

Försäkring för hund och katt

Produktguide och försäkringsvillkor från 1.4.2020



Pohjola Försäkring



Den bästa omsorgen för ditt sällskapsdjur

Sällskapsdjur kan råka ut för allt möjligt, precis som vi människor. Försäkringen för hund och katt ersätter till exempel om ditt sällskapsdjur blir sjukt eller skadar sig, dör eller försvinner eller förorsakar skada på en utomstående person.

- 1** **Hjälp vid överraskande veterinärkostnader**
En vårdkostnadsförsäkring ersätter veterinärkostnader och läkemedel, så det inte är pengarna som avgör om ditt sällskapsdjur får god vård. Då du anlitar en veterinär som vi samarbetar med, betalar du endast självriskan och kliniken fakturerar resten direkt av oss.
- 2** **Trygga även ditt sällskapsdjurs tänder**
Vår vårdkostnadsförsäkring täcker även tandvård till följd av sjukdom och olycksfall. Vi ersätter till exempel om sällskapsdjuret fått en tandfraktur till följd av ett olycksfall.
- 3** **Skadehjälp alltid till din tjänst**
Skadehjälp i OP-mobilen eller på webbplatsen skadehjalpen.pohjola.fi berättar vad du ska göra om din djurvän till exempel blir sjuk eller skadar sig. Du står inte ensam med ditt problem, utan Skadehjälp ger dig instruktioner vilken tid på dygnet som helst. Vi utvecklar nätverket med våra veterinärpartner kontinuerligt, och du hittar de veterinärer som du kan anlita i Skadehjälp. I en nödsituation kan du alltid föra ditt sällskapsdjur till närmaste veterinär för vård.



skadehjalpen.pohjola.fi
tfn 0303 0303

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 bl.a. för att säkerställa kvaliteten på kundbetjäningen. Läs mer på op.fi/dataskydd.

Innehållsförteckning

Skräddarsy en lämplig försäkring åt din djurvän	3
Skydd i försäkringen för hund och katt	3
Vad ersätter försäkringen inte?	4
Rasspecifika begränsningar	4
Hur hälsotillståndet hos ditt sällskapsdjur inverkar på försäkringen.....	5
Faktorer som inverkar på priset på försäkringen	5
Förändringar i försäkringen kan ske årligen.....	5
Försäkringens giltighetstid och giltighetsområde	6
Anvisningar i händelse av skador.....	6
Om ditt sällskapsdjur behöver vård	6
Om ditt sällskapsdjur försvinner eller dör	8
Om ditt sällskapsdjur förorsakar en skada.....	8
Säkerställ ditt sällskapsdjurs välbefinnande och förebygg skador	8
Försäkringsvillkor	9
Allmänna avtalsvillkor	11
Ytterligare information	19

Skräddarsy en lämplig försäkring åt din djurvän

Det lönar sig att teckna en försäkring redan för små hundvalpar eller kattungar, som nyss börjat bekanta sig med världen. Om du tecknar en försäkring då hunden eller katten är ung och frisk, säkerställer du samtidigt att ditt sällskapsdjur får det mest omfattande skyddet.

Du kan själv bestämma omfattningen på försäkringen, för du kan teckna en vårdkostnads- och djurförsäkring för ditt sällskapsdjur tillsammans eller separat. Du kan dessutom komplettera djurförsäkringen med en djuransvarsförsäkring. Den är nödvändig i synnerhet om du inte har någon annan ansvarsförsäkring, om du behöver ett mer täckande skydd för en långvarig skötare som tar hand om sällskapsdjuret eller om du reser med ditt sällskapsdjur.

Du kan teckna en försäkring för ditt sällskapsdjur som fyllt 6 veckor men inte 7 år. Din djurvän är tryggad på äldre dagar i fråga om veterinärkostnader, för det finns ingen övre åldersgräns i vår vårdkostnadsförsäkring. Djurförsäkringen och djuransvarsförsäkringen upphör automatiskt vid utgången av den försäkringsperiod då ditt sällskapsdjur fyller 10 år.

