

YLEISET SOPIMUSEHDOT



VERTAA NIIN VAKUUTUT – POPVAKUUTUS.FI

SISÄLLYSLUETTELO

Vakuutuslainsäädännön (543/1994) on vakuutuslainsäädännön koskeva laki, joka sisältää asiakkaan ja vakuutusyhtiön väliseen sopimussuhteeseen ja eräiden kolmansien henkilöiden oikeuksiin vaikuttavia säännöksiä.

Seuraavassa on osa lain keskeisimmistä säännöksistä ja asiat, joista vakuutusehdoissa on lain mukaan määrättävä. Vakuutuslainsäädännön sovelletaan kuitenkin myös sellaisia vakuutuslainsäädännön säännöksiä, joita ei jäljempänä ole esitetty.

1 KESKEISIÄ KÄSITTEITÄ	6	4 VAKUUTUSMAKSU	9
2 TIETOJEN ANTAMINEN ENNEN VAKUUTUSSOPIMUKSEN TEKEMISTÄ	7	4.1 Vakuutusmaksun suorittaminen	9
2.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus	7	4.2 Vakuutusmaksun viivästyminen	10
2.2 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus	7	4.3 Viivästyneen vahinkovakuutusmaksun suorittaminen	10
2.2.1 Seuraukset vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnistä vahinkovakuutuksessa	7	4.4 Päättyneen henkilövakuutuksen voimaansaattaminen	10
2.2.2 Seuraukset vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnistä henkilövakuutuksessa	8	4.5 Vakuutusmaksun palauttaminen sopimuksen päätyessä	11
3. VAKUUTUSYHTIÖN VASTUUN ALKAMINEN JA VAKUUTUSSOPIMUKSEN VOIMASSAOLO	8		
3.1 Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen	8		
3.2 Perusteet henkilövakuutuksen myöntämiselle	9		
3.3 Vakuutuslainsäädännön voimassaolo	9		

Voimassa 1.9.2016 alkaen.

5 TIETOJEN ANTAMINEN SOPIMUKSEN VOIMASSAOLOAIKANA	11	7 VAKUUTUSTAPAHTUMAN AIHEUTTAMINEN	14
5.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus	11	7.1 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen tahallaan	14
5.2 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä vahinkovakuutuksessa	11	7.2 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen vahinkovakuutuksessa	14
5.3 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä henkilövakuutuksessa	12	7.3 Alkoholin ja muun huumaavan aineen vaikutus vahinkoon moottoriajoneuvovakuutuksissa	15
6 VELVOLLISUUS ESTÄÄ JA RAJOITTAA VAHINGON SYNTYMISTÄ	13	7.4 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen henkilövakuutuksessa	15
6.1 Velvollisuus noudattaa suojeluohjeita	13	7.5 Vakuutuskorvaukseen oikeutetun aiheuttama vakuutustapahtuma	15
6.2 Vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus (pelastamisvelvollisuus)	13	8 SAMASTAMINEN	16

9 SYYN TAKEETTOMUUS JA PAKKOTILA	16	13 MUUTOKSENHAKU VAKUUTUSYHTIÖN PÄÄTÖKSEEN	20
9.1 Vahinkovakuutus	16	13.1 Itseoikaisu	20
9.2 Henkilövakuutus	16	13.2 Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja ratkaisusuosituksia antavat lautakunnat	20
10 EDUNSAAJAMÄÄRÄYS HENKILÖVAKUUTUKSESSA	17	13.3 Käräjäoikeus	20
10.1 Edunsaaja	17	14 VAKUUTUSYHTIÖN TAKAUTUMISOIKEUS	21
10.2 Edunsaajamääräyksen muoto	17	14.1 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus kolmatta kohtaan	21
11 KORVAUSMENETTELY	17	14.2 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus vakuutuksen- ottajaa, vakuutettua tai vakuutettuun samastettua kohtaan	22
11.1 Korvauksen hakijan velvollisuudet	17	15 VAKUUTUSSOPIMUKSEN MUUTTAMINEN	22
11.2 Korvusoikeuden vanhentuminen	18	15.1 Vahinkovakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana	22
11.3 Vakuutusyhtiön velvollisuudet	18	15.2 Henkilövakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana	23
11.4 Kuittaus	18	15.3 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden vaihtuessa	23
12 VAKUUTUSKORVAUS VAHINKOVAKUUTUKSESSA	19	15.4 Vakuutuksen irtisanomista edellyttävät muutokset	24
12.1 Ylivakuutus ja rikastumiskielto	19		
12.2 Alivakuutus	19		

16 VAKUUTUSSOPIMUKSEN PÄÄTTYMINEN	24	17 KOLMANNEN HENKILÖN OIKEUDET VAHINKOVAKUUTUKSESSA	26
16.1 Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus	24	17.1 Muut vakuutetut, joiden hyväksi omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa	26
16.2 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vahinkovakuutus vakuutuskauden aikana	24	17.2 Vakuutetun asema vakuutustapahtuman satuttua	26
16.3 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa henkilövakuutus vakuutuskauden aikana	25	17.3 Etuoikeus saada maksu korvauksesta	27
16.4 Ryhmäetuvakuutuksen irtisanominen	25	17.4 Vahinkoa kärsineen oikeus korvaukseen vastuuvakuutuksessa	27
16.5 Irtisanomismenettely	25	17.5 Vahinkoa kärsineen muutoksenhakuoikeus vastuuvakuutuksessa	27
16.6 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vahinkovakuutus vakuutuskauden lopussa	25		
16.7 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa henkilövakuutus vakuutuskauden lopussa	26		
16.8 Omistajan vaihdos vahinkovakuutuksessa	26		

1 KESKEISIÄ KÄSITTEITÄ

Vakuutusyhtiö on se, joka on tehnyt vakuutuksenottajan kanssa vakuutussopimuksen. Näissä yleisissä sopimusehdoissa vakuutusyhtiöllä tarkoitetaan Suomen Vahinkovakuutus Oy:tä.

Vakuutussopimuksen keskeinen sisältö määritellään vakuutuskirjassa ja vakuutusehdoissa.

Vakuutuksenottaja on se, joka on tehnyt vakuutusyhtiön kanssa vakuutussopimuksen.

Vakuutettu on se, jonka hyväksi vakuutus on voimassa.

