

Kodin ja tavaroiden vakuutukset

Sisällysluettelo

Kodin ja tavaroiden vakuutukset	2	Matkavakuutukset	12
Omakoti-vakuutus.....	2	Matkatavaravakuutus.....	12
Arvotavaravakuutus	4	Matkavastuuvakuutus.....	13
Pienvenevakuutus	5	Matkakoikeusturvavakuutus.....	13
Suojeluohjeet.....	5	Yleiset sopimusehdot.....	14
Korvaussäännöt.....	6		
Vastuuvakuutus.....	9		
Oikeusturvavakuutus	10		

Kodin ja tavaroiden vakuutukset

Vakuutuskirjaan on merkitty kullekin omaisuudelle valitut vakuutukset ja vakuutussopimukseen valitut vastuu- ja oikeusturvavakuutukset.

Yhteiset määräykset

Ydinvahinko ja sota

Vahinkovakuutuksista ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

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

Omakoti-vakuutus

1 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutuksenottaja ja hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt.

2 Vakuutuspaikka ja voimassaolo vakuutuspaikassa

2.1 Rakennus

Rakennuksen vakuutus on voimassa vakuutuskirjassa mainitussa vakuutuspaikassa olevassa rakennuksen sijaintipaikassa.

2.2 Vuokra- ja osakehuoneiston osat

Huoneiston osilla tarkoitetaan vuokra- tai osakehuoneiston asumiskäyttöä palvelevia kiinteitä koneita, kalusteita ja laitteita sekä seinä-, lattia ja katopinnoitteita, rakenteita ja kiinteää sisustusta.

Huoneiston osien vakuutus on voimassa vakuutuskirjassa mainitussa vuokra- tai osakehuoneistossa, joka muodostaa osien vakuutuspaikan.

2.3 Irtaimisto

2.3.1 Irtaimisto omakoti- ja huvilarakennuksessa

Koti- ja huvilairtaimiston vakuutus on voimassa vakuutuskirjassa mainitussa omakoti- tai huvilarakennuksessa. Lisäksi vakuutus on voimassa tämän omakoti- tai huvilarakennuksen käyttöä palvelevissa samalla piha-alueella olevissa enintään 12 m²:n suuruisissa rakennuksissa lukuun ottamatta saunarakennuksia. Tämä omakoti- tai huvilarakennus ja sen edellä kerrotut käyttöä palvelevat rakennukset muodostavat koti- ja huvilairtaimiston vakuutuspaikan.

2.3.2 Irtaimisto talous- ja saunarakennuksissa

Talous- ja saunarakennuksen irtaimiston vakuutus on voimassa vakuutuskirjassa mainitussa talous- tai saunarakennuksessa, joka muodostaa tämän irtaimiston vakuutuspaikan.

2.3.3 Irtaimisto muussa rakennuksessa

Muun kuin omakoti-, huvila-, talous- tai saunarakennuksen irtaimiston vakuutus on voimassa vakuutuskirjassa mainitussa rakennuksessa, joka muodostaa muun rakennuksen irtaimiston vakuutuspaikan.

2.3.4 Irtaimisto vuokra- ja osakehuoneistossa

Vuokra- tai osakehuoneiston irtaimiston vakuutus on voimassa vakuutuskirjassa mainitussa asuinhuoneistossa ja sen käyttöön liittyvissä säilytystiloissa, jotka muodostavat irtaimiston vakuutuspaikan.

Rajoitus:

Vahingossa, joka kohdistuu sellaiseen omaisuuteen, jota vahingon sattuessa on säilytetty vuokra- tai osakehuoneistoon liittyvissä asuinhuoneiston ulkopuolella sijaitsevilla ullakko-, kellari- tai varastotiloissa tai yhteisessä käytössä olevissa urheilu- ja harrastevälinevarastoissa, korvataan vakuutustapahtumaa kohti enintään 10 prosenttia koti- tai huvilairtaimiston vakuutuskirjassa kerrotusta enimmäiskorvauksesta.

2.3.5 Irtaimisto varastoituna

Varastoidun irtaimiston vakuutus on voimassa vakuutuskirjassa mainitussa rakennuksessa, joka muodostaa irtaimiston vakuutuspaikan.

2.4 Muu omaisuus

Muun omaisuuden vakuutus on voimassa vakuutuskirjassa mainitussa rakennuksessa, joka muodostaa omaisuuden vakuutuspaikan.

3 Irtaimiston vakuutuksen voimassaolo vakuutuspaikan ulkopuolella

3.1 Pääsääntö

Vakuutuspaikoista tilapäisesti muualle siirretty ja kotitalouskäyttöön tarkoitettu irtaimisto on vakuutettuna Suomessa ja muissa Pohjoismaissa yhteensä enintään 5 000 euroon saakka.

Vakuutuksesta ei makseta edellä mainittua suurempaa summaa, vaikka omaisuus olisi vakuutettu usealla mainitun edun sisältävällä vakuutuksella.

3.2 Muutto

Muutettaessa vakinaisesta asunnosta toiseen vakinaiseen asuntoon on irtaimiston vakuutus voimassa vakuutuspaikan ulkopuolella Suomessa vakuutuskirjassa mainittuun koti- tai huvilairtaimiston enimmäiskorvaukseen asti kaksi kuukautta muuton alkamisesta.

3.3 Anastukset moottoriajoneuvosta, perävaunusta, veneestä, tavarasäilöstä tai -laukusta tai teltasta

Moottoriajoneuvosta, perävaunusta, veneestä, ajoneuvon tai perävaunun ulkopuolisesta tavarasäilöstä, ajoneuvon tavaralaukusta tai teltasta anastettua irtaimistoa korvataan enintään 1 000 euroa vakuutustapahtumaa kohti.

Jos omaisuus kuitenkin on linnuntietä mitattuna vähintään 50 kilometrin etäisyydellä vakuutetun asunnosta, työpaikasta, opiskelupaikasta ja vapaa-ajanasunnosta, enimmäiskorvaus määräytyy kohdan 3.1 mukaan.

Muuttotilanteissa enimmäiskorvaus määräytyy kohdan 3.2 mukaan.

4 Vakuutettu omaisuus

Vakuutettuna on vakuutuskirjassa mainittu omaisuus.

4.1 Rakennus

Kun rakennus on vakuutettu, vakuutettuna ovat myös sen käyttöä palvelevat kiinteät koneet ja laitteet sekä vakuutetun rakennuksen käyttöä palvelevat

- rakennuksessa tai samalla kiinteistöllä olevat
 - öljysäiliöt
 - lämmitysaineet korkeintaan yhden vuoden käyttöä vastaavasta määrästä
- sähkö- ja muut kaapelit sekä johtimet ja putkistot kunnalliseen tai muuhun yleiseen liittymään saakka.

Kun vakuutettu rakennus on omakoti- tai huvilarakennus, vakuutettuina ovat myös

- yhteensä enintään 7 000 euroon asti vakuutetun rakennuksen käyttöä palvelevat, sen piha-alueella olevat
 - kiinteät tavanomaiset rakenteet sekä
 - kaivot laitteineen
 - enintään 12 m²:n suuruiset maakellarit, katokset, kevytrakenteiset rakennelmat ja rakennukset saunarakennuksia lukuun ottamatta
 - piha-alueen maaperä ja piha-alueella oleva puutarha.

Piha-alueella tarkoitetaan vakuutettua omakoti- tai huvilarakennusta välittömästi ympäröivää vakuutetun hallinnassa olevaa aluetta korkeintaan hehtaarin alueelta.

Puutarhaan katsotaan kuuluvaksi hoidetun piha-alueen istutukset, puut ja pensaat. Luonnonilmaisena piha-alueen puut ja pensaat eivät ole puutarhaa.

Rajoituksia:

Vakuutettuna ei ole laiturit, rantarakennelma tai -rakenne eikä kiinteistön salaajaputkisto.

4.2 Rakentaminen ja peruskorjaus

Vakuutuskirjassa mainitut rakennukset ja vuokra- ja osakehuoneiston osat ovat vakuutettuina myös silloin, kun ne ovat rakenteilla tai peruskorjattavina.

Rakennuksen ja vuokra- ja osakehuoneiston osien vakuutukseen sisältyy rakennus- ja peruskorjausaikana myös seuraava omaisuus:

- vakuutuspaikkaan siirrettäväksi tarkoitetut ja vakuutetun omistamat rakennustarvikkeet edellyttäen, että tarvikkeet siirretään vakuutuspaikkaan viimeistään 6 kuukauden kuluttua omistusoikeuden siirtymisestä.
- vakuutuspaikasta poissiirretyt rakennustarvikkeet, enintään 6 kuukauden yhdenjaksoisen ajan poissiirrosta.
- rakennus- tai peruskorjauspaikassa olevat vakuutetun omistamat työkalut yhteensä enintään 5 000 euroon asti ja rakennus- ja peruskorjaustyötä suorittavien vieraiden työntekijöiden vaatteet ja työkalut, tilapäiset työmaarakennukset sekä vuokratut ja lainatut koneet ja laitteet yhteensä enintään 5 000 euroon asti. Tässä kohdassa mainitulle omaisuudelle aiheutuneista vahingoista korvataan palo- ja luonnon- ilmiöturvan palovahingot. Lisäksi korvataan rikosturvan vahingot, jos rakennukselle on voimassa rikosturva.

4.3 Vuokra- ja osakehuoneiston osat

Huoneiston osilla tarkoitetaan vuokra- tai osakehuoneiston asumiskäyttöä palvelevia kiinteitä koneita, kalusteita ja laitteita sekä seinä-, lattia ja katopinnoitteita, rakenteita ja kiinteää sisustusta.

Vakuutukseen sisältyvät vakuutuskirjassa mainittuun enimmäiskorvaukseen asti

- osakkaan asunto-osakeyhtiölain mukaan kunnossapitovastuulla olevat huoneiston osat
- yhtiöjärjestyksessä olevat tai yhtiökokouksessa päätetyt osakkaan tai asukkaan kunnossapitovastuun laajennukset sekä
- osakkaan tai asukkaan itse asentamat, rakentamat tai teettämät huoneiston osat.

Rajoituksia:

Huoneiston osille aiheutuneet vahingot korvataan vain, jos kiinteistön omistaja ei ole velvollinen korjaamaan vahinkoa.

4.4 Piha-alueen rakennelma ja puutarha

Omakoti- ja huvilarakennuksen piha-alueen rakennelma voidaan vakuuttaa lisäsopimuksesta ja -maksusta.

Vuokra- ja osakehuoneiston piha-alueen rakennelma ja puutarha voidaan vakuuttaa lisäsopimuksesta ja -maksusta.

Piha-alueella tarkoitetaan vakuutettua omakotirakennusta, huvilarakennusta, vuokrahuoneistoa tai osakehuoneistoa välittömästi ympäröivää ja yksinomaan vakuutetun hallinnassa olevaa aluetta korkeintaan hehtaarin alueelta.

4.5 Irtaimisto

4.5.1 Koti-irtaimisto

Koti-irtaimistolla tarkoitetaan vakuutetun omistamaa kotitalouskäyttöön tarkoitettua irtaimistoa.

Vakuutettuun koti-irtaimistoon sisältyvät myös

- kunkin vakuutetun rahat, muut maksuvälineet ja arvopaperit enintään 500 euroon asti
- tavanomaisesti sisällä asuinhuoneistossa pidettävät seuraeläimet yhteensä enintään 1 500 euroon asti
- soutuveneiksi valmistetut veneet yhteensä enintään 1 500 euroon asti
- enintään 3,7 kW:n (5 hv) perämootorit yhteensä enintään 1.500 euroon asti
- vakuutettujen omistamat ja vuokraamat ansiotyövälineet yhteensä enintään 5 000 euroon asti, kun toimintaa harjoitetaan yksityishenkilönä työ- tai virkasuhteessa tai yksityisellä toiminimellä
- puutarhatraktorit ja moottoroidut harrasteajoneuvot, joiden rakenteellinen nopeus on enintään 15 km tunnissa, yhteensä enintään 5 000 euroon asti
- vakuutuspaikassa ja ehtokohdassa 4.4 määritellyllä piha-alueella olevat kevytrakenteiset pressukatokset yhteensä enintään 1 500 euroon asti.

Koti-irtaimistoon sisältyy myös sellainen kotitalouskäyttöön vuokrattu ja lainattu omaisuus, joka vakuutetun omistamana kuuluisi hänen vakuutettuun koti-irtaimistoonsa.

Rajoituksia:

Ansiotyövälineitä eivät ole muun muassa myyntivarasto, raaka-aineet, tavaranäytteet tai mainosmateriaali.

Puutarhatraktoreille sekä moottoroiduille harrasteajoneuvoille aiheutuneista vahingoista korvataan palo- ja luonnonilmiöturvan vahingot. Lisäksi korvataan rikosturvan ja putkistovuototurvan vahingot, mikäli irtaimistolle on voimassa rikosturva ja putkistovuototurva.

Vuokratulle tai lainatulle irtaimistolle aiheutuneista vahingoista suoritetaan korvausta vain, jollei vahinkoa korvata muusta vakuutuksesta.

4.5.2 Huvilairtaimisto

Huvilairtaimistolla tarkoitetaan vakuutetun omistamaa kotitalouskäyttöön tarkoitettua irtaimistoa.

Vakuutettuun huvilairtaimistoon sisältyvät myös

- soutuveneiksi valmistetut veneet yhteensä enintään 1 500 euroon asti
- enintään 3,7 kW:n (5 hv) perämootorit yhteensä enintään 1 500 euroon asti
- puutarhatraktorit ja moottoroidut harrasteajoneuvot, joiden rakenteellinen nopeus on enintään 15 km tunnissa, yhteensä enintään 5 000 euroon asti
- vakuutuspaikassa ja ehtokohdassa 4.4. määritellyllä piha-alueella olevat kevytrakenteiset pressukatokset yhteensä enintään 1 500 euroon asti.

Huvilairtaimistoon sisältyy myös sellainen kotitalouskäyttöön vuokrattu ja lainattu omaisuus, joka vakuutetun omistamana kuuluisi hänen vakuutettuun huvilairtaimistoonsa.

Rajoituksia:

Puutarhatraktoreille sekä moottoroiduille harrasteajoneuvoille aiheutuneista vahingoista korvataan palo- ja luonnonilmiöturvan vahingot. Lisäksi korvataan rikosturvan ja putkistovuototurvan vahingot, mikäli irtaimistolle on voimassa rikosturva ja putkistovuototurva.

Vuokratulle tai lainatulle irtaimistolle aiheutuneista vahingoista suoritetaan korvausta vain, jollei vahinkoa korvata muusta vakuutuksesta.

4.5.3 Talous- ja saunarakennuksen irtaimisto

Talous- ja saunarakennuksen irtaimistolla tarkoitetaan vakuutetun omistamaa kotitalouskäyttöön tarkoitettua irtaimistoa.

