

Metsävakuutus

Tuoteopas

Vakuutusehdot

Tuoteopas ja vakuutusehdot voimassa 1.4.2019 alkaen.

Vakuutuspalvelumme ovat aina mukanas

OP Vahinkoapu

Vahinkoapu kertoo mitä tehdä, jos vahinko sattuu. Löydät lähimmän korvauskumppanimme yhteystiedot osoitteesta vahinkoapu.op.fi tai OP-mobiilista.

OP-mobiili

Osuuspankin asiakkaana näet omat vakuutuksesi ja vahinkosi OP-mobiilissa. Voit ilmoittaa vahingosta ja hakea korvausta OP-mobiilissa. Ilmoitusta varten tarvitset OP-verkkopalvelun kirjautumistunnukset ja avainluvun.

Vakuutusten verkkopalvelu

Kirjaudu verkkopalveluun sivulla op.fi tai omilla verkkopankkitunnuksilla. Voit

- ostaa vakuutuksia
- ilmoittaa vahingosta ja hakea korvauksia
- tehdä muutoksia vakuutuksiisi
- tutustua vakuutusasiakirjoihisi.

Soita meille

Pankkipalvelut
Vakuutuspalvelut

0100 0500
0303 0303

Puheluiden hinnat

OP 0100 0500 puhelinpalvelu:

- matkapuhelinoperaattorisi hinnaston mukainen matkapuhelinmaksu (mprm) tai
- normaali paikallisverkkomaksu (pvm).

Vakuutusten 0303 0303 palvelunumero

- kotimaisesta matkapuhelinliittymästä ja kiinteän verkon lankaliittymästä 0,0835 e/puhelu sekä 0,12 e/min.

Puhelut nauhoitetaan muun muassa asiakaspalvelun laadun varmistamiseksi. Lue lisää uusi.op.fi/tietosuoja.

Keskitä. Saat etuja.

Keskittämällä pankki- ja vakuutusasiointisi OP Ryhmään

- voit hoitaa pankki- ja vakuutusasiat op.fi:ssä tai OP-mobiilissa yksillä tunnuksilla.
- omistaja-asiakkaana sinulle kertyy OP-bonuksia pankkiasiointisi lisäksi Autoturvan ja Mittaturvan vakuutusmaksuista.
- kertyneitä bonuksia käytetään esimerkiksi kodin, perheen ja ajoneuvojen vakuutusmaksuihin.
- voit myös saada tuntuja alennuksia pankki- ja vakuutus-tuotteista ja palveluistamme.

Lue lisää op.fi/edut.

Tunnetko metsäsi arvon ja sen mahdollisuudet?

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

Tutustu osoitteessa
www.op-metsa.fi

SISÄLLYS

Tuoteopas3

Vakuutusehdot6

Hyvä tietää..... 15

Metsä vakuutetaan Mittaturva-vakuutus sopimuksessa. Vakuutuksenantaja on OP Vakuutus Oy.

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

Valvontaviranomainen: Finanssivalvonta, www.fiva.fi

Metsävakuutukset – tuoteopas

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.

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

Metsävakuutuksessa on valittavissa eri turvatasoja:

Metsä- vakuutus	Turvatasot					Metsä- palo- vakuutus
Myrsky	x	x	x	x	x	
Lumi	x	x		x		
Palo, salamanisku ja jälkivartiointi	x	x	x			x
Hyönteiset	x					
Tulva	x					
Anastaminen tai vahingonteko	x					
Sienitaudit	T					
Metsäkauriit*	T					
Jänikset, jyräjät 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 vahinko-
arvion ja vakuutusehtojen perusteella. Myrskyvahinkoja varten voit
valita enimmäiskorvauksen määrän: 16, 23 tai 32 euroa kiintokuu-
tiometriltä (k-m³).

- **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. Myrsky-
vahingolle riittää enimmäiskorvaukseksi 16 €/k-m³.

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 suu-
remmat 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 tulee käyttökelvottomaksi
- tukkia tai kuitua ei kerry, kuten olisi kertynyt ilman vahinkoa
- vahingoittunut puusto joudutaan hakkaamaan ennen pää-
tehakkuukäädä (odotusarvovahinko). Odotusarvo korvataan Metsätalouden kehittämisskeskus Tapion ohjeiden mukaisesti. Korvaamisen edellytyksenä on, että puusto on vahingon jäl-
keen vajaatuottainen. Myrskyvahinkojen enimmäiskorvaus ei rajoita odotusarvovahingosta maksettavaa korvausta.

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

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 €).

Korvauksesta vähennetään valittu omavastuu ja ennakonpidätys.

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 hakkuutähte palaa, varastetaan tai sitä ilkkivaltaisesti vahingoitetaan.

Palon jälkivartiointi

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

Lisäturvaa enintään viiden hehtaarin metsälle

Metsävakuutus 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 vajaa-tuottoiseksi pienemmältä kuin 0,5 ha alueelta
- myrskyvahingoissa ei ole aiemmin selostettua enimmäiskorvausta.

tai

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

Korvauksista vähennetään valitsemasi omavastuu ja ennakonpidätys.

