

nippu BY LÄHITAPIOLA

Nippu-vakuutuksen ehdot

VOIMASSA 1.1.2017 ALKAEN



Nippu-vakuutuksen ehdot

Sisällysluettelo

1	Käsitteitä.....	4	9	Tapaturmavakuutus.....	23
2	Suojeluohjeet.....	6	9.1	Mikä on tapaturma?.....	23
2.1	Omaisuu- den suojaaminen rikkoutumiselta.....	6	9.2	Tapaturman korvaukset.....	23
2.2	Vuotovahinkojen torjunta.....	6	9.3	Mitä tapaturmavakuutuksesta ei korvata?.....	23
2.3	Murto- ja varkausvahinkojen torjunta.....	6	9.4	Mitä korvataan tapaturman hoitokuluina?.....	23
2.4	Paloturvallisuus.....	7	9.5	Mitä ei korvata tapaturman hoitokuluina?.....	24
3	Vakuutetut.....	8	10	Oikeusturvavakuutus.....	25
4	Vakuutuksen voimassaolo.....	9	10.1	Tuomioistuimet ja voimassaoloalue.....	25
4.1	Voimassaoloaika.....	9	10.2	Korvattavat vakuutustapahtumat.....	25
4.2	Voimassaoloalue.....	9	10.3	Voimassaoloaika.....	25
4.3	Henkilövakuutusten voimassaolo urheilussa.....	9	10.4	Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset.....	25
5	Yleistä korvauksista.....	11	10.5	Toimenpiteet vakuutustapahtuman satuttua.....	26
5.1	Korvauksen hakeminen.....	11	10.6	Korvaussäännökset.....	27
5.2	Omastuut.....	11	11	Vastuuvakuutus.....	30
6	Kotivakuutus.....	12	11.1	Korvattavat vahingot.....	30
6.1	Vakuutettu omaisuus.....	12	11.2	Korvausrajoitukset.....	30
6.2	Mitä kotivakuutuksesta korvataan?.....	12	11.3	Vahingon selvittäminen.....	32
6.3	Mitä kotivakuutuksesta ei korvata?.....	13	11.4	Korvaussäännökset.....	32
6.4	Miten vahinkoja korvataan.....	14	12	Vakuutusten indeksisidonnaisuus.....	34
6.5	Ikävähennykset ja vahingon määrä kotivakuutuksessa.....	15	Yleiset sopimusehdot		
7	Henkilövakuutusten yhteiset ehdot.....	17	1	Eräät keskeiset käsitteet.....	35
7.1	Hoitokuluista.....	17	2	Tietojen antaminen ennen vakuutussopimuksen tekemistä.....	36
7.2	Kuolema matkalla.....	17	2.1	Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus... ..	36
7.3	Rajoituksia.....	17	2.2	Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus.....	36
7.4	Korvausten hakeminen ja maksaminen..	17	3	Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen ja vakuutussopimuksen voimassaolo.....	37
8	Matkavakuutus.....	19	3.1	Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen.....	37
8.1	Mikä on matka?.....	19	3.2	Perusteet henkilövakuutuksen myöntämiselle.....	37
8.2	Tapaturma matkalla.....	19	3.3	Vakuutussopimuksen voimassaolo.....	37
8.3	Sairastuminen matkalla.....	19			
8.4	Matkan keskeytyminen.....	20			
8.5	Matkan peruuntuminen.....	21			
8.6	Myöhästyminen matkan jatkoyhteydeltä 21				

4	Vakuutusmaksu..... 38	12.2	FINE ja kuluttajariitalautakunta..... 47
4.1	Vakuutusmaksun maksaminen..... 38	12.3	Kärjäoikeus (VSL 74 §)..... 47
4.2	Vakuutusmaksun viivästyminen..... 38		
4.3	Päätyneen vakuutuksen voimaansaattaminen..... 38	13	Vakuutusyhtiön takautumisoikeus..... 48
4.4	Vakuutusmaksu vakuutuksen päätyessä kesken vakuutuskauden..... 38	13.1	Vakuutusyhtiön takautumisoikeus kolmatta kohtaan..... 48
4.5	Vakuutusmaksun ja muiden saatavien kuittaaminen..... 38	13.2	Vakuutusyhtiön takautumisoikeus vakuutuksenottajaa, vakuutettua tai vakuutettuun samastettua kohtaan vahinkovakuutuksessa..... 48
5	Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana..... 39	14	Vakuutus sopimuksen muuttaminen..... 49
5.1	Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus... 39	14.1	Vahinkovakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana.... 49
5.2	Vakuutuksenottajan tiedonanto- velvollisuus vaaran lisääntymisestä vahinkovakuutuksessa..... 39	14.2	Henkilövakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana.... 49
5.3	Vakuutuksenottajan tiedonanto- velvollisuus vaaran lisääntymisestä henkilövakuutuksessa.... 40	14.3	Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden vaihtuessa..... 50
6	Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä..... 41	15	Vakuutus sopimuksen päättymisen..... 51
6.1	Velvollisuus noudattaa vahinkovakuutuksen suojeluohjeita..... 41	15.1	Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus..... 51
6.2	Vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus vahinko- vakuutuksessa (pelastamisvelvollisuus)... 41	15.2	Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vahinkovakuutus vakuutuskauden aikana..... 51
7	Vakuutustapahtuman aiheuttaminen..... 42	15.3	Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa henkilövakuutus vakuutuskauden aikana..... 51
7.1	Vahinkovakuutus..... 42	15.4	Vakuutusyhtiön irtisanomismenettely.... 51
7.2	Henkilövakuutus..... 42	15.5	Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vahinkovakuutus vakuutuskauden lopussa..... 52
8	Samastaminen vahinkovakuutuksessa..... 43	15.6	Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa henkilövakuutus vakuutusmaksukauden lopussa..... 52
9	Syyntakeettomuus ja pakkotila..... 44	15.7	Omistajan vaihdos vahinkovakuutuksessa..... 52
9.1	Vahinkovakuutus..... 44	16	Kolmannen henkilön oikeudet vahinkovakuutuksessa..... 53
9.2	Henkilövakuutus..... 44	16.1	Muut vakuutetut, joiden hyväksi omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa..... 53
10	Korvausmenettely 45	16.2	Vakuutetun asema vakuutustapahtuman satuttua..... 53
10.1	Korvauksen hakijan velvollisuudet..... 45	16.3	Etuoikeus saada maksu korvauksesta.... 53
10.2	Korvausoikeuden vanhentuminen..... 45	16.4	Vahinkoa kärsineen oikeus korvaukseen vastuuvakuutuksessa..... 53
10.3	Vakuutusyhtiön velvollisuudet 45	16.5	Vahinkoa kärsineen muutoksenhakuoikeus vastuuvakuutuksessa..... 53
10.4	Vakuutusmaksun ja muiden saatavien kuittaaminen..... 45	17	Vahinkotietojen käsittely..... 54
11	Vakuutuskorvaus vahinkovakuutuksessa..... 46		
11.1	Ylivakuutus ja rikastumiskielto 46		
11.2	Alivakuutus..... 46		
12	Muutoksenhaku vakuutusyhtiön päätökseen (VSL 8 §)..... 47		
12.1	Oikaisupyynnö ja Asiakassovittelutoimisto..... 47		

Nippu-vakuutus sopimus

Nippu-vakuutus sopimus muodostuu vakuutus kirjasta ja näistä vakuutusehdoista yleisine sopimusehtoineen. Nippu-vakuutus sopimus sisältää seuraavat vakuutukset:

- kotivakuutus
- matkavakuutus
- tapaturmavakuutus
- vastuuvakuutus
- oikeusturvavakuutus

1 - Käsitteitä

VAKUUTUKSEN OTTAJA

Vakuutuksenottaja on se, joka on tehnyt vakuutusyhtiön kanssa vakuutus sopimuksen. Vakuutuksenottaja on merkitty vakuutus kirjaan.

VAKUUTETTU

Vakuutettu on se, jonka hyväksi vakuutus on voimassa.

HENKILÖVAKUUTUS

Henkilövakuutuksen kohteena on luonnollinen henkilö.

VAHINKOVAKUUTUS

Vahinkovakuutus on vakuutus, joka otetaan esinevahingon, vahingonkorvaus velvollisuuden tai muun varallisuus vahingon aiheuttaman menetyksen korvaamiseksi.

VAKUUTUSTAPAHTUMA

Vakuutustapahtumalla tarkoitetaan sellaista sattumanvaraista tapahtumaa (vahinkoa), jonka perusteella vakuutuksesta maksetaan korvausta. Vakuutustapahtumat, joita vakuutuksesta ei korvata, on kerrottu vakuutustapahtumiin liittyvissä rajoituksissa.

VAKUUTUSMÄÄRÄ

Omaisuus vakuutetaan vakuutuksenottajan ilmoittamasta rahamäärästä. Tätä summaa kutsutaan vakuutus määräksi, ja sen perusteella määräytyy vakuutus maksu ja suurin mahdollinen maksettava korvaus. Vakuutus määrä on vakuutus maksun laskentaperuste ja ylin korvaus määrä, mutta ei vahingon määrä tai sen arvioimisen peruste.

Tapaturmavakuutuksessa vakuutus määrä on kiinteä ja se tarkoittaa enimmäiskorvausta, mitä yhdestä tapaturmasta korvataan.

VAHINGON MÄÄRÄ

Vahingon sattuessa omaisuuden arvo ja vahingon määrä määritellään joko jälleenhankinta-arvon, päivänarvon, ikävähennysten tai käyvän arvon mukaan vahingoittuneesta omaisuudesta riippuen. Vahingon määrä ei ole sama kuin maksettavan korvauksen määrä.

KORVAUKSEN MÄÄRÄ

Korvauksen määrällä tarkoitetaan vahingosta maksettavaa korvausta. Korvauksen määrä saadaan vähentämällä vahingon määrästä muun muassa mahdolliset ikävähennykset ja mahdollinen omavastuu.

ENIMMÄISKORVAUSMÄÄRÄ

Enimmäiskorvaus määrä on suurin mahdollinen maksettava korvaus määrä.

OMAVASTUU

Omavastuu on vakuutus kirjaan merkitty rahamäärä, jonka vakuutuksenottaja on ottanut omalle vastuulleen. Omavastuu vähennetään korvattavan vahingon määrästä.

RAJOITUSEHTO

Rajoitusehdoissa kerrotaan ne tapahtumat ja vahingot, joita vakuutuksesta ei korvata.

SUOJELUOHJE

Suojeluohjeet ovat toimintaohjeita, joita noudattamalla voidaan estää vahinko tai pienentää sitä. Jos vakuutuksenottaja, vakuutettu tai häneen samastettava henkilö ei noudata suojeluohjeita ja se vaikuttaa vahingon syntymiseen tai laajuuteen, korvausta voidaan vähentää tai se voidaan jättää kokonaan maksamatta.

VAKUUTUSPAIKKA

Vakuutuspaikka on vakuutuskirjaan merkitty omaisuuden sijaintipaikan osoite.

ASUINPINTA-ALA (HUONEISTOALA)

Asuinpinta-alalla tarkoitetaan asunnon sisäseiniin rajoittuvaa pinta-alaa. Se lasketaan asunnon jokaisesta kerroksesta ja näin saadut pinta-alat lasketaan yhteen. Asuinpinta-alaan kuuluvia asuintiloja ovat muun muassa asuinhuoneet, käytävät, sauna ja peseytymistilat sekä vaatehuoneet. Asuinpinta-alaan kuuluu huoneen pinta-ala siltä osin kuin huonekorkeus ylittää 160 senttimetriä. Muussa kuin asuinkäytössä olevat tilat eivät kuulu asuinpinta-alaan. Näitä ovat muun muassa autotallit, avokiuistit ja terassit, tekniset tilat sekä erilliset varastotilat. Asuinpinta-ala vaikuttaa kotivakuutuksen maksuun.

JÄLLEENHANKINTA-ARVO (UUDISHINTA)

Irtaimen esineen jälleenhankinta-arvolla tarkoitetaan sitä rahamäärää, joka tarvitaan uuden samanlaisen tai käyttöominaisuuksiltaan lähinnä vastaavan omaisuuden hankkimiseen. Jälleenhankinta-arvo vahinkohetkellä voi olla suurempi tai pienempi kuin omaisuudella hankintahetkellä ollut arvo.

PÄIVÄNARVO (NYKYHINTA)

Päivänarvolla tarkoitetaan sitä rahamäärää, joka saadaan, kun jälleenhankinta-arvosta vähennetään iän, käytön, huollon tai hoidon laiminlyönnin, käyttökelpoisuuden alenemisen tai muun vastaavan syyn aiheuttama arvonalennus. Päivänarvon mukaan määräytyvää korvausta maksettaessa omaisuuden arvo lasketaan sillä vahinkohetkellä olleen arvon mukaan. Päivänarvo ei yleensä riitä korvaamaan uuden vastaavanlaisen omaisuuden hankkimista vahingoittuneen tilalle.

KÄYPÄ ARVO

Käypä arvo on vakuutetun omaisuuden käteismyyntihinta vahinkohetkellä eli se hinta mikä siitä saataisiin, jos se myytäisiin markkinahintaan. Käypää arvoa laskettaessa otetaan huomioon mm. esineen ikä, käyttöaika ja käyttökelpoisuus.

JÄÄNNÖSARVO

Omaisuuden jäännösarvo on omaisuuden arvo välittömästi vahingon jälkeen.