Irtaimistoon sisältyy myös sellainen kotitalouskäyttöön vuokrattu ja lainattu omaisuus, joka vakuutetun omistamana kuuluisi hänen vakuutettuun talous- tai saunarakennuksen irtaimistoonsa.

Rajoitus:

Vuokratulle tai lainatulle irtaimistolle aiheutuneista vahingoista suoritetaan korvausta vain, jollei vahinkoa korvata muusta vakuutuksesta.

4.5.4 Muun rakennuksen irtaimisto

Muun kuin omakoti-, huvila-, talous- tai saunarakennuksen irtaimistolla tarkoitetaan sellaista kotitalouskäyttöön tarkoitettua omaisuutta, jota säilytetään vakuutuskirjassa mainitussa rakennuksessa.

4.5.5 Varastoitu irtaimisto

Varastoidulla irtaimistolla tarkoitetaan sellaista kotitalouskäyttöön tarkoitettua irtaimistoa, joka on tilapäisesti siirretty vakuutuspaikasta muualle varastoitavaksi.

Rajoitus:

Yksittäinen varastoitu esine on vakuutettuna enintään 5 000 euroon asti.

4.5.6 Muu omaisuus

Muulla omaisuudella tarkoitetaan sellaista vakuutuskirjassa erikseen yksilöityä irtaimistoa, joka ei sisälly vuokra- tai osakehuoneiston irtaimiston vakuutukseen, omakoti-, huvila-, talous- tai saunarakennuksen irtaimiston vakuutukseen eikä varastoidun irtaimiston vakuutukseen.

4.6 Vakuutuksen ulkopuolelle jäävä omaisuus

Vakuutettua omaisuutta eivät ole

- ansiotyövälineet, jotka
 - ovat avoimen yhtiön, kommandiittiyhtiön, osakeyhtiön, yhdistyksen tai muun yhteisön käytössä tai omistamia
 - vakuutettu on saanut haltuunsa työ-, virka- tai toimeksiantosuhteen perusteella
- tietotekniikkalaitteisiin sisältyvät tiedot, tiedostot tai ohjelmat
- käsikirjoitukset, tutkielmat, opinnäytteet tai muut vastaavat
- turvallisuus- tai viranomaismääräysten vastaiset laitteet tai muu omaisuus, jonka hallussapito tai käyttäminen on voimassaolevan lainsäädännön vastaista
- muut moottorikäyttöiset ajoneuvot kuin ehtokohdissa 4.5.1 ja 4.5.2 mainitut puutarhatraktorit ja moottoroidut harrasteajoneuvot, ellei muuta ole erikseen vakuutuskirjassa sovittu
- matkailu- tai muut perävaunut, vesi- tai ilma-alukset eivätkä edellä mainittujen tai moottorikäyttöisten ajoneuvojen osat, varusteet tai tarvikkeet sähkövirta tai vesi.

5 Korvattavat vakuutustapahtumat

5.1 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan vakuutetun omaisuuden suoranainen esinevahinko, joka on aiheutunut jäljempänä selostetusta tapahtumasta, jos tämä tapahtuma on ollut äkillinen ja ennalta arvaamaton ja jos turva, jonka perusteella vahinko on korvattavissa, on ollut voimassa vakuutustapahtuman sattuessa.

Ennalta arvaamattomuutta arvioidaan objektiivisesti ja vahingon syyn, ei seurauksen perusteella.

Vakuutuksessa on aina palo- ja luonnonilmiöturva. Lisäksi vakuutukseen ovat valittavissa seuraavat turvat:

- rikosturva
- laiterikkoturva
- putkistovuototurva
- särkyemis- ja menetysturva.

Vakuutuskirjaan on merkitty vakuutetulle omaisuudelle valitut turvat.

5.1.1 Palo- ja luonnonilmiöturva

Palo- ja luonnonilmiöturvasta korvataan palovahinkona vahinko, jonka on aiheuttanut

- äkillisesti ja ennalta arvaamattomasti irtipäässyt tuli,
- tulisijasta tai lämmityslaitteesta äkillisesti ja ennalta arvaamattomasti noussut noki
- äkillisesti ja ennalta arvaamattomasti tapahtunut räjähdys.

Palo- ja luonnonilmiöturvasta korvataan luonnonilmiövahinkona vahinko, joka on aiheutunut äkillisesti ja ennalta arvaamattomasti

- myrskytuulesta, trombista, ukkosilven laskuvirtauksesta tai muusta vastaavasta poikkeuksellisen voimakkaasta tuulesta tai tuulenpuuskasta
- vesistö- tai merivesitulvasta rakennukselle tai huoneiston osille ja rakennuksen sisällä olevalle irtaimistolle
- jään liikkumisesta, joka johtuu vesistö- tai merivesitulvasta
- vakuutettuun omaisuuteen suoraan iskeneestä salamasta, joka on pirstonut mekaanisesti omaisuutta
- rankkasateesta rakennukselle tai huoneiston osille ja rakennuksen sisällä olevalle irtaimistolle, kun vesi on tunkeutunut suoraan maanpinnalta tai kiinteästi rakennukseen asennettujen putkistojen kautta.
- poikkeuksellisen voimakkaasta raekuurosta.

Vesistötulvalla tarkoitetaan joessa, järvessä, lammessa tai purossa aiheutunutta poikkeuksellista vedenpinnan nousua, joka johtuu myrskytuulesta, poikkeuksellisista sateista, lumen sulamisesta taikka jää- tai hydepedaistoista.

Merivesitulvalla tarkoitetaan poikkeuksellista meren vedenpinnan nousua, joka johtuu myrskytuulesta, ilmanpaineen vaihtelusta tai virtauksista Tanskan salmissa.

Poikkeuksellisella vesistön tai meren vedenpinnan nousulla tarkoitetaan myrskytuulen aiheuttamaa vedenpinnan nousua sekä vedenkorkeutta, jonka esiintymistodennäköisyys on kerran 50 vuodessa tai harvemmin. Poikkeuksellista ei ole pysyvistä keskivedenpinnan noususta tai vedenpinnan tason normaalista vaihtelusta tai aallokosta johtuva tulva.

5.1.2 Rikosturva

Rikosturvasta korvataan äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta varkauksesta, ryöstöstä, murhasta tai ilkivallasta aiheutunut vahinko.

Ilkivallalla tarkoitetaan muun kuin vakuutetun tahallaan aiheuttamaa vahinkoa.

5.1.3 Laiterikkoturva

Laiterikkoturvasta korvataan koneen, laitteen, putkiston tai johdon rikkoutuminen, jonka ensisijaisena syyinä on koneen, laitteen, putkiston tai johdon sisäinen rikkoutuminen äkillisen ja ennalta arvaamattoman sähköilmiön tai mekaanisen syyistä.

5.1.4 Putkistovuototurva

Putkistovuototurvasta korvataan vuotovahinko, jonka on aiheuttanut neste, kun se on virrannut äkillisesti ja ennalta arvaamattomasti suoraan rakennuksen omasta tai sen käyttöä palvelevasta kiinteästä putkistosta tai siihen kytketystä käyttölaitteesta.

Putkistoa tai käyttölaitetta, josta vuoto on alkanut, ei korvata tästä turvasta.

5.1.5 Särkymis- ja menetysturva

Särkymis- ja menetysturvasta korvataan äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta ulkoisesta syystä tapahtunut omaisuuden vahingoittuminen tai menetäminen, mikäli kyseessä olevaa vahinkoa ei ole määritelty korvattavaksi palo- ja luonnonilmiö-, rikos-, laiterikko- tai putkistovuototurvasta. Sillä, onko tämä toinen turva ollut voimassa vakuutustapahtuman sattuessa, ei ole merkitystä.

Särkymis- ja menetysturvasta ei koskaan korvata vahinkoja, jotka johtuvat palosta, luonnonilmiöstä, varkaudesta, ryöstöstä, murrosta, ilkivalta- tai taikka koneen, laitteen tai putkiston sisäisestä rikkoutumisesta taikka rakennuksen kiinteästä putkistosta tai siihen kytketystä käyttölaitteesta vuotaneesta nesteestä.

6 Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot

Vakuutuksesta ei korvata

6.1 vahinkoa, joka on aiheutunut esineelle itselleen kulumisesta, ruostumisesta, syöymisestä, pilaantumisesta, homehtumisesta, lahoamisesta, sienettymisestä, hajusta, aineen väsymisestä tai vastaavasta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä.

6.2 vahinkoa, joka on aiheutunut routimisesta, painumisesta, maan liikkumisesta tai maakosteudesta

6.3 vesistötulvasta, merivesitulvasta tai niiden seurauksena jään liikkumisesta aiheutunutta vahinkoa rakennukselle tai siellä olevalle irtaimistolle, jos rakennus on rakennettu ilman laissa säädettyä lupaa tai myönnetyn luvan vastaisesti

6.4 vahinkoa, joka on aiheutunut jään tai lumen painosta tai niiden liikkumisesta. Tämä rajoitus ei koske jään liikkumista, joka johtuu ehtokohdassa 5.1.1 määritellystä merivesitulvasta tai vesistötulvasta.

6.5 vahinkoa, jonka luonnonolosuhteet ovat aiheuttaneet puutarha-, maa- tai metsätaloustuotteille tai puutarhakasveille

6.6 vahinkoa, jonka hyönteiset, rotat, hiiret, myyrät, oravat, jänikset tai kaniit ovat aiheuttaneet

6.7 vahinkoa, jonka seuraeläin on aiheuttanut pureskelemalla, repimällä tai raapimalla tai joka on aiheutunut seuraeläimen eritteistä

6.8 muuta vakuutetulle seuraeläimelle aiheutunutta vahinkoa kuin tapaturmaista kuolemaa tai tapaturman vuoksi välttämätöntä lopettamista

6.9 vahinkoa, jonka on aiheuttanut ammattimainen räjäytys-, louhinta- tai paalutustyö. Vakuutuksen piiriin kuuluva vahinko korvataan kuitenkin siltä osin kuin vakuutuksenottaja osoittaa, ettei vastuulliseksi todettu osapuoli kykene korvausvelvollisuuttaan täyttämään.

6.10 vahinkoa, joka on aiheutunut omaisuuden katoamisesta tai unohtamisesta

6.11 varkausvahinkoa, jonka tapahtumahetkeä, -olosuhteita ja -paikkaa ei voida tarkoin määritellä

6.12 vahinkoa, jonka vakuutetun vuokralainen tai vuokralaisen kanssa samassa taloudessa vakinaisesti asuva henkilö on aiheuttanut tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudella. Kuitenkin korvataan palo- ja luonnonilmiöturvapalovahingot. Lisäksi korvataan putkistovuototurvan vahingot, jos kohteelle on voimassa putkistovuototurva.

6.13 vahinkoa, joka korvataan takuun, lain tai muun sopimuksen perusteella tai korvataan julkisista varoista

6.14 vahinkoa, joka esineelle on aiheutunut käyttövirheestä

6.15 urheiluvälineen tai -varusteen tai kauko-ohjattavan lennokin ja kauko-ohjattavan harrastelaitteen rikkoutumisesta käytettäessä sitä tarkoitukseensa, ellei vahinko ole aiheutunut ulkopuolisen henkilön tuottamuksesta.

6.16 tietotekniikkalaitteille syntyneitä vahinkoja, kun syyinä on tietojen tai ohjelmien aiheuttama virhetila, virheellisyys tai toimintakyvyn lakkaaminen

6.17 suunnittelu-, perustus-, asennus- tai rakennustyövirhettä eikä tällaisesta virheestä aiheutunutta vahinkoa. Vakuutuksesta ei korvata myöskään rakentamismääräysten tai -ohjeiden vastaisesta rakentamisesta aiheutuneita vahinkoja.

6.18 nesteeseen aiheuttamaa vahinkoa, jos neste on vuotanut rakenteiden vedeneristeiden läpi tai putkiston ja rakenteiden liittymäkohdasta kuten lattiaikaivan ja korokerekan välillä tai nesteeseen aiheuttamaa vahinkoa, jonka syyinä on hyväksymätön liitos.

6.19 huolto- tai kunnossapitokustannuksia

6.20 vahinkoa, joka on aiheutunut kondenssivedestä

6.21 vahinkoa, joka on aiheutunut vesikatkon vuodosta, ellei vuotoa ole aiheuttanut vesikatkoa vaurioittanut myrskytuuli tai muu äkillinen ja ennalta arvaamaton ulkoinen syy

6.22 varkaus- tai ilkivaltavahinkoa, joka kohtaa muuta ulkona olevaa irtaimistoa kuin polkupyörää, lastenvaunuja, venettä, veneeseen kiinnitettyä moottoria, puutarhakalusteita, puutarhagrilliiä, puutarhatraktoria, moottoroituja harrasteajoneuvoja tai kiinteistön hoitoon tarkoitettuja koneita ja laitteita.

6.23 moottoriajoneuvon, perävaunuun, veneeseen, ajoneuvon tai perävaunun ulkopuoliseen tavarasäilöön, ajoneuvon tai polkupyörän tavaralaukkuun tai teltaan jätettyjen rahojen, muiden maksuvälineiden, arvopapereiden eikä arvoesineiden anastusta. Arvoesineiksi luetaan muun muassa korut, jalometalliesineet, turkikset, arvokokoelmat ja taide-esineet.

6.24 perävaunuun, ajoneuvon tai perävaunun ulkopuoliseen tavarasäilöön, ajoneuvon tai polkupyörän tavaralaukkuun tai teltaan jätettyjen optisten tai elektronisten laitteiden eikä sähkötyökalujen anastusta. Tämä rajoitus ei kuitenkaan koske optisten tai elektronisten laitteiden tai sähkötyökalujen anastusta matkailuperävaunusta.

6.25 petoksesta tai kavalluksesta aiheutuneita vahinkoja

7 Suojeluohjeet ja korvaussäännöt

Jos vahinko on korvattava edellä olevien ehtokohtien mukaan, noudatetaan jäljempänä olevia suojeluohjeita.

Korvaus lasketaan jäljempänä olevien korvaussääntöjen mukaan.

Arvotavaravakuutus

1 Voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa kaikkialla maailmassa.

2 Vakuutettu omaisuus

Vakuutettuna on vakuutus kirjassa yksilöity esine kuten ansiotyöväline, arvoesine, elektroninen laite, moottoriton harrastusväline, optinen laite, soitin tai turkki.

Rajoitus:

Vakuutettuna eivät ole tietotekniikkalaitteisiin sisältyvät tiedostot.

