

Matkavakuutusehdot ja yleiset sopimusehdot 1.4.2018

# SuperEuro matkavakuutus

## Sisällysluettelo

Matkavakuutukset .....	1	3 Vakuutettu omaisuus .....	5
Yhteiset määräykset.....	1	4 Korvattavat vakuutustapahtumat .....	5
1 Voimassaoloalue.....	1	5 Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot.....	5
2 Voimassaoloaika .....	1	6 Suojeluohjeet .....	5
3 Asuinpaikan vaikutus vakuutusten voimassaoloon .....	2	7 Korvaussäännöt.....	6
4 Riskialueet, ydinvahinko ja lento-onnettomuus .....	2	Matkavastuuvakuutus.....	6
Matkustajavakuutus .....	2	1 Vakuutetut .....	6
1 Vakuutuksen sisältö.....	2	2 Korvattavat vakuutustapahtumat .....	6
2 Vakuutettu .....	2	3 Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot.....	7
3 Edunsaaja .....	2	4 Erityisiä toimenpiteitä vakuutustapahtuman satuttua .....	7
4 Vakuutetun iän vaikutus voimassaoloon.....	2	5 Korvaussäännöt.....	7
5 Voimassaolo urheilussa ja eräissä muissa toiminnoissa.....	2	6 Yhteisvastuullisuus.....	7
6 Matkasairaus ja sen rajoitukset.....	2	Matkaoikeusturvavakuutus.....	7
7 Matkatapaturma ja sen rajoitukset .....	2	1 Vakuutuksen sisältö .....	7
8 Korvauslajit.....	3	2 Vakuutetut .....	7
9 Korvauksen hakeminen .....	4	3 Tuomioistuimet.....	7
Matkatavaravakuutus.....	5	4 Korvattavat vakuutustapahtumat .....	7
1 Vakuutuksen sisältö.....	5	5 Korvaussäännöt.....	8
2 Vakuutetut .....	5	6 Muut korvaukseen liittyvät säännöt.....	8
		Yleiset sopimusehdot.....	8

## Matkavakuutukset

Vakuutukseen ovat valittavissa seuraavat matkavakuutukset

- matkustajavakuutus
- matkatavaravakuutus
- matkavastuuvakuutus
- matkaoikeusturvavakuutus.

Vakuutuskirjaan on merkitty valitut vakuutukset.

## Yhteiset määräykset

### 1 Voimassaoloalue

Vakuutukset ovat voimassa ulko- ja kotimaanmatkoilla kaikkialla maailmassa, ellei vakuutuskirjaan ole muuta merkittyä.

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

ja päättyy, kun vakuutettu palaa johonkin edellä mainituista paikoista. Vakuutukset eivät kuitenkaan ole voimassa edellä mainituissa paikoissa tai mainittujen paikkojen välisillä matkoilla.

### 2 Voimassaoloaika

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

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

### 3 Asuinpaikan vaikutus vakuutusten voimassaoloon

Vakuutetulla tulee olla tosiasiallinen ja kotikuntalainen sekä väestötietojärjestelmän mukainen vakinaainen kotikunta ja asuinpaikka Suomessa vakuutus-tapahtumahetkellä, jotta hänelle otetusta vakuutuksesta maksetaan korvausta.

### 4 Riskialueet, ydinvahinko ja lento-onnettomuus

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

Tätä rajoitusta ei kuitenkaan sovelleta

- kymmeneen päivään suosituksen antamisesta, jos vakuutettu on saapunut edellä kuvattuun maahan tai sen osaan ennen ulkoministeriön suosituksen antamista paitsi, jos kyseessä on suursota tai vakuutettu on itse osallistunut sotaan tai aseelliseen selkkaukseen tai vakuutettu on osallistunut Yhdistyneiden Kansakuntien, Euroopan Unionin tai muun yhteisön organisoimaan rauhanturvatoimintaan tai muuhun sotilaalliseen toimintaan
- jos vakuutetun matkasairaus tai -tapaturma ei johdu siitä syystä, minkä vuoksi ulkoministeriön suositus on annettu.

Lisäsopimuksesta ja -maksusta matkustajavakuutuksen hoitokorvauslaji on voimassa myös sellaisessa maassa tai sen osassa, johon matkustamista Suomen ulkoministeriö suosittelee välttämään tai josta Suomen ulkoministeriö suosittelee poistumaan, vaikka vakuutetun matkasairaus tai -tapaturma johtuisi siitä syystä, minkä vuoksi ulkoministeriön suositus on annettu. Riskialue-laajennukseen ei kuitenkaan laajenna turvaa suursotaan eikä tilanteisiin, joissa vakuutettu on itse osallistunut sotaan tai aseelliseen selkkaukseen. Laajennuksesta huolimatta turva ei myöskään ole voimassa, jos vakuutettu on osallistunut Yhdistyneiden Kansakuntien, Euroopan Unionin tai muun yhteisön organisoimaan rauhanturvatoimintaan tai muuhun sotilaalliseen toimintaan. Vakuutuksista ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut ydinvastuulaissa kuvatussa ydinvahingosta tai ydinreaktioon tai ionisoivaan säteilyyn perustuvan materiaalin, laitteen tai aseiden aiheuttamasta vahingosta riippumatta siitä, missä ydinvahinko on sattunut.

Korvausta matkustajavakuutuksesta ei makseta, jos sairaus, vamma tai kuolema on aiheutunut harraste- tai ammatti-ilmailussa lentäjälle tai muulle lentohenkilöstöön kuuluvalla tai lentoon liittyvää tehtävää suorittavalla lento-onnettomuudessa. Ilmailulajien harrastaminen voidaan kuitenkin vakuuttaa erikseen matkustajavakuutuksen ehtokohdan 5.3 mukaisesti. Vakuutus ei kuitenkaan kata milloinkaan ammatti-ilmailua.

## Matkustajavakuutus

### 1 Vakuutuksen sisältö

Vakuutus korvaa sen voimassaoloaikana alkavia matkasairauksia tai sattuvia matkatapaturmia.

Vakuutukseen ovat valittavissa seuraavat korvauslajit

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

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

Vakuutuskirjaan on merkitty kullekin vakuutetulle valitut korvauslajit.

### 2 Vakuutettu

Vakuutettuina ovat vakuutuskirjassa mainitut henkilöt.

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

### 3 Edunsaaja

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

### 4 Vakuutetun iän vaikutus voimassaoloon

Määräaikainen matkustajavakuutus myönnetään alle 86-vuotialle henkilöille.

### 5 Voimassaolo urheilussa ja eräissä muissa toiminnoissa

Moottoriurheilulajeissa liikennevakuutus on ensisijainen korvaaja liikennevakuutuksen korvauspiiriin kuuluvissa vahingoissa matkustajavakuutuksen hoitokorvaukseen nähden.

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

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

- kamppailu-, kontakti-, tai itsepuolustuslajit, kuten judo, paini, nyrkkeily tai karate
- voimailulajit
- painonnostoliikkeet
- voimannostoliikkeet
- kehonrakennus
- ilmaurheilulajit, kuten laskuvarjohyppy, purjelento, kuumailmapalolento, riippuliitto tai lento ultrakeveällä tai harrasterakenteisella koneella
- benjihyppy
- kiipeilylajit, kuten vuori-, kallio-, jää- tai seinäkiipeily
- laite- tai vapaasukellus
- freestylehiihto, nopeus- tai söyksylasku tai laskettelu hoitamattomilla rinteillä tai merkittyjen rinteiden ulkopuolella
- siipi- tai leijapurjehdus
- valtameriveneily
- ulkomailla vuoristoon, viidakkoon, aavikolle, erämaahan tai muille asumattomille seuduille tehtävät vaellukset tai tutkimusretket.

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

### 6 Matkasairaus

#### 6.1 Matkasairaus

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

#### 6.2 Matkasairautena ei korvata

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

### 7 Matkatapaturma ja sen rajoitukset

#### 7.1 Matkatapaturma, voimannoistutus ja liike

##### 7.1.1 Matkatapaturma

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

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

##### 7.1.2 Voimannoistutus ja liike

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

#### 7.2 Matkatapaturmana ei korvata

Matkatapaturmana ei korvata vammaa, joka on aiheutunut

- vakuutetun sairauden, vian tai vamman aiheuttamasta vakuutustapahtumasta
- leikkaus-, hoito- tai muusta lääkinällisestä toimenpiteestä, ellei toimenpidettä ole suoritettu matkatapaturmana korvattavan vamman hoitamiseksi
- vakuutetun käyttämän lääkeaineen, alkoholin tai muun huumaavan aineen tai ravinnoksi nauttiman aineen aiheuttamasta myrkytyksestä
- puremisesta hampaalle tai hampasproteesille, vaikka vahinkoon on vaikuttanut ulkopuolinenkin tekijä. Hampasvammoja korvataan kuitenkin ehtokohdan 8.1.4 mukaan.
- itsemurhasta tai sen yrityksestä.

