

# Kiinteistön talkoovakuutus

TL 01, vakuutusehdot 1.4.2020

## SISÄLLYSLUETTELO

|                      |   |
|----------------------|---|
| SOVELTAMISALUE ..... | 1 |
| TUOTEKUVAUS.....     | 1 |
| 1 Vakuutettu.....    | 2 |
| 2 Edunsaaja.....     | 2 |

|                                     |   |
|-------------------------------------|---|
| 3 Vakuutuksen laajuus.....          | 2 |
| 4 Tapaturma ja sen rajoitukset..... | 2 |
| 5 Korvaukset .....                  | 2 |
| 6 Korvauksen hakeminen .....        | 3 |
| YLEISET SOPIMUSEHDOT .....          | 4 |

## SOVELTAMISALUE

Näitä ehtoja sekä Yleisiä sopimusehtoja (YL) sovelletaan vakuutus sopimuslain mukaisiin ryhmähenkilövakuutuksiin, eli kiinteistön talkoovakuutuksiin, joiden vakuutusmaksun maksaa vakuutus kirjassa mainittu vakuutuksenottaja. Vakuutettuina ovat ryhmävakuutus sopimuksessa mainitun ryhmän jäsenet.

## TUOTEKUVAUS

Tuotekuvaus on yleiskuvaus tuotteesta ja ehdoista. Vakuutus sopimuksen sisältö määräytyy vakuutus kirjassa mainittujen ehtojen mukaan.

Tapaturmavakuutus antaa turvaa tapaturmaisesti aiheutuneiden ruumiinvammojen varalle.

Vakuutus on voimassa vakuutuksenottajan järjestämissä talkootöissä ja näihin liittyvillä välittömällä matkoilla.

Vakuutus on voimassa Suomessa.

Tapaturma on äkillinen, ulkoinen, ruumiinvamman aiheuttava tapahtuma, joka sattuu vakuutetun tahtomatta. Tapaturman lisäksi korvataan vakuutetun erityisen ja yksittäisen voimannostuksen ja liikkeen välittömästi aiheuttama lääkärin toteama lihaksen tai jänteen venähdys- tai repeämävamma, johon on annettu lääkärin hoitoa 14 vuorokauden kuluessa vammautumisesta. Korvausta maksetaan enintään kuuden viikon ajalta venähdysvamman syntymisestä. Voimannostuksen ja liikkeen aiheuttaman venähdysvamman hoitokuluina korvataan enintään yksi magneettitutkimus. Kuluina ei korvata leikkaustoimenpiteitä.

Sairautta sekä vähitellen syntyvää, esimerkiksi rasituksen aiheuttamaa vammaa ei siten korvata.

Vakuutuksesta korvataan myös mm. hukkuminen, lämpöhalvaus ja paleltuminen silloin, kun ne ovat sattuneet

vakuutetun tahtomatta. Korvauspiirin ulkopuolelle jääviä vahinkoja ovat mm. sairauden aiheuttama tapaturma, lääke- ja alkoholimyrkytys sekä puremisesta syntyneet hammasvammat.

Vamman hoitokulut korvataan maksettujen laskujen perusteella tapaturman sattuessa voimassa olleeseen vakuutus määrään asti. Fysioterapia korvataan vain, jos kyseessä on tapaturman aiheuttaman leikkaus- tai kipsaushoidon jälkeisestä välttämättömästä lääkärin määräämässä hoitolaitoksessa tapahtuvasta fysioterapian jakso, johon voi sisältyä enintään 10 hoitokertaa. Myös mm. tarpeelliset tapaturman yhteydessä käytössä rikkoutuneet silmälasit korvataan.

Pysyvä haitta korvataan lääketieteellisen haitan perusteella. Haittaluokkia on 20. Täydestä pysyvästä haitasta maksetaan vakuutus määrä. Osittaisesta pysyvästä haitasta maksetaan haittaluokan osoittama osa vakuutus määrästä. Haittaluokka 20 tarkoittaa suurinta haittaa ja haittaluokka 1 pienintä korvattavaa haittaa.

Kuolemantapaussumma tapaturmaisesta kuolemasta maksetaan edunsaajalle.

Korvausta haettaessa vakuutusyhtiölle on tehtävä kirjallinen vahinkoilmoitus sekä toimitettava tarpeelliset lääkärinlausunnot.

Korvauksen hakijan tulee itse maksaa hoitokulut ja hakea niistä sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset. Sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset on haettava Kansaneläkelaitokselta kuuden kuukauden kuluessa hoitokulujen maksamisesta. Korvauksen hakijan on toimitettava vakuutusyhtiölle Kansaneläkelaitoksen alkuperäinen tosite sen maksamista korvauksista ja kopiot Kansaneläkelaitokselle annetuista tositteista. Ne kuitit, joista ei ole saatu korvausta sairausvakuutuslain eikä muunkaan lain perusteella, on toimitettava vakuutusyhtiölle alkuperäisinä.

# 1 Vakuutettu

Ryhmävakuutuksessa vakuutettuina ovat kiinteistön talkootöihin osallistuvat henkilöt.

Vakuutetun kotikunta tulee olla väestötietojärjestelmän ja kotikuntalain mukaan Suomessa.