Mitä metsävakuutukset eivät korvaa?

Metsävakuutukset eivät korvaa vahinkoa, joka

- on saanut alkunsa ennen vakuutuksen voimaantuloa
- on korvattu tai josta voidaan saada korvausta julkisista varoista
- korvataan ainaismetsä- tai ainaismetsäpalovakuutuksista.

Metsävakuutukset eivät korvaa myöskään

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

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 %.

Vakuutukseen liittyvät tiedot tulee olla oikein. 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 sisällyvistä 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

Metsää tulee suojella annettujen suojeleohjeiden mukaan. Ne käsittelevät mm. metsäpalovaaraa, puutavaran säilyttämistä hakkuupaikalla sekä taimista huolehtimista. Tutustu tarkemmin vakuutusehtojen suojeleohjeisiin. Jos suojeleohjeita ei ole noudatettu, korvausta voidaan alentaa tai se voidaan jättää kokonaan maksamatta.

Tutustu myös kirjanpainajatuhojen torjuntaoppaaseen osoitteessa www.vahinkoapu.op.fi.

Vahingon sattuessa

Saat mobiilista, verkosta tai puhelimitse helposti sinua lähellä olevan korvauskumppanimme numeron ja osoitteen. Samalla ilmoitat vahingosta meille helposti. Verkossa ja mobiilissa ilmoitusta varten tarvitset oman pankkisi verkkopankin kirjautumistunnukset ja avainluvun.

- vahinkoapu.op.fi
- OP-mobiili
- Vakuutusten verkkopalvelu sivulla op.fi
- Vakuutusten 0303 0303 palvelunumero

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

Vakuutusehdot

Metsälle tarkoitettuja vakuutusia ovat metsävakuutus ja metsäpalovakuutus.

Metsävakuutuksesta 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 metsätilan omistamiseen, hallintaan tai sillä harjoitettuun metsätalouteen liittyvät asiat.

2 Vakuutettu omaisuus

Vakuutettuna on vakuutus kirjassa 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 hakuttu 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

- ydinvarusteluun kuvattua ydinvahingosta tai ydinreaktioon tai ionisoivaan säteilyyn perustuvan materiaalin, laitteen tai aseiden aiheuttamasta vahingosta riippumatta siitä, missä vahinko on tapahtunut sodasta tai aseellisesta selkkauksesta.

Metsävakuutus

1 Korvattavat vakuutustapahtumat

1.1 Vakuutuksesta korvataan suoranaiset esinevahingot, jotka ovat myrskystä aiheutuneet puustolle, taimikolle, puutavaralle tai istutettaville taimille.

1.2 Vakuutuksesta korvataan suoranaiset esinevahingot, jotka ovat lumesta aiheutuneet puustolle, taimikolle, puutavaralle tai istutettaville taimille.

1.3 Vakuutuksesta korvataan suoranaiset esinevahingot, jotka ovat palosta ja sen sammutustoimien vaatimasta vahingoittamisesta tai salamaniskusta aiheutuneet puustolle, taimikolle, puutavaralle, istutettaville taimille tai hakkuutähteelle.

1.4 Vakuutuksesta korvataan suoranaiset esinevahingot, jotka ovat hynteisistä, tulvasta, anastamisesta tai vahingonteosta aiheutuneet puustolle, taimikolle, puutavaralle tai istutettaville taimille. Hakkuutähteelle korvataan vain anastamisesta tai vahingonteosta aiheutuneet vahingot.

1.5 Vakuutuksesta korvataan suoranaiset esinevahingot, jotka ovat aiheutuneet jyrksijöistä, jäniksistä, metsäkauriista, linnuista tai sienitaudeista taimikolle tai istutettaville taimille.

Korvaaminen edellyttää, että vahingoittuminen on tapahtunut vakuutuksen voimassa ollessa.

Korvauspiirin rajausvaihtoehdot

Jos vakuutus kirjaaan 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 vahingoittuneen puuston ja puutavaran määrä vakuutustapahtumaa kohti on vähintään 15 kiintokuutiometriä.

2.2 Taimikkovahinko korvataan, kun keinollinen metsittäminen on vahingon johdosta syntyneen vajaatuottoisuuden poistamiseksi tarpeen ja yhtenäinen metsittävä alue on vähintään puolen hehtaarin suuruinen. Vajaatuottoisuus arvioidaan Metsätalouden kehittämisskeskus Tapion ohjeiden perusteella.

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 vakuutus kirjaaan 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 vajaatuottoisuutta.

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

4 Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot

Vakuutuksesta ei korvata

4.1 vahinkoa, jos vahinkotapahtuma on alkanut ennen vakuutuksen voimaantuloa

4.2 vahinkoa siltä osin kuin se on korvattu tai siitä voidaan saada korvausta 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 palovahingoissa korvataan kuitenkin met-

sän viljelykustannuksia korvaussääntöjen 4.2 kohdan tilanteessa.