Matkatapaturmana ei myöskään korvata

- nikamavälilevytyrää, vatsan tai nivusalueen tyrää, akillesjanteen tai hauislihaksen pitkän pään janteen taikka olkapään kiertäjäkalvosien repeämää eikä nivelten tavantakaisia sijoiltaan menemisiä, ellei vamma ole aiheutunut matkatapaturmasta, jossa tervekin kudus vaurioituisi
- puremasta tai pistosta saatua tartuntatautia
- tapaturman psyykkisiä seurauksia.

#### 7.3 Matkatapaturmasta riippumattoman sairauden, vian, vamman tai rappeutuman vaikutus

Matkatapaturmasta riippumattomasta sairautta, vikaa, vammaa tai tuki- ja liikuntaelimestön rappeutumaa ei korvata, vaikka ne olisivat olleet oireet-

tomia ennen tapaturmaa. Jos nämä tapaturmasta riippumattomat seikat ovat olennaisesti vaikuttaneet tapaturmasta aiheutuneen vamman syntyyn tai sen paranemisen pitkeyttämiseen, maksetaan hoito-, päivä- ja haitta- korvauksia vain siltä osin kuin hoitokulujen, työkyvyttömyyden tai pysyvän haitan on katsottava aiheutuneen matkatapaturmasta.

## 8 Korvauslajit

### 8.1 Hoitokorvaus

#### 8.1.1 Oikeus hoitokorvaukseen

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

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

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

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

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

#### 8.1.2 Korvattavat hoitokulut

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

Näistä hoitokuluista korvataan

- kohtuulliset maksut lääkärin tai terveydenhuoltoalan ammattihenkilön suorittamista tutkimus- ja hoitotoimenpiteistä
- maksut apteekista myytävistä lääkevalmisteista ja haavasidoksista
- sairaalan hoitopäivämaksut
- kohtuulliset matkakulut paikalliseen lääkäriin tai hoitolaitokseen
- matkatapaturman yhteydessä käytössä rikkoutuneiden silmälasien, kuulokojeen, hammasproteesin tai turvakypärän korjaus- tai jälleenhankintakustannukset, jos matkatapaturma on vaatinut lääkärinhoitoa
- kustannukset murtumasta tai leikkaus- taikka kipsaushoidosta toipumisen vaatimasta lääkärin määräämästä fysioterapiasta. Lisäksi fysioterapiaa korvataan polven ja olkapään sairauksissa tai vammoissa, joissa fysioterapiaa annetaan leikkaustoimenpiteen sijaan. Fysioterapiaa korvataan kuitenkin enintään 10 hoitokertaa korvattavaa matkasairautta tai -tapaturmaa kohti.
- kustannukset ortopedisen tuen hankinnasta, jos kyseessä on korvattavan leikkauksen tai korvattavan tapaturman vuoksi hankittu ensimmäinen ortopedinen tuki. Tässä tilanteessa korvataan enintään 500 euroa leikkausta tai tapaturmaa kohti.

Hoitokuluina korvataan myös

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

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

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

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

Vakuutusyhtiön etukäteen hyväksyessä korvataan matkasairaudesta ja matkatapaturman hoitokuluina lisäksi

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

#### 8.1.3 Kulut, joita ei korvata

Hoitokuluina ei korvata

- fysioterapiasta, jalkaterapiasta, kiropraktikon, osteopaatin, naprapaatin tai hierojan taikka niihin rinnastettavan terveydenhuoltoalan ammattihenkilön suorittamasta tutkimuksesta tai antamasta hoidosta, paitsi jos kyse on edellä kohdassa 8.1.2 tarkoitettua fysioterapiasta.
- kuluja, jotka johtuvat oleskelusta tai asumisesta kuntoutuspalveluja tuottavassa laitoksessa tai tällaisen oleskelun tai asumisen yhteydessä annetusta palvelusta
- hivenaine-, kivennäisaine-, ravinto- tai vitamiinivalmisteiden tai perusvoiteiden tai muun vastaavan voiteen taikka antroposofisen tai homeopaattisen tuotteen hankkimisesta aiheutuvia kuluja.
- lääkinnällisiä välineitä tai muita apuvälineitä taikka tekijäseniä
- huumausaineen, alkoholin, lääkeaineen, nikotiinin tai muun aineen käytön aiheuttaman riippuvuuden tai muun riippuvuuden hoidosta aiheutuvia kuluja

- kustannuksia ortopedisen tuen hankinnasta, ellei kyseessä ole korvattavan leikkauksen tai korvattavan tapaturman vuoksi hankittu ensimmäinen ortopedinen tuki. Tässäkin tilanteessa korvataan enintään 500 euroa leikkausta tai tapaturmaa kohti.

### 8.1.4 Hammasvamman ja äkillisen hammassäryn aiheuttamat hoitokulut

Matkatapaturman aiheuttaman hammasvamman hoitokuluista korvataan tarpeelliset hammaslääkärin antaman tai määräämän hoidon tai tutkimuksen kustannukset kohtuullisine paikallisine matkakuluineen.

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

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

## 8.2 Hoitokorvauslajiin sisältyvät muut korvaukset

### 8.2.1 Korvaus matkan peruuntumisesta

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

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

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

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

Pakottavuus arvioidaan lääketieteellisin perustein.

Peruuntumisesta korvataan ne etukäteen maksetut vakuutetun matkan peruuntumisen kulut, joista vakuutettu on matkanjärjestäjän tai muun palveluntarjoajan ehtojen mukaan vastuussa ja joita matkanjärjestäjä tai muu palveluntarjoaja ei lain, matkaehdoten tai muiden ehtojensa mukaan ole velvollinen palauttamaan.

Matka tai muu palvelu tulee perua matkanjärjestäjälle tai palveluntarjoajalle välittömästi matkan peruuntumisen syyn ilmetyä. Jos matkaa ei peruta, korvataan peruuntumisturvasta enintään se vakuutetun osuus kuluista, joka lain tai matkanjärjestäjän tai muun palveluntarjoajan ehtojen mukaan olisi jäänyt vakuutetun vastuulle, jos matka olisi peruttu.

Peruuntumiskuluja korvataan yhteensä enintään 3 000 euroa, ei kuitenkaan enempää kuin etukäteen maksetun matkan hinta.

Matkan peruuntumista ei korvata, jos

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

### 8.2.2 Korvaus matkan keskeytymisestä

Matkan keskeytyminen on alkanen matkan muuttuminen, joka aiheutuu pakottavasti

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

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

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

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

Pakottavuus arvioidaan lääketieteellisin perustein.

Matkan keskeyttämisestä korvataan

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

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

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

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

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

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

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

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

Matkapakettimatalla tarkoitetaan matkapakettia, jonka järjestämiseen tai myymiseen sovelletaan lakia matkapalveluyhdistelmistä tai vastaavaa ulkomaista lakia.

### 8.2.3 Korvaus matkalta myöhästymisestä

Myöhästyminen korvataan, jos vakuutettu ei ehdi ajoissa ulkomaille suuntautuvan lento-, laiva-, juna- tai bussimatkan alkamispaikkaan tai ulkomaille suuntautuvan jatkolennon alkamispaikkaan sen vuoksi, että

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

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

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

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

### 8.2.4 Korvaus matkan odottamisesta

Vakuutuksesta suoritetaan korvausta, jos vakuutettu joutuu odottamaan yli kuusi tuntia ulkomaille suuntautuvan matkan tai siltä paluun alkamispaikalla sen vuoksi, että yleistä kulkuneuvoa, jolla pitäisi matkustaa, ei voida käyttää kohdassa 8.2.3 mainituista syistä. Kulukorvauksena maksetaan enintään 34 euroa kultaakin edellä mainitun odottamisajan jälkeen alkaneelta kuuden tunnin ajanjaksolta. Korvausta suoritetaan enintään 340 euroa vakuutettua kohti.