2 – Suojeluohjeet

Kun toimit alla olevien ohjeiden mukaisesti, voit välttää vahinkoja tai ainakin rajoittaa jo syntyneitä vahinkoja. Näiden ohjeiden noudattaminen kannattaa! Jos näistä ohjeista ei ole välitetty tai niitä on tahallisesti rikottu, voimme pienentää korvausta tai isoissa laiminlyönneissä jopa jättää korvauksen maksamatta.

2.1 – Omaisuuden suojaaminen rikkoutumiselta

1. Pidä juomat etäällä tietokoneista, matkapuhelimista, kannettavista soittimista ja vastaavista elektronisista laitteista, jotta ne eivät kaatuessaan vahingoita niitä.
2. Pakkaa kuljetettavana oleva omaisuus huolellisesti ja niin, että se kestää tavanomaiset sään ja kuljetuksen rasitukset. Kuljeta helposti rikkoutuvat esineet, kuten kamerat, tietokoneet ja lasiesineet, käsimatkatavarana yleisissä kulkuneuvoissa.
3. Pakkaa nesteet sekä tahraavat ja syövyttävät aineet niin suojaavasti, etteivät ne aiheuta vahinkoa muille matkatavaroille, vaikka ne vuotaisivat tai pullo rikkoontuisi, kun omaisuutta annetaan kuljetettavaksi tai ulkopuolisen käsiteltäväksi.
4. Suojaa tietokoneet, matkapuhelimet ja vastaavat mukana kuljetettavat elektroniset laitteet niin, etteivät ne pääse kastumaan, hankaantumaan tai muutoin kolhiintumaan.

2.2 – Vuotovahinkojen torjunta

1. Jos havaitset vuotovahingon tai epäilet sitä, sulje päävesihana heti.
2. Astian- ja pyykinpesukoneen liitännän on oltava valmistajan tai maahantuojan sekä viranomaisten antaminen ohjeiden ja määräysten mukainen. Valvo pesukoneen toimintaa äläkä jätä konetta päälle, kun poistut asunnosta. Sulje pesukoneen hana aina käytön jälkeen.
3. Laita turvakaukalo pesukoneen tai kylmälaitteen alle, jos tilassa ei ole lattiakaivoa tai jos lattian rakenne on sellainen, ettei mahdollista vuotoa voi heti havaita.
4. Aseta kosteus- ja kastumisvahingoille altis omaisuus kellarivarastossa vähintään 10 senttimetrin korkeudelle lattiasta.

5. Sulje vesihana, johon on liitetty puutarhaletku, aina käytön jälkeen.

2.3 – Murto- ja varkausvahinkojen torjunta

1. Säilytä irtaimistoa suojaavasti suljetussa säilytystilassa lukuun ottamatta sellaista koti-irtaimistoa, jota tavanomaisesti pidetään ulkona, kuten piha- ja puutarhakalusteita ja pihagrilliä. Säilytystilojen rakenteiden on annettava riittävä suoja murtautumista vastaan. Myös ikkunoiden, ovien ja muiden sisäänpääsyteiden on oltava varkauden ja murtautumisen varalta suojaavasti suljetut sekä lukossa siten, ettei säilytystilaan voida tunkeutua rakenteita tai lukkoja vahingoittamatta tai väkivaltaa käyttämättä.
2. Älä jätä äläkä piilota avaimia asunnon tai säilytystilojen läheisyyteen. Jos avain joutuu ulkopuolisen haltuun, vaihda tai sarjoita lukko uudelleen.
3. Jos säilytät omaisuutta yhteistiloissa, joihin esimerkiksi taloyhtiön asukkaat pääsevät, lukitse omaisuus.
4. Älä säilytä pankki- tai luottokorttia ja sen tunnusluku lähekkäin, kuten samassa laukussa, lompakossa tai laatikossa. Jos pankki- tai luottokortti joutuu ulkopuolisen haltuun, sulje se välittömästi. Kun käytät korttia, suojaa tunnusluku siten, etteivät muut näe sitä.
5. Valvo mukanasasi olevaa omaisuutta varkauksien varalta. Valvonnalla tarkoitetaan sellaista näköyhteyttä omaisuuteen, että voit puuttua tilanteeseen, jos asiaankuulumattomat koskevat omaisuuteen.
6. Älä jätä hotellihuoneeseen tai vastaavaan majoitustilaan koruja, rahaa tai muita varkaudelle alttiita esineitä, ellei niitä säilytetä erikseen lukittavassa tilassa, kuten matkalaukussa tai tallelokerossa.
7. Kuljeta rahat ja varkaudelle altis omaisuus eli korut, kellot, optiset ja elektroniset laitteet ja vastaavat yleisissä kulkuneuvoissa käsimatkatavarana.
8. Jos säilytät edellä mainittua varkaudelle altista omaisuutta pysäköidyssä autossa, matkailu- tai muussa perävaunussa tai veneessä, on ovien (perävaunussa kuomun) oltava lukittuna ja sen lisäksi omaisuuden oltava peitettynä tai muuten piilossa.
9. Säilytä ampuma-aseet ja tarvikkeet lukitussa asekaapissa.

2.4 - Paloturvallisuus

1. Huolehdi, että asuntosi palovaroitin toimii. Palovaroittimia on oltava vähintään yksi jokaista alkavaa 60 neliötä kohden.
2. Älä tupakoi sängyssä äläkä sohvalla. Laita sammutettu savuke palamattomaan, kannelliseen astiaan.
3. Polta kynttilää, takkatulta ja muuta avotulta aina valvotusti. Kynttilää ja tulta saa polttaa vain palamattomalla alustalla ja riittävän etäällä syttyvästä materiaalista. Sammuta tuli huolellisesti, kun poistut asunnosta.
4. Käytä sähköliettä valvotusti. Kun poistut huoneistosta tai menet nukkumaan, varmista, että liedestä, silitysraudasta ja muista palovaarallisista kotitalouskoneista on virta katkaistu. Älä säilytä syttyviä esineitä liedellä tai sen välittömässä läheisyydessä. Huolehdi liesituulettimen suodattimen säännöllisestä puhdistuksesta.
5. Huolehdi kylmälaitteiden riittävästä ilmanvaihdosta ja sijoituksesta valmistajan asennusohjeiden mukaisesti. Poista laitteiden takapinnalle ja kompressorin päälle kertynyt pöly säännöllisesti.
6. Käytä pesukonetta valvotusti. Älä estä pesukoneen ja kuivauskaapin ilmanvaihtoa ja puhdista niiden suodattimet valmistajan ohjeiden mukaisesti.
7. Noudata kiukaan, hormin ja tulisijan valmistajan asennusohjeita ja ilmoittamia suojaetäisyyksiä palaviin materiaaleihin.
8. Älä kuivata äläkä säilytä vaatteita tai muuta palavaa materiaalia kiukaan yläpuolella tai sen välittömässä läheisyydessä äläkä sähköpattereilla.
9. Noudata lämmityslaitteiston valmistajan tai toimittajan antamia käyttö- ja hoito-ohjeita.
10. Älä säilytä palavia kaasuja, palavia nesteitä äläkä nestekaasua yhteisessä kellari- tai ullakkotilassa, joka on tarkoitettu asuntokohtaisen talousirtaimiston säilyttämiseen.
11. Valvo tulisijojen ja hormien käyttöturvallisuutta. Huolehdi hormien säännöllisestä nuohouksesta viranomaisten antamien määräysten mukaisesti. Nuohouksen saa tehdä vain viranomaisen hyväksymä nuohooja tai nuohousliike. Jos rakennuksen tulisijat ja hormit ovat olleet yli kolme vuotta käyttämättä tai niiden käyttötarkoitus muuttuu, on nuohoojan tarkastettava ja nuohottava ne ennen käyttöönottoa.
12. Säilytä tulisijasta poistettu tuhka kannellisessa ja palamattomassa astiassa palamattomalla alustalla erillään rakennuksesta.
13. Nokipalon jälkeen nuohooja on pyydettävä välittömästi tarkastamaan tulisija ja savuhormi. Savuhormien on täytettävä Suomen rakentamismääräyskoelman vaatimukset.
14. Älä tee tulitöitä moottoriajoneuvo- tai irtaimistosuojassa. Tulitöitä ovat työt, joissa esiintyy kipinöintiä tai joissa käytetään liekkiä tai muuta lämpöä ja joista aiheutuu palonvaaraa. Tulitöitä ovat esimerkiksi hitsaustyöt, polttoleikkaus, laikkaleikkaus ja metallien hionta sekä työt, joissa käytetään kaasupoltinta, muuta avotulta tai kuumailmapuhallinta. Tulitöiden tekeminen on sallittua tilapäisellä tulityöpaikalla silloin, kun tulityön tekijällä on voimassa oleva tulityökortti ja kun noudatetaan tulitöistä annettuja turvamääräyksiä.
15. Sähkötöitä saavat tehdä vain lain, asetusten ja viranomaismääräysten edellytykset täyttävät henkilöt ja yritykset. Sähkötöitä ovat sähkölaitteistojen asennustyöt sekä sähkölaitteiden ja laitteistojen korjaus- ja huoltotyöt.
16. Huolehdi siitä, että sähkölaitteissa havaitut puutteet, kuten vialliset valaisimet, lämmittimet ja muut sähkölaitteet korjataan välittömästi.
17. Noudata muutenkin viranomaisen antamia paloturvallisuusohjeita.

3 – Vakuutetut

Tapaturmavakuutuksessa ja matkavakuutuksessa vakuutettuina ovat vakuutuksenottaja ja hänen puolisonsa, jos tämä asuu vakituisesti samassa taloudessa vakuutuksenottajan kanssa. Edellytyksenä on, että molemmat ovat täysi-ikäisiä ja heidät on merkitty vakuutuskirjaan.

Kotivakuutuksessa, vastuuvakuutuksessa ja oikeusturvavakuutuksessa vakuutettuina ovat myös edellä mainittujen henkilöiden lapset, jos he asuvat vakituisesti samassa taloudessa vakuutuksenottajan kanssa.

Vakuutetun vakituisena asuinpaikkana pidetään väestörekisteriin merkittyä osoitetta.

Vakuutetun on asuttava vakituisesti Suomessa ja hänellä on oltava voimassaoleva Kela-kortti osoituksena siitä, että hän kuuluu Suomen asumisperusteisen sosiaaliturvan piiriin.

VAKUUTETUN LÄHIOMAISET

Matkavakuutuksessa vakuutetun lähiomaisella tarkoitetaan seuraavia henkilöitä:

- puolisoa
- vakuutetun tai hänen puolisonsa lapsia ja lapsenlapsia
- vakuutetun kanssa samassa taloudessa vakituisesti asuvia muita kuin omia lapsia
- vakuutetun ja hänen puolisonsa vanhempia, ottovanhempia, isovanhempia, sisaruksia ja sisarpuolia
- miniää ja vävyä
- yhtä matkakumppania, jonka kanssa vakuutettu on kahdestaan varannut matkan
- maatalouslomittajaa
- enintään yhtä etukäteen matkakohtaisesti ilmoitettua henkilöä.

Kahdestaan matkustettaessa lähiomaiseksi rinnastetaan myös matkakumppanin lähiomaiset riippumatta heidän sukulaisuussuhteestaan.

Puolisolla tarkoitetaan

- aviopuolisoa
- avopuolisoa, joka elää vakuutetun kanssa avioliitonomaisessa suhteessa ja asuu väestörekisterin mukaan vakuutetun kanssa samassa osoitteessa
- rekisteröidyn parisuhteen osapuolia.

4 – Vakuutuksen voimassaolo

4.1 – Voimassaoloaika

Vakuutus tulee voimaan vakuutuksen alkamispäivänä, jonka olet itse vakuutusta ottaessasi valinnut, kuitenkin aikaisintaan siitä päivästä, jolloin vakuutus on maksettu. Vakuutuksen alkamispäivä näkyy vakuutuskirjalla.

Kun vakuutettu on täyttänyt sata vuotta, henkilövakuutukset päättyvät hänen osaltaan kuluva vakuutuskauden lopussa. Koko Nippu-vakuutus sopimus päättyy viimeistään sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutuksenottaja on täyttänyt sata vuotta. Jos vakuutuksenottaja kuolee, Nippu-vakuutus sopimus päättyy kuolinpäivään.

Vakuutus voi myös päättyä aikaisemmin, jos jompikumpi sopimusosapuoli irtisanoo vakuutuksen.

Nippu-sopimus voidaan myöntää henkilölle, joka asuu vakituisesti Suomessa. Jos vakuutettu oleskelee vuosittain yli puolet kalenterivuodesta ulkomailla, hänen ei katsota asuvan vakituisesti Suomessa, ja Nippu-sopimus päättyy.

Oikeusturvavakuutuksen voimassaolosta kerrotaan kohdassa 10.3.

4.2 – Voimassaoloalue

Kotivakuutus on voimassa vakuutuskirjassa mainitussa vakuutuspaikassa ja sen käyttöön liittyvissä säilytystiloissa. Näillä säilytystiloilla tarkoitetaan asunto- ja kiinteistö-osakeyhtiössä yhteisessä käytössä olevia urheilu- ja harrastevälinevarastoja, huoneiston ulkopuolella sijaitsevia ullakko-, kellari- ja muita varastotiloja sekä autotalleja.

Vakuutus on voimassa myös, jos koti-irtaimistoa siirretään tilapäisesti muualle Suomessa ja on tarkoitus, että se palautetaan takaisin vakuutuspaikkaan. Ulkomailla koti-irtaimiston vakuutus on voimassa kolmen kuukauden ajan matkan alkamisesta.