## 2 Edunsaaja

Hoitoturvan osalta edunsaajana on vakuutettu. Mikäli vakuutuksenottaja on maksanut kulut, kulut korvataan kuitenkin vakuutuksenottajalle. Invaliditeettiturvan osalta edunsaajana on vakuutettu, ellei turvaan ole tehty erillistä edunsaajamääräystä. Edunsaajana kuolinturvan osalta ovat vakuutetun omaiset, ellei vakuutuksenottaja tai vakuutettu vakuutuksenottajan suostumuksella ole ilmoittanut muuta edunsaajaa vakuutuksenantajalle.

Edunsaajamääräys sekä sen muutokset tai peruutukset on tehtävä kirjallisesti vakuutusyhtiölle.

## 3 Vakuutuksen laajuus

### 3.1 Talkoovakuutus

Talkoovakuutuksen perusteella korvataan vakuutuksenottajan Suomessa järjestämissä talkootöissä ja näihin liittyvillä välittömällä matkoilla sattuneet tapaturmat.

Vakuutuksesta ei korvata tapaturmia, jotka katsotaan työ- ja opiskelutapaturmiksi tai, jotka kuuluu korvata liikennevakuutuslain tai sotilastapaturmalain nojalla eikä maatalousyrittäjien tapaturmavakuutuslain tarkoittamia työtapaturmia, jotka sattuvat vakuutetun tehdessä työtä ansiotarkoituksessa toisen palveluksessa tai itsenäisenä yrittäjänä.

## 4 Tapaturma ja sen rajoitukset

### 4.1 Tapaturma, voimanponnistus ja liike

#### 4.1.1 Tapaturma

Tapaturma on äkillinen, ulkoinen ja ruumiinvamman aiheuttava tapahtuma, joka sattuu vakuutetun tahtomatta.

Tapaturmana pidetään myös vakuutetun tahtomatta sattunutta hukkumista, lämpöhalvausta, auringonpistoa, palleltumista, paineen huomattavasta vaihtelusta aiheutunutta vammautumista ja kaasumyrkytystä sekä vakuutetun erehdyksessä nauttiman aineen aiheuttamaa myrkytystä.

#### 4.1.2 Voimanponnistus ja liike

Tapaturman lisäksi korvataan vakuutetun erityisen ja yksittäisen voimanponnistuksen ja liikkeen välittömästi aiheuttama lääkärin toteama lihaksen tai janteen venähdy- tai repeämävamma, johon on annettu lääkärinhoitoa 14 vuorokauden kuluessa vammautumisen. Korvausta maksetaan enintään kuuden viikon ajalta venähdysvamman syntymisestä. Voimanponnistuksen ja liikkeen aiheuttaman venähdysvamman hoitokuluina korvataan enintään yksi magneettitutkimus. Kuluina ei korvata leikkaustoimenpiteitä.

### 4.2 Tapaturmana ei korvata

Tapaturmana ei korvata vammaa, joka on aiheutunut

- vakuutetun sairauden, vian tai vamman aiheuttamasta tapahtumasta

- leikkaus-, hoito- tai muusta lääkinällisestä toimenpiteestä, ellei toimenpidettä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan vamman hoitamiseksi
- vakuutetun käyttämän lääkeaineen, alkoholin, muun huumaavan aineen tai ravinnoksi nauttiman aineen aiheuttamasta myrkytyksestä
- puremisesta hampaalle tai hammasproteesille, vaikka vahinkoon on vaikuttanut ulkopuolinenkin tekijä
- itsemurhasta tai sen yrityksestä.

Tapaturmana ei korvata

- nikamavälilevytyrää, vatsan tai nivusalueen tyriä, akillesjänteen tai hauislihaksen pitkän pään janteen taikka olkapään kiertäjäkalvosimen repeämää eikä nivelten tavantakaisia sijoiltaan menemisiä, ellei vamma ole aiheutunut tapaturmasta, jossa tervekin kudος vaurioituisi
- puremasta tai pistosta saatua tartuntatautia
- tapaturman psyykkisiä seurauksia.

### 4.3 Tapaturmasta riippumattoman sairauden, vian, vamman tai rappeutumisen vaikutus

Tapaturmasta riippumattomaa sairautta, vikaa, vammaa tai tuki- ja liikuntaelämistön rappeutumaa ei korvata, vaikka ne olisivat olleet oireettomia ennen tapaturmaa. Jos nämä tapaturmasta riippumattomat seikat ovat olennaisesti vaikuttaneet tapaturmasta aiheutuneen vamman syntyyn tai sen paranemisen pitkittymiseen, maksetaan hoito- ja haittakorvauksia vain siltä osin kuin hoitokulujen tai pysyvän haitan on katsottava aiheutuneen tästä tapaturmasta.

## 5 Korvaukset

### 5.1 Hoitoturva

#### 5.1.1 Oikeus korvaukseen

Oikeus korvaukseen syntyy, kun turvan voimassaoloaikana vakuutetulle sattuneesta tapaturmasta aiheutuu hoitokuluja. Julkisen sairaanhoidon yksikössä tehdystä tutkimuksesta ja annetusta hoidosta turva korvaa enintään asiakasmaksuuden.

Hoitokulut korvataan siltä osin kuin niistä ei ole tai ei olisi ollut oikeutta korvaukseen sairausvakuutuslain tai jonkin muun lain nojalla.