Metsäpalovakuutus

1 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan suoranaiset esinevahingot, jotka ovat aiheutuneet

- palosta ja sen sammutustoimien vaatimasta vahingoittamisesta
- salamaniskusta

puustolle, taimikolle, puutavaralle, istutettaville taimille tai hakkuutähteelle vakuutuksen ollessa voimassa.

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 keinollinen metsittäminen on vahingon johdosta syntyneen vajaatuottoisuuden poistamiseksi tarpeen ja yhtenäinen metsittävä alue on vähintään puolen hehtaarin suuruinen. Vajaatuottoisuus arvioidaan Metsätalouden kehittämisskeskus Tapion ohjeiden perusteella.

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

2.4 Bioenergiaksi tarkoitettulle 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 vahinkotapahtuma 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 met-

sän 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.

Kyiseisessä laissa on määräyksiä siitä, missä ajassa havupuutavara 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, rasisotodistus 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 mittauksittaisen 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).

Lisäksi korvataan hakkuu- ja korjuukustannusten kohoaminen.

Puustosta korvataan enintään kantohinta ja puutavarasta enintään puutavaran hinta. Jos puusto tuhoutuu kokonaisuudessaan ilman jäännösarvoa, korvataan 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 Metsätalouden kehittämiskeskus Tapion ohjeiden mukaisesti.

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 mukaisesti korvauksesta omavastuu.

4 Esinevahingon lisäksi korvattavat kustannukset

4.1 Odotusarvovahingon korvaaminen

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

Odotusarvovahinko korvataan Metsätalouden kehittämiskeskus Tapion ohjeiden mukaisesti.

Odotusarvovahingon korvaaminen edellyttää, että puusto on vahingon vuoksi Metsätalouden kehittämiskeskus Tapion 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 uudistamistavaksi 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.

Keinollinen uudistaminen metsän kylvön sijasta taimia istuttamalla korvataan vain, kun se metsäammattilaisen ohjeiden mukaan on erityisen perusteltua kyseisellä vahinkoalueella.

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, se otetaan vähennyksenä huomioon korvauksen laskemisessa. Jäännösarvo määritellään samojen perusteiden mukaan kuin arvo ennen vahinkoa.

Puuston hakkuuarvolla tarkoitetaan kantohintaa, joka puustosta olisi saatu, jos se olisi myyty käypinä puutavaralajeina vahinkopaikkakunnalla vahinkohetkellä vallinneen hintatason mukaisesti.

Puutavaran hinnalla tarkoitetaan hakatusta puutavarasta vahinkopaikkakunnalla saatavaa vahinkohetkellä vallinneen hintatason mukaista myyntihintaa.

Taimikon kustannusarvolla tarkoitetaan taimikon perustamisesta ja kasvattamisesta aiheutuneita kustannuksia.

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

5.2 Korvauserusteet 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 vähennetyistä vahingon määrästä kuin vakuutuskohteesta perityn vakuutusmaksun ja oikeiden tietojen perusteella määrätyn vakuutusmaksun välinen suhde osoittaa.

5.4 Koristearvokorvaus

Jos vakuutuskirjaan on merkitty koristearvokoroin, 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. Suluisissa 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. Matkavakuutuksissa (matkustaja-, matkatavara-, matkavastuu- ja matka-oikeusturvavakuutukset) vakuutuksenantajana on Vakuutusosakeyhtiö Eurooppalainen. Muissa vakuutuksissa vakuutuksenantajana on OP Vakuutus Oy. Vakuutuksenantajista käytetään näissä ehdoissa nimitystä vakuutusyhtiö. Vakuutus kirjassa mainitaan sopimuksen vakuutuksenantajat.

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

Vakuutuskausi on sovittu vakuutus kirjaan merkitty vakuutuksen voimassaoloaika. Vakuutus sopimus jatkuu sovitun vakuutuskauden kerrallaan, jollei jompikumpi 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 aiheetonta 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 suoritettavat vakuutusmaksut, vaikka vakuutus raukeaisi.

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

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

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

2.3 Tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti henkilövakuutuksessa (24 §)

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

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa henkilövakuutuksessa ja vakuutusyhtiö ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu, on vakuutusyhtiö vastuusta vapaa. Jos vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla kuin oli sovittu, vakuutusyhtiön vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa sovittua vakuutusmaksua tai niitä ehtoja, joilla vakuutus olisi myönnetty.

Jos edellä sanottu tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin seuraamukset johtaisivat vakuutuksenottajan tai vakuutus korvaukseen 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 sopija puolen tarjoukseen.

Vakuutusyhtiön vastuun alkamisen edellytyksenä on vakuutuskautta kekevan vakuutusmaksun suorittaminen

- aina, kun kyseessä on Sporttiturvavakuutus tai määräaikainen matka vakuutus,
- 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 lisätyin 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 sovitun vakuutuskauden kerrallaan, jollei vakuutuksenottaja tai vakuutusyhtiö irtisano sopimusta.

