

Försäkring för häst

Produktguide

Försäkringsvillkor

Pohjola Försäkring



Försäkring för häst

Produktguiden och försäkringsvillkoren gäller från 1.4.2020.

Våra försäkringstjänster finns alltid tillgängliga

Pohjola Skadehjälpen

Skadehjälpen berättar vad du ska göra, om en skada inträffar. Kontaktinformation till vår närmaste ersättningspartner finns på adressen skadehjälpen.pohjola.fi eller OP-mobilen.

OP-mobilen

Som kund i försäkring ser du dina försäkringar och skador i OP-mobilen. Du kan anmäla en skada och ansöka om ersättning i OP-mobilen.

Nättjänsten för försäkringar

Logga in i nättjänsten på webbplatsen **op.fi** med dina nätbankskoder. Du kan

- teckna försäkringar
- anmäla en skada och ansöka om ersättning
- göra ändringar i dina försäkringar
- titta på dina försäkringar.

Servicenummer för försäkringar på svenska
010 253 0022

Du kan sköta dina försäkringsärenden under vardagar fram till kl. 22.

Koncentrera dina ärenden till oss, så får du förmåner.

Då du koncentrerar dina bank- och försäkringsärenden till OP Gruppen

- kan du sköta dina bank- och försäkringsärenden på op.fi eller med OP-mobilen med samma koder.
- kan du som ägarkund samla OP-bonus utöver för dina bankärenden också för Bilskydds- och Mått-skyddspremier.
- används bonus som du samlat till exempel för försäkringspremier för hemmet, familjen och fordonen.
- kan du också få rejäla rabatter på våra bank- och försäkringsprodukter och våra tjänster.

Läs mer på **op.fi/formaner**.

Ring oss

Samtal till servicenumret för försäkringar 0303 0303

- kostar med finländska mobilabonnemang och med abonnemang i det fasta nätet 0,0835 euro/samtal + 0,12 euro/min.

Våra kundsamtal spelas in bland annat för att säkerställa kvaliteten på kundbetjäningen. Läs mer på op.fi/dataskydd.

INNEHÅLL

Produktguide	3
Försäkringsvillkor	6
Bra att veta	15

Måttskydd är ett försäkringsavtal där Hästförsäkringen beviljas av Pohjola Försäkring Ab. Skadehjälpen erbjuds av Pohjola Försäkring Ab.

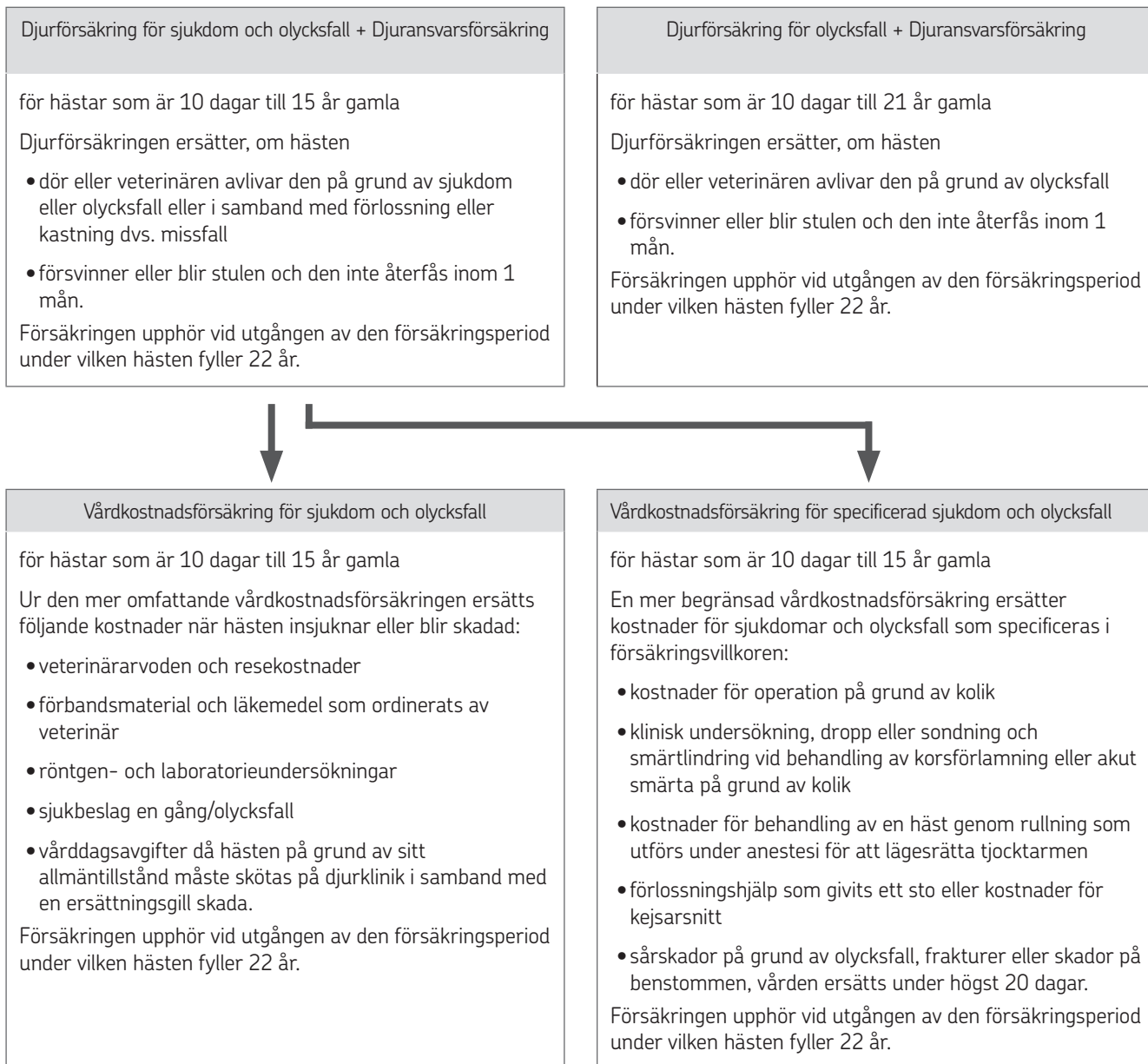
I denna produktguide redogör vi för det centrala innehållet i försäkringen och de viktigaste begränsningarna. Detaljerad information finns i försäkringsvillkoren.

Tillsynsmyndighet: Finansinspektionen, www.fiva.fi

Försäkring för häst, produktguide

Genom att försäkra din häst gararderar du dig ekonomiskt mot att hästen insjuknar, skadas eller dör.

Djurförsäkringen utgör ett skydd mot en ekonomisk förlust i händelse av att din häst dör eller försvinner. Du kan komplettera skyddet med en vårdkostnadsförsäkring och försäkra dig om att din häst får snabb och bra vård, om den insjuknar eller skadas.



Djurförsäkring

Du kan för omfattningen av djurförsäkringen välja mellan två alternativ: det mer omfattande alternativet ersätter om hästen insjuknar eller råkar ut för olycksfall, medan det mer begränsade alternativet enbart ersätter olycksfall.

Som ersättning betalas hästens verkliga värde, dock högst försäkringsbeloppet. Efter det år då din häst fyller 16 år sjunker försäkringsbeloppet med 20 % årligen (gäller inte avelshästar). Försäkringen har ingen självrisk.

Djurförsäkringen ersätter inte om hästen dör eller avlivas, om orsaken är exempelvis en skada i en led, ett ledband, en sena, benbyggnaden eller ett ligament. Se begränsningarna i sin helhet i försäkringsvillkoren, s. 6.

Djuransvarsförsäkring

I djurförsäkringen ingår alltid en djuransvarsförsäkring som ersätter om hästen förorsakar skada för någon utomstående, då den försäkrade hästens ägare, innehavare eller skötare enligt lag är ersättningsskyldig för skadan. Ersättningen är högst 85 000 euro, självrisken 150 euro.

Djuransvarsförsäkringen ersätter, om hästen förorsakar en skada när den till exempel har kommit åt att rymma från stallen på grund av att den försäkrade personen har låst porten slarvigt. I dylika fall kan ur försäkringen ersättas exempelvis skador som hästen orsakat ett parkerat fordon.

Vårdkostnadsförsäkring

Du kan komplettera djurförsäkringen för sjukdom och olycksfall med en vårdkostnadsförsäkring, vars omfattning du kan själv välja av två alternativ.

Du kan välja som maximiersättningsbelopp för vårdkostnadsförsäkringen antingen 1 700 euro eller 3 400 euro. Under försäkringsperioden ersätter vi kostnader för högst det valda maximibeloppet. Om försäkringsbeloppet i djurförsäkringen är lägre än det, ersätter vi dock högst det beloppet. I varje försäkringsfall är självrisken 25 % av kostnaderna, dock minst det belopp som anges i försäkringsbrevet.

- **En omfattande vårdkostnadsförsäkring** ersätter vårdkostnader såväl för sjukdom som för olycksfall. Typiska skador som ersätts är till exempel kolik eller hosta hos häst samt olika typer av sårvård.

Försäkringen ersätter inte till exempel kostnader på grund av tillväxt- eller utvecklingsstörning. Hälsa hos häst ersätts endast om orsaken är ett benbrott eller ett sår på en sena, hos föl ersätts även ledinfektion.

- **Med en begränsad vårdkostnadsförsäkring** garanterar du dig mot vårdkostnader som orsakas av specificerade sjukdomar och olycksfall. Försäkringen ersätter behandlingen av sjukdomar och olycksfall som räknas upp på sidan 7 i försäkringsvillkoren. Se ersättningsbegränsningarna i sin helhet i försäkringsvillkoren, s. 7.

Gäller också på resor

Hästförsäkringarna gäller i de nordiska länderna och tillfälligt högst ett år utan avbrott, också i de övriga EU-länderna och i Schweiz. Vi utvidgar vid behov med ett tilläggsavtal och mot en tilläggspremie giltighetsområdet för djurförsäkringen.

När är det nödvändigt att avliva en häst?

Det är nödvändigt att avliva en häst då djuret har kraftiga och oavbrutna symptom och smärtor som inte kan lindras med någon form av vård.

Försäkringens premiesättningsfaktorer

Varje försäkringsprodukt premiesätts separat så att den så exakt som möjligt korrelerar med risken. På försäkringens totalpris inverkar uppgifter om objektet och de val som gjorts i försäkringskyddet.

Faktorer som inverkar på premien är när du tecknar en försäkring och när försäkringen gäller

- hästens ålder
- inköspriset och det verkliga värdet
- användningsändamål
- den maximiersättning och självrisk som du valt i vårdkostnadsförsäkringen

De uppgifter som gäller försäkringen ska vara korrekta. Om det senare framgår att de uppgifter som du gett är felaktiga eller bristfälliga, kan vi sänka ersättningen, avslå den helt och hållet eller häva avtalet.

Ändring i försäkringspremien

Premien justeras årligen, när värdet eller bestämningen på premiesättningsfaktorn förändras. Försäkringspremien justeras årligen särskilt enligt det försäkrade djurets ålder, eftersom åldern påverkar de ersättningar som utbetalas ur försäkringen.

Under försäkringens giltighetstid granskar vi premiesättningsfaktorernas inverkan på premien utgående från de utbetalda ersättningar som realiserats och vid behov justerar vi premien för att säkerställa att den motsvarar risken. Vid behov justerar vi dessutom premien årligen utgående från ändringen i skadekostnaderna och av andra orsaker som anges i de allmänna försäkringsvillkoren.

Försäkringsbolaget har utöver vad som anges ovan rätt att göra ändringar i premien, som beror på bestämmelser om bonus-, koncentrerings-, preferens- eller ägarkunder eller andra motsvarande bestämmelser som ingår i försäkringen. Försäkringspremien påverkas då försäkringen tecknas och senare också under försäkringens giltighetstid av eventuella kundförmåner och rabatter, vilkas storlek, beviljningsgrunder samt varaktighet och giltighetstider kan ändras, exempelvis då en tidsbestämd rabatt eller en kampanjrabatt upphör.

Hälsodeklaration

Utifrån hästens hälsa avgör vi om försäkringen ska beviljas eller om en befintlig sjukdom ska begränsas så att den inte omfattas av ersättning.

När du har fått en offert eller du tecknat försäkringen via nätbutikens bildas i OP-nättjänsten en hälsodeklaration som du ska fylla i. Logga in på op.fi där kan du fylla i hälsodeklarationen.

- Om du är kund hos OP kan du logga in i nättjänsten med dina OP-nättjänstkoder.
- Om du är kund hos en annan bank kan du logga in i tjänsten med din banks nättjänstkoder.

Vid behov kan du fråga råd via chatt-tjänsten. Om du inte hittar hälsodeklarationen i nättjänsten, kan du ringa nät-tjänstens support 010 253 6189.