### 8.2.5 Korvaus pahoinpitelyrikoksen henkilövahingosta

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

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

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

Korvauksia ei makseta

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

### 8.2.6 Korvaus vainajan kotiinkuljetuksesta

Jos vakuutettu kuolee matkan aikana, korvataan kohtuulliset kotiinkuljetuskustannukset Suomeen tai hautauskustannukset ulkomailla. Nämä kustannukset korvataan kuolinsyyistä riippumatta.

### 8.3 Haittakorvaus

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

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

Haitan suuruus määritetään tapaturman sattuessa voimassa olleen valtioneuvoston antaman työtapaturma- ja ammattitautilakiin perustuvan haittaluokitusasetuksen perusteella. Vammat on jaettu haittaluokkiin 1-20 siten, että haittaluokka 20 tarkoittaa suurinta haittaa ja haittaluokka 1 pienintä korvattavaa haittaa.

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

Pysyvä haitta määritetään viimeistään kolmen vuoden kuluttua matkatapaturmasta.

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

### 8.4 Kuolinkorvaus

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

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

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

## 9 Korvauksen hakeminen

### 9.1 Selvitys vakuutustapahtumasta

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

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

### 9.2 Hoitokorvaus

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

Jos hoitokuluun liittyvää sairausvakuutuslain mukaista korvausta ei ole jo kuluja maksettaessa vähennetty, hoitokuluista on haettava itse myös sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset ennen korvauksen hakemista vakuutusyhtiöstä. Sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset on haettava Kansaneläkelaitokselta kuuden kuukauden kuluessa hoitokulujen maksamisesta. Korvauksen hakijan on pyydettyä toimitettava vakuutusyhtiölle Kansaneläkelaitoksen alkuperäinen tosite sen maksamista korvauksista ja kopiot Kansaneläkelaitokselle annetuista tositteista.

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

### 9.3 Matkan peruuntuminen tai keskeytyminen

Korvauksenhakijan tulee toimittaa vakuutusyhtiölle alkuperäiset tositteet ylimääräisistä kuluista, virkatodistus sukulaisuussuhteesta sekä muut vakuutustapahtumaan liittyvät asiapaperit.

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

### 9.4 Matkalta myöhästyminen tai matkan odottaminen

Korvauksenhakijan tulee toimittaa vakuutusyhtiölle liikennöitsijän tai viranomaisen todistus vakuutustapahtumasta.

Jos korvausta haetaan matkan myöhästyisestä tai odottamisesta, tulee lisäksi toimittaa alkuperäiset tositteet kuluista.

### 9.5 Kuolintapaus

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

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

## 9.6 Vahingon selvittelykulut

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

# Matkatavaravakuutus

## 1 Vakuutuksen sisältö

Vakuutus antaa turvaa vakuutetuille matkatavaroille vakuutuksen voimassaoloaikana sattuvien esinevahinkojen varalta.

## 2 Vakuutetut

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

## 3 Vakuutettu omaisuus

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

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

### Rajoituksia:

Matkatavaraa eivät ole

- moottorikäyttöiset ajoneuvot, matkailu- tai muut perävaunut, vesitaikka ilma-alukset ja edellä mainittujen osat ja tarvikkeet lukuun ottamatta moottorikäyttöisten ajoneuvojen avaimia
- purjelaudat purjeineen
- kauppatavarat, tavaränäytteet, mainosmateriaali, valokuvat ja piirustukset
- ansiotyövälineet eivätkä tietotekniikkalaitteisiin sisältyvät tiedostot ja ohjelmat
- käsikirjoitukset, kokoelmat ja niiden osat
- muuttotavarat ja erilliset rahtitavaralähetykset
- eläimet ja kasvit.

## 4 Korvattavat vakuutustapahtumat

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

**4.2** Vakuutusmäärästä riippumatta korvataan

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

## 5 Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot

Vakuutuksesta ei korvata

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

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

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

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

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

kanjärjestäjän tai vastaavan haltuun luovutetun matkatavaran katoaminen korvataan täysimääräisesti enintään vakuutusmäärään asti.

## 6 Suojeluohjeet

### 6.1 Suojeluohjeiden merkitys

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

### 6.2 Suojelutoimet varkauksia ja murtoja vastaan

#### 6.2.1 Omaisuus rakennuksessa, asunnossa, majoitustiloissa ja niiden säilytystiloissa

Irtaimiston säilytyspaikkojen ovien, ikkunoiden, luukkujen ja muiden sisäänpääsytien tulee olla suojaavasti suljetut varkauden ja murtautumisen varalta. Sulkeminen tulee suorittaa siten, ettei säilytyspaikkaan tunkeutuminen ole mahdollista säilytyspaikan rakenteita tai lukkoja vahingoittamatta.

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

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

#### 6.2.2 Omaisuus asunnon, majoitustilojen ja niiden säilytystilojen ulkopuolella

Mukana olevaa omaisuutta on jatkuvasti valvottava. Vakuutettu ei saa jättää mukanaan olevaa omaisuutta eikä matkatavaraa ilman jatkuvaa silmäpitoa yleisillä paikoilla kuten kadulla, liikenneasemilla, toreilla, ravintoloissa, kauppa- ja liikennekeskuksissa, majoitusliikkeiden auloissa, uimarannoilla, urheilukentillä, yleisissä kulkuneuvoissa, vierailukohteissa ja yleisötilaisuuksissa.

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

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

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

Omaisuutta ei saa jättää teltaan ilman valvontaa.

Yleisissä kulkuneuvoissa rahat, muut maksuvälineet, arvopaperit ja arvoesineet tulee kuljettaa käsimatkatavarana. Arvoesineiksi luetaan muun muassa korut, jalometalliesineet, turkikset, arvokokoelmat ja taide-esineet.

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

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

#### 6.2.3 Urheilu- ja harrastusvälineiden lisäohjeet

Polkupyörän tulee olla varkauden välttämiseksi lukittuna asianmukaisella lukolla.

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

### 6.3 Muut ohjeet

Esineen valmistajan, myyjän tai maahantuojaan antamia käyttöohjeita on noudatettava.

Helposti rikkoutuvat esineet tulee kuljettaa yleisissä kulkuneuvoissa käsimatkatavarana.

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

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

## 7 Korvaussäännöt

### 7.1 Korvauksen hakeminen

#### 7.1.1 Selvitys vakuutustapahtumasta

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

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

#### 7.1.2 Asiakirjat ja niiden kustannukset

Poliisitutkimusraportti on toimitettava pyydettyä vakuutusyhtiölle. Vakuutusyhtiö korvaa pyytämiensä poliisitutkimusraporttien ja muiden vahinkokäsittelyä varten pyytämiensä viranomaistodistusten lunastusmaksut.

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

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

#### 7.1.3 Vahingon tarkastaminen ja vahinkoesineen säilyttäminen

Vakuutusyhtiölle on varattava tilaisuus vahingon tarkastamiseen. Se, että vakuutusyhtiö tarkastaa tai arvioi vahingon, ei osoita vahingon kuuluvan vakuutuksesta korvattavaksi.

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

## 7.2 Korvauksen enimmäismäärät

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

Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on korvauksen enimmäismäärä.

Vahingon johdosta vakuutusmäärä vähenee korvauksen määrällä. (Ehto-kohta ei koske jatkuvaa vakuutusta).

## 7.3 Korvauksen suorittamisvaihtoehdot

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

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

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

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

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

# Matkavastuuvakuutus

Matkavastuuvakuutukseen sovelletaan matkavakuutusten yhteisiä määräyksiä.

## 1 Vakuutetut

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

## 2 Korvattavat vakuutustapahtumat

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

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

## 7.4 Omavastuu

Jokaisessa vakuutustapahtumassa on vakuutuskirjaan merkitty omavastuu vahingon määrästä.

## 7.5 Esinevahingon lisäksi korvattavat kustannukset

### 7.5.1 Vahingon rajoittamiskustannukset

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

## 7.6 Vahingon korvaaminen

### 7.6.1 Jälleenhankinta-, päivän- ja jäännösarvot

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

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

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

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

### 7.6.2 Korvausten ikävähennykset

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

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

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

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

### 7.6.3 Arvon alentuminen ja tunnearvot

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

### Rajoitus:

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

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

### Rajoitus:

Tämä laajennus ei koske

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

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

### Rajoitus:

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

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

### Rajoitus:

Vahinko korvataan näissä tapauksissa enintään 350 euroon asti.

