

Ammattivastuuvakuutus

Tuoteopas

Vakuutusehdot

Pohjola Vakuutus



Ammattivastuuvakuutus

Tuoteopas ja vakuutusehdot voimassa 1.4.2020 alkaen.

Vakuutuspalvelumme ovat aina mukanasasi

Pohjola Vahinkoapu

Vahinkoapu kertoo mitä tehdä, jos vahinko sattuu. Löydät lähimmän korvauskumppanimme yhteystiedot osoitteesta vahinkoapu.pohjola.fi tai OP-mobiilista.

OP-mobiili

Vakuutusasiakkaanamme näet omat vakuutuksesi ja vahinkosi OP-mobiilissa. Voit ilmoittaa vahingosta ja hakea korvausta OP-mobiilissa.

Vakuutusten verkkopalvelu

Kirjaudu verkkopalveluun sivulla **op.fi** tai omilla verkkopankki-tunnuksilla. Voit

- ostaa vakuutuksia
- ilmoittaa vahingosta ja hakea korvauksia
- tehdä muutoksia vakuutuksiisi
- tutustua vakuutusasiakirjoihisi.

Soita meille

Vakuutusten 0303 0303 palvelunumero

- kotimaisesta matkapuhelinliittymästä ja kiinteään verkon lankaliittymästä 0,0835 e/puhelu sekä 0,12 e/min.

Puhelut nauhoitetaan muun muassa asiakaspalvelun laadun varmistamiseksi. Lue lisää uusi.op.fi/tietosuoja.

Keskitä. Saat etuja.

Keskittämällä pankki- ja vakuutusasiointisi OP Ryhmään

- voit hoitaa pankki- ja vakuutusasiointisi op.fi:ssä tai OP-mobiilissa yksillä tunnuksilla.
- omistaja-asiakkaana sinulle kertyy OP-bonuksia pankkiasiointisi lisäksi Autoturvan ja Mittaturvan vakuutusmaksuista.
- kertyneitä bonuksia käytetään esimerkiksi kodin, perheen ja ajoneuvojen vakuutusmaksuihin.
- voit myös saada tuntuvia alennuksia pankki- ja vakuutus tuotteista ja palveluistamme.

Lue lisää op.fi/edut.

SISÄLLYS

Tuoteopas	3
Vakuutusehdot.....	4
Hyvä tietää	11

Mittaturva on vakuutus sopimus, jonka Ammattivastuuvakuutuksen myöntää Pohjola Vakuutus Oy. Vahinkoavun tarjoaa Pohjola Vakuutus Oy.

Tässä tuoteoppaassa kuvaamme vakuutuksen keskeisen sisällön ja oleelliset rajoitukset. Yksityiskohtaiset tiedot ovat vakuutusehdoissa, joiden mukaan korvaamme.

Valvontaviranomainen: Finanssivalvonta, www.fiva.fi

Ammattivastuuvakuutus - tuoteopas

Saatat työssäsi aiheuttaa vahingon toiselle henkilölle tai hänen omaisuudelleen. Onneksi voit ottaa vakuutuksen korvausvelvollisuuden varalta.

Jos vahinko sattuu, me

- selvitämme, oletko korvausvelvollinen,
- neuvottelemme korvauksen vaatijan kanssa ja
- maksamme vahingon edellyttämän korvauksen.

Mitä ammattivastuuvakuutus korvaa?

Pohjola Ammattivastuuvakuutuksesta korvataan vahinko, jonka työssäsi, ammatissasi tai virassasi aiheutat toiselle henkilölle tai hänen omaisuudelleen ja olet siitä lain mukaan korvausvastuussa.

Kampaajan värjäysaineet vahingoittavat asiakkaan vaatteita. Vahinko voidaan korvata ammattivastuuvakuutuksesta.

Maksamme kussakin vahingossa korvauksia sekä selvitys- ja oikeudenkäyntikuluja enintään vakuutuskirjaan merkittyyn vakuutusmäärään saakka. Jokaisesta vahinkotapahtumasta vähennetään omavastuu. Vahingon tai laiminlyönnin tulee tapahtua vakuutuksen voimassaoloaikana ja vakuutuskirjassa mainittua ammattia harjoitettaessa.

Kun teet työtä toisen palveluksessa, työnantaja on aina ensisijaisesti korvausvastuussa vahingon kärsineelle. Tällöin korvataan vain se määrä, jonka olet velvollinen korvaamaan työnantajillesi.

Virkamiehillä on mahdollisuus laajentaa vakuutustaan myös varallisuusvahinkojen varalle. Varallisuusvahinko on taloudellinen vahinko, joka ei ole yhteydessä henkilö- tai esinevahinkoon. Varallisuusvahinkoja korvataan kunkin vakuutuskauden aikana enintään kaksi kertaa vakuutuskirjaan merkityn vakuutusmäärän verran.