3 Korvattavat vakuutustapahtumat

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

4 Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot

Vakuutuksesta ei korvata

- vahinkoa, joka esineelle itselleen on aiheutunut sen rikkoutuessa siinä olleesta viasta tai esineen käyttövirheestä
- vahinkoa, joka on aiheutunut esineen tavanomaisesta käytöstä, puutteellisesta päällyksestä tai kulumisesta, hankaantumisesta, naarmuuntumisesta, syöymisestä tai vastaavasta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä

- vahinkoa, joka on aiheutunut urheiluvälineen tai -varusteen rikkoutumisesta, kun sitä käytetään tarkoitukseensa, ellei vahinko ole aiheutunut ulkopuolisen henkilön tuottamuksesta
- vahinkoa, jonka hyönteiset, rotat, hiiret, myyrät, oravat, jänikset tai kaniit ovat aiheuttaneet
- kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet huoltokorjauksesta
- vahinkoa, joka korvataan takuun, lain tai muun sopimuksen perusteella tai korvataan julkisista varoista.
- vahinkoa, joka on aiheutunut esineen katoamisesta tai unohtamisesta.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin esineen katoamisesta tai sen unohtamisesta aiheutunut suoranainen esinevahinko edellyttäen, että vahingon tapahtumahetki ja -paikka sekä olosuhteet tarkoin määritellään ja että vahinko on heti tapahtumapaikalla havaittu ja siitä on tuolloin ulkopuolisuudella todistettavasti ilmoitettu.

5 Suojeluohjeet ja korvaussäännöt

Jos vahinko on vakuutusehtojen mukaan korvattava, noudatetaan jäljempänä olevia suojeluohjeita.

Arvotavaravakuutuksessa korvauksen enimmäismääränä olevaa vakuutus kirjassa merkittyä esineen vakuutusmäärää korotetaan vakuutuskauden aikana hankittujen vastaavien esineiden arvolla. Korotus on enintään 30 % kunkin omaisuuserän vakuutusmäärästä.

Muutoin korvaus lasketaan jäljempänä olevien korvaussääntöjen mukaan.

Pienvenevaraus

1 Voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa Pohjoismaissa.

2 Vakuutettu omaisuus

Vakuutettuina ovat vakuutus kirjassa yksilöidyt pienvene ja enintään 14,8 kW:n (20 hv) moottori. Vakuutettuina ovat lisäksi viranomais määrysten mukaiset pakolliset varusteet.

3 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan suoranainen esinevahinko, joka on aiheutunut vakuutuksen ollessa voimassa

- irtipäässeeistä tuesta
- veneeseen suoraan kohdistuneesta salamaniskusta
- räjähdyksestä

- anastamisesta
- tahallista vahingonteosta
- myrskytuulesta, trombista, ukkospilven laskuvirtauksesta
- karilleajosta, pohjakosketuksesta, yhteentörmäyksestä
- kuljetuksen aikana sattuneesta liikenneonnettomuudesta.

4 Suojeluohjeet ja korvaussäännöt

Jos vahinko on vakuutusehtojen mukaan korvattava, noudatetaan jäljempänä olevia suojeluohjeita.

Omvastuuta ei vähennetä varkausvahingossa, jos vakuutusyhtiöiden hyväksymä murtohälytyn toiminut asianmukaisesti tai veneessä on ollut vakuutusyhtiöiden hyväksymä elektroninen tai mekaaninen varkaudenestolaite. Muutoin korvaus lasketaan jäljempänä olevien korvaussääntöjen mukaan.

Suojeluohjeet

1 Suojeluohjeiden merkitys

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

2 Paloturvallisuus

2.1 Sähkö-, lämmitys- ja varoituslaitteet

Tulisijojen, hormien ja palomuurien käyttöturvallisuutta tulee jatkuvasti valvoa. Niitä ei saa ottaa käyttöön ennen palo- tai rakennusviranomaisten hyväksymistä. Mikäli tulisijoissa, hormoneissa tai palomuuereissa on puutteellisuksia, ei niitä saa käyttää ennen palo- tai rakennusviranomaisen tarkastusta ja uudelleen käyttöön hyväksymistä.

Nuohouksesta on huolehdittava siten, että tulisijat hormoneineen riippumatta käytettävästä polttoaineesta nuohotaan kerran vuodessa. Muussa kuin ympärivuotisessa käytössä olevien loma-asuntojen tulisijat hormoneineen tulee nuohota kerran kolmessa vuodessa. Nuohouksen suorittajalla tulee olla nuohoojan ammattitutkinto.

Kiukaan sijoittamisessa on otettava huomioon tarvittava suojaetäisyys. Vaatteiden tai muun palavan materiaalin sijoittaminen kiukaalle, kiukaan yläpuolelle tai kiukaan välittömään läheisyyteen on kielletty. Vaatteiden tai muun palavan materiaalin sijoittaminen saunaan siten, että ne voivat lämpösäteilyllä, kaatumisen tai tippumisen seurauksena aiheuttaa tulipalon, on kielletty.

Kotitalouskoneiden virta on katkaistava käytön jälkeen. Rakennuksesta poistuttaessa on varmistettava, että erityisesti liedien, silitysraudan ja muiden palovaarallisten kotitalouskoneiden virta on katkaistu. Liedien päällä tai sen välittömässä läheisyydessä ei saa säilyttää palavia esineitä tai materiaaleja.

Tilapäisten lämmityslaitteiden sijoittamisessa on otettava huomioon laitekohtaisesti tarvittavat suojaetäisyydet. Hehkuvapintaisia lämmittimiä tai hehkuvastuksella varustettuja kotelottomia sähkölämmittimiä ei saa sijoittaa polyisiin tiloihin eikä käyttää niiden tarkoituksen vastaisesti. Lämmityslaitteita ei saa peittää.

Ajoneuvon moottorin, voimansiirtolaitteiden, sisätilan ja muiden osien lämmitykseen saa vakiovarusteiden lisäksi käyttää ainoastaan ajoneuvokäyttöön hyväksytyjä laitteita. Hyväksytyt laitteita ovat

- verkkovirralla toimivista laitteista nimenomaan ajoneuvokäyttöön tarkoitetut CE- hyväksytyt laitteet. Ajoneuvojen sisätalälämmittimissä on suojatut hehkuverkot ja yleensä teksti "Auton sisälämmitin". Sisätalälämmittimen ilmankierto on varmistettava.
- muista laitteista CE -hyväksytyt ajoneuvokäyttöön tarkoitetut laitteet, jotka hyväksytyt asennusliike on asentanut.

Peitteen asettaminen ajoneuvon konepellin ja moottorin väliseen tilaan ei ole sallittua.

Moottoriajoneuvosuojaan lämmitykseen käytettävien lämmityslaitteiden pintalämpötila ei saa nousta yli +125 C:n. Öljy-, kaasun- ja petrolikäyttöisten lämmityslaitteiden sekä kamiinoiden käyttö moottoriajoneuvosuojaan on kielletty.

Asuinhuoneistossa sekä asuin- ja huvilarakennuksessa pitää olla viranomais määrysten mukainen toimintakuntainen palovaroitin. Asunnon jokainen kerros sekä niihin yhteydessä olevat kellarikerrokset ja ullakot on varustettava vähintään yhdellä palovaroittimella. Asunnon jokaisen kerroksen alkavaa 60 m² kohden on oltava yksi varoitin.

2.2 Tupakointi ja avotulenteko

Tupakointi on kielletty polyisissä ja palonarkoja materiaaleja sisältävissä paikoissa sekä paikoissa, joissa varastoidaan tai käsitellään syttyviä nesteitä, kaasuja ja räjähteitä.

Tupakointi vuoteessa ja sohvalta on kielletty. Savukkeiden huolellisesta sammuttamisesta on huolehdittava ja savuke tulee sammuttaa palamattomaan ja kannelliseen astiaan.

Avotulen teko ilman vaadittavia lupia on kielletty. Avotulta on jatkuvasti valvottava, ja se on sammutettava erityisen huolellisesti.

Avotulta tai kuumailmapuhallinta ei saa käyttää putkien sulatukseen.

Tulentekovälineet tulee säilyttää lasten ulottumattomissa.

Tuhkan käsittelyyn tulee kyttemisvaaran vuoksi olla erityisen huolellista. Tulisijasta poistettu tuhka tulee rakennuksessa ja sen läheisyydessä säilyttää palamattomassa kannellisessa astiassa, kunnes tuhka on täysin jäähtynyt.

Palavia kynttilöitä ja ulkotulia tulee valvoa. Ne on sijoitettava palamattomalle alustalle ja siten, ettei liekki tai lämpö sytytä palavaa materiaalia.

2.3 Tulityöt

Kun tehdään tulitöitä, on noudatettava erityistä huolellisuutta ja soveltuvin osin seuraavia ohjeita:

- Paikka, jossa tulitöitä tullaan tekemään, on ennen tulitöiden aloittamista ympäristöineen puhdistettava ja suojattava. Syttyvä materiaali on poistettava. Jos lähellä on syttyviä rakenteita, ne on suojattava.
- Paikalla pitää olla hitsauspeite, riittävä alkusammutuskalusto ja paineellinen vesiletku.
- Ympäristöä on kasteltava tarpeen mukaan.
- Palovartiointista on huolehdittava työn aikana ja lopettamisen jälkeen vähintään kahden tunnin ajan.

Tulitöitä ovat työt, joissa esiintyy kipinöitä tai joissa käytetään kaasuliekkiiä, muuta avotulta tai kuumailmapuhallinta. Tällaisia töitä ovat muun muassa hitsaustyöt, poltto- ja laikkaleikkaus, metallien hionta, juottaminen, lämmitys sekä vedeneristys- ja kattotyöt.

Moottoriajoneuvo- tai irtaimistosuojassa ei saa tehdä korjaustyitä, joissa käytetään avotulta, avoliekkiiä, hehkuvia tai kipinöiviä laitteita.

2.4 Syttyvät nesteet, kaasut, helposti syttyvät aineet ja räjähteet

Syttyvät nesteet ja kaasut sekä helposti syttyvät aineet ja räjähteet tulee säilyttää paloviranomaisten määräysten mukaisesti eikä niiden käsittelyyn yhteydessä saa tupakoida eikä käyttää avotulta. Aineiden läheisyydessä ei saa olla myöskään kipinöiviä laitteita. Nestekaasulaitteiden venttiilit ja liittimet tulee tarkastaa säännöllisesti, kuitenkin vähintään kerran vuodessa vuotojen havaitsemiseksi. Helposti syttyvien nesteiden käsittelyssä käytetyt välineet tulee käytön jälkeen sijoittaa niin, etteivät ne voi aiheuttaa tulipaloa mahdollisesta itsestytymisestä huolimatta.

3 Suojelutoimet varkauksia ja murtoja vastaan

3.1 Omaisuus rakennuksessa, asunnossa, majoitustiloissa ja niiden säilytystiloissa sekä varastoituna

Irtaimiston säilytyspaikkojen ovien, ikkunoiden, luukkujen ja muiden sisäänkäynteiden tulee olla suojaavasti suljetut varkauden ja murtautumisen varalta. Sulkeminen tulee suorittaa siten, ettei säilytyspaikkaan tunkeutuminen ole mahdollista säilytyspaikan rakenteita tai lukkoja vahingoittamatta. Kun omaisuutta säilytetään varastoituna, arvoesineiden tulee lisäksi olla siten sijoitettuna tai peitettynä, ettei sivullinen näe niitä tilaan murtautumatta. Arvoesineiksi luetaan muun muassa korut, jalometalliesineet, turkikset, arvokokoelmat ja taide-esineet.

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

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

3.2 Omaisuus rakennuksen, asunnon, majoitustilojen ja niiden säilytystilojen ulkopuolella

Mukana olevaa omaisuutta on jatkuvasti valvottava. Vakuutettu ei saa jättää mukanaan olevaa omaisuutta eikä matkatavaraa ilman jatkuvaa silmälläpitoa yleisillä paikoilla kuten kadulla, liikenneasemilla, toreilla, ravintoloissa, kauppalikkeissa, majoitusliikkeiden auloissa, uimarannoilla, urheilukentillä, yleisissä kulkuneuvoissa ja yleisissä nähtävyyksikohteissa, vierailukohteissa ja yleisötalaisuuksissa.

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

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

Puutarhatriktorin, moottoroitua harrasteajoneuvoa tai kiinteistön hoitoon tarkoitettuja koneita ja laitteita on varkauden välttämiseksi säilytettävä suojaavasti suljetussa, lukitussa säilytyspaikassa tai ne on lukittava ohjauslukolla tai luvattoman käytön estämiseen tarkoitettulla jarru-, ketju- tai vaijerilukolla.

Omaisuutta ei saa jättää teltaan ilman valvontaa.

Yleisissä kulkuneuvoissa arvoesineet tulee kuljettaa käsimatkatavarana. Arvoesineiksi luetaan muun muassa korut, jalometalliesineet, turkkiset, arvokokoelmat ja taide-esineet.

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

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

3.3 Urheilu- ja harrastusvälineiden lisäohjeet

Polkupyörän tulee olla varkauden välttämiseksi lukittuna asianmukaisella lukolla.

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

3.4 Veneet, venemoottorit ja veneiden varusteet

Venettä on varkauden välttämiseksi säilytettävä suojaavasti suljetussa, lukitussa säilytyspaikassa tai kettingillä ja terässankaisella riippulukolla kiinteään kiinnityspaikkaan lukittuna.

Kun venettä säilytetään ulkona, on perämoottorin ja veneeseen kuuluvien varusteiden oltava lukittuina edellä kerrotulla tavalla lukittuun veneeseen. Veneestä irrotettua moottoria tulee säilyttää lukitussa säilytystilassa.

4 Omaisuuden suojele vuotovahingoilta

Vesijohtoverkoston ja LVI-laitteiden jäätymisen ja vuotovahinkojen estämiseksi rakennuksen riittävästä lämmityksestä ja valvonnasta on huolehdit-

tava. Mikäli rakennus jätetään ilman valvontaa yli viikoksi, on tonttivesijohdon sulkuventtiili suljettava tai käyttövesipumppu kytkettävä pois käytöstä. Mikäli rakennusta ei lämmitetä kylmänä vuodenaikana, on vesijohdoverkosto ja LVI-laitteet tyhjennettävä ja rakennuksen ulkopuolella oleva tonttivesijohdon sulkuventtiili suljettava tai käyttövesipumppu kytkettävä pois käytöstä.

Kiinteistön öljysäiliöt ja niihin liittyvät öljyputkistot on tarkastettava ensimmäisen kerran kymmenentenä käyttövuotena ja tämän jälkeen terässäiliöt joka viides vuosi ja muut säiliöt joka kymmenes vuosi. Käytöstä poistetuista lämmitysöljysäiliöistä on poistettava lämmitysöljy, tehtävä laitteistot vaarattomiksi ja poistettava täyttöyhteys seuraavan lämmityskauden alkuun mennessä.

Pesukone on aina liitettävä omalla sulkuventtiilillä ja hyväksytyllä paineenkestävällä täyttötukulla vesijohtoverkoston. Pesukoneen poistoletku tulee asentaa kiinteästi viemäriverkoston tai pesukoneen toimintaa tulee valvoa. Pesukoneiden paineellisten vesijohtojen sulkuventtiilit tulee sulkea pesuohjelman päätyttyä. Putkistoliitosten pitävyyttä tulee seurata ja varmistaa, etteivät letkut ole taitoksissa.

Kun astianpesukone asennetaan, tulee sen alle laittaa asianmukainen turvakaukalo.

