

# Koira- ja kissavakuutus

Tuoteopas ja vakuutusehdot 1.4.2023 alkaen



Pohjola Vakuutus



# Parasta huolenpitoa lemmikillesi

Lemmikeille sattuu ja tapahtuu. Pohjola Koira- ja kissavakuutus korvaa, jos esimerkiksi lemmikkisi sairastuu tai loukkaantuu, menehtyy tai katoaa tai aiheuttaa ulkopuoliselle henkilölle vahinkoa.

1

## Apua yllättäviin eläinlääkärikuluihin

Hoitokuluvakuutuksemme korvaa eläinlääkärikuluja ja lääkkeitä, jotta lemmikkisi hyvä hoito ei jää rahasta kiinni. Kun asioit eläinlääkärikumppanillamme, maksat vain omavastuun ja klinikka laskuttaa loppuosan suoraan meiltä.

2

## Turvaa myös lemmikkisi hampaille

Hoitokuluvakuutuksemme kattaa myös sairauksista ja tapaturmista johtuvia hammashoitoja. Korvaamme esimerkiksi lemmikille tapaturmasta aiheutuneen hammasmurtuman.

3

## Vahinkoapu aina apunasi

Vahinkoapu OP-mobiilissa tai osoitteessa vahinkoapu.pohjola.fi kertoo mitä tehdä, jos eläinystäväsi esimerkiksi sairastuu tai loukkaantuu. Et jää ongelmiasi kanssa yksin, vaan saat Vahinkoavusta toimintaohjeet mihin vuorokauden aikaan tahansa. Löydät Vahinkoavusta myös eläinlääkärikumppanimme. Hätätilanteessa vie lemmikkisi aina hoidettavaksi lähimmälle eläinlääkärille.



[vahinkoapu.pohjola.fi](http://vahinkoapu.pohjola.fi)  
puh. 0303 0303

Vakuutusten 0303 0303 palvelunumero

- kotimaisesta matkapuhelinliittymästä ja kiinteän verkon lankaliittymästä 0,0835 e/puhelu sekä 0,12 e/min.
- Puhelut nauhoitetaan muun muassa asiakaspalvelun laadun varmistamiseksi. Lue lisää op.fi/tietosuoja.

## Sisällysluettelo

Räätälöi eläinystävällesi sopiva vakuutus.....	3
Koira- ja kissavakuutuksen turvat.....	3
Mitä vakuutus ei korvaa?.....	4
Rotukohtaiset rajoitukset.....	4
Lemmikkisi terveydentilan vaikutus vakuutukseen.....	5
Vakuutuksen hintaan vaikuttavat tekijät.....	5
Vakuutukseen voi tulla muutoksia vuosittain.....	5
Vakuutuksen voimassaoloaika ja -alue.....	6
Toimintaohjeet vahinkojen varalle.....	6
Jos lemmikkisi tarvitsee hoitoa.....	6
Jos lemmikkisi katoaa tai menehtyy.....	8
Jos lemmikkisi aiheuttaa vahinkoa.....	8
Varmista lemmikkisi hyvinvointi ja ennaltaehkäise vahingot.....	8
Vakuutusehdot.....	9
Yleiset sopimusehdot.....	12
Lisätietoja.....	23

Koira- ja kissavakuutuksen myöntää Pohjola Vakuutus Oy. Vakuutukset ovat osa Mittaturvan vakuutus sopimusta. Vahinkoavun tarjoaa Pohjola Vakuutus Oy. Tässä tuoteoppaassa kuvaamme vakuutusten keskeisen sisällön ja oleelliset rajoitukset. Yksityiskohtaiset tiedot ja korvausperusteet löydät vakuutusehdoista. Valvontaviranomainen: Finanssivalvonta, fiva.fi.

# Räätälöi eläinystävällesi sopiva vakuutus

Vakuutus kannattaa ottaa jo pienelle pennulle, joka vasta aloittelee maailmaan tutustumista. Kun otat vakuutuksen koiran tai kissan ollessa nuori ja terve, varmistat lemmikillesi samalla kaikkein kattavimman turvan.

Vakuutuksen laajuuden voit räätälöidä itse, sillä hoitokulu- ja eläinvakuutuksen voit ottaa lemmikillesi yhdessä tai erikseen. Lisäksi voit täydentää eläinvakuutusta eläinvastuuvakuutuksella. Se on tarpeellinen erityisesti, jos sinulla ei ole muuta vastuuvakuutusta, tarvitet kattavimman turvan lemmikkisi pitkäaikaiselle hoitajalle tai matkustat lemmikkisi kanssa.

Voit vakuuttaa 6 viikkoa täyttäneen alle 7-vuotiaan lemmikkisi. Eläinystäväsi vanhuuden päivät ovat turvattuja eläinlääkärikulujen osalta, sillä hoitokuluvakuutusessamme ei ole yläikärajaa. Eläinvakuutus ja eläinvastuuvakuutus päättyvät automaattisesti sen vakuutuskauden lopussa, jolloin lemmikkisi täyttää 10 vuotta.

## Koira- ja kissavakuutuksen turvat

Valitse sopivat turvat	Mitä korvaamme?	Enimmäiskorvaus	Omapastuu
HOITOKULUVAKUUTUS voimassa lemmikin eliniän	Korvaamme lemmikkisi eläinlääkäriin tutkimukset ja hoidot sekä reseptilääkkeet. Korvattavia sairauksia ja tapaturmia ovat esimerkiksi silmä- ja korvatulehdukset, ientulehdukset, hampaiden lohkeamiset, hengitystieinfektiot ja myrkytystilat.	Korvausta maksetaan valintasi mukaan enintään 1 000 €, 2 000 € tai 3 000 € vuoden mittaisen vakuutuskauden aikana. Hoitokuluvakuutuksen enimmäiskorvaus on vakuutuskausi-kohtainen.  Enimmäiskorvaus alenee vuosittain sen jälkeen, kun lemmikkisi täyttää 10 vuotta. Alennema on 20 % valitsemastasi enimmäiskorvauksen tasosta.	70 € vakuutuskauden aikana syntyneistä kuluista ja sen ylittävistä kuluista valintasi mukaan joko 30 tai 40 %
ELÄINVAKUUTUS* voimassa 10-vuotiaaksi asti	Korvaamme rahallisen menetyksen, jos koira tai rotukissasi kuolee, katoaa, varastetaan tai joudutaan lopettamaan eläinsuojelullisista syistä.	Korvauksena maksetaan valitsemasi vakuutusmäärä, joka pohjautuu lemmikin ostohintaan.	Ei omavastuuta
ELÄINVASTUUVAKUUTUS* voimassa 10-vuotiaaksi asti	Korvaamme koirasi tai rotukissasi ulkopuoliselle aiheuttamat henkilö- ja esinevahingot, joista olet lain mukaan korvausvastuussa.	Korvausta maksetaan enintään 85 000 € kutakin vahinkoa kohti.	150 €

\* Korvaamme Pohjola Omakoti-vakuutuksesta lemmikkisi tapaturmaisen kuoleman enintään 1 500 euroon asti. Lisäksi jos sinulla on Pohjola Kotivakuutus vastuuvakuutuksella, et välttämättä tarvitse erillistä eläinvastuuvakuutusta. Tarkistathan siis kotivakuutuksesi tai kysy meiltä apua.

## Korvauksesimerkki 1

Kultainenoutaja Pipsa sairastui virtsatieinfektioon, jota alettiin hoitamaan lääkärin määräämillä antibiooteilla. Hoitokuluvakuutuksesta korvattavia kustannuksia syntyi **380** euroa, jotka muodostuivat eläinlääkärin tutkimuksista ja laboratoriokokeista sekä määrättyistä lääkkeistä. Samalla Pipsalle ostettiin erityisruokavalion mukaista ruokaa, mitä ei kuitenkaan korvata vakuutuksesta.

Pipsan hoitokuluvakuutuksen omavastuu on 70 € vakuutuskaudella ja sen ylittävistä kuluista 40 %. Koska Pipsa oli sairastanut jo aiemmin kuluvan vakuutuskauden aikana ja vakuutuksesta oli maksettu korvauksia, 70 euron kiinteää omavastuuta ei vähennetty tästä käynnistä.

**Vahingosta korvataan 40 % omavastuun jälkeen**

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

Jos Pipsan vakuutukseen olisi valittu 30 % omavastuu, korvausta olisi maksettu  $380 - (380 * 0,30) = 266 \text{ €}$ .

## Mitä vakuutus ei korvaa?

Vakuutuksesta on apua monessa tilanteessa, mutta ihan kaikkea se ei kuitenkaan korvaa. Tutustuthan huolella vakuutusturvien esimerkkeihin sekä vakuutusehtojen tarkkoihin rajoitusehtoihin.

## Rotukohtaiset rajoitukset

**Emme korvaa** hoitokuluvakuutuksesta kustannuksia ranskan- tai englanninbulldogille, bostoninterrierille tai chihuahualle tehdystä keisarileikkauksesta. Muita rotukohtaisia rajoituksia vakuutuksessa ei ole.

### Emme korvaa hoitokuluvakuutuksesta tutkimus- tai hoitokuluina esimerkiksi

- jos sairaus on alkanut tai tapaturma sattunut ennen vakuutuksen voimaantuloa
- piilevän tai synnynnäisen vian, kuten piilokiveksisyyden, hoitoa
- luuston, nivelten tai hengitysteiden kasvu- tai kehityshäiriöiden hoitoa
- syringomyeliasta aiheutuneita kuluja
- tiinehtymättömyyden, siitoskyvyttömyyden tai valeraskauden aiheuttamia kuluja
- käyttäytymishäiriöstä aiheutuneita kuluja
- maitohampaiden poistoa
- vitamiineja, kivennäisravinteita, lisäravinteita, rehuvalmisteita, ruokia tai luontaistuotteita
- fysikaalista hoitoa, fysioterapiaa, akupunktiota, laserterapiaa tai hierontaa
- ennaltaehkäiseviä hoitoja, rokotuksia, hammaskiven poistoa, anaalirauhasten tyhjentämistä tai hampaiden oikomishoitoa
- keisarileikkausta tietyissä tapauksissa
- komplikaatiota sairaudesta tai toimenpiteestä, joka ei ole korvattava vakuutuksesta.

### Emme korvaa eläinvakuutuksesta esimerkiksi

- jos kadonnut tai varastettu lemmikki saadaan takaisin kuukauden kuluessa
- jos kuolemaan johtanut sairaus on alkanut tai tapaturma on sattunut ennen vakuutuksen voimaantuloa
- jos kuoleman syynä on piilevä tai synnynnäinen vika tai jos lopettamisen syynä on käyttäytymishäiriö.