Beslut om beviljande av försäkringen

Då du sänder den hälsodeklaration som du fyllt i, godkänner du samtidigt försäkringsofferten. Vänta tills du får ett beslut av oss om att din försäkring beviljas, innan du säger upp din nuvarande försäkring. Beslutet och försäkringsbrevet kommer till Eget arkiv i OP-nättjänsten, om du har valt elektronisk försäkringspost. Du får ett meddelande till din e-post eller ett sms när handlingarna kommit till Eget arkiv. Läs noggrant igenom beslutet och försäkringsbrevet.

Konfidentialitet: Endast våra experter som specialiserat sig på hälsodeklarationer ser den försäkrades hälsouppgifter.

Utöver hälsodeklarationen ber vi om ett veterinärutlåtande om hästens hälsotillstånd, om

- du ansöker om ett försäkringsbelopp som är över 10 000 euro
- du senare höjer maximiersättningen i vårdkostnadsförsäkringen.

Sköt om din häst

Hästar ska skötas i enlighet med djurskyddslagens och myndigheternas bestämmelser och i enlighet med säkerhetsföreskrifterna. Säkerhetsföreskrifterna innehåller bl.a. anvisningar om vaccinering, skötsel av hovar, när veterinär ska uppsökas eller tillkallas och information om betydelsen av god skötsel och bra uppställningsutrymmen överlag.

Om en skada inträffar

Genom OP-mobilen och nätet eller per telefon får du lätt namnet och adressen till vår samarbetspartner som finns nära dig. Samtidigt kan du enkelt anmäla skadan till oss. För anmälan via nätet och mobilen behöver du din nätbanks inloggningskoder och ett nyckeltal.

- skadehjälpen.pohjola.fi
- OP-mobilen
- op.fi
- Servicenumret för försäkringar 0303 0303

Försäkringsvillkor

Häsförsäkringar är djurförsäkringen, vårdkostnadsförsäkringen och djursansvarsförsäkringen. I djurförsäkringen kan man enligt separat överenskommelse välja en försäkringsform som endast omfattar olycksfall och av vårdkostnadsförsäkringen en försäkringsform som endast omfattar vårdkostnader för specificerade sjukdomar och olycksfall.

I försäkringsbrevet har antecknats de försäkringar som valts för varje häst.

Gemensamma bestämmelser

1 Det försäkrade djuret

Försäkrad är den häst som specificerats i försäkringsbrevet.

2 Giltighet

2.1 Giltighetsområde

Försäkringarna gäller i de nordiska länderna samt tillfälligt också i övriga EU-länder och i Schweiz, dock fortlöpande i högst ett år.

Genom ett tilläggsavtal och mot en tilläggspremie kan giltighetsområdet för djurförsäkringen utvidgas.

2.2 Hur hästens ålder påverkar försäkringens giltighet

Häsförsäkringarna med undantag för brandförsäkring för häst upphör vid utgången av den försäkringsperiod under vilken den försäkrade hästen fyller 22 år. Hästens ålder räknas från den 1 januari det år då den föddes.

3 Tidpunkten för försäkringsfallet vid sjukdomsfall

Sjukdomen anses ha börjat då sjukdomen enligt veterinärmedicinsk erfarenhet har brutit ut, oberoende av när sjukdomen eller dess symptom för första gången konstaterades.

4 Definition av olycksfall

Ett olycksfall är en plötslig, yttre händelse som förorsakar en kroppsskada.

5 Kärnskada, krig och ersättning som fås från annat håll

Häsförsäkringarna ersätter inte skador som förorsakats

- av en i atomansvarighetslagen beskriven kärnskada eller av en skada som förorsakats av ett material, en anordning eller ett vapen som baserar sig på en kärnreaktion eller joniserande strålning, oberoende av var skadan inträffat
- av krig eller väpnad konflikt.

Ur försäkringarna betalas inte heller ersättning till den del som ersättning för ett och samma försäkringsfall betalas med stöd av lagen om djursjukdomar eller annars ur offentliga medel eller på basis av en garanti eller något annat avtal.

6 Mervärdesskatt

Försäkringarna ersätter inte mervärdesskatt (moms) om försäkringstagaren är skyldig att betala mervärdesskatt.

Djurförsäkring

I djurförsäkringen kan man enligt särskild överenskommelse i stället för en försäkringsform som ersätter skador som har förorsakats av sjukdom och olycksfall (punkt 1) välja en försäkringsform som endast ersätter skador som har förorsakats av olycksfall (punkt 2).

1 Sjukdomar, olycksfall, stöld och försvinnande

1.1 Försäkringsfall som ersätts

Ur försäkringen betalas ersättning om den försäkrade hästen har medan försäkringen gällt

- dött till följd av en sjukdom eller ett olycksfall
- insjuknat eller till följd av ett olycksfall skadats så svårt att veterinären anser att det är nödvändigt att avliva djuret av djurskyddsskäl, då djuret har häftiga och oavbrutna symptom och smärtor som inte kan lindras genom någon form av vård.
- dött i samband med förlösning eller kastning eller till följd av komplikationer i anslutning till dessa, eller om man på ordination av veterinär ovillkorligen har varit tvungen att avliva hästen
- blivit stulen eller försvunnit.

Begränsningar:

För att ersättning ska utbetalas förutsätts att också sjukdomen brutit ut eller olycksfallet inträffat medan försäkringen gällt.

För att ersättning ska betalas ut för en häst som försvunnit eller blivit stulen förutsätts det att hästen inte återfåtts inom en månad från det att den försvann eller blev stulen.

1.2 Skador som inte ersätts

Försäkringen ersätter inte dödsfall eller avlivning om orsaken till att hästen dog eller avlivades är

- sjukdom eller skada i leder, ledband, senor, benstomme eller ligament. Försäkringen ersätter emellertid försäkringsfall som förorsakats av benbrott till följd av ett olycksfall, skada på en sena eller en ledinfektion hos ett föl.
- komplikationer vid behandling av en belastningsskada eller en belastningsrelaterad muskelskada
- ekonomiska skäl
- tävlingsdeltagande som står i strid med tävlingsreglerna som till exempel användning av förbjudna läkemedel eller metoder (dopning)
- kronisk sjukdom i luftvägarna eller en sådan sjukdom som blir akut
- tillväxtstörning eller utvecklingsstörning eller komplikationer vid behandling av dessa
- lynesfel, beteenderubningar eller olater
- stelkramp, om hästen är otillräckligt vaccinerad
- komplikationer vid kastrering eller klaphingstoperation.

2 Olycksfall, stöld och försvinnande

Om en anteckning om detta har gjorts i försäkringsbrevet ersätter försäkringen endast skador som avses i denna villkorspunkt.

2.1 Försäkringsfall som ersätts

Ur försäkringen betalas ersättning om den försäkrade hästen har medan försäkringen gällt

- dött till följd av olycksfall
- till följd av ett olycksfall skadats så svårt att veterinären anser att det är nödvändigt att avliva djuret av djurskyddsskäl, då djuret har kraftiga och oavbrutna symptom och smärtor som inte kan lindras genom någon form av vård.
- blivit stulen eller försvunnit.

Begränsningar:

För att ersättning ska betalas ut förutsätts det att olycksfallet har inträffat medan försäkringen varit gällande.

För att ersättning ska betalas ut för en häst som försvunnit eller blivit stulen förutsätts det att hästen inte återfåtts inom en månad från det att den försvann eller blev stulen.

2.2 Skador som inte ersätts

Försäkringen ersätter inte dödsfall eller avlivning om orsaken till att hästen dog eller avlivades är

- skada i leder, ledband, senor, benstomme eller ligament. Försäkringen ersätter emellertid försäkringsfall som förorsakats av benbrott till följd av ett olycksfall, skada på en sena eller en ledinfektion hos ett föl.
- komplikationer vid behandling av en belastningsskada eller en belastningsrelaterad muskelskada
- ekonomiska skäl
- tävlingsdeltagande som står i strid med tävlingsreglerna som till exempel användning av förbjudna läkemedel eller metoder (dopning)
- komplikationer vid kastrering eller klaphingstoperation
- förlösning, kastning eller komplikationer i anslutning till dessa.

3 Ersättning

I ersättning betalas hästens verkliga värde minskat med slaktvärdet, dock högst försäkringsbeloppet.

Med hästens verkliga värde avses det penningbelopp som kunde ha erhållits för hästen om den sålts omedelbart före skadehändelsen.

4 Sänkning av försäkringsbeloppet

Försäkringsbeloppet sänks årligen efter den försäkringsperiod då hästen fyllt 16 år. Försäkringsbeloppet sänks med 20 % av det gällande försäkringsbeloppet. Försäkringsbeloppet sänks dock inte till mindre än det belopp i euro som särskilt antecknats i försäkringsbrevet.

Sänkningen av försäkringsbeloppet gäller dock inte avelshästar.

Försäkringsbolaget har rätt att även annars sänka försäkringsbeloppet. Bolaget meddelar skriftligt om sänkningen av försäkringsbeloppet. Det nedsatta försäkringsbeloppet börjar gälla tidigast då 14 dygn förflutit efter det att det skriftliga meddelandet avsänts.

Vårdkostnadsförsäkring

I vårdkostnadsförsäkringen kan man enligt särskild överenskommelse i stället för en försäkringsform som ersätter vårdkostnader vid sjukdom och olycksfall (punkt 1) välja en försäkringsform som endast ersätter vårdkostnader vid specificerade sjukdomar och olycksfall (punkt 2).

1 Vårdkostnader vid sjukdom och olycksfall

1.1 Försäkringsfall som ersätts

Försäkringen ersätter vårdkostnader för den försäkrade hästen då dessa beror på en sjukdom som brutit ut eller ett olycksfall som inträffat medan försäkringen gällt.

Begränsning:

Vårdkostnader ersätts endast om kostnaderna uppstått medan försäkringen gällt.

1.2 Vårdkostnader som ersätts

För att vårdkostnaden ska ersättas förutsätts att undersökningen eller behandlingen av sjukdomen eller skadan utförts eller ordinerats av en veterinär. Dessutom ska undersöknings- och vårdåtgärderna vara förenliga med allmänt accepterad veterinärmedicinsk uppfattning och nödvändiga för behandlingen av sjukdomen eller skadan ifråga.

Av dessa vårdkostnader ersätts

- avgifter för undersöknings- och vårdåtgärder utförda av veterinär
- veterinärens resekostnader
- kostnader för förbandsmaterial och läkemedel som säljs på apotek med tillstånd av läkemedelsverket
- avgifter för röntgen- och laboratorieundersökningar
- sjukbeslag som ordinerats av veterinär ersätts en gång per sjukdom eller olycksfall.

Dessutom ersätts vårddagsavgifter på djurklinik för de vårddagar då hästens allmäntillstånd enligt veterinärmedicinsk erfarenhet är sådant att det kräver vård på klinik förutsatt att det är fråga om vård som ersätts ur försäkringen.

1.3 Kostnader som inte ersätts

Vårdkostnader ersätts inte om orsaken till dessa är

- sjukdom eller skada i leder, ledband, senor, benstomme eller ligament. Försäkringen ersätter emellertid försäkringsfall som förorsakats av benbrott till följd av ett olycksfall, skada på en sena eller en ledinfektion hos ett föl
- behandling av belastningsskador
- nedsatt avelsförmåga eller nedsatt förmåga att bli dräktig
- behandling av brunststörningar eller andra könshormonsstörningar
- tillväxtstörning eller utvecklingsstörning
- lymnesfel, beteenderubbningar eller olater
- kastrering eller klapphingsoperation
- funktionella defekter i struphuvudet, om inte en predisponerande sjukdom konstaterats
- tandvård eller behandling av diastema. Vi ersätter dock om en tand hos en häst går av eller skadas till följd av ett olycksfall eller en rotinflammation behöver behandling
- fysikalisk behandling, fysioterapi, akupunktur, laserterapi eller massage
- magnetkameraundersökning, datortomografi och skintigrafi, löpbands-test eller videoendoskopi
- shockwave-, manipulations- eller kiropraktisk behandling
- stelkramp, om hästen är otillräckligt vaccinerad
- användning av läkemedel eller metoder som inverkar på hästens prestationsförmåga (dopning) och som är förbjudna enligt reglerna för trav- och riddävlingar
- komplikationer vid sådana sjukdomar, olycksfall eller åtgärder som inte hör till försäkringens ersättningsområde
- förebyggande vård eller behandling
- foder och näringstillskott.

Försäkringen ersätter inte heller transportkostnader för hästen.

2 Vårdkostnader vid specificerade sjukdomar och olycksfall

Om en anteckning om detta har gjorts i försäkringsbrevet ersätter vårdkostnadsförsäkringen endast kostnader för sådana skador som avses i denna villkorspunkt.

2.1 Försäkringsfall som ersätts

Försäkringen ersätter vårdkostnader för den försäkrade hästen då dessa beror på nedan beskrivna sjukdomar som brutit ut eller olycksfall som inträffat medan försäkringen varit gällande.