Silloin kun kyse on irtaimistosta, joka on

- tilapäisesti siirrettyä pois vakuutuspaikasta
- autossa
- mukana ulkomaanmatkalla
- asunnon käyttöön liittyvissä säilytystiloissa (esimerkiksi ullakko- ja kellarikomero)

irtaimistolla on poikkeava enimmäiskorvausmäärä, joka on merkitty vakuutuskirjaan.

Kun Suomessa muutetaan vakituisesta asunnosta toiseen vakituisen asuntoon, on kotivakuutus voimassa muuttokuljetuksen aikana sekä molemmissa asunnoissa enintään kahden kuukauden ajan edellyttäen, että asunnot ovat vakuutetun hallinnassa. Korvauksia maksetaan vakuutuskirjaan merkittyyn irtaimiston enimmäiskorvausmäärään asti.

Muista ilmoittaa uuden vakituisen asunnon tiedot meille heti.

Tapaturmavakuutus on voimassa kaikkialla maailmassa ympäri vuorokauden sekä työssä että vapaa-aikana.

Tapaturmavakuutuksesta korvataan myös ulkomailla annetun hoidon kuluja, jos tapaturma sattuu kolmen kuukauden kuluessa ulkomailla oleskelun alkamisesta.

Matkavakuutus on voimassa kaikkialla maailmassa Suomesta alkavilla, enintään kolme kuukautta kestäville matkoilla.

Jos vakuutettu oleskelee ulkomailla ja tulee käymään Suomessa enintään 14 vuorokaudeksi tarkoituksenaan palata samaan kohteeseen ulkomaille, tämä katsotaan yhtäjaksoiseksi oleskeluksi ulkomailla eikä erillisiksi matkoiksi.

Vastuuvakuutus on voimassa kaikkialla maailmassa, ulkomailla kuitenkin enintään 12 kuukautta matkan alkamisesta.

Oikeusturvavakuutus on voimassa Suomessa ja muissa Pohjoismaissa. Katso tarkemmin kohdasta 10.1.

4.3 – Henkilövakuutusten voimassaolo urheilussa

Tapaturma- ja matkavakuutukset ovat voimassa urheilussa vain silloin, kun urheilutoimintaa harrastetaan oman fyysisen kunnon ylläpitämiseksi. Nämä vakuutukset eivät ole voimassa

- ammatti- tai kilpaurheilussa, näiden harjoituksissa, tai lajille ominaisessa oheisharjoittelussa
- riskialttiissa urheilulajeissa ja toiminnoissa, edes näiden kertaluonteisessa kokeilussa.

Ammattiurheilusta on kyse silloin, kun urheilija harjoittaa urheilua yksilö- tai joukkuelajissa ammattinaan ja urheilemisesta maksetaan palkkaa enemmän kuin urheilijan tapaturma- ja eläketurvasta annetussa laissa säädetty rahamäärä tai kun urheilijan on otettava urheilijoiden tapa-

turma- ja eläketurvasta annetun lain mukainen vakuutus.

Kilpaurheilusta on kyse silloin, kun urheiluun liittyy kilpailu, ottelu tai muu urheilutapahtuma, jonka järjestäjä edellyttää osallistujalta lisenssin, pelipassin tai vastaavan ottamista taikka vastuuvapauslausekkeen allekirjoittamista.

Riskialttiit urheilulajit ja toiminnot:

- voimailulajit, kuten painonnosto, voimanosto, kehonrakennus tai vastaava
- taistelu-, kamppailu-, kontakti- ja itsepuolustuslajit, kuten nyrkkeily, paini, vapaapaini, judo, karate, miekkailu tai vastaava
- moottoriurheilulajit, kuten ralli, mikroautoilu, motocross tai vastaava
- kiipeilylajit, kuten vuori-, kallio-, jää- tai seinäkiipeily tai vastaava
- ilmailulajit, kuten laskuvarjohyppy, riippuliito, parasailing, purjelento, basehyppy, tuulitunneliharjoittelu, ultrakevyellä, harrasterakenteisella koneella lentäminen tai vastaava
- nopeus- ja syöksylasku, freestylehiihto sekä laskettelu merkittyjen rinteiden ulkopuolella
- amerikkalainen ja australialainen jalkapallo tai rugby
- lacrosse
- benjihyppy
- laite- tai vapaasukellus
- roller derby
- alamäkiajo ja -luistelu
- valtameren ylittäminen veneellä
- ulkomailla aavikolle, erämaahan, jäätiköille, vuoris-
toon, viidakkoon tai muille asumattomille seuduille
tehtävät vaellukset tai retket.

5 - Yleistä korvauksista

5.1 - Korvauksen hakeminen

Korvausta on haettava LähiTapiolalta vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija sai tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja siitä aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta.

Korvausvaatimus on joka tapauksessa esitettävä 10 vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta tai, jos vakuutus on otettu vahingonkorvausvelvollisuuden varalta, vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta. Jos korvausvaatimusta ei esitetä tässä ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

5.2 - Omavastuut

Vahingon määrästä vähennetään omavastuu, jonka suuruus kerrotaan vakuutuskirjalla. Henkilövakuutuksissa ei ole omavastuuta.



6 – Kotivakuutus

6.1 – Vakuutettu omaisuus

Vakuutuksen kohteena on vakuutetun omistama tai omaan käyttöönsä lainaama tai vuokraama koti-irtaimisto, ellei jossakin ehtokohdassa mainita toisin. Koti-irtaimistolla tarkoitetaan kotitalouden yksityiskäyttöön tarkoitettuja tavanomaisia esineitä, kuten huonekaluja, vaatteita, taloustavaroita, urheilu- ja harrastusvälineitä sekä kodinkoneita ja laitteita.

Vakuutuksen kohteena eivät ole

- eläimet
- saunarakennukset
- toiselle vuokrattu tai lainattu irtaimisto, esimerkiksi näyttelyyn lainattu
- ne kiinteät sisustukset, jotka kuuluvat taloyhtiön kunnossapitovastuulle asunto-osakeyhtiölain mukaisesti tai yhtiöjärjestyksessä mahdollisesti sovittujen vastuunlaajennusten mukaisesti
- ansiotyöhön käytettävä
 - omaisuus, jota käytetään harjoittaessa ansiotoimintaa muulla yhtiömuodolla kuin yksityisellä toiminimellä
 - työnantajan tai edellä mainitun yhtiön omistama ja vakuutetun työ- tai yksityiskäyttöön annettu omaisuus
 - myytäväksi tai esittelykäyttöön tarkoitettu omaisuus
 - kiinteästi asennettu omaisuus, kuten koneet, laitteet ja kalusteet oheislaitteineen
- tietovälineisiin liittyvät tai sisältyvät tiedot, tiedostot ja sellaiset valmisohjelmat, joita ei ole julkisesti saatavilla
- tutkielmat, opinnäytteet, käsikirjoitukset ja muut vastaavat asiakirjat
- piha-alueella olevat patsaat, taide-esineet, laiturit ja muut vastaavat erikoisrakennelmat
- omaisuus, jonka hallussapito tai käyttäminen on laitonta
- sähkövirta, vesi ja kaasu
- moottoriajoneuvot, moottorikäyttöiset kulkuvälineet sekä niiden osat, varusteet ja niihin kiinnitettävät laitteet, poikkeuksena alla mainitut, jotka ovat vakuutuksen kohteena:
 - lasten käyttöön tarkoitettut ajoneuvot (nopeus enintään 25 km/h)
 - sähköiset liikkumisvälineet, joiden maksimiteho enintään 1 kW ja rakenteellinen huippunopeus on enintään 25 km/h, enintään 2500 euroon asti
 - päältä ajettavat ruohonleikkurit tai puutarha-traktorit

- yli 10 hv moottorilla varustetut vesikulkuneuvot moottoreineen ja niiden varusteet.

6.2 – Mitä kotivakuutuksesta korvataan?

Kotivakuutus korvaa äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta vakuutustapahtumasta aiheutuneet suoranaiset esinevahingot. Tyypillisiä korvattavia vahinkoja ovat palovahingot, sähköilmiövahingot, vuotovahingot, varkaudet, murrot, ilkivalta- ja rikkoutumisvahingot.

Lisäksi vakuutuksesta korvataan

- omaisuuden katoaminen, varkaus ja vahingoittuminen, kun se tapahtuu sellaisen vahingon yhteydessä, joka vakuutuksesta korvataan
- kylmyyden, kuumuuden, sateen tai muun sen kaltaisen syyn aiheuttamat esinevahingot, kun ne ovat välitön ja väistämätön seuraus korvattavasta palo- tai myrskyvahingosta
- kohtuulliset ja välttämättömät kustannukset, jotka vakuutuksenottajalle aiheutuvat sattuneen tai uhkaavan vahingon rajoittamisesta tai torjumisesta.

6.2.1 – Tilapäinen asuminen

Jos joudut muuttamaan vakituudesta asunnostasi tilapäisesti muualle sen vuoksi, että vakituiseen asuntoosi kohdistuu vakuutuksesta korvattava vahinko, korvaamme kohtuulliset ylimääräiset asumis-, kuljetus-, varastointi- ja muut vastaavat kustannukset, jos olemme niistä sopineet etukäteen. Näitä kustannuksia korvataan enintään vuoden pituiselta ajalta.

Korvauksia laskettaessa otetaan huomioon vain todelliset ylimääräiset kustannukset, joista vähennetään mahdolliset säästyneet kustannukset, kuten matkakustannukset ja vahingoittuneen asunnon vuokrakustannukset.

Korvattavista kustannuksista vähennetään lisäksi 10 %:n lisäomavastuu.

6.2.2 – Matkatavaroiden myöhästymisen

Jos olet ulkomaan matkalla luovuttanut matkatavarat kuljetusliikkeen, liikenneyrityksen tai matkanjärjestäjän haltuun ja ne tulevat perille ulkomaan matkakohteeseen vähintään 4 tuntia sinun jälkeesi, korvaamme välttämättömät

tömyystarvikkeiden hankintakustannuksia enintään 400 eurolla matkaa kohti. Kustannukset korvataan eriteltyjä tositteita vastaan.

Vakuutuksesta korvataan myös

- matkatavarain etsimisestä aiheutuneet kohtuulliset kustannukset, jos kadonnut matkatavara on luovutettu kuljetusliikkeen, liikenneyrityksen tai matkanjärjestäjän haltuun
- passin, viisumin tai matkalippujen uusimisesta matkan aikana aiheutuneet ylimääräiset matka-, majoitus- ja puhelinkustannukset enintään 400 eurolla korvattavaa vahinkoa kohti. Vakuutuksesta ei korvata ruokailukustannuksia.

Kustannuksissa, jotka aiheutuvat välttämättömyystarvikkeiden hankkimisesta tai matkatavaroiden etsimisessä, ei ole omavastuuta. Muissa matkavaravahingoissa on vakuutuskiirjalla mainittu omavastuu.

6.3 - Mitä kotivakuutuksesta ei korvata?

Vakuutuksesta ei korvata omaisuuden katoamista tai unohtamista eikä niiden seurauksena aiheutuvaa vahinkoa.

Korvausta ei makseta, jos lukitsematon polkupyörä, vene tai perämoottori varastetaan.

Vakuutuksesta ei korvata varkausvahinkoa, kun vahingon tapahtumapaikkaa ja aikaa ei voida määritellä.

Korvausta ei makseta, jos urheiluväline tai -varuste tai harrastusväline rikkoutuu silloin, kun sitä käytetään siihen, mihin se on tarkoitettu.

6.3.1 - Moottoriajoneuvot ja moottorikäyttöiset laitteet

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu, kun moottoriajoneuvoa käytetään kilpailussa, kilpailuun tähtäävässä harjoituksessa tai muussa ajo- tai nopeusharjoittelussa.

Vakuutuksesta korvataan polttomoottoria tai polttomoottorikäyttöistä laitetta kohdannut vahinko vain, jos vahinko on aiheutunut ulkoapäin äkillisesti vaikuttaneesta tekijästä tai irtipäässeestä tulesta.

6.3.2 - Tietokoneet

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu tietokoneohjelmille ja tiedostoille

- haittaohjelmista, kuten tietokoneviruksista
- käyttäjän virheestä
- tietojen häviämisestä
- toimimattomuudesta, kun itse laite ei ole rikkoutunut.

6.3.3 - Hitaasti tapahtuvat vahingot

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut irtaimelle omaisuudelle itselleen sen tavanomaisesta käytämisestä taikka kulumisesta, naarmuuntumisesta, kolhiintumisesta, syöpymisestä, ruostumisesta, lahoamisesta, pilaantumisesta tai materiaalien luonnollisesta heikkenemisestä tai muusta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä taikka homehtumisesta, sienettymisestä, hajusta, kosteudesta tai kondenssivedestä.