Vahinkovakuutus on vakuutus, joka otetaan esinevahingon, vahingonkorvausvelvollisuuden tai muun varallisuusvahingon aiheuttaman menetyksen korvaamiseksi.

Henkilövakuutus on vakuutus, jonka kohteena on luonnollinen henkilö.

Vakuutuskausi on sovittu vakuutuskirjaan merkitty vakuutuksen voimassaoloaika. Vakuutussopimus jatkuu sovitun vakuutuskauden kerrallaan, jollei jompikumpi sopimuspuoli irtisano sopimusta.

Vakuutustapahtuma on tapahtuma, jonka perusteella vakuutuksesta suoritetaan korvausta.

Suojeluohje on vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa tai muutoin kirjallisesti asetettu velvollisuus noudattaa määräyksiä, joilla on tarkoitus estää tai rajoittaa vahingon syntymistä.

2 TIETOJEN ANTAMINEN ENNEN VAKUUTUSSOPIMUKSEN TEKEMISTÄ

2.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus

Vakuutusyhtiö antaa ennen vakuutus-
sopimuksen solmimista vakuutuksen
hakijalle vakuutustarpeen arvioimiseksi
ja vakuutuksen valitsemiseksi tarpeelliset
tiedot, kuten tietoja vakuutusyhtiön omista
vakuutusmuodoista, vakuutusmaksuista
ja vakuutusehdoista. Tietoja annettaessa
kiinnitetään huomiota myös vakuutusturvan
olennaisiin rajoituksiin.

Vakuutuksen etämyynnissä annetaan
lisäksi kuluttajansuojalain (38/1978)
6 a luvussa tarkoitetut ennakkotiedot.
Etämyynnillä tarkoitetaan esimerkiksi
vakuutusten myymistä puhelimitse tai
verkossa.

Jos vakuutusyhtiö tai sen edustaja on
vakuutusta markkinoitaessa jättänyt
antamatta vakuutuksenottajalle
tarpeellisia tietoja vakuutuksesta tai
on antanut hänelle siitä virheellisiä
taikka harhaanjohtavia tietoja,
vakuutussopimuksen katsotaan
olevan voimassa sen sisältöisenä kuin
vakuutuksenottajalla oli saamiensa
tietojen perusteella ollut aihetta käsittää.

2.2 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus

Ennen vakuutuksen myöntämistä
vakuutuksenottajan ja vakuutetun
on annettava oikeat ja täydelliset
vastaukset vakuutusyhtiön esittämiin

kysymyksiin, joilla voi olla merkitystä
vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen
kannalta. Vakuutuskauden aikana
vakuutuksenottajan ja vakuutetun on
lisäksi ilman aiheefonta viivytystä
oikaistava vakuutusyhtiölle vääriksi tai
puutteelliseksi havaitsemansa tiedot.

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu
on menetellyt vilpillisesti täyttäessään
edellä mainittua velvollisuuttaan,
vakuutussopimus ei sido vakuutusyhtiötä.
Vakuutusyhtiöllä on oikeus pitää suoritettuihin
vakuutusmaksuihin, vaikka vakuutus
raukeaisi.

2.2.1 Seuraukset vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnistä vahinkovakuutuksessa

Korvausta voidaan alentaa tai se
voidaan evätä, jos vakuutuksenottaja
tai vakuutettu on laiminlyönyt
tiedonantovelvollisuutensa tahallisesti
tai huolimattomuudesta, jota ei voida
pitää vähäisenä. Harkittaessa, onko
korvausta alennettava tai onko se
evättävä kokonaan, otetaan huomioon,
mikä merkitys vahingon syntymisessä on
ollut seikalla, jota vakuutuksenottajan
tai vakuutetun antama väärä tai
puutteellinen tieto koskee. Lisäksi
otetaan huomioon vakuutuksenottajan
ja vakuutetun toiminnan tahallisuus
tai huolimattomuuden laatu ja muut
olosuhteet.

Korvausta voidaan alentaa, jos vakuutusmaksu on vakuutuksenottajan tai vakuutetun antaman väärän tai puutteellisen tiedon takia sovittu pienemmäksi kuin se olisi ollut oikeiden ja täydellisten tietojen perusteella. Korvausta alennettaessa otetaan huomioon sovittu vakuutusmaksun suhde vakuutusmaksuun, joka olisi peritty oikeiden ja täydellisten tietojen perusteella. Vähäinen poikkeama annetun tiedon ja oikean ja täydellisen tiedon välillä ei kuitenkaan oikeuta vakuutuskorvauksen alentamiseen.

2.2.2 Seuraukset vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnistä henkilövakuutuksessa

Vakuutusyhtiö on vapaa vastuusta, jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, ja vakuutusyhtiö ei olisi oikeiden ja täydellisten vastausten perusteella lainkaan myöntänyt vakuutusta.

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 nämä seuraamukset johtaisivat vakuutuksenottajan tai vakuutuskorvaukseen oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen, niitä voidaan sovitella.

3 VAKUUTUSYHTIÖN VASTUUN ALKAMINEN JA VAKUUTUSSOPIMUKSEN VOIMASSAOLO

3.1 Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen

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

Jos vakuutuksenottaja on antanut tai lähettänyt kirjallisen vakuutushakemuksen vakuutusyhtiölle ja jos on ilmeistä, että vakuutusyhtiö olisi hakemuksen hyväksynyt, vakuutusyhtiö vastaa myös hakemuksen antamisen tai lähettämisen jälkeen sattuneesta vakuutustapahtumasta.

Vakuutushakemus tai hyväksyvä vastaus, jonka vakuutuksenottaja on antanut tai lähettänyt vakuutusyhtiön edustajalle, katsotaan jätetyksi tai lähetetyksi vakuutusyhtiölle.

Jollei ole selvitystä siitä, mihin vuorokaudenaikaan vastaus tai hakemus on annettu tai lähetetty, katsotaan tämän tapahtuneen kello 24.00.

Määräaikaisessa vakuutuksessa vakuutusyhtiön vastuu alkaa, kun vakuutusmaksu on maksettu.

4 VAKUUTUSMAKSU

3.2 Perusteet henkilövakuutuksen myöntämiselle

Vakuutusyhtiö ei hylkää henkilövakuutusta koskevaa hakemusta sillä perusteella, että vakuutustapahtuma on sattunut tai vakuutetuksi tarkoitetun henkilön terveydentila on huonontunut sen jälkeen, kun hakemusasiakirjat on annettu tai lähetetty vakuutusyhtiölle.

