakonpidätys
- 32 €/k-m³: 75 000 € – omavastuu – ennakonpidätys

Vahinkoa puustolle ja puutavaralle

Korvaamme menetyksen, kun korvattavan syyn takia

- puustoa tai puutavaraa (vähintään 15 k-m³) tuhoutuu tai menee käyttökelvottomaksi
- tukkia tai kuitua ei kerry, kuten olisi kertynyt ilman vahinkoa
- vahingoittunut puusto joudutaan hakkaamaan ennen päätehakkuuikää (odotusarvovahinko). Odotusarvo korvataan Tapio Oy:n ohjeiden mukaisesti. Korvaamisen edellytyksenä on, että puusto on vahingon jälkeen vajaatuottoinen. Myrskyvahinkojen enimmäiskorvaus ei rajoita odotusarvovahingosta maksettavaa korvausta.

Puustosta korvaamme enintään kantohinnan ja puutavarasta enintään puutavaran hinnan. Korvauksesta vähennämme omavastuusi ja ennakonpidätyksen.

Esimerkki 2

Lumitaakka vahingoitti nuoria keskenkasvuisia puita hehtaarin alueella.

- Puiden arvo ennen vahinkoa oli yhteensä 1 200 €.
- Metsikkö todettiin vahingon jälkeen vajaatuottoiseksi.
- Metsänhoitoyhdistyksen asiantuntija laski odotusarvolisäksi 1 320 €.
- Puiden arvoksi ennen vahinkoa saadaankin 2 520 € (1 200 € + 1 320 €).
- Puuston arvo vahingon jälkeen on 580 € ja korvausta maksetaan 1 940 € (2 520 € - 580 €).

Vähennämme korvauksesta valitun omavastuun ja ennakonpidätyksen.

Vahinkoa taimikolle

Korvaamme taimikon perustamisesta ja kasvattamisesta aiheutuneita kustannuksia, kun taimikkoa tuhoutuu korvattavan vahingon vuoksi niin paljon, että keinollinen metsittäminen on vajaatuottoisuuden poistamiseksi tarpeen. Metsitettävän alueen on oltava vähintään 0,5 hehtaarin suuruinen.

Vahinkoa siemenpuille

Korvaamme metsän viljelyn kustannuksia, jos siemenpuita tuhoutuu palossa tai myrskyssä niin paljon, että keinollinen uudistaminen on tarpeen vajaatuottoisuuden poistamiseksi.

Vahinkoa hakkuutähteelle

Korvaamme käyvän arvon mukaan menetyksen, kun bioenergiaksi tarkoitettu vähintään 0,5 ha alalta kerätty tai kerättäväksi tarkoitettu hakkuutähde palaa, varastetaan tai sitä ilkkivaltaisesti vahingoitetaan.

Palon jälkivartiointi

Korvaamme metsäpalosta aiheutuneita välttämättömiä ja kohtuullisia jälkivartiointikustannuksia siitä lähtien, kun pelastustoiminnan johtaja on määrännyt jälkivartiointiin vastuullesi.

Lisäturvaa enintään viiden hehtaarin metsälle

Metsävakuuutus soveltuu kaikenkokoisille metsille.

Enintään 5 ha metsän vakuutusta voit laajentaa siten, että

- saat korvausta, vaikka puustoa tai puutavaraa vahingoittuisi vähemmän kuin 15 k-m³
- saat korvausta, vaikka taimikkoa tuhoutuisi ja tulisi vajaatuottoiseksi pienemmältä kuin 0,5 ha alueelta
- myrskyvahingoissa ei ole aiemmin selostettua enimmäiskorvausta.

Korvauksista vähennetään valitsemasi omavastuu ja ennakonpidätys.

Mitä metsävakuuutukset eivät korvaa?

Metsävakuuutukset eivät korvaa vahinkoa, joka

- on saanut alkunsa ennen vakuutuksen voimaantuloa
- on korvattu tai josta voidaan saada korvausta takuun, lain tai muun sopimuksen perusteella tai julkisista varoista
- korvataan ainaismetsä- tai ainaismetsäpalo-vakuutuksista.

Metsävakuuutukset eivät korvaa myöskään

- sammutuskustannuksia
- jälkiraivauskustannuksia
- ilman, maan tai veden saastumisesta aiheutuneita vahinkoja
- kustannuksia metsittämisestä, joka tehdään puustolle sattuneen vahingon jälkeen
- vahinkoja sahatulle, höylätyle tai muutoin jatkojalostetulle puutavaralle.

Lumi-, jyrssi- ja hyönteisvahinkojen karenssi

Lumen, jyrssiöiden ja hyönteisten aiheuttamien vahinkojen korvattavuutta on rajoitettu ensimmäisellä vakuutuskaudella.

Lumi-, jyrssi- ja hyönteisturvat eivät ole voimassa karenssijakson aikana. Karenssi tulee voimaan, jos turva otetaan seuraavina aikoina:

- Lumi- ja jyrssi- ja hyönteisvahinkojen karenssijakso on 1.10.–30.4.
- Hyönteisvahinkojen karenssijakso on 15.4.–30.9.

Näiden vahinkojen osuutta vakuutusmaksusta ei peritä karenssijaksolta, mikä näkyy vakuutuskirjalla karenssia-lennuksena. Karenssijakson päätyttyä alennus poistuu ja turva tulee voimaan.

Esimerkki 3

Hyönteisvahinkoja kattava turva liitetään vakuutukseen toukokuussa 2020. Tällöin vakuutuksesta ei korvata hyönteisvahinkoja, jotka ovat sattuneet ennen 1.10.2020.