6.3.4 - Sääilmiöt ja tulviminen

Vakuutuksesta ei korvata

- vahinkoa, joka aiheutuu pakkasesta, jäätymisestä, kuumuudesta, kuivuudesta, maan painumisesta tai routimisesta, vesi- tai lumisateesta, jään tai lumen painosta tai niiden liikkumisesta, pohja-, pinta- tai sulamisvedestä taikka veden pinnan noususta tulvasta tai aallokosta
- vahinkoa, joka aiheutuu sade- tai sulamisvedestä, joka on virrannut kattokouruista, rakennuksen ulkopuolisista syöksytorstista, sadevesiviemäreistä tai muualta
- viemärikaivon tai putkien tulvimista, joka aiheutuu sateesta, lumen sulamisesta tai tulvasta
- vahinkoa, joka on aiheutunut kunnallisen tai muun yleisen vesi- tai viemärijohdon tai vastaavan rakennelman rikkoutumisesta, tukkeutumisesta tai toimimattomuudesta.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin poikkeuksellisen rankkasade-, vesistö- tai merivesitulvan aiheuttama vahinko silloin, kun vesi tunkeutuu rakennukseen suoraan maanpinnalta tai maaperän tai kiinteästi rakennukseen asennettujen putkistojen kautta, sekä vesistö- tai merivesitulvasta johtuvan jään liikkumisen aiheuttama vahinko. Sadetta pidetään poikkeuksellisena silloin, kun sademäärä vahinkopaikalla on vähintään 30 mm tunnissa tai 75 mm vuorokaudessa. Poikkeuksellisena vedenpinnan tai

merenpinnan nousuna pidetään vedenkorkeutta, jonka esiintymistodennäköisyys on kerran 50 vuodessa tai harvemmin. Poikkeuksellista ei ole pysyvää keskivedenpinnan noususta tai vedenpinnan tason normaalista vaihtelusta tai aallokosta johtuva tulva.

6.3.5 – Virheellisyydet

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut omaisuudelle

- suunnittelu-, asennus-, käsittely-, käyttö-, toimitus- tai työvirheestä
- rakenne-, valmistus- tai aineviasta
- perustamis- tai rakennusvirheestä taikka rakentamismääräysten, ohjeiden tai hyvän rakentamistavan vastaisesta rakentamisesta
- rakenteen tai asennuksen keskeneräisyydestä tai puutteellisuudesta
- kun vesi on päässyt rakenteisiin sen takia, että lattiakaivo tai sen korokerenkaan tai märkätilan putkiläpivienti on vuotanut tai siksi, että vedeneristys on puutteellinen
- vesistö- tai merivesitulvasta tai niiden seurauksena jäiden liikkumisesta, jos rakennus on rakennettu ilman laissa säädettyä lupaa tai luvan vastaisesti.

6.3.6 – Kunnossapitokustannukset

Vakuutuksesta ei korvata huolto- tai kunnossapitokustannuksia, sulattamiskustannuksia eikä tukkeutuneen putken tai laitteen puhdistus- tai avaamiskustannuksia.

Korvausta ei makseta, jos asunto-osakeyhtiö on velvollinen vastaamaan myös osakkeenomistajan kunnossapitovastuulla olevan omaisuuden vaurioista.

6.3.7 – Eläimet

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka lemmikkieläin on aiheuttanut puremalla, raapimalla, repimällä tai muulla käyttäytymisellään. Vakuutuksesta ei myöskään korvata tuhoeläimen aiheuttamia vahinkoja.

6.3.8 – Muita rajoituksia

Vakuutuksesta ei korvata toiselle vuokrattuun huoneistoon eikä siellä olevaan irtaimiston kohdistunutta ilkivaltaa muuten kuin murron yhteydessä. Vakuutuksesta ei

myöskään korvata vakuutetun luvalla sisälle päässeän henkilön tekemää ilkivaltaa tai varkautta.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu postilähetykselle tai muuna erillisenä rahtina toimitetulle omaisuudelle kuljetuksen aikana.

Vakuutuksesta ei korvata varallisuusvahinkoa eikä vahinkoa, joka on aiheutunut petoksesta, kavalluksesta tai muusta vilpillisestä menettelystä tai sopimuksen rikkomisesta.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka korvataan jonkin lain, takuun tai muun sopimuksen perusteella.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut sodasta, aseellisesta selkkauksesta taikka ydinvastuullaisesta tarkoitettusta ydinvahingosta.

Vakuutuksesta ei korvata

- vahingon selvittämisestä aiheutuneita puhelin- ja matkakuluja, ansionmenetystä tai muita vastaavia kustannuksia
- omaisuuden arvonalentumista tai vahingon korjauttamisen yhteydessä tehtyjä muutos- tai parannustöitä
- kustannuksia, jotka aiheutuvat vahingon korjauttamisen yhteydessä värisävyeroista
- lisääntynyttä energian kulutusta
- tunne- tai vastaavia arvoja.

6.4 – Miten vahinkoja korvataan

Omaisuudelle sattunut vahinko korvataan ensisijaisesti korjauskustannusten mukaan. LähiTapiolalla on oikeus korvata vahingoittunut omaisuus joko korjauttamalla, hankkimalla uutta vastaavaa omaisuutta tai maksamalla rahakorvaus.

Rahakorvauksen määrä lasketaan siitä hinnasta, jolla LähiTapiola voisi hankkia tilalle vastaavanlaisen esineen. Hankintahinnasta vähennetään omaisuuden ikään perustuvat vähennykset ja omavastuu.

LähiTapiolalla on myös oikeus lunastaa vahingoittunut omaisuus tai sen osa jäännösarvosta. Tässä tapauksessa omaisuuden arvo arvioidaan korvauksen laskentaa koskevan kohdan 6.5 mukaan. Jos vakuutettu saa menetettyä omaisuuttaan takaisin korvauksen maksamisen jälkeen, on hänen viipymättä joko luovutettava omaisuus LähiTapiolalle tai palautettava vakuutuksesta saatu korvaus.

6.5 - Ikävähennykset ja vahingon määrä kotivakuutuksessa

LähiTapiola on velvollinen korvaamaan omaisuudesta enintään sen jälleenhankinta-arvon tai päivänarvon. Kun omaisuus on vakuutettu erikseen sovitusta vakuutusmäärästä, on tämä vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä suurin mahdollinen korvaus.

Seuraavilla koti-irtaimistoon kuuluvilla kohteilla on enimmäiskorvausmäärä, joka on merkitty vakuutuskirjaan:

- asuinhuoneiston kiinteät sisustukset. Asuinhuoneiston kiinteillä sisustuksilla tarkoitetaan sellaista omaisuutta, joka on osakkeenomistajan kunnossapitovastuulla asunto-osakeyhtiölain mukaan, esimerkiksi lattiaparkettia ja tapetteja, sekä huoneistossa tehtyä sisustus- ja parannustöitä.
- rahat, arvopaperit ja muut maksuvälineet
- yksittäiset esineet
- piharakennelmat ja piha-alueen kasvusto. Piharakennelmia ovat piha-alueella sijaitsevat ulkomitoiltaan enintään 12 neliömetrin kokoiset tavanomaiset kiinteät rakennelmat ja rakennukset lukuun ottamatta saunarakennuksia.

6.5.1 - Ikävähennykset

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata todellisia menetyksiä, joten omaisuuden ikä vaikuttaa vahingon määrän arviointiin.

Kun omaisuudelle sattuneen vahingon määrää lasketaan, vähennetään omaisuuden jälleenhankinta-arvosta vuotuiset ikävähennykset toisesta käyttövuodesta alkaen. Vähennys lasketaan siten, että prosenttiluku 15 % kerrotaan omaisuuden käyttöönottovuotta seuranneiden kalenterivuosien lukumäärällä. Ikävähennys tehdään myös vahingon sattumisvuodelta. Jos vahinko sattuu omaisuuden käyttöönottovuonna, ikävähennyistä ei tehdä.

Omaisuuden käyttöönottovuodella tarkoitetaan sitä vuotta, jolloin esine on otettu käyttöön. Käyttöönottovuosi päättyy kalenterivuoden vaihtuessa riippumatta siitä, mihin aikaan vuodesta esine on otettu käyttöön.

ESIMERKKI

Kännykkä on hankittu 1.7.2014 ja se rikkoutuu 3.3.2016. Ikävähennyistä ei tehdä käyttöönottovuodelta 2014. Ikävähennys tehdään käyttöönottovuotta seuranneilta vuosilta 2015 ja 2016 eli $2 \times 15\% = 30\%$. Vahingon määrä saadaan vähentämällä 30 % uuden vastaavan laitteen hinnasta.

Jos omaisuus voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset, kuitenkin enintään omaisuuden jälleenhankinta-arvo, josta on vähennetty omaisuuden ikään perustuvat vähennykset.

Jos omaisuutta ei voida korjata, vahingon määrä on jälleenhankinta-arvo, josta vähennetään omaisuuden ikään perustuvat vähennykset.

Jos omaisuutta ei voida korjata sen vuoksi, että varaosia ei saada Suomesta tai kohtuullisin kustannuksin ulkomailta suhteessa omaisuuden arvoon, vahingon määrä on enintään 30 % omaisuuden jälleenhankinta-arvosta.

Laitteen yksittäisen osan korjaus- ja jälleenhankintakustannuksista tehdään ikävähennys koko laitekokonaisuuden iän mukaan, vaikka yksittäinen osa olisikin uudempi.

6.5.2 - Käyvän arvon mukainen vahingon määrä

Vahingon määrä lasketaan käyvän arvon mukaan, kun kyseessä on vähintään viisi vuotta vanha

- musiikki-instrumentti oheislaitteineen, kuten kitara ja vahvistin
- ampuma-ase
- kiikari, objektiivinen tai järjestelmäkamera, ei kuitenkaan järjestelmädigikamera
- soutuvene, perämoottori, kanootti tai purjelauta.

Korvauksen määrä on ensisijaisesti vahingoittuneen esineen korjauskustannukset, enintään kuitenkin esineen käypä arvo.

6.5.3 - Jälleenhankinta-arvon mukainen vahingon määrä

Jos omaisuuden päivänarvo vahinkohetkellä on vähintään puolet jälleenhankinta-arvosta, arvioidaan vahingon määrä seuraavasti:

- Jos omaisuus voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset, kuitenkin enintään omaisuuden jälleenhankinta-arvo.
- Jos omaisuutta ei voida korjata, vahingon määrä on enintään omaisuuden jälleenhankinta-arvo, josta on vähennetty jäännösarvo. Jälleenhankinta-arvo ja sen mukainen vahingon määrä määritetään omaisuuden jälleenhankintahetkellä vallinneen hintatason mukaan.

6.5.4 - Päivänarvon mukainen vahingon määrä

Jos omaisuuden päivänarvo vahinkohetkellä on vähemmän kuin puolet sen jälleenhankinta-arvosta, arvioidaan vahingon määrä seuraavasti:

- Jos omaisuus voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset, kuitenkin enintään omaisuuden päivänarvo.
- Jos omaisuutta ei voida korjata, vahingon määrä on omaisuuden päivänarvo, josta on vähennetty jäännösarvo.
- Jos korjauskelpoista omaisuutta ei korjata, vahingon määrä on niin suuri osa arvioiduista korjauskustannuksista kuin päivänarvo on jälleenhankinta-arvosta.

Omaisuuden päivänarvo ja sen mukainen vahingon määrä määritetään vahinkohetkellä vallinneen hintatason mukaan.

6.5.5 - Piha-alueen kasvuston korvaaminen

Piha-alueen kasvuston vahingot korvataan kohtuullisten ja tarpeellisten puhdistus- ja kunnostuskustannusten perusteella. Luonnontilassa olevan pihan kunnostuskustannuksia ei korvata.

Puiden, pensaiden sekä hedelmä- ja koristepuiden vahingoissa korvataan uusien taimien hankintakustannukset kerrottuna kolmella. Taimien hankintakustannusten korvaaminen edellyttää, että taimia on yleisesti kaupan Suomessa.

Kunnostuskustannuksina korvataan myös kohtuulliset kuljetus- ja istutuskustannukset.

6.5.6 - Verotus

Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon verotuksesta, kuten arvonlisäverosta, annetut säännökset. Jos vakuutettu on arvonlisäverolain mukaan oikeutettu vähentämään vahingon korjauskustannuksiin, vahingoittuneen omaisuuden jälleenhankintakustannuksiin tai muihin vahingosta korvattaviin kustannuksiin sisältyvän veron, maksetaan korvaus arvonlisäveron määrällä vähennettynä. Korjaustyön tai hankittavan omaisuuden tilaajana on vakuutettu ja lasku osoitetaan hänelle. Korvaus maksetaan arvonlisäveron määrällä vähennettynä aina silloin, kun vahingoittunut omaisuus on vahingon

sattuessa ollut arvonlisäverollisen liiketoiminnan käytössä tai vakuutetulla on arvonlisäverolain mukaan ollut oikeus vähentää tuhoutuneen, menetetyn tai muutoin vahingoittuneen omaisuuden hankintahintaan sisältynyt vero.

6.5.7 - Vähennysten järjestys

Omavastuut ja muut näissä ehdoissa tai yleisissä sopimusehdoissa mainitut vähennykset lasketaan vahingon määrästä seuraavassa järjestyksessä:

1. Mahdollinen veron määrä
2. Omaisuuden ikään perustuva vähennys eli ikävähennys
3. Omavastuu
4. Korvauksen mahdollinen alennus (esimerkiksi laiminlyönti suojeleuhjeiden noudattamisessa).

7 – Henkilövakuutusten yhteiset ehdot

Henkilövakuutuksia ovat tässä vakuutuspaketissa tapaturma- ja matkustajavakuutus, joka on osa matkavakuutusta. Yksinkertaisuuden vuoksi puhumme näissä ehdoissa matkavakuutuksesta emmekä matkustajavakuutuksesta. Alla olevat ehtokohdat koskevat molempia henkilövakuutuksia.

Vakuutetulle sattuneen korvattavan vakuutustapahtuman hoidosta aiheutuneita kuluja korvataan alkuperäisen laskun tai tositteen perusteella.