Jos vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot määräytyvät vakuutetun terveydentilan perusteella, määräytymisperusteena on oltava terveydentila sinä ajankohtana, jona hakemusasiakirjat annettiin tai lähetettiin vakuutusyhtiölle.

3.3 Vakuutus sopimuksen voimassaolo

Vakuutus sopimus on ensimmäisen vakuutuskauden päätyttyä voimassa sovitun vakuutuskauden kerrallaan, jollei vakuutuksenottaja tai vakuutusyhtiö irtisano sopimusta.

Vakuutus sopimus voi päättyä myös muista jäljempänä kohdissa 4.2 ja 16 mainituista syistä.

Määräaikainen vakuutus sopimus on voimassa sovitun ajan.

4.1 Vakuutusmaksun suorittaminen

Vakuutusmaksu on maksettava kuukauden kuluessa siitä, kun vakuutusyhtiö on lähettänyt vakuutuksenottajalle vakuutusmaksua koskevan laskun. Ensimmäistä maksua ei kuitenkaan tarvitse maksaa ennen vakuutusyhtiön vastuun alkamista eikä myöhempiä maksuja ennen sovitun vakuutusmaksukauden tai vakuutuskauden alkamista. Jos vakuutusyhtiön vastuu alkaa joltakin osin myöhemmin, tätä osaa koskevaa vakuutusmaksua ei tarvitse maksaa ennen vastuun alkamista.

Jos vakuutuksenottajan suorittama maksu ei riitä kaikkien vakuutusyhtiön vakuutusmaksusaatavien maksamiseen, vakuutuksenottajalla on oikeus määrätä, mitä vakuutusmaksusaatavia hänen maksullaan lyhennetään.

Määräaikainen vakuutus ei tule voimaan ennen kuin vakuutusmaksu on maksettu.

4.2 Vakuutusmaksun viivästyminen

Jos vakuutuksenottaja on laiminlyönyt vakuutusmaksun maksamisen edellä kohdassa 4.1 tarkoitetussa määräajassa, vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus niin, että se päättyy 14 päivän kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

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

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

Jos vakuutusmaksua ei makseta edellä kohdassa 4.1 tarkoitetussa määräajassa, myöhästymisajalta on maksettava viivästyskorkoa korkolain mukaan.

4.3 Viivästyneen vahinkovakuutusmaksun suorittaminen

Jos vakuutuksenottaja maksaa vakuutusmaksun sen jälkeen, kun vakuutus on päätynyt, vakuutusyhtiön vastuu alkaa maksun suorittamista seuraavasta päivästä. Vakuutus on tällöin voimassa alun perin sovitun vakuutuskauden loppuun siitä lukien, kun vakuutus tuli uudelleen voimaan.

Jos vakuutusyhtiö ei kuitenkaan halua saattaa päättynyttä vakuutusta uudelleen voimaan, se ilmoittaa vakuutuksenottajalle 14 päivän kuluessa vakuutusmaksun suorittamisesta lukien, ettei se suostu ottamaan maksua vastaan.

4.4 Päättyneen henkilövakuutuksen voimaansaattaminen

Henkilövakuutus, joka on päätynyt muun syyn kuin ensimmäisen vakuutusmaksun suorittamatta jättämisen vuoksi, tulee uudelleen voimaan, jos vakuutuksenottaja maksaa suorittamatta jätetyn vakuutusmaksun kuuden kuukauden kuluessa vakuutuksen päättymisestä.

Jos vakuutus tulee uudelleen voimaan, vakuutusyhtiön vastuu alkaa maksun suorittamista seuraavasta päivästä.

4.5 Vakuutusmaksun palauttaminen sopimuksen päättyessä

Jos vakuutus päättyy sovitua ajankohtaa aikaisemmin, vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutusmaksuun vain siltä ajalta, jonka sen vastuu on ollut voimassa. Muu osa jo suoritetusta vakuutusmaksusta palautetaan vakuutuksenottajalle. Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta, jos asiassa on menetelty vilpillisesti kohdassa 2.2. tarkoitetuissa tilanteissa.

Vakuutusmaksua ei palauteta erikseen, jos palautettava maksu on vähemmän kuin 8 euroa.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus periä kesken vakuutuskauden päätetystä vakuutuksesta kohtuullinen hoitokulu. Hoitokuluna peritään koko vakuutuskauden maksusta 10 %, kuitenkin vähintään 8 euroa.

5 TIETOJEN ANTAMINEN SOPIMUKSEN VOIMASSAOLOAIKANA

5.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus

Vakuutus sopimuksen solmimisen jälkeen vakuutusyhtiö antaa vakuutuksenottajalle vakuutuskirjan ja vakuutusehdot.

Vakuutuksen voimassaoloaikana vakuutusyhtiö lähettää vakuutuksenottajalle vuosittain vuositiedotteen. Vuositiedotteessa

kerrotaan vakuutusmäärästä ja muista sellaisista vakuutusta koskevista seikoista, joilla on vakuutuksenottajalle ilmeistä merkitystä.

Jos vakuutusyhtiö tai sen edustaja on vakuutuksen voimassaoloaikana antanut vakuutuksesta puutteellisia, virheellisiä tai harhaanjohtavia tietoja ja jos näiden tietojen voidaan katsoa vaikuttaneen vakuutuksenottajan menettelyyn, vakuutus sopimuksen katsotaan olevan voimassa sen sisältöisenä kuin vakuutuksenottajalla oli saamiensa tietojen perusteella ollut aihetta käsittää. Tämä ei kuitenkaan koske tietoja, jotka vakuutusyhtiö tai sen edustaja on vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen antanut tulevasta korvauksesta.

5.2 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä vahinkovakuutuksessa

Vakuutuksenottajan on ilmoitettava vakuutusyhtiölle vakuutus sopimusta päätettäessä ilmoitetuissa olosuhteissa tai vakuutus kirjaan merkityssä asiantilassa vakuutuskauden aikana tapahtuneesta olennaisesta vahingonvaaraa lisäävästä muutoksesta, jota vakuutusyhtiö ei voida katsoa ottaneen huomioon sopimusta päätettäessä. Vakuutuksenottajan on ilmoitettava tällaisesta muutoksesta vakuutusyhtiölle viimeistään kuukauden kuluttua

muutosta seuraavan vuositiedotteen saamisesta. Vakuutusyhtiö muistuttaa vakuutuksenottajaa tästä velvollisuudesta vuositiedotteessa.