Skydd i försäkringen för hund och katt

Välj lämpliga skydd	Vad ersätter vi?	Maximiersättning	Självrisk
VÅRDKOSTNADSFÖRSÄKRINGEN gäller under sällskapsdjurets livstid	Vi ersätter en veterinärs undersökning och vård av ditt sällskapsdjur samt receptbelagda läkemedel. Ersättningsgilla sjukdomar och olycksfall är till exempel ögon- och öroninflammationer, tandköttinflammationer, tandfrakturer, luftvägsinfektioner och förgiftningstillstånd.	I ersättning betalas enligt ditt val högst 1 000 euro, 2 000 euro eller 3 000 euro under en försäkringsperiod på ett år. Maximiersättningen minskar årligen efter det att ditt sällskapsdjur fyllt 10 år. Minskningen är 20 % av den maximiersättning som du har valt.	70 euro för kostnader som uppkommit under försäkringsperioden och för de kostnader som överskrider detta enligt ditt val antingen 30 eller 40 %
DJURFÖRSÄKRINGEN* gäller till 10 års ålder	Vi ersätter en ekonomisk förlust i händelse av att din hund eller din raskatt dör, försvinner, blir stulen eller måste avlivas av djurskyddsskäl.	I ersättning betalas det försäkringsbelopp som du har valt och som baserar sig på inköpspriset för sällskapsdjuret.	Ingen självrisk
DJURANSVARSFÖRSÄKRINGEN* gäller till 10 års ålder	Vi ersätter person- och sakskador som din hund eller din raskatt förorsakat utomstående och för vilka du enligt lagen är ersättningsansvarig.	I ersättning betalas högst 85 000 euro för var och en skada.	150 euro

*) Vi ersätter ur Pohjola Mitthem-försäkring om ditt sällskapsdjur dör i en olycka upp till 1 500 euro. Om du dessutom har Pohjola Hemförsäkring i vilken ingår ansvarsförsäkring, behöver du inte nödvändigtvis en separat djuransvarsförsäkring. Kontrollera således din hemförsäkring eller be oss om hjälp.

Ersättningsexempel 1

Golden retrievern Pipsa insjuknade i urinvägsinfektion som man började behandla med antibiotika som ordinerades av veterinär. De kostnader som ersätts ur vårdkostnadsförsäkringen uppgick till **380** och bestod av veterinärens undersökningar och laboratorieprov samt ordinerade läkemedel. Samtidigt köptes till Pipsa mat enligt en specialdiet, vilket emellertid inte ersätts ur försäkringen.

Självrisk i Pipsas vårdkostnadsförsäkring är 70 euro under försäkringsperioden och för de kostnader som överskider detta 40 %. Eftersom Pipsa hade varit sjuk redan tidigare under försäkringsperioden, drogs den fasta självrisk på 70 euro inte längre av för det här besöket.

Av skadan ersätts 40 % efter självrisken

$$380 - (380 * 0,40) = 228 \text{ euro}$$

Om för Pipsas försäkring hade valts en självrisk på 30 %, hade ersättningen varit $380 - (380 * 0,30) = 266 \text{ €}$.

Vad ersätter försäkringen inte?

Försäkringen är till hjälp i många situationer, men riktigt allt ersätter den ändå inte. Vi ber dig läsa noggrant igenom exemplen i försäkringskydden och de begränsande villkoren i försäkringsvillkoren i detalj.

Rasspecifika begränsningar

Vi ersätter inte kostnader för kejsarsnitt på fransk eller engelsk bulldog, bostonterrier eller chihuahua från vårdkostnadsförsäkringen. Några andra rasspecifika begränsningar ingår inte i försäkringen.

Vi ersätter inte ur vårdkostnadsförsäkringen som undersöknings- eller vårdkostnader exempelvis

- om sjukdomen har börjat eller olycksfallet inträffat innan försäkringen träder i kraft
- behandling av ett dolt eller medfött lyte, såsom kryptorkism
- behandling av utvecklingsstörningar i skelettet, lederna eller andningsorganen
- kostnader till följd av syringomyelia
- kostnader för behandling av förmåga att bli dräktig, förlust av avelsförmåga eller skendräktighet
- kostnader till följd av beteendestörningar
- vitaminer, mineralämnen, tilläggsnäring, foderpreparat, djurfoder eller naturprodukter
- fysikalisk behandling, fysioterapi, akupunktur, laserterapi eller massage
- förebyggande behandlingar, vaccinationer, avlägsnande av tandsten, tömning av analsäckar eller tandreglering
- kejsarsnitt i vissa fall
- komplikationer till följd av sjukdom eller ingrepp som inte ersätts ur försäkringen.

Vi ersätter inte ur djurförsäkringen exempelvis

- om ett sällskapsdjur som försvunnit eller blivit stulet återfinns inom en månad
- om en sjukdom med dödlig utgång brutit ut eller ett olycksfall har inträffat innan försäkringen träder i kraft
- om orsaken till att djuret dog är ett dolt eller medfött fel eller om orsaken till att djuret måste avlivas är beteendestörningar.

Vi ersätter inte ur djuransvarsförsäkringen exempelvis

- om hundens eller kattens ägare, skötare eller innehavare inte är ersättningsansvarig för en skada enligt lag
- skador som förorsakas av den försäkrade eller en person som stadigvarande bor i samma hushåll som denne.

