



# Foreign Citizen Travel Insurance

Yleiset vakuutusehdot ja yleiset sopimusehdot voimassa 1.1.2020 alkaen

## SISÄLLYSLUETTELO

YLEISET VAKUUTUSEHDOT .....	1	6 Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä vahinkovakuutuksessa.....	7
1 Vakuutuksen tarkoitus .....	1	7 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen.....	7
2 Vakuutuksen sisältö .....	1	8 Samastaminen vahinkovakuutuksessa .....	7
3 Yhteiset määräykset .....	1	9 Syyntakeettomuus ja pakkotila.....	8
4 Matkustajavakuutus.....	2	10 Edunsaajamääräys henkilövakuutuksessa.....	8
5 Matkatavaravakuutus.....	3	11 Korvausmenettely.....	8
YLEISET SOPIMUSEHDOT .....	4	12 Muutoksen hakeminen vakuutusyhtiön päätökseen .....	9
1 Keskeiset käsitteet .....	4	13 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus.....	9
2 Tietojen antaminen ennen vakuutus sopimuksen tekemistä .....	4	14 Vakuutus sopimuksen muuttaminen.....	9
3 Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen ja vakuutus sopimuksen voimassaolo.....	4	15 Vakuutus sopimuksen päättyminen ryhmävakuutuksessa .....	10
4 Vakuutusmaksu .....	5	16 Kolmannen henkilön oikeudet vahinkovakuutuksessa .....	11
5 Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana ja vakuutuksen päätyessä ryhmävakuutuksessa.....	6	17 Digitaaliset palvelut.....	11
		18 Sovellettava laki ja laskuperusteet.....	11

## YLEISET VAKUUTUSEHDOT

### 1 Vakuutuksen tarkoitus

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata vakuutetulle näissä vakuutusehdoissa mainituista vahinkotapahtumista matkan aikana sattuneet vahingot vakuutus kirjasta ilmenevän sopimuksen ja vakuutusehtojen mukaisesti.

### 2 Vakuutuksen sisältö

Vakuutus sisältää sovitun mukaisesti joko

- matkustajavakuutuksen tai
- matkatavaravakuutuksen tai
- molemmat.

### 3 Yhteiset määräykset

#### 3.1 Vakuutetut

##### 3.1.1 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutus kirjassa mainitut henkilöt, jotka tilapäisesti oleskelevat Suomessa.

Matkatavaravakuutuksessa ovat vakuutettuina myös mukana matkustavat avio- tai avopuoliso sekä muut samassa taloudessa asuvat perheenjäsenet.

##### 3.1.2 Avopuoliso

Avopuoliso on henkilö, joka asuu samassa osoitteessa kuin vakuutettu ja elää hänen kanssaan avioliitonomaisessa suhteessa.

#### 3.2 Voimassaolo

##### 3.2.1 Voimassaoloalue ja -aika

Vakuutus on voimassa Suomessa.

Vakuutus on voimassa enintään kolmen kuukauden pituisella matkalla. Jos matka kestää yhtäjaksoisesti kauemmin, päättyy vakuutus kolmen kuukauden kuluttua matkan alkamisesta.

Pohjola Vakuutuksen harkinnan mukaan vakuutuksen voi kuitenkin lisäsopimuksesta ja -maksusta saada voimaan siltä osin kuin matka-aika ylittää kolme kuukautta.

##### 3.2.2 Lentomatka

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

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

### 3.2.3 Kilpaurheilu, erikoislajit ja erikoismatkat

Matkustajavakuutus ei ole voimassa kilpaurheilussa ja sen harjoittelussa.

Matkustajavakuutus ei ole voimassa seuraavissa urheilulajeissa ja harrastuksissa:

- kamppailu- ja kontaktilajit kuten nyrkkeily, paini, judo ja karate
- voimailulajit kuten painonnosto ja voimanosto
- moottoriurheilu
- ilmaurheilulajit kuten laskuvarjohyppy, purjelento, kuumailmapalolento, benjihyppy, riippuliito ja lento ultrakeveällä tai harrasterakenteisella koneella
- kiipeilylajit kuten vuori-, kallio- ja seinäkiipeily
- nopeus- ja syöksylasku ja vastaavat
- laitesukellus ja koskimelonta.

Pohjola Vakuutuksen harkinnan mukaan vakuutuksen voi saada voimaan näihin vain lisäsopimuksesta ja -maksusta.

### 3.2.4 Ydinvahinko ja sota

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- ihmisiä joukoittain tuhonneen, ydinreaktioon perustuvan aseiden tai laitteiden äkillisestä vaikutuksesta
- sodasta tai aseellisesta selkkauksesta. Tämän kohdan vastuurajoitusta ei sovelleta 14 päivän aikana aseellisten toimien alkamisesta, muun kuin suursodan ollessa kysymyksessä, mikäli vakuutettu jo ennen niitä on aloittanut matkansa eikä itse ole osallistunut sanottuihin toimiin.

## 3.3 Vahingon selvittelykulut

Vakuutuksesta korvataan Pohjola Vakuutuksen

- pyytämän lääkärinlausunnon palkkio
- pyytämän poliisitutkintapöytäkirjan lunastusmaksu
- pyytämän viranomaistodistuksen lunastusmaksu
- pyytämä korjauskustannusarvio
- etukäteen hyväksymä hätäapu- tai korvauspalvelun kustannus.

## 3.4 Omavastuu

Vakuutuksenottajalla on jokaisessa vahinkotapahtumassa vakuutuskirjaan merkitty omavastuu vahingon määrästä.