Korvausta voidaan alentaa tai se voidaan evätä, jos vakuutuksenottaja on jättänyt vaaran lisääntymisen ilmoittamatta tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä. Harkittaessa, onko korvausta alennettava tai onko se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys vahingonvaaraa lisänneellä muuttuneella olosuhteella on ollut vahingon syntymisessä. Lisäksi otetaan huomioon vakuutuksenottajan toiminnan tahallisuus tai huolimattomuuden laatu ja muut olosuhteet.

Korvausta voidaan alentaa, jos vakuutusmaksu on vakuutuksenottajan tai vakuutetun antaman väärän tai puutteellisen tiedon takia sovittu pienemmäksi kuin se olisi ollut oikeiden ja täydellisten tietojen perusteella. Korvausta alennettaessa otetaan huomioon sovitun vakuutusmaksun suhde vakuutusmaksuun, joka olisi peritty oikeiden ja täydellisten tietojen perusteella. Vähäinen poikkeama annetun tiedon ja oikean ja täydellisen

tiedon välillä ei kuitenkaan oikeuta vakuutuskorvauksen alentamiseen.

5.3 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä henkilövakuutuksessa

Vakuutuksenottajan on ilmoitettava vakuutusyhtiölle vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta merkityksellisten vahingonvaaraa lisäävien asioiden, kuten ammatin, harrastusten tai asuinpaikan, muutoksista tai muun vakuutusturvan päättymisestä. Tällaisesta muutoksesta on ilmoitettava vakuutusyhtiölle viimeistään kuukauden kuluttua muutosta seuraavan vuositiedotteen saamisesta.

Jos vakuutuksenottaja on jättänyt ilmoittamatta vaaran lisääntymisestä tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, ja vakuutusyhtiö ei olosuhteiden muuttumisen vuoksi olisi enää pitänyt vakuutusta voimassa, vakuutusyhtiö on vapaa vastuusta. Jos vakuutusyhtiö olisi jatkanut vakuutusta korkeampaa maksua vastaan tai toisilla ehdoilla, vakuutusyhtiön vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa vakuutusmaksua tai ehtoja, joilla vakuutusta olisi jatkettu.

Tässä mainittuja seuraamuksia voidaan sovitella, jos ne johtaisivat vakuutuksenottajan tai muun vakuutuskorvaukseen oikeutetun kannalta ilmeiseen kohtuuttomuuteen.

6 VELVOLLISUUS ESTÄÄ JA RAJOITTA VAHINGON SYNTYMISTÄ

6.1 Velvollisuus noudattaa suojeluohjeita

Vakuutetun on noudatettava vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa tai muutoin kirjallisesti annettuja suojeluohjeita. Vakuutetulle annettavaa korvausta voidaan alentaa tai se voidaan evätä kokonaan, jos vakuutettu on laiminlyönyt suojeluohjeiden noudattamisen tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä. Harkittaessa, onko korvausta alennettava tai onko se evättävä, otetaan huomioon suojeluohjeiden laiminlyönnin merkitys vahingon syntymisessä. Lisäksi otetaan huomioon vakuutetun toiminnan tahallisuus tai huolimattomuuden laatu ja muut olosuhteet.

Vastuuvakuutuksessa korvausta ei alenneta eikä evätä vakuutetun huolimattomuuden takia.

Vastuuvakuutuksessa korvausta voidaan kuitenkin alentaa tai se voidaan evätä, jos vakuutettu on laiminlyönyt suojeluohjeiden noudattamisen tahallaan tai törkeästi huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineen käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin.

Vaikka vakuutettu olisi laiminlyönyt suojeluohjeiden noudattamisen törkeästi huolimattomuudesta tai vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö olisi vaikuttanut laiminlyöntiin, vakuutusyhtiö suorittaa

vastuuvakuutuksesta kuitenkin vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksesta, jota tämä ei ole saanut perityksi ulosotossa tai konkurssissa todetun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi.

6.2 Vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus (pelastamisvelvollisuus)

Vakuustapahtuman sattuessa tai välittömästi uhatessa vakuutetun on kykyjensä mukaan huolehdittava vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta. Jos vahinko on ulkopuolisen aiheuttama, vakuutetun on ryhdyttävä tarpeellisiin toimiin vakuutusyhtiön oikeuden säilyttämiseksi vahingon aiheuttajaa kohtaan, esimerkiksi pyrkimällä selvittämään vahingon aiheuttajan henkilöllisyys. Jos vahinko on aiheutettu rangaistavalla teolla, vakuutetun on viipymättä ilmoitettava asiasta poliisiviranomaisille ja vaadittava oikeudessa rikoksen tekijöille rangaistusta, jos vakuutusyhtiön etu sitä vaatii. Vakuutetun on muutoinkin noudatettava vakuutusyhtiön ohjeita vahingon torjumisesta ja rajoittamisesta.

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

7 VAKUUTUSTAPAHTUMAN AIHEUTTAMINEN

Vakuutetulle tulevaa korvausta voidaan alentaa tai se voidaan evätä kokonaan, jos vakuutettu on laiminlyönyt edellä tarkoitetun pelastamisvelvollisuutensa tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä. Harkittaessa, onko korvausta alennettava tai onko se evättävä, otetaan huomioon laiminlyönnin merkitys vahingon syntymisessä. Lisäksi otetaan huomioon vakuutetun toiminnan tahallisuus tai huolimattomuuden laatu ja muut olosuhteet.

Vastuuvakuutuksessa korvausta ei alenneta eikä evätä vakuutetun huolimattomuuden takia.

Vastuuvakuutuksessa korvausta voidaan kuitenkin alentaa tai se voidaan evätä, jos vakuutettu on laiminlyönyt pelastamisvelvollisuutensa tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin.