Edellytämme, että vakuutettu kuuluu hoitokulujen synnyssä Suomen sosiaaliturvan piiriin ja hänellä on siitä osoituksena voimassaoleva Kela-kortti.

Voimme velvoittaa vakuutetun ottamaan yhteyttä LähiTapiolaan määrittämällämme tavalla ennen tutkimukseen tai hoitoon menoa. Meillä on myös oikeus ohjata vakuutettu tutkimukseen tai hoitoon valitsemallemme palveluntuottajalle.

7.1 – Hoitokuluista

Hoitokulujen on oltava kohtuullisia. Jos kulut selvästi ylittävät maan yleisen hintatason, niistä korvataan vain maan yleisen hintatason mukainen osa. Ulkomailla annettu hoito korvataan vain, kun se on lääketieteellisesti arvioituna välttämätöntä.

Hoitokulujen korvattavuus edellyttää, että tutkimus, hoito, lääkkeet ja ortopediset tuet ja sidokset ovat lääkärin määräämiä ja vamman tai sairauden tutkimiseksi tai hoitamiseksi välttämättömiä yleisesti hyväksytyyn lääketieteellisen kokemuksen mukaan.

Jos korvattavasta vakuutustapahtumasta riippumattomat seikat ovat olennaisesti vaikuttaneet vamman tai sairauden syntyyn tai sen paranemisen pitkittymiseen, maksetaan hoitokuluja vain siltä osin kuin ne ovat aiheutuneet korvattavasta vahingosta. Tämä arvioidaan lääketieteellisen tietämyksen perusteella.

Jos vakuutettu sairastuu tai hänelle sattuu tapaturma ulkomailla, LähiTapiola voi vaatia, että vakuutettu kuljetetaan yhtiön kustannuksella Suomeen hoitoon tai siirretään toiseen hoitolaitokseen, jos hoito muodostuisi Suomen vastaavanlaiseen hoitoon nähden merkittävästi

kalliimmaksi. Jos vakuutettu ei suostu siirtoon, korvataan hoitokuluista vain se osa, joka vastaa kustannuksia toisessa hoitolaitoksessa tai kuljetusta Suomeen ja hoitoa Suomessa.

7.2 – Kuolema matkalla

Jos vakuutettu kuolee matkan aikana, korvataan alkuperäisen laskun tai tositteen perusteella vainajan kohtuulliset kotiinkuljetuskustannukset tai enintään samansuuruiset hautauskustannukset ulkomailla. Nämä kustannukset korvataan kuolinsyystä riippumatta.

7.3 – Rajoituksia

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- ihmisiä joukoittain vahingoittaneen, ydinreaktioon perustuvan ase- tai laitteen vaikutuksesta
- ydinvastuulaissa kuvatussa ydinvahingosta tai ydinreaktioon tai ionisoivaan säteilyyn perustuvan materiaalin, laitteen tai ase- tai väkivallasta aiheuttamasta vahingosta riippumatta siitä, missä vahinko on tapahtunut
- sodasta, kapinasta, mellakasta tai vastaavasta tai aseellisesta selkkauksesta tai palveluksesta Yhdistyneiden Kansakuntien, Euroopan Unionin tai muun yhteisön organisoimassa rauhanturvaamistehtävissä tai muussa sotilaallisessa toiminnassa. Jos vakuutettu on aloittanut ulkomaanmatkansa ennen aseellisten toimien alkamista eikä itse ole osallistunut niihin, sovelletaan tätä kohtaa vasta kun 14 vuorokautta on kulunut aseellisten toimien alkamisesta. Jos kyseessä on suursota, sovelletaan tätä kohtaa heti.
- vakuutetun rikollisesta toiminnasta.

7.4 – Korvausten hakeminen ja maksaminen

Korvauksen hakijan on maksettava hoitokulut ensin itse, ellei toisin ole sovittu, ja haettava niistä sairausvakuutuslain mukainen korvausosuus Kelalta kuuden kuukauden kuluessa kulujen maksupäivästä.

Jos vakuutetulla on oikeus saada korvausta hoitokuluista jonkin muun lain kuin sairausvakuutuslain perusteella, kuten tapaturmavakuutuslain, maatalousyrittäjien tapaturmavakuutuslain, liikennevakuutuslain, perusopetuslain tai potilasvahinkolain, on korvausta haettava ensin kyseisen lain perusteella. Niistä kuluista, joista ei korvaus-

HENKILÖVAKUUTUSTEN YHTEISET EHDOT

ta ole lain nojalla maksettu, on toimitettava korvauspäätös tai muu vastaava selvitys.

Korvauksen saaja on vakuutettu tai muu korvaukseen oikeutettu.



8 – Matkavakuutus

8.1 – Mikä on matka?

Näissä ehtoissa matkalla tarkoitetaan matkaa, joka alkaa Suomesta vakuutetun kotoa, työpaikalta, opiskelupaikalta tai vapaa-ajan asunnolta ja päättyy johonkin edellä mainituista paikoista.

Jos matkustetaan Suomessa, vakuutettu ei ole näissä ehtoissa tarkoitettulla matkalla

- ollessaan asunnolla tai vapaa-ajan asunnolla, jonka omistaa hän itse, hänen puolisonsa tai samassa taloudessa asuva muu henkilö
- ollessaan asunnolla tai vapaa-ajan asunnolla, joka on säännöllisesti hänen omassa käytössään
- ollessaan opiskelupaikalla tai työpaikalla
- liikkeudessaan edellä mainittujen paikkojen välillä
- jos matkakohde on alle 50 kilometrin etäisyydellä edellä mainituista paikoista
- jos matka ei sisällä yöpymistä.

8.2 – Tapaturma matkalla

Katso Tapaturmavakuutus (luku 9).

8.3 – Sairastuminen matkalla

Matkasairaus on sellainen odottamaton ja äkillinen lääkärin hoitoa vaativa sairaus, jonka ensioireet ovat ilmenneet matkan aikana ja jonka yleisen lääketieteellisen kokemuksen mukaan on katsottava saaneen alkunsa matkan aikana. Matkasairaudeksi ei katsota sairautta, jonka oireita on ilmennyt ennen matkan alkamista tai jonka tutkimukset tai hoitotoimenpiteet ovat olleet kesken matkalle lähdettäessä, vaikka sairaus todetaan matkan aikana.

Matkasairaus korvataan, jos hoitoon on hakeuduttu matkan aikana tai 14 vuorokauden kuluessa matkan päättymisestä. Tätä määräaikaa ei kuitenkaan sovelleta, jos kyseessä on tartuntatauti, jonka itämisaika on pitempi kuin 14 vuorokautta.

Matkasairauden hoitokuluja korvataan enintään 120 päivän ajalta lääkärin hoidon alkamisesta.

Korvausta ei makseta, jos matkasairaus on aiheutunut

- suun ja hampaiden sairaudesta johtuvasta hampaiden tai hampaiden kiinnityskudosten heikentymisestä, vaikka se olisi ollut oireeton ennen vakuutusta-

pahtumaa

- vakuutetun itsemurhayrityksestä tai
- vakuutetun käyttämästä lääkaineesta, alkoholista tai muusta huumaavasta aineesta.

Jos vakuutustapahtuma on aiheutunut leikkaus-, hoitotai muun toimenpiteen yhteydessä, korvaus maksetaan ainoastaan, jos toimenpide on tehty tästä vakuutuksesta korvattavan matkasairauden hoitamiseksi.

8.3.1 – Mitä korvataan matkasairauden hoitokouluina?

Matkasairauden hoitokouluina korvataan

- lääkärin tai terveydenhuollon muun ammattihenkilön tekemien tutkimusten ja toimenpiteiden kustannukset
- välttämättömät ja kohtuulliset matkakulut, jotka liittyvät edellä mainittuun matkakohteessa annettuun hoitoon. Jos matka on tehty yksityisautolla, määräytyy korvaus Kelan soveltaman kilometrikorvauksen mukaan.
- lääkevalmisteet, joita myydään apteekissa viranomaisen antaman luvan perusteella
- sidetarpeet
- sairaalan hoitopäivämaksut
- korvauskäsittelyä varten hankittujen tarpeellisten lääketieteellisten selvitysten kohtuulliset kustannukset. Selvitysten on oltava alkuperäisiä ja vakuutusyhtiölle tarkoitettuja.
- hampaalle, leukaniveliin tai hammasproteesille puremisesta aiheutuneet hoitokustannukset matkakuluineen yhteensä enintään 120 euroon asti. Korvattavuuden edellytyksenä on, että vamma on aiheutunut matkalla ja hoito on annettu matkan aikana tai 14 vuorokauden sisällä matkan päättymisestä.
- äkillisen hammasäryn välttämättömästä ensiapuhoidosta aiheutuneet hoitokulut paikallisine matkakuluineen yhteensä enintään 120 euroon asti. Korvattavuuden edellytyksenä on, että särky on alkanut matkalla ja hoito annettu matkan aikana tai 14 vuorokauden sisällä matkan päättymisestä.
- kohtuulliset kustannukset LähiTapiolan etukäteen hyväksymästä sairaankuljetuksesta kotimaahan ja matkan aikana lääketieteellisin perustein välttämättä tarvittavasta saattajasta.

8.3.2 - Mitä ei korvata matkasairauden hoitokouluina?

Matkasairauden hoitokouluina ei korvata

- fysioterapiaa, fysikaalista hoitoa tai muuta näihin rinnastettavaa hoitoa
- puhe-, psyko- tai toimintaterapiasta tai neuropsykologisesta kuntoutuksesta taikka muusta näihin verrattavasta terapiasta tai kuntoutuksesta aiheutuvia kustannuksia
- kustannuksia, jotka aiheutuvat oleskelusta kuntoutus-, kylpylä-, luontais- tai vastaavissa hoitolaitoksissa
- ravintovalmisteita, vitamiineja, hivenaineita, kivennäisaineita, rohdosvalmisteita, luontaistuotteita tai homeopaattisia tai antroposofisia valmisteita
- hivenainetutkimuksia tai niihin rinnastettavia muita tutkimuksia, vaikka ne olisivat lääkärin määräämiä
- raskauden ehkäisystä, raskaudentilasta, synnytyksestä, raskauden keskeyttämisestä, keskenmenosta taikka lapsettomuuden tutkimuksesta tai hoidosta tai näihin liittyvistä komplikaatioista aiheutuvia kustannuksia ellei kyseessä ole äkillinen, odottamaton ja välitöntä hoitoa vaativa raskaudentilan muutos matkan aikana
- hammassairauden, hampaiden tai purentaelinten hoitoa tai tutkimusta, vaikka hammas- tai purentaelinten sairaus on aiheuttanut oireita muualla kuin hampaistossa
- tekojäseniä, lääkinnällisiä välineitä tai muita apuvälineitä
- ensisijaisesti elämänlaatua parantavan lääkkeen tai hoidon kustannuksia, ellei niitä ole korvattu sairaanhoidon kustannuksina sairausvakuutuslain perusteella
- huumausaineen, alkoholin, lääkeaineen, nikotiinin tai muun aineen käytön aiheuttaman riippuvuuden tai muun riippuvuuden hoidosta aiheutuvia kustannuksia
- välillisiä kustannuksia, kuten ansionmenetystä, ateria-, puhelin- tai tulkkauskuuluja, vaatteita, varusteita, kodinhoitokustannuksia, liikennevälineen tai eläimen kuljetuskustannuksia taikka saattajan matka- ja majoituskuluja
- muita kustannuksia, joita ei ole mainittu korvattavissa hoitokouluissa.

8.3.3 - Olemassa olevan sairauden paheneminen matkan aikana

Korvausta maksetaan myös hoitokouluista, jotka ovat aiheutuneet jo ennen matkaa olleen sairauden tai vamman äkillisestä ja odottamattomasta pahenemisesta tai tilan muutoksesta matkan aikana. Odottamattomuutta arvioidaan lääketieteellisin perustein. Näissä tapauksissa korvataan ainoastaan akuutti, ensiapuluonteinen, matkakohteessa annettu hoito enintään 10 päivän ajalta hoidon alkamisesta, mutta ei muita vakuutusehdoissa mainittuja kustannuksia, kuten kotiinkuljetuskustannuksia. Sairauden tai vamman odottamattomana pahenemisena ei pidetä sellaisen sairauden tai vamman pahenemista, jonka tutkimukset tai hoitotoimenpiteet ovat olleet kesken matkalle lähdeäessä.

8.4 - Matkan keskeytyminen

Matkan keskeytyksellä tarkoitetaan sitä, että Suomesta jo alkanut matka muuttuu näistä syistä:

- vakuutetun vakava matkasairaus tai tapaturma
 - vakuutusehdoissa määritellyn lähiomaisen äkillinen ja odottamaton vakava sairaus, tapaturma tai kuolema
 - vakuutetun Suomessa olevaan omaisuuteen kohdistunut odottamaton ja merkittävä aineellinen vahinko.
- Keskeytyksen syy on täytynyt ilmetä matkan alkamisen jälkeen.

Matkan keskeytyminen korvataan, jos jokin edellä mainittu syy on pakottavasti aiheuttanut matkan keskeytyksen. Tapaturman ja sairauden osalta pakottavuus arvioidaan lääketieteellisin perustein. Jos vakuutettu joutuu tapaturman tai sairauden takia palaamaan matkalta enenaikaisesti, matkan keskeytyminen korvataan vain, jos vakuutetun hoito lääketieteellisin perustein vaatii paluuta Suomeen. Omaisuusvahingossa pakottavuus tarkoittaa, että vahinko edellyttää vakuutetun läsnäoloa vahinkopaikalla.