## 3.5 Ruumiillinen ansiotyö

Vakuutus on voimassa ruumiillisessa ansiotyössä vain lisäsopimuksesta ja -maksusta.

# 4 Matkustajavakuutus

## 4.1 Äkillinen sairastuminen

**4.1.1 Äkillinen sairastuminen** tarkoittaa sairautta, joka on vaatinut lääkärinhoitoa ja joka on alkanut tai josta ensioireet ovat ilmaantuneet Suomessa vasta vakuutuksen voimaantulon jälkeen.

Vakuutuksesta ei korvata sairautta, joka on aiheutunut alkoholin tai lääkeaineen väärinkäytöstä tai huumeiden käytöstä.

## 4.2 Tapaturma

**4.2.1 Tapaturma** on äkillinen, ulkoinen, ruumiinvamman aiheuttava tapahtuma, joka sattuu vakuutetun tahtomatta.

Tapaturmaksi katsotaan myös vakuutetun tahtomatta äkillisen voimanponnistuksen ja liikkeen yhteydessä syntynyt vamma, johon on annettu lääkärinhoitoa 14 vuorokauden kuluessa vammautumisesta.

Tapaturmana pidetään myös vakuutetun tahtomatta sattunutta hukkumista, lämpöhalvausta, auringonpistoa, paleltumista, paineen huomattavasta vaihtelusta aiheutunutta vammautumista, kaasumyrkytystä sekä erehdyksessä nautitun aineen aiheuttamaa myrkytystä.

### 4.2.2 Tapaturmana ei korvata vammaa, joka on aiheutunut

- vakuutetun sairauden tai ruumiinvian aiheuttamasta vahinkotapahtumasta
- sairauden tai ruumiinvian hoitamiseksi suoritettua leikkaus-, hoito- tai muun lääkinällisen toimenpiteen johdosta, ellei toimenpidettä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan vamman hoitamiseksi
- vakuutetun käyttämän lääkeaineen, alkoholin tai muun huumaavan aineen aiheuttamasta myrkytyksestä
- ravinnoksi nautitun aineen myrkytyksestä, tai
- puremisesta hampaalle tai hammasproteesille, vaikka vahinkoon on vaikuttanut ulkopuolinenkin tekijä (ks. kohta 4.3.2).

**4.2.3 Jos tapaturmasta** aiheutuneeseen vammaan on olennaisesti myötävaikuttanut tapaturmasta riippumaton sairaus tai vika, suoritetaan korvausta vain siltä osin kuin vamman on katsottava aiheutuneen tästä tapaturmasta.

**4.2.4 Vakuutuksesta ei korvata tapaturman aiheuttamia** psyykkisiä seurauksia.

## 4.3 Korvaukset

### 4.3.1 Sairauden tai vamman hoito

Suomessa aiheutuneet hoitokulut korvataan alkuperäisen laskun tai tositteiden perusteella, siltä osin kuin niitä ei korvata jonkin lain nojalla. Kulut korvataan vakuutuskirjassa tai sen liitteessä mainittuun vakuutusmäärään saakka. Sairauden aiheuttamat hoitokulut korvataan enintään siihen asti, kun 90 päivää on kulunut hoidon alkamisesta ja tapaturman aiheuttamat hoitokulut korvataan enintään siihen asti, kun kolme vuotta on kulunut tapaturman sattumisesta.

### 4.3.2 Hoitokuluihin sisältyvät

- tarpeelliset lääkärin antaman tai määräämän hoidon tai tutkimuksen kustannukset kohtuullisine paikallisine matkakuluineen
- tarpeelliset tapaturman yhteydessä käytössä rikkoutuneiden silmälasien, kuulokojeen ja hammasproteesin korjaus- tai jälleenhankintakustannukset
- tarpeelliset hammaslääkärin antaman tai määräämän tapaturman hoidon tai tutkimuksen kustannukset kohtuullisine matkakuluineen sekä äkillisen hammassäryn välttämättömästä hoidosta aiheutuneet kustannukset kohtuullisine matkakuluineen. Nämä kustannukset korvataan, vaikka särky olisi aiheutunut puremisesta tai muusta kuin matkasairaudesta.

#### 4.3.3 Hoitokuluihin eivät sisälly

- kustannukset oleskelusta kuntoutus-, kylpylä- tai luon-  
taishoitolaitoksessa eivätkä matkakulut sinne ja takaisin
- hoidosta aiheutunut ansionmenetys tai muut välilliset  
menetykset.

## 5 Matkatavaravakuutus

### 5.1 Vakuutuksen kohde

5.1.1 Vakuutuksen kohteena on matkatavara, jolla tarkoi-  
tetaan mukana olevaa omaisuutta, mukaan lukien matka-  
liput.

#### 5.1.2 Matkatavaraksi ei katsota

- moottorikäyttöisiä ajoneuvoja, matkailu- tai muita  
perävaunuja, vesi- taikka ilma-aluksia, eikä edellä mai-  
nittujen osia taikka tarvikkeita
- kauppatavaroita, tavaränäytteitä, mainosmateriaalia,  
kaupallisia tai opetusfilmejä ja -nauhoja, valokuvia eikä  
piirustuksia, käsikirjoituksia, kokoelmia eikä näiden osia
- arvopapereita, luottokortteja eikä rahaa
- muuttotavaroita
- eläimiä eikä kasveja.

### 5.2 Korvattavat vahinkotapahtumat ja näihin liittyvät rajoitukset

5.2.1 Vakuutuksesta korvataan äkillisesti vaikuttaneesta  
syystä arvaamattomasti aiheutunut suoranainen esineva-  
hinko.