Henkilövakuutusta koskeva vakuutus sopimus on ensimmäisen vakuutusmaksukauden päätyttyä voimassa sovitun 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 sovitun vakuutuskauden. Vakuutus voi kuitenkin päättyä kesken vakuutuskauden jäljempänä kohdissa 4.2 ja 14 mainituista syistä.

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

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

4 Vakuutusmaksu

4.1 Vakuutusmaksun suorittaminen (38 §)

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

Vakuutus sopimuksen kaikkien vakuutusten maksut yhdistetään yhdeksi maksuksi, joka laskutetaan yhdessä tai useammassa erässä sopimuksen mukaan. Jos vakuutus sopimuksen muutoksesta johtuvaa maksua ei ole yhdistetty aikaisemmin 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 vakuutus sopimukseen kuitenkin ensisijaisesti maksetun laskun viitetietojen mukaisesti, ellei vakuutuksenottaja ole suorituksen yhteydessä kirjallisesti erikseen toisin määrännyt.

4.2 Vakuutusmaksun viivästyminen (39 §)

Jos vakuutuksenottaja on laiminlyönyt vakuutusmaksun suorittamisen osittain tai kokonaan kohdassa 4.1 tarkoitetussa määräajassa, vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa koko vakuutus sopimus päätyväksi 14 päivän kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä. Irtisanomisen voi suorittaa myös yksi kohdassa 1 mainituista vakuutusyhtiöistä toisen vakuutusyhtiön osalta.

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

Jos maksun laiminlyönti on johtunut vakuutuksenottajan maksuvaiveuksista, joihin hän on joutunut sairauden, työttömyyden tai muun erityisen seikan vuoksi pääasiassa omasta syyttään, vakuutus päättyy irtisanomisesta huolimatta vasta 14 päivän kuluttua esteen lakkaamisesta. Vakuutus päättyy kuitenkin viimeistään kolmen kuukauden kuluttua irtisanomisajan päättymisestä. Irtisanomisilmoituksessa mainitaan tästä mahdollisuudesta vakuutuksen määräaikaiseen jatkumiseen. Vakuutuksenottajan on ilmoitettava kirjallisesti tässä tarkoitetusta maksuvaiveudesta vakuutusyhtiölle viimeistään irtisanomisajankäynnä.

Jos vakuutusmaksua ei suoriteta edellä kohdassa 4.1 tarkoitetussa määräajassa, myöhästymisajalta on suoritettava korkolain mukaisia viivästyskorkoa.

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

Vakuutusyhtiö voi siirtää saatavansa perittäväksi kolmannelle osapuolelle.

4.3 Minimivakuutusmaksu

Vakuutuskaudelta veloitettava vakuutusmaksu veroinen on aina vähintään erikseen 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 sovitun 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 loppuosaa.

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

Jos vakuutusyhtiö perii jostain vakuutuksesta minimimaksun, siitä kerrotaan vakuutus kirjassa tai tuoteoppaassa.

4.5 Kuittaus palautettavasta maksusta

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

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

5.1 Vaaran lisääntyminen vahinkovakuutuksessa

Vakuutuksenottajan tulee ilmoittaa vakuutusyhtiölle vakuutus sopimusta päätettäessä ilmoitetuissa olosuhteissa tai vakuutus kirjiaan merkityssä asiantilassa vakuutuskauden aikana tapahtuneesta olennaisesta vahingonvaaraa lisäävästä muutoksesta, jota vakuutuksenantajaa 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 muuttaminen sekä luovuttaminen muiden kuin vakuutettujen käyttöön kolmea kuukautta pidemmäksi ajaksi yhdenjaksoisesti tai siirtäminen muihin kuin kodinomaisiin tiloihin.

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

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

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

Venevakuutuksen osalta vaaraa lisääviä muutoksia voivat olla esimerkiksi veneen käyttötavan muutos ammatti- tai vuokrauskäyttöön, veneen rakenteen muuttaminen kilpailukäyttöön tai veneen moottoritehon lisääminen yli 20 % vakuutus sopimukseen 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 sovitun pienemmäksi kuin se olisi ollut, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu, otetaan korvausta alennettaessa huomioon sovitun vakuutusmaksun suhde vakuutusmaksuun, joka olisi peritty, jos tiedot olisivat olleet oikeita ja täydellisiä. Vähäinen poikkeama annetun tiedon ja oikean ja täydellisen tiedon välillä ei kuitenkaan oikeuta vakuutus korvauksen alentamiseen.