Korvauksena maksetaan

- välttämättömät ylimääräiset matka- ja majoituskustannukset, jotka aiheutuvat vakuutetun paluusta takaisin kotipaikkakunnalle tai matkan jatkamisesta alkuperäisen matkasuunnitelman mukaisesti
- LähiTapiolan hyväksymät kohtuulliset matkakustannukset uudesta menomatkasta matkakohteeseen, jos matka on vakuutuksen voimassaoloaikana välttämätön opintojen tai työsuhteen jatkumisen vuoksi
- palvelut ja retket matkakohteessa enintään 1700

euroon asti vakuutettua kohden, jos ne on maksettu etukäteen mutta jääneet käyttämättä; ei koske matkakohteessa käyttämättä jääneitä majoituksia ja lentoja

- jos vakuutettu on hengenvaarallisessa tilassa eikä häntä voida kuljettaa kotimaahan, korvataan joko yhden lähiomaisen välittömät matka- ja majoituskustannukset vakuutetun luokse ja takaisin taikka yhdelle kanssamatkustajalle lisämatka- ja majoituskustannukset; kustannusten korvaamisesta on sovittava LähiTapiolan kanssa etukäteen
- korvaus menetetyistä matkapäivistä, jos vakuutetun lomamatka on keskeytynyt vakuutetun ennenaikaisen matkalta paluun tai vakuutetun yhtäjaksoisesti yli vuorokauden kestävän sairaalahoidon vuoksi. Korvausta maksetaan 50 euroa jokaiselta vakuutetun menettämältä matkapäivältä, enintään kuitenkin 45 vuorokaudelta. Korvauksen määrä voi olla korkeintaan ennen matkaa maksetun matkan hinta. Menetetyt matkapäivät lasketaan matkan alkamishetkestä täysinä 24 tunnin ajanjaksoina sairaalahoidon alkamisesta tai matkan keskeytymisestä siihen saakka, jolloin sairaalahoito päättyi tai enintään siihen asti, jolloin matkan piti päättyä. Jos viimeinen näin laskettu täysi ajanjakso on yli 12 tuntia, lasketaan myöskin tämä yhdeksi päiväksi.

Korvauksena ei makseta välillisiä kustannuksia, kuten

- ansionmenetystä
- ateria-, puhelin- tai tulkkauskuluja
- vaatteita tai varusteita
- saattajan matka- ja majoituskuluja.

8.5 - Matkan peruuntuminen

Matkan peruuntumisella tarkoitetaan Suomesta matkalle lähdön estymistä.

Matkan peruuntuminen korvataan, jos se on aiheutunut

- vakuutetun itsensä tai vakuutetun lähiomaisen äkillisestä ja odottamattomasta sairastumisesta, vakavasta tapaturmasta tai kuolemasta (lähiomaiset on määritelty kohdassa 3)
- vakuutetun Suomessa olevaan omaisuuteen kohdistuneesta odottamattomasta ja merkittävästä aineellisesta vahingosta.

Matkan peruuntuminen korvataan, jos jokin edellä mainittu syy on pakottavasti estänyt vakuutetun matkalle lähdön. Tapaturman ja sairauden osalta pakottavuus arvioidaan lääketieteellisin perustein. Omaisuusvahingossa pakottavuus tarkoittaa, että vahinko edellyttää vakuutetun läsnäoloa vahinkopaikalla.

Korvauksena matkan peruuntumisesta maksetaan matkan hinnasta se osuus, joka on maksettu ennen matkan alkamista ja jota matkanjärjestäjä ei valmismatkalain mukaan hyvittä vakuutetulle. Jos kyseessä ei ole valmismatkalain mukainen matka, korvauksena maksetaan matkan hinnasta se osuus, joka on maksettu ennen matkan alkamista ja jota matkan järjestäjä, kuljetusyhtiö tai muu palveluntuottaja ei matka- tai muiden ehtojensa mukaan hyvittä vakuutetulle. Korvausta maksetaan enintään 5000 euroa matkaa ja vakuutettua kohden. Jokaisen on haettava korvausta itse omista peruuntumiskuluistaan.

Vakuutetun on viipymättä ilmoitettava matkan peruuntumisesta matkanjärjestäjälle, kuljetusyhtiölle tai muulle palveluntuottajalle. Jos vakuutettu laiminlyö ilmoitusvelvollisuuden, LähiTapiolalla on oikeus vähentää vakuutetulle maksettavasta korvauksesta se hyvitys, joka jää saamatta matkanjärjestäjältä, kuljetusyhtiöltä tai muulta palveluntuottajalta ilmoitusvelvollisuuden laiminlyönnin takia.

Matkan peruuntumista ei korvata, jos

- vakuutus on tullut voimaan myöhemmin kuin kolme vuorokautta ennen matkan alkamista tai
- peruuntumisen syy on ilmennyt ennen vakuutuksen alkamista tai ottamista, matkan varaamista tai maksamista tai
- peruuntumisen syynä on vakuutetun pelko sairauden tartuntavaarasta tai muu pelkotila tai lakko, mielenilmaus tai konkurssi.

8.6 - Myöhästyminen matkan jatkoyletydeltä

Matkan jatkoyletydeltä myöhästyimisellä tarkoitetaan sitä, että vakuutettu ei ehdi alkuperäisen matkasuunnitelmansa mukaisesti etukäteen varatulle lento-, laiva-, juna- tai linja-autojatkoyhteydelle meno- tai paluumatkalla.

Myöhästyminen korvataan, kun

- vakuutetun matkalla käyttämä yleinen kulkuneuvo on myöhässä sääesteen, teknisen vian, liikennevahingon, luonnonmullistuksen tai rikollisen teon vuoksi tai
- vakuutetun matkallaan käyttämää yksityistä kulkuneuvoa on kohdannut liikennevahinko, joka pakottavasti estää matkan jatkumisen.

Myöhästyminen vuoksi maksetaan tarpeellisia ylimääräisiä matka- ja majoituskuluja, jotka johtuvat siitä, että matkaa on jouduttu jatkamaan muulla vastaavalla kuljetusyh-

MATKAVAKUUTUS

teydellä alkuperäiseen määränpähän.

Korvausta myöhästymisestä maksetaan enintään 2000 euroa matkaa ja vakuutettua kohden. Myöhästymisen vuoksi maksettavista korvauksista vähennetään maksuhyvitys tai korvaus, jonka vakuutettu on oikeutettu saamaan kuljetusyhtiöltä tai matkanjärjestäjältä. Jokaisen matkalla olleen on haettava itse korvausta omista ylimääräisistä kuluistaan omasta vakuutuksestaan.

Korvauksena ei makseta välillisiä kustannuksia, kuten ansionmenetystä, ateria- ja puhelinkuluja, tulkkauskuja, vaatteita ja varusteita.

Matkalta myöhästymisen korvausta ei makseta, jos myöhästyminen on johtunut lakosta tai konkurssista.



9 – Tapaturmavakuutus

9.1 – Mikä on tapaturma?

Tapaturmalla tarkoitetaan äkillistä tapahtumaa, joka johdetaan ulkoisesta syystä ja aiheuttaa vakuutetulle fyysisen vamman hänen sitä tahtomatta. Tyypillisiä tapaturman aiheuttamia vammoja ovat esimerkiksi murtumat, haavat ja palovammat. Tapaturmana korvataan myös vakuutetun tahtomatta sattunut hukkuminen, kaasumyrkytys, lämpöhalvaus, auringonpistos, paleltuminen, paineen huomattavasta vaihtelusta aiheutunut vamma sekä myrkytys, jos se aiheutuu vakuutetun erehdyksessä nauttimasta aineesta.

Tapaturmana korvataan myös lihaksen tai janteen venähdysvamma, jos se on aiheutunut äkillisestä liikkeestä tai voimanponnistuksesta eikä vamman pääasiallisena syynä ole ollut vakuutetun sairaus tai fyysinen vamma.

9.2 – Tapaturman korvaukset

Vakuutuksesta korvataan vakuutetulle aiheutuneita tapaturman hoitokuluja. Tapaturman hoitokuluja maksetaan enintään vakuutus kirjalla mainitun vakuutusmäärän verran yhtä tapaturmaa kohden.

Korvattavasta venähdysvammasta maksetaan korvausta vain, jos lääkärinhoito aloitetaan 14 vuorokauden kuluessa vammautumisen alkamisesta. Korvausta maksetaan enintään kuuden viikon ajalta vamman syntymisestä.

Ulkomailla sattuneen tapaturman hoitokuluja korvataan enintään kolmen vuoden ajan tapaturman sattumisesta ilman euromääräistä ylärajaa.

Hoitokulujen korvaaminen edellyttää, että vakuutus on voimassa yhtäjaksoisesti tapaturman sattumisesta kulujen syntymiseen.

9.3 – Mitä tapaturmavakuutuksesta ei korvata?

Korvausta ei makseta, jos tapaturma on aiheutunut vakuutetun sairaudesta tai fyysisestä vammasta taikka itsemurhayrityksestä. Korvausta ei makseta, jos tapaturma on aiheutunut myrkytyksestä, joka johtuu ravinnoksi nautitusta aineesta tai vakuutetun käyttämästä lääkeaineesta, alkoholista tai muusta huumaavasta aineesta. Korva-

usta ei myöskään makseta vakuutetun itsemurhasta eikä tapaturman psyykkisistä seurauksista.

Korvausta ei makseta, jos tapaturma on aiheutunut leikkauks-, hoito- tai muun toimenpiteen yhteydessä, jos tämä toimenpide on tehty sairauden tai fyysisen vamman hoitamiseksi.

Korvausta ei makseta myöskään näistä:

- akillesjänteen tai olkapään kiertäjäkalvosimen repeämä, hauiksen pitkän päään janteen repeämä, nivelten toistuva sijoiltaanmeno taikka nikamavälilevyn, vatsan tai nivusalueen tyrä, ellei vamma ole aiheutunut sellaisesta tapaturmasta, jossa tervekin kudokset vaurioituisi
- vamma, joka on aiheutunut puremisesta hampaalle, leukaniveliin tai hammasproteesille, vaikka vahinkoon olisi vaikuttanut ulkopuolinen tekijä
- tapaturmasta riippumaton sairaus, vamma, vika, tuki- tai liikuntaelimestön rappeutuminen, suun tai hampaiden sairaudesta johtuva hampaiston tai hampaiden kiinnityskudosten heikentyminen, vaikka se olisi ollut oireeton ennen tapaturmaa
- tartuntatauti tai sairaus, joka on aiheutunut hyönteisen tai vastaavan pistosta tai puremasta.

9.4 – Mitä korvataan tapaturman hoitokuluina?

Tapaturman hoitokuluina korvataan

- lääkärin, hammaslääkärin tai terveydenhuollon muun ammattihenkilön suorittamien tutkimusten ja toimenpiteiden kustannukset
- edellä mainittuun tutkimukseen tai hoitoon liittyvät välttämättömät ja tarpeelliset matkakulut. Jos matka on tehty yksityisautolla, määräytyy korvaus Kelan soveltaman kilometrikorvauksen mukaan. Jos tapaturma on sattunut matkalla, korvataan vain matkakohdeessa annettuun hoitoon liittyvät välttämättömät ja kohtuulliset matkakulut.
- lääkevalmisteet, joita myydään apteekissa viranomaisen antaman luvan perusteella
- sidetarpeet
- sairaalan hoitopäivämaksut
- fysioterapian kustannukset enintään 15 hoitokertaa sisältävältä hoitajaksolta tapaturmaa kohden, kun tapaturman aiheuttamaa vammaa on hoidettu leikkauksella tai kipsauksella ja kyseessä on tämän hoidon jälkeinen välttämätön, lääkärin määräämä fysioterapia
- LähiTapiolan etukäteisen hyväksynnän, tapaturma-

vamman vaatiman kosmeettisen tai plastiikkakirurgisen hoidon kustannukset

- leikkaus- tai kipsaushoidon jälkeisten väliaikaisten, liikkumiseen välttämättömien lääkinnällisten apuvälineiden vuokrauskustannukset enintään kahden kuukauden ajalta leikkaushoidosta tai kipsaushoidon alkamisesta
- korvauskäsittelyä varten tarpeellisten lääketieteellisten selvitysten kohtuulliset kustannukset. Selvitysten tulee olla alkuperäisiä ja LähiTapiolalle tarkoitettuja.
- vamman vuoksi määrätty ensimmäinen ortopedinen tuki tai sidos
- näkökykyä heikentäneen vamman vuoksi määrätty ensimmäiset silmälasit
- kohtuulliset kustannukset LähiTapiolan etukäteän hyväksymästä sairaankuljetuksesta kotimaahan ja matkan aikana lääketieteellisiin perusteisiin välttämättä tarvittavasta saattajasta.

9.5 - Mitä ei korvata tapaturman hoitokuluina?