Hoitokuluja korvataan samasta tapaturmasta enintään tapaturman sattuaessa voimassa ollut vakuutusmäärä.

#### 5.1.2 Korvattavat hoitokulut

Hoitokulun korvaamisen edellytyksenä on, että vamman tutkimus tai hoito on lääkärin määräämä. Lisäksi tutkimusten ja hoitojen tulee olla yleisesti hyväksytyt lääketieteellisen käsityksen mukaisia ja kysymyksessä olevan vamman hoidon kannalta välttämättömiä.

Näistä kuluista korvataan:

- sairaalan hoitopäivämaksut
- maksut lääkärin tai terveydenhuoltoalan ammattihenkilön suorittamista tutkimus- ja hoitotoimenpiteistä
- kustannukset tapaturman aiheuttaman leikkaus- tai kipsaushoidon jälkeisestä välttämättömästä lääkärin määräämästä fysioterapiasta, enintään 10 hoitokerran hoitajakso tapaturmaa kohti

- maksut apteekista myytävistä lääkevalmisteista ja haavasidoksista
- kohtuulliset matkakulut paikalliseen lääkäriin, hammaslääkäriin tai hoitolaitokseen tai siihen hoitopaikkaan, jonka vakuutusyhtiö on kohdan 5.1.4 perusteella valinnut
- välttämättömät ylimääräiset kulut koulumatkoista, kun alle 18-vuotias on tapaturman vuoksi lääkärin määräyksestä tehnyt nämä matkat lisäkustannuksia aiheuttavalla kulkuneuvolla
- tapaturman yhteydessä käytössä rikkoutuneiden silmälasien tai piilolasien, kuulokojeen, hammasproteesin tai turvakypärän korjaus- tai jälleenhankintakustannukset, jos tapaturma on vaatinut lääkärihoitoa.
- kulut ortopedisesta tuesta, kun kyseessä on korvattavan leikkauksen tai korvattavan tapaturman vuoksi hankittu ensimmäinen ortopedinen tuki. Näitä kuluja korvataan enintään 500 euroa leikkausta tai tapaturmaa kohti.
- maksut hammasvamman tutkimuksista ja hoidoista
- kyynär- tai kainalosauvojen vuokrauskulut

### 5.1.3 Kulujen kohtuullisuus

Jos on ilmeistä, että korvattavaksi haettu kustannus huomattavasti ylittää yleisesti hyväksytyt ja noudatetun kohtuullisen tason, vakuutusyhtiöllä on oikeus alentaa korvauksen määrää tältä osin, ei kuitenkaan alle kohtuullisen tason.

Oman auton käyttämisestä korvataan ehtojen mukaisina kohtuullisina tai välttämättöminä kuluina enintään sairausvakuutuslain perusteella annetussa Sosiaali- ja terveysministeriön asetuksessa määritelty moottoriajoneuvon matkakustannusten määrä.

### 5.1.4 Hoitopaikan valintamahdollisuus

Vakuutusyhtiö voi valita missä lääkärikeskuksessa, sairaalassa tai hoitolaitoksessa tutkimus- ja hoitotoimenpiteet on suoritettava, ellei tämä aiheuta vakuutetulle kohtuutonta hankaluutta.

### 5.1.5 Kulut, joita ei korvata

Kuluja ei korvata, jos ne johtuvat

- fysioterapeutin, jalkaterapeutin, kiropraktikon, osteopaatin, naprapaatin tai hierojan taikka näihin rinnastettavan muun terveydenhuoltoalan ammattihenkilön suorittamasta tutkimuksesta tai antamasta hoidosta, paitsi jos kyse on edellä kohdassa 5.1.2 tarkoitettusta fysioterapiasta
- silmälasien tai piilolasien hankinnasta, paitsi ehtokohdassa 5.1.2 mainitussa tilanteessa
- ravintovalmisteen mukaan lukien kliinisen ravintovalmisteen hankkimisesta
- hivenaine-, kivennäisaine- tai vitamiinivalmisteen hankkimisesta, ellei kyse ole lääkevalmisteesta
- antroposofisen tai homeopaattisen tuotteen hankkimisesta
- oleskelusta tai asumisesta kuntoutuspalveluja tuottavassa laitoksessa tai tällaisen oleskelun tai asumisen yhteydessä annetusta palvelusta

- lääkinnällisestä välineestä tai muusta apuvälineestä, tukipohjallisesta tai muusta pohjallisesta taikka tekojäsenestä, ellei kyse ole kyynär- tai kainalosauvojen vuokraamisesta
- ortopedisen tuen hankkimisesta, ellei kyse ole korvattavasta leikkauksesta tai korvattavan tapaturman sattumisesta hankittu ensimmäinen ortopedinen tuki. Näitä kuluja korvataan enintään 500 euroa leikkausta tai tapaturmaa kohti

Kuluina ei korvata ansionmenetystä tai välillisiä kustannuksia, kuten ateria-, pysäköinti- tai majoituskuluja.

## 5.2 Invaliditeettiturva

Oikeus korvaukseen syntyy, kun vakuutetulle aiheutuu pysyvä haitta turvan voimassaoloaikana sattuneen tapaturman vuoksi ja pysyvä haitta on jatkunut 3 kuukautta.