5.2 Vaaran lisääntyminen henkilövakuutuksessa

Vakuutuksenottajan tulee ilmoittaa vakuutusyhtiölle vakuutus sopimusta päätettäessä ilmoitettujen ja vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta merkityksellisten vahingonvaaraa lisäävien seikkojen kuten ammatin, harastusten ja asuinpaikan muutoksista tai muun vakuusturvan päättymisestä. Vaaraa lisäävä muutos voi myös olla esimerkiksi vakuutetun yhtäjaksoinen yli vuoden kestävä oleskelu ulkomailla. Tällaisesta muutoksesta on ilmoitettava vakuutusyhtiölle viimeistään kuukauden kuluttua muutosta seuraavan vuositiedotteen saamisesta. Terveydentilan 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 muuttamisen 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 sovittelaa.

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 rikoksentehtäville rangaistusta, jos vakuutusyhtiön etu sitä vaatii. Vakuutetun tulee muutoinkin noudattaa vakuutusyhtiön vahingon torjumiseksi ja rajoittamiseksi antamia ohjeita.

Ajoneuvovakuutusten palo-, varkaus- ja ilkivaltavahingosta sekä yhteentörmyksestä muun hirvieläimen kuin poron kanssa on vakuutetun heti ilmoitettava vahinkopaikkakunnan poliisiviranomaiselle. Ulkomailla anastusta 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 kädöksissä olevalla avaimella.

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

Jos vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt edellä tarkoitettua pelastamisvelvollisuutensa, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se evätä. Harkittaessa, onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys laiminlyönnillä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi tulee ottaa huomioon vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

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

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta vakuutetun huolimattomuuden takia alenneta eikä evätä.

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

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

7 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen

7.1 Vahinkovakuutus (30 § ja 34 §)

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

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

Harkittaessa, onko korvausta edellä mainituissa tapauksissa alennettava tai se 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 huumaavan aineen kuin alkoholin vaikutuksesta taikka tällaisten aineiden 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 huumaavan aineen kuin alkoholin vaikutuksesta taikka tällaisten aineiden yhteisvaikutuksesta, korvausta alennetaan sen mukaan, mikä oli hänen osuutensa vahinkoon.

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

7.2 Henkilövakuutus (28 § ja 29 §)

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

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

Jos muu vakuutuskorvaukseen oikeutettu henkilö kuin vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman, vakuutusyhtiö on häneen nähden vastuusta vapaa. Jos henkilö on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta tai, jos hän on ollut sellaisessa iässä tai mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta hän voi saada vakuutuskorvauksen tai osan siitä ainoastaan, jos se katsotaan kohtuulliseksi ottaen huomioon ne olosuhteet, joissa vakuutustapahtuma on aiheutettu.

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

8 Samastaminen vahinkovakuutuksessa (33 §)

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

- 1) joka vakuutetun suostumuksella on vastuussa vakuutuksen kohteena olevasta moottorikäyttöisestä tai hinattavasta ajoneuvosta, aluksesta taikka ilma-aluksesta. Suostumuksella tarkoitetaan vakuutetun antamaa lupaa edellä mainitun kuvuvälineen kuljettamiseen tai muuhun käyttämiseen tai myös olosuhteista ilmenevää suostumusta.
- 2) joka omistaa vakuutetun omaisuuden yhdessä vakuutetun kanssa ja käyttää sitä yhdessä hänen kanssaan tai
- 3) joka asuu vakuutetun kanssa yhteisessä taloudessa ja käyttää vakuutettua omaisuutta yhdessä hänen kanssaan.

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

9 Edunsaajamääräys henkilövakuutuksessa

9.1 Edunsaaja

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

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

9.2 Edunsaajamääräyksen muoto

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

9.3 Edunsaajamääräyksen muoto ryhmävakuutuksessa

Edunsaajamääräyksestä sovitaan ryhmävakuutussovimuksessa vakuutusyhtiön ja vakuutuksenottajan kesken.

Edunsaaja voidaan muuttaa, jos muutosoikeudesta on sovittu ryhmävakuutussovimuksessa.

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 vakuustapahtuma sattunut, kuinka suuri vahinko on syntynyt ja kenelle korvaus on suoritettava, kuka on kuljettanut ajoneuvoa ja onko alkoholilla tai muilla huumaavilla aineilla ollut osuutta vakuustapahtuman 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 vakuustapahtumaa 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 vakuustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta, voidaan hänen korvaustaan alenuttaa 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, vakuustapahtumasta ja vakuustapahtumasta aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta. Korvausvaatimus on joka tapauksessa esitettävä 10 vuoden kuluessa vakuustapahtumasta tai jos vakuutus on otettu henkilövahingon tai vahingonkorvausvelvollisuuden varalta, vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta. Korvausvaatimuksen esittämiseen rinnastetaan ilmoituksen tekeminen vakuustapahtumasta. 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 §)

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

10.5 Pakotteiden vaikutus korvaukseen

Vakuutusyhtiöllä, tämän tytäryhtiöllä tai paikallisen vakuutuksen kirjoittavalla verkostokumppanilla ei ole velvollisuutta suorittaa korvausta, vahingonkorvausta, torjuntakuluja, selvitys- tai oikeudenkäyntikuluja taikka muutakaan 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.

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 tuomioistuimessa.