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

## 3 Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot

Vakuutuksesta ei korvata

**3.1** vahinkoa, joka aiheutuu

- vakuutetulle
- vakuutetun työntekijälle tai häneen rinnastettavalle siltä osin kuin hän on oikeutettu saamaan korvausta lakisääteisestä työtapaturma- ja ammatti-tautivakuutuksesta tai liikennevakuutuksesta

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

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

**3.4** vahinkoa, josta vakuutettu on vastuussa kiinteistön omistajana tai haltijana

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

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

**3.7** vahinkoa, joka aiheutuu

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

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

**3.9** vahinkoa, joka aiheutuu pohjaveden korkeuden muuttumisesta

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

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

**3.12** vahinkoa, joka aiheutuu pahoinpitelyn tai tappelun yhteydessä

**3.13** sakkoa tai muuta sen kaltaista seuraamusta

**3.14** vahinkoa siltä osin kuin se korvataan vakuutetun muusta voimassa olleesta vastuuvakuutuksesta

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

## 4 Erityisiä toimenpiteitä vakuutustapahtuman satuttua

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

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

### Rajoitus:

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

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

### Rajoitus:

Pohjoismaiden ulkopuolella tapahtuvan oikeudenkäynnin kustannukset korvataan enintään 8.500 euroon asti.

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

## 5 Korvaussäännöt

**5.1** Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on korvauksen enimmäismäärä jokaisessa vakuutustapahtumassa.

**5.2** Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vakuutustapahtumaksi.

**5.3** Vakuutetulla on jokaisessa vakuutustapahtumassa vakuutuskirjaan merkitty omavastuu vahingon määrästä.

**5.4** Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon arvonlisäverosta annetut säännökset.

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

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

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

## 6 Yhteisvastuullisuus

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

# Matkaoikeusturvavakuutus

## 1 Vakuutuksen sisältö

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut, jotka ovat aiheutuneet lakimiesavun käyttämisestä riita- ja rikosasioissa kohdassa 4.1 tarkoitetuissa vakuutustapahtumissa.

Vakuutus koskee vakuutettua yksityiselämään liittyvissä asioissa, joissa vakuutettu on asianosaisena matkustajan ominaisuudessa.

## 2 Vakuutetut

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

## 3 Tuomioistuimet

Vakuutettu voi käyttää vakuutusta asioissa, jotka voidaan välittömästi saattaa Suomen käräjäoikeuteen tai vastaavan ulkomaisen tuomioistuimen käsiteltäväksi.

Vakuutuksesta ei siten korvata kuluja asioissa, joita käsitellään hallinnollisessa viranomaisessa tai erikoistuomioistuimissa. Muutoksenhakuasteissa vakuutusta voi käyttää vain, jos muutoksenhaun edellytyksenä oleva käsitely- tai valituslupa on myönnetty.

## 4 Korvattavat vakuutustapahtumat

### 4.1 Vakuutustapahtuman määrittely

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana sattunut vakuutustapahtuma. Vakuutustapahtuma on sattunut vakuutuksen voimassaoloaikana, jos asiassa esitetty vaatimus tai syyte perustuu tapahtumaan,

olosuhteeseen, oikeustoimeen tai oikeudenloukkaukseen, joka on syntynyt vakuutuksen voimassaoloaikana.

### Riita-asiassa:

Asiassa esitetyn vaatimuksen tulee olla riitautettu. Riita on syntynyt, kun perusteeltaan ja määrältään yksilöity vaatimus on todisteellisesti ja yksilöidysti kiistetty perusteen tai määrän osalta.

### Rikosasiassa:

- asian vireille tulo oikeudessa

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana sattunut vakuutustapahtuma.

### 4.2 Yksi vakuutustapahtuma

Kysymyksessä on yksi vakuutustapahtuma silloin, kun vakuutetulla on useita riita- tai rikosasioita, jotka perustuvat samaan tapahtumaan, olosuhteeseen, oikeustoimeen tai oikeudenloukkaukseen taikka samaan tai samanlaiseen, vaikkakin eriperusteiseen vaatimukseen.

### 4.3 Asian laatu

Vakuutuksesta korvataan vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa, joka koskee

- 1) matkalla tapahtunutta vakuutetun henkilövahinkoa,
- 2) matkatavaravakuutuksella vakuutettua vakuutetun omaisuutta,
- 3) vakuutetun matkallaan käyttämiä majoitus-, kuljetus- tai muita matkustajalle tavanomaisia palveluja,
- 4) vakuutettua vastaan ajettavaa syytettä muusta kuin tahalliseksi tai törkeän tuottamukselliseksi väitetystä teosta taikka
- 5) vakuutetulle esitettyä vahingonkorvausvaatimusta, joka perustuu muuhun kuin tahalliseen törkeän huolimattomaan tekoon.

## 5 Korvaussäännöt

### 5.1 Enimmäiskorvaus ja omavastuu

Vakuutuskirjaan merkitty enimmäiskorvaus on yhtiön korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana jokaisessa vakuustapahtumassa. Mikäli riidanalaisen etuuden arvo on rahassa arvioitavissa, vakuutuksesta korvataan riita-asiassa sekä vakuutetun ollessa rikosasiassa asianomistajana enintään kolminkertainen määrä riidanalaiseen etuuteen nähden. Etuuden määrää arvioitaessa ei oteta huomioon korko-, asianosais- tai asianajo- ja oikeudenkäyntikuluvaatimuksia. Mikäli riidan kohteena on toistuvaisuusolosuhteinen maksu, määrää arvioitaessa otetaan huomioon enintään riidanalaisen kertamaksun kymmenkertainen määrä.

Korvattavista kustannuksista vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

### 5.2 Vakuutetun vastapuolelle esitettävä kuluvaatimus

Vakuutetun on oikeudenkäynnissä ja sovintoneuvotteluissa vaadittava vastapuoleltaan täysimääräisesti korvausta asianajo- ja oikeudenkäyntikulusta. Jos vakuutettu ei vaadi vastapuolelta kulujaan taikka luopuu vaatimuksesta osittain tai kokonaan, vakuutuksesta suoritettava korvausta voidaan alentaa tai se evätä.

### 5.3 Oikeudenkäyntikulujen myöntämiskielto

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

### 5.4 Korvattavat kustannukset

Vakuutuksesta korvataan vakuutetulle aiheutuneet välttämättömät ja kohtuulliset kulut vakuutetun oman asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta.

Vakuutetun on käytettävä asiamiehenään asianajajaa, julkista oikeusavustajaa tai muuta sellaista lakimiestä, jolla on lain mukaan oikeus toimia oikeudenkäyntiasiamiehenä tai -avustajana.

Jos edellytyksenä asian saattamiselle tuomioistuimen tutkittavaksi on jokin oikeustoimi taikka jossakin elimessä tai toimituksessa tehty päätös, kustannukset korvataan siitä lukien, kun sanottu edellytys on täyttynyt.

#### Rajoituksia:

Vakuutuksesta ei korvata

- kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet ennen vakuustapahtumaa suoritetuista toimenpiteistä tai asian alustavasta selvittelystä taikka selaisesta riitaisen asian selvittelystä tai hoitamisesta, jonka seurauksena vakuutettu perustellustikin luopuu vaatimuksistaan vastapuoltaan kohtaan
- oikeustieteellisen asiantuntijalausannon hankkimisesta aiheutuneita kuluja

- rikosilmoituksen tai tutkintapyyntöön tekemisestä tai rikosasian esituskinnasta aiheutuvia kuluja
- vakuutetun ajanhukkaa, omaa työtä, tulo- tai ansionmenetystä, matka- tai oleskelukustannuksia eikä sitä lisäkustannusta, joka aiheutuu asiamiehen vaihtamisesta
- tuomion tai päätöksen täytäntöönpanosta aiheutuvia kustannuksia
- vakuutetun maksettavaksi tuomittuja tai sovittuja vastapuolen asianajo- ja oikeudenkäyntikuluja.

### 5.5 Yhteinen etu

Jos asiassa on kysymys olennaisesti muusta kuin vakuutetun omasta edusta taikka vakuutetulla on asiassa valvottavana yhteinen etu muiden kuin tällä vakuutuksella vakuutettujen henkilöiden kanssa, vakuutuksesta korvataan vain vakuutetun osuudeksi katsottava osa kustannuksista.