Pysyvällä haitalla tarkoitetaan lääketieteellisesti arvioitua yleistä haittaa, joka vammasta aiheutuu vakuutetulle ja joka ei lääketieteellisen todennäköisyyden mukaan enää parane. Haittaa määritettäessä otetaan huomioon ainoastaan vamman laatu. Vammautuneen yksilölliset olosuhteet, kuten ammatti tai harrastukset, eivät vaikuta haitan määritykseen.

Haitan suuruus määritetään tapaturman sattuessa voimassa olleen Sosiaali- ja terveysministeriön antaman työtapaturma- ja ammattitautilakiin perustuvan haittaluokituspäätöksen perusteella. Vammat on jaettu haittaluokkiin 1-20 siten, että haittaluokka 20 tarkoittaa suurinta haittaa ja haittaluokka 1 pienintä korvattavaa haittaa.

Täydestä eli haittaluokan 20 mukaisesta pysyvästä haitasta maksetaan kertakorvauksena tapaturman sattuessa voimassa ollut vakuutusmäärä. Osittaisesta pysyvästä haitasta maksetaan kertakorvauksena niin monta kahdeskymmenesosaa tästä vakuutusmäärästä kuin haittaluokka osoittaa.

Pysyvä haitta määritetään viimeistään 3 vuoden kuluttua tapaturmasta.

Jos haitta muuttuu vähintään kaksi haittaluokkaa ennen kuin kolme vuotta on kulunut korvauksen maksamisesta, muutetaan korvauksen määrää vastaavasti. Maksettua korvausta ei kuitenkaan peritä takaisin.

## 5.3 Kuolinturva

Oikeus korvaukseen syntyy, kun vakuutettu kuolee turvan voimassaoloaikana sattuneen tapaturman vuoksi.

Korvauksena maksetaan tapaturman sattuessa voimassa ollut vakuutusmäärä.

Korvausta ei makseta, jos vakuutettu kuolee sen jälkeen, kun tapaturmasta on kulunut 3 vuotta.

# 6 Korvauksen hakeminen

## 6.1 Selvitys tapaturmasta

Korvauksenhakijan tulee toimittaa vakuutusyhtiölle kirjallinen selvitys tapaturmasta. Tämä on tehtävä täyttämällä vakuutusyhtiön vahinkoilmoitus. Pyydettyä vakuutusyhtiölle on toimitettava myös muu korvausasian ratkaisemiseksi tarpeellinen selvitys.

Kuolinkorvauksen käsittelyä varten korvauksenhakijan on toimitettava vakuutusyhtiölle vakuutetun kuolintodistus ja virallinen selvitys edunsaajista. Lisäksi pyydettyessä vakuutusyhtiölle on toimitettava muu viranomaisen selvitys kuoleman syystä.

## 6.2 Korvaustositteet

Korvauksenhakijan tulee itse maksaa hoitokulut ennen korvauksen hakemista vakuutusyhtiöltä. Kuitit maksusta on pyydettyessä toimitettava vakuutusyhtiölle alkuperäisenä.

Jos hoitokuluun liittyvää sairausvakuutuslain mukaisista korvausta ei ole jo kuluja maksettaessa vähennetty, hoitokuluista on haettava itse myös sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset ennen korvauksen hakemista vakuutusyhtiöstä. Sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset on haettava Kansaneläkelaitokselta kuuden kuukauden kuluessa hoitokulujen maksamisesta. Korvauksen hakijan on pyydettyessä toimitettava vakuutusyhtiölle Kansaneläkelaitoksen alkuperäinen tosite sen maksamista korvauksista ja kopiot Kansaneläkelaitokselle annetuista tositteista.

Korvauksenhakijan tulee itse maksaa myös muut kulut ja hakea niistä mahdolliset lain mukaiset korvaukset korvausvelvolliselta. Niistä kuluista, joista ei ole saatu korvausta lain nojalla on pyydettyessä toimitettava vakuutusyhtiölle alkuperäiset kuitit tai muu vakuutusyhtiön hyväksymä selvitys.

## 6.3 Vahingon selvittelykulut

Lääkäriin lausuntopalkkioita ei korvata vahingon selvittelykuluina. Asiakirjat, selvitykset ja lausunnot korvauksenhakijan on hankittava ja toimitettava yhtiölle omalla kustannuksellaan.

## YLEISET SOPIMUSEHDOT

Yleiset sopimusehdot sisältävät olennaisilta osin vakuutuslain (543/94) määräyksiä. Suluissa olevat pykälämerkinnät viittaavat niihin vakuutuslain säännöksiin, joissa käsitellään mainittuja asioita. Vakuutuslain sovelletaan myös niitä vakuutuslain säännöksiä, joita ei näihin yleisiin sopimusehtoihin ole kirjotettu. Ryhmävakuutukseen sovelletaan jäljempänä olevia ehtokohtia, jollei ryhmävakuutuslain säännöksessä tai ehtoissa ole jonkun asian kohdalla toisin sovittu.

## 1 Keskeiset käsitteet (2 §, 6 §, 16 §, 17 § ja 31 §)

**Henkilövakuutus** on vakuutus, jonka kohteena on luonnollinen henkilö.

**Vakuutuslain** keskeinen sisältö määritellään vakuutuslain ja vakuutusehdoissa.

**Vakuutusyhtiö** on se, joka on tehnyt vakuutuslainantajan kanssa vakuutuslain.

**Vakuutuslainantajana** on Pohjola Vakuutus Oy. Vakuutuslainantajasta käytetään näissä ehtoissa nimitystä vakuutusyhtiö.