#### 5.2.2 Korvauksen ulkopuolelle jäävät vahingot

- vahinkoa, joka on aiheutunut tavarán katoamisesta tai  
unohtamisesta
- vahinkoa, joka on aiheutunut tavarán tavanomaisesta  
käytöstä, sen hankaantumisesta, kulumisesta, naar-  
muuntumisesta tai puutteellisesta päälyksestä
- vahinkoa, joka on aiheutunut polkupyörille, suksille tai  
muille urheiluvälineille niitä tarkoitukseensa käytettä-  
essä
- vahinkoa, joka on aiheutunut mukana olevista syövyt-  
täväistä tai tahraavista aineista taikka mukana olevien  
nesteiden vuotamisesta tai juomia sisältävien pullojen  
särkyemisestä
- vahinkoa, joka on aiheutunut normaaleista sääolosuh-  
teista tai tavanomaisista luonnonilmiöistä, paitsi milloin  
tavara on ollut luovutettuna hotellin, huoltoaseman,  
kuljetusliikkeen, liikenneyrityksen, matkanjärjestäjän tai  
muun vastaavan haltuun
- vahinkoa, joka on aiheutunut viranomaisen toimenpi-  
teestä
- vahinkoa, joka korvataan jonkin erityislain, takuun tai  
muun vakuutuksen perusteella.

### 5.3 Suojeluohjeet

5.3.1 Hotellihuoneessa säilytettäessä on esineen tai  
laitteiston, jonka arvo ylittää 340 euroa, oltava erikseen  
lukitussa tilassa, mikäli se esineen käyttö, koko ja olosuh-  
teet huomioon ottaen on mahdollista.

5.3.2 Esinettä tai laitteistoa, jonka arvo ylittää 340 euroa,  
ei saa päiväsaikaan säilyttää ohikulkijoille helposti näkyvis-  
sä tai yöllä taikka yön ajaksi pysäköidyssä tai kolmannen  
henkilön huostaan jätetyssä moottoriajoneuvossa, asumata-  
tomassa matkailu- tai muunlaisessa perävaunussa taikka  
veneessä.

### 5.4 Matkatavaraa on varkausvahingon välttämiseksi riittävästi valvottava

5.4.1 Vahingoittunutta esinettä ei saa hävittää ilman  
erityistä syytä.

5.4.2 Jos esine on vahingoittunut tai kadonnut kuljetuk-  
sen aikana, on vahingosta ilmoitettava kuljetusliikkeen tai  
liikenneyrityksen edustajalle.

### 5.5 Korvaussäännökset

#### 5.5.1 Korvauksen laajuus

5.5.2 Vakuutuksesta korvataan vahinkotapahtumasta  
vakuutuksen kohteelle aiheutunut suoranainen esineva-  
hinko. Esinevahingoissa Pohjola Vakuutuksen korvausvel-  
vollisuuden ylämpänä rajana on vakuutuskirjaan merkitty  
omaisuuden vakuutusmäärä. Matkatavaroiden yhteisarvo  
ei vaikuta korvauksen määrään (ks. kohta 5.7.3)

#### 5.5.3 Vakuutusmäärästä riippumatta korvataan

- kadonneen matkatavaran etsimisestä aiheutuneet  
kohtuulliset kustannukset, mikäli tavara on ollut  
luovutettuna hotellin, huoltoaseman, kuljetusliikkeen,  
liikenneyrityksen, matkanjärjestäjän tai muun vastaa-  
van haltuun
- matkatavaran pelastamisesta ja vahingon rajoittami-  
sista aiheutuneet kohtuulliset kustannukset.

### 5.6 Korvauksen määrän laskeminen

5.6.1 Menetetyn tai korjauskelvottomaksi vahingoittuneen  
esineen osalta vahingon määrä on sen päivänarvo, jolla  
tarkoitetaan rahamäärää, joka saadaan, kun jälleenhankin-  
tahinta-arvosta vähennetään, mitä omaisuus on arvossa  
menettänyt iän, käytön, käyttökelpoisuuden alenemisen tai  
muun sellaisen syyn johdosta.

5.6.2 Vahingon määrä on korjauskustannukset, jos vahin-  
goittunut omaisuus voidaan korjata.

5.6.3 Jos vakuutetulla on useampia saman edun sisältäviä  
vakuutuksia, ei yhteenlaskettu korvaus saa ylittää omavas-  
tuulla vähennettyä vahingon määrää.

### 5.7 Muita korvaukseen liittyviä säännöksiä

5.7.1 Pohjola Vakuutuksella on oikeus korvauksen ra-  
hana maksamisen asemasta korjauttaa vahingoittunut  
esine tai hankkia tilalle vastaava.

5.7.2 Jos menetettyä omaisuutta saadaan takaisin kor-  
vauksen maksamisen jälkeen, vakuutuksenottajan tulee  
viipymättä luovuttaa se Pohjola Vakuutukselle tai palauttaa  
korvaus sen osalta.

5.7.3 Vahingoittunut ja vahingoittumaton jäljelle jäänyt  
omaisuus jää vakuutuksenottajan omistukseen. Pohjola  
Vakuutuksella on kuitenkin oikeus lunastaa vahingoittu-  
nut omaisuus tai sen osa arvioituna samojen perusteiden  
mukaan kuin ennen vahinkotapahtumaa. Vahingon  
johdosta vakuutusmäärä vähenee korvauksen määrällä.

## YLEISET SOPIMUSEHDOT

Yleiset sopimusehdot sisältävät olennaisilta osin vakuutus-sopimuslain määräyksiä. Vakuutus sopimukseen sovelletaan myös niitä vakuutus sopimus lain säännöksiä, joita ei näihin yleisiin sopimusehtoihin ole kirjoitettu.