Esimerkki 4

Lumi- ja jyrssi- ja hyönteisvahinkoja kattavat turvat sisältävä vakuutus on myönnetty tammikuussa 2020. Vakuutus ei kata lumi- ja jyrssi- ja hyönteisvahinkoja, jotka ovat aiheutuneet ennen 1.5.2020.

Vakuutuksen hinnoittelutekijät

Metsävakuutusten jokainen turva hinnoitellaan erikseen mahdollisimman riskivastaavasti. Vakuutuksen kokonaishintaan vaikuttavat vakuutetun kohteen tiedot sekä vakuutusturvaan tehdyt valinnat.

Hintaan vaikuttavia tekijöitä ovat vakuutusta ostaessasi ja vakuutuksen voimassa ollessa

- Metsän tai tontin tarkka pinta-ala. Kitu- ja joutomaita ei huomioida pinta-alassa.
- Metsän sijainti. Ilmoita meille metsän kiinteistötunnus.
- Onko metsällä voimassa oleva metsäsuunnitelma
- Vakuutukseen valitsemasi turvataso
- Omavastuu eli paljonko maksat itse vahingon sattuessa
- Myrskyvahinkojen varalta valitsemasi enimmäiskorvaus: 16, 23 vai 32 €/k-m³
- Pankki- ja vakuutusasioinnin keskittäminen: vakuutuslaskusi saattaa pienentyä OP-bonuksilla.
- Maksueräisyys: jos maksat yhdessä erässä, saat maksutapa-alennusta 2,5 %.

Huolehdiathan siitä, että vakuutuksen liittyvät tietosi ovat aina ajan tasalla. Jos myöhemmin selviää, että antamasi tiedot, esimerkiksi pinta-ala, ovat virheellisiä tai puutteellisia, voimme alentaa korvausta, evätä sen kokonaan tai purkaa sopimuksen.

Vakuutuksen hinta muuttuu

Tarkastelemme vakuutuksen voimassa ollessa hinnoittelutekijöiden vaikutusta hintaan maksettujen korvausten perusteella ja tarvittaessa tarkistamme hintaa riskivastaavuuden varmistamiseksi. Lisäksi tarkistamme tarvittaessa maksua vuosittain korvausmenon muutoksen perusteella ja muista syistä, jotka on kerrottu yleisissä sopimusehdoissa. Vakuutusten hinta on sidottu Luonnonvarakeskuksen vuosittain tarkistamaan metsävakuutusmaksuindeksiin.

Vakuutusyhtiöllä on edellä esitetyn lisäksi 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.

Huolehdi metsästä

Suojele metsää annettujen suojeleohjeiden mukaisesti. Ne käsittelevät mm. metsäpalovaaraa, puutavaran säilyttämistä hakkuupaikalla sekä taimista huolehtimista. Tutustu tarkemmin vakuutusehtojen suojeleohjeisiin. Jos et ole noudattanut suojeleohjeita, voimme alentaa korvausta tai se voidaan jättää kokonaan maksamatta.

Tutustu myös kirjanpainajatuhojen torjuntaoppaaseen osoitteessa vahinkoapu.pohjola.fi.

Vahingon sattuessa

Pohjola Vahinkoavusta (vahinkoapu.pohjola.fi) saat selkeät ohjeet erilaisiin vahinkotilanteisiin ja löydät sinua lähellä olevien korvauskumppanimme yhteystiedot. Voit täyttää vahinkoilmoituksen OP-mobiilissa, op.fi-palvelussa tai olla yhteydessä asiakaspalveluumme palvelunumerossa 0303 0303 (puhelun hinta: pvm/mpm). Puhelut tallennetaan muun muassa asiakaspalvelun laadun varmentamiseksi. Lue lisää op.fi/tietosuoja.

Pyydämme Metsänhoitoyhdistyksestä tai haluamaltasi metsäyhtiöltä arvion vahingoittuneen puuston arvosta ja maksamme arvioinnista aiheutuneet kulut ja korvauksen ehtojen mukaisesti.

Vakuutusehdot

Metsälle tarkoitettuja vakuutuksia ovat metsävakuuutus ja metsäpalovakuutus.

Metsävakuuutuksesta voidaan valita riskejä poistamalla muoto, joka korvaa vain

- myrsky-, lumi-, palo- ja salamaniskuvahingot
- myrsky-, palo- ja salamaniskuvahingot
- myrsky- ja lumivahingot tai
- myrskyvahingot.

Vakuutuskirjaan on merkitty kulloinkin valittu vakuutus ja sen muoto.

YHTEISET MÄÄRÄYKSET

1 Vastuu- ja oikeusturvavakuutusten laajennus metsätalouteen

Jos vakuutuksenottaja on vakuutettuna Mittaturvan vastuu- ja oikeusturvavakuutuksissa, kattaa

- vastuuvakuutus myös vakuutetun vahingonkorvausvelvollisuuden metsätalalla harjoitetusta metsätaloudesta ja
- oikeusturvavakuutus vakuutetun metsätalalan omistamiseen, hallintaan tai sillä harjoitettuun metsätalouteen liittyvät asiat.

2 Vakuutettu omaisuus

Vakuutettuna on vakuutuskirjassa yksilöidyn tilan metsä. Metsällä tarkoitetaan sitä puustoa ja taimikkoa, jolla on metsätaloudellista arvoa.

Puustoa on metsä, jonka puiden valtapituus on yli seitsemän metriä. Taimikkoa on metsä, jonka puiden valtapituus on enintään seitsemän metriä ja jonka puut eivät läpimitaltaan täytä kuitupuulle asetettuja vaatimuksia.