**Vakuutettu** on se, joka on vakuutuksen kohteena.

**Vakuutuskausi** on sovittu vakuutuslainantajan merkitty vakuutuksen voimassaoloaika. Vakuutuslainantajan jatkuvasti sovitun vakuutuskauden kerrallaan, jollei jompikumpi sopijaosapuoli irtisano sopimusta.

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

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

**Ryhmävakuutus** (2 §) on vakuutus, jossa vakuutettuina ovat vakuutuslainantajan mainitun ryhmän jäsenet ja jonka koko vakuutusmaksun maksaa vakuutuslainantaja.

## 2 Tietojen antaminen ennen vakuutuslainantajan tekemistä

### 2.1 Vakuutuslainantajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus (22 § ja 24 §)

Vakuutuslainantajan ja vakuutetun tulee ennen vakuutuksen myöntämistä antaa oikeat ja täydelliset vastaukset vakuutuslainantajan esittämiin kysymyksiin, joilla voi olla merkitystä vakuutuslainantajan vastuun arvioimisen kannalta. Vakuutuslainantajan ja vakuutetun tulee lisäksi vakuutuskauden aikana ilman aiheetonta viivytystä oikea vakuutuslainantajalle antamansa, vääriksi tai puutteelliseksi havaitsemansa tiedot.

Jos vakuutuslainantaja tai vakuutettu on täyttäessään edellä mainittua velvollisuuttaan menettäneet vilpillisesti, vakuutuslainantajan ei sido vakuutuslainantajaa. Vakuutuslainantajalla on oikeus pitää suoritettavat vakuutusmaksut, vaikka vakuutus raukeaisi.

### 2.2 Tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti

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

Jos edellä sanottu tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin seuraamukset johtaisivat vakuutuslainantajan tai vakuutuslainantajan oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen, niitä voidaan sovittella.

## 3 Vakuutuslainantajan vastuun alkaminen ja vakuutuslainantajan voimassaolo

### 3.1 Vakuutuslainantajan vastuun alkaminen (11 §)

Vakuutuslainantajan vastuu alkaa, jollei muusta ajankohdasta ole yksilöllisesti sovittu vakuutuslainantajan kanssa silloin, kun vakuutuslainantaja tai vakuutuslainantaja antaa tai lähettää hyväksyvän vastauksen toisen sopijaosapuolen tarjoukseen.

Jos vakuutuslainantaja on antanut tai lähettänyt kirjallisen vakuutuslainantajan vakuutuslainantajalle ja jos on ilmeistä, että vakuutuslainantaja olisi hakemuksen hyväksynyt, vakuutuslainantaja vastaa myös hakemuksen antamisen tai lähettämisen jälkeen sattuneesta vakuutuslainantajan tapahtumasta.

Vakuutusyhtiön vastuun alkamisen edellytyksenä on vakuutuskautta koskevan vakuutusmaksun suorittaminen, kun siihen on erityisiä syitä esimerkiksi vakuutuksenottajan aikaisemman maksun laiminlyönnin vuoksi tai kun kyseessä on määräaikainen vakuutus.

Maksamisedellytyksestä tehdään merkintä vakuutusmaksua koskevaan laskuun.

Vakuutushakemus tai hyväksyvä vastaus, jonka vakuutuksenottaja on antanut tai lähettänyt vakuutusyhtiön edustajalle, katsotaan jätetyksi tai lähetetyksi vakuutusyhtiölle. Jollei ole selvitystä siitä, mihin vuorokauden aikaan vastaus tai hakemus on annettu tai lähetetty, katsotaan tämän tapahtuneen kello 24.00.

### 3.2 Vakuutuksen myöntämisen perusteet (10 §)

Vakuutusmaksu ja muut sopimusehdot määräytyvät vakuutusmaksun vuosipäivän mukaan.

### 3.3 Vakuutusmaksun voimassaolo

Vakuutusmaksu on joko määräaikainen tai jatkuva.

Määräaikainen vakuutusmaksu on voimassa sovitun vakuutuskauden. Vakuutus voi kuitenkin päättyä kesken vakuutuskauden jäljempänä kohdissa 4.2, 13.1 ja 13.2 mainituista syistä.

Jatkuva vakuutusmaksu on ensimmäisen vakuutuskauden päättyttyä voimassa sovitun vakuutuskauden kerrallaan, jollei vakuutuksenottaja tai vakuutusyhtiö irtisano sopimusta.

Vakuutusmaksu voi päättyä myös muista jäljempänä kohdissa 4.2 ja 13 mainituista syistä.

## 4 Vakuutusmaksu

### 4.1 Vakuutusmaksun suorittaminen (38 §)

Vakuutusmaksu on suoritettava kuukauden kuluessa siitä, kun vakuutusyhtiö lähetti vakuutuksenottajalle vakuutusmaksua koskevan laskun. Ensimmäistä maksua ei kuitenkaan tarvitse suorittaa ennen vakuutusyhtiön vastuun alkamista eikä myöhempiä maksuja ennen sovitun vakuutusmaksukauden tai vakuutuskauden alkamista. Poikkeuksena on kohdan 3.1 tilanteet, joissa maksun suorittaminen on vakuutusyhtiön vastuun alkamisen edellytys. Jos vakuutusyhtiön vastuu alkaa joltakin osin myöhemmin, tätä osaa koskevaa vakuutusmaksua ei tarvitse suorittaa ennen vastuun alkamista.