Vaikka vakuutettu olisi laiminlyönyt pelastamisvelvollisuutensa törkeästä huolimattomuudesta tai vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö olisi vaikuttanut laiminlyöntiin, vakuutusyhtiö suorittaa vastuuvakuutuksesta kuitenkin vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksesta, jota tämä ei ole saanut perityksi ulosotossa tai konkurssissa todetun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi.

7.1 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen tahallaan

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

7.2 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen vahinkovakuutuksessa

Vakuutetulle tulevaa korvausta voidaan alentaa tai se voidaan evätä, jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut vakuutustapahtumaan. Harkittaessa korvauksen alentamista tai epäämistä otetaan huomioon, mikä merkitys vakuutetun henkilön teolla on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutetun henkilön toiminnan tahallisuus tai huolimattomuuden laatu ja muut olosuhteet.

Jos kyse on vastuuvakuutuksesta, vakuutusyhtiö suorittaa mahdollisesta korvauksen alentamisesta tai epäämisestä huolimatta vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksesta, jota tämä ei ole saanut perityksi ulosotossa tai konkurssissa todetun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi.

7.3 Alkoholin ja muun huumaavan aineen vaikutus vahinkoon moottoriajoneuvovakuutuksissa

Harkittaessa korvauksen maksamista moottoriajoneuvovakuutuksen perusteella noudatetaan edellä kohdissa 7.1 ja 7.2 esitetyn lisäksi seuraavaa:

Jos 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, suoritetaan korvausta vain erityisestä syystä. Näin menetellään myös, jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman kuljettaessaan ajoneuvoa muuten alkoholin tai muun huumaavan aineen vaikutuksen alaisena taikka alkoholin ja muun huumaavan aineen yhteisvaikutuksen alaisena niin, että hänen kykynsä virheittämiin suorituksiin oli tuntuvasti huonontunut.

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman kuljettaessaan ajoneuvoa alkoholin tai muun huumaavan aineen vaikutuksen alaisena taikka alkoholin ja muun huumaavan aineen yhteisvaikutuksen alaisena muutoin kuin edellisessä kappaleessa mainituissa tapauksissa, voidaan korvausta alentaa sen mukaan, mikä oli hänen osuutensa vahinkoon.

7.4 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen henkilövakuutuksessa

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

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

7.5 Vakuutuskorvaukseen oikeutetun aiheuttama vakuutustapahtuma

Jos muu henkilövakuutuksessa vakuutuskorvaukseen oikeutettu henkilö kuin vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman, vakuutusyhtiö 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 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

Kun on kysymys vakuutustapahtuman aiheuttamisesta, suojeleuhjeiden noudattamisesta tai pelastamisvelvollisuudesta, sovelletaan vakuutetusta edellä sanottua vastaavasti henkilöön

- 1) joka vakuutetun suostumuksella on vastuussa vakuutuksen kohteena olevasta moottorikäyttöisestä tai hinattavasta ajoneuvosta, aluksesta tai ilma-aluksesta
- 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.

Kun kysymys on suojeleuhjeiden noudattamisesta, sovelletaan vakuutetusta edellä sanottua vastaavasti henkilöön, jonka tehtävänä on vakuutuksenottajaan olevan työ- tai virkasuhteen perusteella huolehtia suojeleuhjeen noudattamisesta.

9 SYYNÄKEETTUUS JA PAKKOTILA

9.1 Vahinkovakuutus

Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa edellä mainittuihin kohtiin 6 ja 7, jos vakuutettu oli vakuutustapahtuman aiheuttaessaan taikka suojeleuhjeen noudattamisen tai pelastamisvelvollisuuden

laiminlyödessään alle 12-vuotias tai sellaisessa mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta.

Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa kohtiin 5, 6 ja 7, jos vakuutettu vaaran lisääntymisen tai vakuutustapahtuman aiheuttaessaan taikka suojeleuhjeen noudattamisen tai pelastamisvelvollisuuden laimin-lyödessään toimi ehkäistäkseen henkilön tai omaisuuden vahingoittumisen sellaisissa olosuhteissa, että laiminlyönti tai toimenpide oli puolustettavissa. Mitä tässä kohdassa on sanottu vakuutetusta, sovelletaan myös kohdassa 8 vakuutettuun samastettavaan henkilöön.

9.2 Henkilövakuutus

Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa kohtaan 7, jos vakuutettu oli vakuutustapahtuman aiheuttaessaan taikka suojeleuhjeen noudattamisen tai pelastamisvelvollisuuden laimin-lyödessään alle 12-vuotias tai sellaisessa mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta.

Vakuutusyhtiö ei vetoa vastuusta vapautuakseen kohtiin 5.3 tai 7, jos vakuutettu vaaran lisääntymisen tai vakuutustapahtuman aiheuttaessaan toimi ehkäistäkseen henkilön tai omaisuuden vahingoittumisen sellaisissa olosuhteissa, että laiminlyönti tai toimenpide oli puolustettavissa.

10 EDUNSAAJAMÄÄRÄYS HENKILÖVAKUUTUKSESSA

10.1 Edunsaaja

Vakuutuksenottajalla on oikeus määrätä henkilö, jolla on vakuutuksenottajan tai vakuutetun sijasta oikeus henkilövakuutuksesta suoritettavaan vakuutuskorvaukseen (edunsaaja). Kuolemantapausturvan vakuutusmäärä maksetaan omaisille ja muut vakuutuskorvaukset vakuutetulle itselleen, ellei vakuutuksenottaja ole kirjallisesti ilmoittanut muuta edunsaajaa vakuutusyhtiöön. Vakuutuksenottaja voi muuttaa tai peruuttaa edunsaajamääräyksen, jos vakuutustapahtumaa, jossa määräys on tarkoitettu sovellettavaksi, ei ole sattunut.

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

10.2 Edunsaajamääräyksen muoto

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

11 KORVAUSMENETTELY

11.1 Korvauksen hakijan velvollisuudet

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 selvitystä.

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 korvausta alentaa tai se voidaan evätä sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

Vakuutusyhtiölle on varattava oikeus tarkastaa vaurioitunut omaisuus ennen sen korjaamista tai hävittämistä.