Kunnan virkamies aiheuttaa laiminlyönnillään kunnan asukkaalle varallisuusvahingon. Kunta on korvausvastuussa asukkaalle, mutta se voi tietyissä tilanteissa periä maksamansa korvauksen takaisin laiminlyönnin tehneeltä virkamieheltä. Tällainen korvaus voidaan maksaa ammattivastuuvakuutuksesta.

Mitä ammattivastuuvakuutus ei korvaa?

Ammattivastuuvakuutuksesta ei korvata esimerkiksi vahinkoa

- joka aiheutuu sinulle itsellesi tai perheenjäsenellesi
- jota koskeva korvausvastuu perustuu yksinomaan sopimukseen, sitoumukseen, lupaukseen tai takuuseen
- siltä osin, kun kysymys on liikenne- tai potilasvahingosta.

Katso rajoitukset kokonaisuudessaan vakuutusehdoista, s. 4.

Ammattivastuuvakuutus ei ole vaihtoehto potilasvakuutukselle. Jos olet lääkäri tai muu terveyden- tai sairaanhoidon ammattilainen, huolehdi, että sinulla on potilasvakuutus.

Vakuutuksen hinnoittelutekijät

Hintaan vaikuttavia tekijöitä ovat vakuutusta ostaessasi ja vakuutuksen voimassa ollessa

- Ammatti, jonka harjoittamiseen otat vakuutuksen
- Oletko yksityisyrittäjä, toisen palveluksessa työskentelevä vai molempia
- Valitsemasi vakuutusmäärä

Vakuutukseen liittyvät tiedot tulee olla oikein. Jos myöhemmin selviää, että antamasi tiedot ovat virheellisiä tai puutteellisia, voimme alentaa korvausta, evätä sen kokonaan tai purkaa sopimuksen.

Tarkistamme tarvittaessa maksua vuosittain korvausmenon muutoksen perusteella ja muista syistä, jotka on kerrottu yleisissä sopimusehdoissa. Vakuutuskirjaan merkityt vakuutusmäärät on sidottu kuluttajahintaindeksiin.

Vakuutusyhtiöllä on edellä esitetyn lisäksi oikeus tehdä hintaan muutoksia, jotka johtuvat vakuutukseen sisällyttävistä bonus-, keskittäjä-, etu- tai omistaja-asiakkuussäännöistä tai muista vastaavista säännöistä. Vakuutusmaksuun vaikuttavat vakuutusta ostettaessa ja myöhemmin myös vakuutuksen voimassa oloaikana mahdolliset asiakasedut ja alennukset, joiden suuruudet, antamisen perusteet sekä kesto- ja voimassaoloajat voivat muuttua, esimerkiksi määräaikainen alennus tai kampanja-alennus päättyy.

Vahingon sattuessa

Voit ilmoittaa vahingosta ja hakea korvausta

- OP-mobiilissa
- kirjautumalla op.fi-palveluun oman pankkisi tunnuskilla
- soittamalla vakuutusten 0303 0303 palvelunumeroon

Vakuutusehdot

1 Vakuutettu

Vakuutettuna on vakuutus kirjassa mainittu henkilö.

2 Vakuutuksen voimassaolo

Vakuutus on voimassa siinä työssä, ammatissa tai virassa, joka on merkitty vakuutus kirjaan.

Vakuutus on voimassa Pohjoismaissa, ellei vakuutus kirjaan ole muuta merkitty.

3 Korvattavat vakuutustapahtumat

3.1 Vakuutuksesta korvataan vakuutus kirjassa mainitussa työssä, ammatissa tai virassa toiselle aiheutettu henkilö- ja esinevahinko, josta vakuutettu voimassa olevan oikeuden mukaan on korvaus vastuussa, kun korvaus vastuu perustuu vakuutuksen voimassa ollessa sattuneeseen tekoon tai laiminlyöntiin.

3.2 Jos vakuutus kirjaan on niin merkitty, vakuutuksesta korvataan myös varallisuus vahingot. Nämä korvataan samoin edellytyksin kuin henkilö- ja esinevahingot.

3.3 Toisen työssä, ammatissa tai virassa aiheutetusta vahingosta korvataan vakuutuksen perusteella vain se määrä, minkä vakuutettu vahingonkorvaus lain, työ sopimus lain tai muuten voimassa olevan oikeuden mukaan on velvollinen maksamaan työnantajalleen tälle aiheuttamastaan vahingosta tai työnantajan maksamista vahingonkorvauksesta.