Vesihanaa ei saa jättää avoimeksi ilman valvontaa.

Suihkua käytettäessä on jatkuvasti valvottava, että vedet ohjautuvat latia-kaivoon ja että viemäriässä ei ole tukoksia.

Kosteus- ja kastumisvahingoille altis tavara on kellarivarastossa säilytettäessä sijoitettava vähintään 10 cm:n korkeudelle lattian pinnasta.

5 Omaisuuden suojele luonnonilmiövahingoilta

Sade- ja sulamisvesien eli hulevesien kulkeutuminen rakennukseen on estettävä vesieristysin ja sade(hule)vesipoistojärjestelmillä, joita ovat mm. pihamaan kallistukset rakennuksesta pois päin, tontin ojat, salaojat ja sadevesikaivot sekä pumppaamot.

Tontti on liitettävä kunnalliseen sade(hule)vesiverkoston, mikäli sellainen on alueella.

Tontin ojat ja salaojat on pidettävä toimintakunnossa. Toimintakunto on varmistettava vuosittain.

Viemärijärjestelmä on pidettävä toimintakunnossa ja viemäripumppujen kunnossapidosta on huolehdittava.

Maanpinnan alapuoleisissa varastotiloissa säilytettävä kosteus- ja kastumisvahingoille altis omaisuus on sijoitettava vähintään 10 cm:n korkeudelle lattian pinnasta.

Vakuutuskirjaan merkityjä ja vakuutussopimuksessa muutoin erikseen sovittuja kiinteistökohtaisia suojeleuhjeita on noudatettava.

6 Muut ohjeet

Esineen valmistajan, myyjän tai maahantuojan antamia käyttöohjeita on noudatettava.

Helposti rikkoutuvat esineet tulee kuljettaa yleisissä kulkuneuvoissa käsi-matkatavarana.

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

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

Rakennukset ja koneet tulee pitää rakennuslain, rakentamismääräysten ja työsuojelumääräysten mukaisessa kunnossa.

Korvaussäännöt

1 Korvauksen hakeminen

1.1 Selvitys vakuustapahtumasta

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

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

1.2 Selvittelykustannukset

Jos vakuutusyhtiö pyytää tai tilaa vahinkokäsittelyä varten korjauskustannusarvion, vahinkokartoituksen tai muun vahingon ratkaisemiseksi tarpeellisen selvityksen, korvataan siitä aiheutunut kustannus. Vakuutusyhtiö ei ole velvollinen korvaamaan muiden kuin itse pyytämiensä tai tilaamiensa selvitysten kustannukset.

1.3 Vahingon tarkastaminen ja vahinkoesineen säilyttäminen

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

Vahingoittunutta esinettä ei saa hävittää ilman erityistä syytä.

2 Korvauksen enimmäismäärät

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

Vakuutusyhtiön merkitty vakuutusmäärä on korvauksen enimmäismäärä silloin, kun omaisuutta vakuutettaessa on sovittu vakuutusmäärästä.

Vakuutusyhtiön merkitty enimmäiskorvaus on korvauksen enimmäismäärä silloin, kun omaisuutta vakuutettaessa on sovittu enimmäiskorvauksesta.

3 Korvauksen suorittamisvaihtoehdot

Ensisijaisesti vahingoittunut omaisuus korvataan korjauttamalla vahingoittunut esine. Mobiililaitteiden osalta vahingoittunut laite voidaan korvata myös hankkimalla tilalle vastaava vaihtolaitte, jos korjauskulut ylittävät vaihtolaitteen hankkimisesta aiheutuneet kustannukset. Jos korjauskus-

tannukset tai kustannukset vaihtolaitteen hankkimisesta ylittävät näiden korvaussääntöjen mukaan määriteltyjen omaisuuden arvon, korvaus on kuitenkin enintään omaisuuden arvon suuruinen. Korjauskustannuksina korvataan ne kustannukset, jotka ovat syntyneet vahingoittuneen omaisuuden saattamisesta vahinkoa edeltäneeseen kuntoon.

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

Vakuutusyhtiöllä on oikeus korvauksen rahana maksamisen asemasta hankkia tilalle vastaava omaisuus tai korjauttaa vahingoittunut omaisuus. Vakuutusyhtiöllä on myös oikeus määrätä rakentaja tai korjaaja, joka uudelleen rakentaa tai korjaa vahingoittuneen omaisuuden, tai määrätä hankintapaikka, josta vastaavanlainen omaisuus hankitaan. Mikäli korvaus kuitenkin suoritetaan rahana, korvauksen enimmäismäärä määräytyy sen mukaan, mitä yhtiö olisi esineestä maksanut sen myyjälle tai korjauskustannuksista korjaajalle. Korvauksen suuruutta määritettäessä otetaan huomioon kaikki ne käteis-, tukku-, erityis- ja muut alennukset, joihin yhtiöllä olisi ollut oikeus omaisuuden hankkiessaan tai korjauttaessaan.

Yhtiöllä on oikeus lunastaa vahingoittunut omaisuus tai sen osa arvosta, joka määritellään samojen perusteiden mukaan kuin ennen vakuutusta-
pahtumaa.

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

4 Omavastuu

Jokaisessa vakuutustapahtumassa on vakuutuskirjaan merkitty omavastuu vahingon määrästä.

Omavastuuta ei vähennetä

- palovahingossa, jos palovaroin on rajoittanut vahingon määrää tai lieden erillinen varoke on rajoittanut vahingon määrää katkaistuaan sähkön liedestä
- palovahingossa, jos automaattinen palonsammutusjärjestelmä on toiminnallaan rajoittanut vahingon määrää
- varkausvahingossa, jos huoneistoon tai rakennukseen on murtauduttu varmuuslukolla lukittuna olleen oven kautta
- varkausvahingossa, jos murtohälytyslaitteisto on toiminut asianmukaisesti
- vuotovahingossa, jos vakuutuspaikassa oleva vuotohälytyslaitteisto on toiminnallaan rajoittanut vahingon määrää
- uuden ylijännitesuojan hankintakustannuksista, jos sähkölaitetta suojannut ylijännitesuoja on rikkoutunut salamaiskuna tai muun ylijännitteen seurauksena.

5 Esinevahingon lisäksi korvattavat kustannukset

5.1 Vahingon rajoittamisen ja viranomaismääräysten kustannukset

Enimmäiskorvauksesta tai vakuutusmäärästä riippumatta vakuutuksesta korvataan suoranaisten esinevahingon lisäksi

- kohtuulliset kustannukset, jotka vakuutetulle aiheutuvat sattuneen tai välittömästi uhkaavan, tästä vakuutuksesta korvattavan vahingon rajoittamisesta tai torjumisesta ja
- kohtuulliset lisäkustannukset viranomaisten rakennusta koskevista pakotetavista määräyksistä enintään 20 %:in rakennusvahingon määrästä.

5.2 Asumisen lisäkustannukset korvattavassa vahingossa

Enimmäiskorvauksesta riippumatta korvataan suoranaisten esinevahingon lisäksi vakuutusyhtiön etukäteen hyväksymät kohtuulliset lisäkustannukset, jotka vakuutetulle aiheutuvat sen johdosta, että vakituista asuntoa ei voida kokonaan tai osittain käyttää tästä vakuutuksesta korvattavan vakuutustapahtuman johdosta. Korvaus maksetaan vahingoittuneen asunon irtaimiston esinevakuutuksesta.

Rajoitukset:

Korvaus asumisen lisäkustannuksista on enintään 10 % vakuutuskirjaan merkitystä irtaimiston enimmäiskorvauksesta kuukaudessa. Lisäkustannuksia korvataan palovahingoissa enintään 12 kuukauden ajalta ja muissa vahingoissa enintään kuuden kuukauden ajalta. Lisäkustannuksina ei korvata ruokailukuluja.

6 Irtaimiston korvaaminen

6.1 Jälleenhankinta-, päivän- ja jäännösarvot

Irtaimistovahingossa korvauksen määrän perusteena on jälleenhankinta-arvo, jolla tarkoitetaan uuden samanlaisen tai lähinnä vastaavan omaisuuden hankintakustannusta. Kun korvaus suoritetaan rahana, korvauksen määrässä huomioidaan kuitenkin kohdassa 3 mainitut alennukset. Jos omaisuuden arvo on iän, käytön, käyttökelppoisuuden alenemisen tai muun vastaavan seikan vuoksi alentunut yli 50 % jälleenhankinta- arvosta, määritellään korvaus omaisuuden päivänarvon mukaan. Päivänarvolla tarkoitetaan omaisuuden käypää arvoa ennen vahinkoa. Ikävähennysten kohteena olevan omaisuuden arvo määritellään kuitenkin kohdan 6.2 mukaisesti esineiden iän perusteella.

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

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

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

6.2 Ikävähennykset irtaimiston vahingoissa

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

Omaisuus	Ikä- vähennys %
kodinkoneet	10
digitaaliset kamerat	20
muut elektroniset ja optiset laitteet	10
polkupyörät sekä moottorikäyttöiset työkalut ja -koneet	10
perämoottorit	5
tietotekniikkalaitteet, kuten tietokoneet ja matka- ja älypuhelimet, oheislaitteineen	25
silmälasit, vaatteet, jalkineet sekä urheiluvälineet ja -varusteet	25

Vähennys lasketaan kertomalla prosenttiluku omaisuuden käyttöönotto-
vuotta seuranneiden täysien kalenterivuoden lukumäärällä. Matka- ja äly-
puhelinien vähennys lasketaan kuitenkin kertomalla prosenttiluku omai-
suuden käyttöönottovuoden jälkeen alkaneiden vuosien lukumäärällä. Ikä-
vähennys on kuitenkin enintään 70 %. Ikävähennysten lisäksi vähennetään
vakuutuskirjassa mainittu omavastuu.

Ikävähennyksiä ei tehdä esineen korjauskustannuksien mukaisista kustannuk-
sista. Korvaus korjauskustannuksista on kuitenkin enintään tämän kohdan
mukaan määritellyn omaisuuden arvon suuruinen. Ikävähennyksiä sovelle-
taan myös korvattaessa rakennuksen vakuutukseen kuuluvaa irtaimistoa.

7 Rakennuksen ja vuokra- ja osakehuoneiston osien korvaaminen

Jäljempänä rakennuksella tarkoitetaan myös vuokra- ja osakehuoneiston
osina vakuutettua omaisuutta.

7.1 Jälleenhankinta-, päivän- ja jäännösarvot

Rakennusvahingossa korvauksen määrän perusteena on omaisuuden jäl-
leenhankinta-arvo, jolla tarkoitetaan uuden samanlaisen tai lähinnä vas-
taavan omaisuuden hankintakustannusta. Jos omaisuuden arvo iän, käy-
tön, käyttökelppoisuuden alenemisen tai muun vastaavan seikan vuoksi
on alentunut yli 50 % jälleenhankinta- arvosta, määritellään korvaus päi-
vänarvon mukaan. Vahingon määrää arvioitaessa otetaan myös huo-
mioon rakennuksen jäännösarvo, jolla tarkoitetaan omaisuuden arvoa
välittömästi vakuutustapahtuman jälkeen arvioituna samojen perusteiden
mukaan kuin välittömästi ennen vakuutustapahtumaa. Ikävähennysten
kohteena olevien rakennuksen koneiden, laitteiden ja putkistojen arvo
määritellään kuitenkin palovahinkoja lukuun ottamatta kohdan 7.5 mukai-
sesti omaisuuden iän perusteella.

7.2 Jälleenhankinta-arvokorvauksen suorittaminen

Jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus edellyttää, että vahingoittunut
omaisuus kahden vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta joko korjataan
tai samalle rakennuspaikalle rakennetaan uusi samanlaatuinen ja samaan
käyttöön tarkoitettu rakennus. Jos rakentaminen viivästyy viranomaisen
toimenpiteen johdosta, viivästysaika lisätään edellä mainittuun aikaan.

Jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus maksetaan kahdessa erässä. Ensimmäinen suoritetaan päivänarvon mukainen korvaus. Lisäkorvaus, joka on jälleenhankinta-arvon ja päivänarvon mukaisten korvausten erotus, suoritetaan, kun yhtiö on saanut selvityksen edellä mainituista jälleenhankintatoimenpiteistä.

7.3 Päivänarvokorvauksen suorittaminen

Maksettaessa vahingosta päivänarvokorvausta korvaus lasketaan omaisuuden
päivänarvon mukaan. Jos omaisuus korjataan, korvataan korjauskustannukset
enintään rakennuksen päivänarvoon asti. Jos omaisuutta ei korjata, korvataan
enintään vahingoittumisasteen mukainen osa päivänarvosta.

7.4 Jäännösarvon alentuminen

Jos vahingon jälkeen jäljelle jääneitä rakennusosia rakennuslain tai tie-
lain säännösten perusteella, voimassa olevan rakennuskiellon tai raken-
tamisrajoituksen vuoksi ei voida käyttää hyväksi rakennuksen saattami-
seksi entiseen kuntoonsa, korvaukseen lisätään näin syntynyt jäännösar-
von alentuminen.

Arvon alentuminen lasketaan siten, että jäännösarvosta vähennetään se
hintaa, joka jäljelle jääneistä rakennusosista voidaan saada, kun ne myy-
dään pois siirrettäviksi. Vakuutuksenottajan tulee esittää selvitys siitä, että
rakennuskielto tai rakentamisrajoitus on voimassa, ja jos yhtiö niin pyytää,
hakea poikkeusta niistä rakennuksen saattamiseksi entiseen kuntoon sekä,
jollei lupaa myönnetä, hakea muutosta päätökseen. Jos vakuutusyhtiö niin
pyytää, vakuutuksenottajan tulee valtuuttaa vakuutusyhtiön edustamaan
häntä poikkeuksen hakemisesta koskevassa asiassa.

7.5 Ikävähennykset rakennuksen koneiden, laitteiden ja putkistojen vahingoissa

Rakennuksen koneiden, laitteiden sekä putkistojen jälleenhankinta- ja korjauskustannuksista tehdään seuraavat vuotuiset ikävähennykset toisesta käyttövuodesta alkaen:

Rakennuksen koneet, laitteet ja putkistot	Ikävähennys %
rakennuksessa, muualla kuin alapohjassa olevat säiliöt, jätevesi-, sadevesi-, käyttö- ja lämpöputkistot	3
alapohjassa olevat ja maanalaiset kupari- ja muoviputkistot	3
alapohjassa olevat ja maanalaiset muut putkistot	6
uima-allaslaitteistot, murto suojauslaitteistot, ulkomarkkinisehikot ja -koneistot	10
liedet, liesituulettimet, jääkaapit, astianpesukoneet ja kiukaat	10
keskuslämmityslaitteet, lämmönvaihtimet ja -siirtimet, lämminvesivaraajat säiliöineen, maanalaiset ja alapohjassa olevat säiliöt, säätö- ja ohjauslaitteet, lämmityskaapelit, sähköpatterit, ilmastointi- ja jäähdytyslaitteet sekä sähkömoottorit ja muut laitteet	6
autotallin ovet ja niiden koneistot	6

Yllä mainitut ikävähennykset tehdään myös rakennuksen rakenteiden avaamis- ja sulkemiskustannuksista sekä maankaivu- ja täyttökustannuksista. Palovahingoissa ikävähennyksiä ei tehdä lukuun ottamatta laitetta, josta palo on saanut alkunsa.