### 5.6 Korvauksen määrä ja sen laskeminen

Vakuutuksesta korvattavat kulut määrätään oikeudenkäymiskaaren ja oikeudenkäynnistä rikosasioissa annetun lain oikeudenkäyntikulujen oikeusohjeiden mukaisesti ottaen huomioon myös vastaavanlaisissa asioissa yleensä tuomitut ja maksetut kulut. Kustannuksista korvataan kuitenkin enintään tuomioistuimen vakuutetun vastapuolen maksettavaksi velvoittama kulumäärä, ellei tuomioistuimen ole ratkaisussaan ilmevästi perusteellisesti katsonut, että vakuutetun on itse kärsittävä kulunsa osittain tai kokonaan vahinkonaan. Korvattavien kustannusten määrä on kuitenkin enintään vakuutetun vastapuolelleen esittämän kuluvaatimuksen suuruisen.

Ulkomailla hoidettavan asian korvattavien kustannusten määräämisessä otetaan huomioon lisäksi kysymyksessä olevan maan lainsäädäntö ja kulu- korvauskäytäntö sekä asiamiespalkkioperusteet.

## 6 Muut korvaukseen liittyvät säännöt

### 6.1 Korvauksen suorittamisajankohta

Vakuutusyhtiö suorittaa korvauksen vakuutetun asianajo- ja oikeudenkäyntikulusta tuomioistuimen lainvoimaisen ratkaisun tai sovinnon syntyneen jälkeen.

Lopullinen korvaus suoritetaan sen jälkeen, kun vakuutettu on vakuutusyhtiön vaatimuksesta osoittanut maksaneensa kuluista omavastuusuutensa.

### 6.2 Oikeudenkäyntikulujen palautus ja saatavan siirto

Jos vastapuoli on tuomittu tai sitoutunut maksamaan vakuutetun oikeudenkäyntikulut, vakuutettu on velvollinen palauttamaan saamansa kulut tai siirtämään oikeutensa kuluihin ennen korvauksen suorittamista vakuutusyhtiölle tämän suorittaman korvauksen määrään asti.

## Yleiset sopimusehdot

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

Yleiset sopimusehdot sisältävät olennaisilta osin 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.

## 1 Keskeiset käsitteet

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

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

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

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

**Vakuutuksenantajana** on Vakuutusosakeyhtiö Eurooppalainen. Vakuutuksenantajista käytetään näissä ehdoissa nimitystä vakuutusyhtiö. Vakuutus kirjassa mainitaan nimensä 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.

**Vakuustapahtuma** on se tapahtuma, jonka perusteella vakuutuksesta suoritetaan korvausta.

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

## 2 Tietojen antaminen ennen vakuutus sopimuksen tekemistä

### 2.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus (5 § ja 9 §)

Vakuutusyhtiö antaa ennen vakuutus sopimuksen solmimista vakuutuksen hakijalle vakuustarpeen arvioimiseksi ja vakuutuksen valitsemiseksi tarpeelliset tiedot, kuten tietoja vakuutusyhtiön omista vakuutusmuodoista, vakuutusmaksuista ja vakuutusehdoista. Tietoja annettaessa kiinnitetään huomiota myös vakuutusturvan olennaisiin rajoituksiin.

Vakuutusten etämyynnissä kuluttajalle on lisäksi annettava kuluttajan suojalain 6 a luvussa tarkoitetut ennakotiedot. Etämyynnillä tarkoitetaan esim. vakuutusten myymistä puhelimitse tai verkossa.

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

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

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

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



## 2.3 Tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti

### 2.3.1 Henkilövakuutus (24 § ja 34 §)

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

Jos edellä sanotut tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin seuraamukset johtaisivat vakuutusnottajan tai vakuutuskorvaukseen oikeutetun kanalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen, niitä voidaan sovitella.

### 2.3.2 Vahinkovakuutus (23 § ja 34 §)

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

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

## 3 Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen ja vakuutus sopimuksen voimassaolo

### 3.1 Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen (11 §)

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

Vakuutusyhtiön vastuun alkamisen edellytyksenä on vakuutuskautta koskevan vakuutusmaksun suorittaminen

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

Maksamisedellytyksestä tehdään merkintä vakuutusmaksua koskevaan laskuun.

Jos vakuutusnottaja on antanut tai lähettänyt kirjallisen vakuutushakemuksen vakuutusyhtiölle ja jos on ilmeistä, että vakuutusyhtiö olisi hakemuksen hyväksynyt, vakuutusyhtiö vastaa myös hakemuksen antamisen tai lähettämisen jälkeen sattuneesta vakuustapahtumasta.

Vakuutushakemus tai hyväksyvä vastaus, jonka vakuutusnottaja on antanut tai lähettänyt vakuutusyhtiön edustajalle, katsotaan jätetyksi tai lähetetyksi vakuutusyhtiölle. Jollei ole selvitystä siitä, mihin vuorokauden aikaan vastaus tai hakemus on annettu tai lähetetty, katsotaan tämän tapahtuneen klo 24.00.

### 3.2 Vakuutuksen myöntämisen perusteet (10 §)

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

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

## 3.3 Vakuutus sopimuksen voimassaolo

### 3.3.1 Henkilövakuutus (17 §)

Vakuutus sopimus on ensimmäisen vakuutusmaksukauden päätyttyä voimassa sovittu vakuutusmaksukauden kerrallaan, jollei vakuutusnottaja tai vakuutusyhtiö irtisano sopimusta.

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

### 3.3.2 Vahinkovakuutus (16 §)

Vakuutus sopimus on ensimmäisen vakuutuskauden päätyttyä voimassa sovittu vakuutuskauden kerrallaan, jollei vakuutusnottaja tai vakuutusyhtiö irtisano sopimusta.

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

### 3.3.3 Määräaikainen vakuutus sopimus

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

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

## 4 Vakuutusmaksu

### 4.1 Vakuutusmaksun suorittaminen (38 §)

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

Vakuutus sopimuksen kaikkien vakuutusten maksut yhdistetään yhdeksi maksuksi, joka laskutetaan yhdessä tai useammassa erässä sopimuksen mukaan. Jos vakuutus sopimuksen muutoksesta johtuvaa maksua ei ole yhdistetty aikaisemmin 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 vakuutusnottajan suoritus ei riitä kaikkien vakuutusyhtiön vakuutusmaksusaatavien maksamiseen, vakuutusnottajalla on oikeus määrätä, mitä vakuutusmaksusaatavia hänen suorituksellaan lyhennetään. Vakuutusmaksu käytetään kuitenkin sen vakuutus sopimuksen hyväksi, jonka maksulipulla se on maksettu, ja tämän vakuutus sopimuksen vanhimman maksamatta olevan saatavan lyhentämiseen, ellei vakuutusnottaja ole kirjallisesti erikseen toisin määrännyt.

### 4.2 Vakuutusmaksun viivästyminen (39 §)

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

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

Jos maksun laiminlyönti on johtunut vakuutusnottajan 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 irtisanomisaikaa päättyisestä. Irtisanomis ilmoituksessa mainitaan tästä mahdollisuudesta vakuutuksen määräaikaiseen jatkumiseen. Vakuutusnottajan on ilmoitettava kirjallisesti tässä tarkoitetusta maksuvaiveudesta vakuutusyhtiölle viimeistään irtisanomisaikana.

Jos vakuutusmaksua ei suoriteta edellä kohdassa 4.1 tarkoitetussa määräajassa, myöhästymisajalta on suoritettava korkolain mukaista viivästyskorkeo.

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

Vakuutusyhtiö voi siirtää saatavansa perittäväksi kolmannelle osapuolelle.

### 4.3 Päättyneen henkilövakuutuksen voimaansaattaminen (43 §)

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

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

### 4.4 Viivästyneen vahinkovakuutusmaksun suorittaminen (42 §)

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

Jos vakuutusyhtiö ei kuitenkaan halua saattaa päättyntä vakuutusta uudelleen voimaan, vakuutusyhtiö ilmoittaa 14 päivän kuluessa vakuutusmaksun suorittamisesta lukien vakuutusnottajalle, ettei se suostu ottamaan maksua vastaan.

## 4.5 Vakuutusmaksun palauttaminen sopimuksen päättyessä (45§)

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

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

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

Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta erikseen, jos palautettava maksu on vähemmän kuin vakuutusmaksuissa mainittu euromäärä.

Vakuutusyhtiö perii matkavakuutuksesta vakuutuskirjassa mainitun vähimmäismaksun.