Hur hälsotillståndet hos ditt sällskapsdjur inverkar på försäkringen

Försäkring för hund och katt beviljas utgående från hälsodeklarationen för ditt sällskapsdjur. Försäkringen ger skydd i händelse av framtida sjukdomar, men ersätter inte sjukdomar, fel eller skador som uppkommit innan försäkringen tecknades. Även om ditt sällskapsdjur inte skulle vara helt friskt, kan vi ofta bevilja en försäkring så att en sjukdom som ditt sällskapsdjur redan har avgränsas från försäkringen.

De uppgifter som du har gett inverkar på försäkringens omfattning. Du fyller behändigt i hälsodeklarationen på tjänsten op.fi. Du gör klokt i att ta fram uppgifter om ditt sällskapsdjurets hälsotillstånd innan du börjar fylla i hälsodeklarationen.



När du tecknar en försäkring för en ung och frisk hund eller katt, säkerställer du det mest omfattande försäkringsskyddet för ditt sällskapsdjur.

Hannu Partanen, försäkringschef, Pohjola Försäkring

Då du sänder den hälsodeklaration som du fyllt i, godkänner du samtidigt försäkringsofferten. Om vi inte kan bevilja en försäkring på grund av ditt sällskapsdjurets hälsotillstånd, är vi inte ansvariga för en skada. Det är därför viktigt att du har fått ett beslut av oss om att din försäkring beviljas, innan du säger upp en eventuell tidigare försäkring.

Faktorer som inverkar på premien för försäkringen

Premien för försäkringen bildas utgående från uppgifterna om ditt sällskapsdjur, boningsort och dina val gällande försäkringsskyddet. Dessa faktorer har konstaterats ha ett samband med betalda ersättningar, så genom att använda dem säkerställer vi att vår premiesättning är rättvis.

Faktorer som inverkar på premien för försäkringen i vårdkostnadsförsäkringen är sällskapsdjurets ras, ålder och din hemkommun. Den maximiersättning och självrisk som du har valt bestämmer hur stor risk du är villig att själv bära för betalning av vårdkostnader om ditt sällskapsdjur blir sjukt eller råkar ut för ett olycksfall. De inverkar således direkt på premien för försäkringen. I djurförsäkringen för ditt sällskapsdjur finns det bara två motsvarande faktorer: sällskapsdjurets ras och försäkringsbelopp.

Det är viktigt att de uppgifter som du ger är korrekta. Vi ber dig särskilt se till att du ger rätt uppgifter om din djurväns hälsotillstånd. Om du ger felaktiga eller bristfälliga uppgifter kan detta leda till att ersättningen nedsätts, avslås eller att försäkringsavtalet hävs.

Förändringar i försäkringen kan ske årligen

Vi täcker med försäkringspremier solidariskt kostnaderna för vård av alla försäkrade sällskapsdjur, och därför är det naturligt att premien kan ändra årligen. Sannolikheten för att ett sällskapsdjur ska bli sjukt ökar med åldern, och därför ändras premien för försäkringen när ditt sällskapsdjur blir äldre.

Vi har även enligt lagen om försäkringsavtal rätt att göra ändringar i försäkringsavtalet vid övergången till en ny försäkringsperiod. Vi berättar för dig om eventuella ändringar årligen. Det är vår uppgift att se till att premiesättningsfaktorerna för försäkringen förutspår den skadekostnad som betalas i fråga om alla försäkrade sällskapsdjur. Vi bedömer skadekostnaden årligen utgående från den allmänna skadeutvecklingen. Försäkringsvillkoren och din försäkringspremie kan ändra till följd av att ersättningskostnaderna ökar och andra orsaker för vilka redogörs i de allmänna avtalsvillkoren.

Egenskap av en kundägd grupp är det vår uppgift att producera fördelar för våra ägarkunder, av vilka en del utgörs av rabatter och koncentreringsförmåner. Förmånernas och rabatternas storlek, grunderna för beviljande och giltighetstiden kan ändra, vilket därmed kan inverka direkt på premien för din försäkring.

Försäkringens giltighetstid och giltighetsområde

Försäkringen är i kraft tills vidare och du kan säga upp den skriftligen när som helst. Djurförsäkringen och djuransvarsförsäkringen upphör automatiskt vid utgången av den försäkringsperiod då ditt sällskapsdjur fyller 10 år.

Försäkringarna för hund och katt gäller i de nordiska länderna och tillfälligt högst ett år också i de övriga EU-länderna och i Schweiz. Du kan utvidga giltighetsområdet för vårdkostnads- och djurförsäkringen vid behov genom att kontakta vår kundtjänst.