### Emme korvaa eläinvastuuvakuutuksesta esimerkiksi

- jos koiran tai kissan omistaja, hoitaja tai hallussapitäjä ei ole vahingosta lain mukaan korvausvelvollinen
- vahinkoa, joka aiheutuu vakuutetulle tai hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvalle henkilölle.



## Lemmikkisi terveydentilan vaikutus vakuutukseen

Koira- ja kissavakuutus myönnetään lemmikkisi terveys selvityksen perusteella. Vakuutus antaa turvaa tulevien sairauksien varalle, mutta ei korvaa ennen vakuutuksen ottamista alkaneita sairauksia, vikoja tai vammoja. Vaikka lemmikkisi ei olisi täysin terve, voimme usein myöntää vakuutuksen siten, että lemmikilläsi jo oleva sairaus rajataan vakuutuksesta pois.

Vakuutuksen laajuuteen vaikuttaa antamasi tiedot. Terveys selvityksen täytät helposti op.fi-palvelussa. Lemmikkisi terveydentilaa koskevat tiedot kannattaa ottaa esille ennen terveys selvityksen täyttämistä.



Kun otat vakuutuksen nuorelle ja terveelle koiralle tai kissalle, varmistat lemmikillesi kaikkein kattavimman vakuutusturvan.

Hannu Partanen, tuoteasiantuntija, Pohjola Vakuutus

**Kun lähetät täyttämäsi terveys selvityksen, hyväksyt samalla vakuutustarjouksen.** Jos emme voi myöntää vakuutusta lemmikkisi terveydentilan takia, emme ole vastuussa vahingosta. Siksi on tärkeää, että olet saanut meiltä päätöksen vakuutuksesi myöntämisestä, ennen kuin irtisanot mahdollisen aiemman vakuutuksesi.

## Vakuutuksen hintaan vaikuttavat tekijät

Vakuutuksen hinta muodostuu lemmikkisi tietojen, asuinpaikkakunnan ja vakuutusturvaa koskevien valintojesi pohjalta. Näillä tekijöillä on todettu olevan yhteys maksettuihin korvauksiin, joten käyttämällä niitä varmistamme hinnoittelumme oikeudenmukaisuutta.

Hoitokuluvakuutuksessa vakuutuksen hintaan vaikuttavia tekijöitä ovat lemmikkisi rotu, ikä ja kotikuntasi. Valitsemasi enimmäiskorvaus ja omavastuu määrittävät, kuinka paljon riskiä haluat itse kantaa lemmikkisi sairastumisen tai tapaturman hoitokulujen maksamisesta. Siten ne vaikuttavat suoraan vakuutuksen hintaan. Lemmikkisi eläinvakuutuksessa vastaavia tekijöitä on vain kaksi: lemmikkisi rotu ja vakuutus määrä.

Antamiesi tietojen oikeellisuus on tärkeää. Huolehdi erityisesti, että annat oikeat tiedot eläinystäväsi terveydentilasta. Virheellisten tai puutteellisten tietojen antaminen voi johtaa korvauksen alentamiseen, hylkäämiseen tai jopa vakuutus sopimuksen purkamiseen.

## Vakuutukseen voi tulla muutoksia vuosittain

Katamme vakuutus maksuilla yhteisvastuullisesti kaikkien vakuutettujen lemmikkien hoitojen kustannuksia, joten on luonnollista, että hinta voi muuttua vuosittain. Erityisesti lemmikin sairastumisen todennäköisyys kasvaa iän myötä, joten vakuutuksesi hinta muuttuu lemmikkisi ikääntyessä.

Meillä on myös vakuutus sopimuslain mukainen oikeus tehdä vakuutus sopimukseen muutoksia vakuutus kautesi vaihtuessa. Kerromme sinulle mahdollisista muutoksista vuosittain. Tehtävämme on varmistaa, että vakuutus hinnoittelutekijät ennustavat maksettavaa korvaus menoa kaikkien vakuutettujen lemmikkien tasolla. Arvioimme korvaus menoa vuosittain yleisen vahinkokehityksen perusteella. Vakuutusehdot ja vakuutus maksusi voivat muuttua korvaus menojen kasvun ja yleisissä sopimusehdoissa kerrottujen muiden syiden perusteella.

Asiakkaiden omistamana ryhmänä tehtävänämmä on tuottaa omistaja-asiakkaillemme hyötyjä, joista yksi osa ovat alennukset ja keskittämisedut. Etujen ja alennusten suuruus, myöntämis peruste sekä voimassa oloaika voivat muuttua, mikä voi siten vaikuttaa suoraan vakuutuksesi hintaan.

## Vakuutuksen voimassaoloaika ja -alue

Vakuutus on voimassa toistaiseksi ja voit irtisanoa sen kirjallisesti koska tahansa. Eläin- ja eläinvastuuvakuutukset päättyvät automaattisesti sen vakuutuskauden lopussa, kun lemmikkisi täyttää 10 vuotta.

Koiran ja kissan vakuutukset ovat voimassa Pohjoismaissa ja tilapäisesti enintään vuoden ajan myös muissa EU-maissa, Iso-Britanniassa ja Sveitsissä. Hoitokulu- ja eläinvakuutuksen voimassaoloaluetta voit laajentaa tarvittaessa ottamalla yhteyttä asiakaspalveluumme.

## Toimintaohjeet vahinkojen varalle

Olemme koonneet sinulle ohjeita eri vahinkotilanteiden varalle. Näitä ohjeita täydentävät vakuutusehdot, jotka kuvaavat täsmälliset korvausehdot ja rajoitukset. Opastamme sinut oikeaan ehtokohtaan viittauksilla.

### HOITOKULUVAKUUTUS

#### Jos lemmikkisi tarvitsee hoitoa

Lemmikkisi hyvinvointi on sinulle tärkeää – samoin meille. Jos lemmikkisi kuitenkin loukkaantuu tai sairastuu, hoitokuluvakuutus antaa taloudellista turvaa eläinlääkärikulujen kattamiseen. Voit tarkistaa lemmikkisi vakuutusturvan joko vakuutuskirjasta, pohjola.fi:stä tai OP-mobiilista kohdasta omat vakuutukset.

Korvaamme lemmikkisi eläinlääkärin tutkimukset ja hoidot, jotka ovat yleisesti hyväksytyt eläinlääketieteen käsityksen mukaisia ja lemmikillesi välttämättömiä sairauden tai tapaturman hoitamiseksi. Korvattavia sairauksia ja tapaturmia ovat esimerkiksi silmä- ja korvatulehdukset sekä hengitystieinfektiot.

**Kiireellisessä tapauksessa** voit viedä lemmikkisi mille tahansa eläinlääkärille. Muuten suosittelemme sinua käyttämään eläinlääkärikumppaneitamme, joiden yhteystiedot löydät Vahinkoavusta.

Vahinkoapu.pohjola.fi tai Vahinkoapu OP-mobiilissa

- Saat selkeät ohjeet erilaisiin vahinkotilanteisiin, joiden avulla saat lemmikkisi hoitoon.
- Kun käytät eläinlääkärikumppaneitamme, sinun ei tarvitse maksaa kuin omavastuu. Eläinlääkäri-asema laskuttaa osuutemme korvattavasta vahingosta suoraan meiltä. Sinun ei tarvitse myöskään tehdä erillistä vahinkoilmoitusta. Riittää, että otat mukaan vakuutustunnuksen, jonka löydät vakuutuskirjasta tai op.fi:n omat vakuutukset -kohdasta.

Vakuutusehdot sivulla 9

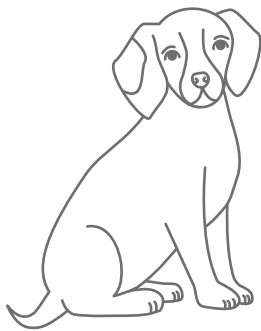
## Korvausesimerkki 2

Monirotoisen Leon hammas murtui leikin tiimellyksessä. Hampaan poistosta aiheutui eläinlääkärikuluja **560** euroa, jotka korvattiin Leon hoitokuluvakuutuksesta. Leon hoitokuluvakuutuksen omavastuu on 70 € vakuutuskaudella ja 30 % sen ylittävistä kuluista.

**Vahingosta korvataan** omavastuun jälkeen

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

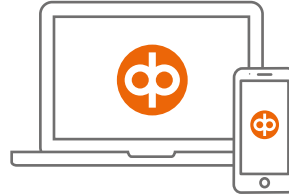
## Parasta hoitoa lemmikillesi



**1** Lemmikkisi sairastuu tai loukkaantuu.



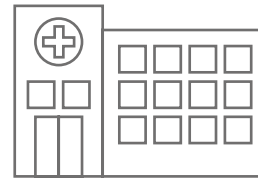
[vahinkoapu.pohjola.fi](http://vahinkoapu.pohjola.fi)  
puh. 0303 0303



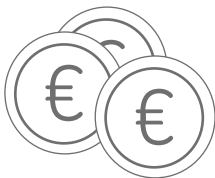
**2** Vahinkoavusta saat selkeät ohjeet erilaisiin vahinkotilanteisiin, joiden avulla saat lemmikkisi nopeasti hoitoon.



**3** Jos sinua mietityttää tarvitseeko lemmikkisi hoitoa, ota yhteyttä FirstVet -etäeläinlääkäriin\*.



**4** Eläinlääkärikumppanimme auttaa lemmikkisi taas jaloilleen. Ota mukaan sopimustunnukseksi, jonka löydät OP-mobiilista, op.fi:stä tai vakuutuskirjastasi.



**5** Kun asioit eläinlääkärikumppanillamme, maksat vakuutuksesta korvattavasta hoidosta paikan päällä vain omavastuun.

- Suorakorvauspalvelun aukioloajat löydät Vahinkoavusta. Klinikka hakee vakuutuskorvauksen puolestasi ja laskuttaa loppuosan suoraan Pohjola Vakuutukselta.
- Jos asioit muulla eläinlääkärillä, maksa kulut ensin itse ja tee korvaushakemus esimerkiksi OP-mobiilissa.

\* Etäeläinlääkäriedun saat hankkimalla hoitokuluvakuutuksemme. FirstVetin toteuttama etäeläinlääkäripalvelu on Pohjola Vakuutuksen asiakasetu, joka ei ole osa vakuutus sopimusta ja jonka sisältö voi muuttua.

## Korvauksesimerkki 3

Suomenpystykorva Masi loukkasi jalkansa metsäpolulla ja alkoi ontua. Masin omistaja Pekka ottaa yhteyttä etäeläinlääkäriin, joka suosittelee koiran tarkempaa tutkimusta. Tutkimus- ja hoitokuluja syntyy yhteensä **350** euroa sisältäen poliklinikkamaksun. Lisäksi lääkkeet maksavat **50** euroa.