Tapaturman hoitokuluina ei korvata

- puhe-, psyko- tai toimintaterapiasta tai neuropsykologisesta kuntoutuksesta taikka muusta näihin verrattavasta terapiasta tai kuntoutuksesta aiheutuvia kustannuksia
- kustannuksia, jotka aiheutuvat oleskelusta kuntoutus-, kylpylä-, luontais- tai vastaavissa hoitolaitoksissa
- ravintovalmisteita, vitamiineja, hivenaineita, kivennäisaineita, rohdosvalmisteita, luontaistuotteita tai homeopaattisia tai antroposofisia valmisteita
- hivenainetutkimuksia tai niihin rinnastettavia muita tutkimuksia, vaikka ne olisivat lääkärin määräämiä
- tapaturman yhteydessä kadonneiden hammasproteesien, kuulolaitteiden tai silmä- ja piilolasien hankintakustannuksia
- tekojäseniä, lääkinnällisiä välineitä tai muita apuvälineitä
- välillisiä kustannuksia, kuten ansionmenetystä, majoitus-, ateria- ja puhelinkuluja tai vaatteita, varusteita, kodinhoitokustannuksia taikka saattajan matka- ja majoituskuluja
- muita kustannuksia, joita ei ole mainittu korvattavissa hoitokuluissa.

Äkillisen liikkeen tai voimanponnistuksen aiheuttaman venähdysvamman hoitokuluina ei korvata magneettitutkimusta eikä leikkaustoimenpiteitä.

10 – Oikeusturvavakuutus

Oikeusturvavakuutuksen tarkoituksena on näiden ehtojen ja yleisten sopimusehtojen mukaisesti korvata vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut, jotka ovat aiheutuneet lakimiesavun käyttämisestä riita-, rikos- ja hakemusasioissa kohdassa 10.2 tarkoitetuissa vakuutustapahtumissa. Vakuutus koskee vakuutettua yksityiselämään liittyvissä asioissa.

10.1 – Tuomioistuimet ja voimassaoloalue

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

Vakuutuksesta ei korvata kuluja asioissa, jotka käsitellään hallinnollisissa viranomaisissa tai erikoistuomioistuimissa, esimerkiksi hallinto-oikeudessa, vakuutusoikeudessa, ympäristölupavirastossa tai korkeimmassa hallinto-oikeudessa. Vakuutuksesta ei myöskään korvata kuluja asioissa, jotka käsitellään Euroopan ihmisoikeustuomioistuimessa tai Euroopan unionin tuomioistuimessa.

10.2 – Korvattavat vakuutus-tapahtumat

10.2.1 – Vakuutustapahtuman määritelmä

Vakuutuksesta korvattava vakuutustapahtuma on riita- ja hakemusasiassa riidan syntyminen. Riita on syntynyt, kun perusteeltaan ja määrältään yksilöity vaatimus on kiistetty todisteellisesti perusteen tai määrän osalta.

Vakuutuksesta korvattava vakuutustapahtuma on rikosasiassa

- asian vireille tulo tuomioistuimessa, kun vakuutettu on asianomistajana
- syytteen nostaminen tai jatkaminen vakuutettua vastaan, kun virallinen syyttäjä on päättänyt jättää syytteen nostamatta tai on sen peruuttanut. Syyte on nostettu, kun asianomistajan haastehakemus on saapunut käräjäoikeuden kansliaan. Syytettyä on jat-

kettu, kun asianomistaja on ilmoittanut syytteen ajamisesta kirjallisesti tuomioistuimelle sen jälkeen, kun virallinen syyttäjä on peruuttanut syytteen.

10.2.2 – Yksi vakuutustapahtuma

Asiat katsotaan yhdeksi vakuutustapahtumaksi silloin, kun

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

10.3 – Voimassaoloaika

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneet vakuutustapahtumat. Jos vakuutus on ollut vakuutustapahtuman sattuessa voimassa vähemmän kuin kaksi vuotta, tulee niiden seikkojen, joihin riita, vaatimus tai syyte perustuu, olla syntynyt vakuutuksen voimassaoloaikana.

Vakuutuksen voimassaoloaikaan luetaan kuuluvaksi kaikki se aika, jonka tämä vakuutus yksin tai peräkkäin yhdessä muiden päättyneiden vastaavansisältöisten oikeusturvavakuutusten kanssa on vakuutetun osalta ollut yhtäjaksoisesti voimassa yhdessä tai useammassa vakuutusyhtiössä. Jos vakuutustapahtuman sattuessa on voimassa useampia oikeusturvavakuutuksia, vakuutuksen voimassaoloaikaan luetaan kuitenkin vain tämä vakuutus.

Vakuutusturvan laajennukset ovat voimassa muutospäivämäärän jälkeen syntyneissä vakuutustapahtumissa sillä edellytyksellä, että myös vakuutustapahtuman peruste on syntynyt vakuutukseen tehdyn laajennuksen aikana.

10.4 – Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa,

1. jossa vaatimuksen kiistämistä ei voida osoittaa
2. joka liittyy vakuutetun tai hänen kanssaan samassa taloudessa asuvan muun vakuutetun nykyiseen, aiempaan, tulevaan tai suunniteltuun työhön, ammatinharjoittamiseen, virkaan, toimeen, elinkeino- tai

- ansiotoimintaan, kaupallisen yrityksen osakkuuteen tai jäsenyyteen tällaisen yrityksen hallinnollisissa elimissä tai muuhun pää- tai sivutoimiseen toimintaan tulon hankkimiseksi
3. joka liittyy sijoitustoimintaan tai yksittäiseen sijoitukseen, jonka arvo riidan syntyessä tai sijoitusta tehtäessä on ylittänyt 100 000 euroa
 4. joka liittyy takaukseen, panttaukseen tai muuhun sitoumukseen toisen elinkeino- tai ansiotoimintaansa varten tekemästä velasta tai sitoumuksesta
 5. joka liittyy toisen elinkeino- tai ansiotoimintaa varten annettuun lainaan
 6. joka liittyy muuhun kiinteistöön, kiinteistön osaan, rakennukseen, osake- tai vuokrahuoneistoon kuin vakuutetun vakituisen asuntoon tai vakuutetun omassa käytössä olevaan, Pohjoismaissa sijaitsevaan vapaa-ajan asuntoon. Vakuutetulle aiheutuvia kuluja ei korvata kiinteistön, rakennuksen tai huoneiston vuokraamiseen liittyvässä asiassa, jossa vakuutettu on asianosaisena vuokranantajan ominaisuudessa.
 7. jolla on vakuutetulle vähäinen merkitys
 8. jossa tämän vakuutuksen vakuutetut ovat vastapuolina
 9. joka liittyy saatavaan tai vaateeseen, joka on vakuutetulle siirretty, ellei siirrosta ole riidan syntyessä kulunut kahta vuotta
 10. jossa on kysymys virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajamista syytteestä tai yksityisoikeudellisesta vaatimuksesta, jonka asianomistaja on tällaisen syytteen vireillä ollessa esittänyt syytteessä olevaa vakuutettua kohtaan. Jos syyttäjä on jättänyt syytteen vakuutettua vastaan nostamatta sitä koskevien erityissäännösten perusteella, vakuutetun asianajaja oikeudenkäyntikuluja ei korvata myöskään siinä tapauksessa, että asianomistaja vaatii vakuutetulle rangaistusta.
 11. joka koskee vakuutettua vastaan esitettyä sellaiseen tekoon perustuvaa yksityisoikeudellista vaatimusta, josta vakuutettu on tuomittu rangaistukseen tai jätetty syyttämättä tai rangaistukseen tuomitsematta sitä koskevien erityissäännösten perusteella
 12. joka koskee vakuutetun esittämää sellaiseen tekoon perustuvaa yksityisoikeudellista vaatimusta, josta hänet on tuomittu rangaistukseen tai jätetty syyttämättä tai rangaistukseen tuomitsematta sitä koskevien erityissäännösten perusteella
 13. joka koskee lähestymiskieltoa
 14. joka koskee avioeroa, rekisteröidyn parisuhteen purkamista taikka avioeroon, yhteiselämän lopettamiseen, avioliitonomaisen yhteiselämän päättämiseen, rekisteröidyn tai rekisteröimättömän parisuhteen purkamiseen tai päättämiseen liittyviä varallisuusriitoja tai muita vaatimuksia
 15. joka liittyy lasten huoltoon, elatukseen, tapaamisoikeuteen tai asumiseen. Vakuutuksesta ei korvata myöskään näihin asioihin liittyvää täytäntöönpanoa.
 16. jossa on kysymys edunvalvojan, uskotun miehen, pesänjakajan tai -selvittäjän määräämisestä taikka tehtävästään vapauttamisesta
 17. joka liittyy yhteisomistussuhteeseen tai sen purkamiseen
 18. josta vakuutetulle aiheutuvat kustannukset korvataan vastuuvakuutuksesta tai moottoriajoneuvo- tai venevakuutukseen liittyvästä oikeusturvavakuutuksesta
 19. joka liittyy konkurssiin
 20. joka liittyy ulosottoon, ulosottolaissa tarkoitettuun täytäntöönpanoriitaan tai ulosottoon liittyvään täytäntöönpanoon
 21. jossa on kysymys yrityksen saneerauksesta tai yksityishenkilön velkajärjestelystä annettujen lakien mukaisesta menettelystä tai maaseutuelinkeinolain mukaisesta maatalouden harjoittajan vapaaehtoisesta velkajärjestelystä
 22. jossa on kysymys siitä, onko vakuutetun ilmoittamasta vakuutustapahtumasta aiheutuneet kustannukset joko kokonaan tai osittain korvattava tästä oikeusturvavakuutuksesta
 23. joka käsitellään ryhmäkanteena tai -valituksena.

10.5 – Toimenpiteet vakuutustapahtuman satuttua

10.5.1 Jos vakuutettu haluaa käyttää vakuutusta, hänen on ilmoitettava siitä LähiTapiolalle etukäteen ennen asianajo- ja oikeudenkäyntikulujen syntymistä. Vakuutettu saa ilmoituksen tekemisen jälkeen LähiTapiolalta korvauspäätöksen.

10.5.2 Vakuutetun on käytettävä asiamiehenään asianajajaa tai lakimiestä, joka siinä vakuutuksen voimassaoloalueeseen kuuluvassa maassa, jossa oikeudenkäynti on tarkoitus käydä, saa voimassa olevan oikeuden mukaan toimia oikeudenkäyntiasiamiehenä tai -avustajana. Vakuutuksesta ei makseta korvausta, jos vakuutettu ei

käytä lainkaan asiamiestä tai käyttää muuta kuin edellä mainittua asiamiestä.

10.5.3 Vakuutetun on käräjäoikeudessa pääkäsittelyyn edenneissä asioissa sekä välimiesmenettelyssä vaadittava vastapuolelta täysimääräisesti korvausta asianajo- ja oikeudenkäyntikuluistaan.

Jos vakuutettu ilman perusteltua syytä jättää kuluvaatimuksen esittämättä tai luopuu siitä aiheuttomasti taikka ei suostu valittamaan tuomioistuimen oikeudenkäyntikuluja koskevasta tuomiosta, korvausta voidaan vakuutus sopimuslain mukaan alentaa tai evätä se kokonaan.

Riita-asioiden sovittelusta yleisissä tuomioistuimissa annetun lain mukaisessa sovittelumenettelyssä (tuomioistuinsovittelu) korvausta ei kuitenkaan tarvitse vaatia sovittelumenettelystä vakuutetulle aiheutuneiden kulujen osalta.

10.5.4 Vakuutetulla ei ole oikeutta hyväksyä asian hoitamisesta aiheutuneiden kustannusten määrää LähiTapiolaa sitovasti. Jos vakuutettu on itse maksanut asianajo- ja oikeudenkäyntikulujaan, maksettu määrä ei sido LähiTapiolaa arvioitaessa oikeudenkäyntikulujen kohtuullisuutta.

10.6 – Korvaussäännökset

10.6.1 – Vakuutusmäärä

Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on LähiTapiolan korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana jokaisessa vakuutustapahtumassa.

10.6.2 – Korvattavat kustannukset

Vakuutuksesta korvataan vakuutustapahtumasta aiheutuneet vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut seuraavasti:

RIITA- JA HAKEMUSASIASSA

Asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet kulut. Kun asiaa on käsitelty tuomioistuinsovittelussa, korvataan vakuutuksesta myös sovittelijan mahdollisen avustajan palkkiosta ja kuluista riidan osapuolten pääluvun mukaisesti laskettu vakuutetun osuus.

Jos edellytyksenä riidan saattamiselle tuomioistuimen

tutkittavaksi on jokin oikeustoimi taikka jossakin elimessä tai toimituksessa tehty päätös, kustannukset korvataan siitä lukien, kun sanottu edellytys on täyttynyt.

Asiamiehen palkkiot ja kulut, jos edellä tässä kohdassa tarkoitettua riitaa on tuomioistuinmenettelyn sijasta käsitelty kuluttajariitalautakunnassa, vakuutuslautakunnassa tai muussa vastaavassa elimessä.

RIKOSASIASSA

Vakuutettu asianomistajana

Asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikulut siltä osin kuin oikeudenkäynnissä on kysymys rikoksesta johtuvasta muusta vakuutetun yksityisoikeudellisesta vaatimuksesta kuin oikeudenkäyntikuluista.

Vakuutettu vastaajana

Asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikulut, jos kyse on asianomistajan vakuutettua vastaan ajamasta syytteenstä silloin, kun virallinen syyttäjä on päättänyt jättää syytteen nostamatta tai on sen peruuttanut.

MUUTOKSENHAUSTA KORKEIMPAAN OIKEUTEEN

Jos muutoksenhaku korkeimpaan oikeuteen edellyttää valituslupaa, muutoksenhausta aiheutuneet kustannukset korvataan vakuutuksesta vain siinä tapauksessa, että lupa on myönnetty. Ylimääräisten muutoksenhakukeinojen käyttämisestä aiheutuneet kustannukset korvataan vain, jos korkein oikeus on hyväksynyt kantelun, purkanut tuomion tai palauttanut menetetyn määräajan.