Anvisningar i händelse av skador

Vi har samlat anvisningar åt dig i händelse av olika skadesituationer. Anvisningarna kompletterar försäkringsvillkoren som beskriver de exakta ersättningsvillkoren och begränsningarna. Vi vägleder dig till den rätta villkorspunkten genom hänvisningar.

VÅRDKOSTNADSFÖRSÄKRING

Om ditt sällskapsdjur behöver vård

Ditt sällskapsdjurs välbefinnande är viktigt för dig – liksom också för oss. Om ditt sällskapsdjur emellertid skulle skada sig eller bli sjukt, ger vårdkostnadsförsäkringen ekonomiskt skydd för att täcka veterinärkostnaderna. Du kan kontrollera ditt sällskapsdjurs försäkringskydd antingen i försäkringsbrevet, i pohjola.fi eller OP-mobilen i punkten egna försäkringar.

Vi ersätter en veterinärs undersökning och vård av ditt sällskapsdjur som är förenliga med allmänt accepterad veterinärmedicinsk uppfattning och nödvändiga med tanke på behandlingen av ditt sällskapsdjurs sjukdom eller skada till följd av olycksfall. Ersättningsgilla sjukdomar och olycksfall är till exempel ögon- och öroninflammationer samt luftvägsinfektioner.

I brådskande fall kan du föra ditt sällskapsdjur till vilken veterinär som helst. I övriga fall rekommenderar vi att du anlitar en av de veterinärer som vi samarbetar med. Du hittar deras kontaktuppgifter i Skadehjälpen.

Skadehjälpen.pohjola.fi eller Skadehjälpen i OP-mobilen

- Skadehjälpen ger tydliga instruktioner för olika skadesituationer, som hjälper dig få vård för ditt sällskapsdjur.
- När du anlitar någon av de veterinärpartner som vi samarbetar med, behöver du inte betala annat än självrisken. Veterinärmottagningen fakturerar vår andel av den ersättningsgilla skadan direkt av oss. Du behöver inte heller göra en separat skadeanmälan. Det räcker att du tar med dig försäkringsbeteckningen, som du hittar i försäkringsbrevet eller i punkten mina försäkringar i op.fi.

Försäkringsvillkor på sidan 9

Ersättningsexempel 2

Blandrashunden Leos tand brast i lekens tumult. Att dra ut tanden förorsakade veterinärkostnader på **560** euro, vilket ersattes ur Leos vårdkostnadsförsäkring. Självrisken i Leos vårdkostnadsförsäkring är 70 euro under försäkringsperioden och för de kostnader som överskrider detta 30 %.

Av skadan ersätts efter självrisken

$$560 - 70 - (490 * 0,30) = 343 \text{ euro}$$

Den bästa vården för ditt sällskapsdjur



1 Ditt sällskapsdjur blir sjukt eller skadas



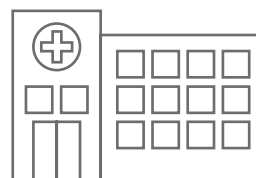
skadehjalpen.pohjola.fi
tfn 010 253 0022



2 Skadehjälp ger tydliga anvisningar för olika skadesituationer, med hjälp av vilka du snabbt får vård för ditt sällskapsdjur.



3 Om du funderar på om ditt sällskapsdjur behöver vård, kontakta då distansveterinären FirstVet*.



4 Vår veterinärpartner hjälper till med att få ditt sällskapsdjur på benen igen. Ta med din avtalsbeteckning som du hittar i OP-mobilen, på op.fi eller i ditt försäkringsbrev.



5 När du anlitar vår veterinärpartner betalar du av den vård som ersätts ur försäkringen på kliniken endast självrisken.

- Du hittar öppettiderna för direktersättningstjänsten i Skadehjälp. Kliniken ansöker om försäkringsersättning för din räkning och fakturerar resten direkt av Pohjola Försäkring.
- Om du anlitar någon annan veterinär, ska du först själv betala kostnaderna och därefter göra en ersättningsansökan i till exempel OP-mobilen.

*) Du får distansveterinärförmån genom att teckna vår vårdkostnadsförsäkring. Distansveterinärtjänsten som genomförs i samarbete med FirstVet är en kundförmån hos Pohjola Försäkring som inte är en del av försäkringsavtalet och vars innehåll kan ändra.

Ersättningsexempel 3

Den finska spetsen Maxi skadade benet på en skogsstig och började halta. Maxis ägare Peter kontaktar distansveterinären som rekommenderar att hunden undersöks närmare. Undersöknings- och vårdkostnaderna uppgår till totalt **350** euro inklusive poliklinikavgift. Dessutom kostar läkemedlen **50** euro.

Olycksfallet ersätts ur Maxis vårdkostnadsförsäkring. Eftersom det är fråga om den första skadan under försäkringsperioden avdras från ersättningen den fasta självrisken på 70 euro och den av Peter valda självriskandelen på 30 %.