Ikävähennys lasketaan kertomalla prosenttiluku laitteen käyttöönottovuotta seuranneiden täysien kalenterivuosien lukumäärällä. Ikävähennyksen lisäksi ei korvauksesta vähennetä vakuutus kirjassa mainittua omavastuuta. Ikävähennys on kuitenkin vähintään tämän omavastuun suuruinen. Liedet, liesituulettimet, jääkaapit, astianpesukoneet ja kiukaat korvataan kuitenkin ehtokohdan 6.2 mukaisesti.

Ikävähennystä ei tehdä vian etsimiskustannuksista eikä sähkö johdoista.

Vähennyksiä sovelletaan myös korvattaessa irtaimiston vakuutukseen kuuluvia laitteita ja putkistoja.

7.6 Omakoti-vakuutuksen vuotovähennys putkistovuototurvan vahingoissa

Kun vahinko korvataan putkistovuototurvasta ja vahingon syynä on vuoto käyttövesiputkistosta tai lämmitysputkistosta, tehdään vuodosta aiheutuneen vahingon määrästä vuotaneen käyttövesiputkiston tai lämmitysputkiston iän perusteella vähennys seuraavasti:

Putkiston ikä/v	Vuotovähennys -% vahingon määrästä
35-49	30
50 vuotta tai enemmän	60

Vuotovähennys lasketaan vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvan vahingon määrästä.

Putkiston ikä on asentamisvuotta seuranneiden täysien kalenterivuosien lukumäärä. Vuotovähennyksen lisäksi ei vähennetä vakuutus kirjassa mainittua omavastuuta. Vuotovähennys on kuitenkin vähintään tämän omavastuun suuruinen.

Vuotovähennystä ei tehdä viemäriputkistosta tai käyttölaitteesta (esimerkiksi lämminvesivaraajasta tai vesikalusteesta) aiheutuneessa vuotovahingossa.

Vuotovähennystä ei tehdä vuokra- ja osakehuoneiston osista.

Rakennuksen koneiden, laitteiden ja putkistojen jälleenhankinta- ja korjauskustannuksista ikävähennys tehdään kuitenkin aina kohdan 7.5 mukaisesti.

8 Virheelliset tiedot sekä ali- ja ylivakuutus

8.1 Virheellisten tietojen vaikutus

Jos vakuuttavasta kohteesta on annettu virheellisiä tietoja ja tämän perusteella on peritty liian vähän vakuutusmaksua, vakuutuksesta korvataan vain niin suuri osa omavastuulla vähennetystä vahingon määrästä kuin vakuutuskohteesta perityn vakuutusmaksun ja oikeiden tietojen perusteella määrätyn vakuutusmaksun välinen suhde osoittaa.

8.2 Vakuutusmäärä ja alivakuutus

Vakuutusmääräperusteisessa vakuutuksessa irtaimiston vakuutusmäärän tulee vastata sen jälleenhankinta-arvoa tai erikseen sovittaessa päivänarvoa.

Jos vakuutusmäärä on merkittävästi jälleenhankinta-arvoa pienempi, omaisuus on alivakuutettu. Vakuutusyhtiö korvaa alivakuutetulle omaisuudelle sattuneen vakuutustapahtuman johdosta niin suuren osan omavastuun määrällä vähennetystä jälleenhankinta-arvon mukaisesti lasketusta vahingon määrästä kuin vakuutusmäärän ja jälleenhankinta-arvon välinen suhde osoittaa.

Jos on erikseen sovittu, että omaisuus on vakuutettu päivänarvostaan ja vakuutusmäärä on merkittävästi päivänarvoa pienempi, omaisuus on alivakuutettu. Vakuutusyhtiö korvaa alivakuutetulle omaisuudelle sattuneen vakuutustapahtuman johdosta niin suuren osan omavastuun määrällä vähennetystä päivänarvon mukaisesti lasketusta vahingon määrästä kuin vakuutusmäärän ja päivänarvon välinen suhde osoittaa.

Jos kuitenkin vakuutusmäärä olennaisesti perustuu vakuutusyhtiön tai sen edustajan antamaan arvioon, korvaus suoritetaan vahingon määrällisenä omavastuulla vähennettynä, kuitenkin enintään vakuutusmäärän mukaisena. Vahingon määrä lasketaan päivänarvon mukaan, jos omaisuus on vakuutettu päivänarvostaan.

8.3 Vakuutusmäärä ja ylivakuutus

Omaisuus on ylivakuutettu, jos vakuutusmäärä on merkittävästi vakuutetun omaisuuden jälleenhankinta-arvoa tai erikseen sovittua päivänarvoa suurempi.

Vakuutusyhtiö ei korvaa ylivakuutetulle omaisuudelle sattuneen vakuutustapahtuman johdosta enempää kuin vahingon peittämiseksi tarvittavan määrän omavastuulla vähennettynä. Vahingon määrä lasketaan päivänarvon mukaan, jos omaisuus on vakuutettu päivänarvostaan.

Jos kuitenkin vakuutusmäärä olennaisesti perustuu vakuutusyhtiön tai sen edustajan antamaan arvioon, vakuutuksen kohteen täydellisesti tuhoutuessa korvaus suoritetaan ylivakuutuksesta vakuutusmäärän mukaisena, paitsi milloin vakuutuksenottajan tahallisesti antamat väärät tai puutteelliset tiedot olivat vaikuttaneet arvioon.

9 Maaperä- ja puutarhavahinkojen korvaaminen

Maaperä- ja puutarhavahinko korvataan aiheutuneiden kunnostuskustannusten perusteella.

Puutarhan puista korvataan niiden metsätaloudellinen arvo. Pensaista ja sellaisista puista, joilla ei ole metsätaloudellista arvoa, suoritetaan korvauksena pienimpien kauppapuutarhoilta saatavien uusien taimien hinta kolmella kerrottuna. Taimista, kuitenkin enintään 130 cm mittaisista, suoritetaan korvauksena uuden vastaavankokoisen taimen hinta. Lisäksi korvataan kohtuulliset taimien kuljetus- ja istutuskustannukset.

Mikäli tuhoutunutta lajia ei ole Suomessa kauppapuutarhoissa normaalisti kaupan, korvataan vahinko lähinnä vastaavan kaupan olevan taimen arvon mukaan.

10 Eläimen korvaaminen

Eläimen tapaturmaisesta kuolemasta aiheutuneena vahinkona korvataan eläimen käypä arvo, enintään kuitenkin vahinkovakuutusten yhteisten määräysten koti-irtaimistokohdassa seuraeläimille mainittu euromäärä. Eläimen hoitamisesta aiheutuneita kustannuksia ei korvata.

11 Arvonalentuminen ja tunnearvot

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

12 Vakuutusmäärän väheneminen korvauksen johdosta

Vakuutusmäärää voidaan vähentää vahingon johdosta korvauksen määrällä, jos korvaus on vähintään 10 % omaisuuden vakuutusmäärästä.

13 Korvaus kiinnitettävästä omaisuudesta

Jos korvausta suoritetaan omaisuudesta, johon on vahvistettu kiinteistökiinnitys, kiinteistön omistajalla on oikeus (MK 17:8) nostaa vakuutuskorvaus, jos

- hän on kohtuullisessa ajassa korjannut vahingon
- hän on asettanut vakuuden siitä, että korvaus käytetään vahingoittuneen kiinteistön uudistamiseen tai korjaamiseen
- korvauksen määrä on kiinteistön arvoon verrattuna vähäinen tai
- on ilmeistä, että korvauksen nostaminen ei heikennä velkojan mahdollisuutta saada suoritus saamisestaan.

14 Arvonlisävero

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. Jälleenhankinta-arvokorvauksissa vähennetään uuden vastaavan omaisuuden tai sen osan hankintahintaan sisältyvä arvonlisävero.

Vastuuvakuutus

1 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutuksenottaja ja hänen kanssaan samassa talouksessa vakinaisesti asuvat henkilöt.

Lisäksi vakuutettuna on Mittaturvalla vakuutetun seuraeläimen tilapäinen hoitaja ja hallussapitäjä tässä ominaisuudessaan.

Jos vakuutuksenottaja on kuolinpesä, vakuutettuina ovat vakuutuspaikassa vakinaisesti asuva kuolinpesän osakas ja hänen kanssaan samassa talouksessa vakinaisesti asuvat henkilöt. Vakuutettuja ovat myös muut kuolinpesän osakkaat Mittaturvalla vakuutetun kiinteistön omistamiseen, hallintaan tai käyttämiseen liittyvissä vakuutustapahtumissa.

2 Voimassaolo

Vakuutus on voimassa Pohjoismaissa.

3 Korvattavat vakuutustapahtumat

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

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

Rajoitus:

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

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

Rajoitus:

Tämä laajennus ei koske

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

3.4 Vakuutuksesta korvataan kohdasta 4.2 poiketen vakuutetun ja hänen perheensä asuntona käytetyn vuokra- tai osakehuoneiston rakenteille tai kiinteille laitteille äkillisesti aiheutunut vahinko, josta vakuutettu on kohdan 3.1 mukaan korvausvastuussa. Samoin korvataan hotellihuoneiston rakenteille tai kiinteille laitteille aiheutetut vahingot. Vuokrahuoneistoina ei kuitenkaan pidetä vuokrattuja asuinrakennuksia.

Rajoitus:

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

3.5 Vakuutuksesta korvataan kohdasta 4.4 poiketen kiinteistön omistamiseen tai hallintaan perustuva vastuuvahinko, jos vakuutettu asuu kyseisellä kiinteistöllä olevassa rakennuksessa tai jos kyseessä on muu vakuutetun omistama tai hallinnassa oleva Mittaturvalla vakuutettu asuinkiinteistö.

3.6 Vakuutuksesta korvataan kohdasta 4.8 poiketen vahinko, joka on korvattava 3.1 mukaan ja jonka syynä on satunnaisen virheen aiheuttama tilapäinen tapahtuma tai olosuhde.

4 Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot

Vakuutuksesta ei korvata

4.1 vahinkoa, joka aiheutuu

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

4.2 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

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

4.4 vahinkoa, josta vakuutettu on vastuussa kiinteistön omistajana tai haltijana

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

4.6 vahinkoa, joka on aiheutunut Suomen liikennevakuutuslaissa kuvatusta liikennevahingosta riippumatta siitä, missä liikennevahinko on sattunut

4.7 vahinkoa, joka aiheutuu

- rekisteröitävän aluksen, rekisteröitävän veneen, muun rekisteröitävän vesikulkuneuvon tai yli 5,5 metrin pituisen purjevereen käytöstä
- ilma-aluksen käyttämisestä, kun vakuutettu on korvausvelvollinen ilma-aluksen omistajana, haltijana, käyttäjänä, ilma-aluksessa tehtävää suorittavana tai näiden työnantajana

4.8 vahinkoa, jonka ääriä, savu, noki, kaasu, kosteus, vesi, jätevesi taikka vesistön, pohjaveden tai maaperän saastuminen vähitellen aiheuttaa

4.9 vahinkoa, joka aiheutuu pohjaveden korkeuden muuttumisesta

4.10 vahinkoa, joka johtuu vieraalla työvoimalla tai toiselle suoritetusta louhinta- tai räjäytystyöstä tai siitä aiheutuvasta maanpainumasta tai maansiirtymästä

4.11 vahinkoa, jonka vakuutettu aiheuttaa ammatti-, elinkeino- tai ansio-toiminnassa tai vahinkoa, jonka vakuutettu aiheuttaa työnantajalleen

4.12 vahinkoa, joka aiheutuu pahoinpitelyn, tappelun tai muun rikollisen toiminnan yhteydessä.

4.13 sakkoa tai muuta sen kaltaista seuraamusta

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

5 Erityisiä toimenpiteitä vakuutustapahtuman satuttua

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

5.2 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.

5.3 Jos vakuutetulta vaaditaan oikeudenkäynnissä 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.

5.4 Jos yhtiö on ilmoittanut vakuutetulle olevansa valmis, vakuutusmäärän rajoissa, sopimaan vahingon vahingonkärnsineen kanssa eikä vakuutettu tähän suostu, yhtiö ei ole velvollinen korvaamaan sen jälkeen aiheutuneita lisäkustannuksia.

6 Suojeluohjeet

Vakuutetun tulee noudattaa vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa tai muutoin kirjallisesti annettuja suojeluohjeita. Jos vakuutettu laiminlyö suojeluohjeiden noudattamisen, hänelle tulevaa korvausta voidaan alentaa tai se evätä yleisten sopimusehtojen kohdan 6.3 mukaisesti.

6.1 Kiinteistön öljysäiliöt ja niihin liittyvät öljyputkistot on tarkastettava ensimmäisen kerran kymmenentenä käyttövuotena ja tämän jälkeen terässäiliöt joka viides vuosi ja muut säiliöt joka kymmenes vuosi. Käytöstä poistetuista lämmitysöljysäiliöistä on poistettava lämmitysöljy, tehtävä laitteistot vaarattomiksi ja poistettava täyttöyhteys seuraavan lämmityskauden alkuun mennessä.

6.2 Suihkua käytettäessä on jatkuvasti valvottava, että vedet ohjautuvat lattiakaivoon ja että viemäriä ei ole tukoksia.

7 Korvaussäännöt

7.1 Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on korvauksen enimmäismääränä jokaisessa vakuutustapahtumassa.

7.2 Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsoaan yhdeksi vakuutustapahtumaksi.

7.3 Jokaisessa vakuutustapahtumassa on vakuutuskirjaan merkitty omavastuu vahingon määrästä.

7.4 Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon arvonalisäverosta annetut säännökset.

Jos korvauksen saajalla on arvonalisäverolain mukaan oikeus vähentää tai saada palautuksena omassa arvonalisäverotuksessaan arvonalisäverot, jotka sisältyvät vahingosta aiheutuviin tavaroiden tai palvelujen ostolaskuihin, nämä arvonalisäverot vähennetään korvauksesta.

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

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

8 Yhteisvastuullisuus

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

9 Laajennus metsätalouteen

Jos metsä on vakuutettu Mittaturvan metsävakuutuksella tai metsäpalo-vakuutuksella, vastuuvakuutus koskee myös vakuutettua metsätalaa seuraavasti:

9.1 Vakuutettuna on vakuutetulla metsätalalla vakuutetun tekemän tai muilla teettämän metsänhoito- ja puunkorjuutoiminnan vahingonkorvausvastuu.

9.2 Vakuutettuja ovat myös sellaiset palkattomat tai satunnaiset työnsuorittajat, joiden toiminnasta vakuutuksenottaja on vastuussa tässä ehtokohdassa mainitussa toiminnassa.