11.2 Korvausoikeuden vanhentuminen

Vakuutuskorvausta on haettava vakuutusyhtiöltä vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija sai tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja vakuutus-tapahtumasta aiheutuneesta vahinko-seuraamuksesta. Korvausvaatimus on joka tapauksessa esitettävä 10 vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta tai, jos vakuutus on otettu vahingon-korvausvelvollisuuden varalta, vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta. Vakuutustapahtuman ilmoittaminen rinnastetaan korvausvaatimuksen esittämiseen. Jos korvausvaatimusta ei esitetä tässä ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

11.3 Vakuutusyhtiön velvollisuudet

Vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen vakuutusyhtiö antaa korvauksen hakijalle, kuten vakuutetulle ja kohdassa 17.4 tarkoitetuissa tilanteissa vastuuvakuutuksessa vahinkoa kärsineelle, tietoja vakuutuksen sisällöstä ja korvauksen hakemisesta. Korvauksen hakijalle mahdollisesti annetut ennakkotiedot tulevasta korvauksesta, korvausmäärästä tai korvauksen suorittamistavasta eivät vaikuta vakuutus-sopimuksen mukaiseen suoritusvelvollisuuteen.

Vakuutusyhtiö suorittaa vakuutus-tapahtumasta 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 on riittävä, vakuutusyhtiö suorittaa kuitenkin edellä mainitussa ajassa korvauksen riidattoman osan.

Vakuutusyhtiö lähettää tiedon vastuuvakuutusta koskevasta korvauspäätöksestä myös vahinkoa kärsineelle.

Vakuutusyhtiö ilmoittaa vajaavaltaiselle suoritettavasta vakuutuskorvauksesta tämän kotikunnan holhousviranomaiselle, jos korvausmäärä on yhteensä yli 1 000 euroa ja korvaus koskee muuta kuin kustannusten tai varallisuuden menetysten korvaamista.

Viivästyneelle korvaukselle vakuutusyhtiö maksaa korkolaissa (633/1982) säädettyä viivästyskorkoa.

11.4 Kuittaus

Korvauksesta voidaan vähentää maksamattomat erääntynyt vakuutusmaksut ja muut vakuutusyhtiön erääntyneet saatavat yleisten kuittausedellytysten mukaisesti.

12 VAKUUTUSKORVAUS VAHINKOVAKUUTUKSESSA

12.1 Ylivakuutus ja rikastumiskielto

Omaisuus tai etuus on ylivakuutettu, jos vakuutus sopimukseen merkitty vakuutus määrä on merkittävästi vakuutetun omaisuuden tai etuuden oikeaa arvoa suurempi.

Vakuutusyhtiö ei korvaa ylivakuutetulle omaisuudelle tai etuudelle sattuneen vakuutus tapahtuman johdosta enempää kuin vahingon peittämiseksi tarvittavan määrän. Jos vakuutus määrä kuitenkin perustuu olennaisesti vakuutusyhtiön tai sen edustajan antamaan arvioon, suoritetaan korvaus ylivakuutuksesta vakuutus määrän mukaisena, paitsi jos vakuutuksenottajan tahallisesti antamat väärät tai puutteelliset tiedot ovat vaikuttaneet arvioon.

12.2 Alivakuutus

Omaisuus tai etuus on alivakuutettu, jos vakuutus sopimukseen merkitty vakuutus määrä on merkittävästi vakuutetun omaisuuden tai etuuden oikeaa arvoa pienempi.

Vakuutusyhtiö korvaa alivakuutetulle omaisuudelle tai etuudelle sattuneen vakuutus tapahtuman johdosta vain niin suuren osan vahingosta kuin vakuutus määrän ja omaisuuden tai etuuden arvon välinen suhde osoittaa. Jos vakuutus määrä kuitenkin perustuu olennaisesti vakuutusyhtiön tai sen edustajan antamaan arvioon, korvaus suoritetaan vahingon määräisenä, kuitenkin enintään vakuutus määrän mukaisena.

13 MUUTOKSENHAKU VAKUUTUSYHTIÖN PÄÄTÖKSEEN

Vakuutuksenottajalla tai korvauksen hakijalla on käytettävissään eri keinoja saadakseen muutosta vakuutusyhtiön päätökseen. Hänellä on oikeus nostaa kante vakuutusyhtiötä vastaan. Ennen sitä hän voi kysyä neuvoa ja opastusta Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta tai pyytää ratkaisusuositusta lautakunnista. Lautakuntakäsittely ei estä kanteen nostamista. Sen sijaan lautakunnat eivät ota käsiteltäväkseen asiaa, joka on käsitelty oikeudessa tai on siellä vireillä.

13.1 Itseoikaisu

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksen hakija epäilee virhettä vakuutusyhtiön korvauspäätöksessä tai muussa päätöksessä, hänellä on oikeus saada tarkempia tietoja ratkaisuun johtaneista seikoista. Vakuutusyhtiö oikaisee päätöksen, jos uudet selvitykset antavat siihen aiheita.

13.2 Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja ratkaisusuosituksia antavat lautakunnat

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksen hakija on tyytymätön vakuutusyhtiön päätökseen, hän voi kysyä neuvoa ja opastusta Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta. Se on puolueeton elin, jonka tehtävänä on neuvoa kuluttajia vakuutus- ja korvausasioissa.

Vakuutusyhtiön päätös voidaan viedä Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan yhteydessä toimivaan Vakuutuslautakuntaan. Sen tehtävänä on antaa ratkaisusuosituksia erimielisyyksistä, jotka koskevat lain ja vakuutusehtojen tulkintaa ja soveltamista vakuutus-suhteessa.

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

Neuvontapalvelut ja lautakuntien lausunnot ovat maksuttomia.

13.3 Käräjäoikeus

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksen hakija ei tyydy vakuutusyhtiön päätökseen, hän voi panna vireille kanteen vakuutusyhtiötä vastaan. Kanne voidaan panna vireille joko asianosaisen Suomessa olevan kotipaikan käräjäoikeudessa tai vakuutusyhtiön kotipaikan taikka vahinkopaikan käräjäoikeudessa, jollei Suomen kansainvälisistä sopimuksista muuta johdu.

Kanne vakuutusyhtiön tekemästä päätöksestä 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.

14 VAKUUTUSYHTIÖN TAKAUTUMISOIKEUS

14.1 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus kolmatta kohtaan

Vakuutetun oikeus vahingonkorvaukseen vahingosta korvausvastuussa olevalta kolmannelta henkilöltä siirtyy vakuutusyhtiölle vahinkovakuutuksissa sen suorittamaan korvausmäärään saakka ja henkilövakuutuksissa siihen korvausmäärään saakka, joka koskee sairauden tai tapaturman aiheuttamia kustannuksia ja varallisuuden menetyksiä.