Av skadan ersätts

$$400 - 70 - (330 * 0,30) = 231 \text{ euro}$$

Maxis ägare kom undan med blotta förskräckelsen och Maxis ben är snabbt bra igen.

DJURFÖRSÄKRING

Om ditt sällskapsdjur försvinner eller dör

Djurförsäkringen ersätter det i försäkringsavtalet angivna försäkringsbeloppet utan självrisk, om din hund eller din raskatt dör i en sjukdom eller ett olycksfall eller om den till följd av sjukdom eller olycksfall måste avlivas av djurskyddsskäl. Du kan kontrollera ditt sällskapsdjurs försäkringsskydd antingen i försäkringsbrevet, i op.fi eller OP-mobilen i punkten egna försäkringar.

- Gör genast en anmälan till polisen om djuret försvunnit eller blivit stulet.
- Gör en ersättningsansökan i OP-mobilen eller genom att logga in i tjänsten op.fi med din banks koder.
- Bifoga veterinärutlåtande, om veterinären har avlivat djuret.
- Om din hund eller din raskatt har försvunnit, gör då en ersättningsansökan efter en månad och bifoga en kopia av polisanmälan.

[Försäkringsvillkor på sidan 10](#)

DJURANSVARSFÖRSÄKRING

Om ditt sällskapsdjur förorsakar en skada

Djuransvarsförsäkringen ger dig skydd om din hund eller raskatt förorsakar skada på en utomstående person eller dennes egendom, exempelvis biter någon eller krockar med en bil. Du kan kontrollera ditt sällskapsdjurs försäkringsskydd antingen i försäkringsbrevet, i op.fi eller OP-mobilen i punkten egna försäkringar.

En djuransvarsförsäkring är nödvändig i synnerhet om du inte har någon annan ansvarsförsäkring eller om du till exempel behöver ett mer täckande skydd för en vårdare som regelbundet tar hand om sällskapsdjuret eller om du reser med ditt sällskapsdjur.

- Gör en ersättningsansökan i OP-mobilen eller genom att logga in i tjänsten op.fi med din banks koder.
- En förutsättning för betalning av ersättning är att sällskapsdjurets ägare, skötare eller innehavare enligt lag är ersättningsansvarig.

[Försäkringsvillkor på sidan 10](#)

SÄKERHETSFÖRESKRIFTER

Säkerställ ditt sällskapsdjurs välbefinnande och förebygg skador

Säkerhetsföreskrifterna i försäkringsvillkoren hjälper dig att sköta om ditt sällskapsdjurs välbefinnande och vägleder dig i bland annat vaccinations- och veterinäraärenden. Att följa säkerhetsföreskrifterna har betydelse också för ersättningarna: om du underlåter att följa dem kan detta leda till att ersättningen minskar eller att den avslås.

Till god skötsel av ett djur hör till exempel att det blir vederbörligen vaccinerat i enlighet med Livsmedelsverkets rekommendationer för vaccinering.

[Säkerhetsföreskrifter på sidan 11](#)

Försäkringsvillkor

Försäkringar för hund och katt är vårdkostnadsförsäkringen, djurförsäkringen och djuransvarsförsäkringen. I försäkringsbrevet har antecknats de försäkringar som valts för varje enskilt djur.

Gemensamma bestämmelser

1 Det försäkrade djuret

Försäkrat är det djur som specificerats i försäkringsbrevet.

2 Giltighet

2.1 Giltighetsområde

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

Vårdkostnadsförsäkringens och djurförsäkringens giltighetsområde kan utvidgas med ett tilläggsavtal och mot en tilläggspremie.

2.2 Hur djurets ålder påverkar försäkringens giltighet

Vårdkostnadsförsäkringen gäller tills vidare under djurets livstid, om försäkringen inte sägs upp. Djurförsäkringen och djuransvarsförsäkringen upphör vid utgången av den försäkringsperiod under vilken det försäkrade djuret fyller 10 år.

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 Dolt lyte

Ett dolt lyte är en medfödd eller dold sjukdom eller ett medfött eller dolt lyte, som enligt veterinärmedicinsk erfarenhet har funnits innan försäkringen trätt i kraft, oberoende av när lytet eller symptomet har konstaterats.

6 Mervärdesskatt

Ingen mervärdesskatt betalas ur försäkringen om ersättningstagen är skyldig att betala mervärdesskatt.