Vakuutettuna ovat myös

- hakkuupaikalla ja metsä- ja tienvarsivarastossa oleva vakuutuksenottajan omistama kyseiseltä tilalta hakattu puutavara
- varastossa tai tilapäisesti istutusta varten ajoneuvossa tai metsässä olevat vakuutetun metsän uudistamiseen tarkoitetut taimet
- hakkuun jälkeen bioenergiakäyttöön kerätty tai kerättäväksi tarkoitettu hakkuutähde, joka on vakuutuksenottajan omistamaa ja joka on sovittu kirjallisella sopimuksella myytäväksi metsähakkeen tekoon ulkopuoliselle ostajalle.

Rajoitus:

Vakuutettuna ei kuitenkaan ole sahattu, höylätty tai muutoin jatkojalostettu puutavara.

3 Ydinvahinko ja sota

Vahinkovakuutuksista ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- ydinastuulaissa kuvatusta ydinvahingosta tai ydinreaktion tai ionisoivan säteilyyn perustuvan materiaalin, laitteen tai aseiden aiheuttamasta vahingosta riippumatta siitä, missä vahinko on tapahtunut
- sodasta tai aseellisesta selkkauksesta.

METSÄVAKUUTUS

1 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan äkillinen ja ennalta arvaamaton suoranainen esinevahinko, joka on aiheutunut vakuutuksen voimassa ollessa

1.1 myrskystä puustolle, taimikolle, puutavaralle tai istutettaville taimille.

1.2 lumesta puustolle, taimikolle, puutavaralle tai istutettaville taimille.

1.3 palosta ja sen sammutustoimien vaatimasta vahingoittamisesta tai salamaniskusta puustolle, taimikolle, puutavaralle, istutettaville taimille tai hakkuutähteelle.

1.4 hyönteisistä, tulvasta, anastamisesta tai vahingonteosta puustolle, taimikolle, puutavaralle tai istutettaville taimille. Hakkuutähteelle korvataan vain anastamisesta tai vahingonteosta aiheutuneet vahingot.

1.5 jyrssiöistä, jäniksistä, metsäkauriista, linnuista tai sienitaudeista taimikolle tai istutettaville taimille.

Rajoitus: Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata puuainesta lahoittavien sienitautien, kuten juurikäävän tai mesisienitau-
din aiheuttamia vahinkoja.

Korvauspiirin rajausvaihtoehtot

Jos vakuutuskirjaan on niin merkitty, vakuutuksesta korvataan vain

- kohtien 1.1, 1.2 ja 1.3 mukaiset myrsky-, lumi-, palo- ja salamaniskuvahingot
- kohtien 1.1 ja 1.3 mukaiset myrsky-, palo- ja salamaniskuvahingot
- kohtien 1.1 ja 1.2 mukaiset myrsky- ja lumivahingot
- kohdan 1.1 mukaiset myrskyvahingot

puustolle, taimikolle, puutavaralle tai istutettaville taimille.

2 Vakuutustapahtumien korvaamisen edellytykset

2.1 Puusto- tai puutavaravahinko korvataan, kun vahingotuneen puuston ja puutavaran määrä vakuutustapahtumaa kohti on vähintään 15 kiintokuutiometriä.

2.2 Taimikkovahinko korvataan, kun taimikko on tuhoutunut korvattavan vahingon johdosta ja keinollinen metsittäminen on vahingon johdosta syntyneen vajaatuottoisuuden poistamiseksi tarpeen. Vajaatuottoisuus arvioidaan Tapio Oy:n ohjeiden perusteella. Yhtenäisen metsitettävän alueen on oltava vähintään puolen hehtaarin suuruinen.

2.3 Kohtien 2.1 ja 2.2 korvauksedellytyksiä ei sovelleta anastamisesta tai vahingonteosta aiheutuneissa vahingoissa.

2.4 Istutettaville taimille aiheutunut vahinko korvataan, kun taimia on menetetty vähintään puolen hehtaarin istuttamiseksi tarvittava määrä.

2.5 Bioenergiaksi tarkoitettulle hakkuutähteelle aiheutunut vahinko korvataan, kun hakkuutähdettä tuhoutuu tai anastetaan vähintään puolen hehtaarin alalta kerätty tai kerättäväksi tarkoitettu määrä.

3 Korvauksedellytysten poistaminen

3.1 Jos vakuutuskirjaan on niin merkitty, vahinko korvataan, vaikka se olisi pienempi kuin kohdissa 2.1 ja 2.2 on edellytetty. Taimikkovahingoissa edellytetään kuitenkin kohdan 2.2 mukaista taimikon tuhoutumista ja vajaatuottoisuutta.

3.2 Jos vakuutuskirjaan on niin merkitty, vahinko korvataan ilman kohdissa 2.1 ja 2.2 mainittuja korvauksedellytyksiä.

Taimikkovahingoissa edellytetään kuitenkin kohdan 2.2 mukaista taimikon tuhoutumista.

4 Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot

Vakuutuksesta ei korvata

4.1 vahinkoa, jos vakuutustapahtuma on alkanut ennen vakuutuksen voimaantuloa

4.2 vahinkoa siltä osin kuin se on korvattu tai siitä voidaan saada korvausta takuun, lain tai muun sopimuksen perusteella tai korvataan julkisista varoista eikä siltä osin kuin korvausta suoritetaan ainaismetsä- tai ainaismetsäpalovakuutuksesta

4.3 sammutuskustannuksia eikä jälkiraivauksesta aiheutuneita kustannuksia

4.4 vahinkoa, joka on aiheutunut ilman, maan tai veden saastumisesta

4.5 kustannuksia metsittämisestä, joka tehdään puustolle syntyneen vahingon jälkeen. Siemenpuiden myrsky- ja palo- vahingoissa korvataan kuitenkin metsän viljelykustannuksia korvaussääntöjen 4.2 kohdan tilanteessa.