- Kostnader som förorsakats av kolikoperation.
- Klinisk undersökning, dropp eller sondning och smärtlindring vid behandling av korsförlamning eller akut smärta på grund av kolik.
- Kostnader för behandling av en häst genom rullning som utförs under anestesi för att lägesrätta tjocktarmen.
- Förlossningshjälp som givits ett sto eller kostnader för kejsarsnitt.
- Sårskador som förorsakats av olycksfall. Behandling av dessa ersätts för en tid av högst 20 dagar från det att behandlingen påbörjades.
- Benbrott och skador i benstommen som förorsakats av olycksfall. Behandling av dessa ersätts för en tid av högst 20 dagar från det att behandlingen påbörjades.

Begränsning:

Vårdkostnader ersätts endast om kostnaderna uppstått medan försäkringen gällt.

2.2 Vårdkostnader som ersätts

För att vårdkostnaden ska ersättas måste undersökningen eller behandlingen av skadan ha utförts eller ordinerats av en veterinär. Dessutom ska undersökningarna och behandlingarna vara förenliga med allmänt accepterad veterinärmedicinsk uppfattning och nödvändiga för behandlingen av skadan i fråga.

Av dessa vårdkostnader ersätts

- avgifter för undersöknings- och vårdåtgärder utförda av veterinär
- veterinärens resekostnader
- kostnader för förbandsmaterial och läkemedel som säljs på apotek med tillstånd av läkemedelsverket
- avgifter för röntgen- och laboratorieundersökningar.

Dessutom ersätts vårddagsavgifter på djurklinik för de vårddagar då hästens allmäntillstånd enligt veterinärmedicinsk erfarenhet är sådant att det kräver vård på klinik förutsatt att det är fråga om vård som ersätts ur försäkringen. Vårddagsavgifter ersätts emellertid inte vid behandling av akut smärta vid korsförlamning eller kolik och inte heller vid behandling genom rullning.

2.3 Kostnader som inte ersätts

Vårdkostnader ersätts inte om orsaken till dessa är

- ormbett, bisting eller bett eller sting av något annat djur
- kastrering
- avlivning av hästen
- sjukskoning
- fysikalisk behandling, fysioterapi, akupunktur, laserterapi eller massage
- magnetkameraundersökning, datortomografi och skintigrafi, löpbands-test eller videoendoskopi
- shockwave-, manipulations- eller kiropraktisk behandling
- stelkramp, om hästen är otillräckligt vaccinerad
- sjukdom eller skada som beror på bristfällig skötsel
- undersökning eller behandling av magsår eller sandansamling eller annan långvarig sjukdom som ligger bakom kolik
- tillväxtstörning eller utvecklingsstörning
- lymnesfel, beteenderubbningar eller olater
- användning av läkemedel eller metoder som inverkar på hästens prestationsförmåga (dopning) och som är förbjudna enligt reglerna för trav- och riddävlingar
- komplikationer vid sådana sjukdomar, olycksfall eller åtgärder som inte hör till försäkringens ersättningsområde
- förebyggande vård eller behandling
- foder och näringstillskott.

Försäkringen ersätter inte heller transportkostnader för hästen.

3 Självrisk och maximiersättning

Vid varje försäkringsfall finns en i försäkringsbrevet antecknad självrisk.

Försäkringsbolaget ersätter högst det i försäkringsbrevet nämnda maximiersättningsbeloppet av de vårdkostnader som uppstår under varje försäkringsperiod, dock högst det försäkringsbelopp som antecknats i djurförsäkringen för hästen om försäkringsbeloppet är mindre än maximiersättningen.

Brandförsäkring för häst

Brandförsäkring för häst har avslutats 1.6.2017 och därför tillämpas villkoret endast på försäkringar som tecknats före detta datum.

1 Försäkringsfall som ersätts

Försäkringen ersätter en djurskada till följd av att hästen under försäkringens giltighetstid dör eller på veterinärens föreskrift nödvändigt måste avlivas på grund av brand, blixtnedslag, elektriskt fenomen eller storm. Med storm avses en vindstyrka på minst 20 meter i sekunden.

2 Säkerhetsföreskrifter

Om en skada enligt försäkringsvillkoren är ersättningsgill, tillämpas de föreskrifter gällande brandsäkerhet som finns i punkt 3 i säkerhetsföreskrifterna nedan.

3 Ersättningsbestämmelser

Som en skada till följd av att hästen dött ersätts hästens verkliga värde, med vilket avses det pris som hade erhållits för hästen om den hade sålts omedelbart före skadefallet. Maximiersättningen är emellertid alltid det försäkringsbelopp som antecknats i försäkringsbrevet. Om hästen har slaktats, avdras priset för försäljning av köttet.

Försäkringen ersätter dock inte veterinärens kostnader och inte heller kostnader som förorsakats av att hästen avlivats eller transporterats.

Säkerhetsföreskrifter för hästförsäkringarna

1 Säkerhetsföreskrifternas betydelse

De säkerhetsföreskrifter som ges i försäkringsbrevet, försäkringsvillkoren eller annars skriftligen ska iakttas. Om säkerhetsföreskrifterna inte iakttas, kan ersättningen nedsättas eller kravet på ersättning avslås i enlighet med punkt 6 i de allmänna avtalsvillkoren.

2 Hästens skötsel

Hästen får inte lämnas utan tillbörlig skötsel, näring, dryck eller vila. Hästen ska enbart ges mögelfritt foder av god kvalitet. Ändringar i utfodringen ska ske stegvis och ett djur får inte ges för mycket foder.

Till god skötsel av en häst hör till exempel att hästen blir vederbörligen vaccinerad i enlighet med Livsmedelsverkets rekommendationer för vaccinering och hovvård. Ett föl ska vaccineras mot stelkramp.

Hästen ska hållas på en tillräckligt rymlig, skyddad och ren plats. Ett djurstall ska ha en tillräcklig luftvolym samt en effektiv och riktigt dimensionerad ventilation. Onödigt utrustning ska tas av från en häst efter användning och hästen får inte lämnas i ett fordon eller annat utrymme där den utsätts för hetta.

Om den försäkrade hästen skadas, insjuknar, blir apatisk eller magrar, ska försäkringstagaren eller hästens skötare utan dröjsmål meddela en veterinär om detta, och vid behov tillkalla veterinär eller se till att djuret får behandling av veterinär.

Om hästen insjuknar eller skadas ska den vårdas oavbrutet tills den är frisk. Veterinärens föreskrifter och instruktioner ska efterföljas.

3 Brandsäkerhet i utrymmen där man håller djur

Elinstallationer och reparationer av elanordningar får endast utföras av godkända installations- och servicefirmor. Felaktiga elanordningar ska repareras utan dröjsmål.

Det är förbjudet att röka och göra upp öppen eld i utrymmen där lätt antändliga ämnen eller lättantändligt material förvaras.

Heta arbeten får inte utföras i utrymmen där man håller djur.

4 Övriga bestämmelser

Lagen om djursjukdomar, djurskyddslagen och övriga myndighetsföreskrifter ska efterföljas.

Hur ersättning söks ur hästförsäkringarna

1 Utredning av försäkringsfallet

Den ersättnings sökande ska omedelbart underrätta försäkringsbolaget om försäkringsfallet. Detta kan göras genom att fylla i försäkringsbolagets skadeanmälan.

2 Djurförsäkring

Ett veterinärutlåtande över dödsorsaken eller nödvändigheten av eller orsaken till att hästen måste avlivas ska fogas till skadeanmälan samt slakteriets redovisning, då en sådan kan erhållas.

Om hästen försvunnit eller blivit stulen ska detta omedelbart anmälas till polismyndigheterna. En kopia av polisanmälan ska fogas till skadeanmälan. Om ägaren återfår den försvunna eller stulna hästen ska han ofördröjligen återbetala den ersättning han fått till försäkringsbolaget.

3 Vårdkostnadsförsäkring

Följande handlingar ska fogas till skadeanmälan:

- en specifikation av veterinäravvoden av vilken det djur som givits vård, sjukdomen eller skadan, vårdåtgärderna samt veterinärens resekostnader framgår
- kvitton i original på betalda vårdkostnader.

Vid kostnader för att ta föl ska följande handlingar fogas till skadeanmälan

- ett veterinärutlåtande över att ett kastat foster konstaterats och fostrets ålder eller
- ett veterinärutlåtande över orsaken till att ett föl dött eller nödvändigheten av att det måste avlivas och
- kvitton i original på betalda kostnader för att ta föl.

4 Brandförsäkring för häst

Till skadeanmälan skall fogas ett eventuellt redovisningskvitto från slakteriet.

Försäkringsbolaget har rätt att begära ett utlåtande av en veterinär eller obduktion av hästen för att utreda dödsorsaken. Härvid ersätts kostnaderna för veterinärens utlåtande, undersökning av den döda hästen och kremering av kadavret upp till sammanlagt högst 250 euro.

5 Övriga ersättningshandlingar och kostnader för handlingar

De handlingar som nämns i punkterna 1–3 ska den ersättnings sökande skaffa på egen bekostnad.

Försäkringsbolaget kan vid behov begära även andra intyg, utlåtanden och protokoll. För dessa ersätter försäkringsbolaget lösenkostnaderna.

Djuransvarsförsäkring

1 Försäkrade

Försäkrade är det i försäkringsbrevet nämnda och med djurförsäkring försäkrade hästens ägare, skötare och innehavare, var och en i sin respektive egenskap.

2 Försäkringsfall som ersätts

2.1 Försäkringen ersätter person- och sakskadorna som innehav av den med djurförsäkring försäkrade hästen förorsakat någon annan inom försäkringens giltighetsområde och för vilka den försäkrade enligt gällande rätt är ersättningsansvarig, då ersättningsansvaret grundar sig på en handling eller försumelse under försäkringens giltighetstid.

2.2 Skador som förorsakas av ett barn ersätts även om barnet med hänsyn till sin ålder inte ännu är ersättningskyldigt. Till skillnad från vad som sägs i punkt 7 i de allmänna avtalsvillkoren ersätts också skador som avsiktligt har vållats av ett barn under 12 år.

Begränsning:

Skador förorsakade av barn ersätts inte om någon annan är ersättningsansvarig för skadorna.

3 Skador som inte ersätts

Försäkringen ersätter inte

3.1 skador som förorsakas

- den försäkrade eller någon som stadigvarande bor i samma hushåll som denne
- en hos den försäkrade anställd eller härmed jämförbar person till den del som denne är berättigad att få ersättning ur en lagstadgad olycksfalls- eller trafikförsäkring.

3.2 skador på egendom som den försäkrade eller en person som stadigvarande bor i samma hushåll som han vid tidpunkten för handlingen eller försummelsen har eller hade i sin besittning, till låns eller annars till sin disposition, för uppbevaring eller annars för behandling eller tillsyn

3.3 skador för vilka ersättningsansvaret enbart grundar sig på ett avtal, en förbindelse, ett löfte eller en garanti

3.4 skador som förorsakats av en smittsam sjukdom

3.5 skador till följd av strejk eller liknande.

4 Särskilda åtgärder vid inträffade försäkringsfall

4.1 I fall som omfattas av försäkringen utreder bolaget om den försäkrade är ersättningskyldig, förhandlar med den som kräver ersättning och betalar ut den ersättning som skadan förutsätter.

4.2 Den försäkrade ska bereda bolaget tillfälle att värdera skadans storlek och möjlighet att medverka till en uppgörelse i godo.

Begränsning:

Om den försäkrade ersätter skadan, kommer överens om ersättning eller godkänner ett krav, binder detta inte bolaget, om inte ersättningsbeloppet och ersättningsgrunden är uppenbart riktiga.

4.3 Om skadestånd yrkas av den försäkrade inför rätta, och detta ska betalas enligt denna försäkring, ska den försäkrade utan dröjsmål underätta försäkringsbolaget om rättegången. Bolaget sköter rättegången på egen bekostnad och för den försäkrades räkning till den del som den gäller det aktuella skadeståndet.

Begränsning:

Kostnaderna för en rättegång utanför de nordiska länderna ersätts upp till högst 8 500 euro.

4.4 Om bolaget har meddelat den försäkrade att det inom gränserna för försäkringsbeloppet är redo att träffa en överenskommelse med den som lidit skada, och den försäkrade inte godkänner detta, är bolaget inte skyldigt att ersätta merkostnader som uppstår efter detta.

5 Ersättningsbestämmelser

5.1 Högsta gräns för bolagets ersättningskyldighet är vid varje försäkringsfall det försäkringsbelopp som anges i försäkringsbrevet.

5.2 Skador som förorsakas genom en och samma händelse eller omständighet betraktas som ett och samma försäkringsfall.

5.3 Vid varje försäkringsfall har den försäkrade den självris av skadebeloppet som anges i försäkringsbrevet.

5.4 Vid beräkningen av skadebeloppet beaktas bestämmelserna om mervärdesskatt.

Om ersättningstagaren enligt lagen om mervärdesskatt har rätt att i sin egen momsbeskattning dra av eller få återbäring på moms som ingår i köpfakturer för varor eller tjänster när fakturorna är orsakade av skadan, avdras momsen från ersättningen.

Allmänna avtalsvillkor

De allmänna avtalsvillkoren tillämpas på alla försäkringar som ingår i försäkringsavtalet.