### 1 Keskeiset käsitteet

**Henkilövakuutus** on vakuutus, jonka kohteena on luonnolinen henkilö. Henkilövakuutuksia ovat matkustajavakuutukset.

**Vahinkovakuutus** on vakuutus, joka otetaan esinevahingon, vahingonkorvausvelvollisuuden tai muun varallisuusvahingon aiheuttaman menetyksen korvaamiseksi. Vahinkovakuutuksia ovat matkatavara-, matkavastuu- ja matkaoikeusturvavakuutukset.

**Vakuutus sopimuksen** keskeinen sisältö määritellään vakuutus kirjassa ja vakuutusehdoissa.

**Vakuutus enottaja** on se, joka on tehnyt vakuutus enottajan kanssa vakuutus sopimuksen.

**Vakuutus enantajana** on vakuutus en myöntänyt vakuutus yhtiö. Vakuutus enantajasta käytetään näissä ehdoissa nimitystä vakuutus yhtiö.

**Vakuutettu** on se, joka on henkilövakuutus en kohteena tai jonka hyväksi vahinkovakuutus on voimassa.

**Vakuutus kausi** on sovittu, vakuutus kirjaan merkitty vakuutus en voimassaolo aika. Vakuutus sopimus jatkuu sovittu n vakuutus kauden kerrallaan, jollei jompikumpi sopija osapuoli irtisano sopimusta.

**Vakuutus maksu kausi** on ajanjakso, jolta vakuutus maksu on säännöllisin väliajoin sovittu maksettavaksi.

**Vakuutus tapahtuma** on se tapahtuma, jonka perusteella vakuutus ksesta suoritetaan korvausta.

**Ryhmävakuutus** (2 §) on vakuutus, jossa vakuutettuina ovat vakuutus sopimuksessa mainittu n ryhmän jäsenet ja jonka koko vakuutus maksu maksaa vakuutus enottaja.

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

### 2 Tietojen antaminen ennen vakuutus sopimuksen tekemistä

#### 2.1 Vakuutus enottajan ja vakuutetu n tiedonantovelvollisuus

Vakuutus enottajan ja vakuutetu n tulee ennen vakuutus en myöntämistä antaa oikeat ja täydelliset vastaukset vakuutus yhtiön esittämiin kysymyksiin, joilla voi olla merkitystä vakuutus yhtiön vastuun arvioimisen kannalta. Vakuutus enottajan ja vakuutetu n tulee lisäksi vakuutus kauden aikana ilman aiheetonta viivytystä oikaista vakuutus yhtiölle antamansa, vääriksi tai puutteelliseksi havaitsemansa tiedot.

Jos vakuutus enottaja tai vakuutettu on täyttäässään edellä mainittua velvollisuuttaan menettelyt vilpillisesti, vakuutus sopimus ei sido vakuutus yhtiötä. Vakuutus yhtiöllä on oikeus pitää suoritetu t vakuutus maksut, vaikka vakuutus raukeaisi.

### 2.2 Tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti

#### 2.2.1 Henkilövakuutus

Jos vakuutus enottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa henkilövakuutus ksesta ja vakuutus yhtiö ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutus ta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu, on vakuutus yhtiö vastuusta vapaa. Jos vakuutus yhtiö olisi myöntänyt vakuutus en ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla kuin oli sovittu, vakuutus yhtiön vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa sovittua vakuutus maksua tai niitä ehtoja, joilla vakuutus olisi myönnetty.

Jos edellä sanotu t tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin seuraamukset johtaisivat vakuutus enottajan tai vakuutus korvauks en oikeutetu n kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen, niitä voidaan sovitella.

#### 2.2.2 Vahinkovakuutus

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

Jos vakuutus maksu on vakuutus enottajan tai vakuutetu n antaman väärän tai puutteellisen tiedon takia sovittu pienemmäksi kuin se olisi ollut, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu, otetaan korvausta alennettaessa huomioon sovittu n vakuutus maksu n suhde vakuutus maksuun, joka olisi peritty, jos tiedot olisivat olleet oikeita ja täydellisiä. Vähäinen poikkeama annetu n tiedon ja täydellisen tiedon välillä ei kuitenkaan oikeuta vakuutus korvauks en alentamiseen.

### 3 Vakuutus yhtiön vastuun alkaminen ja vakuutus sopimuksen voimassaolo

#### 3.1 Vakuutus yhtiön vastuun alkaminen

Vakuutus yhtiön vastuu alkaa, jollei muusta ajankohdasta ole yksilöllisesti sovittu vakuutus enottajan kanssa silloin, kun vakuutus yhtiö tai vakuutus enottaja antaa tai lähettää hyväksyvän vastauks en toisen sopija puolen tarjoukseen.

Vakuutus yhtiön vastuun alkamisen edellytyksenä on vakuutus kaudelta koskevan vakuutus maksu n suorittaminen

- kun vakuutus yhtiö on asettanut jatkuvan matkavakuutus en voimaantulon edellytykseksi ensimmäisen vakuutus kauden maksu n maksamisen, tai
- kun siihen on erityisiä syitä esimerkiksi vakuutus enottajan aikaisemman maksu n laiminlyönnin vuoksi.

Maksamisedellytyksestä tehdään merkintä vakuutus maksua koskevaan laskuun.

Jos vakuutus enottaja on antanut tai lähettänyt kirjallisen vakuutus hakemuks en vakuutus yhtiölle ja jos on ilmeistä, että vakuutus yhtiö olisi hakemuks en hyväksynyt, vakuu-

tusyhtiö vastaa myös hakemuksen antamisen tai lähettämisen jälkeen sattuneesta vakuutustapahtumasta.