METSÄPALOVAKUUTUS

1 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan äkillinen ja ennalta arvaamaton suoranainen esinevahinko, joka on aiheutunut vakuutuksen voimassa ollessa

- palosta ja sen sammutustoimien vaatimasta vahingoittamisesta
- salamaniskusta

puustolle, taimikolle, puutavaralle, istutettaville taimille tai hakkuutähteelle.

2 Vakuutustapahtumien korvaamisen edellytykset

2.1 Puusto- tai puutavaravahinko korvataan, kun vahingoittuneen puuston ja puutavaran määrä vakuutustapahtumaa kohti on vähintään 15 kiintokuutiometriä.

2.2 Taimikkovahinko korvataan, kun taimikko on tuhoutunut korvattavan vahingon johdosta ja keinollinen metsittäminen on vahingon johdosta syntyneen vajaatuottoisuuden poistamiseksi tarpeen. Vajaatuottoisuus arvioidaan Tapio Oy:n ohjeiden perusteella. Yhtenäisen metsitettävän alueen on oltava vähintään puolen hehtaarin suuruinen.

2.3 Istutettaville taimille aiheutunut vahinko korvataan, kun taimia on menetetty vähintään puolen hehtaarin istuttamiseksi tarvittava määrä.

2.4 Bioenergiaksi tarkoitetulle hakkuutähteelle aiheutunut vahinko korvataan, kun hakkuutähdettä tuhoutuu vähintään puolen hehtaarin alalta kerätty tai kerättäväksi tarkoitettu määrä.

3 Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot

Vakuutuksesta ei korvata

3.1 vahinkoa, jos vakuutustapahtuma on alkanut ennen vakuutuksen voimaantuloa

3.2 vahinkoa siltä osin kuin se on korvattu tai siitä voidaan saada korvausta julkisista varoista eikä siltä osin kuin korvausta suoritetaan ainaismetsä- tai ainaismetsäpalovakuutuksesta

3.3 sammutuskustannuksia eikä jälkiraivauksesta aiheutuneita kustannuksia

3.4 vahinkoa, joka on aiheutunut ilman, maan tai veden saastumisesta

3.5 kustannuksia metsittämisestä, joka tehdään puustolle syntyneen vahingon jälkeen. Siemenpuiden palovahingoissa korvataan kuitenkin metsän viljelykustannuksia korvaussääntöjen 4.2 kohdan tilanteessa.

METSÄVAKUUTUKSEN JA METSÄPALOVAKUUTUKSEN SUOJELUOHJEET

1 Suojeluohjeiden merkitys

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

2 Avotuli

Avotulen teko ilman vaadittavia lupia on kielletty. Nuotiota tai siihen verrattavaa avotulta ei saa sytyttää, milloin kuivuuden tai muun syyn takia olosuhteet ovat sellaiset, että metsäpalon vaara on ilmeinen.

Avotulta on jatkuvasti valvottava, ja se on sammutettava erityisen huolellisesti. Avotulta käytettäessä paikalla on oltava asianmukainen sammutuskalusto.

3 Hyönteis- ja sienituhot

Hyönteis- ja sienituhojen välttämiseksi on toimittava siten kuin laissa metsätuhojen torjunnasta (1087/2013) määrätään.

Kyseisessä laissa on määräyksiä siitä, missä ajassa havupuu-tavara on kuljetettava pois hakkuupaikalta ja välivarastosta tai mitä vaihtoehtoisia tapoja on toimia, esim. puutavaran kuoriminen.

Laissa kerrotaan myös siitä, missä tilanteissa ja missä ajassa vahingoittuneet havupuut, esimerkiksi myrskyn jälkeen, on poistettava metsiköstä ja välivarastosta.

Edelleen laissa määrätään männyn ja kuusen rungonosien ja kantojen kuljettamisesta pois metsiköstä ja välivarastosta.

4 Varkaus ja vahingonteko

Varkauden ja vahingontekon välttämiseksi vakuutuksen kohteena olevia taimia ei saa säilyttää yleisen tien varressa tai muutoin näkyvällä paikalla ilman valvontaa.

METSÄVAKUUTUKSEN JA METSÄPALOVAKUUTUKSEN KORVAUSSÄÄNNÖT

1 Korvauksen hakeminen

1.1 Selvitys vakuutustapahtumasta

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

Korvauksen hakijan on annettava vakuutusyhtiölle sellaiset asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen vakuutusyhtiön vastuun selvittämiseksi. Tällaisia asiakirjoja ja tietoja ovat ne, joiden avulla voidaan todeta vahingon sattuminen ja sen suuruus sekä korvauksen saaja. Esimerkiksi poliisitutkintapöytäkirja, rikosilmoitus, rasisustodistus ja selvitys kiinnityksenhaltijoista voivat olla tarpeen. Rikoksesta on viipymättä ilmoitettava tapahtumapaikan poliisiviranomaiselle.

1.2 Asiakirjat ja niiden kustannukset

Poliisitutkintapöytäkirja on toimitettava pyydettyä vakuutusyhtiölle. Yhtiö korvaa pyytämiensä poliisitutkintapöytäkirjojen ja muiden vahinkokäsittelyä varten pyytämiensä viranomaistodistusten lunastusmaksut.

Jos vakuutusyhtiö pyytää vahinkokäsittelyä varten asiantuntija-arvion, korvataan siitä aiheutunut kustannus. Vahingon suuruuden selvittämiseksi vakuutusyhtiö voi vaatia nähtäväksi yksikköhinnoin varustetun mittaustodistuksen tai luovutustodistuksen.