9.3 Vakuutuksesta korvataan ehtojen 4.4 kohdasta poiketen kiinteistön omistamiseen tai hallintaan perustuva vastuuvahinko, joka koskee sopimuksessa metsä- tai metsäpalovakuutuksella vakuutettua metsätalaa.

9.4 Vakuutuksesta korvataan ehtojen ansiotoimintaa koskevasta rajauskohdasta 4.11 poiketen vastuuvahinko, joka koskee vakuutetun tässä ehtokohdassa mainittua toimintaa.

9.5 Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu vakuutetun itsensä tai ulkopuolisen toimesta suoritetusta metsän kulutuksesta.

9.6 Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa siltä osin kuin se korvataan maatilavakuutukseen liittyvästä tai vakuutuksenottajan muusta vastuuvakuutuksesta.

9.7 Muilta osin sovelletaan vastuuvakuutuksen ehtoja.

Oikeusturvavakuutus

1 Vakuutuksen tarkoitus

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut, jotka ovat aiheutuneet lakimiesavun käyttämisestä riita-, rikos- ja hakemusasioissa kohdassa 4 tarkoitetuissa vakuutustapahtumissa.

Vakuutus koskee vakuutettua yksityiselämään liittyvissä asioissa.

2 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutuksenottaja ja hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt.

Jos vakuutuksenottaja on kuolinpesä, vakuutettuina ovat vakuutuspaikassa vakinaisesti asuva kuolinpesän osakas ja hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt.

3 Tuomioistuimet ja vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutettu voi käyttää vakuutusta Suomessa tai muissa Pohjoismaissa syntyneissä vakuutustapahtumissa, jotka voidaan välittömästi saattaa Suomessa käsiteltäväksi käräjäoikeudessa tai vastaavassa pohjoismaisessa tuomioistuimessa. Lisäksi edellytetään, että ne seikat, joihin vakuutustapahtuma perustuu, ovat syntyneet Pohjoismaiden alueella.

Vakuutuksesta ei siten korvata kuluja asioissa, jotka käsitellään hallinnollisissa viranomaisissa tai erikoistuomioistuimissa, kuten esimerkiksi hallinto-oikeudessa, vakuutus-oikeudessa, korkeimmassa hallinto-oikeudessa, markkinaoikeudessa, Euroopan ihmisoikeustuomioistuimessa tai Euroopan unionin tuomioistuimessa. Muutoksenhakuasteissa vakuutusta voi käyttää vain, jos muutoksenhaun edellytyksenä oleva käsittely- tai valituslupa on myönnetty.

4 Korvattavat vakuutustapahtumat

4.1 Vakuutustapahtuman määritelmä

Vakuutuksesta korvattava vakuutustapahtuma on riita- ja hakemusasiassa

- riidan syntyminen. Riita on syntynyt, kun perusteeltaan ja määrältään yksilöity vaatimus on todisteellisesti ja yksilöidysti kiistetty perusteen tai määrän osalta

rikosasiassa

- syytteen nostaminen vakuutetun ollessa asianomistajana
- syytteen nostaminen tai jatkaminen vakuutettua vastaan asianomistajan toimesta, kun virallinen syyttäjä on päättänyt jättää syytteen nostamatta tai on sen peruuttanut. Syyte on nostettu, kun asianomistajan haastehakemus on saapunut käräjäoikeuden kansliaan. Syytettyä on jatkettu, kun asianomistaja on ilmoittanut syytteen ajamisesta kirjallisesti tuomioistuimelle sen jälkeen, kun virallinen syyttäjä on peruuttanut syytteen.

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana sattunut vakuutustapahtuma.

Rajoitus:

Jos vakuutus kuitenkin vakuutustapahtuman sattuessa on ollut voimassa vähemmän kuin kaksi vuotta, tulee myös niiden seikkojen, joihin asiassa esitetty vaatimus tai syyte perustuu, olla syntynyt vakuutuksen voimassaoloaikana. Vakuutuksen voimassaoloaikaa luetaan tällöin se aika, jonka tämä vakuutus yksin tai peräkkäin yhdessä muiden päättyneiden vastaavansisältöisten oikeusturvavakuutusten kanssa on vakuutetun osalta ollut yhtäjaksoisesti voimassa. Jos vakuutustapahtuman sattuessa on voimassa useampia oikeusturvavakuutuksia, vakuutuksen voimassaoloaikaa luetaan kuitenkin vain tämä vakuutus.

4.2 Yksi vakuutustapahtuma

Kysymyksessä on yksi vakuutustapahtuma silloin, kun

- kaksi tai useampia tämän vakuutuksen vakuutettuja on riita-, rikos- tai hakemusasiassa samalla puolella; tai
- vakuutetuilla tai vakuutetulla on useita riita-, rikos- tai hakemusasioita, jotka perustuvat samaan tapahtumaan, olosuhteeseen, oikeustoimeen tai oikeudenloukkaukseen taikka samaan tai samanlaiseen, vaikkakin eriperusteiseen vaatimukseen.

Kyseessä on yksi vahinkotapahtuma myös silloin, kun vakuutetulla on useita asunto- tai kiinteistökauppaan liittyviä riitoja, jotka koskevat samaa kohdetta. Tällaisia ovat esimerkiksi tilanteet, joissa vakuutetulla on riita-asia:

- sekä kohteen häneltä ostaneen tahon että hänelle myyneen tahon kanssa
- sekä kohteen häneltä ostaneen tai hänelle myyneen tahon kanssa sekä asunto- tai kiinteistökaupassa välittäjänä toimineen tahon kanssa.

5 Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa,

- 1) jossa vaatimuksen kiistämistä ei voida osoittaa
- 2) joka liittyy vakuutetun tai hänen kanssaan samassa taloudessa asuvan muun vakuutetun nykyiseen, aiempaan, tulevaan tai suunniteltuun työhön, ammatinharjoittamiseen, virkaan, toimeen, elinkeino- tai ansiotoimintaan, kaupallisen yrityksen osakkuuteen tai jäsenyyteen tällaisen yrityksen hallinnollisissa elimissä tai muuhun pää- tai sivutoimiseen toimintaan tulon hankkimiseksi
- 3) joka liittyy sijoitustoimintaan tai yksittäiseen sijoitukseen, jonka arvo riidan syntyessä tai sijoitusta tehtäessä on ylittänyt 85.000 euroa
- 4) joka liittyy takaukseen, panttaukseen tai muuhun sitoumukseen toisen elinkeino tai ansiotoimintaansa varten tekemästä velasta tai sitoumuksesta
- 5) joka liittyy toisen elinkeino- tai ansiotoimintaa varten annettuun lainaan
- 6) joka liittyy muuhun kiinteistöön, kiinteistön osaan, rakennukseen, osake- tai vuokrahuoneistoon kuin vakuutetun vakinaiseen asuntoon tai vakuutetun omassa käytössä olevaan vapaa-ajan asuntoon. Rajoitusta ei sovelleta, jos vakuutettujen omistuksessa tai hallinnassa on yhteensä enintään yksi muu asunto, jota ei käytetä vakuutetun vakituksena asuntona tai vapaa-ajan asuntona.
- 7) jossa tämän vakuutuksen vakuutetut ovat vastapuolina
- 8) joka liittyy saatavaan tai vaateeseen, joka on vakuutetulle siirretty, ellei siirrosta ole riidan syntyessä kulunut kahta vuotta
- 9) jossa on kysymys virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajamasta syytteenä tai tällaisen syytteen vireillä ollessa asianomistajan syytteenä olevaa vakuutettua kohtaan esittämästä yksityisoikeudellisesta vaatimuksesta
- 10) joka koskee vakuutettua vastaan esitettyä sellaiseen tekoon perustuva yksityisoikeudellista vaatimusta, josta vakuutettu on tuomittu rangaistukseen tai jätetty syyttämättä tai rangaistukseen tuomitsematta sitä koskevien erityissäännösten perusteella
- 11) joka koskee vakuutetun esittämää sellaiseen tekoon perustuvaa yksityisoikeudellista vaatimusta, josta hänet on tuomittu rangaistukseen tai jätetty syyttämättä tai rangaistukseen tuomitsematta sitä koskevien erityissäännösten perusteella
- 12) joka liittyy lähestymiskieltoon
- 13) joka koskee avioeroa tai rekisteröidyn parisuhteen purkamista taikka avioeroon, yhteiselämän lopettamiseen, avioliitonomaisen yhteiselämän päättämiseen, rekisteröidyn tai rekisteröimättömän parisuhteen purkamiseen tai päättämiseen liittyviä varallisuusriitoja tai muita vaatimuksia
- 14) joka liittyy lasten huoltoon, elatukseen, tapaamisoikeuteen tai asumiseen
- 15) jossa on kysymys edunvalvojan, uskotun miehen, pesänjakajan tai -selvittäjän määräämisestä tehtäväänsä tai siitä vapauttamisesta taikka yhteisomistussuhteen purkamisesta
- 16) jossa vakuutettu on osallisena moottoriajoneuvon tai vesikulkuneuvorekisteristä annetun lain mukaisen rekisteröitävän vesikulkuneuvon omistajan, haltijan tai kuljettajan, myyjän tai ostajan ominaisuudessa taikka josta vakuutetulle aiheutuneet kustannukset korvataan vastuuvakuutuksesta
- 17) joka liittyy konkurssiin
- 18) joka liittyy ulosottoon, ulosottolaissa tarkoitettuun täytäntöönpanoriitaan tai ulosottoon liittyvään täytäntöönpanoon taikka lapsen huoltoa tai tapaamisoikeutta koskevan päätöksen täytäntöönpanoon
- 19) jossa on kysymys yrityksen saneerausesta tai yksityishenkilön velkajärjestelystä annettujen lakien mukaisesta menettelystä tai maaseutuelinkeinolain mukaisesta maatalouden harjoittajan vapaaehtoisesta velkajärjestelystä
- 20) jossa on kysymys siitä, onko vakuutetun ilmoittamasta vakuutustapahtumasta aiheutuneet kustannukset joko kokonaan tai osittain korvattava oikeusturvavakuutuksesta
- 21) joka käsitellään ryhmäkanteena.

6 Toimenpiteet vakuutustapahtuman satuttua

6.1 Jos vakuutettu haluaa käyttää vakuutusta, hänen on ilmoitettava siitä etukäteen kirjallisesti vakuutusyhtiölle. Vakuutusyhtiö antaa tällöin vakuutetulle kirjallisen korvauspäätöksen.

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

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

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

7 Korvaussäännökset

7.1 Vakuutusmäärä

7.1.1 Vakuutuslausekeeseen merkitty vakuutusmäärä on yhtiön korvausvelvollisuuden yläraja jokaisessa vakuutustapahtumassa.

7.1.2 Vakuutuksenantajan korvausvelvollisuuden enimmäismäärä ennen käräjäoikeuden pääkäsitellyn tai tuomioistuinsovittelun aloittamista aiheutuneista kustannuksista sekä kustannuksista asiassa, jotka on ratkaistu ilman oikeudenkäyntiä, on kuitenkin 50 % vakuutuslausekeeseen merkitystä vakuutusmäärästä.

7.1.3 Mikäli riidanalaisen etuuden arvo on rahassa arvioitavissa, vakuutuksesta korvataan riita- ja hakemusasiassa sekä vakuutetun ollessa rikosasiassa asianomistajana enintään kaksinkertainen määrä riidanalaiseen etuuteen nähden. Etuuden määrää arvioitaessa ei oteta huomioon korko-, asianosais- tai asianajo- ja oikeudenkäyntikuluvaatimuksia. Mikäli riidan kohteena on toistuvaisluonteinen maksu, määrää arvioitaessa otetaan huomioon enintään riidanalaisen kertamaksun kymmenkertainen määrä.

7.2 Omavastuu

Korvattavista kustannuksista vähennetään vakuutuslausekeeseen merkitty omavastuu.

7.3 Korvattavat kustannukset

Vakuutuksesta korvataan välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut seuraavasti:

7.3.1 Riita- ja hakemusasiassa

Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet kulut.

Jos edellytyksenä asian saattamiselle tuomioistuimen tutkittavaksi on jokin oikeustoimi tai jossakin elimessä tai toimituksessa tehty päätös, kustannukset korvataan siitä lukien, kun asia voidaan saattaa käräjäoikeuden käsiteltäväksi.

7.3.2 Rikosasiassa

7.3.2.1 Asianomistajana

Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikulut siltä osin, kuin oikeudenkäynnissä on ollut kysymys rikoksesta johtuvasta muusta vakuutetun yksityisoikeudellisesta vaatimuksesta kuin oikeudenkäyntikulusta.

7.3.2.2 Vastaajana

Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikulut, jos kysymyksessä on asianomistajan vakuutettua vastaan ajama syyte silloin, kun virallinen syyttäjä on päättänyt jättää syytteen nostamatta tai on sen peruuttanut.

7.3.3 Yhteinen etu

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

7.4 Korvauksen määrä ja sen laskeminen

Vakuutuksesta korvattavat kulut määrätään oikeudenkäymiskaaren ja oikeudenkäynnistä rikosasioissa annetun lain oikeudenkäyntikulua koskevien oikeusohjeiden mukaisesti ottaen huomioon myös vastaavallisissa asioissa yleensä tuomitut ja maksetut kulut. Asiamiehen käytöstä korvataan kohtuullinen palkkio asiamiehen työstä ja välttämättömistä kuluista. Palkkion ja kulujen kohtuullisuutta määrättäessä otetaan huomioon riidanalaisen etuuden arvo, asian vaikeus ja laajuus sekä suoritettujen töiden määrä ja laatu.

Kustannuksista korvataan kuitenkin enintään tuomioistuimen vakuutetun vastapuolen maksettavaksi velvoittama kulumäärä, ellei tuomioistuin ole ratkaisussaan ilmenevin perustein nimenomaisesti katsonut, että vakuutetun on itse kärsittävä kulunsa osittain tai kokonaan vahinkonaan. Korvattavien kustannusten määrä on kuitenkin enintään vakuutetun vastapuolelleen esittämän kuluvaatimuksen suuruinen.

7.5 Kustannukset, joita vakuutuksesta ei korvata

Vakuutuksesta ei korvata

7.5.1 kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet ennen vakuutustapahtumaa suoritetuista toimenpiteistä tai asian alustavasta selvittelystä taikka sellaisesta riitaisen asian selvittelystä tai hoitamisesta, jonka seurauksena vakuutettu perustellustikin luopuu vaatimuksistaan vastapuoltaan kohtaan

7.5.2 vakuutetun maksettavaksi tuomitut tai sovittuja vastapuolen oikeudenkäyntikulua.

Vakuutetun maksettavaksi tuomitut vastapuolen oikeudenkäyntikulut korvataan samoin ehdoin kuin vakuutetun omatkin asianajokulut kuitenkin silloin, kun

- vakuutetulla on avustanut oikeudenkäynnissä kuluttaja-asiamies tai hänen alaisensa ja vakuutetun asian hoitaminen on ollut lain soveltamisen ja kuluttajien yleisen edun kannalta tärkeää tai
- vakuutetun vastapuoli on pääosin jättänyt noudattamatta asiassa annettua kuluttajariitalautakunnan, Vakuutuslautakunnan tai muun vastaavan elimen päätöstä, joka asian keskeisin osin on vakuutetulle myönteinen.