Vakuutushakemus tai hyväksyvä vastaus, jonka vakuutus-  
senottaja on antanut tai lähettänyt vakuutusyhtiön edusta-  
jalle, katsotaan jätetyksi tai lähetetyksi vakuutusyhtiölle.

Jollei ole selvitystä siitä, mihin vuorokauden aikaan vastaus  
tai hakemus on annettu tai lähetetty, katsotaan tämän  
tapahtuneen klo 24.00.

### 3.2 Vakuutuksen myöntämisen perusteet

Vakuutusmaksu ja muut sopimusehdot määräytyvät vakuu-  
tussopimuksen vuosipäivän mukaan.

### 3.3 Vakuutusopimuksen voimassaolo

#### 3.3.1 Henkilövakuutus

Vakuutusopimus on ensimmäisen vakuutusmaksukauden  
päätyttyä voimassa sovitun vakuutusmaksukauden ker-  
rallaan, jollei vakuutuksenottaja tai vakuutusyhtiö irtisano  
sopimusta.

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

#### 3.3.2 Vahinkovakuutus

Vakuutusopimus on ensimmäisen vakuutuskauden pää-  
tyttyä voimassa sovitun vakuutuskauden kerrallaan, jollei  
vakuutuksenottaja tai vakuutusyhtiö irtisano sopimusta.

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

#### 3.3.3 Määräaikainen vakuutusopimus

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

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

## 4 Vakuutusmaksu

### 4.1 Vakuutusmaksun suorittaminen

Vakuutusmaksu on suoritettava kuukauden kuluessa siitä,  
kun vakuutusyhtiö lähetti vakuutuksenottajalle vakuutus-  
maksua koskevan laskun. Ensimmäistä maksua ei kui-  
tenkaan tarvitse suorittaa ennen vakuutusyhtiön vastuun  
alkamista eikä myöhempiä maksuja ennen sovitun vakuu-  
tusmaksukauden tai vakuutuskauden alkamista. Poikke-  
uksena ovat kohdan 3.1 tilanteet, joissa maksun suorit-  
taminen on vakuutusyhtiön vastuun alkamisen edellytys.  
Jos vakuutusyhtiön vastuu alkaa joltakin osin myöhemmin,  
tätä osaa koskevaa vakuutusmaksua ei tarvitse suorittaa  
ennen vastuun alkamista.

Vakuutusopimuksen kaikkien vakuutusten maksut yh-  
distetään yhdeksi maksuksi, joka laskutetaan yhdessä tai  
useammassa erässä sopimuksen mukaan. Jos vakuutus-  
opimuksen muutoksesta johtuvaa maksua ei ole yhdistet-  
ty aikaisemmin sovittuihin eriin, laskutetaan tämä maksu  
erikseen. Vakuutusopimukseen maksettu vakuutusmaksu  
jaetaan sopimuksen kaikkien vakuutusten hyväksi mak-  
susuorituksen ja veloituksen mukaisessa suhteessa niin,

että kaikki jatkuvat vakuutukset ovat voimassa samaan  
päivämäärään.

Jos vakuutuksenottajan suoritus ei riitä kaikkien vakuutus-  
yhtiön vakuutusmaksusaatavien maksamiseen, vakuutuk-  
senottajalla on oikeus määrätä, mitä vakuutusmaksusaa-  
tavia hänen suorituksellaan lyhennetään. Vakuutusmaksu  
käytetään kuitenkin sen vakuutusopimuksen hyväksi,  
jonka laskulla se on maksettu, ja tämän vakuutusopimuk-  
sen vanhimman maksamatta olevan saatavan lyhentämi-  
seen, ellei vakuutuksenottaja ole kirjallisesti erikseen toisin  
määrännyt.

### 4.2 Vakuutusmaksun viivästyminen

Jos vakuutuksenottaja on laiminlyönyt vakuutusmaksun  
suorittamisen osittain tai kokonaan kohdassa 4.1 tarkoi-  
tetussa määräajassa, vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa  
koko vakuutusopimus päättyväksi 14 päivän kuluttua  
irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

Jos vakuutuksenottaja suorittaa koko vakuutusmaksun  
ennen irtisanomisajan päättymistä, vakuutus ei kuitenkaan  
pääty irtisanomisajan kuluttua. Vakuutusyhtiö mainitsee täs-  
tä mahdollisuudesta irtisanomista koskevassa ilmoituksessa.

Jos maksun laiminlyönti on johtunut vakuutuksenotta-  
jan maksuvaikeuksista, joihin hän on joutunut sairauden,  
työttömyyden tai muun erityisen seikan vuoksi pääasias-  
sa omatta syyttään, vakuutus päättyy irtisanomisesta  
huolimatta vasta 14 päivän kuluttua esteen lakkaamisesta.  
Vakuutus päättyy kuitenkin viimeistään kolmen kuukauden  
kuluttua irtisanomisajan päättymisestä. Irtisanomisilmoi-  
tuksessa mainitaan tästä mahdollisuudesta vakuutuksen  
määräaikaiseen jatkumiseen. Vakuutuksenottajan on ilmoi-  
tettava kirjallisesti tässä tarkoitettua maksuvaikeudesta  
vakuutusyhtiölle viimeistään irtisanomisaikana.

Jos vakuutusmaksua ei suoriteta edellä kohdassa 4.1  
tarkoitettussa määräajassa, myöhästymisajalta on suoritet-  
tava korkolain mukaista viivästyskorkoa.