## 4.6 Kuittaus palautettavasta maksusta

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

## 4.7 Määräaikainen vakuutus sopimus

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

# 5 Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana

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

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

Vakuutuksen voimassaoloaikana vakuutusyhtiö lähettää vakuutus- senottajalle vuosittain tiedon vakuutus määrästä ja muista sellaisista vakuu- tusta koskevista seikoista, joilla on vakuutuksenottajalle ilmeistä merki- tystä. (vuositiedote).

Jos vakuutusyhtiö tai sen edustaja on vakuutuksen voimassaoloaikana antanut vakuutuksesta puutteellisia, virheellisiä taikka harhaanjohtavia tietoja, vakuutus sopimuksen katsotaan olevan voimassa sen sisältöisenä kuin vakuutuksenottajalla oli saamiensa tietojen perusteella ollut aihetta käsittää, jos tällaisten puutteellisten, virheellisten taikka harhaanjohtavien tietojen voidaan katsoa vaikuttaneen vakuutuksenottajan menettelyyn. Tämä ei kuitenkaan koske tietoja, jotka vakuutusyhtiö tai sen edustaja on vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen antanut tulevasta korvauksesta.

## 5.2 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä

### 5.2.1 Henkilövakuutus (27§)

Vakuutuksenottajan tulee ilmoittaa vakuutusyhtiölle vakuutus sopimusta päätettäessä ilmoitettujen ja vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta merkityksellisten vahingonvaaraa lisäävien seikkojen kuten ammatin, har- rastusten ja asuinpaikan muutoksista tai muun vakuutus turvan päättyymi- sestä. Vaaraa lisäävä muutos voi myös olla esimerkiksi vakuutetun yhtä- jaksoinen yli vuoden kestävä oleskelu ulkomailla. Muutoksesta on ilmoitet- tava vakuutusyhtiölle viimeistään kuukauden kuluttua muutosta seuraavan vuositiedotteen saamisesta. Terveystilan muutoksia ei tarvitse ilmoit- taa. Vakuutusyhtiö muistuttaa vakuutuksenottajaa ilmoitus velvollisuudesta vuositiedotteessa.

Jos vakuutuksenottaja henkilövakuutuksessa on tahallisesti tai huolimatto- muudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt ilmoittaa edellä mai- nitusta 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 vakuutus korvaukseen oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen, niitä voidaan sovittaa.

### 5.2.2 Vahinkovakuutus (26 § ja 34 §)

Vakuutuksenottajan tulee vahinkovakuutuksessa ilmoittaa vakuutusyhti- ölle vakuutus sopimusta päätettäessä ilmoitetuissa olosuhteissa tai vakuu- tus kirjajan merkityksessä asiantilassa vakuutuskauden aikana tapahtuneesta olennaisesta vahingonvaaraa lisäävästä muutoksesta, jota vakuutuksen- ottajan ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta päätettäessä. Vakuutuk- senottajan on ilmoitettava tällaisesta muutoksesta vakuutusyhtiölle vii- meistään kuukauden kuluttua muutosta seuraavan vuositiedotteen saami- sesta. Vakuutusyhtiö muistuttaa vakuutuksenottajaa tästä velvollisuudesta vuositiedotteessa.

Jos vakuutuksenottaja on vahinkovakuutuksessa tahallisesti tai huoli- mattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt ilmoittaa vaar- nan lisääntymisestä, korvausta voidaan alentaa tai se evätä. Harkittaessa, onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä mer- kitys vahingonvaaraa lisänneellä muuttuneella olosuhteella on ollut vahin- gon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutuksenottajan tahalli- suus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

Jos vakuutusmaksu on vakuutuksenottajan tai vakuutetun antaman vää- rän 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 perity, jos tiedot olisivat olleet oikeita ja täydellisiä. Vähäinen poikkeama annetun tiedon ja oikean ja täydellisen tiedon välillä ei kuitenkaan oikeuta vakuutus korvauksen alentamiseen.

## 5.3 Vahingonvaaran vähentyminen

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

# 6 Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä vahinkovakuutuksessa

## 6.1 Velvollisuus noudattaa suojeluohjeita (31§ ja 34§)

Vakuutetun tulee noudattaa vakuutus kirjassa, vakuutusehdoissa tai kir- jallisesti muutoin annettuja suojeluohjeita. Jos vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt suoje- luohjeiden 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 huo- limattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

## 6.2 Vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus (pelastamisvelvollisuus) (32 §, 34 § ja 61 §)

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 koh- taan. Vakuutetun on pyrittävä esimerkiksi selvittämään vahingon aiheut- tajan henkilöllisyys. Jos vahinko on aiheutettu rangaistavalla teolla, vakuu- tetun tulee viivytyksettä ilmoittaa asiasta poliisiviranomaisille ja vaatia oikeudessa rikoksentehtäjälle rangaistusta, jos vakuutusyhtiön etu sitä vaa- tii. Vakuutetun tulee muutoinkin noudattaa vakuutusyhtiön vahingon torju- miseksi ja rajoittamiseksi antamia ohjeita.

Vakuutusyhtiö korvaa edellä mainitun pelastamisvelvollisuuden täyttämi- sestä aiheutuneet kohtuulliset kustannukset, vaikka vakuutus määrää siten ylitettäisiinkin.

Jos vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt edellä tarkoitetun pelastamisvelvollisuutensa, voi- daan 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 huomi- oon 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 tahallisesta tai törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut lai- minlyöntiin, korvausta voidaan alentaa tai se evätä. Jos vakuutettu on lai- minlyönyt suojeluohjeiden noudattamisen tai pelastamisvelvollisuutensa törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumaus- aineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, vakuutusyhtiö suorittaa kui- tenkin vastuuvakuutuksesta vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksesta, jota tämä ei ole ulosotossa tai konkurssissa tode- tun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi saanut perityksi.

# 7 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen

## 7.1 Henkilövakuutus

### 7.1.1 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen (28 §)

Vakuutusyhtiö on vastuusta vapaa, jos vakuutettu on tahallisesti aiheutta- nut vakuutustapahtuman.

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimatto- muudesta, vakuutusyhtiön vastuuta voidaan alentaa sen mukaan kuin olo- suhteet huomioon ottaen kohtuullista.

### 7.1.2 Vakuutus korvaukseen oikeutetun aiheuttama vakuutustapahtuma (29§)

Jos muu vakuutus korvaukseen oikeutettu henkilö kuin vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman, vakuutusyhtiö on häneen nähden vastuusta vapaa.

Jos henkilö on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimatto- muudesta tai jos hän on ollut sellaisessa iässä tai mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta, hän voi saada vakuutus kor- vauksen 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 vakuustapahtuman aiheuttajalle tai aiheuttajille.

## 7.2 Vahinkovakuutus (30 § ja 34 §)

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

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut vakuustapahtumaan, voidaan hänelle tulevaa korvausta alen-taa tai se evätä.

Harkittaessa, onko korvausta edellä mainituissa tapauksissa alennet-tava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys vakuutetun henki-lön toimenpiteellä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomi-oon vakuutetun henkilön tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olo-suhteet muutoin.

## 7.3 Vakuustapahtuman aiheuttaminen vastuuvakuutuksessa (30 § ja 34 §)

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vai-kuttanut vakuustapahtumaan, vakuutusyhtiö suorittaa kuitenkin vastuu-vakuutuksesta vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle sen osan kor-vauksesta, jota tämä ei ole ulosotossa tai konkurssissa todetun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi saanut perityksi.

## 8 Samastaminen vahinkovakuutuksessa (33 §)

Mitä edellä on sanottu vakuutetusta, kun kysymys on vakuustapahtu-man aiheuttamisesta, suojeluohjeen noudattamisesta tai pelastamisvel-lisuudesta, 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 vakuu-tettua omaisuutta yhdessä hänen kanssaan.

Mitä edellä on sanottu vakuutetusta, kun kysymys on suojeluohjeen nou-dattamisesta, sovelletaan vastaavasti henkilöön, jonka tehtävänä vakuu-tuksenottajaan olevan työ- tai virkasuhteen perusteella on huolehtia suo-jeluohjeen noudattamisesta.

Kun vakuutuksenottajaksi on merkitty yritys, joka vakuutuslainsäätämisen mukaan ei ole rinnastettavissa kuluttajaan, vakuutuksenottajaan samas-tetaan

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

## 9 Syyntakeettomuus ja pakkotila (36 §)

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

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

## 10 Edunsaajamääräys

### 10.1 Edunsaaja (47 §)

Vakuutuksenottajalla on oikeus määrätä henkilö, jolla on vakuutuksenot-tajan tai vakuutetun sijasta oikeus suoritettavaan vakuutuskorvaukseen (edunsaaja). Vakuutuksenottaja voi muuttaa tai peruuttaa edunsaajamää-räyksen, jos vakuustapahtumaa, jossa määräys on tarkoitettu sovelletta-vaksi, ei ole sattunut.