Tapaturma korvataan Masin hoitokuluvakuutuksesta. Koska kyseessä on vakuutuskauden ensimmäinen vahinko, korvauksesta vähennetään 70 euron kiinteä omavastuu ja Pekan valitsema 30 %:n omavastuuosuus.

**Vahingosta korvataan**

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

Vahingosta selvittää sähkötyksellä ja Masin jalka toipuu nopeasti.

## ELÄINVAKUUTUS

### Jos lemmikkisi katoaa tai menehtyy

Eläinvakuutus korvaa vakuutus sopimuksessa määritellyn vakuutusmäärän ilman omavastuuta, jos koirasi tai rotukissasi kuolee sairauteen tai tapaturmaan, tai se joudutaan näiden seurauksena lopettamaan eläinsuojelullisista syistä. Voit tarkistaa lemmikkisi vakuutusturvan joko vakuutus kirjasta, op.fi:stä tai OP-mobiilista kohdasta omat vakuutukset.

- Ilmoita eläimen katoamisesta tai varkaudesta viipymättä poliisille.
- Tee korvaushakemus OP-mobiilissa tai kirjautumalla op.fi-palveluun oman pankkisi tunnuksilla.
- Liitä mukaan eläinlääkärin lausunto, jos eläinlääkäri on lopettanut eläimen.
- Jos koirasi tai rotukissasi on kadonnut, tee korvaushakemus kuukauden kuluttua ja liitä mukaan jäljennös poliisille tehdystä ilmoituksesta.

Vakuutusehdot sivulla 10

## ELÄINVASTUUVAKUUTUS

### Jos lemmikkisi aiheuttaa vahinkoa

Eläinvastuuvakuutus on turvanasi, jos koirasi tai rotukissasi aiheuttaa vahinkoa ulkopuoliselle henkilölle tai hänen omaisuudelleen esimerkiksi puremalla tai törmäämällä autoon. Voit tarkistaa lemmikkisi vakuutusturvan joko vakuutus kirjasta, op.fi:stä tai OP-mobiilista kohdasta omat vakuutukset.

Eläinvastuuvakuutus on tarpeellinen erityisesti silloin, jos sinulla ei ole muuta vastuuvakuutusta, tarvitset kattavamman turvan vakituiselle lemmikin hoitajalle tai matkustat lemmikkisi kanssa.

- Tee korvaushakemus OP-mobiilissa tai kirjautumalla op.fi-palveluun oman pankkisi tunnuksilla.
- Korvauksen maksamisen edellytys on, että lemmikin omistaja, hoitaja tai hallussapitäjä on lain mukaan korvausvelvollinen.

Vakuutusehdot sivulla 10

## SUOJELUOHJEET

### Varmista lemmikkisi hyvinvointi ja ennaltaehkäise vahingot

Vakuutusehtojen suojeluohjeet auttavat lemmikkisi hyvinvoinnista huolehtimisessa ja opastavat muun muassa rokotus- ja eläinlääkäriasioissa. Suojeluohjeiden noudattamisella on merkitystä myös korvauksiin: niiden laiminlyönti voi vähentää tai evätä maksettavan korvauksen.

Eläimen hyvään hoitoon kuuluu esimerkiksi sen asianmukainen rokottaminen Eviran rokotussuosittelujen mukaisesti.

Suojeluohjeet sivulla 11



# Vakuutusehdot

Vakuutuksia koiralle ja kissalle ovat hoitokuluvakuutus, eläinvakuutus ja eläinvastuuvakuutus. Vakuutuskirjaan on merkitty kullekin eläimelle valitut vakuutukset.

## YHTEISET MÄÄRÄYKSET

### 1 Vakuutettu eläin

Vakuutettuna on vakuutuskirjassa yksilöity eläin.

### 2 Voimassaolo

#### 2.1 Voimassaoloalue

Vakuutukset ovat voimassa Pohjoismaissa. Lisäksi vakuutukset ovat tilapäisesti voimassa myös muissa EU-maissa, Iso-Britanniassa ja Sveitsissä, kuitenkin yhtäjaksoisesti enintään vuoden ajan.

Hoitokuluvakuutuksen ja eläinvakuutuksen voimassaoloaluetta voidaan laajentaa lisäsopimuksesta ja maksusta.

#### 2.2 Eläimen iän vaikutus voimassaoloon

Hoitokuluvakuutus on toistaiseksi voimassa eläimen eliniän, jollei sitä irtisanota. Eläinvakuutus ja eläinvastuuvakuutus päättyvät sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu eläin täyttää 10 vuotta.

### 3 Vakuutustapahtuman ajankohta sairauksissa

Sairauden katsotaan alkaneen silloin, kun sairaus on eläinlääketieteellisen kokemuksen mukaan alkanut riippumatta siitä, milloin sairaus tai sen oireet on ensimmäisen kerran todettu.

### 4 Tapaturman määritelmä

Tapaturma on äkillinen, ulkoinen ja vamman aiheuttava tapahtuma.

### 5 Piilevä vika

Piilevä vika on synnynnäinen tai piilevä sairaus tai vika, joka on ollut eläinlääketieteellisen kokemuksen mukaan olemassa ennen vakuutuksen voimaantuloa riippumatta siitä, milloin vika tai oire on havaittu.

### 6 Arvonlisävero

Vakuutuksesta ei makseta arvonlisäveroa, mikäli korvauksensaaja on arvonlisäverovelvollinen.

### 7 Ydinvahinko ja sota

Vahinkovakuutuksista ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- ydinvastuulaissa kuvatusta ydinvahingosta tai ydinreaktioon tai ionisoivaan säteilystä perustuvan materiaalin, laitteen tai aseiden aiheuttamasta vahingosta riippumatta siitä, missä vahinko on tapahtunut
- sodasta tai aseellisesta selkkauksesta.

## HOITOKULUVAKUUTUS

### 1 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan vakuutetun, vakuutuskirjassa yksilöidyn eläimen hoitokuluja, jotka johtuvat sairaudesta tai tapaturmasta, jos sairaus on alkanut tai tapaturma on sattunut vakuutuksen ollessa voimassa. Hoitokuluja korvataan vain, mikäli kulut ovat syntyneet vakuutuksen ollessa voimassa.

### 2 Korvaus

#### 2.1 Korvattavat hoitokulut

Hoitokulun korvaamisen edellytyksenä on, että sairauden tai vamman tutkimus tai hoito on eläinlääkärin suorittamaa tai määräämää. Lisäksi tutkimusten ja hoitojen tulee olla yleisesti hyväksytyin eläinlääketieteellisen käsityksen mukaisia ja kysymyksessä olevan sairauden ja vamman hoidon kannalta välttämättömiä.

Näistä hoitokuluista korvataan:

- maksut eläinlääkärin suorittamista tutkimus- ja hoitotoimenpiteistä
- maksut sidetarvikkeista ja lääkelaitoksen antaman luvan perusteella apteekista myytävistä lääkevalmisteista
- maksut röntgen- ja laboratoriotutkimuksista.

#### 2.2 Kulut, joita ei korvata

Tutkimus- ja hoitokuluja ei korvata, jos niiden syynä on

- piilevä tai synnynnäinen vika, kuten piilokiveksisyys
- luuston, nivelten tai hengitysteiden kasvu- tai kehityshäiriö
- syringomyelia
- tiinehtymättömyys tai siitoskyvyttömyys
- käyttäytymishäiriö, kastraatio, sterilisaatio, loislääkitys tai pysyvien hampaiden poisto, elleivät ne ole vakuutuksesta korvattavan sairauden tai vamman hoitamiseksi välttämättömiä
- maitohampaiden poisto
- vitamiinin, kivennäisravinteiden, lisäravinteiden, rehuhuuhon, ruoan tai luontaistuotteen hankinta
- fysikaalinen hoito, fysioterapia, akupunktio, laserterapia tai hieronta
- sellaisen eläimen keisarileikkaus, jolle on aikaisemmin tehty keisarileikkaus. Ranskan- tai englanninbulldoggille, bostoninterrierille tai chihuahualle kuluja keisarileikkauksesta ei korvata lainkaan
- ennalta ehkäisevä hoito, hammaskiven poisto, rokotukset, terveystarkastus tai anaalirauhasten tyhjentäminen
- valeraskaus
- komplikaatio sellaisesta sairaudesta tai toimenpiteestä, joka ei kuulu vakuutuksen piiriin
- kuolleen eläimen tutkimus, tuhkaaminen tai hautaaminen.

### 2.3 Omavastuu ja enimmäiskorvaus

Korvattavista kuluista vähennetään vakuutus kirjassa mainittu omavastuu.

Vakuutusyhtiö korvaa hoitokuluja enintään vakuutus kirjassa mainitun euromäärän.

## 3 Enimmäiskorvauksen aleneminen

Kun vakuutettu eläin täyttää 10 vuotta, hoitokulu vakuutuksen enimmäiskorvaus alenee vuosittain 20 % seuraavan vakuutuskauden alusta alkaen. 20 % alenema lasketaan sen vakuutuskauden tasosta, jonka aikana lemmikki on täyttänyt 10 vuotta. Enimmäiskorvaus on kuitenkin aina vähintään 400 euroa.

## ELÄINVAKUUTUS

### 1 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta maksetaan korvaus, kun vakuutettu eläin on vakuutuksen voimassa ollessa

- kuollut sairauden tai tapaturman vuoksi
- kuollut synnytyksestä aiheutuneiden komplikaatioiden vuoksi
- sairastunut tai tapaturman vuoksi vammautunut niin vakavasti, että eläinlääkäri pitää eläimen lopettamista eläinsuojelullisista syistä välttämättömänä siksi, että eläimellä on voimakkaita ja jatkuvia oireita ja kipuja, joita ei voida millään hoidolla lievittää.
- kadonnut tai anastettu.

Korvaaminen edellyttää, että myös sairaus on alkanut tai tapaturma on sattunut vakuutuksen ollessa voimassa.

Kadonneen tai anastetun eläimen korvaaminen edellyttää, ettei eläintä ole saatu takaisin kuukauden kuluessa katoamisesta tai anastamisesta.

### 2 Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot

Vakuutuksesta ei korvata eläimen kuolemaa tai lopettamista, jos kuoleman tai lopettamisen syy on

- luuston tai nivelten kasvu- tai kehityshäiriö
- piilevä tai synnynnäinen vika
- käyttäytymishäiriö.

Vakuutuksesta ei myöskään makseta korvausta siltä osin, kun samasta vakuutustapahtumasta maksetaan korvausta jonkun toisen vakuutuksen perusteella, eläintautilain nojalla tai muuten julkisista varoista.

### 3 Korvaus

Korvauksena maksetaan vakuutus kirjassa merkitty vakuutus määrä.

## ELÄINVASTUUVAKUUTUS

### 1 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutus kirjassa mainitun eläin vastuuvakuutuksella vakuutetun eläimen omistaja, hoitaja ja hallussapitäjä, kukin tässä ominaisuudessa.