Jos vahingon on aiheuttanut kolmas henkilö yksityishenkilönä, työntekijänä, virkamiehenä tai näihin vahingonkorvauslain (412/1974) 3 luvun 1 §:n mukaan rinnastettavana muuna henkilönä, syntyy vakuutusyhtiölle takautumisoikeus kyseistä henkilöä kohtaan vain, jos tämä on aiheuttanut vahingon tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta tai jos hän on vahingosta korvausvastuussa huolimattomuudestaan riippumatta.

Moottorijoneuvovakuutuksissa vakuutusyhtiön takautumisoikeus syntyy myös sitä kohtaan, joka on aiheuttanut vahingon huolimattomuudesta ajettaessa luvottomasti käyttöön otetulla ajoneuvolla, kuljettaessaan vakuutuksen kohdetta 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 kuljettaessaan vakuutuksen kohdetta muuten alkoholin tai muun huumaavan aineen kuin alkoholin vaikutuksen alaisena tai alkoholin ja muun huumaavan aineen yhteisvaikutuksen alaisena niin, että hänen kykynsä virheettömiin suorituksiin oli tuntuvasti huonontunut.

15 VAKUUTUSSOPIMUKSEN MUUTTAMINEN

14.2 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus vakuutuksenottajaa, vakuutettua tai vakuutettuun samastettua kohtaan

Vakuutusyhtiö saa vaatia kohdassa 17.1 tarkoitetulle vakuutetulle suorittamansa korvauksen tai sen osan takaisin siltä vakuutuksenottajalta, vakuutetulta tai vakuutettuun kohdan 8 mukaan samastetulta henkilöltä, joka on aiheuttanut vakuutustapahtuman tai laiminlyönyt kohtien 2.2 (tiedonantovelvollisuus), 5.2 (tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä), 6.1 (velvollisuus noudattaa suojeluohjeita) ja 6.2 (vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus) mukaisen velvollisuutensa. Vakuutusyhtiö saa takautumisoikeuden nojalla vaatia suoritettua korvauksen kokonaan, jos vakuutusyhtiö olisi kohdissa 2.2, 5.2, 6.1, 6.2 ja 7 mainituilla perusteilla vapaa vastuusta tai oikeutettu epäämään korvauksen. Jos korvausta olisi kohtien 2.2, 5.2, 6.1, 6.2 ja 7 mukaisesti alennettu, vakuutusyhtiö saa vaatia takaisin alennusta vastaavan osan korvauksesta.

15.1 Vahinkovakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana

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

- 1) jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa tai
- 2) jos vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.2 tarkoitettu muutos.

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

15.2 Henkilövakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana

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

- jos vakuutuksenottaja on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.2 mainitun tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö olisi oikeat ja täydelliset tiedot saadessaan myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla kuin oli sovittu tai
- jos vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päättäessä ilmoittamissa asioissa on tapahtunut kohdassa 5.3 tarkoitettu muutos ja vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutuksen eri maksulla tai muuten eri ehdoilla, jos muuttunut asia olisi ollut muutosta vastaava jo tuolloin.

15.3 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden vaihtuessa

Ilmoitusmenettely

Vakuutusyhtiöllä on vakuutuskauden vaihtuessa oikeus muuttaa vakuutusehtoja, vakuutusmaksua ja muita sopimusehtoja, kun muutos perustuu seuraaviin syihin:

- uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys
- ennalta arvaamaton olosuhteiden muutos (esim. kansainvälinen kriisi, poikkeuksellinen luonnontapahtuma tai suuronnettomuus)
- vakuutukseen vaikuttavan indeksin muutos
- vakuutuksen korvausmenon muutos.

Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus tehdä vakuutusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutussopimuksen 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 voimaan sen vakuutuskauden alusta lukien, joka ensiksi seuraa kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä.

15.4 Vakuutuksen irtisanomista edellyttävät muutokset

Jos vakuutusyhtiö muuttaa vakuutusehtoja, vakuutusmaksuja tai muita sopimusehtoja muissa kuin edellä ilmoitusmenettelyn yhteydessä luetelluissa tapauksissa tai poistaa vakuutuksesta voimakkaasti markkinoidun edun, vakuutusyhtiön on irtisanottava vakuutus päättymään vakuutuskauden lopussa. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

16 VAKUUTUSSOPIMUKSEN PÄÄTTYMINEN

16.1 Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus

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

Irtisanomisoikeutta ei ole, jos vakuutuksen voimassaoloaika on alle 30 päivää.

16.2 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vahinkovakuutus vakuutuskauden aikana

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana

1. jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä antanut vääriä tai puutteellisia tietoja ja jos vakuutusyhtiö oikean asianlaidan tuntien ei olisi vakuutusta myöntänyt
2. jos 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 huomioon sopimusta päätettäessä
3. jos vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta laiminlyönyt suojeleuhjeen noudattamisen
4. jos vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta aiheuttanut vakuutustapahtuman tai
5. jos vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta.

16.3 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa henkilövakuutus vakuutuskauden aikana

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa henkilövakuutus päättymään vakuutuskauden aikana

1. jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä antanut vakuutusyhtiölle väärää tai puutteellisia tietoja tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, eikä vakuutusyhtiö oikean asianlaidan tuntien olisi myöntänyt vakuutusta
2. jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäessään kohdassa 2.2 mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutussopimus tästä huolimatta sitoo vakuutusyhtiötä kyseisen kohdan perusteella
3. jos vakuutettuun liittyvässä, vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta merkityksellisessä seikassa on tapahtunut kohdassa 5.3 tarkoitettu vahingonvaaraa lisäävä muutos eikä vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutusta siinä tapauksessa, että vakuutettuun liittyvä seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myönnettäessä
4. jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman tahallisesti
5. jos vakuutettu on vakuutus-tapahtuman jälkeen antanut vakuutusyhtiölle vilpillisesti väärää tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta.