De allmänna avtalsvillkoren innehåller väsentliga stadganden ur lagen om försäkringsavtal (543/94). Paragraferna inom parentes hänvisar till de aktuella paragraferna i lagen om försäkringsavtal. På det här försäkringsavtalet tillämpas emellertid också sådana stadganden i lagen om försäkringsavtal som inte återges i de här allmänna avtalsvillkoren. Till den del som de här allmänna avtalsvillkoren avviker från de dispositiva bestämmelserna i lagen om försäkringsavtal tillämpas på försäkringsavtalet dessa allmänna avtalsvillkor.

1 Begrepp (2 § och 6 §)

Försäkringstagare är den som ingått ett försäkringsavtal med försäkringsgivaren.

Försäkringsgivare för livförsäkringar är OP-Livförsäkrings Ab. För andra försäkringar är försäkringsgivaren Pohjola Försäkring Ab. I dessa villkor används benämningen försäkringsbolaget för försäkringsgivarna. I försäkringsbrevet anges avtalets försäkringsgivare.

Den försäkrade är den som är föremålet för en personförsäkring eller den till förmån för vilken en skadeförsäkring gäller.

Försäkringsperiod är den för försäkringen avtalade giltighetstiden, vilken antecknats i försäkringsbrevet. Ett försäkringsavtal fortsätter en avtalad försäkringsperiod i sänder, om inte någondera avtalsparten säger upp avtalet.

Premieperiod är den period för vilken premie enligt överenskommelse ska betalas regelbundet.

Försäkringsfall är den händelse till följd av vilken ersättning betalas ur försäkringen.

Med **skadeförsäkring** avses en försäkring som tecknas för ersättning av en förlust som förorsakas av en sakskada, en skadeståndsskyldighet eller någon annan förmögenhetsskada.

Med en **personförsäkring** avses en försäkring som gäller fysiska personer.

Med en **gruppförsäkring** avses en försäkring där de försäkrade är medlemmarna i en grupp som nämns i försäkringsavtalet och där försäkringstagaren betalar hela premien.

2 Information som ska lämnas innan försäkringsavtalet ingås

2.1 Försäkringstagarens och den försäkrades upplysningsplikt (22 §)

Försäkringstagaren och den försäkrade ska innan försäkringen beviljas ge korrekta och fullständiga svar på försäkringsbolagets frågor, vilka kan ha betydelse för bedömningen av försäkringsbolagets ansvar. Försäkringstagaren och den försäkrade ska dessutom under försäkringsperioden utan obefogat dröjsmål korrigerera upplysningar som de lämnat försäkringsbolaget och som de konstaterat vara oriktiga eller bristfälliga.

2.2 Åsidosättande av upplysningsplikten vid skadeförsäkring (23 §, 34 §)

Om försäkringstagaren eller den försäkrade vid uppfyllandet av sin upplysningsplikt har förfarit svikligt, är försäkringsavtalet inte bindande för försäkringsbolaget. Försäkringsbolaget har rätt att behålla de betalda premierna också om försäkringen förfaller.

Om försäkringstagaren eller den försäkrade uppsåtligen eller av oaktamhet som inte kan anses vara ringa har åsidosatt sin upplysningsplikt vid skadeförsäkring, kan ersättningen nedsättas eller kravet på ersättning avslås. Vid bedömningen av om ersättningen ska nedsättas eller kravet på ersättning avslås ska det beaktas vilken betydelse den omständighet, som den av försäkringstagaren eller den försäkrade lämnade oriktiga eller bristfälliga uppgifterna gällt, har haft för uppkomsten av skadan. Därtill ska

Om avdrags- eller återbäringsrätt gäller för momsen i en faktura för anskaffning av egendom eller en del därav, avdras den moms som motsvarar skadebeloppet från ersättningen.

Om försäkringsersättningen ska anses vara sådan inkomst som träder i stället för momspliktig inkomst i näringsverksamhet, utbetalas ersättningen momsfri.

6 Solidariskt ansvar

Om flera personer är skyldiga att solidariskt ersätta samma skada, ersätter försäkringen endast den del av skadan som svarar mot det som kan läggas den försäkrade till last och den fördel som han eventuellt har av försäkringsfallet.

beaktas försäkringstagarens och den försäkrades eventuella uppsåt eller arten av hans oaktamhet samt förhållandena i övrigt.

Om försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat oriktiga eller bristfälliga uppgifter och premien på grund av detta har avtalats till ett lägre belopp än vad som skulle ha varit fallet om riktiga och fullständiga uppgifter hade lämnats, ska förhållandet mellan den avtalade premien och premien beräknad enligt riktiga och fullständiga uppgifter beaktas när en ersättning nedsätts. Mindre avvikelser mellan den uppgift som getts och en fullständig uppgift ger dock inte rätt till nedsättning av försäkringsersättningen.

Exempelvis ska i bilförsäkringen som fordonets innehavare anges den faktiska användaren av försäkringsobjektet och som ägare eller innehavare av fordonet får inte anmälas en person som inte motsvarar verkligheten (s.k. bulvan).

2.3 Åsidosättande av upplysningsplikten vid personförsäkring (24 §)

Om försäkringstagaren eller den försäkrade vid uppfyllandet av sin upplysningsplikt har förfarit svikligt, är försäkringsavtalet inte bindande för försäkringsbolaget. Försäkringsbolaget har rätt att behålla de betalda premierna också om försäkringen förfaller.

Försäkringsbolaget är fritt från ansvar, om försäkringstagaren eller den försäkrade uppsåtligen eller av oaktamhet som inte kan anses vara ringa har åsidosatt sin upplysningsplikt vid personförsäkring och försäkringsbolaget inte överhuvudtaget skulle ha beviljat försäkring om det hade fått korrekta och fullständiga svar. Om försäkringsbolaget skulle ha beviljat försäkring men endast mot högre premie eller annars på andra villkor än de avtalade, begränsas försäkringsbolagets ansvar till vad som motsvarar den avtalade premien eller de villkor enligt vilka försäkringen skulle ha beviljats.

Om de ovan nämnda påföljderna av åsidosättande av upplysningsplikten skulle leda till uppenbar oskälighet för försäkringstagaren eller någon annan som är berättigad till försäkringsersättning kan påföljderna jämkas.

3 Inträdandet av försäkringsbolagets ansvar och försäkringsavtalets giltighet

3.1 Ansvarets inträdande (11 §)

Försäkringsbolagets ansvar inträder när försäkringsbolaget eller försäkringstagaren ger eller sänder ett antagande svar på den andra avtalspartens anbud, om ingen annan tidpunkt har avtalats enskilt med försäkringstagaren.

Förutsättningen för att försäkringsbolagets ansvar ska inträda är att premien för försäkringsperioden är betald

- alltid då det är fråga om en Sportskydds-försäkring eller en tidsbestämd reseförsäkring
- om försäkringsbolaget uppställt som villkor för att en fortgående reseförsäkring ska träda i kraft att premien för den första försäkringsperioden är betald eller
- om det finns särskild anledning, till exempel att försäkringstagaren tidigare har försummat att betala premier.

En anteckning om betalningsförutsättningen ska göras på premiefakturan.

3.2 Grunder för beviljande av försäkring

Premien och de övriga avtalsvillkoren bestäms på grundval av försäkringsavtalets huvudförfallodag. Om en ny försäkring ansluts till avtalet, bestäms premien och de övriga avtalsvillkoren för den nya försäkringen på grundval av den nya försäkringens begynnelsestidpunkt.

Vid personförsäkring bedöms den försäkrades hälsotillstånd och räknas hans ålder enligt hälsotillståndet och åldern vid den tidpunkt då ansökningshandlingarna lämnades in eller sändes till försäkringsbolaget. Försäkringsbolaget avslår inte en ansökan om personförsäkring på den grunden att ett försäkringsfall har inträffat eller att hälsotillståndet hos den person, för vilken försäkring söks, har försämrats efter det att ansökningshandlingarna lämnats in eller sänts till försäkringsbolaget.

3.3 Försäkringsavtalets giltighet (16 § och 17 §)

Ett försäkringsavtal för en skadeförsäkring gäller efter den första försäkringsperiodens utgång för en avtalad försäkringsperiod i sänder, om inte försäkringstagaren eller försäkringsbolaget säger upp avtalet.

Ett försäkringsavtal för en personförsäkring gäller efter den första premieperiodens utgång för en avtalad premieperiod i sänder, om inte försäkringstagaren eller försäkringsbolaget säger upp avtalet. Denna uppsägningssätt för försäkringsbolaget dock inte vid livförsäkring eller invaliditetförsäkring på vilka tillämpas försäkringsvillkoren för Försäkringar som tagits bort från försäljning.

Försäkringsavtalet kan upphöra att gälla också av andra orsaker, vilka nämns senare i punkterna 4.2 och 14.

En försäkring kan också vara tidsbestämd, varvid den gäller under en avtalad försäkringsperiod. Försäkringen kan dock upphöra under försäkringsperioden av de orsaker som nämns senare i punkterna 4.2 och 14.

Om vid en tidsbestämd reseförsäkring returresan till hemlandet försenas av orsaker som är oberoende av den försäkrade, förlängs försäkringens giltighetstid med 48 timmar.

Den Krisskydds-försäkring som kan tecknas i anslutning till trafikförsäkringen är i kraft högst lika länge som den trafikförsäkring som utgör försäkringens grunddel.

4 Försäkringspremie

4.1 Premiebetalning (38 §)

Premien ska betalas inom en månad efter det att försäkringsbolaget sänt en premiefaktura till försäkringstagaren eller uppgift om förfallodagen för betalningen.

Alla premier som hör till försäkringsavtalet sammanslås till en premie som faktureras i en eller flera poster i enlighet med avtalet. Om en premie som är en följd av en ändring i avtalet inte sammanslagits med de tidigare överenskomna posterna, faktureras denna premie separat. En premie som har betalats till ett försäkringsavtal fördelas mellan alla de försäkringar som ingår i avtalet i det förhållande som betalningen och debiteringen utvisar så att alla fortlöpande försäkringar gäller till samma datum.

Om försäkringstagarens betalning inte täcker försäkringsbolagets alla premieförändringar, har försäkringstagaren rätt att bestämma vilka premiefordringar som ska avkortas med det belopp han betalar. Försäkringstagarens betalning används dock i första hand i enlighet med referensuppgifterna på fakturan, om inte försäkringstagaren i samband med betalningen skriftligen har meddelat något annat.

4.2 Dröjsmål med premien (39 §)

Om försäkringstagaren helt eller delvis har försummat att betala premien inom den tid som nämns i punkt 4.1, har försäkringsbolaget rätt att säga upp hela försäkringsavtalet att upphöra 14 dagar efter det att uppsägningsmeddelandet avsänts. Ett försäkringsbolag som anges i punkt 1 kan också säga upp försäkringsavtalet för ett annat försäkringsbolags del.

Om försäkringstagaren betalar hela premien före uppsägningstidens utgång, upphör försäkringen likväl inte när uppsägningstiden löper ut. Försäkringsbolaget ska nämna om denna möjlighet i uppsägningsmeddelandet.

Om försummelsen att betala premien har berott på att försäkringstagaren råkat i betalningssvårigheter på grund av sjukdom eller arbetslöshet eller av någon annan särskild orsak, huvudsakligen utan egen förskyllan, upphör försäkringen trots uppsägningen först 14 dagar efter det att hindret bortfallit. Försäkringen upphör dock senast tre månader efter uppsägningstidens utgång. I meddelandet om uppsägning ska försäkringsbolaget också nämna om den möjligheten att försäkringen kan fortsätta att gälla som tidsbestämd. Försäkringstagaren ska senast inom uppsägningstiden skriftligen meddela försäkringsbolaget om betalningssvårigheterna.

Om premien inte betalas inom den ovan i punkt 4.1 avsedda utsatta tiden, ska för dröjsmålstiden betalas dröjsmålsränta enligt räntelagen.

Försäkringsbolaget har rätt till ersättning enligt lagen om indrivning av fordringar för kostnader som indrivning av premien har förorsakat. Om premier drivs in på rättslig väg, har försäkringsbolaget även rätt till lagstadgade rättegångsavgifter och rättegångskostnader.

Försäkringsbolaget kan överföra indrivningen av sin fordran till en tredje part.

4.3 Minimipremie

Den premie inklusive skatter som debiteras för en försäkringsperiod motsvarar alltid minst den minimipremie som särskilt har fastställts i försäkringsbrevet eller produktguiden för varje försäkringsgren.

Med försäkringsperiod avses en tidsperiod på högst ett år, under vilken försäkringen enligt avtalet är i kraft en period åt gången.

4.4 Återbetalning av premie när avtalet upphör (45 §)

Om försäkringen upphör före avtalad tidpunkt, har försäkringsbolaget rätt till premie endast för den tid under vilken bolagets ansvar varit i kraft. Återstoden av den redan betalda premien ska återbetalas till försäkringstagaren.

Vid beräkning av den premie som ska återbetalas räknas giltighetstiden i dagar enligt den försäkringsperiod som premien avser.