Jos edunsaajamääräys on voimassa, vakuutetun kuoleman johdosta suori-tettava vakuutuskorvaus ei kuulu vakuutetun kuolinpesään. Vakuutuskor-vaus kuuluu vakuutetun kuolinpesään, jos edunsaajamääräystä ei ole eikä korvausta ole vakuutusehdoissa määrätty suoritettavaksi vakuutuksenot-tajalle.

### 10.2 Edunsaajamääräyksen muoto

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

## 11 Korvausmenettely

### 11.1 Korvauksen hakijan velvollisuudet (69 § ja 72 §)

Korvauksen hakijan tulee noudattaa kunkin henkilö- ja vahinkovakuutuk-sen ehtoissa korvauksen hakemisesta annettuja ohjeita ja toimittaa niissä mainitut asiakirjat vakuutusyhtiölle. Asiakirjat ja selvitykset korvauksen hakijan on hankittava ja toimitettava vakuutusyhtiölle omalla kustannuk-sellaan, ellei mainituissa ehtoissa tai muutoin ole toisin sovittu.

Korvauksen hakija on velvollinen hankkimaan selvitykset, jotka ovat koh-tuudella hänen saatavissaan ottaen kuitenkin huomioon myös vakuutusyh-tiön mahdollisuuden hankkia selvitystä.

Rikoksesta on viipymättä ilmoitettava tapahtumapaikan poliisiviranomai-selle.

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

Jos korvauksen hakija on vakuustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle väärä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuu-suyhtiön vastuun arvioimisen kannalta, voidaan hänen korvaustaan alen-taa tai se voidaan evätä sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

Korvauskäsittelyssä voidaan tarkistaa eri yhtiöille ilmoitettuja vahinkoja vahinkovakuutuksia koskevasta vakuutusyhtiöiden yhteisestä tietojärjes-telmästä.

### 11.2 Korvausoikeuden vanhentuminen (73 §)

Vakuutuskorvausta on haettava vakuutusyhtiöltä vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija sai tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuustapahtumasta ja vakuustapahtumasta aiheutuneesta vahinkoseuraamuk-sesta. Korvausvaatimus on joka tapauksessa esitettävä 10 vuoden kulu-essa vakuustapahtumasta tai jos vakuutus on otettu henkilövahingon tai vahingonkorvausvelvollisuuden varalta, vahinkoseuraamuksesta aiheutumi-sesta. Korvausvaatimuksen esittämiseen rinnastetaan ilmoituksen tekemi-nen vakuustapahtumasta. Jos korvausvaatimusta ei esitetä tässä ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

### 11.3 Vakuutusyhtiön velvollisuudet

#### (7 §, 8 §, 9 §, 67 §, 68 § ja 70 §)

Vakuustapahtuman sattumisen jälkeen vakuutusyhtiö on velvollinen antamaan korvauksen hakijalle kuten esimerkiksi vakuutetulle, edun-saajalle ja kohdassa 15.4 tarkoitetuissa tilanteissa vastuuvakuutuksessa vahinkoa kärsineelle tietoja vakuutuksen sisällöstä ja korvauksen hake-mismenettelystä. Korvauksen hakijalle mahdollisesti annetut ennakkotie-dot tulevasta korvauksesta, korvausmäärästä tai korvauksen suorittamis-tavasta eivät vaikuta vakuutuslainsäätämisen mukaiseen suoritusvelvollisuu-teen.

Vakuutusyhtiö suorittaa vakuustapahtumasta johtuvan vakuutusoppi-muksen mukaisen korvauksen tai ilmoittaa, ettei korvausta suoriteta, jou-tuisasti ja viimeistään kuukauden kuluttua siitä, kun se on saanut vas-tuusta selvittämisen kannalta tarpeelliset asiakirjat ja tiedot. Jos korvauk-sen määrä ei ole riidaton, vakuutusyhtiö suorittaa kuitenkin edellä maini-tussa ajassa korvauksen riidattoman osan.

Vastuuvakuutusta koskevasta korvauspäätöksestä vakuutusyhtiö lähettää tiedon myös vahinkoa kärsineelle.

Vakuutusyhtiö ilmoittaa vajaanvaltaisen kotipaikan holhousviranomaiselle vajaanvaltaiselle suoritettavasta muusta kuin kustannusten tai varallisuuden menetysten korvaamista koskevasta vakuutuskorvauksesta, jos kor-vauksen kokonaismäärä on suurempi kuin 1 000 euroa.

Viivästyneelle korvaukselle vakuutusyhtiö maksaa korkolaisissa säädety-n viivästyskoron.

### 11.4 Kuittaus vakuutuskorvauksesta

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

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

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

### 12.1 Itseoikaisu

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

### 12.2 FINE ja kuluttajariitalautakunta

FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ([www.fine.fi](http://www.fine.fi)) antaa maksutta riippu-mattomia neuvoja ja opastusta. FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty kuluttajariitalautakunnassa tai tuomioistuimissa.

Vakuutusyhtiön päätös voidaan saattaa ratkaistavaksi myös kuluttajarii-talautakuntaan ([www.kuluttajariita.fi](http://www.kuluttajariita.fi)). Ennen asian viemistä kuluttajarii-talautakunnan käsittelyyn kuluttajan tulee olla yhteydessä maistraattin kuluttajaneuvontaan ([www.kuluttajaneuvonta.fi](http://www.kuluttajaneuvonta.fi)). Kuluttajariitalautakunta ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty Vakuutuslautakunnassa tai tuomioistuimissa.

### 12.3 Käräjäoikeus

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija ei tyydy vakuutusyhtiön pää-tökseen, hän voi panna vireille kanteen vakuutusyhtiötä vastaan. Kanne

voidaan panna vireille joko asianosaisen Suomessa olevan kotipaikan kärkeä-  
jäoikeudessa tai vakuutusyhtiön kotipaikan taikka Suomessa olevan vahin-  
kopaikan käräjäoikeudessa, jollei Suomen kansainvälisistä sopimuksista  
muuta johdu.

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

Lautakuntakäsittelyt keskeyttävät kanneoikeuden vanhentumisen.

## 13 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus (75 §)

### 13.1 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus kolmatta kohtaan

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 rin-  
nastettavana muuna henkilönä, syntyy vakuutusyhtiölle takautumisoikeus  
kyseistä henkilötä kohtaan vain, jos tämä on aiheuttanut vahingon tahal-  
lisesti tai törkeästä huolimattomuudesta tai jos hän on korvausvastuussa  
vahingosta huolimattomuudestaan riippumatta.

Henkilövakuutuskorvauksista vakuutusyhtiöllä on oikeus vaatia kolman-  
nelta henkilöltä takaisin vain sairauden tai tapaturman aiheuttamista kus-  
tannuksista ja varallisuuden menetyksestä suoritettuja korvauksia.

### 13.2 Muut takautumisoikeustilanteet vahinkovakuutuksessa

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

## 14 Vakuutus sopimuksen muuttaminen

### 14.1 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana

#### 14.1.1 Henkilövakuutus (20 §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutuskauden aikana muuttaa vakuutusmak-  
sua tai muita sopimusehtoja vastaamaan oikeita tai muuttuneita olosuh-  
teita, jos

- 1) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuus-  
desta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.2 tar-  
koitetun tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö, jos oikeat tie-  
dot olisi annettu, olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa  
maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla, kuin oli sovittu tai
- 2) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäes-  
sään 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 pää-  
tettäessä ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtu-  
nut kohdassa 5.2 tarkoitettu muutos ja vakuutusyhtiö olisi myöntänyt  
vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toi-  
silla 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 vakuutuksenotta-  
jalla on oikeus irtisanoa vakuutus.

#### 14.1.2 Vahinkovakuutus (18 §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutuskauden aikana muuttaa vakuutusmak-  
sua tai muita sopimusehtoja vastaamaan uusia olosuhteita, jos

- 1) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoi-  
tetun tiedonantovelvollisuutensa tai
- 2) vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta pää-  
tettäessä ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä  
asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.2 tar-  
koitettu muutos.