7 Kärnskada och krig

Skadeförsäkringar ersätter inte skador som förorsakats

- 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
- krig eller väpnad konflikt

Vårdkostnadsförsäkring

1 Försäkringsfall som ersätts

Försäkringen ersätter vårdkostnader för det försäkrade, i försäkringsbrevet specificerade djuret då dessa beror på en sjukdom som brutit ut eller ett olycksfall som inträffat medan försäkringen gällt. Vårdkostnader ersätts endast om kostnaderna uppstått medan försäkringen varit i kraft.

2 Ersättning

2.1 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 de här vårdkostnaderna ersätts:

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

2.2 Kostnader som inte ersätts

Undersöknings- och vårdkostnader ersätts inte om orsaken till dessa är

- ett dolt eller medfött lyte, såsom kryptorkism
- utvecklingsstörningar i skelettet, lederna eller andningsorganen
- syringomyelia

- förlust av avelsförmåga eller förmåga att bli dräktig
- beteendestörningar, kastrering, sterilisering, medicinering mot parasiter eller borttagning av tänder om inte dessa åtgärder är nödvändiga för behandling av en sjukdom eller skada som försäkringen täcker
- anskaffning av vitaminer, mineralämnen, tilläggsnäring, foderpreparat, djurfoder eller naturprodukter
- fysikalisk behandling, fysioterapi, akupunktur, laserterapi eller massage
- kejsarsnitt på ett djur som tidigare genomgått kejsarsnitt. Kostnader för kejsarsnitt på fransk eller engelsk bulldog, bostonterrier och chihuahua ersätts inte överhuvudtaget
- förebyggande behandling, borttagning av tandsten, vaccinationer, hälsokontroll eller tömning av analsäckar
- skendräktighet
- komplikationer till följd av en sådan sjukdom eller sådant ingrepp som inte omfattas av försäkringen
- undersökning, kremering eller begravning av ett dött djur.

2.3 Självrisk och maximiersättning

Från de kostnader som ska ersättas avdras den självrisk som anges i försäkringsbrevet.

Försäkringsbolaget ersätter vårdkostnader till högst det belopp i euro som nämns i försäkringsbrevet.

3 Nedsättning av maximiersättning

När det försäkrade djuret fyller 10 år, minskar maximiersättningen i vårdkostnadsförsäkringen årligen med 20 % från början av följande försäkringsperiod. Nedsättningen på 20 % räknas ut enligt nivån på den försäkringsperiod under vilken sällskapsdjuret har fyllt 10 år. Maximiersättningen är emellertid alltid minst 400 euro.

Djurförsäkring

1 Försäkringsfall som ersätts

Ur försäkringen betalas ersättning om det försäkrade djuret har medan försäkringen gällt

- dött till följd av en sjukdom eller ett olycksfall
- dött till följd av komplikationer vid förlossningen
- 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 kraftiga och oavbrutna symptom och smärtor som inte kan lindras genom någon form av vård.
- försvunnit eller blivit stulet.

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

För att ersättning ska utbetalas för ett djur som försvunnit eller blivit stulet förutsätts att djuret inte återfåtts inom en månad från det att djuret försvann eller stals.

2 Skador som inte ersätts

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

- störning i utvecklingen av skelettet eller lederna
- ett dolt eller medfött lyte
- beteendestörningar.

Ersättning utgår inte heller till den del som ersättning betalas för samma försäkringsfall på basis av någon annan försäkring, med stöd av lagen om djursjukdomar eller annars ur offentliga medel.

3 Ersättning

Som ersättning betalas det i försäkringsbrevet antecknade försäkringsbeloppet.

Djuransvarsförsäkring

1 Försäkrade

Försäkrade är det i försäkringsbrevet nämnda och med djuransvarsförsäkring försäkrade djurets 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 det med djuransvarsförsäkring försäkrade djuret förorsakat någon annan inom försäkringens giltighetsområde och för vilka den försäkrade enligt gällande rätt är ersättningsansvarig, då ersättningsansvaret grundar sig på en handling eller försummelse under försäkringens giltighetstid.
- 2.2 Skador som förorsakas av ett barn ersätts även om barnet med hänsyn till sin ålder inte 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.

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

- 2.3 Oberoende av den försäkrades vållande ersätter försäkringen personskadorna som den försäkrade hunden förorsakat genom att bita någon samt skador som den försäkrade hunden förorsakar genom direkt sammanstötning med ett motorfordon.

Utvidgningen gäller emellertid inte skador för vilka någon annan är ersättningskyldig och inte heller trafik- eller andra skador som förorsakas av väjning för en hund.

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 den handling eller försummelse som har lett till skadan, 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 till följd av strejk eller liknande.

4 Särskilda åtgärder vid inträffat 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 underrätta 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 skadelidande, 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 finns en i försäkringsbrevet antecknad självrisk av skadebeloppet.
- 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.

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.