1.3 Vahingon tarkastaminen

Vakuutusyhtiölle on varattava tilaisuus tarkastaa vahingot ennen kuin vahinkoaluetta ryhdytään raivaamaan, vahingoittuneita puita korjaamaan tai ennen kuin ryhdytään muihin toimenpiteisiin, jotka saattavat vaikeuttaa vahinkojen toteamista.

Se, että vakuutusyhtiö tarkastaa tai arvioi vahingon, ei osoita vahingon kuuluvan vakuutuksesta korvattavaksi.

2 Korvauksen enimmäismäärät

Vakuutuksesta korvataan puustolle ja puutavaralle aiheutunut vahinko

- tuhoutumisesta
- käyttökelvottomaksi tulemisesta tai
- kantohinnaltaan kalliimman puuston tai puutavaran muuttumisesta vahingon johdosta halvemmaksi puutavaralajiksi (puutavaralajisiirtymästä).

Puustosta korvataan enintään kantohinta ja puutavarasta enintään puutavaran hinta. Jos puusto tuhoutuu palovahingossa kokonaisuudessaan ilman jäännösarvoa, korvataan lisäksi kohonneita hakkuu- ja korjuukustannuksia puuston kantohinnan ylikin. Kantohinnan yli menevä korvaus kohonneista hakkuu- ja korjuukustannuksista on kuitenkin enintään 20 prosenttia kantohinnasta.

Taimikon tuhoutumisesta aiheutunut vahinko korvataan enintään Tapio Oy:n summa-arvomenetelmän mukaisesti kasvatuskelpoiset taimet huomioiden.

Visakoivut rinnastetaan rauduskoivuihin ja joulukuusiviljelmät kuusitaimikoihin.

Enimmäiskorvaus myrskyn aiheuttamissa vahingoissa on vakuutuskirjassa mainittu euromäärä vahingoittuneen puuston kiintokuutiometriä kohti.

3 Omavastuu

Vakuutuksenottajalla on jokaisessa vakuutustapahtumassa vakuutuskirjaan merkitty omavastuu vahingon määrästä. Myös silloin kun myrskyvahingossa sovelletaan enimmäiskorvausrajaa, vähennetään enimmäiskorvausrajan mukaisesta korvauksesta omavastuu.

4 Esinevahingon lisäksi korvattavat kustannukset

4.1 Odotusarvovahingon korvaaminen

Vakuutuksesta korvataan esinevahingon lisäksi odotusarvovahingon menetys, joka aiheutuu korvattavan vahingon vuoksi liian aikaisin tapahtuneesta vahingoittuneen puuston hakkuusta. Myös silloin kun myrskyvahingossa sovelletaan enimmäiskorvausrajaa, korvataan lisäksi aiheutunut odotusarvovahinko. Odotusarvoa korvataan ainoastaan vahingoittuneelle puustolle. Puuston odotusarvolla tarkoitetaan sen nykyarvoa, joka lasketaan puustosta tulevaisuudessa saatavien tuottojen perusteella.

Odotusarvovahinko korvataan Tapio Oy:n summa-arvomenetelmän taulukoiden mukaisesti.

Odotusarvovahingon korvaaminen edellyttää, että puusto on vahingon vuoksi Tapio Oy:n ohjeiden mukaisesti määriteltynä vajaatuottoinen.

4.2 Metsän viljelykustannukset siemenpuiden myrsky- ja palovahingoissa

Vakuutuksesta korvataan metsän viljelyn kustannuksia, jos myrsky kaataa tai palo tuhoaa siemenpuita niin paljon, että keinollinen uudistaminen on välttämätöntä vajaatuottoisuuden poistamiseksi. Keinollinen uudistaminen korvataan, jos luontainen uudistaminen on merkitty voimassa olevaan metsäsuunnitelmaan kyseisen alan suositeltavimmaksi uudistamiseksi ja uudistaminen on tehty metsäammattilaisen antamien ohjeiden mukaisesti. Edellytyksenä on muun muassa, että siemenpuita on jätetty riittävästi, ne on ryhmitelty oikein ja uudistettavaksi tarkoitettu ala on muokattu tai metsänkäyttöilmoituksessa muokkaus on merkitty tehtäväksi.

Vahinko korvataan metsän kylvön kustannusten mukaan. Korvaaminen edellyttää, että kyseinen ala on vakuutettu myrsky- tai palovahingon korvaavalla vakuutuksella ja korvaus maksetaan, vaikka puustoa ei olisi vahingoittunutkaan korvauksen edellyttämää 15 kiintokuutiometrin määrää.

Kustannuksia ei korvata, jos siemenpuiden kaatuminen myrskystä tai palovahinko tapahtuu sen jälkeen, kun siemenpuuasentoon hakkaamisvuodesta on kulunut viisi täyttä kalenterivuotta.

4.3 Jälkivartiointin ja muiden torjuntatoimien korvaaminen

Vakuutuksesta korvataan esinevahingon lisäksi

- välttämättömät ja kohtuulliset jälkivartiointikustannukset siitä lähtien, kun pelastustoiminnan johtaja on määrännyt jälkivartiointin metsänomistajan vastuulle ja
- kohtuulliset kustannukset, jotka ovat aiheutuneet vakuutuksenottajan omista toimenpiteistä metsäpalon torjumiseksi ja rajoittamiseksi.

5 Vahingon korvaaminen

5.1 Korvauksen määrän perusteet

Korvauksen määrän perusteena on puuston hakkuuarvo, puutavaran hinta tai taimikon kustannusarvo.

Mikäli omaisuudella on arvoa vielä vahingon jälkeen, jäännösarvo otetaan vähennyksenä huomioon korvauksen laskemisessa.