16.4 Ryhmätuvakuutuksen irtisanominen

Jos ryhmätuvakuutuksen vakuutuksenottaja eroaa tai erotetaan ryhmän jäsenyydestä, ryhmätuvakuutus päättyy. Vakuutusyhtiö ilmoittaa vakuutuksenottajalle kirjallisesti päättymisperusteen ja -ajankohdan. Vakuutus päättyy aikaisintaan kuukauden kuluessa ilmoituksen lähettämisestä.

16.5 Irtisanomismenettely

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.

16.6 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vahinkovakuutus vakuutuskauden lopussa

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vahinkovakuutus siten, että se päättyy vakuutuskauden lopussa. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

16.7 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa henkilövakuutus vakuutuskauden lopussa

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa henkilövakuutus siten, että se päättyy vakuutusmaksukauden lopussa.

Jos vakuutusmaksukausi on lyhyempi kuin yksi vuosi tai siitä ei ole sovittu, vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus siten, että se päättyy kalenterivuoden lopussa.

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

16.8 Omistajan vaihdos vahinkovakuutuksessa

Vakuutussopimus päättyy, jos vakuutettu omaisuus siirtyy oikeustoimen johdosta muulle uudelle omistajalle kuin vakuutuksenottajalle itselleen tai tämän kuolinpesälle. Jos vakuutustapahtuma sattuu 14 päivän kuluessa omistusoikeuden siirtymisestä, omaisuuden uudella omistajalla on kuitenkin oikeus korvaukseen, jollei hän itse ole ottanut omaisuudelle vakuutusta.

Mikäli omaisuutta koskevaan vakuutukseen on liitetty muita vakuutuksia, kuten vastuu-, oikeusturvatai keskeytysvakuutus, päättyy tällainen vakuutus välittömästi omaisuuden siirtymässä uudelle omistajalle.

17 KOLMANNEN HENKILÖN OIKEUDET VAHINKOVAKUUTUKSESSA

17.1 Muut vakuutetut, joiden hyväksi omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa

Sen lisäksi mitä kussakin vakuutusyhtiön tarjoaman vakuutustuotteen ehdossa kohdassa "Vakuutetut" on määrätty vakuutetusta, on omaisuutta koskeva vakuutus voimassa omistajan, omistuksenpidätysehdoin omaisuuden ostaneen, panttioikeuden ja pidätys-oikeuden haltijan sekä muutoinkin sen hyväksi, johon omaisuutta koskeva vaaranvastuu kohdistuu.

17.2 Vakuutetun asema vakuutustapahtuman satuttua

Vakuutusyhtiö vetoaa korvauksen alentamiseksi tai epäämiseksi edellisessä kohdassa tarkoitettua vakuutettua kohtaan vakuutuksenottajan tai toisen vakuutetun tiedonantovelvollisuuden (kohta 2.2) tai vaaran lisääntymisestä (kohta 5.2) ilmoittamisen laiminlyöntiin vain, jos kohdassa 17.1 tarkoitettu vakuutettu ennen vakuutustapahtumaa tiesi tai hänen olisi pitänyt tietää vakuutuksenottajan tai toisen vakuutetun menettelystä.

Kullakin vakuutetulla on oikeus vakuutustapahtuman johdosta suoritettavaan korvaukseen. Vakuutuksenottaja saa kuitenkin vakuutettua sitovasti neuvotella vakuutusyhtiön kanssa ja nostaa korvauksen, paitsi jos vakuutettu on sopimuksessa nimeltä mainittu tai hän on ilmoittanut itse valvovansa oikeuttaan taikka kysymys on kiinnityksenhaltijan oikeudesta saada maksu korvauksesta.

17.3 Etuoikeus saada maksu korvauksesta

Jos omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa sellaisen henkilön hyväksi, jolla on saatavan vakuudeksi panttioikeus omaisuuteen, hänellä on, vaikkei saatava olisikaan erääntynyt, oikeus ennen omistajaa saada maksu korvauksesta, jollei omistaja ole korjannut vahinkoa tai aseta vakuutta sen korjaamiseksi. Tässä sanottu on vastaavasti voimassa sellaisen henkilön hyväksi, jolla on oikeus pidättää omaisuus erääntyneen saatavan vakuudeksi.

Omistajalla on oikeus saada maksu korvauksesta ennen omistuksenpidätys ehdoin omaisuuden ostanutta.

Kiinnityksenhaltijan oikeudesta saada maksu korvauksesta on voimassa, mitä kiinnityksenhaltijan oikeudesta vakuutuskorvaukseen on säädetty.

17.4 Vahinkoa kärsineen oikeus korvaukseen vastuuvakuutuksessa

Vahinkoa kärsineellä on vastuuvakuutuksessa oikeus vaatia vakuutus sopimuksen mukainen korvaus suoraan vakuutusyhtiöltä, jos vakuutettu on asetettu konkurssiin tai on muutoin maksukyvytön.

Jos vakuutusyhtiölle esitetään korvausvaatimus, vakuutusyhtiö ilmoittaa tästä vakuutetulle ilman aiheetonta viivytystä ja varaa hänelle tilaisuuden esittää selvitystä vakuutustapahtumasta. Vakuutetulle lähetetään myös tieto asian myöhemmästä käsittelystä.

Jos vakuutusyhtiö hyväksyy vahinkoa kärsineen korvausvaatimuksen, hyväksyminen ei sido vakuutettua.

17.5 Vahinkoa kärsineen muutoksenhakuoikeus vastuuvakuutuksessa

Vahinkoa kärsineellä on oikeus nostaa vakuutusyhtiön korvauspäätöksen johdosta kante vakuutusyhtiötä vastaan tai saattaa asia Vakuutuslautakunnan tai kuluttajariitalautakunnan käsiteltäväksi kohdan 13 mukaisesti.

POP Vakuutus on Suomen Vahinkovakuutus Oy:n markkinointinimi.
Yhtiön omistaa POP Pankki -ryhmä, ja se sai toimiluvan
Finanssivalvonnalta vuoden 2012 alussa.

Apu ja vastauksia mahdollisiin kysymyksiisi saat joko

chat-asiakaspalvelun kautta osoitteessa **popvakuutus.fi**

tai puhelimitse myyntipalvelusta 010 3910 392 (klo 8-18)

sekä asiakas- ja korvauspalvelusta 010 3910 391 (klo 9-17).

POP Vakuutus

Suomen Vahinkovakuutus Oy

Lars Sonckin kaari 12, 02600 Espoo