Säkerhetsföreskrifter

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 Djurets skötsel

Till god skötsel av ett djur hör att djuret blir vederbörligen vaccinerat i enlighet med Livsmedelsverkets rekommendationer för vaccinering.

Djuret får inte lämnas i ett fordon eller i något annat utrymme så att det utsätts för hetta.

Om djuret visar tecken på sjukdom eller skada, ska veterinär kontaktas utan dröjsmål. Om djuret insjuknar eller skadas, ska det vårdas oavbrutet tills det är friskt. Veterinärens föreskrifter och instruktioner ska efterföljas.

3 Övriga bestämmelser

Lagen om djursjukdomar, djurskyddslagen och övriga myndighetsföreskrifter ska efterföljas.

Ansökan om ersättning

1 Utredning av försäkringsfallet

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

2 Vårdkostnadsförsäkring

Följande handlingar ska fogas till skadeanmälan:

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

3 Djurförsäkring

Ett veterinärutlåtande över dödsorsaken eller nödvändigheten av att avliva djuret ska fogas till skadeanmälan.

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

4 Kostnader för handlingar

De handlingar som nämns i punkterna 1–3 ska den ersättningsökande skaffa på egen bekostnad. För övriga intyg, utlåtanden och protokoll som försäkringsbolaget begärt ersätter försäkringsbolaget kostnaderna för inlösen.

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 i livförsäkringar är OP-Livförsäkrings Ab. Vid 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 korrigera 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 uppsåtligt eller av oaksamhet 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 uppgiften gällt, har haft för uppkomsten av skadan. Därtill ska beaktas försäkringstagarens och den försäkrades eventuella uppsåt 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.

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 uppsåtligt eller av oaksamhet 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 Sportskyddsförsäkring 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 begynnelsepunkt.

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 utgångsregel gäller dock inte vid livförsäkring eller invaliditetsförsäkring 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 returrestan till hemlandet försenas av orsaker som är oberoende av den försäkrade, förlängs försäkringens giltighetstid med 48 timmar.

Den Krisskyddsförsäkring 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 premiefordringar, 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 Kvittnings 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 Måttskyddsförsäkringar kan dessutom göras en kvittnings för alla de försäkringsbolags del som kan vara försäkringsgivare i Måttskyddsavtalet.

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 båtörsäkringens 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 oaktsamhet 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 oaktsamhet 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 behöver inte meddelas. Försäkringsbolaget ska påminna försäkringstagaren om denna skyldighet i årsmeddelandet.

Om försäkringstagaren vid personförsäkring uppsåtligt eller av oaktsamhet 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 försäkringstagen 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 iaktta säkerhetsföreskrifter (31 § och 34 §)

Den försäkrade ska iaktta de säkerhetsföreskrifter som ingår i försäkringsbrevet eller försäkringsvillkoren eller i övrigt har givits skriftligen. Om den försäkrade uppsåtligen eller av oaktsamhet som inte kan anses vara ringa har underlåtit att iaktta 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 ofördröjligen meddela polismyndigheterna detta och i domstol kräva straff för brottsförövarna, om försäkringsbolagets fördel så kräver. Den försäkrade ska även i övrigt iaktta de föreskrifter som försäkringsbolaget utfärdat för att avvärja och begränsa en skada.

Ifråga om fordonsförsäkringar ska den försäkrade omedelbart anmäla en brand-, stöld- eller skadegörelseskada samt en sammanstötning med ett annat hjortdjur 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 uppsåtligen 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 iaktta 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 iaktta säkerhetsföreskrifterna eller åsidosatt sin räddningsplikt uppsåtligen 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 iaktta 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 uppsåtligen.

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 personen eller arten av hans eller hennes 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 skadan 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 uppsåtligen 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 uppsåtligen, är försäkringsbolaget fritt från ansvar gentemot honom. Den som har förorsakat ett försäkringsfall av grov oaktsamhet eller i en sådan ålder eller ett sådant sinness tillstånd 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 försäkringersättningen 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 motordrivet 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 försäkringstagaren i arbets- eller tjänsteförhållande ska sörja för att säkerhetsföreskrifterna iakttogs.

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 Ersättningsökandens skyldigheter (69 § och 72 §)

Den ersättningsökande 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 ersättningsökandens egen bekostnad, om inte annat avtalats. Ersättningsökanden ska förvara handlingar och uppgifter i minst sex månader efter det att ersättning söks och sända dem till försäkringsbolaget på begäran.

Den försäkrade får t.ex. inte genom att avlägsna sig från skadeplassen, 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 krävet 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 §)

Försäkringsersättning ska sökas hos försäkringsbolaget inom ett år från det att ersättningsökanden fått kännedom om försäkringsgiltighet, 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 jämställs anmälan om försäkringsfallet. Om ersättningsanspråk inte framläggs inom denna tid, förlorar ersättningsökanden sin rätt till ersättning.