### 2 Korvattavat vakuutustapahtumat

**2.1** Vakuutuksesta korvataan eläinvastuuvakuutuksella vakuutetun eläimen pidosta toiselle vakuutuksen voimassaoloalueella aiheutunut henkilö- ja esinevahinko, josta vakuutettu voimassaolevan oikeuden mukaan on korvaus vastuussa, kun korvaus vastuu perustuu vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneeseen tekoon tai laiminlyöntiin.

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

Lapsen aiheuttamaa vahinkoa ei kuitenkaan korvata, jos joku toinen on korvaus vastuussa siitä.

**2.3** Vakuutetun tuottamuksesta riippumatta vakuutuksesta korvataan vakuutetun koiran puremalla aiheuttama henkilövahinko ja vahinko, jonka vakuutettu koira aiheuttaa välittömässä yhteen törmäyksessä moottoriajoneuvon kanssa.

Tämä laajennus ei kuitenkaan koske vahinkoa, josta joku toinen on korvaus vastuussa eikä liikenne- tai muuta vahinkoa, joka aiheutuu koiran väistämässä.

### 3 Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot

Vakuutuksesta ei korvata

#### 3.1 vahinkoa, joka aiheutuu

- vakuutetulle tai hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvalle henkilölle
- vakuutetun työntekijälle tai häneen rinnastettavalle siltä osin kuin hän on oikeutettu saamaan korvausta lakisääteisestä tapaturma- tai liikennevakuutuksesta
- oikeushenkilölle, jonka määräysvallasta vakuutetuilla yhteensä on yli puolet.

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

**3.3** vahinkoa, jota koskeva korvaus vastuu perustuu yksinomaan sopimukseen, sitoumukseen, lupaukseen tai takuuseen.

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

## 4 Erityisiä toimenpiteitä vakuutustapahtuman satuttua

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

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

Rajoitus:

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

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

Rajoitus:

Pohjoismaiden ulkopuolella tapahtuvan oikeudenkäynnin kustannukset korvataan enintään 8 500 euroon asti.

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

## 5 Korvaussäännöt

**5.1** Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä onkorvauksen enimmäismääränä jokaisessa vakuutustapahtumassa.

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

**5.3** Jokaisessa vakuutustapahtumassa on vakuutuskirjaan merkitty omavastuu vahingon määrästä.

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

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

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

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

## 6 Yhteisvastuullisuus

Jos usea on velvollinen yhteisvastuullisesti korvaamaan saman vahingon, vakuutuksesta korvataan vain se osa vahingosta, mikä vastaa vakuutetun

viaksi jäävää syällisyyttä ja hänen ehkä vakuutustapahtumasta saamaansa etua.

## SUOJELUOHJEET

### 1 Suojeluohjeiden merkitys

Vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa tai muutoin kirjallisesti annettuja suojeluohjeita tulee noudattaa. Jos suojeluohjeita laiminlyödään, korvausta voidaan alentaa tai se evätä yleisten sopimusehtojen kohdan 6 mukaisesti.

### 2 Eläimen hoito

Eläimen hyvään hoitoon kuuluu sen asianmukainen rokottaminen Ruokaviraston rokotussuosituksen mukaisesti.

Eläintä ei saa jättää ajoneuvoon tai muuhun tilaan niin, että se altistuu kuumuudelle.

Jos eläimessä havaitaan merkkejä sairaudesta tai vammasta, tulee eläinlääkäriin ottaa yhteyttä viipymättä. Eläintä pitää hoitaa keskeytyksettä sen sairastuttua tai vahingoituttua, kunnes eläin on parantunut. Eläinlääkärin antamia määräyksiä ja ohjeita on noudatettava.

### 3 Muut määräykset

Eläintautilakia ja eläinsuojelulakia sekä muita viranomaisen määräyksiä on noudatettava.

## KORVAUKSEN HAKEMINEN

### 1 Selvitys vakuutustapahtumasta

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

### 2 Hoitokuluvakuutus

Vahinkoilmoitukseen tulee liittää

- eläinlääkärin palkkiolaskelma, jossa yksilöidään hoidettu eläin, sairaus tai vamma sekä hoitotoimenpiteet
- alkuperäiset kuitit maksetuista hoitokuluista.

### 3 Eläinvakuutus

Vahinkoilmoitukseen tulee liittää eläinlääkärin lausunto kuoleman syystä tai lopettamisen välttämättömyydestä.

Eläimen katoamisesta tai anastamisesta on ilmoitettava viipymättä poliisiviranomaiselle. Jäljennös poliisille tehdystä ilmoituksesta tulee liittää vahinkoilmoitukseen. Jos omistaja saa takaisin kadonneen tai anastetun eläimen, hänen on viipymättä palautettava maksettu korvaus vakuutusyhtiölle.

### 4 Asiapapereiden kustannukset

Kohdissa 1-3 vaaditut asiakirjat korvauksenhakija hankkii omalla kustannuksellaan. Muista vakuutusyhtiön pyytämistä todistuksista, lausunnoista ja pöytäkirjoista vakuutusyhtiö korvaa lunastusmaksut.

# Yleiset sopimusehdot

Yleisiä sopimusehtoja sovelletaan vakuutus sopimuksen kaikkiin vakuutuksiin.

Yleiset sopimusehdot sisältävät olennaisilta osin vakuutus sopimus lain (543/94) määräyksiä. Suluissa olevat pykälämerkinnät viittaavat niihin vakuutus sopimus lain säännöksiin, joissa käsitellään mainittuja asioita. Vakuutus sopimukseen sovelletaan myös niitä vakuutus sopimus lain säännöksiä, joita ei näihin yleisiin sopimusehtoihin ole kirjoitettu. Siltä osin kuin nämä yleiset sopimusehdot poikkeavat vakuutus sopimus lain tahdonvaltaisista säännöksistä, sovelletaan vakuutus sopimukseen näitä yleisiä sopimusehtoja.

## 1 Käsitteet (2 § ja 6 §)

**Vakuutusnottaja** on se, joka on tehnyt vakuutusnottajan kanssa vakuutus sopimuksen.

**Vakuutusnottajana** henkivakuutuksissa on OP-Henkivakuutus Oy. Muissa vakuutuksissa vakuutusnottajana on Pohjola Vakuutus Oy. Vakuutusnottajista käytetään näissä ehdoissa nimitystä vakuutusyhtiö. Vakuutus kirjassa mainitaan sopimuksen vakuutusnottajat.

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

**Vakuutuskausi** on sovittu vakuutus kirjaan merkitty vakuutuksen voimassaoloaika. Vakuutus sopimus jatkuu sovittu vakuutuskauden kerrallaan, jollei jompikumpi sopijaosapuoli irtisano sopimusta.

**Vakuutusmaksukausi** on ajanjakso, jolta vakuutusmaksu on säännöllisin väliajoin sovittu maksettavaksi.

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

**Vahinkovakuutuksella** tarkoitetaan vakuutusta, joka otetaan esinevahingon, vahingonkorvausvelvollisuuden tai muun varallisuusvahingon aiheuttaman menetyksen korvaamiseksi.

**Henkilövakuutuksella** tarkoitetaan vakuutusta, jonka kohteena on luonnollinen henkilö.

**Ryhmävakuutuksella** tarkoitetaan vakuutusta, jossa vakuutettuina ovat vakuutus sopimuksessa mainitun ryhmän jäsenet ja jonka koko vakuutusmaksun maksaa vakuutusnottaja.

## 2 Tietojen antaminen ennen vakuutus sopimuksen tekemistä

### 2.1 Vakuutusnottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus (22 §)

Vakuutusnottajan ja vakuutetun tulee ennen vakuutuksen myöntämistä antaa oikeat ja täydelliset vastaukset vakuutusyhtiön esittämiin kysymyksiin, joilla voi olla merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta. Vakuutusnottajan ja vakuutetun

tulee lisäksi vakuutuskauden aikana ilman aiheutonta viivytystä oikaista vakuutusyhtiölle antamansa, vääriksi tai puutteelliseksi havaitsemansa tiedot.

### 2.2 Tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti vahinkovakuutuksessa (23 §, 34 §)

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

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

Jos vakuutusmaksu on vakuutusnottajan tai vakuutetun antaman väärän tai puutteellisen tiedon takia sovittu pienemmäksi kuin se olisi ollut, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu, otetaan korvausta alennettaessa huomioon sovittu vakuutusmaksun suhde vakuutusmaksuun, joka olisi peritty, jos tiedot olisivat olleet oikeita ja täydellisiä. Vähäinen poikkeama annetun tiedon ja täydellisen tiedon välillä ei kuitenkaan oikeuta vakuutus korvauksen alentamiseen. Esimerkiksi autovakuutuksessa ajoneuvon haltijaksi on ilmoitettava vakuutuskohteen tosiasiallinen käyttäjä eikä omistajaksi tai haltijaksi saa ilmoittaa tosiasioita vastaamatonta henkilöä (ns. bulvaani).

### 2.3 Tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti henkilövakuutuksessa (24 §)

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

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

Jos edellä sanotut tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin seuraamukset johtaisivat vakuutusnottajan tai vakuutus korvaukseen oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen, niitä voidaan sovittelaa.

## 3 Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen ja vakuutus sopimuksen voimassaolo

### 3.1 Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen (11 §)

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

Vakuutusyhtiön vastuun alkamisen edellytyksenä on vakuutuskautta koskevan vakuutusmaksun suorittaminen

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

Maksamisedellytyksestä tehdään merkintä vakuutusmaksua koskevaan laskuun.

### 3.2 Vakuutuksen myöntämisen perusteet

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

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

### 3.3 Vakuutus sopimuksen voimassaolo (16 § ja 17 §)

Vahinkovakuutusta koskeva vakuutus sopimus on ensimmäisen vakuutuskauden päätyttyä voimassa sovittu vakuutuskauden kerrallaan, jollei vakuutuksenottaja tai vakuutusyhtiö irtisano sopimusta.

Henkilövakuutusta koskeva vakuutus sopimus on ensimmäisen vakuutusmaksukauden päätyttyä voimassa sovittu vakuutusmaksukauden kerrallaan, jollei vakuutuksenottaja tai vakuutusyhtiö irtisano sopimusta. Tätä irtisanomisoikeutta vakuutusyhtiöllä ei kuitenkaan ole henkivakuutuksessa eikä työkyvyttömyysvakuutuksessa johon sovelletaan Myynnistä poistuneet vakuutukset -vakuutusehtoja.

Vakuutus sopimus voi päättyä myös muista jäljempänä kohdissa 4.2 ja 14 mainituista syistä.