4 Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vahingot

Vakuutuksesta ei henkilö- eikä esinevahingoissa korvata

4.1 vahinkoa, joka aiheutuu

- vakuutetulle
- vakuutetun aviopuolisolle tai lapselle tai muulle perheenjäsenele
- vakuutetun työntekijälle tai häneen rinnastettavalle siltä osin, kun hän on oikeutettu saamaan korvausta lakisääteisestä tapaturma- tai liikennevakuutuksesta

4.2 vahinkoa, joka aiheutuu

- myydyllä tavaramalla, jota ei vielä ole luovutettu
- luovutetulle tavaramalle, kun vahingon syynä on tavaran oma ominaisuus, virheellisyys tai puutteellisuus

4.3 vahinkoa, joka voidaan poistaa korjaamalla luovutetun tuotteen tai työn tuloksen virheellisyys

4.4 vahinkoa, jota koskeva korvaus vastuu perustuu yksinomaan sopimukseen, sitoumukseen, lupaukseen tai takuuseen

4.5 vahinkoa, joka johtuu toiselle toimitetun tuotteen tai valmisteen virheellisyydestä tai siitä, että tuotteen käyttöä, valmistusta tai säilytystä koskeva kirjallinen ohje on ollut väärä tai puutteellinen

4.6 vahinkoa, joka aiheutuu virheestä tai puutteellisuudesta tutkimus- tai mittaus tuloksissa, laskelmissa, piirustuksissa, työselostuksissa tai työselvityksissä, neuvoissa tai ohjeissa, jotka on annettu ammattimaisessa neuvonta- tai konsulttitoiminnassa

4.7 vahinkoa, joka aiheutuu

- pohjaveden korkeuden muuttumisesta
- vieraalla työvoimalla tai toiselle suoritetusta louhinta- tai räjäytys työstä ja siitä aiheutuvasta maanpainumasta tai maansiirtymästä

4.8 vahinkoa, joka aiheutuu kiinteistön omistamisesta, hallinnasta tai kunnossapidosta

4.9 sakkoa tai muuta sen kaltaista seuraamusta

4.10 vahinkoa, joka on aiheutunut Suomen liikennevakuutus laissa kuvattua liikennevahingosta riippumatta siitä, missä liikennevahinko on sattunut

4.11 vahinkoa, joka aiheutuu

- rekisteröitävän aluksen, rekisteröitävän veneen, muun rekisteröitävän vesikulkuneuvon tai yli 5,5 metrin pituisen purjevereen käytöstä
- ilma-aluksen käyttämisestä, kun vakuutettu on korvaus velvollinen ilma-aluksen omistajana, haltijana, käyttäjänä, ilma-aluksessa tehtävää suorittavana tai näiden työnantajana. Vakuutuksesta korvataan kuitenkin harraste- ja urheilukäyttöön tarkoitettujen miehittämättömän ilma-aluksen käyttämisestä aiheutettu vahinko, josta vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvaus vastuussa.

4.12 vahinkoa siltä osin, kun kysymys on potilas vahinkolain tarkoittamasta vahingosta

4.13 vahinkoa, jonka tärinä, savu, noki, kaasu, kosteus, vesi, jätevesi taikka saastuminen vähitellen aiheuttaa. Vakuutuksesta korvataan kuitenkin vahinko, joka on korvattava kohdan 3 mukaan ja jonka syynä on satunnaisen virheen aiheuttama tilapäinen tapahtuma tai olosuhde.

4.14 vahinkoa siltä osin, kun se korvataan vakuutetun muusta vastuuvakuutuksesta.

4.15 vahinkoa, jonka vakuutettu aiheuttaa suorittaessaan sellaista lääkärin, hammas lääkärin tai eläin lääkärin toimenpidettä, jonka viranomaisen on häneltä kielletty tai jota hän ei ole muuten oikeutettu tekemään

4.16 Hammas lääkärin vakuutuksesta ei korvata myöskään implantaattieliteste protetiikkaan liittyviä kustannuksia.

4.17 Eläin lääkärin vakuutuksesta ei korvata myöskään vahinkoa, joka aiheutuu kilpaurheilutarkoitukseen käytettävälle tai kasvatettavalle hevoselle tai siitoshevosele.

Vakuutuksesta ei varallisuus vahingoissa korvata

4.18 vahinkoa, joka aiheutuu vakuutetulle, vakuutetun aviopuolisolle tai lapselle tai muulle perheenjäsenele

4.19 vahinkoa vakuutetun työntekijälle tai häneen rinnastettavalle

4.20 vahinkoa, joka aiheutuu osakaskumppanille

4.21 vahinkoa, joka aiheutuu laskuvirheestä käteistä rahaa vastaan otettaessa tai maksettaessa

4.22 vahinkoa, joka voidaan poistaa korjaamalla työn tuloksen virheellisyys

4.23 vahinkoa siltä osin, kun se korvataan vakuutetun muusta vastuuvakuutuksesta.