Vakuutusyhtiön päätös voidaan saattaa ratkaistavaksi myös kuluttajariitalautakuntaan (www.kuluttajariita.fi). Ennen asian viemistä kuluttajariitalautakunnan käsittelyyn kuluttajan tulee olla yhteydessä maistraattien

kuluttajaneuvontaan (www.kuluttajaneuvonta.fi). Kuluttajariitalautakunta ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty Vakuutuslautakunnassa tai tuomioistuimessa.

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 uppeen oikeutta kanteen nostamiseen ei enää ole.

Lautakantakäsittelyt 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 rinnastetavana 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 huumaavan aineen kuin alkoholin vaikutuksesta taikka alkoholin ja muun huumaava 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 tarkoitettua tiedonantovelvollisuutensa tai
- 2) vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päättäessä 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 tarkoitettua 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 tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutus tästä huolimatta laiminlyönnin seuraamusten sovittelemiseksi vuoksi kohdan 2.3 mukaan sitoo vakuutusyhtiötä tai
- 3) vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päättäessä ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5 tarkoitettu muutos ja vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla siinä tapauksessa, että vakuutettuun liittyvä seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myönnettäessä.

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

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

Ilmoitusmenettely

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

- uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys
- oikeuskäytännön muuttuminen
- ennalta-arvaamaton olosuhteiden muutos (esimerkiksi kansainvälinen kriisi, poikkeuksellinen luonnontapahtuma, suuronnettomuus)
- korvausmenon, kustannustason muutos tai maksettujen vakuutuskorvausten ja vakuutusmaksujen välisen suhteen muutos
- muutos sellaisessa seikassa tai olosuhteessa, jolla vakuutusyhtiön mukaan on vaikutusta vakuutusmaksun suuruuteen ja vahinkoriskiin. Tällaisia voivat olla esimerkiksi muutokset vakuutusnottajan, 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 jälkeä huonontunut tai vakuutustapahtuma on sattunut.

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

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

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

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

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

Vakuutus sopimus voi lisäksi muuttua kohdan 13.4 indeksisääntöjen mukaisesti.

Vakuutusyhtiöllä on edellä esitetyn lisäksi oikeus tehdä muutoksia, jotka johtuvat vakuutukseen sisällyttyistä bonus-, keskittäjä-, etu- tai omistaja-asiakkuussäännöistä tai muista vastaavista säännöistä. Vakuutusmaksuun vaikuttavat myös mahdolliset asiakas edut 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 päättyvään vakuutuskauden lopussa. Irtisanomista koskeva ilmoitus lähetetään viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä. Irtisanomista edellyttäviä ehtomuutoksia ei voi kuitenkaan tehdä henkivakuutukseen.

13.4 Indeksien vaikutus

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

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

Matkatavara-, pienvene-, vastuu- ja oikeusturvavakuutusten vakuutus kirjaan merkityt vakuutus määrät on sidottu kuluttajahintaindeksiin. Kuluttajahintaindeksiin on sidottu myös vakuutus kirjassa mainittu omavastuu.

Metsä- ja metsäpalovakuutuksissa vakuutusmaksu on sidottu metsä vakuutusmaksu indeksiin. Omavastuu on sidottu kuluttajahintaindeksiin.

Terveysvakuutuksen, toimeentulovakuutuksen, Eurooppalaisen Matkustajavakuutuksen, henkivakuutuksen ja työkyvyttömyysvakuutuksen enimmäiskorvaukset ja korvaus määrät on sidottu kuluttajahintaindeksin uusimman indeksisarjan hintakehitykseen. Jos kuitenkin korvaus määrä on iän mukaan aleneva henkivakuutuksessa ja työkyvyttömyysvakuutuksessa, indeksiin on sidottu vakuutusmaksu.

Vakuutukset joihin sovelletaan Mynnistä poistuneet vakuutukset -vakuutusehtoja

Henki-, työkyvyttömyys- ja matkustajavakuutusten vakuutus kirjaan merkityt vakuutus määrät on sidottu kuluttajahintaindeksiin ja sairauskulu- ja tapaturmavakuutusten vakuutus määrät kuluttajahintaindeksin terveyden- ja sairaudenhoitohyödykeryhmän hintakehitykseen. Jos kuitenkin vakuutus määrä on iän mukaan aleneva tai korvauslajilla ei ole euromääräistä vakuutus määrää, indeksiin on sidottu vakuutusmaksu. Hoitokulu-, sairaanhoito-, sairauskulu-

ja tapaturmavakuutuksissa omavastuun euromäärä sekä vakuutusmaksu on sidottu kuluttajahintaindeksin terveyden- ja sairaudenhoito-hyödykeryhmän hintakehitykseen.