Årspremien för försäkringar med åretruntpremiesättning fördelas på de olika månaderna enligt risk och då försäkringen upphör återbetalas återstoden av premien för den försäkringsperiod som redan betalats.

Premie återbetalas dock inte i sådana fall som nämns nedan i denna punkt eller om försäkringstagaren eller den försäkrade förfarit svikligt i sådana fall som avses i punkt 2.2 eller 2.3. Premien återbetalas dock inte separat, om den premie som ska återbetalas är mindre än det eurobelopp som anges i lagen om försäkringsavtal.

Premien för den första försäkrings- eller premieperioden är emellertid alltid minst den minimipremie som fastställts i försäkringsbrevet eller produktguiden i de försäkringar, där skaderisken eller skötselkostnaderna för försäkringen är som störst i början av försäkringens giltighetstid. Även för de perioder som följer på den första försäkrings- eller premieperioden kan en minimipremie som motsvarar skötselkostnaderna för försäkringen tas ut.

4.5 Kvitting mot premie som ska återbetalas

Försäkringsbolaget kan dra av obetalda förfallna premier och andra förfallna fordringar hos försäkringsbolaget från en premie som ska återbetalas. För Mättskyddsförsäkringar kan dessutom göras en kvitning för alla de försäkringsbolags del som kan vara försäkringsgivare i Mättskyddsavtalet.

5 Försäkringstagarens upplysningsplikt vid fareökning (26 §, 27 § och 34 §)

5.1 Fareökning vid skadeförsäkring

Försäkringstagaren ska meddela försäkringsbolaget, om det i de förhållanden som uppgavs när försäkringsavtalet ingicks eller i de omständigheter som antecknats i försäkringsbrevet skett en sådan förändring som innebär en väsentlig fareökning och som försäkringsgivaren inte kan anses ha beaktat när försäkringsavtalet ingicks. Försäkringstagaren ska underrätta försäkringsbolaget om en sådan förändring senast en månad efter det att han erhållit det första årsmeddelandet efter förändringen. Försäkringsbolaget ska påminna försäkringstagaren om denna skyldighet i årsmeddelandet.

Fareökande förändringar är till exempel att försäkringsobjektet repareras, ändras eller utvidgas, att användningen av försäkringsobjektet ändras, att det överläts för användning till någon annan än de försäkrade för en längre fortlöpande period än tre månader eller att det flyttas till utrymmen som inte är hemliknande.

Ändringar som ökar risken för fordonsförsäkringar kan vara exempelvis att fordonets användningsändamål ändras till tillståndspliktig användning eller att det används för uthyrning, att fordonets hemort ändras eller att fordonet huvudsakligen används utomlands eller att motorn får ökad effekt eller att den byts mot en större.

För yrkesansvarsförsäkringens del kan fareökande förändringar vara exempelvis att verksamhetens art eller omfattning ändras.

För hästförsäkringens del kan fareökande förändringar vara exempelvis att en häst som uppgivits användas för avelsbruk tas i tävlingsbruk.

För båt-försäkringens del kan fareökande förändringar vara exempelvis en ändring av båtens användningsändamål för yrkesbruk eller för uthyrning, ändring av båtens konstruktion för tävlingsändamål eller ökning av båtens motoreffekt med över 20 % jämfört med den effekt som angetts i försäkringsavtalet.

Om försäkringstagaren vid skadeförsäkring uppsåtligt eller av oaksamhet som inte kan anses vara ringa har underlåtit att anmäla om fareökningen, kan ersättningen nedsättas eller kravet på ersättning avslås. Vid bedömningen av om ersättningen ska nedsättas eller kravet på ersättning avslås ska det beaktas, vilken betydelse den förändrade omständighet som ökade faran har haft för uppkomsten av skadan. Därtill ska beaktas eventuellt uppsåt hos försäkringstagaren eller arten av hans oaksamhet samt förhållandena i övrigt.

Om försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat oriktiga eller bristfälliga uppgifter och premien på grund av detta har avtalats till ett lägre belopp än vad som skulle ha varit fallet om riktiga och fullständiga uppgifter hade lämnats, ska förhållandet mellan den avtalade premien och premien beräknad enligt riktiga och fullständiga uppgifter beaktas när en ersättning nedsätts. Mindre avvikelser mellan den uppgift som getts och en fullständig uppgift ger dock inte rätt till nedsättning av försäkringsersättningen.

5.2 Fareökning vid personförsäkring

Försäkringstagaren ska meddela försäkringsbolaget, om det i de omständigheter som uppgavs när försäkringsavtalet ingicks och som är av betydelse för bedömningen av försäkringsbolagets ansvar, har skett förändringar som innebär fareökning, t.ex. ifråga om den försäkrades yrke, fritidsintressen eller boningsort, eller om annat försäkringskydd upphört. En fareökande förändring kan också till exempel vara att den försäkrade fortlöpande vistas utomlands i mer än ett år. Försäkringstagaren ska underrätta försäkringsbolaget om en sådan förändring senast en månad efter det att han erhållit det första årsmeddelandet efter förändringen. Om förändring i hälsotillståndet behövs inte meddelas. Försäkringsbolaget ska påminna försäkringstagaren om denna skyldighet i årsmeddelandet.

Om försäkringstagaren vid personförsäkring uppsåtligt eller av oaksamhet som inte kan anses vara ringa har underlåtit att meddela riskökningen, och försäkringsbolaget på grund av de förändrade omständigheterna inte skulle ha hållit försäkringen i kraft, är försäkringsbolaget fritt från ansvar.

Om försäkringsbolaget emellertid hade fortsatt försäkringen men endast mot högre premie eller annars på andra villkor, begränsar sig försäkringsbolagets ansvar till vad som hade motsvarat premien eller de villkor, enligt vilka försäkringen skulle ha fortsatt.

Om de ovan nämnda påföljderna av åsidosättande av upplysningsplikten skulle leda till uppenbar oskälighet för försäkringstagaren eller någon annan som är berättigad till försäkringsersättning kan påföljderna jämkas.

6 Skyldighet att förhindra och begränsa uppkomst av skada vid skadeförsäkring

6.1 Skyldighet att iakttä säkerhetsföreskrifter (31 § och 34 §)

Den försäkrade ska iakttä säkerhetsföreskrifter som ingår i försäkringsbrevet eller försäkringsvillkoren eller i övrigt har givits skriftligen. Om den försäkrade uppsätligt eller av oaktsamhet som inte kan anses vara ringa har underlåtit att iakttä säkerhetsföreskrifterna, kan ersättningen nedsättas eller kravet på ersättning avslås. Vid bedömningen av om ersättningen ska nedsättas eller kravet på ersättning avslås ska det beaktas vilken betydelse åsidosättandet av säkerhetsföreskrifterna har haft för uppkomsten av skadan. Därtill ska beaktas eventuellt uppsåt hos den försäkrade eller arten av hans oaktsamhet samt förhållandena i övrigt.

6.2 Skyldighet att avvärja och begränsa en skada (räddningsplikt) (32 §, 34 § och 61 §)

När ett försäkringsfall inträffar eller är omedelbart hotande ska den försäkrade efter förmåga vidta åtgärder för att avvärja och begränsa skadan. Om skadan förorsakats av en utomstående, ska den försäkrade vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bevaka försäkringsbolagets rätt gentemot skadevällaren. Den försäkrade ska till exempel försöka klarlägga skadevällarens identitet. Om skadan har förorsakats genom straffbar gärning, ska den försäkrade ofördrögligen meddela polismyndigheterna detta och i domstol kräva straff för brottsförövarna, om försäkringsbolagets fördel så kräver. Den försäkrade ska även i övrigt iakttä de föreskrifter som försäkringsbolaget utfärdat för att avvärja och begränsa en skada.

I fråga om fordonsförsäkringar ska den försäkrade omedelbart anmäla en brand-, stöld- eller skadegörelseskada samt en sammanstötning med ett annat hjordjur än en ren till polismyndigheten på skadeorten. Den försäkrade ska också meddela polismyndigheterna i Finland om ett fordon stulits eller förkommit utomlands. Om försäkringsbolaget så kräver, ska polisundersökning företas även annars och protokollet över undersökningen tillställas försäkringsbolaget.

Om fordonets nycklar eller motsvarande utrustning, såsom nyckelkort, som behövs för att starta ett fordon förkommer ska startspärren utan dröjsmål omkodas så att de nycklar som förkommit inte kan användas för att starta fordonet. Innan omkodningen utförs ska fordonet låsas med en mekanisk låsningsutrustning, som inte kan öppnas med den fordonsnyckel som förkommit.

Försäkringsbolaget ersätter skäliga kostnader för uppfyllande av ovan nämnda räddningsplikt även om försäkringsbeloppet därigenom skulle överskridas.

Om den försäkrade uppsätligt eller av oaktsamhet som inte kan anses vara ringa har åsidosatt sin ovan avsedda räddningsplikt, kan ersättningen till honom nedsättas eller hans krav på ersättning avslås. Vid bedömningen av om ersättningen ska nedsättas eller kravet på ersättning avslås ska det beaktas vilken betydelse åsidosättandet har haft för uppkomsten av skadan. Därtill ska beaktas eventuellt uppsåt hos den försäkrade eller arten av hans oaktsamhet samt förhållandena i övrigt.

6.3 Underlåtelse att iakttä säkerhetsföreskrifter och åsidosättande av räddningsplikten (31 § och 32 §)

Vid ansvarsförsäkring nedsätts inte ersättningen eller avslås inte kravet på ersättning på grund av den försäkrades oaktsamhet.

Om den försäkrade emellertid har underlåtit att iakttä säkerhetsföreskrifterna eller åsidosatt sin räddningsplikt uppsätligt eller av grov oaktsamhet eller om den försäkrades bruk av alkohol eller narkotika har inverkat på försummelsen, kan ersättningen nedsättas eller kravet på ersättning avslås.

Om den försäkrade har underlåtit att iakttä säkerhetsföreskrifterna eller åsidosatt sin räddningsplikt av grov oaktsamhet eller om den försäkrades bruk av alkohol eller narkotika har inverkat på försummelsen, betalar försäkringsbolaget dock från en ansvarsförsäkring till skadelidande fysisk person den del av ersättningen som denne inte har kunnat indriva till följd av att den försäkrade vid utsökning eller konkurs befunnits vara insolvent.

7 Förorsakande av försäkringsfall

7.1 Skadeförsäkring (30 § och 34 §)

Försäkringsbolaget är fritt från ansvar gentemot en försäkrad som har förorsakat försäkringsfallet uppsätligt.

Om den försäkrade har förorsakat försäkringsfallet av grov oaktsamhet eller om den försäkrades bruk av alkohol eller narkotika har inverkat på försäkringsfallet, kan ersättningen till honom nedsättas eller hans krav på ersättning avslås.

Vid bedömningen av om ersättningen i ovan nämnda fall ska nedsättas eller kravet på ersättning avslås ska det beaktas vilken betydelse den försäkrade personens åtgärd har haft för uppkomsten av skadan. Därtill ska beaktas eventuellt uppsåt hos den försäkrade eller arten av hans oaktsamhet samt förhållandena i övrigt.

Om i motorfordonsförsäkringar den försäkrade vid tidpunkten för försäkringsfallet har framfört fordonet i ett sådant tillstånd att alkoholhalten i hans eller hennes blod under körningen eller därefter uppgår till minst 1,2 promille eller han eller hon har minst 0,53 milligram alkohol per liter i sin utandningsluft, eller hans eller hennes förmåga att utföra de prestationer som uppgiften kräver är kännbart nedsatt av påverkan av något annat berusningsmedel än alkohol, eller av samverkan mellan alkohol och något annat berusningsmedel, ersätts den personskada han eller hon tillfogats endast till den del som övriga omständigheter bidragit till skadan.

Om den försäkrade vid tidpunkten för skadefallet har framfört fordonet i ett sådant tillstånd att alkoholhalten i hans eller hennes blod under körningen eller därefter uppgår till minst 0,5 promille eller han eller hon har minst 0,22 milligram alkohol per liter i sin utandningsluft, eller hans eller hennes förmåga att utföra de prestationer som uppgiften kräver är nedsatt av påverkan av något annat berusningsmedel än alkohol, eller av samverkan mellan alkohol och något annat berusningsmedel, sänks ersättningen i proportion till hans eller hennes andel i skadan.

Om den försäkrade i en ansvarsförsäkring har förorsakat försäkringsfallet av grov oaktsamhet eller om den försäkrades bruk av alkohol eller narkotika har inverkat på försäkringsfallet, betalar försäkringsbolaget dock till en skadelidande fysisk person den del av ersättningen som denne inte har kunnat driva in till följd av att den försäkrade befunnits vara insolvent vid utsökning eller konkurs.

7.2 Personförsäkring (28 § och 29 §)

Försäkringsbolaget är fritt från ansvar, om den försäkrade uppsätligt har förorsakat försäkringsfallet.

Om den försäkrade har förorsakat försäkringsfallet av grov oaktsamhet, kan försäkringsbolagets ansvar minskas enligt vad som är skäligt med beaktande av förhållandena.