Vakuutusmaksun kaikkien vakuutusten maksut yhdistetään yhdeksi maksuksi, joka laskutetaan yhdessä tai useammassa erässä sopimuksen mukaan. Jos vakuutusmaksun muutoksesta johtuvaa maksua ei ole yhdistetty aikaisemmin sovituihin eriin, laskutetaan tämä maksu erikseen. Vakuutusmaksuun 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. Vakuutusmaksu

käytetään kuitenkin sen vakuutusmaksun hyväksi, jonka laskulla se on maksettu, ja tämän vakuutusmaksun vanhimman maksamatta olevan saatavan lyhentämiseen, ellei vakuutuksenottaja ole kirjallisesti erikseen toisin määrännyt.

### 4.2 Vakuutusmaksun viivästyminen (39 §)

Jos vakuutuksenottaja on laiminlyönyt vakuutusmaksun suorittamisen osittain tai kokonaan kohdassa 4.1 tarkoitettussa määräajassa, vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa koko vakuutusmaksu päättyneeseen 14 päivän kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämistä.

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

Jos maksun laiminlyönti on johtunut vakuutuksenottajan maksuvaikeuksista, joihin hän on joutunut sairauden, työttömyyden tai muun erityisen seikan vuoksi pääasiansa omatta syyttään, vakuutus päättyy irtisanomisesta huolimatta vasta 14 päivän kuluttua esteen lakkaamisesta. Vakuutus päättyy kuitenkin viimeistään kolmen kuukauden kuluttua irtisanomisajan päättymisestä. Irtisanomisilmoituksessa mainitaan tästä mahdollisuudesta vakuutuksen määräaikaiseen jatkumiseen. Vakuutuksenottajan on ilmoitettava kirjallisesti tässä tarkoitettua maksuvaikeudesta vakuutusyhtiölle viimeistään irtisanomisaikana.

Jos vakuutusmaksua ei suoriteta edellä kohdassa 4.1 tarkoitettussa 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 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.

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

Vakuutusyhtiö perii kultakin vakuutuskaudelta vakuutusmaksun kirjassa mainitun vähimmäismaksun, jota ei palauteta, vaikka vakuutus päättyisikin kesken vakuutuskauden.

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

#### 4.4 Kuittaus palautettavasta maksusta

Vakuutusyhtiö voi vähentää palautettavasta vakuutusmaksusta maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut vakuutusyhtiön erääntyneet saatavat.

### 5 Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana ja vakuutuksen päättyessä ryhmävakuutuksessa

#### 5.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus (76 §)

Jos ryhmävakuutuksessa on sovittu, että vakuutusyhtiö pitää luetteloa ryhmävakuutuksen vakuutetuista, antaa yhtiö vakuutetuille vakuutuksen voimaan tultua ja sen jälkeen kohtuullisin väliajoin tietoja vakuutusturvan laajuudesta, vakuutusturvan olennaisista rajoituksista, vakuutussopimukseen perustuvista vakuutetun velvollisuuksista sekä siitä, millä tavalla vakuutuksen voimassaolo riippuu vakuutetun kuulumisesta ryhmävakuutussopimuksessa mainittuun ryhmään.

Jos vakuutusyhtiö ei pidä luetteloa vakuutetuista, annetaan edellä mainitut tiedot vakuutetuille olosuhteet huomioon ottaen sopivalla ryhmävakuutussopimuksessa yksityiskohdaisesti sovitulla tavalla.

Jos vakuutuksenantaja tai sen edustaja on jättänyt vakuutetulle antamatta tarpeellisia tietoja tai on antanut hänelle siitä virheellisiä tai harhaanjohtavia tietoja, vakuutuksen katsotaan olevan voimassa hänen hyväkseen sen sisältöisenä kuin hänellä oli saamiensa tietojen perusteella ollut aihetta käsittää. Tämä ei kuitenkaan koske tietoja, jotka vakuutuksenantaja tai sen edustaja on vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen antanut tulevasta korvauksesta.

#### 5.2 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä (27 §)

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

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

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

#### 5.3 Tiedon antaminen ryhmävakuutuksen päättyemisestä (77 §)

Jos ryhmävakuutus päättyy vakuutusyhtiön tai ryhmävakuutuksen ottajan toimenpiteiden johdosta, vakuutusyhtiö ilmoittaa vakuutetuille vakuutuksen päättyemisestä olosuhteet huomioon ottaen sopivalla tavalla. Jos ryhmävakuutuksessa on sovittu, että vakuutusyhtiö pitää luetteloa ryhmävakuutuksen vakuutetuista, lähetetään ilmoitus vakuutetuille vakuutuksen päättyemisestä. Jos vakuutusyhtiö ei pidä luetteloa vakuutetuista, annetaan ilmoitus päättyemisestä samalla tavoin kuin ryhmävakuutussopimuksessa on sovittu meneteltäväksi kohdassa 5.1 mainittujen tietojen antamisessa.

Vakuutetun osalta vakuutus päättyy kuukauden kuluttua siitä, kun vakuutusyhtiö lähetti vakuutetulle ilmoituksen päättyemisestä tai ilmoitti ryhmävakuutussopimuksessa sovitulla tavalla vakuutuksen päättyemisestä.