Vakuutusyhtiö on oikeutettu korvauksiin vakuutusmaksun  
perinnästä aiheutuneista kuluista perintälain mukaisesti.  
Jos vakuutusmaksu peritään oikeusteitse, on vakuutusyh-  
tiö oikeutettu lisäksi lain mukaisiin oikeudenkäyntimaksui-  
hin ja -kuluihin.

Vakuutusyhtiö voi siirtää saatavansa perittäväksi kolman-  
nelle osapuolelle.

### 4.3 Vakuutusmaksun palauttaminen sopimuksen päätyessä

Jos vakuutus päättyy sovittua ajankohtaa aikaisemmin, va-  
kuutusyhtiöllä on oikeus vakuutusmaksuun vain siltä ajalta,  
jonka sen vastuu on ollut voimassa. Muu osa jo suoritetus-  
ta vakuutusmaksusta palautetaan vakuutuksenottajalle.

Palautettavaa vakuutusmaksua määrättäessä voimassa-  
oloaika lasketaan päivinä sen vakuutuskauden mukaan,  
jota vakuutusmaksu koskee.

Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta jäljempänä  
tässä kohdassa mainituissa tilanteissa tai kun asiassa on  
menetelty vilpillisesti kohdassa 2.1 tarkoitetuissa tilanteis-  
sa. Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta erikseen, jos  
palautettava maksu on vähemmän kuin vakuutusopimus-  
laissa mainittu summa.



Vakuutusyhtiö perii vakuutuksesta vakuutuskirjassa mainitun vähimmäismaksun.

#### 4.4 Kuittaus palautettavasta maksusta

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

### 5 Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana ja vakuutuksen päättyessä ryhmävakuutuksessa

#### 5.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus

Jos ryhmävakuutuksessa on sovittu, että vakuutusyhtiö pitää luetteloa ryhmävakuutuksen vakuutetuista, antaa vakuutusyhtiö vakuutetuille vakuutuksen voimaan tultua ja sen jälkeen kohtuullisin väliajoin tietoja vakuutusturvan laajuudesta, vakuutusturvan olennaisista rajoituksista, vakuutussopimukseen perustuvista vakuutetun velvollisuuksista sekä siitä, millä tavalla vakuutuksen voimassaolo riippuu vakuutetun kuulumisesta ryhmävakuutussopimuksessa mainittuun ryhmään.

Jos vakuutusyhtiö ei pidä luetteloa vakuutetuista, annetaan edellä mainitut tiedot vakuutetuille olosuhteet huomioon ottaen sopivalla ryhmävakuutussopimuksessa sovitulla tavalla.

Jos vakuutuksenantaja tai sen edustaja on jättänyt vakuutetulle antamatta tarpeellisia tietoja vakuutuksesta tai on antanut hänelle siitä virheellisiä taikka harhaanjohtavia tietoja, vakuutuksen katsotaan olevan voimassa vakuutetun hyväksi sen sisältöisenä kuin hänellä oli saamiensa tietojen perusteella ollut aihetta käsittää. Tämä ei kuitenkaan koske tietoja, jotka vakuutuksenantaja tai sen edustaja on vakuutustapahtuman jälkeen antanut tulevasta korvauksesta.

Vakuutusyhtiön vakuutusmaksun laskemista varten ylläpitämä luettelo vakuutetuista ei ole vakuutussopimuslain 76 §:ssä tarkoitettu luettelo.

#### 5.2 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä

##### 5.2.1 Henkilövakuutus

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. 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 sovitella.

##### 5.2.2 Vahinkovakuutus

Vakuutuksenottajan tulee vahinkovakuutuksessa ilmoittaa vakuutusyhtiölle vakuutussopimusta päätettäessä ilmoituksissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asianteilassa 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.

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.

#### 5.3 Vahingonvaaran vähentyminen

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

#### 5.4 Tiedon antaminen ryhmävakuutuksen päättymisestä

Jos ryhmävakuutus päättyy vakuutusyhtiön tai ryhmävakuutuksen ottajan toimenpiteiden johdosta, vakuutusyhtiö ilmoittaa vakuutetuille vakuutuksen päättymisestä olosuhteet huomioon ottaen sopivalla tavalla. Jos ryhmävakuutuksessa on sovittu, että vakuutusyhtiö pitää luetteloa ryhmävakuutuksen vakuutetuista, lähetetään ilmoitus vakuutetuille vakuutuksen päättymisestä. Jos vakuutusyhtiö ei pidä luetteloa vakuutetuista, annetaan ilmoitus päättymisestä samalla tavoin kuin ryhmävakuutussopimuksessa on sovittu menettäväksi kohdassa 5.1 mainittujen tietojen antamisessa.

Vakuutetun osalta vakuutus päättyy kuukauden kuluttua siitä, kun vakuutusyhtiö lähetti vakuutetulle ilmoituksen päättymisestä tai ilmoitti ryhmävakuutussopimuksessa sovitulla tavalla vakuutuksen päättymisestä.

## 6 Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä vahinkovakuutuksessa

### 6.1 Velvollisuus noudattaa suojeluohjeita

Vakuutetun tulee noudattaa vakuutus kirjassa, 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)

Vakuutustapahtuman sattuessa tai välittömästi uhatessa vakuutetun tulee kykijensä 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. Vakuutusyhtiö korvaa edellä mainitun pelastamisvelvollisuuden täyttämisestä aiheutuneet kohtuulliset kustannukset, vaikka vakuutusmäärä siten ylittäisiinkin.

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

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 Henkilövakuutus

#### 7.1.1 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen

Vakuutusyhtiö on vastuusta vapaa, jos vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman.

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

#### 7.1.2 Vakuutuskorvaukseen oikeutetun aiheuttama vakuutustapahtuma

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.