Vakuutus voi olla myös määräaikainen, jolloin se on

voimassa sovittu vakuutuskauden. Vakuutus voi kuitenkin päättyä kesken vakuutuskauden jäljempänä kohdissa 4.2 ja 14 mainituista syistä.

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

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

## 4 Vakuutusmaksu

### 4.1 Vakuutusmaksun suorittaminen (38 §)

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

Vakuutus sopimuksen kaikkien vakuutusten maksut yhdistetään yhdeksi maksuksi, joka laskutetaan yhdessä tai useammassa erässä sopimuksen mukaan. Jos vakuutus sopimuksen muutoksesta johtuvaa maksua ei ole yhdistetty aikaisemmin sovittuihin eriin, laskutetaan tämä maksu erikseen. Vakuutus sopimukseen maksettu vakuutusmaksu jaetaan sopimuksen kaikkien vakuutusten hyväksi maksu suorituksen ja veloituksen mukaisessa suhteessa niin, että kaikki jatkuvat vakuutukset ovat voimassa samaan päivämäärään.

Jos vakuutuksenottajan suoritus ei riitä kaikkien vakuutusyhtiön vakuutusmaksusaatavien maksamiseen, vakuutuksenottajalla on oikeus määrätä, mitä vakuutusmaksusaatavia hänen suorituksellaan lyhennetään. Vakuutuksenottajan maksusuoritus kohdistetaan vakuutus sopimuksen kuitenkin ensisijaisesti maksetun laskun viitetietojen mukaisesti, ellei vakuutuksenottaja ole suorituksen yhteydessä kirjallisesti erikseen toisin määrännyt.

### 4.2 Vakuutusmaksun viivästyminen (39 §)

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

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

Jos maksun laiminlyönti on johtunut vakuutuksenottajan maksuvaikeuksista, joihin hän on joutunut sairauden, työttömyyden tai muun erityisen seikan vuoksi pääasiassa omasta syyttään, vakuutus päättyy irtisanomisesta huolimatta vasta 14 päivän kuluttua esteen lakkaamisesta. Vakuutus päättyy kuitenkin viimeistään kolmen kuukauden kuluttua irtisanomisajan päättymisestä. Irtisanomis ilmoituksessa mainitaan tästä mahdollisuudesta vakuutuksen



määräaikaiseen jatkumiseen. Vakuutuksenottajan on ilmoitettava kirjallisesti tässä tarkoitettusta maksuvel- keudesta vakuutusyhtiölle viimeistään irtisanomaisai- kana.

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

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

Vakuutusyhtiö voi siirtää saatavansa perittäväksi kolmannelle osapuolelle.

#### 4.3 Minimivakuutusmaksu

Vakuutuskaudelta veloittettava vakuutusmaksu ve- roineen on aina vähintään erikseen vakuutus kirjassa tai tuoteoppaassa vahvistetun vakuutuslajikohtaisen minimimaksun suuruinen.

Vakuutuskaudella tarkoitetaan korkeintaan yhden vuoden pituista ajanjaksoa, jonka vakuutus sopimuk- sen mukaan on kerrallaan voimassa.

#### 4.4 Vakuutusmaksun palauttaminen sopimuksen päättyessä (45 §)

Jos vakuutus päättyy sovittua ajankohtaa aikaisem- min, vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutusmaksuun vain siltä ajalta, jonka sen vastuu on ollut voimassa. Muu osa jo suoritettua vakuutusmaksusta palaute- taan vakuutuksenottajalle.

Palautettavaa vakuutusmaksua määrittäessä voi- massaoloaika lasketaan päivinä sen vakuutuskauden mukaan, jota vakuutusmaksu koskee.

Vuodenaikahinnoiteltujen vakuutusten vuosimak- su jakaantuu eri kuukausille riskiä vastaavasti ja vakuutuksen päättyessä palautetaan jo suoritettua vakuutuskauden maksusta sen loppuosa.

Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta jäljem- pänä tässä kohdassa mainituissa tilanteissa tai kun asiassa on menetelty vilpillisesti kohdassa 2.2 tai 2.3 tarkoitetuissa tilanteissa. Vakuutusmaksua ei kui- tenkaan palauteta erikseen, jos palautettava maksu on vähemmän kuin vakuutussopimuslaissa mainittu euromäärä.

Ensimmäisen vakuutus- tai maksukauden vakuu- tusmaksu on kuitenkin aina vähintään vakuutuskir- jassa tai tuoteoppaassa määritellyn minimimaksun suuruinen niissä vakuutuksissa, joissa vahinkoriski tai vakuutuksen hoitokulut ovat suurimmillaan vakuutuksen voimassaolon alkuvaiheessa. Myös ensimmäistä vakuutus- tai maksukautta seuraavilta kausilta voidaan periä vakuutuksen hoitokuluja vas- taava minimimaksu.

#### 4.5 Kuittaus palautettavasta maksusta

Vakuutusyhtiö voi vähentää palautettavasta vakuu- tusmaksusta maksamattomat erääntyneet vakuu- tusmaksut ja muut vakuutusyhtiön erääntyneet saa- tavat. Mittaturvavakuutusten osalta kuittaus voidaan lisäksi tehdä kaikkien niiden vakuutusyhtiöiden osalta,

jotka voivat olla vakuutuksenantajana Mittaturvaso- pimuksessa.

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

### 5.1 Vaaran lisääntyminen vahinkovakuutuksessa

Vakuutuksenottajan tulee ilmoittaa vakuutusyhtiölle vakuutussopimusta päätettäessä ilmoitetuissa olo- suhteissa tai vakuutus kirjaan merkityssä asiantilassa vakuutuskauden aikana tapahtuneesta olennaisesta vahingonvaaraa lisäävästä muutoksesta, jota va- kuutuksenottajan ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta päätettäessä. Vakuutuksenottajan on ilmoitettava tällaisesta muutoksesta vakuutusyhtiölle viimeistään kuukauden kuluttua muutosta seuraavan vuositiedotteen saamisesta. Vakuutusyhtiö muistuttaa vakuutuksenottajaa tästä velvollisuudesta vuositiedot- teessa.

Vaaraa lisääviä muutoksia voivat olla esimerkiksi va- kuutuskohteen korjaus-, muutos- ja laajennustoimet, käytön muuttuminen sekä luovuttaminen muiden kuin vakuutettujen käyttöön kolmea kuukautta pidemmäksi ajaksi yhdenjaksoisesti tai siirtäminen muihin kuin kodinomaisiin tiloihin.

Ajoneuvovakuutusten osalta vaaraa lisääviä muutok- sia voivat olla lisäksi esimerkiksi ajoneuvon käyttö- tavan muutos luvanvaraiseen tai vuokrauskäyttöön, ajoneuvon kotipaikkakunnan muutos tai ajoneuvon käyttö pääasiallisesti ulkomailla tai ajoneuvon moot- torin tehon lisääminen tai sen vaihto suuremmaksi.

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

Hevosvakuutusten osalta vaaraa lisääviä muutoksia voivat olla esimerkiksi siitoskäyttöön ilmoitetun hevo- sen ottaminen kilpailukäyttöön.

Venevakuutuksen osalta vaaraa lisääviä muutoksia voivat olla esimerkiksi veneen käyttötavan muutos ammatti- tai vuokrauskäyttöön, veneen rakenteen muuttaminen kilpailukäyttöön tai veneen mootto- ritehon lisääminen yli 20 % vakuutussopimukseen ilmoitetusta määrästä.

Jos vakuutuksenottaja on vahinkovakuutuksessa ta- hallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt ilmoittaa vaaran lisääntymi- sestä, korvausta voidaan alentaa tai se evätä. Harkit- taessa, onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys vahingonvaaraa lisänneellä muuttuneella olosuhteella on ollut vahin- gon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuu- tusnottajan tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

Jos vakuutusmaksu on vakuutuksenottajan tai vakuutetun antaman väärän tai puutteellisen tiedon takia sovittu pienemmäksi kuin se olisi ollut, jos oikeat

ja täydelliset tiedot olisi annettu, otetaan korvausta alennettaessa huomioon sovitun vakuutusmaksun suhde vakuutusmaksuun, joka olisi peritty, jos tiedot olisivat olleet oikeita ja täydellisiä. Vähäinen poikkeama annetun tiedon ja oikean ja täydellisen tiedon välillä ei kuitenkaan oikeuta vakuutuskorvauksen alentamiseen.

## 5.2 Vaaran lisääntyminen henkilövakuutuksessa

Vakuutuksenottajan tulee ilmoittaa vakuutusyhtiölle vakuutus sopimusta päätettäessä ilmoitettujen ja vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta merkityksellisten vahingonvaaraa lisäävien seikkojen kuten ammatin, harrastusten ja asuinpaikan muutoksista tai muun vakuutusturvan päättymisestä. Vaaraa lisäävä muutos voi myös olla esimerkiksi vakuutetun yhtäjaksoinen yli vuoden kestävä oleskelu ulkomailla. Tällaisesta muutoksesta on ilmoitettava vakuutusyhtiölle viimeistään kuukauden kuluttua muutosta seuraavan vuositiedotteen saamisesta. Terveystilan muutoksia ei tarvitse ilmoittaa. Vakuutusyhtiö muistuttaa vakuutuksenottajaa ilmoitusvelvollisuudesta vuositiedotteessa.

Jos vakuutuksenottaja henkilövakuutuksessa on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt ilmoittaa edellä mainitusta vaaran lisääntymisestä ja vakuutusyhtiö ei asiantilan muuttumisen vuoksi olisi enää pitänyt vakuutusta voimassa, on vakuutusyhtiö vastuusta vapaa. Jos vakuutusyhtiö tosin olisi jatkanut vakuutusta, mutta ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla, vakuutusyhtiön vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa vakuutusmaksua tai niitä ehtoja, joilla vakuutusta olisi jatkettu.

Jos edellä sanotut tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin seuraamukset johtaisivat vakuutuksenottajan tai muun vakuutuskorvaukseen oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen, niitä voidaan sovittelaa.

## 6 Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä vahinkovakuutuksessa

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

Vakuutetun tulee noudattaa vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa tai kirjallisesti muutoin annettu- ja suojeluohjeita. Jos vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt suojeluohjeiden noudattamisen, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se evätä. Harvittaessa, onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys suojeluohjeen laiminlyönnillä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi tulee ottaa huomioon vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

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

Vakuutustapahtuman sattuessa tai välittömästi uhattessa vakuutetun tulee kykyjensä mukaan huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta. Jos vahinko on ulkopuolisen aiheuttama, vakuutetun tulee ryhtyä tarpeellisiin toimiin vakuutusyhtiön oikeuden säilyttämiseksi vahingon aiheuttajaa kohtaan. Vakuutetun on pyrittävä esimerkiksi selvittämään vahingon aiheuttajan henkilöllisyys. Jos vahinko on aiheutettu rangaistavalla teolla, vakuutetun tulee viivytyksettä ilmoittaa asiasta poliisiviranomaisille ja vaatia oikeudessa rikoksentekeijöille rangaistusta, jos vakuutusyhtiön etu sitä vaatii. Vakuutetun tulee muutoinkin noudattaa vakuutusyhtiön vahingon torjumiseksi ja rajoittamiseksi antamia ohjeita.