10.3 Kvittning mot försäkringsersättning

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

10.4 De till vars förmån en egendomsförsäkring gäller (62 §)

En egendomsförsäkring 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, avvarjningskostnader, 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 Självrättelse

Om försäkringstagaren eller ersättningsökanden 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 ersättningsökanden 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 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 skadeståndslagens 3 kapitel 1 § jämfällbar person eller som fordonets ägare, innehavare, förare eller passagerare, uppkommer för försäkringsbolaget regressrätt gentemot den ifrågakvarande personen endast om denne förorsakat skadan uppsåtligt eller av grov oaktsamhet eller om han är ersättningsansvarig för skadan oberoende av oaktsamhet.

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, om

- 1) 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 omständigheter som försäkringstagaren eller den försäkrade uppgivit för Pohjola eller som antecknats i försäkringsbrevet när avtalet ingicks.

Efter att ha fått kännedom om en sådan omständighet ska försäkringsbolaget utan obefogat 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 oaktsamhet 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
- 3) 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 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 obefogat 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 naturforeteelse, 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, skadehistorian 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 avsåndes.

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-, koncentrings-, 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 självriskerna är bunden till konsumentprisindexet.

Premien för skogs- och skogsbrandförsäkringar är bunden vid skogsförsäkringspremieindexet. Självriskerna är bunden till konsumentprisindexet.

Maximiersättningarna och ersättningsbeloppen i hälsoförsäkringen, utkomstförsäkringen, Pohjola Resenärförsäkring, livförsäkringen och invaliditetsförsäkringen är bundna till prisutvecklingen hos den nyaste indexserien i konsumentprisindexet. Men om ersättningsbeloppet minskar med åldern i livförsäkringen och invaliditetsförsäkringen, är försäkringspremierna bunden 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 bunden till konsumentprisindex och för byggnadernas del bunden till byggkostnadsindex. Det maximibelopp som anges i ett försäkringsbrev för egendomsförsäkringen för lösöre är bundet till konsumentprisindex. Också den i försäkringsbrevet angivna självriskerna 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-försäkringen

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 självriskerna ändras i början av varje försäkringsperiod med lika många procent som jämförelseindex avviker från senast använda jämförelseindex.

Självriskerna 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 uppsätligt eller av grov oaktsamhet har åsidosatt en säkerhetsföreskrift,
- om den försäkrade har förorsakat försäkringsfallet uppsätligt 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 Sportskyddsförsäkringen för en enskild försäkrad under försäkringsperioden,

- 1) om försäkringstagaren eller den försäkrade uppsätligt 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 uppsätligen har förorsakat försäkringsfallet
- 5) om den försäkrade efter försäkringsfallet svikligen 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 obefogat 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 skriftligen 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 anlämnar 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 efter 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.



Ytterligare information

När ska ersättning senast sökas?

Det lönar sig att göra en skadeanmälan genast då en skada inträffat, men senast inom ett år efter den inträffade skadan. Ersättningsanspråket ska i varje händelse framläggas senast inom tio år från det att skadan inträffat eller, om försäkringen tecknats i händelse av personskada eller skadeståndsskyldighet, från det att skadepåföljden uppkommit.

Kan försäkringsbolaget säga upp försäkringen?

Om försäkringsfakturan 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.

Vi kan säga upp försäkringen, om försäkringstagaren eller den försäkrade har

- avsiktligt eller svikligt lämnat felaktiga eller bristfälliga uppgifter
- försummat att iaktta säkerhetsföreskrifterna
- förorsakat en skada avsiktligt eller av grov oaktsamhet
- ökat risken genom att till exempel överlåta egendom i utomståendes händer.

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 andra försäkringsärenden, ber vi dig ringa numret ovan. Utomstående rådgivning ger försäkrings- och finansrådgivningen FINE, tfn 09 685 0120, fine.fi

Du kan söka ändring i försäkrings- och ersättningsbeslut hos

- Pohjola Försäkrings kundombudsman, asiakasasiamies@pohjola.fi, op.fi/asiakasasiamies
- FINE, tfn 09 685 0120, fine.fi
- Konsumenttvistnämnden, tfn 010 366 5200, kuluttajariita.fi.
Kontakta först Konsumentrådgivningen, kuluttajaneuvonta.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 och 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 kreditregistret 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.

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.

Pohjola Försäkring Ab
FO-nummer 1458359-3, Helsingfors, Gebhardsplatsen 1, 00013 OP

Hemort: Helsingfors, huvudsaklig bransch: försäkringsverksamhet
Tillsynsmyndighet: Finansinspektionen, www.fiva.fi

Pohjola Försäkring 