5 Erityisiä toimenpiteitä vakuutustapahtuman satuttua

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

5.2 Vakuutetun tulee varata vakuutus yhtiölle tilaisuus vahingon määrän arvioimiseen ja sovintoratkaisun aikaansaamiseen. 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 vakuutus yhtiölle. Yhtiö hoitaa vakuutus määrän rajoissa oikeudenkäynnin vakuutetun puolesta siltä osin, kun siinä on kysymys sanotusta vahingonkorvauksesta.

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

6 Korvaussäännöt

6.1 Vakuutus kirjaa merkitty vakuutus määrä on jokaisessa vakuutustapahtumassa vakuutus yhtiön korvaus velvollisuuden ylimpänä rajana korvauksista sekä selvitys- ja oikeudenkäyntikuluista.

Varallisuus vahingoissa korvataan yhden vakuutus kauden aikana sattuneista vahingoista enintään vakuutus kirjaa merkitty varallisuus vahinkojen vakuutus määrää kaksinkertaisena.

6.2 Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vakuutustapahtumaksi.

6.3 Vakuutetulla on jokaisessa vakuutustapahtumassa vakuutus kirjaa merkitty omavastuu vahingon määrästä.

6.4 Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon arvonlisä verosta annetut säännökset.

Jos korvauksen saajalla on arvonlisä verolain mukaan oikeus vähentää tai saada palautuksena omassa arvonlisä verotuksessaan arvonlisä verot, jotka sisältyvät vahingosta aiheutuviin tavaroiden tai palvelujen ostolaskuihin, nämä arvonlisä verot vähennetään korvauksesta.

Jos omaisuuden tai sen osan hankintalaskuun sisältyvän arvonlisä veron osalta on vähennys- tai palautusoikeus, vähennetään korvauksesta vahingon määrää vastaava arvonlisä väro.

Jos vakuutus korvaus on katsottava elinkeinotoiminnassa saatavan arvonlisä verollisen tulon sijaan tulevaksi tuloksi, korvaus maksetaan verotto mana.

6.5 Jos useampi henkilö on yhdessä velvollinen korvaamaan saman vahingon, vakuutuksesta korvataan vain se osa vahingosta, joka vastaa vakuutetun osuutta vahingon aiheuttajana tai vakuutetun vahinkotapahtumasta saamaa hyötyä.

Yleiset sopimusehdot

Yleisiä sopimusehtoja sovelletaan vakuutus sopimuksen kaikkiin vakuutuksiin.

Yleiset sopimusehdot sisältävät olennaisilta osin vakuutus sopimuslain (543/94) määräyksiä. Suluissa 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 §)

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

Vakuutuksenantajana henkivakuutuksissa on OP-Henkivakuutus Oy. Muissa vakuutuksissa vakuutuksenantajana on Pohjola Vakuutus Oy. Vakuutuksenantajista käytetään näissä ehdoissa nimitystä vakuutusyhtiö. Vakuutus kirjassa mainitaan sopimuksen vakuutuksenantajat.

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

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

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

Vakuutustapahtuma 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 vakuutuksenottaja.

2 Tietojen antaminen ennen vakuutus sopimuksen tekemistä

2.1 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus (22 §)

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

2.2 Tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti vahinkovakuutuksessa (23 §, 34 §)

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

Jos vakuutuksenottaja 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 vakuutuksenottajan tai vakuutetun antama väärä tai puutteellinen tieto koskee, on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutuksenottajan ja vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

Jos vakuutusmaksu on vakuutuksenottajan tai vakuutetun antaman väärän tai puutteellisen tiedon takia sovittu pienemmäksi kuin se olisi ollut, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu, otetaan korvausta alennettaessa huomioon sovitun vakuutusmaksun suhde vakuutusmaksuun, joka olisi peritty, jos tiedot olisivat olleet oikeita ja täydellisiä. Vähäinen poikkeama annetun tiedon ja 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 vakuutuksenottaja tai vakuutettu on täyttäessään tiedonantovelvollisuuttaan menetellyt vilpillisesti, vakuutus sopimus ei sido vakuutusyhtiötä. Vakuutusyhtiöllä on oikeus pitää suoritettavat vakuutusmaksut, vaikka vakuutus raukeaisi.

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönti tiedonantovelvollisuutensa henkilövakuutuksessa ja vakuutusyhtiö ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu, on vakuu-

tusyhtiö 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 vakuutuksenottajan tai vakuutus korvaukseen oikeutetun kanalta 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 vakuutuksenottajan kanssa silloin, kun vakuutusyhtiö tai vakuutuksenottaja antaa tai lähettää hyväksyvän vastauksen toisen sopija puolen tarjoukseen.

Vakuutusyhtiön vastuun alkamisen edellytyksenä on vakuutuskaudesta koskevan vakuutusmaksun suorittaminen

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

Maksamisedellytyksestä tehdään merkintä vakuutusmaksua koskevaan laskuun.