### 6 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen

#### 6.1 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen (28 §)

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

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

#### 6.2 Vakuutuskorvaukseen oikeutetun aiheuttama vakuutustapahtuma (29 §)

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

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

### 7 Syyntakeettomuus ja pakkotila (36 §)

Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa edellä mainittuun kohtaan 6, jos vakuutettu aiheuttaessaan vakuutustapahtuman oli 12 vuotta nuorempi tai sellaisessa mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta. Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa kohtiin 5 ja 6, jos vakuutettu aiheuttaessaan vaaran lisääntymisen tai vakuutustapahtuman toimi henkilön tai omaisuuden vahingoittumisen ehkäisemiseksi sellaisissa olosuhteissa, että laiminlyönti tai toimenpide oli puolustettavissa.

## 8 Edunsaajamääräys

### 8.1 Edunsaaja

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 vakuutus korvaus kuulu vakuutetun kuolinpesään. Vakuutus korvaus kuuluu vakuutetun kuolinpesään, jos edunsaajamääräystä ei ole eikä korvausta ole vakuutusehdoissa määrätty suoritettavaksi vakuutuksenottajalle.

### 8.2 Edunsaajamääräyksen muoto (48 §)

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

## 9 Korvausmenettely

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

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. Korvauksen hakija on velvollinen hankkimaan ne selvitykset, jotka ovat parhaiten hänen saatavissaan ottaen kuitenkin huomioon myös vakuutusyhtiön mahdollisuudet hankkia selvityksiä. (Katso vakuutusehtojen kohta 6, korvauksen hakeminen).

Vakuutusyhtiö ei ole velvollinen suorittamaan korvausta ennen kuin se on saanut edellä mainitut selvitykset.

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

Korvauskäsittelyssä voidaan tarkistaa eri yhtiöille ilmoitettuja vahinkoja vahinkovakuutuksia koskevasta vakuutusyhtiöiden yhteisestä tietojärjestelmästä.

### 9.2 Korvausoikeuden vanhentuminen (73 §)

Vakuutus korvausta 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 vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta. Korvausvaatimuksen esittämiseen rinnastetaan ilmoituksen tekeminen vakuutustapahtumasta. Jos korvausvaatimusta ei esitetä tässä ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

### 9.3 Vakuutusyhtiön velvollisuudet (7 §, 8 §, 9 §, 67 §, 68 § ja 70 §)

Vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen vakuutusyhtiö on velvollinen antamaan korvauksen hakijalle kuten esimerkiksi vakuutetulle tai edunsaajalle tietoja vakuutuksen sisällöstä ja korvauksen hakemismenettelystä. Korvauksen hakijalle mahdollisesti annetut ennakkotiedot tulevasta korvauksesta, korvausmäärästä tai korvauksen suorittamistavasta eivät vaikuta vakuutus sopimuksen mukaiseen suorittamisvelvollisuuteen.

Vakuutusyhtiö suorittaa vakuutustapahtumasta johtuvan vakuutus sopimuksen mukaisen korvauksen tai ilmoittaa, ettei korvausta suoriteta, joutuisasti ja viimeistään kuukauden kuluttua siitä, kun se on saanut vastuunsa selvittämisen kannalta tarpeelliset asiakirjat ja tiedot. Jos korvauksen määrä ei ole riidaton, vakuutusyhtiö suorittaa kuitenkin edellä mainitussa ajassa korvauksen riidattoman osan.

Vakuutusyhtiö ilmoittaa vajaavaltaisen kotipaikan holhousviranomaiselle vajaavaltaiselle suoritettavasta muusta kuin kustannusten tai varallisuuden menetysten korvaamista koskevasta vakuutus korvauksesta, jos korvauksen kokonaisuus on suurempi kuin 1000 euroa.

Viivästyneelle korvaukselle vakuutusyhtiö maksaa korkolaissa säädetyn viivästyskoron.

### 9.4 Kuittaus vakuutus korvauksesta

Vakuutusyhtiö voi vähentää korvauksesta maksamattomat erääntyneet vakuutus maksut ja muut vakuutusyhtiön erääntyneet saatavat kaikkien niiden vakuutusyhtiöiden osalta, jotka voivat olla vakuutuksenantajana sopimuksessa.

## 10 Muutoksenhaku vakuutusyhtiön päätökseen (8 § ja 74 §)

### 10.1 Itseoikaisu

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

### 10.2 Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja ratkaisuja antavat lautakunnat

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija on tyytymätön vakuutusyhtiön päätökseen, hän voi kysyä neuvoa ja opastusta Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta. Vakuutusyhtiön päätös voidaan viedä toimiston yhteydessä toimivaan Vakuutuslautakuntaan.

Vakuutusyhtiön päätös voidaan saattaa ratkaistavaksi myös kuluttajariitalautakuntaan, joka antaa ratkaisusuosituksia kuluttajansuojalainsäädännön perusteella.

Lautakunnat eivät ota käsiteltäväksi asiaa, joka on vireillä oikeudessa tai on siellä käsitelty.