Ajoneuvovakuutusten palo-, varkaus- ja ilkivaltavahingosta sekä yhteentörmäyksestä muun hirvieläimen kuin poron kanssa on vakuutetun heti ilmoitettava vahinkopaikkakunnan poliisiviranomaiselle. Ulkomailla anastetusta tai kateisiin jääneestä ajoneuvosta on ilmoitettava myös Suomen poliisiviranomaiselle. Jos vakuutusyhtiö niin vaatii, poliisitutkinta on pidettävä muulloinkin ja tätä koskeva pöytäkirja toimitettava vakuutusyhtiölle.

Ajoneuvon avainten tai vastaavien käynnistykseen tarvittavien laitteiden, kuten avainkorttien, kadotessa ajonestolaite täytyy ensi tilassa koodata siten, että kadonneita avaimia ei voi käyttää ajoneuvon käynnistämiseen. Ennen koodauksen suorittamista ajoneuvo on lukittava mekaanisella lukituslaitteella, jota ei voida avata ajoneuvon kadoksissa olevalla avaimella.

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

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

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

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta vakuutetun huolimattomuuden takia alenneta eikä evätä.

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

Jos vakuutettu on laiminlyönyt suojeluohjeiden noudattamisen tai pelastamisvelvollisuutensa törkeästi huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai

huumausaineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, vakuutusyhtiö suorittaa kuitenkin vastuuvakuutuksesta vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksesta, jota tämä ei ole ulosotossa tai konkurssissa todetun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi saanut perityksi.

## 7 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen

### 7.1 Vahinkovakuutus (30 § ja 34 §)

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

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

Harkittaessa, onko korvausta edellä mainituissa tapauksissa alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys vakuutetun henkilön toimenpiteellä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutetun henkilön tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

Jos moottoriajoneuvovakuutuksissa vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman kuljettaessaan ajoneuvoa sellaisessa tilassa, että hänen verensä alkoholipitoisuus oli ajon aikana tai sen jälkeen vähintään 1,2 promillea tai että hänellä oli vähintään 0,53 milligrammaa alkoholia litrassa uloshengitysilmaa, tai hänen kykynsä tehtävän vaatimiin suorituksiin on tuntuvasti huonontunut muun huumaavan aineen kuin alkoholin vaikutuksesta taikka alkoholin ja muun huumaavan aineen yhteisvaikutuksesta, vahinko korvataan vain siltä osin kuin muut olosuhteet ovat vaikuttaneet vahinkoon.

Jos vakuutettu on vahinkotapahtuman sattumissa kuljettanut ajoneuvoa sellaisessa tilassa, että hänen verensä alkoholipitoisuus on ajon aikana tai sen jälkeen vähintään 0,5 promillea tai että hänellä on vähintään 0,22 milligrammaa alkoholia litrassa uloshengitysilmaa, tai hänen kykynsä tehtävän vaatimiin suorituksiin on huonontunut muun huumaavan aineen kuin alkoholin vaikutuksesta taikka alkoholin ja muun huumaavan aineen yhteisvaikutuksesta, korvausta alennetaan sen mukaan, mikä oli hänen osuutensa vahinkoon.

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

### 7.2 Henkilövakuutus (28 § ja 29 §)

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

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

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

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

## 8 Samastaminen vahinkovakuutuksessa (33 §)

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

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

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

## 9 Edunsaajamääräys henkilövakuutuksessa

### 9.1 Edunsaaja

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

Jos edunsaajamääräys on voimassa, ei vakuutetun kuoleman johdosta suoritettava vakuutuskorvaus kuulu vakuutetun kuolinpesään. Vakuutuskorvaus kuuluu vakuutetun kuolinpesään, jos edunsaajamää-

räystä ei ole eikä korvausta ole määrätty vakuutusehdoissa suoritettavaksi vakuutuksenottajalle.

## 9.2 Edunsaajamääräyksen muoto

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

## 9.3 Edunsaajamääräyksen muoto ryhmävakuutuksessa

Edunsaajamääräyksestä sovitaan ryhmävakuutus-sopimuksessa vakuutusyhtiön ja vakuutuksenottajan kesken.

Edunsaaja voidaan muuttaa, jos muutosoikeudesta on sovittu ryhmävakuutus-sopimuksessa.

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

# 10 Korvausmenettely

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

Korvauksen hakijan on viipymättä ilmoitettava vahinkotapahtumasta vakuutusyhtiölle. Rikoksesta on viipymättä ilmoitettava tapahtumapaikan poliisiviranomaiselle.

Korvauksen hakijan on annettava vakuutusyhtiölle sellaiset asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen vakuutusyhtiön vastuun selvittämiseksi. Tällaisia asiakirjoja ja tietoja ovat esimerkiksi ne, joiden avulla voidaan todeta, onko vakuutustapahtuma sattunut, kuinka suuri vahinko on syntynyt ja kenelle korvaus on suoritettava, kuka on kuljettanut ajoneuvoa ja onko alkoholilla tai muilla huumaaavilla aineilla ollut osuutta vakuutustapahtuman syntyyn.

Asiakirjat ja selvitykset korvauksen hakijan on hankittava ja toimitettava yhtiölle omalla kustannuksellaan, ellei toisin ole sovittu. Korvauksen hakijan on säilytettävä asiakirjat ja tiedot vähintään kuusi kuukautta korvauksen hakemisen jälkeen ja toimitettava ne vakuutusyhtiölle pyydettyä.

Vakuutettu ei saa esim. vahinkopaikalta poistumalla, muulla vahingon selvittelyä välttelevällä toiminnalla tai nauttimalla vahingon jälkeen alkoholia vaikeuttaa tai estää sellaisen seikan selvittämistä, jolla voi olla merkitystä vakuutustapahtumaa ja vakuutuksenantajan vastuuta arvosteltaessa.

Vakuutusyhtiölle on varattava tilaisuus ennen korjausta tarkastaa vahingoittunut omaisuus vahingon syyn selvittämiseksi ja sen toteamiseksi, onko kysymyksessä vakuutuksesta korvattava vahinko. Jos korjaukseen on ryhdytty ilman että vakuutusyhtiölle on varattu tarkastusmahdollisuutta, korjaustyö tulee dokumentoida esim. kuvaamalla ja vaurioituneet osat säilyttämällä. Vahingoittunutta esinettä ei saa hävittää ilman erityistä syytä.

Vakuutusyhtiö ei ole velvollinen suorittamaan

korvausta ennen kuin se on saanut edellä mainitut selvitykset.

Jos korvauksen hakija on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle väärää tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta, voidaan hänen korvaustaan alentaa tai se voidaan evätä sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

Korvauskäsittelyssä voidaan tarkistaa eri yhtiöille ilmoitettuja vahinkoja vahinkovakuutuksia koskevasta vakuutusyhtiöiden yhteisestä tietojärjestelmästä. Vakuutusyhtiöllä on myös oikeus vahingon jälkeen selvittää ajoneuvon tietojärjestelmään tallentuneet vika- ja ajotapahtumatiedot siltä osin kuin niiden selvittäminen on vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta tarpeellista.

## 10.2 Korvausoikeuden vanhentuminen (73 §)

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

## 10.3 Kuittaus vakuutuskorvauksesta

Vakuutusyhtiö voi vähentää korvauksesta maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut vakuutusyhtiön erääntyneet saatavat. Mittaturva-vakuutusten osalta kuittaus voidaan lisäksi tehdä kaikkien niiden vakuutusyhtiöiden osalta, jotka voivat olla vakuutuksenantajana Mittaturvasopimuksessa.

## 10.4 Henkilöt, joiden hyväksi omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa (62 §)

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

## 10.5 Pakotteiden vaikutus korvaukseen

Vakuutusyhtiöllä, tämän tytäryhtiöllä tai paikallisen vakuutuksen kirjoittavalla verkostokumppanilla ei ole velvollisuutta suorittaa korvausta, vahingonkorvausta, torjuntakuluja, selvitys- tai oikeudenkäyntikuluja taikka muitakaan taloudellisia resursseja, mikäli tällainen suoritus olisi Suomen valtion, Yhdistyneiden Kansakuntien, Euroopan Unionin, Amerikan Yhdysvaltojen tai Yhdistyneiden Kuningaskuntien taikka näiden toimivaltaisten viranomaisten tai toimielinten asettamien pakotteiden, muiden rajoittavien toimenpiteiden tai lainsäädännön vastainen.



## 10.6 Muutokset lainsäädännössä

Tätä ehtokohtaa noudatetaan vakuutuksessa, joka on alkanut 1.4.2022 tai sen jälkeen.

Lainsäädännön muuttuessa kesken vakuutuskauden siten, että vakuutusyhtiön vastuu kasvaa tai laajenee merkittävästi siitä, mitä vastuu olisi ollut ennen muutosta, sovelletaan lainsäädäntöä vakuutussopimukseen sellaisena kuin se oli voimassa vakuutuskauden alkaessa.

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

### 11.1 Itseoikaisu

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

### 11.2 FINE ja kuluttajariitalautakunta

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

Vakuutusyhtiön päätös voidaan saattaa ratkaistavaksi myös kuluttajariitalautakuntaan ([www.kuluttajariita.fi](http://www.kuluttajariita.fi)). Ennen asian viemistä kuluttajariitalautakunnan käsitteelyyn kuluttajan tulee olla yhteydessä Kilpailu- ja kuluttajaviraston yhteydessä toimivaan kuluttajaneuvontaan ([www.kkv.fi/kuluttajaneuvonta](http://www.kkv.fi/kuluttajaneuvonta)). Kuluttajariitalautakunta ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty Vakuutuslautakunnassa tai tuomioistuimissa.

### 11.3 Käräjäoikeus

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

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

Lautakuntakäsittelyt keskeyttävät kanneoikeuden vanhentumisen.

Venevahingoissa on hankittava ennen tuomioistuin-käsittelyä Suomen Merivahingonlaskijan korvausvelvoite (laki merivahingonlaskijan korvausvelvoitekestä merivakuutusasioissa 10/1.53).

## 12 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus (75 §)

Vakuutetun oikeus vahingonkorvaukseen vahingosta korvausvastuussa olevalta kolmannelta henkilöltä siirtyy vakuutusyhtiölle sen suorittamaan korvausmäärään saakka.