Vahinkovakuutuksissa irtaimiston omaisuus-, matkatavara-, vastuu- ja oikeusturvavakuutusten vakuutus kirjaan merkityt vakuutus määrät on sidottu kuluttajahintaindeksiin. Rakennuksen omaisuusvakuutuksen vakuutus kirjaan merkitty vakuutus määrä on sidottu rakennuskustannus indeksiin. Täysarvoon perustuvassa omaisuusvakuutuksessa on vakuutusmaksu sidottu irtaimiston osalta kuluttajahintaindeksiin ja rakennuksen osalta rakennuskustannus indeksiin. Irtaimiston omaisuusvakuutuksen vakuutus kirjaan merkitty enimmäiskorvaus määrä on sidottu kuluttajahintaindeksiin. Kuluttajahintaindeksiin on sidottu myös vakuutus kirjassa mainittu omavastuu.

13.4.1 Vakuutus määrän sitominen indeksiin

Vertailuindeksinä käytetään vakuutuskauden alkamispäivää neljä kuukautta aikaisemman kalenterikuukauden indeksiä. Vakuutus kirjaan merkitty vakuutus määrää muutetaan jokaisen vakuutuskauden alussa yhtä monta prosenttia kuin vertailuindeksi poikkeaa aikaisemmin käytetystä vertailuindeksistä.

Vakuutuskauden alusta lukien erääntyvä vakuutusmaksu muutetaan tarkistettua vakuutus määrää vastaavaksi.

Vakuutus määrä pyöristetään lähimpään täyteen euroon.

Vahinkovakuutuksessa vakuutus määrä vahinkohetkellä on yhtä monta prosenttia vakuutus kirjaan merkitystä vakuutus määrästä kuin vahinkopäivää neljä kuukautta aikaisemman kalenterikuukauden indeksi on viimeksi käytetystä vertailuindeksistä. Vakuutus määrää on tällöin kuitenkin enintään 15 % suurempi kuin vakuutus kirjaan merkitty tai edellisen vakuutuskauden alussa tarkistettu vakuutus määrä.

13.4.2 Vakuutusmaksun sitominen indeksiin

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

Vakuutus määrään perustuvissa vakuutuksissa vakuutuskauden vakuutus määrä muuttuu vastaamaan tarkistettua vakuutusmaksua.

Kun korvaus määrä on iän mukaan aleneva henkivakuutuksessa ja työkyvyttömyysvakuutuksessa, määräytyy korvaus määrä vakuutusmaksun perusteella. Korvaus määrään perusteella lasketaan erikoisvastuumaksu.

13.4.3 Omakoti-vakuutuksen enimmäiskorvaus määrän sitominen indeksiin

Vertailuindeksinä käytetään vakuutuskauden alkamispäivää edeltäneen kalenterivuoden syyskuun indeksiä. Vakuutus kirjaan merkitty rakennuksen, irtaimiston ja huoneiston osien enimmäiskorvaus määrää muutetaan jokaisen vakuutuskauden alussa yhtä monta prosenttia kuin vertailuindeksi poikkeaa aikaisemmin käytetystä vertailuindeksistä.

Enimmäiskorvaus määrä pyöristetään lähimpään täyteen euroon.

13.4.4 Terveysvakuutuksen, toimeentulovakuutuksen, Eurooppalaisen Matkustajavakuutuksen, henkivakuutuksen ja työkyvyttömyysvakuutuksen enimmäiskorvausten ja korvaus määrän sitominen indeksiin

Vertailuindeksinä käytetään vakuutuskauden alkamispäivää edeltäneen kalenterivuoden syyskuun indeksiä. Vakuutus kirjaan merkitty enimmäiskorvauksia ja korvaus määrää muutetaan jokaisen vakuutuskauden alussa yhtä monta prosenttia kuin vertailuindeksi poikkeaa aikaisemmin käytetystä vertailuindeksistä.

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

Enimmäiskorvaukset ja korvaus määrät pyöristetään lähimpään täyteen euroon.

13.4.5 Vahinkovakuutusten ja henkilövakuutusten, joihin sovelletaan Mynnistä poistuneet vakuutukset -vakuutusehtoja, enimmäiskorvaus määrän sitominen indeksiin

Vertailuindeksinä käytetään vakuutuskauden alkamispäivää edeltäneen kalenterivuoden syyskuun indeksiä. Vakuutus kirjaan merkitty vahinkovakuutuksen irtaimiston täysarvo vakuutuksen enimmäiskorvaus määrää muutetaan jokaisen vakuutuskauden alussa yhtä monta prosenttia kuin vertailuindeksi poikkeaa aikaisemmin käytetystä vertailuindeksistä.

Enimmäiskorvaus määrä pyöristetään lähimpään täyteen 10 euroon.

13.4.6 Omavastuun sitominen indeksiin

Vertailuindeksinä käytetään vakuutuskauden alkamispäivää edeltäneen kalenterivuoden syyskuun indeksiä. Vakuutus kirjaan merkitty omavastuu muutetaan jokaisen vakuutuskauden alussa yhtä monta prosenttia kuin vertailuindeksi poikkeaa aikaisemmin käytetystä vertailuindeksistä.