### 10.3 Käräjäoikeus

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija ei tyydy vakuutusyhtiön päätökseen, hän voi panna vireille kanteen vakuutusyhtiötä vastaan. Kanne voidaan panna vireille joko asianosaisen Suomessa olevan kotipaikan käräjäoikeudes-

sa tai vakuutusyhtiön kotipaikan taikka Suomessa olevan vahinkopaikan käräjäoikeudessa, jollei Suomen kansainvälisistä sopimuksista muuta johdu.

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 katkaisevat kanneoikeuden vanhentumisen.

## 11 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus (75 §)

Vakuutetun oikeus korvaukseen sairauden tai tapaturman aiheuttamista kustannuksista ja varallisuuden menetyksestä 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 mukaan rinnastettavana muuna henkilönä, syntyy vakuutusyhtiölle takautumisoikeus kyseistä henkilöä kohtaan vain, jos tämä on aiheuttanut vakuutus-tapahtuman tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta tai jos hän on korvausvastuussa huolimattomuudestaan riippumatta.

## 12 Vakuutus sopimuksen muuttaminen

### 12.1 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 2.2 tarkoitetun 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 2.2 mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutus tästä huolimatta laiminlyönnin seuraamusten sovittelun vuoksi kohdan 2.2 mukaan sitoo vakuutusyhtiötä tai
3. vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.2 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.

### 12.2 Jatkuvan vakuutuksen 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
- ennalta arvaamaton olosuhteiden muutos (esimerkiksi kansainvälinen kriisi, poikkeuksellinen luonnontapahtuma, suuronnettomuus)
- vakuutuksen korvausmenon muutos

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

Muutos tulee vakuutuksessa voimaan sen vakuutusmaksukauden tai, jos maksukaudesta ei ole sovittu, sen kalenterivuoden alusta lukien, joka ensiksi seuraa kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä.

Vakuutuksen irtisanomista edellyttävät muutokset

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

## 13 Vakuutus sopimuksen päätyminen ryhmävakuutuksessa

### 13.1 Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus

Vakuutuksenottajalla on oikeus milloin tahansa irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana. Irtisanominen on suoritettava kirjallisesti. Muu irtisanominen on mitätön. Jos vakuutuksenottaja ei ole määrännyt myöhemää päättymisaikaa, vakuutus päättyy, kun irtisanomista koskeva ilmoitus on jätetty tai lähetetty vakuutusyhtiölle.

### 13.2 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden aikana (27 §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana (tai irtisanoa vakuutus turva yksittäisen vakuutetun osalta vakuutuskauden aikana), jos

1. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu;



2. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäessään kohdassa 2.2 mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutussopimus tästä huolimatta kyseisen kohdan perusteella sitoo vakuutusyhtiötä;
3. vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.2 tarkoitettu muutos eikä vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutusta siinä tapauksessa, että vakuutettuun liitetyvä seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myöntäessä;
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.

Vakuutusyhtiö suorittaa irtisanomisen kirjallisesti ilman aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta. Vakuutus (tai vakuutusturva yksittäisen vakuutetun osalta) päättyy kuukauden kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

### 13.3 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden lopussa

Vakuutuskausi ja sen jatkuminen määritellään ryhmävakuutus sopimuksessa. Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään kauden vaihtuessa ilmoittamalla sitä kirjallisesti vakuutuksenottajalle viimeistään kuukautta ennen kauden vaihtumista.

### 13.4 Vakuutuksen päättymisen vakuutetun osalta

Edellä tässä kohdassa mainituissa tilanteissa vakuutusyhtiö ilmoittaa vakuutuksen päättymisestä vakuutetulle kohdan 5.3 mukaista menettelyä käyttäen.

Vakuutetun osalta vakuutus päättyy kuukauden kuluttua siitä, kun vakuutusyhtiö on lähettänyt vakuutetulle ilmoituksen päättymisestä tai ilmoitti ryhmävakuutus sopimuksessa sovitulla tavalla vakuutuksen päättymisestä.

## 14 Sovellettava laki ja laskuperusteet

Kaikissa vakuutuksissa sovelletaan Suomen lakia ja lisäksi vakuutusyhtiölain edellyttämiä laskuperusteita.

## 15 Muita vakuutus sopimus laissa käsiteltäviä asioita

Vakuutus sopimus laissa on säännöksiä myös seuraavista asioista

Soveltamisala (1 §)

Säännösten pakottavuus (3 §)

Virheellisten tietojen ja vaaran lisääntymisen merkityksellisyys (35 §)

Syyntakeettomuus ja pakkotila (36 §)

Vastuun rajoittaminen eräissä tapauksissa (37 §)

Maksun suorittaminen pankkiin tai postiin (44 §)

Vakuutusmaksusaatavan vanhentuminen (46 §)

Edunsaajamääräyksen raukeaminen (49 §)

Edunsaajamääräyksen tulkinta (50 §)

Ulosmittaus tapaturmavakuutuksessa (55 §)

Takaisinsaanti konkurssipesään henkilövakuutuksessa (56 §)

Maksu väärälle henkilölle (71 §)

Vakuutetun ilmoitukset (78 §)

Pohjola Vakuutus Oy, Y-tunnus 1458359-3

Helsinki, Gebhardinaukio 1, 00013 OP  
Kotipaikka: Helsinki, päätoimiala: vakuutustoiminta  
Valvontaviranomainen: Finanssivalvonta, [www.fiva.fi](http://www.fiva.fi)