Om någon annan som är berättigad till försäkringsersättning än den försäkrade har förorsakat försäkringsfallet uppsätligt, är försäkringsbolaget fritt från ansvar gentemot honom. Den som har förorsakat ett försäkringsfall av grov oaktsamhet eller i en sådan ålder eller ett sådant sinnestillstånd att han inte skulle kunna dömas till straff för brott, kan få ut försäkringsersättningen eller en del av den endast om detta anses skäligt med beaktande av de förhållanden under vilka försäkringsfallet har förorsakats.

Om den försäkrade har avlidit, ska den del av försäkringsersättningen som inte betalas ut till den eller dem som förorsakat försäkringsfallet betalas ut till de övriga ersättningsberättigade.

8 Identifikation vid skadeförsäkring (33 §)

Vad som ovan har sagts om den försäkrade i fråga om förorsakande av försäkringsfall, iakttagande av säkerhetsföreskrifter eller uppfyllande av räddningsplikt ska på motsvarande sätt tillämpas på den som

- 1) med den försäkrades samtycke är ansvarig för ett försäkrat motor-drivet fordon eller släpfordon, fartyg eller luftfartyg. Med samtycke avses av den försäkrade givet tillstånd att framföra eller på annat sätt använda ett ovan nämnt transportmedel eller också ett samtycke som framgår av omständigheterna.
- 2) tillsammans med den försäkrade äger och nyttjar försäkrad egendom eller
- 3) bor i gemensamt hushåll med den försäkrade och använder försäkrad egendom tillsammans med honom.

Vad som ovan har sagts om den försäkrade i fråga om iakttagande av säkerhetsföreskrifter ska på motsvarande sätt tillämpas på den som på grund av att han är anställd hos den försäkrade ska sörja för att säkerhetsföreskrifterna iakttas.

9 Förmånstagarförordnande vid personförsäkring

9.1 Förmånstagar

Försäkringstagaren har rätt att förordna en person (förmånstagar) som i stället för honom eller den försäkrade har rätt till den ersättning som betalas ut. Försäkringstagaren kan ändra eller återkalla förmånstagarförordnandet, om något försäkringsfall i samband med vilket förordnandet är avsett att tillämpas inte har inträffat.

Om ett förmånstagarförordnande är i kraft, ingår en försäkringsersättning som ska betalas med anledning av den försäkrades död inte i hans dödsbo. En försäkringsersättning ingår i den försäkrades dödsbo, om det inte finns något förmånstagarförordnande och det i försäkringsvillkoren inte bestämts att ersättningen ska betalas till försäkringstagaren.

9.2 Förmånstagarförordnandets form

Ett förmånstagarförordnande samt återkallande eller ändring av det är utan verkan, om försäkringsbolaget inte skriftligen har underrättats om saken.

9.3 Förmånstagarförordnandets form i gruppförsäkring

Beträffande förmånstagarförordnandet avtalas i gruppförsäkringsavtalet mellan försäkringsbolaget och försäkringstagaren.

Förmånstagar kan ändras om en överenskommelse om ändringsrätten har intagits i gruppförsäkringsavtalet.

Om ett förmånstagarförordnande är i kraft, ingår en försäkringsersättning som ska betalas med anledning av den försäkrades död inte i hans dödsbo. En försäkringsersättning ingår i den försäkrades dödsbo, om det inte finns något förmånstagarförordnande och det i försäkringsvillkoren inte bestämts att ersättningen ska betalas till försäkringstagaren.

10 Ersättningsförfarande

10.1 Ersättnings sökandens skyldigheter (69 § och 72 §)

Den ersättnings sökande ska omedelbart underrätta försäkringsbolaget om skadefallet. Ett brott ska utan dröjsmål anmälas till polisen på brottsorten.

Den som yrkar på ersättning ska till försäkringsbolaget överlämna sådana handlingar och uppgifter som behövs för utredningen av försäkringsbolagets ansvar. Hit hör t.ex. de handlingar och uppgifter med vilkas hjälp det kan konstateras om ett försäkringsfall inträffat, hur stor skada som uppkommit och till vem ersättningen ska utbetalas, vem som framförde fordonet och huruvida alkohol eller andra rusmedel har haft någon inverkan på skadefallet.

Handlingar och utredningar måste införskaffas och tillställas bolaget på ersättnings sökandens egen bekostnad, om inte annat avtalats. Ersättnings sökanden ska förvara handlingar och uppgifter i minst sex månader efter det att ersättning söktes och sända dem till försäkringsbolaget på begäran.

Den försäkrade får t.ex. inte genom att avlägsna sig från skadeplatsen, genom annat förfarande i syfte att undvika utredningen av skadan eller genom att förtära alkohol efter skadefallet försvåra eller hindra utredningen av en sådan omständighet som kan vara av betydelse vid bedömningen av försäkringsfallet och försäkringsgivarens ansvar.

Försäkringsbolaget ska före reparationen beredas tillfälle att inspektera den skadade egendomen för att utreda orsaken till skadan och för att kunna konstatera, om det är fråga om en skada som ersätts ur försäkringen. Om reparationen har inletts utan att försäkringsbolaget beretts möjlighet till inspektion, ska reparationsarbetet dokumenteras t.ex. genom att fotografera och spara de skadade delarna. Ett skadat föremål får inte förstöras utan särskild anledning.

Försäkringsbolaget är inte skyldigt att betala ersättning förrän det har erhållit ovan nämnda utredningar.

Om den som yrkar på ersättning efter ett försäkringsfall svikligt har lämnat försäkringsbolaget oriktiga eller bristfälliga uppgifter, vilka är av betydelse för bedömningen av försäkringsfallet och försäkringsbolagets ansvar, kan ersättningen nedsättas eller kravet på ersättning avslås enligt vad som är skäligt med hänsyn till omständigheterna.

I samband med skadereglering kan skador som anmälts till olika bolag kontrolleras med hjälp av försäkringsbolagens gemensamma datasystem för skadeförsäkringar. Försäkringsbolaget har efter en skada också rätt att ur fordonets datasystem utreda uppgifter om fel och körhändelser som sparats i datasystemet till den del utredningen av dem kan anses vara nödvändiga för att bedöma försäkringsbolagets ansvar.

10.2 Preskription av rätt till ersättning (73 §)

Försäkrings ersättning ska sökas hos försäkringsbolaget inom ett år från det att ersättnings sökanden fått kännedom om försäkringens giltighet, försäkringsfallet och skadepåföljden med anledning av försäkringsfallet. Ersättningsanspråket ska i varje händelse framläggas inom tio år från det att försäkringsfallet inträffat eller, om försäkringen tecknats i händelse av personskada eller skadeståndsskyldighet, från det att skadepåföljden uppkommit. Med framläggande av ersättningsanspråk jämfälls anmälan om försäkringsfallet. Om ersättningsanspråk inte framläggs inom denna tid, förlorar ersättnings sökanden sin rätt till ersättning.

10.3 Kvittning mot försäkrings ersättning

Försäkringsbolaget kan dra av obetalda förfallna premier och andra förfallna fordringar från en ersättning som ska betalas. För Måttskydds försäkringar kan dessutom göras en kvittning för alla de försäkringsbolags del som kan vara försäkringsgivare i Måttskyddsavtalet.

10.4 De till vars förmån en egendoms försäkring gäller (62 §)

En egendoms försäkring gäller till förmån för ägaren, den som köpt egendomen med äganderättsförbehåll, den som har panträtt eller retentionsrätt i egendomen samt även i övrigt till förmån för den som bär risken för egendomen.

10.5 Sanktioners inverkan på ersättningen

Ett försäkringsbolag, dess dotterbolag eller en nätverkspartner som skriver ut en lokal försäkring är inte skyldig att utbetala ersättning, skadestånd, avvärningskostnader, utrednings- eller rättegångskostnader och inte heller andra ekonomiska, resurser om en sådan här betalning skulle strida mot sanktioner, andra begränsande åtgärder eller lagstiftning som fastställts av finska staten, Förenta nationerna, Europeiska unionen, Förenta staterna eller Förenade kungariket eller av behöriga myndigheter eller organ i dessa.

11 Sökande av ändring i försäkringsbolagets beslut (8 §, 68 § och 74 §)

11.1 Själv rättelse

Om försäkringstagaren eller ersättnings sökanden misstänker ett fel i försäkringsbolagets beslut, har han rätt att få närmare information om de omständigheter som har lett fram till avgörandet. Försäkringsbolaget ska korrigera beslutet om nya utredningar ger anledning till detta.

11.2 FINE och konsumenttvistenämnden

FINEs Försäkrings- och finansrådgivning (www.fine.fi) ger avgiftsfritt opartiska råd och handledning. FINEs Försäkrings- och finansrådgivning och Försäkringsnämnden ger också rekommendationer till avgörande i tvistemål. FINE behandlar inte en tvist som är anhängig eller har behandlats hos konsumenttvistenämnden eller en domstol.

Försäkringsbolagets beslut kan också hänskjutas till konsumenttvistenämnden (www.kuluttajariita.fi). Innan ärendet förs till konsumenttvistenämnden ska konsumenten kontakta magistraternas konsumentrådgivning (www.kuluttajaneuvonta.fi). Konsumenttvistenämnden behandlar inte ett tvistemål som är anhängigt eller som behandlats vid Försäkringsnämnden eller i domstol.

11.3 Tingsrätt

Om försäkringstagaren eller ersättnings sökanden inte nöjer sig med försäkringsbolagets beslut, kan han väcka talan mot försäkringsbolaget.

Talan med anledning av försäkringsbolagets beslut ska väckas inom tre år efter det att parten fått skriftligt besked om försäkringsbolagets beslut och om denna tidsfrist. Sedan tidsfristen löpt ut föreligger inte längre rätt att väcka talan.

Behandling i nämnd avbryter preskriptionstiden för rätten att väcka talan. Vid båtskador ska före domstolsbehandling av Dispaschören i Finland inhämtas en utredning angående ersättning (lagen om ersättning genom dispaschör i sjöförsäkringsärende 10/1.53).

12 Försäkringsbolagets regressrätt (75 §)

Den försäkrades rätt att kräva skadestånd av tredje man som är ersättningsansvarig för skadan övergår till försäkringsbolaget till den del bolaget har ersatt skadan.

Om skadan har förorsakats av tredje man i egenskap av privatperson, arbetstagare, tjänsteman eller annan med dessa enligt skadeståndslagens 3 kapitel 1 § jämställbar person eller som fordonets ägare, innehavare, förare eller passagerare, uppkommer för försäkringsbolaget regressrätt gentemot den ifrågavarande personen endast om denne förorsakat skadan uppsåtligt eller av grov oaktamhet eller om han är ersättningsansvarig för skadan oberoende av oaktamhet.

Om skadan har förorsakats vid framförande av motorfordon, har försäkringsbolaget utöver det ovan nämnda dessutom rätt att återkräva den ersättning som utbetalats till följd av skadan, om föraren har förorsakat skadan då han eller hon framfört fordonet i ett sådant tillstånd att alkoholhalten i hans eller hennes blod under körningen eller därefter uppgår till minst 1,2 promille eller han eller hon har minst 0,53 milligram alkohol per liter i sin utandningsluft, eller hans eller hennes förmåga att utföra de prestationer som uppgiften kräver är kännbart nedsatt av påverkan av något annat berusningsmedel än alkohol, eller av samverkan mellan sådana ämnen.

Försäkringsbolaget har vid personförsäkringar rätt att kräva ersättning av tredje man bara för ersättningar för kostnader förorsakade av sjukdom eller olycksfall och för ersättningar som betalats för förlust av förmögenhet.

Om skadan har förorsakats av att motorfordon använts i trafik, har det försäkringsbolag som betalat ersättning ur den frivilliga försäkringen regressrätt gentemot trafikförsäkringsbolaget upp till det belopp som försäkringsbolaget betalat.

13 Ändring av försäkringsavtal

13.1 Ändring av skadeförsäkringens avtalsvillkor under försäkringsperioden (18 §)

Försäkringsbolaget har rätt att under försäkringsperioden ändra premien eller andra avtalsvillkor så att de motsvarar de nya förhållandena,

- 1) om försäkringstagaren eller den försäkrade har åsidosatt sin upplysningsplikt enligt punkt 2.1 eller
- 2) om det under försäkringsperioden har skett en sådan förändring som avses i punkt 5 i de förhållanden som försäkringstagaren eller den försäkrade uppgivit för försäkringsbolaget när avtalet ingicks eller i någon omständighet som antecknats i försäkringsbrevet.

Efter att ha fått kännedom om en sådan omständighet ska försäkringsbolaget utan obehövt dröjsmål sända ett meddelande om hur och från vilken tidpunkt premien eller övriga avtalsvillkor ändras. I meddelandet ska nämnas att försäkringstagaren har rätt att säga upp försäkringen.