Omavastuu pyöristetään lähimpään täyteen euroon.

14 Vakuutussopimuksen päättymisen

14.1 Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus (12 §)

Vakuutuksenottajalla on oikeus milloin tahansa irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana. Irtisanominen on suoritettava kirjallisesti. Muu irtisanominen on mitätön. Jos vakuutuksenottaja ei ole määrännyt myöhempää vakuutuksen päättymisaikaa, vakuutus päättyy, kun irtisanomista koskeva ilmoitus on jätetty tai lähetetty vakuutusyhtiölle. 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 asiantilaidan 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 tarkoitettua tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu
- 2) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäänsään 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 aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste. Vakuutus päättyy kuukauden kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

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

14.5 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vahinkovakuutus kauden lopussa (16 §)

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

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

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 myydyn ajoneuvon haltijan muuttuessa omistajaksi, tämän omaisuuden vakuutus päättyy. Jos vakuutustapahtuma sattuu 14 päivän kuluessa omistusoikeuden siirtymisestä, uudella omistajalla on kuitenkin oikeus korvaukseen, jollei hän ole ottanut omaisuudelle vakuutusta.

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

14.8 Henkivakuutuksen päättymisilmoitus (21 §)

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

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

15 Digitaaliset palvelut

Jos vakuutuksenottaja on solminut henkilöasiakkaan digitaalisia palveluita koskevan sopimuksen, vakuutuksenottaja voi hoitaa vakuutuksiinsa liittyvää asiointia OP:n 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 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. Siitä, lähetetäänkö lasku postitse paperilla vai sähköisesti, sovitetaan erikseen. Sama koskee korvauksiin liittyviä ilmoituksia.

16 Lakisääteinen oikeus profilointiin

Vakuutusyhtiöllä on oikeus profiloitiin suorittaessaan vakuutusyhtiölaissa ja muussa sääntelyssä määritellyjä 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 vakuutuskohtaisen minimimaksun.

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

Vakuutus voidaan myös irtisanoa, jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on:

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

Vakuutukseen voi tulla muutoksia vuosittain

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

- uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys
- ennalta arvaamaton olosuhteiden muutos, esimerkiksi kansainvälinen kriisi
- muutos sellaisessa seikassa tai olosuhteessa, jolla vakuutusyhtiön mukaan on vaikutusta vakuutusmaksun suuruuteen ja vahinkoriskiin. 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.
- vakuutuksen korvausmenon, indeksin, kustannustason tai maksettujen vakuutusmaksujen välisen suhteen muutos.

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

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

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

Vakuutusten myyntipalkkiot

OP Vakuutus Oy ja Vakuutusosakeyhtiö Eurooppalainen maksavat vakuutusmaksuihin perustuvan prosentuaalisen tai vakuutusten lukumäärään perustuvan kiinteän palkkion. Palkkioon ja sen määrään vaikuttavat vakuutustuote ja myyntikanava. Palkkio maksetaan asiakasmielle tai vakuutusyhtiön työntekijälle.

OP-Henkivakuutus Oy maksaa vakuutusmaksuihin perustuvan prosentuaalisen palkkion asiakasmielle.

Korvauksen hakeminen

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

Neuvoja korvauksista ja vakuutuksista

Opastamme vakuutus- ja korvausasioissa palvelunumerossa 0303 0303.

Jos olet tyytymätön siihen, miten me tai meitä edustanut asiamies on toiminut vakuutuksia myydessään tai muussa vakuutusasiassasi, soitathan yllä mainittuun numeroon.

Ulkopuolista neuvontaa antaa

- FINEn Vakuutus- ja rahoitusveuvonta, puh. 09 685 0120, www.fine.fi

Voit hakea muutosta vakuutus- ja korvauspäätöksiin

- Asiakasasiamies asiakasasiamies@op.fi
- FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta, puh. 09 685 0120, www.fine.fi
- Kuluttajariitalautakunta, puh. 010 366 5200, www.kuluttajariita.fi. Ota ensin yhteys: www.kuluttajaneuvonta.fi.
- Liikennevahinkolautakunta, puh. 010 286 8200, www.liikennevahinkolautakunta.fi

Voit viedä asian myös oikeuteen 3 vuoden kuluessa päätöksestä.

Tietosi ovat luottamuksellisia

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

Ostaessasi vakuutusta mahdollinen automaattinen päätös myöntämisestä perustuu antamiisi tietoihin, asiakasrekisteriimme ja luottotietorekisteriin asiakasvalintaohjeemme mukaisesti. Vahingon satuessa 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 www.uusi.op.fi/tietosuoja.

461207F 4.19



OP Vakuutus Oy, Y-tunnus 1458359-3, Helsinki
OP Vakuutus Oy:n nimi on Pohjola Vakuutus Oy 1.6.2019 alkaen.
Gebhardin aukio 1, 00013 OP
Kotipaikka: Helsinki, päätoimiala: vakuutustoiminta

Yhdessä hyvä tulee.