7.5.3 tuomion tai päätöksen täytäntöönpanosta aiheutuvia kustannuksia

7.5.4 vakuutetun ajanhukkaa, omaa työtä, tulon- tai ansionmenetystä, matkoja tai oleskelukustannuksia eikä sitä lisäkustannusta, joka aiheutuu asiamiehen vaihtamisesta

7.5.5 oikeustieteellisen asiantuntijalausnon hankkimisesta aiheutuneita kuluja

7.5.6 rikosilmoituksen tai tutkintapyyntöjen tekemisestä taikka rikosasian esitutkinnasta aiheutuvia kuluja

7.5.7 välimiehen ja sovittelijan palkkioita ja kuluja.

7.6 Muut korvaukseen liittyvät säännöt

7.6.1 Vakuutusyhtiö suorittaa korvauksen vakuutetun asianajo- ja oikeudenkäyntikulusta tuomioistuimen lainvoimaisen päätöksen tai sovinnon syntymisen jälkeen.

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

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

8 Laajennus metsätalouteen

Jos metsä on vakuutettu Mittaturvan metsävakuutuksella tai metsäpalovakuutuksella, oikeusturvavakuutus koskee myös vakuutettua metsätalaa koskevia asioita seuraavasti.

8.1 Vakuutus koskee vakuutetun metsätilan omistukseen, hallintaan tai sillä harjoitettuun metsätalouteen liittyviä asioita.

8.2 Vakuutettuja ovat myös sellaiset palkattomat tai satunnaiset työnsuorittajat, joiden toiminnasta vakuutuksenottaja on vastuussa tässä ehtokohdassa mainitussa toiminnassa.

8.3 Vakuutuksesta korvataan ehtojen ansiotoimintaa koskevasta rajauskohdasta 5.2 poiketen vahinko, joka koskee vakuutetun tässä ehtokohdassa mainittua toimintaa.

8.4 Vakuutuksesta korvataan ehtojen kiinteistön omistamista ja hallintaa koskevien asioiden rajauskohdasta 5.6 poiketen asia, joka liittyy sopimuksessa metsä- tai metsäpalovakuutuksella vakuutettuun metsätilaan.

8.5 Vakuutuksesta ei korvata asiaa, josta vakuutetulle aiheutuvat kustannukset korvataan maatilavakuutukseen liittyvästä tai vakuutuksenottajan muusta oikeusturvavakuutuksesta.

8.6 Muilta osin sovelletaan oikeusturvavakuutuksen ehtoja.

Matkavakuutukset

Mittaturvaan on valittavissa seuraavat matkavakuutukset

- matkatavaravakuutus
- matkavastuuvakuutus
- matkakoikeusturvavakuutus.

Vakuutuskirjaan on merkitty kullekin vakuutetulle valitut vakuutukset.

Kaikkien matkavakuutusten yhteiset määräykset

Nämä määräykset koskevat kaikkia matkavakuutuksia, eli matkatavaravakuutusta sekä matkakoikeusturva- ja matkavastuuvakuutuksia.

1 Voimassaoloalue

Matkatavara-, matkavastuu- ja matkakoikeusturvavakuutukset ovat voimassa ulko- ja kotimaanmatkoilla kaikkialla maailmassa.

Ulkomaanmatkalla tarkoitetaan Suomen rajojen ulkopuolelle suuntautuvaa matkaa. Matka alkaa, kun vakuutettu poistuu Suomessa asunnoltaan, työpaikaltaan, opiskelupaikaltaan tai vapaa-ajan asunnoltaan ja päättyy, kun vakuutettu palaa johonkin edellä mainituista paikoista. Vakuutusturva ei kuitenkaan ole voimassa edellä mainituissa paikoissa tai mainittujen paikkojen välisillä matkoilla. Ulkomaanmatkaan liittyvä kotimaassa tapahtuva matkustaminen on osa ulkomaanmatkaa silloin, kun matka jatkuu keskeytyksettä edellä mainituista paikoista ulkomaille tai ulkomailta takaisin.

Kotimaanmatkalla tarkoitetaan matkaa Suomessa, kun matka tehdään suoraan linnuntietä mitattuna vähintään 50 kilometrin etäisyydelle vakuutetun asunnosta, työpaikasta, opiskelupaikasta tai vapaa-ajan asunnosta. Matka alkaa, kun vakuutettu poistuu Suomessa asunnoltaan, työpaikaltaan, opiskelupaikaltaan tai vapaa-ajan asunnoltaan ja päättyy, kun vakuutettu palaa johonkin edellä mainituista paikoista. Vakuutusturva ei kuitenkaan ole voimassa edellä mainituissa paikoissa tai mainittujen paikkojen välisillä matkoilla.

2 Voimassaoloaika

Matkan pituus ei vaikuta matkatavara-, matkavastuu- ja matkakoikeusturvavakuutusten voimassaoloaikaan.

3 Asuinpaikan vaikutus vakuutusten voimassaoloon

Vakuutetulla tulee olla tosiasiallinen ja kotikuntalainen sekä väestötietojärjestelmän mukainen vakinainen kotikunta ja asuinpaikka Suomessa vakuutustapahtumahetkellä, jotta hänelle otetusta vakuutuksesta maksetaan korvausta. Jos kuitenkin on erikseen sovittu määräaikaisesta voimassaoloajan pidennyksestä jonkin Eurooppalaisen Matkustajavakuutuksen turvan osalta ja siitä tehty merkintä vakuutuskirjaan, ei edellä kerrottua vaatimusta sovelleta pidennyksen aikana. Jos samalla vakuutetulla on matkatavara-, matkavastuu- ja matkakoikeusturvavakuutukset, ei edellä kerrottua vaatimusta sovelleta näihin vakuutuksiin edellä kerrotun Eurooppalaisen Matkustajavakuutuksen voimassaoloajan pidennyksen aikana.

4 Ydinvahinko

Vakuutuksista ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut ydinvastuulaissa kuvatussa ydinvahingosta tai ydinreaktioon tai ionisoivaan säteilyyn perustuvan materiaalin, laitteen tai asean aiheuttamasta vahingosta riippumatta siitä, missä ydinvahinko on sattunut.

5 Yleisten sopimusehtojen noudattaminen

Kaikissa vakuutuksissa noudatetaan yleisiä sopimusehtoja.

Matkatavaravakuutus

1 Vakuutuksen sisältö

Vakuutus antaa turvaa vakuutetuille matkatavaroille vakuutuksen voimassaoloaikana sattuvien esinevahinkojen varalta.

2 Vakuutetut

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

3 Vakuutettu omaisuus

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

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

Rajoituksia:

Matkatavaraa eivät ole

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

4 Korvattavat vakuutustapahtumat

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

4.2 Vakuutusmäärästä riippumatta korvataan

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

- matkalippujen, viisumin tai passin varkaudesta matkan aikana aiheutuneet matka-, majoitus- ja puhelinkustannukset yhteensä enintään 200 euroon asti.

5 Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot

Vakuutuksesta ei korvata

- vahinkoa, joka on aiheutunut maksuvälineiden ja arvopapereiden katoamisesta tai unohtamisesta
- vahinkoa, joka on aiheutunut tavaratavaran tavonmaisesta käytöstä, puutteellisesta päällyksestä, kulumisesta, hankaantumisesta, naarmuuntumisesta, syöpymisestä tai vastaavasta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä
- vahinkoa, joka on aiheutunut viranomaisen toimenpiteestä
- vahinkoa, joka korvataan jonkin erityislain, takuun tai muun vakuutuksen perusteella
- urheiluvälineen tai -varusteen tai kauko-ohjattavan lennokin ja kauko-ohjattavan harrastelaitteen rikkoutumista sitä tarkoitukseensa käytettäessä, ellei vahinko ole aiheutunut ulkopuolisen henkilön tuottamuksesta
- moottoriajoneuvoon, perävaunuun, veneeseen, ajoneuvon tai perävaunun ulkopuoliseen tavarasäilöön, ajoneuvon tai polkupyörän tavaralaukkuun tai teltaan jätettyjen arvoesineiden anastusta
- perävaunuun, ajoneuvon tai perävaunun ulkopuoliseen tavarasäilöön, ajoneuvon tai polkupyörän tavaralaukkuun tai teltaan jätettyjen optisten tai elektronisten laitteiden eikä sähkötyökalujen anastusta. Tämä rajoitus ei kuitenkaan koske optisten tai elektronisten laitteiden tai sähkötyökalujen anastusta matkailuperävaunusta
- vahinkoa, joka on aiheutunut tavaratavaran katoamisesta tai sen unohtamisesta.

Arvoesineeksi luetaan muun muassa korut, jalometalliesineet, turkkiset, arvokokoelmat ja taide-esineet.

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

6 Suojeluohjeet ja korvaussäännöt

Jos vahinko on vakuutusehtojen mukaan korvattava, vakuutuksessa noudatetaan kodin ja tavaroiden vakuutusten suojeluohjeiden kohtia 1,3 ja 6.

Matkatavaravakuutuksessa ei sovelleta alivakuutusta koskevia korvaussääntöjä. Muutoin korvaus lasketaan vahinkovakuutusten korvaussääntöjen mukaan.

Matkavastuuvakuutus

Matkavastuuvakuutukseen sovelletaan matkavakuutusten yhteisiä määräyksiä ja muilta osin vastuuvakuutuksen ehtoja seuraavin poikkeuksin.

1 Vakuutetut

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

2 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vastuuvakuutuksen ehtojen kohdasta 4.2 poiketen vakuutus sisältää korvausvelvollisuuden, joka vakuutetulle aiheutuu hänen tilapäisesti vuokraamalleen polkupyörälle, mopolle, skootterille, moottorikelkalle, tasapainoskooterille, vesiskootterille tai vastaavalle vesikulkuneuvolle äkillisesti tuottamastaan vahingosta. Samoin edellytyksin korvataan ulkomailla enintään 14 vuorokaudeksi vuokratuille suksille, sauvoille tai lumilaudoille aiheutetut vahingot.

Rajoitus:

Vahinko korvataan näissä tapauksissa enintään 350 euroon asti.

Matkaoikeusturvavakuutus

1 Vakuutuksen sisältö

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

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

2 Vakuutetut

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

3 Tuomioistuimet

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

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

4 Korvattavat vakuutustapahtumat

4.1 Vakuutustapahtuman määrittely

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana sattunut vakuutustapahtuma. Vakuutustapahtuma on sattunut vakuutuksen voimassaoloaikana, jos asiassa esitetty vaatimus tai syyte perustuu tapahtumaan, olosuhteeseen, oikeustoimeen tai oikeudenloukkaukseen, joka on syntynyt vakuutuksen voimassaoloaikana.

Riita-asiassa:

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

Rikosasiassa:

- asian vireille tulo oikeudessa

4.2 Yksi vakuutustapahtuma

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

4.3 Asian laatu

Vakuutuksesta korvataan vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa, joka koskee

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

5 Korvaussäännöt

5.1 Enimmäiskorvaus ja omavastuu

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

Korvattavista kustannuksista vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

5.2 Vakuutetun vastapuolelle esitettävä kuluvaatimus

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

5.3 Oikeudenkäyntikulujen myöntämiskielto

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

5.4 Korvattavat kustannukset

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

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

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

Rajoituksia:

Vakuutuksesta ei korvata

- kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet ennen vakuutustapahtumaa suoritetuista toimenpiteistä tai asian alustavasta selvittelystä taikka sellaisesta riitaisen asian selvittelystä tai hoitamisesta, jonka seurauksena vakuutettu perustellustikin luopuu vaatimuksistaan vastapuoltaan kohtaan
- oikeustieteellisen asiantuntijalausannon hankkimisesta aiheutuneita kuluja
- rikosilmoituksen tai tutkintapyynnön tekemisestä tai rikosasian esitutkinnasta aiheutuvia kuluja
- vakuutetun ajanhukkaa, omaa työtä, tulo- tai ansionmenetystä, matka- tai oleskelukustannuksia eikä sitä lisäkustannusta, joka aiheutuu asiamiehen vaihtamisesta
- tuomion tai päätöksen täytäntöönpanosta aiheutuvia kustannuksia
- vakuutetun maksettavaksi tuomittuja tai sovittuja vastapuolen asianajo- ja oikeudenkäyntikuluja.

5.5 Yhteinen etu

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

5.6 Korvauksen määrä ja sen laskeminen

Vakuutuksesta korvattavat kulut määrätään oikeudenkäymiskaaren ja oikeudenkäynnistä rikosasioissa annetun lain oikeudenkäyntikuluja koskevien oikeusohjeiden mukaisesti ottaen huomioon myös vastaavanlaisissa asioissa yleensä tuomitut ja maksetut kulut. Kustannuksista korvataan kuitenkin enintään tuomioistuimen vakuutetun vastapuolen maksettavaksi velvoittama kulumäärä, ellei tuomioistuimien ratkaisussaan ilmenevin perustein nimenomaisesti katsonut, että vakuutetun on itse kärsittävä kuluksensa osittain tai kokonaan vahingonkannan. Korvattavien kustannusten määrä on kuitenkin enintään vakuutetun vastapuolelleen esittämän kuluvaatimuksen suuruinen.

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

6 Muut korvaukseen liittyvät säännöt

6.1 Korvauksen suorittamisajankohta

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

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

6.2 Oikeudenkäyntikulujen palautus ja saatavan siirto

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

Yleiset sopimusehdot

Yleisiä sopimusehtoja sovelletaan vakuutus sopimuksen kaikkiin vakuutuksiin.

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

1 Käsitteet (2 § ja 6 §)

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

Vakuutusnottajana henkivakuutuksissa on OP-Henkivakuutus Oy. Matkavakuutuksissa (matkustaja-, matkatavara-, matkavastuu- ja matka-oikeusturvavakuutukset) vakuutusnottajana on Vakuutusosakeyhtiö Eurooppalainen. Muissa vakuutuksissa vakuutusnottajana on OP 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 kirjamerkillä vakuutuksen voimassaoloaika. Vakuutus sopimus jatkuu sovitun vakuutuskauden kerrallaan, jollei jompikumpi sopija osapuoli 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 menettänyt 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, laiminlyönti 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 sovitun vakuutusmaksun suhde vakuutusmaksuun, joka olisi peritty, jos tiedot olisivat olleet oikeita ja täydellisiä. Vähäinen poikkeama annetun tiedon ja täydellisen tiedon välillä ei kuitenkaan oikeuta vakuutus korvauksen alentamiseen.

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

2.3 Tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti henkilövakuutuksessa (24 §)

Jos vakuutusnottaja tai vakuutettu on täyttäessään tiedonantovelvollisuuttaan menettänyt 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, laiminlyönti tiedonantovelvollisuus-

tensa 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 sovitella.