13.2 Ändring av personförsäkringens avtalsvillkor under försäkringsperioden (20 §)

Försäkringsbolaget har rätt att under försäkringsperioden ändra premien eller andra avtalsvillkor så att de motsvarar de riktiga eller förändrade förhållandena,

- 1) om försäkringstagaren eller den försäkrade uppsåtligt eller av oaktamhet som inte kan anses vara ringa har åsidosatt sin upplysningsplikt enligt punkt 2.1 och försäkringsbolaget, om korrekta och fullständiga upplysningar hade lämnats, skulle ha beviljat försäkring endast mot högre premie eller annars på andra villkor än de avtalade, eller
- 2) om försäkringstagaren eller den försäkrade har förfarit svikligen vid uppfyllandet av sin i punkt 2.1 avsedda upplysningsplikt och försäkringen trots detta, på grund av jämkning av påföljderna av åsidosättandet, enligt punkt 2.3 är bindande för försäkringsbolaget; eller om det under försäkringsperioden, i de omständigheter som försäkringsbolaget eller den försäkrade uppgivit för försäkringsbolaget när avtalet ingicks har skett en sådan förändring som avses i punkt 5 och försäkringsbolaget skulle ha beviljat försäkring endast mot högre premie eller annars på andra villkor i det fall att den med den försäkrade förknippade omständigheten skulle ha svarat mot förändringen redan då försäkringen beviljades.

Efter att ha fått kännedom om en sådan omständighet ska försäkringsbolaget utan obehövt dröjsmål sända försäkringstagaren ett meddelande om att premien eller villkoren ändrats. I meddelandet ska nämnas att försäkringstagaren har rätt att säga upp försäkringen.

13.3 Ändring av avtalsvillkor för fortlöpande skadeförsäkring och personförsäkring vid övergång till ny period (19 § och 20 a §)

Anmälningsförfarande

Försäkringsbolaget har rätt att inför övergången till en ny försäkringsperiod ändra försäkringsvillkoren, premien och övriga avtalsvillkor, då grunden för ändringen utgörs av

- ny eller ändrad lagstiftning eller en myndighetsföreskrift
- ändrad rättspraxis
- en oförutsedd förändring i omständigheterna (t.ex. internationell kris, exceptionell naturföreteelse, katastrofartad olycka)
- förändring i förhållandet mellan skadekostnader, ändring i kostnadsnivå eller betalda ersättningar och premier
- förändring i sådan omständighet eller sådant förhållande, som försäkringsbolaget anser att inverkar på premiens storlek och skaderisken. Sådana kan vara exempelvis förändringar i försäkringstagarens, den försäkrades eller ägarens eller innehavarens ålder eller boningsort, i åldern, placeringen, egenskaperna, försäkringsstället, skadehistorien och skadeutvecklingen hos försäkringsobjektet eller en del av ett sådant.

Försäkringsbolaget har dessutom rätt att ändra premien genom att i enlighet med skaderisken fastställa olika grunder för bestämmande av premien.

Försäkringsvillkoren eller premierna i personförsäkringen kan dock inte ändras av den anledningen att den försäkrades hälsotillstånd har försämrats efter att försäkringen tecknades eller av den anledningen att ett försäkringsfall har inträffat.

Vid personförsäkring har försäkringsbolaget rätt att inför övergången till en ny försäkringsperiod ändra försäkringsvillkoren, premien och övriga avtalsvillkor om det finns särskilda skäl till ändringen på grund av

- den allmänna skadeutvecklingen eller
- en förändring i räntenivån och under förutsättning att försäkringsavtalets innehåll i jämförelse med det ursprungliga avtalet inte väsentligt förändras.

Försäkringsbolaget har dessutom rätt att i försäkringsvillkoren och de övriga avtalsvillkoren göra mindre ändringar som inte påverkar försäkringsavtalets huvudsakliga innehåll.

Om försäkringsbolaget företar ändringar av ovan beskriven art i försäkringsavtalet, ska bolaget i samband med premiefakturan sända försäkringstagaren ett meddelande om hur premien eller övriga avtalsvillkor ändras. I meddelandet ska nämnas att försäkringstagaren har rätt att säga upp försäkringen.

Ändringen träder i kraft vid ingången av den försäkringsperiod som först följer sedan en månad förflutit från det meddelandet avsändes.

Försäkringsavtalet kan dessutom ändras i enlighet med indexbestämmelserna i punkt 13.4.

Försäkringsbolaget har utöver vad som anges ovan rätt att göra ändringar, som beror på bestämmelser om bonus-, koncentrerings-, preferens- eller ägarkunder eller andra motsvarande bestämmelser som ingår i försäkringen. På premien inverkar också eventuella kundförmåner och rabatter, vilkas storlek, beviljningsgrunder samt varaktighet och giltighetstider kan ändras.

Ändringar som förutsätter att försäkringen sägs upp

Om försäkringsbolaget ändrar försäkringsvillkor, premier eller övriga avtalsvillkor i andra fall än sådana som nämnts ovan, eller om bolaget utelämnar en kraftigt marknadsförd förmån ur försäkringen, ska försäkringsbolaget skriftligen säga upp försäkringen att upphöra när försäkringsperioden går ut. Meddelande om uppsägningen ska sändas senast en månad före försäkringsperiodens utgång. I livförsäkringen kan ändringar som förutsätter uppsägning inte företas.

13.4 Inverkan av index

I försäkringsbrevet nämns alltid om index tillämpas på försäkringen. Om index inte nämns i försäkringsbrevet för en försäkring, är försäkringen inte bunden vid index.

I Mitthem-försäkringen är premierna, maximiersättningarna och självriskerna bundna till byggkostnadsindex. Premierna, maximiersättningarna samt självriskerna för försäkringarna för hemlösöre i flervånings- och radhus och för delar av lägenheter samt för försäkringarna för magasinerat hemlösöre har emellertid bundits till konsumentprisindex.

De i försäkringsbrevet angivna försäkringsbeloppen för värdeföremåls-, resgods-, småbåts-, ansvars- och rättsskyddsförsäkringarna är bundna vid konsumentprisindex. Också den i försäkringsbrevet angivna självrisken är bunden till konsumentprisindexet. Premien för skogs- och skogsbrandförsäkringar är bunden vid skogsförsäkringspremieindexet. Självrisken är bunden vid konsumentprisindexet. Maximiersättningarna och ersättningsbeloppen i hälsoförsäkringen, utkomstförsäkringen, Pohjola Resenärförsäkring, livförsäkringen och invaliditetsförsäkringen är bundna till prisutvecklingen för den nyaste indexserien i konsumentprisindexet. Men om ersättningsbeloppet minskar med åldern i livförsäkringen och invaliditetsförsäkringen, är försäkringspremierna bundna till index.

Försäkringar på vilka tillämpas försäkringsvillkoren för Försäkringar som tagits ur försäljning

De försäkringsbelopp som anges i försäkringsbrevet för en liv-, invaliditets- eller resenärförsäkring är bundna vid konsumentprisindex och försäkringsbeloppen för sjukkostnads- och olycksfallsförsäkringar är bundna vid prisutvecklingen för gruppen hälso- och sjukvårdsnyttigheter i konsumentprisindexet. Om emellertid försäkringsbeloppet sjunker med stigande ålder eller om ersättningsformen inte har ett försäkringsbelopp uttryckt i euro, är premien bunden vid index. I värdkostnads-, sjukvårds-, sjukkostnads- och olycksfallsförsäkringarna är självriskbeloppet i euro och försäkringspremierna bundna vid prisutvecklingen för gruppen hälso- och sjukvårdsnyttigheter i konsumentprisindexet.

Vid skadeförsäkring är de i försäkringsbrevet angivna försäkringsbeloppen för egendomsförsäkringarna för lösöre och resgods-, ansvars- och rättsskyddsförsäkringarna bundna vid konsumentprisindex. Det försäkringsbelopp som anges i ett försäkringsbrev för egendomsförsäkringen för byggnad är bundet vid byggkostnadsindex. I en egendomsförsäkring som baserar sig på fullvärde är försäkringspremierna för lösörets del bundna till konsumentprisindex och för byggnadernas del bundna till byggkostnadsindex. Det maximibelopp som anges i ett försäkringsbrev för egendomsförsäkringen för lösöre är bundet till konsumentprisindex. Också den i försäkringsbrevet angivna självrisken är bunden till konsumentprisindexet.

13.4.1 Indexbundet försäkringsbelopp

Som jämförelseindex används index för kalendermånaden fyra månader före försäkringsperiodens begynnelse. Det belopp som anges i försäkringsbrevet ändras i början av varje försäkringsperiod med lika många procent som jämförelseindex avviker från senast använda jämförelseindex.

Premien för den nya försäkringsperioden ändras så att den motsvarar det justerade försäkringsbeloppet.

Försäkringsbeloppet avrundas till närmaste hela euro.

Vid skadeförsäkring är försäkringsbeloppet vid skadetillfället lika många procent av det i försäkringsbrevet angivna försäkringsbeloppet som index för kalendermånaden fyra månader före skadedagen är av senast använda jämförelseindex. Försäkringsbeloppet är härvid dock högst 15 % större än det försäkringsbelopp som angetts i försäkringsbrevet eller det i början av den närmast föregående försäkringsperioden justerade försäkringsbeloppet.

13.4.2 Indexbunden försäkringspremie

Som jämförelseindex används indexet i september månad det kalenderår som föregår försäkringsperiodens begynnelse. I skogsförsäkringar används som jämförelseindex emellertid indexet det kalenderår som föregår försäkringsperiodens begynnelse. Premien ändras i början av varje försäkringsperiod med lika många procent som jämförelseindex avviker från senast använda jämförelseindex.

I försäkringar som baserar sig på försäkringsbelopp ändras försäkringsbeloppet för försäkringsperioden så att det motsvarar den justerade premien.

Då ersättningsbeloppet minskar med åldern i livförsäkringen och invaliditetsförsäkringen, fastställs ersättningsbeloppet utifrån premien. Utgående från ersättningsbeloppet beräknas premien för särskild risk.

13.4.3 Indexbindning av maximiersättningsbeloppet i Mitthem-försäkring

Som jämförelseindex används indexet i september månad det kalenderår som föregår försäkringsperiodens begynnelse. Det i försäkringsbrevet för byggnad, lösöre och delar av lägenhet angivna maximiersättningsbeloppet ändras i början av varje försäkringsperiod med så många procent som jämförelseindex avviker från senast använda jämförelseindex.

Maximiersättningsbeloppet avrundas till närmaste hela euro.

13.4.4 Hur maximiersättningar och ersättningsbelopp i hälsoförsäkringen, utkomstförsäkringen, Pohjola Resenärförsäkring, livförsäkringen och invaliditetsförsäkringen binds till index.

Som jämförelseindex används indexet i september månad det kalenderår som föregår försäkringsperiodens begynnelse. De i försäkringsbrevet angivna maximiersättningarna och ersättningsbeloppen ändras i början av varje försäkringsperiod med lika många procent som jämförelseindex avviker från det tidigare använda jämförelseindexet.

Premierna samt i livförsäkringen och invaliditetsförsäkringen också premien för särskild risk ändras så att de motsvarar det justerade ersättningsbeloppet.

Maximiersättningarna och ersättningsbeloppen avrundas till närmaste hela euro.

13.4.5 På skadeförsäkringar och personförsäkringar, på vilka tillämpas försäkringsvillkoren för Försäkringar som tagits ur försäljning, binds maximiersättningsbeloppet till indexet

Som jämförelseindex används indexet i september månad det kalenderår som föregår försäkringsperiodens begynnelse. Det i försäkringsbrevet för skadeförsäkring angivna maximiersättningsbeloppet för fullvärdesförsäkringen för lösöre ändras i början av varje försäkringsperiod med så många procent som jämförelseindex avviker från senast använda jämförelseindex.

Maximiersättningsbeloppen avrundas till närmaste hela 10 euro.

13.4.6 Indexbunden självrisk

Som jämförelseindex används indexet i september månad det kalenderår som föregår försäkringsperiodens begynnelse. Den i försäkringsbrevet angivna självrisk ändras i början av varje försäkringsperiod med lika många procent som jämförelseindex avviker från senast använda jämförelseindex.

Självrisken avrundas till närmaste hela euro.

14 Försäkringsavtalets upphörande

14.1 Försäkringstagarens rätt att säga upp försäkringen (12 §)

Försäkringstagaren har rätt att när som helst säga upp försäkringen att upphöra under försäkringsperioden. Uppsägningen ska ske skriftligen. Annan uppsägning är ogiltig. Om försäkringstagaren inte har angivit något senare datum, upphör försäkringen att gälla när uppsägningsmeddelandet har överlämnats eller avsänts till försäkringsbolaget. Någon uppsägningsrätt finns emellertid inte om den för försäkringsavtalet avtalade giltighetstiden är kortare än 30 dygn.

En uppsägning som tillställts ett av de försäkringsbolag som är försäkringsgivare är giltig också för de andra försäkringsbolagens del.