Puuston hakkuuarvolla tarkoitetaan vahingoittuneen puuston kehitysluokkaa vastaavaa vahinkohetken keskimääräistä kantohintaa, joka perustuu Luonnonvarakeskuksen tilastoihin. Puuston jäännösarvona huomioidaan puustosta välittömästi vahingon jälkeen saatava hinta.

Puutavaran hinnalla tarkoitetaan hakatusta puutavarasta vahinkopaikkakunnalla saatavaa vahinkohetkellä vallinneen hintatason mukaista myyntihintaa. Puutavaran jäännösarvo määritellään samojen perusteiden mukaan kuin arvo ennen vahinkoa.

Taimikon kustannusarvolla tarkoitetaan taimikon perustamisesta ja kasvattamisesta aiheutuneita kustannuksia. Taimikon jäännösarvo määritellään samojen perusteiden mukaan kuin arvo ennen vahinkoa.

Istutettaville taimille aiheutunut vahinko korvataan uusien vastaavien taimien jälleenhankinta-arvon mukaan.

Bioenergiaksi tarkoitetulle hakkuutähteelle aiheutunut vahinko korvataan käyvän arvon menetyksen mukaan. Vahingon suuruus määritellään laskemalla hakkuutähteen käypä arvo välittömästi ennen vahinkoa ja sen jälkeen.

5.2 Korvausperusteet suojelualueille

Mikäli vakuutuksen kohteena olevan metsätalousmaan taloudellista käyttöä on merkittävästi rajoitettu jonkin lain, asetuksen tai sopimuksen nojalla, voidaan korvausta pienentää vastaamaan niitä hakkuumahdollisuuksia, joita metsässä todellisuudessa vahinkohetkellä oli.

5.3 Virheellisten tai puutteellisten tietojen vaikutus

Jos vakuutuksenottaja on antanut maksuperusteiksi virheellisiä tai puutteellisia tietoja ja tämän perusteella on peritty liian vähän vakuutusmaksua, vakuutuksesta korvataan vain niin suuri osa omavastuulla vähennetystä vahingon määrästä kuin vakuutuskohteesta perityn vakuutusmaksun ja oikeiden tietojen perusteella määrätyn vakuutusmaksun välinen suhde osoittaa.

5.4 Koristearvokorvaus

Jos vakuutuskirjaan on merkitty koristearvokerroin, vahingon määrä on puustolla hakkuuarvo ja taimilla kustannusarvo koristearvokertoimella kerrottuna.

6 Korvaus kiinnitettävästä omaisuudesta

Jos korvausta suoritetaan omaisuudesta, johon on vahvistettu kiinteistökiinnitys, kiinteistön omistajalla on oikeus (MK 17:8) nostaa vakuutuskorvaus, jos

- hän on kohtuullisessa ajassa korjannut vahingon
- hän on asettanut vakuuden siitä, että korvaus käytetään vahingoittuneen kiinteistön uudistamiseen tai korjaamiseen
- korvauksen määrä on kiinteistön arvoon verrattuna vähäinen tai
- on ilmeistä, että korvauksen nostaminen ei heikennä velkojan mahdollisuutta saada suoritus saamisestaan.

7 Arvonlisävero

Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon arvonlisäverosta annetut säännökset.

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

YLEISET SOPIMUSEHDOT

Yleisiä sopimusehtoja sovelletaan vakuutus sopimuksen kaikkiin vakuutuksiin.

Yleiset sopimusehdot sisältävät olennaisilta osin vakuutus sopimuslain (543/94) määräyksiä. Suluissa olevat pykälämerkinnät viittaavat niihin vakuutus sopimuslain säännöksiin, joissa käsitellään mainittuja asioita. Vakuutus sopimukseen sovelletaan myös niitä vakuutus sopimuslain säännöksiä, joita ei näihin yleisiin sopimusehtoihin ole kirjoitettu. Siltä osin kuin nämä yleiset sopimusehdot poikkeavat vakuutus sopimuslain tahdonvaltaisista säännöksistä, sovelletaan vakuutus sopimukseen näitä yleisiä sopimusehtoja.

1 Käsitteet (2 § ja 6 §)

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

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. Vakuutus sopimus jatkuu sovitun vakuutuskauden 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 vakuutettuina 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, laiminlyönti 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 vakuutuskorvauksen alentamiseen.

Esimerkiksi autovakuutuksessa ajoneuvon haltijaksi on ilmoitettava vakuutuksen kohteen tosiasiallinen käyttäjä eikä omistajaksi tai haltijaksi saa ilmoittaa tosiasioita vastaamattomalla henkilöllä (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, laiminlyönti tiedonantovelvollisuutensa henkilövakuutuksessa ja vakuutusyhtiö ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu, on vakuutusyhtiö vastuusta vapaa. Jos vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla kuin oli sovittu, vakuutusyhtiön vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa sovittua vakuutusmaksua tai niitä ehtoja, joilla vakuutus olisi myönnetty.

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

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 vakuutuskautta 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.

Vakuutus sopimus voi päättyä myös muista jäljempänä kohdissa 4.2 ja 14 mainituista syistä.

Vakuutus voi olla myös määräaikainen, jolloin se on voimassa sovittu 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.

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

Jos vakuutuksenottajan suoritus ei riitä kaikkien vakuutusyhtiön vakuutusmaksusaatavien maksamiseen, vakuutuksenottajalla on oikeus määrätä, mitä vakuutusmaksusaatavia hänen suorituksellaan lyhennetään. 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 tarkoitussuussa määrääjässä, vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa koko vakuutussopimus päättyväksi 14 päivän kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä. Irtisanomisen voi suorittaa myös yksi kohdassa 11 mainituista vakuutusyhtiöistä toisen vakuutusyhtiön osalta.