### 7.2 Vahinkovakuutus

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.

### 7.3 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen vastuuvakuutuksessa

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

## 8 Samastaminen vahinkovakuutuksessa

Mitä edellä on sanottu vakuutetusta, kun kysymys on vakuutustapahtuman aiheuttamisesta, suojeluohjeen nou-

dattamisesta tai pelastamisvelvollisuudesta, sovelletaan vastaavasti henkilöön,

1. joka vakuutetun suostumuksella on vastuussa vakuutuksen kohteena olevasta moottorikäyttöisestä tai hinattavasta ajoneuvosta, aluksesta taikka ilma-aluksesta
2. joka omistaa vakuutetun omaisuuden yhdessä vakuutetun kanssa ja käyttää sitä yhdessä hänen kanssaan, tai
3. joka asuu vakuutetun kanssa yhteisessä taloudessa ja käyttää vakuutettua omaisuutta yhdessä hänen kanssaan.

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

Kun vakuutusnottajaksi on merkitty yritys, joka vakuutus sopimuslain 3 §:n mukaan ei ole rinnastettavissa kuluttajaan, vakuutusnottajaan samastetaan

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

## 9 Syyntakeettomuus ja pakkotila

### 9.1 Henkilövakuutus

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

Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa kohtiin 5 ja 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vaaran lisääntymisen tai vakuutustapahtuman toimi henkilön tai omaisuuden vahingoittumisen ehkäisemiseksi sellaisissa olosuhteissa, että laiminlyönti tai toimenpide oli puolustettavissa.

### 9.2 Vahinkovakuutus

Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa edellä mainittuihin kohtiin 6 ja 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vakuutustapahtuman tai laiminlyödessään suojeleuhjeen noudattamisen taikka vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuuden oli 12 vuotta nuorempi tai sellaisessa mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta.

Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa kohtiin 5, 6 ja 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vaaran lisääntymisen tai vakuutustapahtuman taikka laiminlyödessään suojeleuhjeen noudattamisen tai vahingontorjumis- ja rajoittamisvelvollisuuden toimi henkilön tai omaisuuden vahingoittumisen estämiseksi sellaisissa olosuhteissa, että laiminlyönti tai toimenpide oli puolustettavissa.

Mitä tässä kohdassa on sanottu vakuutetusta, sovelletaan myös kohdassa 8 vakuutettuun samastettavaan henkilöön.

## 10 Edunsaajamääräys henkilövakuutuksessa

### 10.1 Edunsaaja

Edunsaajamääräyksestä sovitaan ryhmävakuutus sopimuksessa vakuutusyhtiön ja vakuutusnottajan 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 määrätty vakuutusehdoissa suoritettavaksi vakuutusnottajalle.

### 10.2 Edunsaajamääräyksen muoto

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

## 11 Korvausmenettely

### 11.1 Korvauksen hakijan velvollisuudet

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

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

Rikoksesta on viipymättä ilmoitettava tapahtumapaikan poliisiviranomaiselle.

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

Jos korvauksen hakija on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle 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.

### 11.2 Korvausoikeuden vanhentuminen

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



### 11.3 Vakuutusyhtiön velvollisuudet

Vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen vakuutusyhtiö on velvollinen antamaan korvauksen hakijalle kuten esimerkiksi vakuutetulle tai edunsaajalle tietoja vakuutuksen sisällöstä ja korvauksen hakemismenettelystä. Korvauksen hakijalle mahdollisesti annetut ennakkotiedot tulevasta korvauksesta, korvausmäärästä tai korvauksen suorittamistavasta eivät vaikuta vakuutus sopimuksen mukaiseen suoritusvelvollisuuteen.

Vakuutusyhtiö suorittaa vakuutustapahtumasta johtuvan vakuutus sopimuksen mukaisen korvauksen tai ilmoittaa, ettei korvausta suoriteta, joutuisasti ja viimeistään kuukauden kuluttua siitä, kun se on saanut vastuunsa selvittämisen kannalta tarpeelliset asiakirjat ja tiedot. Jos korvauksen määrä ei ole riidaton, vakuutusyhtiö suorittaa kuitenkin edellä mainitussa ajassa korvauksen riidattoman osan.

Matkavastuuvakuutusta koskevasta korvauspäätöksestä vakuutusyhtiö lähettää tiedon myös vahinkoa kärsineelle.

Vakuutusyhtiö ilmoittaa vajaavaltaisen kotipaikan holhousviranomaiselle vajaavaltaiselle suoritettavasta muusta kuin kustannusten tai varallisuuden menetysten korvaamisesta koskevasta vakuutus korvauksesta, jos korvauksen kokonaismäärä on suurempi kuin 1 000 euroa.

Viivästyneelle korvaukselle vakuutusyhtiö maksaa korkolaissa säädetyn viivästyskoron.

### 11.4 Kuittaus vakuutus korvauksesta

Vakuutusyhtiö voi vähentää korvauksesta maksamattomat erääntyneet vakuutus maksut ja muut vakuutusyhtiön erääntyneet saatavat.

### 11.5 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.

## 12 Muutoksen hakeminen vakuutusyhtiön päätökseen

### 12.1 Itseoikaisu

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

### 12.2 FINE

FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ([www.fine.fi](http://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 tuomioistuimessa.

### 12.3 Käräjäoikeus

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

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

Lautakuntakäsittelyt katkaisevat kanneoikeuden vanhentumisen.