3.2 Vakuutuksen myöntämisen perusteet

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

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

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

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

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

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

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

4 Vakuutusmaksu

4.1 Vakuutusmaksun suorittaminen (38 §)

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

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

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

4.2 Vakuutusmaksun viivästyminen (39 §)

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

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

Jos maksun laiminlyönti on johtunut vakuutuksenottajan maksuvaikeuksista, joihin hän on joutunut sairauden, työttömyyden tai muun erityisen seikan vuoksi pääasiassa omasta syyttään, vakuutus päättyy irtisanomisesta huolimatta vasta 14 päivän kuluttua esteen lakkaamisesta. Vakuutus päättyy kuitenkin viimeistään kolmen kuukauden kuluttua irtisanomisaajan päättymisestä. Irtisanomisilmoituksessa mainitaan tästä mahdollisuudesta vakuutuksen määräaikaiseen jatkumiseen. Vakuutuksenottajan 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 suoritettua vakuutusmaksusta palautetaan vakuutuksenottajalle.

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 vakuutus sopimuslaissa mainittu euromäärä.

Ensimmäisen vakuutus- tai maksukauden vakuutusmaksu on kuitenkin aina vähintään vakuutus kirjassa tai tuoteoppaassa määritellyn minimimaksun suuruinen niissä vakuutuskauduissa, joissa vahinkoriski tai vakuutuksen hoitokulut ovat suurimmillaan vakuutuksen voimassaolon alkuvaiheessa. Myös ensimmäistä vakuutus- tai maksukautta seuraavilta kausilta voidaan periä vakuutuksen hoitokuluja vastaava minimimaksu.

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 vakuutuksenantajana Mittaturvasopimuksessa.

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

5.1 Vaaran lisääntyminen vahinkovakuutuksessa

Vakuutuksenottajan tulee ilmoittaa vakuutusyhtiölle vakuutus sopimusta päätettäessä ilmoitetuissa olosuhteissa tai vakuutus kirjassa merkityssä asiantilassa vakuutuskauden aikana tapahtuneesta olennaisesta vahingonvaaraa lisäävästä muutoksesta, jota vakuutuksenottajan ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta päätettäessä. Vakuutuksenottajan on ilmoitettava tällaisesta muutoksesta vakuutusyhtiölle viimeistään kuukauden kuluttua muutosta seuraavan vuositiedotteen saamisesta. Vakuutusyhtiö muistuttaa vakuutuksenottajaa tästä velvollisuudesta 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 siirtäminen muihin kuin kodinomaisiin tiloihin.

Ajoneuvovakuutusten osalta vaaraa lisääviä muutoksia voivat olla lisäksi esimerkiksi ajoneuvon käyttötavan muutos luvanvaraisen sekä luovuttamiskäyttöön, ajoneuvon kotipaikkakunnan muutos tai ajoneuvon käyttö pääasiällisesti ulkomailta 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 % vakuutus sopimukseen ilmoitetusta määrästä.

Jos vakuutuksenottaja 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 vahingonvaaraa lisänneellä muuttuneella olosuhteella on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutuksenottajan tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

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

5.2 Vaaran lisääntyminen henkilövakuutuksessa

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

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

Jos edellä sanotut tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin seuraamukset johtaisivat vakuutuksenottajan tai muun vakuutus korvaukseen oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen, niitä voidaan sovitella.

6 Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä vahinkovakuutuksessa

6.1 Velvollisuus noudattaa suojeluohjeita (31 § ja 34 §)

Vakuutetun tulee noudattaa vakuutus kirjassa, vakuutusehdoissa tai kirjallisesti muotoin 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 §)

Vakuutustapahtuman sattuessa tai välittömästi uhatessa vakuutetun tulee kykyjensä mukaan huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta. Jos vahinko on ulkopuolisen aiheuttama, vakuutetun tulee ryhtyä tarpeellisiin toimiin vakuutusyhtiön oikeuden säilyttämiseksi vahingon aiheuttajaa kohtaan. Vakuutetun on pyrittävä esimerkiksi selvittämään vahingon aiheuttajan henkilöllisyys. Jos vahinko on aiheutettu rangaistavalla teolla, vakuutetun tulee viivytyksettä ilmoittaa asiasta poliisiviranomaisille ja vaatia oikeudessa rikosentekijöille 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. Ulkomailta anastetusta tai kateisiin jääneestä ajoneuvosta on ilmoitettava myös Suomen poliisiviranomaiselle. Jos vakuutusyhtiö niin vaatii, poliisitutkinta on pidettävä muulloinkin ja tätä koskeva pöytäkirja toimitettava vakuutusyhtiölle.

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

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

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 alkoholin ja muun huumausaineen 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 alkoholin ja muun huumausaineen 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 hänen nähdén 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 vakuutusnottajaan olevan työ- tai virkasuhteen perusteella on huolehtia suojeluohjeen noudattamisesta.