Jos vahingon on aiheuttanut kolmas henkilö yksityishenkilönä, työntekijänä, virkamiehenä tai näihin vahingonkorvauslain 3 luvun 1 §:n mukaan rinnastettavana muuna henkilönä taikka ajoneuvon omistajana, haltijana, kuljettajana tai matkustajana, syntyy vakuutusyhtiölle takautumisoikeus kyseistä henkilöä kohtaan vain, jos tämä on aiheuttanut vahingon tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta tai jos hän on korvausvastuussa vahingosta huolimattomuudestaan riippumatta.

Jos vahinko on aiheutettu kuljettaessa moottoriajoneuvoa, vakuutusyhtiöllä on edellä mainitun lisäksi oikeus vaatia takaisin vahingon johdosta suorittamansa korvaus, jos kuljettaja on aiheuttanut vahingon kuljettaessaan ajoneuvoa sellaisessa tilassa, että hänen verensä alkoholipitoisuus on ajon aikana tai sen jälkeen vähintään 1,2 promillea tai että hänellä on vähintään 0,53 milligrammaa alkoholia litrassa uloshengitysilmaa, tai hänen kykynsä tehtävän vaatimiin suorituksiin on tuntuvasti huonontunut muun huumaavan aineen kuin alkoholin vaikutuksesta taikka alkoholin ja muun huumaava aineen yhteisvaikutuksesta.

Henkilövakuutuksissa vakuutusyhtiöllä on oikeus vaatia kolmannelta henkilöltä takaisin vain sairauden tai tapaturman aiheuttamista kustannuksista ja varallisuuden menetyksestä suoritettuja korvauksia.

Jos vahinko on aiheutunut moottoriajoneuvon liikenteeseen käyttämisestä, korvauksen vapaaehtoisesta vakuutuksesta maksaneella vakuutusyhtiöllä on takaisinsaantioikeus liikennevakuutusyhtiötä kohtaan maksamansa korvauksen määrään asti.

## 13 Vakuutussopimuksen muuttaminen

### 13.1 Vahinkovakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana (18 §)

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

1. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt kohdassa 2.1 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa tai
2. vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5 tarkoitettu muutos.

Vakuutusyhtiö lähettää, ilman aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon edellä mainitusta seikasta, ilmoituksen siitä, miten ja mistä ajankohdasta vakuutusmak-



su tai muut sopimusehdot muuttuvat. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus.

### 13.2 Henkilövakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana (20 §)

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

1. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.1 tarkoitettujen tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu, olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla, kuin oli sovittu; tai
2. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäessään kohdassa 2.1 mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutus tästä huolimatta laiminlyönnin seuraamusten sovittelun vuoksi kohdan 2.3 mukaan sitoo vakuutusyhtiötä tai
3. vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5 tarkoitettu muutos ja vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla siinä tapauksessa, että vakuutettuun liittyvä seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myönnettäessä.

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

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

Ilmoitusmenettely

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

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

omistajan tai haltijan iässä tai asuinpaikassa, vakuutuksen kohteen tai sen osan iässä, sijaintipaikassa, ominaisuuksissa, vakuutuspaikassa, vahinkohistoriassa tai vahinkokehityksessä.

Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus muuttaa vakuutusmaksua määrittämällä erilaisia maksun määräytymisperusteita vahinkoriskien mukaan.

Henkilövakuutuksen vakuutusehtoja tai -maksuja ei kuitenkaan muuteta sen vuoksi, että vakuutetun terveydentila on vakuutuksen ottamisen jälkeen huonontunut tai vakuutustapahtuma on sattunut.

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

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

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

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

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

Vakuutus sopimus voi lisäksi muuttua kohdan 13.4 indeksisääntöjen mukaisesti.

Vakuutusyhtiöllä on edellä esitetyn lisäksi oikeus tehdä muutoksia, jotka johtuvat vakuutukseen sisältyvistä bonus-, keskittäjä-, etu- tai omistaja-asiakkuussäännöistä tai muista vastaavista säännöistä. Vakuutusmaksuun vaikuttavat myös mahdolliset asiakasedut ja alennukset, joiden suuruudet, antamisen perusteet sekä kesto- ja voimassaoloajat voivat muuttua.

Vakuutuksen irtisanomista edellyttävät muutokset

Jos vakuutusyhtiö muuttaa vakuutusehtoja, -maksuja tai muita sopimusehtoja muissa kuin edellä luetelluissa tapauksissa tai poistaa vakuutuksesta voimakkaasti markkinoidun edun, vakuutusyhtiön on kirjallisesti irtisanottava vakuutus päättymään vakuutuskauden lopussa. Irtisanomista koskeva ilmoitus lähetetään viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä. Irtisanomista edellyttäviä ehtomuutoksia ei voi kuitenkaan tehdä henkivakuutukseen.

### 13.4 Indeksien vaikutus

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

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

Matkatavara-, pienvene-, vastuu- ja oikeusturva-vakuutusten sekä Vuokranantajan vastuu-, oikeusturva- ja keskeytysvakuutusten vakuutuskirjaan merkityt vakuutusmäärät on sidottu kuluttajahintaindeksiin. Kuluttajahintaindeksiin on sidottu myös vakuutus kirjassa mainittu omavastuu.

Metsä- ja metsäpalovakuutuksissa vakuutusmaksu on sidottu metsävakuutusmaksuindeksiin. Omavastuu on sidottu kuluttajahintaindeksiin.

Terveysvakuutuksen enimmäiskorvaukset on sidottu kuluttajahintaindeksin uusimman indeksisarjan terveyden hyödykeryhmän hintakehitykseen. Toimeentulovakuutuksen, Pohjola Matkustajavakuutuksen, henkivakuutuksen ja työkyvyttömyysvakuutuksen enimmäiskorvaukset ja korvausmäärät on sidottu kuluttajahintaindeksin uusimman indeksisarjan hintakehitykseen. Jos kuitenkin korvausmäärä on iän mukaan aleneva henkivakuutuksessa ja työkyvyttömyysvakuutuksessa, indeksiin on sidottu vakuutusmaksu.

#### **Vakuutukset joihin sovelletaan Myynnistä poistuneet vakuutukset -vakuutusehtoja**

Henki-, työkyvyttömyys- ja matkustajavakuutusten vakuutuskirjaan merkityt vakuutusmäärät on sidottu kuluttajahintaindeksiin ja sairauskulu- ja tapaturmavakuutusten vakuutusmäärät kuluttajahintaindeksin terveyden hyödykeryhmän hintakehitykseen. Jos kuitenkin vakuutusmäärä on iän mukaan aleneva tai korvauslajilla ei ole euromääräistä vakuutusmäärää, indeksiin on sidottu vakuutusmaksu. Hoitokulu-, sairaanhoito-, sairauskulu- ja tapaturmavakuutuksissa omavastuun euromäärä sekä vakuutusmaksu on sidottu kuluttajahintaindeksin terveyden hyödykeryhmän hintakehitykseen.

Vahinkovakuutuksissa irtaimiston omaisuus-, matkatavara-, vastuu- ja oikeusturvavakuutusten vakuutuskirjaan merkityt vakuutusmäärät on sidottu kuluttajahintaindeksiin. Rakennuksen omaisuusvakuutuksen vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on sidottu rakennuskustannusindeksiin. Täysarvoon perustuvassa omaisuusvakuutuksessa on vakuutusmaksu sidottu irtaimiston osalta kuluttajahintaindeksiin ja rakennuksen osalta rakennuskustannusindeksiin. Irtaimiston omaisuusvakuutuksen vakuutuskirjaan merkitty enimmäiskorvausmäärä on sidottu kuluttajahintaindeksiin. Kuluttajaindeksiin on sidottu myös vakuutus kirjassa mainittu omavastuu.

##### **13.4.1 Vakuutusmäärän sitominen indeksiin**

Vertailuindeksinä käytetään vakuutuskauden alkamispäivää neljä kuukautta aikaisemman kalenterikuukauden indeksiä. Vakuutuskirjaan merkittyä vakuutusmäärää muutetaan jokaisen vakuutuskauden alussa yhtä monta prosenttia kuin vertailuindeksi poikkeaa aikaisemmin käytetystä vertailuindeksistä.

Vakuutuskauden alusta lukien erääntyvä vakuutusmaksu muutetaan tarkistettua vakuutusmäärää vastaavaksi.

Vakuutusmäärä pyöristetään lähimpään täyteen euroon.

Vahinkovakuutuksessa vakuutusmäärä vahinkohetkellä on yhtä monta prosenttia vakuutuskirjaan merkitystä vakuutusmäärästä kuin vahinkopäivää neljä kuukautta aikaisemman kalenterikuukauden indeksi on viimeksi käytetystä vertailuindeksistä. Vakuutusmäärä on tällöin kuitenkin enintään 15 % suurempi kuin vakuutuskirjaan merkitty tai edellisen vakuutuskauden alussa tarkistettu vakuutusmäärä.

##### **13.4.2 Vakuutusmaksun sitominen indeksiin**

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

Vakuutusmäärään perustuvissa vakuutuksissa vakuutuskauden vakuutusmäärä muuttuu vastaamaan tarkistettua vakuutusmaksua.

Kun korvausmäärä on iän mukaan aleneva henkivakuutuksessa ja työkyvyttömyysvakuutuksessa, määräytyy korvausmäärä vakuutusmaksun perusteella. Korvausmäärän perusteella lasketaan erikoisvastuumaksu.

##### **13.4.3 Omakoti-vakuutuksen enimmäiskorvausmäärän sitominen indeksiin**

Vertailuindeksinä käytetään vakuutuskauden alkamispäivää edeltäneen kalenterivuoden syyskuun indeksiä. Vakuutuskirjaan merkittyä rakennuksen, irtaimiston ja huoneiston osien enimmäiskorvausmäärää muutetaan jokaisen vakuutuskauden alussa yhtä monta prosenttia kuin vertailuindeksi poikkeaa aikaisemmin käytetystä vertailuindeksistä.

Enimmäiskorvausmäärä pyöristetään lähimpään täyteen euroon.

##### **13.4.4 Terveysvakuutuksen, toimeentulovakuutuksen, Pohjola Matkustajavakuutuksen, henkivakuutuksen ja työkyvyttömyysvakuutuksen enimmäiskorvausten ja korvausmäärien sitominen indeksiin.**

Vertailuindeksinä käytetään vakuutuskauden alkamispäivää edeltäneen kalenterivuoden syyskuun indeksiä. Vakuutuskirjaan merkittyjä enimmäiskorvauksia ja korvausmääriä muutetaan jokaisen vakuutuskauden alussa yhtä monta prosenttia kuin vertailuindeksi poikkeaa aikaisemmin käytetystä vertailuindeksistä.

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

Enimmäiskorvaukset ja korvausmäärät pyöristetään lähimpään täyteen euroon.