14.2 Försäkringsbolagets rätt att säga upp skadeförsäkringen under försäkringsperioden (15 §)

Försäkringsbolaget har rätt att säga upp en försäkring att upphöra under försäkringsperioden

- om den försäkrade eller försäkringstagaren innan försäkringen meddelades har lämnat oriktiga eller bristfälliga upplysningar och om försäkringsbolaget inte skulle ha meddelat försäkringen om det hade känt till det rätta sakförhållandet,
- om det under försäkringsperioden, i de förhållanden som försäkringstagaren eller den försäkrade uppgivit för försäkringsbolaget när avtalet ingicks eller i någon omständighet som antecknats i försäkringsbrevet har skett en förändring som innebär en väsentlig fareökning och som försäkringsbolaget inte kan anses ha beaktat när avtalet ingicks,
- om den försäkrade uppsåtligt eller av grov oaktsamhet har åsidosatt en säkerhetsföreskrift,
- om den försäkrade har förorsakat försäkringsfallet uppsåtligt eller av grov oaktsamhet eller
- om den försäkrade efter försäkringsfallet svikligt har lämnat försäkringsbolaget oriktiga eller bristfälliga upplysningar som är av betydelse för bedömningen av försäkringsbolagets ansvar.

14.3 Försäkringsbolagets rätt att säga upp en personförsäkring under försäkringsperioden (17 §)

Försäkringsbolaget har rätt att säga upp en försäkring att upphöra under försäkringsperioden, eller att säga upp försäkringskyddet i Sportskydds-försäkringen för en enskild försäkrad under försäkringsperioden, om

- 1) om försäkringstagaren eller den försäkrade uppsåtligt eller av oaktsamhet som inte kan anses vara ringa har åsidosatt sin upplysningsplikt enligt punkt 2.1 och försäkringsbolaget inte överhuvudtaget skulle ha beviljat försäkring om korrekta och fullständiga upplysningar hade lämnats,
- 2) om försäkringstagaren eller den försäkrade har förfarit svikligt vid uppfyllandet av sin upplysningsplikt enligt punkt 2.1 och försäkringsavtalet trots det med stöd av ifrågavarande punkt är bindande för försäkringsbolaget,
- 3) om det under försäkringsperioden, i de omständigheter som försäkringstagaren eller den försäkrade uppgivit för försäkringsbolaget när avtalet ingicks har skett en sådan förändring som avses i punkt 5 och försäkringsbolaget inte skulle ha beviljat försäkring i det fall att den med den försäkrade förknippade omständigheten skulle ha svarat mot förändringen redan då försäkringen beviljades
- 4) om den försäkrade uppsåtligt har förorsakat försäkringsfallet
- 5) om den försäkrade efter försäkringsfallet svikligt har lämnat försäkringsbolaget oriktiga eller bristfälliga upplysningar som är av betydelse för bedömningen av försäkringsbolagets ansvar.

14.4 Förfarande när försäkringsbolaget säger upp försäkringen under försäkringsperioden

Försäkringsbolaget ska, efter att ha fått vetskap om uppsägningsgrunden, utan obehövt dröjsmål säga upp försäkringen skriftligen. Uppsägningsgrunden nämns i uppsägningsmeddelandet. Försäkringen upphör att gälla en månad efter det att uppsägningsmeddelandet har avsänts.

Försäkringsbolagets rätt att säga upp en försäkring på grund av underlåten premiebetalning bestäms enligt punkt 4.2.

14.5 Försäkringsbolagets rätt att säga upp en skadeförsäkring vid periodens utgång (16 §)

Försäkringsbolaget har rätt att säga upp försäkringen att upphöra vid försäkringsperiodens utgång. Uppsägningsgrunden nämns i uppsägningsmeddelandet. Meddelande om uppsägningen ska sändas senast en månad före försäkringsperiodens utgång.

14.6 Försäkringsbolagets rätt att säga upp en personförsäkring vid försäkringsperiodens utgång (17a §)

Försäkringsbolaget har rätt att säga upp en personförsäkring att upphöra vid premieperiodens utgång. Om premieperioden är kortare än ett år eller om det inte avtalats om någon premieperiod, har försäkringsbolaget på motsvarande sätt rätt att säga upp försäkringen att upphöra vid kalenderårets utgång. Uppsägningen ska ske skriftligt senast en månad före premieperiodens utgång eller, om det inte avtalats om någon premieperiod, senast en månad före kalenderårets utgång. I meddelandet nämns uppsägningsgrunden.

Försäkringen kan dock inte sägas upp av den anledningen att den försäkrades hälsotillstånd har försämrats sedan försäkringen tecknades eller av den anledningen att ett försäkringsfall har inträffat.

Denna uppsägningsrätt har försäkringsbolaget dock inte vid livförsäkring eller invaliditetsförsäkring.

14.7 Ägarbyte (63 §)

Om den försäkrade egendomen övergår till en annan ny ägare än till försäkringstagaren själv, dennes dödsbo eller när innehavaren av ett fordon som har sålts på avbetalning blir ägare till fordonet, upphör försäkringen för denna egendom. Om ett försäkringsfall inträffar inom 14 dagar efter äganderättens övergång, har den nye ägaren dock rätt till ersättning, såvida han inte själv har tecknat en försäkring för egendomen.

Försäkringsavtalet upphör i rättsskydds- och avbrottsförsäkringar som hör till kombinationsförsäkringar för fordon, om den försäkrade egendomen övergår till ny ägare.

14.8 Meddelande om att livförsäkring upphör (21 §)

Om en livförsäkring varit i kraft i över ett års tid, sänder försäkringsbolaget senast en månad och tidigast tre månader innan giltighetstiden upphör en påminnelse om försäkringens upphörande till försäkringstagaren.

Om försäkringsbolaget underlåter att sända denna påminnelse, fortsätter livförsäkringen att vara i kraft. Försäkringen upphör emellertid en månad efter att den försenade påminnelsen avsänts till försäkringstagaren och senast sex månader efter att livförsäkringens giltighetstid löpt ut.

15 Digitala tjänster

Om försäkringstagaren har ingått ett avtal som gäller privatkunders digitala tjänster, kan försäkringstagaren utträta sina ärenden i anslutning till försäkringar i OP:s digitala tjänster, exempelvis tjänsten op.fi. Det är möjligt att utträta ärenden i den omfattning som OP fastställt. I tjänsten kan man bl.a. granska uppgifter om gällande försäkringar eller anmäla skador. Då försäkringstagaren anlitar OP:s digitala tjänster för att sköta sina försäkringsärenden, tillämpas på försäkringen utöver dessa försäkringsvillkor också de gällande allmänna villkoren i avtalet för digitala tjänster för privatkunder, som kunden får då han eller hon ingår ett avtal.

Försäkringsbolaget har rätt att sända alla uppgifter i anslutning till försäkringar, såsom beslut, meddelanden, anmälningar, svar, ändringar och uppsägningar endast elektroniskt till OP:s nät- och mobiltjänster. Försäkringstagaren har rätt att få de uppgifter som nämns ovan per post inom en skälig tid från det att han har meddelat försäkringsbolaget att han vill ha uppgifterna per post.

16 Lagstadgad rätt till profilering

Försäkringsbolaget har rätt till profilering då det utför riskhantering i enlighet med försäkringsbolagslagen och andra bestämmelser.

17 Lag och beräkningsgrunder som tillämpas

På alla försäkringar tillämpas finsk lag och på personförsäkringarna dessutom de beräkningsgrunder som lagen om försäkringsbolag förutsätter.

Bra att veta

Allmänna ersättningsbegränsningar

Vi ersätter inte en skada, som förorsakats uppsåtligen eller av grov oaktsamhet. Försäkringarna ersätter inte heller en atomskada eller en skada som ersätts på basis av någon garanti, lag eller något annat avtal.

När försäkringen börjar gälla och när den upphör samt minimipremie

Din försäkring träder i kraft genast när vi har fått din försäkringsansökan. Du kan avtala att den träder i kraft senare. Om försäkringen inte kan beviljas, är vi inte ansvariga för skador. Försäkringen gäller tills vidare. Du kan skriftligen när som helst säga upp din försäkring.

Obs! Under försäkringsperioden kan vi ta ut en försäkringspecifk minimipremie.

Om premien inte har betalats inom den utsatta tiden, kan vi automatiskt säga upp försäkringen att upphöra efter två veckor. Vi tar också ut dröjsmålsränta och indrivningskostnader.

Försäkringen kan också sägas upp, om försäkringstagaren eller den försäkrade har:

- gett oriktiga uppgifter
- försummat att iaktta säkerhetsföreskrifterna
- förorsakat en skada uppsåtligen eller av grov oaktsamhet ökat risken genom att till exempel överlåta egendom i utomståendes händer.

Till försäkringen kan årligen komma förändringar

Vi har rätt att införa din övergång till en ny försäkringsperiod ändra försäkringsvillkoren, premien och övriga avtalsvillkor, då orsaken är

- ny eller ändrad lagstiftning eller en myndighetsföreskrift
- en oförutsedd förändring i förhållanden, t.ex. en internationell kris
- förändring i sådan omständighet eller sådant förhållande som försäkringsbolaget anser att inverkar på premiens storlek och skaderisken. Sådana kan vara exempelvis förändringar i försäkringstagarens, den försäkrades eller ägarens eller innehavarens ålder eller boningsort, i åldern, placeringen, egenskaperna, försäkringsstället, skadehistorien och skadeutvecklingen hos försäkringsobjektet eller en del av ett sådant.
- förändring i förhållandet mellan försäkringens skadekostnader, index, kostnadsnivå eller betalda ersättningar och premier.

Observera att på premien kan vid teckningstidpunkten inverka olika premiesättningsfaktorer, och på basis av dem kan premien ändras också under försäkringens giltighetstid. Försäkringens premiesättningsfaktorer ser du i varje produktbeskrivning.

Dessutom har vi rätt att i försäkringsvillkoren och övriga avtalsvillkor göra mindre ändringar som inte påverkar avtalets huvudsakliga innehåll.

Försäkringsbolaget har rätt att göra ändringar i premien, som beror på bestämmelser om bonus-, koncentrerings-, preferens- eller ägarkunder eller andra motsvarande bestämmelser som ingår i försäkringen. Försäkringspremien påverkas då försäkringen tecknas och senare också under försäkringens giltig-

hetstid av eventuella kundförmåner och rabatter, vilkas storlek, beviljningsgrunder samt varaktighet och giltighetstider kan ändras, exempelvis då en tidsbestämd rabatt eller en kampanjrabatt upphör.

Försäljningsprovisioner för försäkringar

Försäkringsbolaget betalar en fast provision som baserar sig på en procentuell andel av premien eller på antalet försäkringar. På provisionen och dess storlek inverkar försäkringsprodukten och försäljningskanalen. Provisionen betalas till ombudet eller den anställda på försäkringsbolaget.

Ansökan om ersättning

Ersättning ska sökas inom ett år från det att du fått vetskap om försäkringens existens, den skada som skett och dess följder. Ersättning ska i varje händelse sökas inom 10 år från det att skadan inträffat eller, om försäkringen har tecknats för skadeståndsskyldighet inom 10 år från det att skadepåföljden uppkommit.

Råd gällande ersättningar och försäkringar

Vi ger råd i försäkrings- och ersättningsärenden på servicenumret 0303 0303.

Om du är missnöjd med hur vi eller det ombud som representerat oss har agerat vid försäljningen av försäkringar eller i dina andra försäkringsärenden, ber vi dig ringa numret ovan.

Utomstående rådgivning ger

- FINEs Försäkrings- och finansrådgivning, tfn 09 685 0120, www.fine.fi

Du kan söka ändring i försäkrings- och ersättningsbeslut hos

- Kundombudsmannen asiakasiamies@pohjola.fi
- FINEs Försäkrings- och finansrådgivning samt Försäkringsnämnden, tfn 09 685 0120, www.fine.fi
- Konsumenttvistenämnden, tfn 010 366 5200, www.kuluttajariita.fi. Kontakta alltid först: www.kuluttajaneuvonta.fi.
- Trafikskadenämnden, tfn. 010 286 8200, www.liikennevahinkolautakunta.fi

Du kan också föra saken till domstol inom tre år från det att du fick besked om vårt beslut.

Dina uppgifter behandlas konfidentiellt

Vi behandlar dina personuppgifter enligt gällande författningar samt enligt dataskyddsklausulen och -beskrivningen samt utnyttjar också automatiskt beslutsfattande i försäkrings- och ersättningsbeslut.

När du tecknar en försäkring baserar sig ett eventuellt automatiskt beslut om beviljande på de uppgifter som du gett, vårt kundregister och kreditupplysningsregistret i enlighet med våra regler för kundurval. Då det inträffar en skada baserar sig det eventuella automatiska beslutet på de uppgifter du gett om skadan, på försäkringsvillkoren och vårt kundregister samt på de uppgifter som finns i försäkringsbolagens gemensamma skaderegister. Uppsägning av en försäkring på grund av försummelse av betalning sker också automatiskt.

Läs mer om dataskydd på op.fi/dataskydd.

461257s 6.20



Pohjola Försäkring Ab, FO-nummer 1458359-3, Helsingfors
Gebhardsplatsen 1, 00013 OP
Hemort: Helsingfors, huvudsaklig bransch: försäkringsverksamhet

Framgång tillsammans.

Pohjola Försäkring 