9 Edunsaajamääräys henkilövakuutuksessa

9.1 Edunsaaja

Vakuutusnottajalla on oikeus määrätä henkilö, jolla on vakuutuksenottajan tai vakuutetun sijasta oikeus suoritettavaan vakuutuskorvaukseen (edunsaaja). Vakuutusnottaja 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 vakuutusnottajalle.

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 vakuutusnottajan 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 vakuutusnottajalle.

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 pyydettyä.

Vakuutettu ei saa esim. vahinkopaikalta poistamalla, 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 Yhdistyneiden valtojen 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 käsiteltävään 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 tuomioistuinikäsitellyä Suomen Merivahingonlaskijan korvausselvitys (laki merivahingonlaskijan korvausselvityksestä merivakuutusasioissa 10/1.53).

12 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus (75 §)

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

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

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

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

Jos vahinko on aiheutunut moottoriajoneuvon liikenteeseen käyttämisestä, korvauksen vapaaehtoisesta vakuutuksesta maksaneella vakuutusyhtiöllä on takaisinsaantioikeus liikennevakuutusyhtiötä tuhtaan 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 päätettäessä ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5 tarkoitettu muutos.

Vakuutusyhtiö lähettää, ilman aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon edellä mainitusta seikasta, ilmoituksen siitä, miten ja mistä ajankohdasta 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 täyttäänsään kohdassa 2.1 mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutus tästä huolimatta laiminlyönnin seuraamusten sovittelun vuoksi kohdan 2.3 mukaan sitoo vakuutusyhtiötä tai
- 3) vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5 tarkoitettu muutos ja vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla siinä tapauksessa, että vakuutettuun liittyvä seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myönnettäessä.

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

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

Ilmoitusmenettely

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

- uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys
- oikeuskäytännön muuttuminen
- ennalta-arvaamaton olosuhteiden muutos (esimerkiksi kansainvälinen kriisi, poikkeuksellinen luonnontapahtuma, suuronnettomuus)
- korvausmenon, kustannustason muutos tai maksettujen vakuutuskorvausten ja vakuutusmaksujen välisen suhteen muutos
- muutos sellaisessa seikassa tai olosuhteissa, 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.

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

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

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

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

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

Vakuutus sopimus voi lisäksi muuttua kohdan 13.4 indeksisääntöjen mukaisesti.

Vakuutusyhtiöllä on edellä esitetyn lisäksi oikeus tehdä muutoksia, jotka johtuvat vakuutukseen sisältyvistä bonus-, keskittäjä-, etu- tai omistaja-asiakkussäännöistä tai muista vastaavista säännöistä. Vakuutusmaksuun vaikuttavat myös mahdolliset asiakasedit 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 markkinoitun edun, vakuutusyhtiön on kirjallisesti irtisanottava vakuutus päättymään vakuutuskauden lopussa. Irtisanomista koskeva ilmoitus lähetetään viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä. Irtisanomista edellyttäviä ehtomuutoksia ei voi kuitenkaan tehdä henkivakuutukseen.

13.4 Indeksien vaikutus

Indeksin soveltumisesta vakuutukseen mainitaan aina 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 koti-irtaimistojen 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 metsävuoksumaksuindeksiin. Omavastuu on sidottu kuluttajahintaindeksiin.

Terveysvakuutuksen, toimeentulovakuutuksen, Pohjola Matkustajavakuutus-, 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 Mynnistä poistuneet vakuutukset -vakuutusehtoja

Henki-, työkyvyttömyys- ja matkustajavakuutusten vakuutusmaksut ja korvausmäärät on sidottu kuluttajahintaindeksiin ja sairauskuulu- ja tapaturmavakuutusten vakuutusmäärät kuluttajahintaindeksiin terveyden- ja sairausneuvonhoitoyhdykeryhmän hintakehitykseen. Jos kuitenkin vakuutusmäärä on iän mukaan aleneva tai korvauslajilla ei ole euromääristä vakuutusmäärää, indeksiin on sidottu vakuutusmaksu. Hoitokulu-, sairaanhoito-, sairauskuulu- ja tapaturmavakuutuksissa omavastuun euromäärä sekä vakuutusmaksu on sidottu kuluttajahintaindeksiin terveyden- ja sairausneuvonhoitoyhdykeryhmän hintakehitykseen.

Vahinkovakuutuksissa irtaimiston omaisuus-, matkatavara-, vastuu- ja oikeusturvavakuutusten vakuutusmaksut ja korvausmäärät on sidottu kuluttajahintaindeksiin. Rakennuksen omaisuusvakuutuksen vakuutusmaksu on sidottu vakuutusmaksuun. Täysarvoon perustuvassa omaisuusvakuutuksessa on vakuutusmaksu sidottu irtaimiston osalta kuluttajahintaindeksiin ja rakennuksen osalta rakennuskustannusindeksiin. Irtaimiston omaisuusvakuutuksen vakuutusmaksu on sidottu kuluttajahintaindeksiin. Kuluttajahintaindeksiin on sidottu myös vakuutuskirjassa mainittu omavastuu.