**13.4.5** Vahinkovakuutusten ja henkilövakuutusten, joihin sovelletaan Myynnistä poistuneet vakuutukset -vakuutusehtoja, enimmäiskorvausmäärän sitominen indeksiin

Vertailuindeksinä käytetään vakuutuskauden alkamispäivää edeltäneen kalenterivuoden syyskuun indeksiä. Vakuutuskirjaan merkittyä vahinkovakuutuksen irtaimiston täysarvovakuutuksen enimmäiskorvausmäärää muutetaan jokaisen vakuutuskauden alussa yhtä monta prosenttia kuin vertailuindeksi poikkeaa aikaisemmin käytetystä vertailuindeksistä. Enimmäiskorvausmäärä pyöristetään lähimpään täyteen 10 euroon.

**13.4.6** Omavastuun sitominen indeksiin

Vertailuindeksinä käytetään vakuutuskauden alkamispäivää edeltäneen kalenterivuoden syyskuun indeksiä. Vakuutuskirjaan merkittyä omavastuuta muutetaan jokaisen vakuutuskauden alussa yhtä monta prosenttia kuin vertailuindeksi poikkeaa aikaisemmin käytetystä vertailuindeksistä.

Omavastuu pyöristetään lähimpään täyteen euroon.

## 14 Vakuutussopimuksen päättymisen

**14.1** Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus (12 §)

Vakuutuksenottajalla on oikeus milloin tahansa irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana. Irtisanominen on suoritettava kirjallisesti. Muu irtisanominen on mitätön. Jos vakuutuksenottaja ei ole määrännyt myöhempää vakuutuksen päättymisaikaa, vakuutus päättyy, kun irtisanomista koskeva ilmoitus on jätetty tai lähetetty vakuutusyhtiölle. Irtisanomisoikeutta ei kuitenkaan ole, jos vakuutussopimuksen sovittu voimassaoloaika on lyhyempi kuin 30 päivää.

Yhdelle vakuutuksenantajana olevalle yhtiölle suoritettu irtisanominen on pätevä myös toisen vakuutuksenantajayhtiön osalta.

**14.2** Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vahinkovakuutus vakuutuskauden aikana (15 §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana, jos

- vakuutuksenottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä antanut vääriä tai puutteellisia tietoja ja jos vakuutusyhtiö oikean asianlaidan tuntien ei olisi vakuutusta myöntänyt
- vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen olennaisesti vahingonvaaraa lisäävä muutos, jota vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta päätettäessä
- vakuutettu on tahallisesti tai törkeästi huolimattomuudesta laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen

- vakuutettu on tahallisesti tai törkeästi huolimattomuudesta aiheuttanut vakuutustapahtuman tai
- vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta.

**14.3** Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa henkilövakuutus vakuutuskauden aikana (17 §)

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

1. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.1 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu
2. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäessään kohdassa 2.1 mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutussopimusta tästä huolimatta kyseisen kohdan perusteella sitoo vakuutusyhtiötä
3. vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5 tarkoitettu muutos eikä vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutusta siinä tapauksessa, että vakuutettuun liittyvä seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myönnettäessä
4. vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman
5. vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen antanut vakuutusyhtiölle vilpillisesti vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta.

**14.4** Menettely vakuutusyhtiön irtisanoessa vakuutuksen kesken kauden

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

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

**14.5** Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vahinkovakuutus kauden lopussa (16 §)

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

## 14.6 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa henkilövakuutus kauden lopussa (17a §)

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

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

Tätä irtisanomisoikeutta vakuutusyhtiöllä ei kuitenkaan ole henkivakuutuksessa tai työkyvyttömyysvakuutuksessa.

## 14.7 Omistajan vaihdos (63 §)

Jos vakuutettu omaisuus siirtyy muulle uudelle omistajalle kuin vakuutusyhtiölle itselleen, tämän kuolinpesälle tai osamaksulla myydyn ajoneuvon haltijan muuttuessa omistajaksi, tämän omaisuuden vakuutus päättyy. Jos vakuutus tapahtuma sattuu 14 päivän kuluessa omistusoikeuden siirtymisestä, uudella omistajalla on kuitenkin oikeus korvaukseen, jollei hän ole ottanut omaisuudelle vakuutusta.

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

## 14.8 Henkivakuutuksen päättymisilmoitus (21 §)

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

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

## 15 Digitaaliset palvelut

Jos vakuutusyhtiö on solminut henkilöasiakkaan digitaalisia palveluita koskevan sopimuksen, vakuutusyhtiö voi hoitaa vakuutuksiinsa liittyvää asiointia OP:n digitaalisissa palveluissa, esimerkiksi op.fi -palvelussa. Asiointi on mahdollista OP:n määrittelemässä laajuudessa. Asiointi voi mahdollistaa mm. oikeuden katsella voimassa olevien vakuutusten tietoja tai ilmoittaa vahingoista. Vakuutusyhtiön käyttäessä OP:n digitaalisia palveluja vakuutusasioidensa hoitamiseen, sovelletaan vakuutukseen näiden vakuutusehtojen lisäksi henkilöasiakkaan digitaalisia palveluita koskevan sopimuksen yleisiä ehtoja, jotka asiakas saa sopimuksen solmiessaan.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus lähettää kaikki vakuutuksiin liittyvät tiedot, kuten päätökset, viestit, ilmoitukset, vastaukset, muutokset ja irtisanomiset vain sähköisesti OP:n verkko- ja mobiilipalveluihin. Vakuutusyhtiöllä on oikeus saada edellä mainitut tiedot postitse kohtuullisessa ajassa sen jälkeen, kun hän on ilmoittanut vakuutusyhtiölle, että haluaa tiedot postitse.

## 16 Lakisääteinen oikeus profilointiin

Vakuutusyhtiöllä on oikeus profiloitua suorittaessaan vakuutusyhtiölaissa ja muussa sääntelyssä määritellyjä riskienhallinnallisia tehtäviään.

## 17 Sovellettava laki ja laskuperusteet

Kaikissa vakuutuksissa sovelletaan Suomen lakia ja henkilövakuutuksissa lisäksi vakuutusyhtiölain edellyttämiä laskuperusteita.



## Lisätietoja

### Mihin mennessä korvausta on haettava?

Vahinkoilmoitus kannattaa tehdä heti vahingon satuttua, mutta viimeistään vuoden sisällä vahingosta. Korvausvaatimus on joka tapauksessa esitettävä viimeistään 10 vuoden kuluessa tapahtuneesta vahingosta, tai jos vakuutus on otettu henkilövahingon tai vahingonkorvausvelvollisuuden varalta vahinkoseuraamuksen aiheuttamisesta.

### Voiko vakuutusyhtiö irtisanoa vakuutuksen?

Jos vakuutuslaskua ei ole maksettu määräajassa, voimme irtisanoa vakuutuksen automaattisesti päättymään kahden viikon kuluttua. Lisäksi perimme viivästyskorkoa ja perintäkuluja.

Voimme irtisanoa vakuutuksen, jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on:

- tahallaan tai vilpillisesti antanut vääriä tai puutteellisia tietoja
- laiminlyönyt suojeluohjeita
- aiheuttanut vahingon tahallaan tai törkeää huolimattomuuttaan
- lisännyt vahingonvaaraa esimerkiksi luovuttamalla omaisuutta ulkopuolisen käyttöön.

### Neuvoja korvauksista ja vakuutuksista

Asiakaspalvelumme opastaa vakuutus- ja korvausasioissa

- OP-mobiilissa, op.fi-palvelussa tai
- palvelunumerossa 0303 0303 (Puhelun hinta: 0,0835 €/puhelu + 0,12 €/min)

Jos olet tyytymätön siihen, miten me tai meitä edustanut vakuutusedustaja on toiminut vakuutuksia myydessä tai muussa vakuutusasiassa, ota yhteys asiakaspalveluumme. Voit hakea muutosta vakuutus- ja korvauspäätöksiin myös asiakasasiamieheltämme. Lue lisää muutoksenhausta osoitteessa op.fi/muutoksenhaku.

Jos olet edelleen tyytymätön saamaasi ratkaisuun, ulkopuolista neuvontaa antaa Vakuutus- ja rahoitusneuvonta (FINE). Helpoimmin saat asiiasi vireille sähköisellä yhteydenottolomakkeella osoitteessa [www.fine.fi](http://www.fine.fi). FINE neuvoo vakuutuslajista riippumatta kuluttajia vakuutusasioissa ja korvauksissa sekä neuvottelee tarvittaessa asiastasi vakuutusyhtiön kanssa.

Voit hakea Vakuutusyhtiön ratkaisuun muutosta myös Vakuutuslautakunnalta ([fine.fi](http://fine.fi)) tai Kuluttajariitalautakunnalta ([kuluttajariita.fi](http://kuluttajariita.fi), ota ensin yhteyttä Kuluttajaneuvontaan, [kkv.fi/kuluttajaneuvonta](http://kkv.fi/kuluttajaneuvonta)) sekä Yleiseltä tuomioistuimelta. Vakuutusyhtiön ratkaisuun on haettava muutosta kolmen vuoden kuluessa.

### Tietosi ovat luottamuksellisia

Käsitlemme henkilötietojasi voimassa olevien säädösten ja tietosuojalausekkeen ja -selosteen mukaisesti ja hyödynnämme myös automaattista päätöksentekoa vakuutus- ja korvauspäätöksessä. Ostaessasi vakuutusta mahdollinen automaattinen päätös myöntämisestä perustuu antamiisi tietoihin, asiakasrekisteriimme ja luottorekisteriin asiakasvalintaohjeemme mukaisesti.

Vahingon sattuessa mahdollinen automaattinen päätös korvauksesta perustuu antamiisi vahinkoa koskeviin tietoihin, vakuutusehtoihin ja asiakasrekisteriimme sekä vakuutusyhtiöiden yhteisessä vahinkorekisterissä oleviin tietoihin. Vakuutuksen irtisanominen maksun laiminlyönnin johdosta tapahtuu myös automaattisesti. Lue tietosuojasta lisää [www.op.fi/tietosuoja](http://www.op.fi/tietosuoja).

### Vakuutusten myyntipalkkiot

Vakuutusyhtiö maksaa vakuutusmaksuihin perustuvan prosentuaalisen tai vakuutusten lukumäärään perustuvan kiinteän palkkion. Palkkioon ja sen määrään vaikuttavat vakuutustuote ja myyntikanava. Palkkio maksetaan asiamiehelle tai vakuutusyhtiön työntekijälle.



Pohjola Vakuutus Oy  
Y-tunnus 1458359-3, Helsinki, Gebhardinaukio 1, 00013 OP

Kotipaikka: Helsinki, päätoimiala: vakuutustoiminta  
Valvontaviranomainen: Finanssivalvonta, [www.fiva.fi](http://www.fiva.fi)

Pohjola Vakuutus 