3 Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen ja vakuutus sopimuksen voimassaolo

3.1 Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen (11 §)

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

Vakuutusyhtiön vastuun alkamisen edellytyksenä on vakuutuskauden 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 vakuutusnottajan 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 vakuutus tapahtuma on sattunut tai sen henkilön, jolle vakuutusta haetaan, terveydentila on huonontunut sen jälkeen, kun hakemusasiakirjat on annettu tai lähetetty vakuutusyhtiöön.

3.3 Vakuutus sopimuksen voimassaolo (16 § ja 17 §)

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

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

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

Vakuutus voi olla myös määräaikainen, jolloin se on voimassa sovitun vakuutuskauden. Vakuutus voi kuitenkin päättyä kesken vakuutuskauden jäljempänä kohdissa 4.2 ja 14 mainituista syistä.

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

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

4 Vakuutusmaksu

4.1 Vakuutusmaksun suorittaminen (38 §)

Vakuutusmaksu on suoritettava kuukauden kuluessa siitä, kun vakuutusyhtiö lähetti vakuutusnottajalle 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 sovituihin eriin, laskutetaan tämä maksu erikseen. Vakuutus sopimukseen maksettu vakuutusmaksu jaetaan sopimuksen kaikkien vakuutusten hyväksi maksusuorituksen ja veloituksen mukaisessa suhteessa niin, että kaikki jatkuvat vakuutukset ovat voimassa samaan päivämäärään.

Jos vakuutusnottajan suoritus ei riitä kaikkien vakuutusyhtiön vakuutusmaksusaatavien maksamiseen, vakuutusnottajalla on oikeus määrätä, mitä vakuutusmaksusaatavia hänen suorituksellaan lyhennetään. Vakuutusnottajan maksusuoritus kohdistetaan vakuutus sopimukseen kuitenkin ensisijaisesti maksetun laskun viitetietojen mukaisesti, ellei vakuutusnottaja ole suorituksen yhteydessä kirjallisesti erikseen toisin määrännyt.

4.2 Vakuutusmaksun viivästyminen (39 §)

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

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

Jos maksun laiminlyönti on johtunut vakuutusmaksunottajan maksuvaikeuksista, joihin hän on joutunut sairauden, työttömyyden tai muun erityisen seikan vuoksi pääasiassa omasta syyttään, vakuutus päättyy irtisanomisesta huolimatta vasta 14 päivän kuluessa esteen lakkaamisesta. Vakuutus päättyy kuitenkin viimeistään kolmen kuukauden kuluessa irtisanomisajan päättymisestä. Irtisanomisilmoituksessa mainitaan tästä mahdollisuudesta vakuutusmaksun määräajaksi jatkumiseen. Vakuutusmaksunottajan on ilmoitettava kirjallisesti tässä tarkoitetusta maksuvaikeudesta vakuutusyhtiölle viimeistään irtisanomisaikana.

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

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

Vakuutusyhtiö voi siirtää saatavansa perittäväksi kolmannelle osapuolelle.

4.3 Minimivakuutusmaksu

Vakuutuskaudelta veloittava vakuutusmaksu veroineen on aina vähintään erikseen vakuutus kirjassa tai tuoteoppaassa vahvistetun vakuutuslajikohtaisen minimimaksun suuruinen.

Vakuutuskaudella tarkoitetaan korkeintaan yhden vuoden pituista ajanjaksoa, jonka vakuutus sopimuksen mukaan on kerrallaan voimassa.

4.4 Vakuutusmaksun palauttaminen sopimuksen päättyessä (45 §)

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

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

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

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

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

4.5 Kuittaus palautettavasta maksusta

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

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

5.1 Vaaran lisääntyminen vahinkovakuutuksessa

Vakuutusmaksunottajan tulee ilmoittaa vakuutusyhtiölle vakuutusmaksun päättyessä ilmoitetuissa olosuhteissa tai vakuutus kirjassa merkityssä asiantilassa vakuutuskauden aikana tapahtuneesta olennaisesta vahingonvaarasta lisäävästä muutoksesta, jota vakuutusmaksunottajan ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta päättyessä. Vakuutusmaksunottajan on ilmoitettava tällaisesta muutoksesta vakuutusyhtiölle viimeistään kuukauden kuluessa muutosta seuraavan vuositiedotteen saamisesta. Vakuutusyhtiö muistuttaa vakuutusmaksunottajaa tästä velvollisuudesta vuositiedotteessa.

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

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

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

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

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

Jos vakuutusmaksunottaja on vahinkovakuutuksessa tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt ilmoittaa vaaran lisääntymisestä, korvausta voidaan alentaa tai se evätä. Harkittaessa, onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys vahingonvaarasta lisäneellä muuttoneella olosuhteella on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutusmaksunottajan tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

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

5.2 Vaaran lisääntyminen henkilövakuutuksessa

Vakuutusmaksunottajan tulee ilmoittaa vakuutusyhtiölle vakuutusmaksun päättyessä ilmoitetuissa olosuhteissa tai vakuutusmaksunottajan vastuun arvioimisen kannalta merkityksellisten vahingonvaarasta lisäävien seikkojen kuten ammatin, harrastusten ja asuinpaikan muutoksista tai muun vakuutusmaksun päättyessä. Vaaraa lisäävä muutos voi myös olla esimerkiksi vakuutetun yhtäjaksoinen yli vuoden kestävä oleskelu ulkomailla. Tällaisesta muutoksesta on ilmoitettava vakuutusyhtiölle viimeistään kuukauden kuluessa muutosta seuraavan vuositiedotteen saamisesta. Terveystilan muutoksia ei tarvitse ilmoittaa. Vakuutusyhtiö muistuttaa vakuutusmaksunottajaa ilmoitusvelvollisuudesta vuositiedotteessa.

Jos vakuutusmaksunottaja henkilövakuutuksessa on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt ilmoittaa edellä mainitusta vaaran lisääntymisestä ja vakuutusyhtiö ei asiantilain 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 vakuutus olisi jatkettu.

Jos edellä sanottu tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin seuraamukset johtaisivat vakuutusmaksunottajan tai muun vakuutusmaksun oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen, niitä voidaan sovittaa.

6 Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä vahinkovakuutuksessa

6.1 Velvollisuus noudattaa suojeluohjeita (31 § ja 34 §)

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

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

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

Ajoneuvovakuutusten palo-, varkaus- ja ilkivaltavahingosta sekä 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 ajoneustolaitte 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 kädoksissa olevalla avaimella.

Vakuutusyhtiö korvaa edellä mainitun pelastamisvelvollisuuden täyttämistä aiheutuneet kohtuulliset kustannukset, vaikka vakuutusmäärä siten ylittäisiinkin.

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

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

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta vakuutetun huolimattomuuden takia alenneta eikä evätä.

Jos vakuutettu on kuitenkin laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen tai pelastamisvelvollisuutensa tahallisesti tai 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 törkeästi 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 huumausaineen kuin alkoholin vaikutuksesta taikka tällaisten aineiden yhteisvaikutuksesta, vahinko korvataan vain siltä osin kuin muut olosuhteet ovat vaikuttaneet vahinkoon.

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

Jos vastuuvakuutuksessa vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästi 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 törkeästi 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 törkeästi huolimattomuudesta tai, jos hän on ollut sellaisessa iässä tai mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta hän voi saada vakuutuskorvauksen tai osan siitä ainoastaan, jos se katsotaan kohtuulliseksi ottaen huomioon ne olosuhteet, joissa vakuutustapahtuma on aiheutettu.

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

8 Samastaminen vahinkovakuutuksessa (33 §)

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

- 1) joka vakuutetun suostumuksella on vastuussa vakuutuksen kohteena olevasta moottorikäyttöisestä tai hinattavasta ajoneuvosta, aluksesta taikka ilma-aluksesta. Suostumuksella tarkoitetaan vakuutetun antamaa lupaa edellä mainitun 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 suojeluohjeen noudattamisesta, sovelletaan vastaavasti henkilöön, jonka tehtävänä vakuutuksenottajaan olevan työ- tai virkasuhteen perusteella on huolehtia suojeluohjeen noudattamisesta.

9 Edunsaajamääräys henkilövakuutuksessa

9.1 Edunsaaja

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

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

9.2 Edunsaajamääräyksen muoto

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

9.3 Edunsaajamääräyksen muoto ryhmävakuutuksessa

Edunsaajamääräyksestä sovitaan 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 huumausaineilla 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 pyydettyinä.

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 vääriä 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. Mittaturvavakuutusten osalta kuittaus voidaan lisäksi tehdä kaikkien niiden vakuutusyhtiöiden osalta, jotka voivat olla vakuutuksenantajana Mittaturvasopimuksessa.

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

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.

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

11.1 Itseoikaisu

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

11.2 FINE ja kuluttajariitalautakunta

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

Vakuutusyhtiön päätös voidaan saattaa ratkaistavaksi myös kuluttajariitalautakuntaan (www.kuluttajariita.fi). Ennen asian viemistä kuluttajariitalautakunnan käsittelyyn kuluttajan tulee olla yhteydessä maistraattien kuluttajaneuvontaan (www.kuluttajaneuvonta.fi). Kuluttajariitalautakunta ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty Vakuutuslautakunnassa tai 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 kuluttua umpeen oikeutta kanteen nostamiseen ei enää ole.

Lautakuntakäsittelyt keskeyttävät kanneoikeuden vanhentumisen.

Venevahingoissa on hankittava ennen tuomioistuin käsittelyä Suomen Merivahingonlaskijan korvausselvitys (laki merivahingonlaskijan korvausselvityksestä merivakuutusasioissa 10/1.53).

12 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus (75 §)

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

Jos vahingon on aiheuttanut kolmas henkilö yksityishenkilönä, työntekijänä, virkamiehenä tai näihin vahingonkorvauslain 3 luvun 1 §:n mukaan 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 huolimattomuudesta riippumatta.

Jos vahinko on aiheutettu kuljetettaessa moottoriajoneuvoa, vakuutusyhtiöllä on edellä mainitun lisäksi oikeus vaatia takaisin vahingon johdosta suorittamansa korvaus, jos kuljettaja on aiheuttanut vahingon kuljetessaan ajoneuvoa sellaisessa tilassa, että hänen verensä alkoholipitoisuus on ajan 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 huumaaavan aineen kuin alkoholin vaikutuksesta taikka alkoholin ja muun huumaaavan aineen yhteisvaikutuksesta.

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

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

13 Vakuutus sopimuksen muuttaminen

13.1 Vahinkovakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana (18 §)

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

- 1) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt kohdassa 2.1 tarkoitettua tiedonantovelvollisuutensa tai

- 2) vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päädettyäessä ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5 tarkoitettu muutos.

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

13.2 Henkilövakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana (20 §)

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

- 1) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.1 tarkoitettua tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu, olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla, kuin oli sovittu; tai
- 2) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäessään kohdassa 2.1 mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutus tästä huolimatta laiminlyönnin seuraamusten sovittelun vuoksi kohdan 2.3 mukaan sitoo vakuutusyhtiötä tai
- 3) vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päädettyäessä 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, suuronnnettomuus)
- 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 alkuuperäisen 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 sopimukseen 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 asiakasediä ja alennukset, joiden suuruudet, antamisen perusteet sekä kesto- ja voimassaoloajat voivat muuttua.

Vakuutuksen irtisanomista edellyttävät muutokset

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

13.4 Indeksien vaikutus

Indeksin soveltumisesta vakuutukseen mainitaan aina vakuutuskirjalla. Vakuutus, jonka kohdalla vakuutuskirjassa ei ole mainintaa indeksistä, ei ole sidottu indeksiin.

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

Matkatavara-, pienvene-, vastuu- ja oikeusturvavakuutusten vakuutuskirjaan merkityt vakuutusmäärät on sidottu kuluttajahintaindeksiin. Kuluttajahintaindeksiin on sidottu myös vakuutuskirjassa mainittu omavastuu.

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

Terveysvakuutuksen, toimeentulovakuutuksen, Eurooppalaisen Matkustajavakuutuksen, henkivakuutuksen ja työkyvyttömyysvakuutuksen enimmäiskorvaukset ja korvausmäärät on sidottu kuluttajahintaindeksiin 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 kuluttajahintaindeksiin terveyden- ja sairaudenhoitohyödykeryhmän 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 kuluttajahintaindeksiin terveyden- ja sairaudenhoito-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 vakuutuskirjassa 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. Korvausmäärään 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, Eurooppalaisen Matkustajavakuutuksen, henkivakuutuksen ja työkyvyttömyysvakuutuksen enimmäiskorvausten ja korvausmäärien sitominen indeksiin.

Vertailuindeksinä käytetään vakuutuskauden alkamispäivää edeltäneen kalenterivuoden syyskuun indeksiä. Vakuutuskirjaan merkittyjä enimmäis-

korvauksia 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 asiantilain tultien ei olisi vakuutusta myöntänyt
- vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päättävässä ilmoittamisessa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen olennaisesti vahingonvaaraa lisäävä muutos, jota vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta päätettäessä
- vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen
- vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta aiheuttanut vakuutustapahtuman tai
- vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta.

14.3 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa henkilövakuutus vakuutuskauden aikana (17 §)

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

- 1) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.1 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu
- 2) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menettänyt vilpillisesti täyttäänsään kohdassa 2.1 mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutus-sopimus tästä huolimatta kyseisen kohdan perusteella sitoo vakuutusyhtiötä
- 3) vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päättävässä ilmoittamisessa 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 irtisanomisen 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 irtisanomis-peruste. 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. Irtisanomisilmoitus lähetetään viimeistään kuukautta ennen vakuutusmaksukauden päättymistä tai, jos vakuutusmaksukaudesta ei ole sovittu, viimeistään kuukautta ennen kalenterivuoden päättymistä. Ilmoituksessa mainitaan irtisanomis-peruste.

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

Tätä irtisanomisoikeutta vakuutusyhtiöllä ei kuitenkaan ole henkivakuutuksessa tai työkyvyttömyysvakuutuksessa.

14.7 Omistajan vaihdos (63 §)

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

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

14.8 Henkivakuutuksen päättymisilmoitus (21 §)

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

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

15 Digitaaliset palvelut

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

Vakuutusyhtiöllä on oikeus lähettää kaikki vakuutuksiin liittyvät tiedot, kuten päätökset, viestit, ilmoitukset, vastaukset, muutokset ja irtisanomiset vain sähköisesti OP:n verkko- ja mobiilipalveluihin. Vakuutuksenottajalla on oikeus saada edellä mainitut tiedot postitse kohtuullisessa ajassa sen jälkeen, kun hän on ilmoittanut vakuutusyhtiölle, että haluaa tiedot postitse. Siitä, lähetetäänkö lasku postitse paperilla vai sähköisesti, sovi- taan erikseen. Sama koskee korvauksiin liittyviä ilmoituksia.

16 Lakisääteinen oikeus profilointiin

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

17 Sovellettava laki ja laskuperusteet

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