Jos vakuutuksenottaja suorittaa koko vakuutusmaksun ennen irtisanomisajan päättymistä, vakuutus ei kuitenkaan pääty irtisanomisajan kuluttua. Vakuutusyhtiö mainitsee tästä mahdollisuudesta irtisanomisesta 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 määräaikaan jatkamiseen. Vakuutuksenottajan on ilmoitettava kirjallisesti tässä tarkoitettua maksuvaikeudesta vakuutusyhtiölle viimeistään irtisanomisaikana.

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

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

Vakuutusyhtiö voi siirtää saatavansa perittäväksi kolmannelle osapuolelle.

4.3 Minimivakuutusmaksu

Vakuutuskaudelta veloitettava vakuutusmaksu veroineen on aina vähintään erikseen vakuutus kirjassa 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 sen 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 vilpillisesti 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 vakuutus kirjassa tai tuoteoppaassa määritellyn minimimaksun suuruinen niissä vakuutuksissa, joissa vahinkoriski tai vakuutuksen hoitokulut ovat suurimmiin laan 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 vakuutussopimusta päätettäessä ilmoitetuissa olosuhteissa tai vakuutus kirjassa merkityssä asiantilassa vakuutuskauden aikana tapahtuneesta olennaisesta vahingonvaaraa lisäävästä muutoksesta, jota vakuutuksenottajan 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 ulkomaila 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 hevoson 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 sovittu 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 päätymisestä. 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 seuraamukset johtaisivat vakuutuksenottajan tai muun vakuutuskorvaukseen oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen, niitä voidaan sovittaa.

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 evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys laiminlyönnillä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi tulee ottaa huomioon vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

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

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta vakuutetun huolimattomuuden takia alenneta eikä 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 maksu-kyvttömyyden 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 evättävä, 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 huumausaineen kuin alkoholin vaikutuksesta taikka alkoholin ja muun huumausaineen 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 huumausaineen kuin alkoholin vaikutuksesta taikka alkoholin ja muun huumausaineen yhteisvaikutuksesta, korvausta alennetaan sen mukaan, mikä oli hänen osuutensa vahinkoon.

Jos vastuuvakuutuksessa vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineen 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, suojeleluheen 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 suojeleluheen noudattamisesta, sovelletaan vastaavasti henkilöön, jonka tehtävänä vakuutuksenottajaan olevan työ- tai virkasuhteen perusteella on huolehtia suojeleluheen noudattamisesta.

9 Edunsaajamääräys henkilövakuutuksessa

9.1 Edunsaaja

Vakuutuksenottajalla on oikeus määrätä henkilö, jolla on vakuutuksenottajan tai vakuutetun sijasta oikeus suorittavaan vakuutuskorvaukseen (edunsaaja). Vakuutuksenottaja voi muuttaa tai peruuttaa edunsaajamääräyksen, jos vakuutustapahtuma, 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 ryhmävakuutussopimuksessa vakuutusyhtiön ja vakuutuksenottajan kesken.

Edunsaaja voidaan muuttaa, jos muutosoikeudesta on sovittu ryhmävakuutussopimuksessa.

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 kelle 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 yhteisestä 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 valalta, 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, omistuksenpidätysehdoilla omaisuuden ostaneen, panttioikeuden ja pidätysoikeuden haltijan sekä muutokin 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 vakuutussopimukseen 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 ratkaisusuosituksia 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 kuljettaessa 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 huumaaava 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 maksaneella vakuutusyhtiöllä on takaisinsaantioikeus liikennevakuutusyhtiötä kohtaan maksamansa korvauksen määrään asti.

13 Vakuutus sopimuksen 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 täyttäessään kohdassa 2.1 mainittua tiedonantovelvol-

lisuuttaan ja vakuutus tästä huolimatta laiminlyönnin seuraamusten sovittelun 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 aiheutonta 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 olosuhteissa, jolla vakuutusyhtiön mukaan on vaikutusta vakuutusmaksun suuruuteen ja vahinkorisktiin. 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.

Henkilövakuutuksessa 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 muuttu-

vat. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus.

Muutos tulee voimaan sen vakuutuskauden alusta lukien, joka ensiksi seuraa kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä.

Vakuutussopimus 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 vakuutuskirjalla. 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 hyödykeryhmän 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

Vertailuindeksiin käytetään vakuutuskauden alkamispäivää neljä kuukautta aikaisemman kalenterikuukauden indeksia. Vakuutus kirjaan 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 vakuutus kirjaan merkitystä vakuutusmäärästä kuin vahinkopäivää neljä kuukautta aikaisemman kalenterikuukauden indeksi on viimeksi käytetystä vertailuindeksistä. Vakuutusmäärä on tällöin kuitenkin enintään 15 % suurempi kuin vakuutus kirjaan merkitty tai edellisen vakuutuskauden alussa tarkistettu vakuutusmäärä.

13.4.2 Vakuutusmaksun sitominen indeksiin

Vertailuindeksiin käytetään vakuutuskauden alkamispäivää edeltäneen kalenterivuoden syyskuun indeksia. Metsä- vakuutuksissa vertailuindeksiin 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 erikoisvastuunmaksu.

13.4.3 Omakoti-vakuutuksen enimmäiskorvausmäärän sitominen indeksiin

Vertailuindeksiin käytetään vakuutuskauden alkamispäivää edeltäneen kalenterivuoden syyskuun indeksia. Vakuutus kirjaan 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 indeksiä. 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 indeksiä. Vakuutuskirjaan merkittyä vahinkovakuutuksen irtaimiston täysarvo-vakuutuksen 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 indeksiä. Vakuutuskirjaan merkittyä omavastuuta muutetaan jokaisen vakuutuskauden alussa yhtä monta prosenttia kuin vertailuindeksi poikkeaa aikaisemmin käytetystä vertailuindeksistä.