13.4.1 Vakuutusmäärän sitominen indeksiin

Vertailuindeksiä käytetään vakuutuskauden alkamispäivää neljä kuukautta aikaisemman kalenterikuukauden indeksinä. Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä 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

Vertailuindeksiä käytetään vakuutuskauden alkamispäivää edeltäneen kalenterivuoden syyskuun indeksinä. Metsävuoksumaksu vertailuindeksiä käytetään kuitenkin vakuutuskauden alkamispäivää edeltäneen kalenterivuoden indeksinä. Vakuutusmaksua muutetaan jokaisen vakuutuskauden alussa yhtä monta prosenttia kuin vertailuindeksi poikkeaa aikaisemmin käytetystä vertailuindeksistä.

Vakuutusmäärään perustuvissa vakuutuksissa vakuutuskauden vakuutusmäärä muuttuu vastaamaan tarkistettua vakuutusmaksua.

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

13.4.3 Omakoti-vakuutuksen enimmäiskorvausmäärän sitominen indeksiin

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

Enimmäiskorvausmäärä pyöristetään lähimpään täyteen euroon.

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

Vertailuindeksiä käytetään vakuutuskauden alkamispäivää edeltäneen kalenterivuoden syyskuun indeksinä. Vakuutuskirjaan merkittyä vahinko- 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 Mynnistä poistuneet vakuutukset -vakuutusehtoja, enimmäiskorvausmäärän sitominen indeksiin

Vertailuindeksiä käytetään vakuutuskauden alkamispäivää edeltäneen kalenterivuoden syyskuun indeksinä. Vakuutuskirjaan merkittyä vahinko- ja korvausmääriä 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

Vertailuindeksiä käytetään vakuutuskauden alkamispäivää edeltäneen kalenterivuoden syyskuun indeksinä. 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 sovitut 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 asiaindian tultien ei olisi vakuutusta myöntänyt
- vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen olennaisesti vahingonvaaraa lisäävä muutos, jota vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta päätettäessä
- vakuutettu on tahallisesti tai törkeästi huolimattomuudesta laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen
- vakuutettu on tahallisesti tai törkeästi huolimattomuudesta aiheuttanut vakuutustapahtuman tai
- vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta.

14.3 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa henkilövakuutus vakuutuskauden aikana (17 §)

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

- 1) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.1 tarkoitettua tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menettänyt vilpillisesti täyttämiskohdassa 2.1 mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutus-sopimus tästä huolimatta kyseisen kohdan perusteella sitoo vakuutusyhtiötä

- 3) vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5 tarkoitettu muutos eikä vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutusta siinä tapauksessa, että vakuutettuun liittyvä seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myönnettäessä
- 4) vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman
- 5) vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen antanut vakuutusyhtiölle vilpillisesti vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta.

14.4 Menettely vakuutusyhtiön irtisanoessa vakuutuksen kesken kauden

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

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

14.5 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vahinkovakuutus kauden lopussa (16 §)

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

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

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

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

Tätä irtisanomisoikeutta vakuutusyhtiöllä ei kuitenkaan ole henkilövakuutuksessa tai työkyvyttömyysvakuutuksessa.

14.7 Omistajan vaihdos (63 §)

Jos vakuutettu omaisuus siirtyy muulle uudelle omistajalle kuin vakuutuksenottajalle 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.

Vakuutus sopimus 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 palveluita 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.

16 Lakisääteinen oikeus profilointiin

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

17 Sovellettava laki ja laskuperusteet

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

Hyvä tietää

Yleiset korvausrajoitukset

Emme korvaa vahinkoa, joka on aiheutettu tahallaan tai toimimalla törkeän huolimattomasti. Vakuutuksista ei myöskään korvata ydinvahinkoa tai vahinkoa, joka korvataan jonkin takuun, lain tai muun sopimuksen perusteella.

Vakuutuksen alkaminen ja päättyminen sekä minimimaksu

Vakuutuksesi tulee voimaan heti, kun olemme saaneet vakuutusvahingon ilmoituksen. Voit sopia sen alkavaksi myös myöhemmin. Jos vakuutusta ei voida myöntää, emme ole vastuussa vahingosta. Vakuutus on voimassa toistaiseksi. Voit irtisanoa vakuutuksesi kirjallisesti koska tahansa.

Huom! Vakuutuskaudelta voimme veloittaa vakuutuskohtaisen minimimaksun.

Jos vakuutuslaskua ei ole maksettu määräajassa, voimme irtisanoa sopimuksen automaattisesti päättyneeseen kahden viikon kuluessa. Perimme myös viivästyskorkoa ja perintäkuluja.