## 13 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus

### 13.1 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus kolmatta kohtaan

Vakuutetun oikeus korvaukseen sairauden tai tapaturman aiheuttamista kustannuksista ja varallisuuden menetyksestä vahingosta korvaus vastuussa olevalta kolmannelta henkilöltä siirtyy vakuutusyhtiölle sen suorittamaan korvaus määrään saakka.

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

### 13.2 Muut takautumisoikeustilanteet vahinkovakuutuksessa

Vakuutusyhtiön takautumisoikeus vakuutuksenottajaa, vakuutettua tai vakuutettuun samastettua kohtaan määräytyy vakuutus sopimuslain 75 §:n 4 momentin mukaisesti.

## 14 Vakuutus sopimuksen muuttaminen

### 14.1 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana

#### 14.1.1 Henkilövakuutus

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 2.2 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,
2. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäessään kohdassa 2.2 mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutus tästä huolimatta laiminlyönnin seuraamusten sovittelun vuoksi kohdan 2.2 mukaan sitoo vakuutusyhtiötä, tai

3. vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.2 tarkoitettu muutos ja vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla siinä tapauksessa, että vakuutettuun liittyvä seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myönnettäessä.

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

#### 14.1.2 Vahinkovakuutus

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

1. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitettujen tiedonantovelvollisuutensa, tai
2. vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.2 tarkoitettu muutos.

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

#### 14.2 Jatkuvan vakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen kauden vaihtuessa

##### Ilmoitusmenettely

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

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

Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus tehdä vakuutusehtoihin ja muihin sopimusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta 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 henkilövakuutuksessa voimaan sen vakuutusmaksukauden tai, jos maksukaudesta ei ole sovittu, sen kalenterivuoden alusta lukien, joka ensiksi seuraa kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä. Vahinkovakuutuksessa muutos tulee voimaan sen vakuutuskauden alusta lukien, joka ensiksi seuraa kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä.

#### 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.

## 15 Vakuutussopimuksen päättymisen ryhmävakuutuksessa

### 15.1 Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus

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.

### 15.2 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden aikana

#### 15.2.1 Henkilövakuutus

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

1. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.1 tarkoitettujen tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu
2. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menettellyt 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 5.2 tarkoitettu muutos eikä vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutusta siinä tapauksessa, että vakuutettuun liittyvä seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myönnettäessä
4. vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapah-tuman, tai
5. vakuutettu on vakuutustapah-tuman jälkeen antanut vakuutusyhtiölle vilpillisesti vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta.

#### 15.2.2 Vahinkovakuutus

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

1. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä antanut vääriä tai puutteellisia tietoja ja jos vakuutusyhtiö oikean asianlaidan tuntien ei olisi vakuutusta myöntänyt

2. 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
3. vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta laiminlyönyt suojeleohjeen noudattamisen
4. vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta aiheuttanut vakuutustapahtuman, tai
5. vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta.

### 15.2.3 Menettely

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

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

## 15.3 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutuskauden lopussa

### 15.3.1 Henkilövakuutus

Vakuutuskausi ja sen jatkuminen määritellään ryhmävakuutus sopimuksessa.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa henkilövakuutus päättyväksi vakuutusmaksukauden lopussa.

Jos vakuutusmaksukausi on lyhyempi kuin yksi vuosi tai siitä ei ole sovittu, vakuutusyhtiöllä on vastaavasti oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi kalenterivuoden lopussa. Irtisanomisilmoitus suoritetaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutusmaksukauden päättymistä tai jos vakuutusmaksukaudesta ei ole sovittu, viimeistään kuukautta ennen kalenterivuoden päättymistä.

### 15.3.2 Vahinkovakuutus

Vakuutuskausi ja sen jatkuminen määritellään ryhmävakuutus sopimuksessa.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vahinkovakuutus päättyväksi vakuutuskauden lopussa. Irtisanomista koskeva ilmoitus lähetetään viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

## 15.4 Vakuutuksen päättymisen vakuutetun osalta

Edellä tässä kohdassa mainituissa tilanteissa vakuutusyhtiö ilmoittaa vakuutuksen päättymisestä vakuutetulle kohdan 5.4 mukaista menettelyä käyttäen.

Vakuutetun osalta vakuutus päättyy kuukauden kuluttua siitä, kun vakuutusyhtiö on lähettänyt vakuutetulle ilmoituksen päättymisestä tai ilmoitti ryhmävakuutus sopimuksessa sovitulla tavalla vakuutuksen päättymisestä.

## 16 Kolmannen henkilön oikeudet vahinkovakuutuksessa

### 16.1 Vahinkoa kärsineen oikeus korvaukseen vastuuvakuutuksessa

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

### 16.2 Vahinkoa kärsineen muutoksenhakuoikeus vastuuvakuutuksessa

Vahinkoa kärsineellä on oikeus nostaa vakuutusyhtiön korvauspäätöksen johdosta kanne vakuutusyhtiötä vastaan tai saattaa asia Vakuutuslautakunnan tai kuluttajariitalautakunnan käsiteltäväksi kohdan 12 mukaisesti.

## 17 Digitaaliset palvelut

Jos vakuutuksenottaja on solminut yritysasiakkaan digitaalisia palveluita koskevan sopimuksen, vakuutuksenottaja voi hoitaa vakuutuksiinsa liittyvää asiointia OP:n digitaalisissa palveluissa, 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 digitaalisia palveluja vakuutusasioidensa hoitamiseen, sovelletaan vakuutukseen näiden vakuutusehtojen lisäksi yritysasiakkaan digitaalisia palveluita koskevan sopimuksen yleisiä ehtoja, jotka asiakas saa sopimuksen solmiessaan.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus lähettää kaikki vakuutukseen 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.

## 18 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](http://www.fiva.fi)