Omavastuu pyöristetään lähimpään täyteen euroon.

14 Vakuutussopimuksen päättyminen

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. Irtisanomisoikeutta 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 vakuutusyhtiön 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 oikeutavasta 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 päättyväksi 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 päättyväksi vakuutusmaksukauden lopussa. Jos vakuutusmaksu on lyhyempi kuin yksi vuosi tai siitä ei ole sovittu, vakuutusyhtiöllä on vastaavasti oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi 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 henkivakuutuksessa tai työkyvyttömyysvakuutuksessa.

14.7 Omistajan vaihdos (63 §)

Jos vakuutettu omaisuus siirtyy muulle uudelle omistajalle kuin vakuutuksenottajalle itselleen, tämän kuolinpesälle tai osamaksulla myydyin 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.

Vakuutus sopimus lakkaa ajoneuvojen yhdistelmävakuutukseen 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 profiloitiin suorittaessaan vakuutusyhtiölaissa ja muussa sääntelyssä määriteltyjä riskienhallinnallisia tehtäviään.

17 Sovellettava laki ja laskuperusteet

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



Hyvä tietää

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 tulee voimaan heti, kun olemme saaneet vakuutushakemuksesi. Voit sopia sen alkavaksi myös myöhemmin. Jos vakuutusta ei voida myöntää, emme ole vastuussa vahingosta. Vakuutus on voimassa toistaiseksi. Voit irtisanoa vakuutuksesi kirjallisesti koska tahansa.

Huom! Vakuutuskaudelta voimme veloittaa vakuutuskoh-
taisen minimimaksun.

Jos vakuutuslaskua ei ole maksettu määräajassa, voimme irtisanoa sopimuksen automaattisesti päätty-
mään kahden viikon kuluttua. Perimme myös viivästys-
korkoa ja perintäkuluja.

Vakuutus voidaan myös irtisanoa, jos vakuutuksenottaja
tai vakuutettu on:

- antanut vääriä tietoja
- laiminlyönyt suojeluohjeita
- aiheuttanut vahingon tahallaan tai törkeää huoli-
mattomuuttaan lisännyt vahingonvaaraa, esimer-
kiksi luovuttanut omaisuutta ulkopuolisen käyt-
töön.

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, esi-
merkiksi kansainvälinen kriisi
- muutos sellaisessa seikassa tai olosuhteessa, jolla
vakuutusyhtiön mukaan on vaikutusta vakuu-
tusmaksun suuruuteen ja vahinkoriskiin. Tällaisia
voivat olla esimerkiksi muutokset vakuutuksenot-
tajan, vakuutetun tai vakuutuksen kohteen omis-
tajan tai haltijan iässä tai asuinpaikassa, vakuu-
tuksen kohteen tai sen osan iässä, sijaintipaikassa,
ominaisuuksissa, vakuutuspaikassa, vahinkohisto-
riassa tai vahinkokehityksessä.
- vakuutuksen korvausmenon, indeksin, kustannus-
tason tai maksettujen vakuutusmaksujen välisen
suhteen muutos.

Huomaa, että vakuutusmaksuun vaikuttavat ostohe-
tellä eri hinnoittelutekijät, joiden perusteella maksu voi
muuttua myös vakuutuksen voimassa ollessa. Vakuutus-
ten hinnoittelutekijät löydät kunkin tuotekuvauksen yhte-
ydestä.

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

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

Vakuutusten myyntipalkkiot

Pohjola Vakuutus Oy maksaa vakuutusmaksuihin perus-
tuvan prosentuaalisen tai vakuutusten lukumäärään
perustuvan kiinteän palkkion. Palkkioon ja sen määrään
vaikuttavat vakuutustuote ja myyntikanava. Palkkio mak-
setaan asiamiehelle tai vakuutusyhtiön työntekijälle.

Korvauksen hakeminen

Korvausta on haettava vuoden kuluessa siitä, kun olet
saanut tietää vakuutuksen voimassaolosta, tapahtu-
neesta vahingosta ja sen seuraamuksesta. Korvausta on
haettava joka tapauksessa 10 vuoden kuluessa tapah-
tuneesta vahingosta, tai jos vakuutus on otettu vahin-
gonkorvausvelvollisuuden varalta vahinkoseuraamuksen
aiheutumisesta.

Muutoksenhakuohje

Asiakaspalvelu

Jos sinulla on kysyttävää vakuutuksistasi tai maksu- ja
ehtomuutoksista, ota aina ensin yhteyttä asiakaspalve-
lumme

- OP-mobiilissa, op.fi-palvelussa tai
- palvelunumerossa 0303 0303 (puhelun hinta:
normaali paikallisverkkomaksu (pvm) tai kotimai-
sen matkapuhelinoperaattorin hinnaston mukai-
nen matkapuhelinmaksu (mpm)). Puhelut tallen-
netaan muun muassa asiakaspalvelun laadun
varmistamiseksi. Lue lisää op.fi/tietosuoja.

Jos olet kuitenkin eri mieltä keskusteltuasi asiakaspalve-
lumme kanssa, voit tehdä oikaisupyyntösi 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 neuvoa vakuutuslajeista 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 asiakasvalinta-ohjeemme 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 johdosta tapahtuu myös automaattisesti.

Lue tietosuojasta lisää op.fi/tietosuoja.

Pohjola Vakuutus Oy
Y-tunnus 1458359-3, Helsinki, Gebhardinaukio 1, 00013 OP

Kotipaikka: Helsinki, päätoimiala: vakuutustoiminta
Valvontaviranomainen: Finanssivalvonta, www.fiva.fi