Vakuutus voidaan myös irtisanoa, jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on:

- antanut vääriä tietoja
- laiminlyönyt suojeluohjeita
- aiheuttanut vahingon tahallaan tai törkeää huolimattomuuttaan
- lisännyt vahingonvaaraa, esimerkiksi luovuttanut omaisuutta ulkopuolisen käyttöön.

Vakuutukseen voi tulla muutoksia vuosittain

Meillä on oikeus vakuutuskautesi vaihtuessa muuttaa vakuutus-ehdot ja -maksuja sekä muita sopimusehdoita, kun perusteena on

- uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys
- ennalta arvaamaton olosuhteiden muutos, esimerkiksi kansainvälinen kriisi
- 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.
- vakuutuksen korvausmenon, indeksin, kustannustason tai maksettujen vakuutuskorvausten ja vakuutusmaksujen välisen suhteen muutos
- korkotason muutos Henkivakuutuksessa.

Huomaa, että vakuutusmaksuun vaikuttavat ostohetkellä eri hinnoittelutekijät, joiden perusteella maksu voi muuttua myös vakuutuksen voimassa ollessa. Vakuutusten hinnoittelutekijät löydät kunkin tuotekuvauksen yhteydestä.

Lisäksi voimme tehdä vakuutusehtoihin ja muihin sopimusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta sopimuksen keskeiseen sisältöön.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus tehdä hintaan muutoksia, jotka johtuvat vakuutukseen sisällystyistä bonus-, keskitäjä-, etu- tai omistaja-asiakkuussäännöistä tai muista vastaavista säännöistä. Vakuutusmaksuun vaikuttavat vakuutusta ostettaessa ja myö-

hemmin myös vakuutuksen voimassaoloaikana mahdolliset asiakasedut ja alennukset, joiden suuruudet, antamisen perusteet sekä kesto- ja voimassaoloajat voivat muuttua, esimerkiksi määräaikainen alennus tai kampanja-alennus päättyy.

Vakuutusten myyntipalkkiot

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

Korvauksen hakeminen

Korvausta on haettava vuoden kuluessa siitä, kun olet saanut tietää vakuutuksen voimassaolosta, tapahtuneesta vahingosta ja sen seuraamuksesta. Korvausvaatimus on joka tapauksessa esitettävä 10 vuoden kuluessa tapahtuneesta vahingosta, tai jos vakuutus on otettu vahingonkorvausvelvollisuuden varalta vahingonkorvausvelvollisuuden aiheutumisesta.

Neuvoja korvauksista ja vakuutuksista

Opastamme vakuutus- ja korvausasioissa palvelunumerossa 0303 0303.

Jos olet tyytymätön siihen, miten me tai meitä edustanut asiakasvahingon korvaus on toiminut vakuutuksia myydessään tai muussa vakuutusasiassasi, soitathan yllä mainittuun numeroon.

Ulkopuolista neuvontaa antaa

- FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta, puh. 09 685 0120, www.fine.fi

Voit hakea muutosta vakuutus- ja korvauspäätöksiin

- Asiakasasiainmies asiakasasiainmies@pohjola.fi
- FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta, puh. 09 685 0120, www.fine.fi
- Kuluttajariitalautakunta, puh. 010 366 5200, www.kuluttajariita.fi. Ota ensin yhteys: www.kuluttajaneuvonta.fi.
- Liikennevahinkolautakunta, puh. 010 286 8200, www.liikennevahinkolautakunta.fi

Voit viedä asian myös oikeuteen 3 vuoden kuluessa päätöksestä.

Tietosi ovat luottamuksellisia

Käsitlemme henkilötietojasi voimassa olevien säädösten ja tietosuojalausekkeen ja –selosteen mukaisesti ja hyödynnämme myös automaattista päätöksentekoa vakuutus- ja korvauspäätöksessä.

Ostaessasi vakuutusta mahdollinen automaattinen päätös myöntämisestä perustuu antamiisi tietoihin, asiakasrekisteriimme ja luottotietorekisteriin asiakasvalintaohjeemme mukaisesti. Vahingon sattuessa mahdollinen automaattinen päätös korvauksesta perustuu antamiisi vahinkoa koskeviin tietoihin, vakuutusehtoihin ja asiakasrekisteriimme sekä vakuutusyhtiöiden yhteisessä vahinkorekisterissä oleviin tietoihin. Vakuutuksen irtisanominen maksun laiminlyönnin johdosta tapahtuu myös automaattisesti.

Lue tietosuojasta lisää www.uusi.op.fi/tietosuoja.

461258f 6.20



Yhdessä hyvä tulee.

Pohjola Vakuutus Oy, Y-tunnus 1458359-3, Helsinki
Gebhardinaukio 1, 00013 OP
Kotipaikka: Helsinki, päätoimiala: vakuutustoiminta

Pohjola Vakuutus 