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

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

#### Ilmoitusmenettely

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

- uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys
- ennalta-arvaamaton olosuhteiden muutos (esimerkiksi kansain-  
välinen kriisi, poikkeuksellinen luonnontapahtuma, suuronnetto-  
muus)
- vakuutuksen korvausmenon muutos.

Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus tehdä vakuutusehtoihin ja muihin sopi-  
musehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutus sopimuk-  
sen keskeiseen sisältöön.

Jos vakuutusyhtiö tekee vakuutus sopimukseen edellä kuvattuja muutok-  
sia, vakuutusyhtiö lähettää vakuutusmaksua koskevan laskun yhteydessä  
vakuutuksenottajalle ilmoituksen siitä, miten vakuutusmaksu ja muut sopi-

musehdot muuttuvat. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutuksenottajalla  
on oikeus irtisanoa vakuutus.

Muutos tulee henkilövakuutuksessa voimaan sen vakuutusmaksukau-  
den tai, jos maksukaudesta ei ole sovittu, sen kalenterivuoden alusta  
lukien, joka ensiksi seuraa kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämi-  
sestä. Vahinkovakuutuksessa muutos tulee voimaan sen vakuutuskauden  
alusta lukien, joka ensiksi seuraa kuukauden kuluttua ilmoituksen läh-  
tämisestä.

Vakuutus sopimus voi lisäksi muuttua kohdan 14.3 Indeksissäntöjen  
mukaisesti.

#### Vakuutuksen irtisanomista edellyttävät muutokset

Jos vakuutusyhtiö muuttaa vakuutusehtoja, -maksuja tai muita sopimus-  
ehtoja muissa kuin edellä luetelluissa tapauksissa tai poistaa vakuutuk-  
sesta voimakkaasti markkinoidun edun, vakuutusyhtiön on kirjallisesti irti-  
sanottava vakuutus päättyään vakuutuskauden lopussa. Irtisanomista  
koskeva ilmoitus lähetetään viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden  
päättymistä.

### 14.3 Indeksien vaikutus

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

Matkatavara-, matkavastuu- ja matkaokoeuruvakuutusten vakuutus-  
kirjaan merkityt vakuutusmäärät on sidottu kuluttajahintaindeksiin.

Kuluttajahintaindeksiin on sidottu myös vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

Vakuutus, jonka kohdalla vakuutuskirjassa ei ole mainintaa indeksistä, ei  
ole sidottu indeksiin.

## 15 Vakuutus sopimuksen päättymisen

### 15.1 Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus (12 §)

Vakuutuksenottajalla on oikeus milloin tahansa irtisanoa vakuutus päätty-  
mään vakuutuskauden aikana. Irtisanominen on suoritettava kirjallisesti.  
Muu irtisanominen on mitätön. Jos vakuutuksenottaja ei ole määrännyt  
myöhempää vakuutuksen päättymisaikaa, vakuutus päättyy, kun irtisano-  
mista koskeva ilmoitus on jätetty tai lähetetty vakuutusyhtiölle. Irtisano-  
misoikeutta ei kuitenkaan ole, jos vakuutus sopimuksen sovittu voimassa-  
oloaika on lyhyempi kuin 30 päivää.

### 15.2 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden aikana

#### 15.2.1 Henkilövakuutus (17 §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättyään vakuutuskau-  
den aikana, jos

- 1) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuus-  
desta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.2 tar-  
koitetun tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö ei olisi lainkaan  
myöntänyt vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu
- 2) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäes-  
sään kohdassa 2.2 mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutus-  
sopimus tästä huolimatta kyseisen kohdan perusteella sitoo vakuutus-  
yhtiötä
- 3) vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta pää-  
tettäessä ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtu-  
nut kohdassa 5.2 tarkoitettu muutos eikä vakuutusyhtiö olisi myön-  
tänyt vakuutusta siinä tapauksessa, että vakuutettuun liittyvä seikka  
olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myönnettäessä
- 4) vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutus tapahtuman
- 5) vakuutettu on vakuutus tapahtuman jälkeen antanut vakuutusyhtiölle  
vilpillisesti vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuu-  
tusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta.

#### 15.2.2 Vahinkovakuutus (15 §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättyään vakuutuskau-  
den aikana, jos

- 1) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä  
antanut vääriä tai puutteellisia tietoja ja jos vakuutusyhtiö oikean asi-  
anlaidan tuntien ei olisi vakuutusta myöntänyt
- 2) vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta pää-  
tettäessä ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä  
asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen olennai-  
sesti vahingonvaaraa lisäävä muutos, jota vakuutusyhtiön ei voida kat-  
soa ottaneen lukuun sopimusta päätettäessä
- 3) vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta laiminlyö-  
nyt suojeleluohjeen noudattamisen
- 4) vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta aiheutta-  
nut vakuutus tapahtuman tai
- 5) vakuutettu on vakuutus tapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuu-  
tusyhtiölle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuu-  
tusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta.

#### 15.2.3 Menettely

Vakuutusyhtiö suorittaa irtisanomisen kirjallisesti ilman aiheetonta viivy-  
tystä saatuaan tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta. Irtisano-  
mista koskevassa ilmoituksessa mainitaan irtisanomis peruste. Vakuutus  
päättyy kuukauden kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettä-  
misestä.

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

## 15.3 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden lopussa

### 15.3.1 Henkilövakuutus (17a §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa henkilövakuutus 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 lähetetään kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutusmaksukauden päättymistä tai, jos vakuutusmaksukaudesta ei ole sovittu, viimeistään kuukautta ennen kalenterivuoden päättymistä. Ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste.

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

### 15.3.2 Vahinkovakuutus (16 §)

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

## 16 Kolmannen henkilön oikeudet vahinkovakuutuksessa

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

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

### 16.2 Vakuutetun asema vakuutustapahtuman satuttua (65 §)

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

Kullakin vakuutetulla on oikeus vakuutustapahtuman johdosta suoritettavaan korvaukseen. Vakuutuksenottaja saa kuitenkin vakuutettua sitovasti neuvotella vakuutusyhtiön kanssa sekä nostaa korvauksen, paitsi jos vakuutettu on sopimuksessa nimeltä mainittu, tai hän on ilmoittanut itse valvovansa oikeuttaan, taikka kysymys on kiinnityksenhaltijan oikeudesta saada maksu korvauksesta.

### 16.3 Etuoikeus saada maksu korvauksesta (66 §)

Jos omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa henkilön hyväksi, jolla on saatavan vakuudeksi panttioikeus omaisuuteen, hänellä on, vaikkei saatava olisikaan erääntynyt, oikeus ennen omistajaa saada maksu korvauksesta, jollei omistaja ole korjannut vahinkoa tai aseta vakuutta sen korjaamiseksi. Mitä tässä on sanottu, on vastaavasti voimassa henkilön hyväksi, jolla on oikeus pidättää omaisuus erääntyneen saatavan vakuudeksi.

Omistajalla on oikeus saada maksu korvauksesta ennen omistuksenpidätysehdoin omaisuuden ostanutta.

## 16.4 Vahinkoa kärsineen oikeus korvaukseen vastuuvakuutuksessa (67 §)

Vahinkoa kärsineellä on vastuuvakuutuksessa oikeus vaatia 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.

## 16.5 Vahinkoa kärsineen muutoksenhakuoikeus vastuuvakuutuksessa (68 §)

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

## 17 Sovellettava laki

Kaikissa vakuutuksissa sovelletaan Suomen lakia.

## 18 Muita vakuutus-sopimuslaissa käsiteltäviä asioita

Vakuutus-sopimuslaissa on säännöksiä myös seuraavista asioista:

Soveltamisala (1 §)

Säännösten pakottavuus (3 §)

Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus (4b - 7 § ja 9 §)

Tieto hylkäysperusteista (6a §)

Virheellisten tietojen ja vaaran lisääntymisen merkityksettömyys (35 §)

Syyntakeettomuus ja pakkotila (36 §)

Vastuun rajoittaminen eräissä tapauksissa henkilövakuutuksessa (37 §)

Maksun suorittaminen pankkiin tai postiin (44 §)

Vakuutusmaksusaatavan vanhentuminen (46 §)

Edunsaaja (47 - 50 § ja 53 §)

Ulosmittaus tapaturmavakuutuksessa ja sairausvakuutuksessa (55 §)

Takaisinsaanti konkurssipesään henkilövakuutuksessa (56 §)

Monivakuutus (59 § ja 60 §)

Maksu väärälle henkilölle (71 §)

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