YHTEINEN INTRESSI

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

10.6.3 – Korvauksen määrä ja sen laskeminen

Vakuutuksesta korvattavat asianajo- ja oikeudenkäyntiku-

lut määrätään oikeudenkäymiskaaren ja oikeudenkäynnistä rikosasioissa annetun lain oikeudenkäyntikuluja koskevien oikeusohjeiden mukaisesti. Jos tuomioistuin ei asianosaisten myöntämisen vuoksi ole lausunut päätöksessään asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista, tai jos asia on ratkaistu sovintoteitse, korvattavat kustannukset määrätään ottaen huomioon myös vastaavanlaisissa asioissa yleensä tuomitut tai maksetut kulut.

Asiamiehen käytöstä korvataan kohtuullinen palkkio asiamiehen työstä ja välttämättömistä kuluista. Palkkion ja kulujen kohtuullisuutta määrätessä otetaan huomioon riidanalaisen etuuden arvo, asian vaikeus ja laajuus sekä suoritettujen työn määrä ja laatu.

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

Jos riidanalaisen etuuden arvo on rahassa arvioitavissa, vakuutuksesta korvataan vakuutuskirjaan merkityn vakuutusmäärän rajoissa enintään riidanalaisen etuuden kaksinkertainen määrä tai jos riidan kohteena on toistuvaisluonteinen maksu, määrää arvioitaessa otetaan huomioon enintään riidanalaisen kertamaksun kymmenkertainen määrä. Etuuden määrää arvioitaessa ei oteta huomioon korko- tai asianajo- ja oikeudenkäyntikuluvaihtimuksia.

10.6.4 – Kustannukset, joita vakuutuksesta ei korvata

Vakuutuksesta ei korvata

1. vakuutetun maksettavaksi tuomittuja tai sovittuja vastapuolen oikeudenkäyntikuluja. Vakuutetun maksettavaksi tuomitut vastapuolen oikeudenkäyntikulut korvataan kuitenkin samoin ehdoin kuin vakuutetun omatkin asianajokulut,
 - kun vakuutettua on avustanut oikeudenkäynnissä kuluttaja-asiamies tai hänen alaisensa ja vakuutetun asian hoitaminen on ollut lain soveltamisen ja kuluttajien yleisen edun kannalta tärkeää
 - kun vakuutetun vastapuoli on pääosin jättänyt noudattamatta asiassa annettua kuluttajavalituslautakunnan, vakuutuslautakunnan tai muun

vastaavan elimen päätöstä, joka asian keskeisiltä osin on vakuutetulle myönteinen

2. tuomion tai päätöksen täytäntöönpanosta aiheutuvia kustannuksia
3. vakuutetun ajanhukkaa, omaa työtä, tulon- tai ansionmenetystä, matkoja tai oleskelukustannuksia eikä sitä lisäkustannusta, joka aiheutuu asiamiehen vaihtamisesta tai vakuutetun omasta kustannuksia lisäävästä tai tarpeettomia kustannuksia aiheuttavasta menettelystä
4. oikeustieteellisen asiantuntijalausannon hankkimisesta aiheutuneita kuluja
5. rikosilmoituksen tai tutkintapyyntöjen tekemisestä taikka rikosasian esitutkinnasta aiheutuvia kuluja
6. kustannuksia sellaisista seikoista tai todisteista, joita tuomioistuin ei ota huomioon liian myöhään esitettyinä
7. kustannuksia, jotka vakuutettu tai hänen asiamiehensä ovat aiheuttaneet jäämällä pois tuomioistuimesta, jättämällä noudattamatta tuomioistuimen antamia määräyksiä tai esittämällä väitteen, jonka he ovat tienneet tai heidän olisi pitänyt tietää aiheettomaksi taikka muutoin ovat oikeudenkäyntiä pitkittämällä tahallaan tai huolimattomuudesta aiheuttaneet
8. kustannuksia oikeudenkäynnistä tai muutoksenhausta, jonka vakuutettu tai hänen asiamiehensä on aloittanut ilman, että vastapuoli on antanut siihen aiheutta, taikka ovat muutoin tahallisesti tai huolimattomuudesta aiheuttaneet tarpeettoman oikeudenkäynnin
9. välimiehen ja sovittelijan palkkiota ja kuluja
10. edunvalvojan, uskotun miehen, pesänjakajan ja pesänselvittäjän palkkioita ja kuluja
11. kustannuksia, jotka aiheutuvat julkisen oikeusavun hakemisesta.

10.6.5 – Muita korvaukseen liittyviä säännöksiä

1. LähiTapiola suorittaa korvauksen vakuutetun asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista tuomioistuimen lainvoimaisen päätöksen tai sovinnon syntymisen jälkeen. Ellei erityisiä vastasyitä ole, suorittaa LähiTapiola korvauksia myös oikeusasteittain. Lisäksi LähiTapiola voi harkintansa mukaan poikkeuksellisesti suorittaa ennakkokorvausta oikeuskäsittelyn huomattavasti pitkittyessä.

2. LähiTapiolan korvausvelvollisuuden vähennykseksi on luettava kulukorvaus, joka vakuutetun vastapuoli on tuomittu tai jonka vakuutetun vastapuoli on sitoutunut maksamaan vakuutetulle, mikäli se on saatu perityksi maksuvelvolliselta.
3. Jos vastapuoli on tuomittu tai sitoutunut maksamaan vakuutetulle kulukorvausta, joka vakuutuksesta korvausta suoritettaessa on maksamatta, vakuutettu on velvollinen ennen korvauksen suorittamista siirtämään oikeutensa kulukorvaukseen LähiTapiolalle vakuutuksesta suoritettavan korvauksen määrään asti.
4. Jos vakuutettu on joutunut maksamaan osan kustannuksistaan itse sen vuoksi, että kustannukset ylittävät kohdassa 10.6.1 mainitun enimmäiskorvauksen, vastapuolelta saatu kulukorvaus jaetaan LähiTapiolan ja vakuutetun kesken maksettujen kustannusosuuksien suhteessa.
5. Jos vakuutetun vastapuolen maksettavaksi tuomittu tai sovittu kulukorvaus on maksettu vakuutetulle tai hän on muutoin saanut lukea sen hyväkseen, vakuutetun on palautettava LähiTapiolalle kulukorvaus korkoineen vakuutuksesta suoritettujen korvauksen määrään asti.

11 – Vastuuvakuutus

Vastuuvakuutuksen tarkoituksena on näiden ehtojen ja yleisten sopimusehtojen mukaisesti vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvissa tapauksissa

- selvittää vakuutetulle esitettyjen korvausvaatimusten peruste ja määrä
- korvata toiselle aiheutuneet henkilö- ja esinevahingot, joista vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa
- hoitaa oikeudenkäynti, jos korvausvaatimus joutuu oikeuskäsittelyyn.

11.1 – Korvattavat vahingot

Vakuutuksesta korvataan yksityishenkilönä toiselle aiheutettu henkilö- ja esinevahinko, joka todetaan vakuutuksen voimassaoloaikana ja josta vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa.

11.1.1 – Lapsen aiheuttamat vahingot

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka aiheuttaa vakuutettu lapsi, jota vahingon sattuessa ei ikänsä puolesta ole pidettävä korvausvelvollisena.

Vahinko korvataan siinä laajuudessa kuin sen olisi aiheuttanut lapsi, joka on saavuttanut korvausvelvollisuuden syntymistä edellyttävän alimman iän.

Tämä säännös ei koske vahinkoa, josta joku toinen on korvausvastuussa eikä vahinkoa, joka aiheutuu sille, jonka hoidettavana lapsi vahingon sattuessa oli.

11.1.2 – Koiran aiheuttamat vahingot

Vakuutuksesta korvataan vakuutetun tuottamuksesta riippumatta vakuutetun omistaman koiran aiheuttama henkilövahinko sekä vahinko, jonka koira aiheuttaa välittömässä yhteentörmäyksessä moottoriajoneuvon kanssa. Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata vahinkoa, josta koiran hoitaja tai joku muu kuin vakuutettu on korvausvastuussa, eikä myöskään vahinkoa, joka aiheutuu koiran hoitajalle tai hänen kanssaan yhteisessä taloudessa asuvalle henkilölle.

11.2 – Korvausrajoitukset

11.2.1 – Itselle tai työntekijälle aiheutettu vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- vakuutetulle itselleen, muulle vakuutetulle tai oikeushenkilölle, jonka määräysvallasta vakuutetuilla yhteensä on yli puolet
- vakuutetun työntekijälle tai tähän rinnastettavalle siltä osin kuin hän on oikeutettu saamaan vahingosta korvausta lakisääteisestä tapaturma- tai liikennevakuutuksesta.

11.2.2 – Sopimusvastuu

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa siltä osin kuin korvausvastuu perustuu sopimukseen, takuuseen tai muuhun sitoumukseen, ellei korvausvastuuta olisi ilman kyseistä sitoumusta.

11.2.3 – Tiedossa ollut vahingonuhka

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jos virhe, virheellisyys tai muu korvausvastuun peruste oli tai sen olisi pitänyt olla vakuutetun tiedossa vakuutuksen tullessa voimaan.

11.2.4 – Käytettävänä oleva omaisuus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa omaisuudelle, joka vahingon aiheuttaneen teon tai laiminlyönnin tapahtuessa on tai oli vakuutetun hallussa, lainassa tai muutoin hänen hyödykseen käytettävänä.

Vakuutus kattaa kuitenkin korvausvastuun, joka vakuutetulle aiheutuu hänen ja hänen perheensä vakituksena tai vapaa-ajan asuntona käytetyn osake- tai vuokrahuoneiston rakenteille tai laitteille äkillisesti tuotetusta vahingosta.

Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- vakuutetun vakituksena tai vapaa-ajan asunnon tai matkalla käyttämänsä majoitustilan pinnoitteille
- omaisuudelle, josta vakuutettu on huoneiston hallintaan oikeuttavien osakkeiden omistajana asunto-osakeyhtiölain mukaan kunnossapitovastuussa
- huoneiston huonosta hoidosta, kulumisesta tai

- muusta ei-äkillisestä syystä
- omakotitalolle tai muulle vastaavalle vakuutetun asuin- ja vapaa-ajan käytössä olevalle rakennukselle.

11.2.5 – Käsiteltävänä tai huolehdittavana oleva omaisuus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa omaisuudelle, joka vahingon aiheuttaneen teon tai laiminlyönnin tapahtuessa on tai oli vakuutetun tai jonkun muun tämän lukuun

- valmistettavana, asennettavana, korjattavana taikka muulla tavoin käsiteltävänä
- säilytettävänä
- suojaus- tai vahingontorjuntavelvoitteen alaisena, kun otetaan huomioon vakuutetun toiminnan tai vahinkoa aiheuttaneen teon luonne ja sen välitön vaikutuspiiri
- muulla tavoin huolehdittavana.

11.2.6 – Kiinteistön tai osakehuoneiston omistaminen ja hallinta

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu kiinteistön tai osakehuoneiston omistamisesta, hallinnasta tai kunnossapidosta. Tämän kohdan rajoitusta ei sovelleta vakuutetun vakituiseen asuntoon. Siltä osin kuin vahinko aiheutuu ehtokohdissa 11.2.4 ja 11.2.5 tarkoitetulle omaisuudelle, sovelletaan kyseisiä ehtokohtia.

11.2.7 – Liikennevahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu moottoriajoneuvon tai moottorikäyttöisen laitteen liikennevakuutuslain tai vastaavan ulkomaisen lain mukaisesta liikenteeseen käyttämisestä.

11.2.8 – Vesi- ja ilma-alus

- Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu
- rekisteröitävän aluksen, rekisteröitävän veneen tai muun moottorikäyttöisen vesikulkuneuvon käytöstä
 - ilma-aluksen käyttämisestä ilmailuun, kun vakuutettu on korvausvelvollinen ilma-aluksen omistajana, haltijana, käyttäjänä, ilma-aluksessa tehtävää suorittavana tai näiden työnantajana.

11.2.9 – Pohjavesi sekä louhinta-, paalutus- ja räjäytystyö

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- pohjaveden korkeuden muuttumisesta
- vieraalla työvoimalla tai toiselle suoritetusta louhinta-, paalutus- tai räjäytystyöstä taikka siitä aiheutuvasta maan painumasta tai siirtymästä.

11.2.10 – Ympäristövahingot sekä kosteudesta ja tulvimisesta aiheutuvat vahingot

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- saastumisesta tai muusta vaikutuksesta maaperään, rakennukseen, vedenottamoon, järveen tai muuhun vesialueeseen tai pohjaveteen
- melusta, tärinästä, säteilystä, lämmöstä, hajusta, valosta tai muusta vastaavasta häiriöstä
- savusta, noesta, pölystä, höyrystä, kaasusta tai ilman saastumisesta
- kosteudesta
- sadeveden tai sulamisveden aiheuttamasta tulvimisesta.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin äkillinen vahinko, jonka syynä on vakuutetun satunnainen tai yksittäinen virhe tai laiminlyönti taikka rakennukseen, laitokseen tai laitteeseen vakuutetun korvausvastuun perustavasta syystä äkillisesti tai odottamatta syntynyt vika tai puute. Lisäksi edellytetään, että myös vahingon syntyminen edellä mainitut edellytykset täyttävän syyn seurauksena on tapahtunut äkillisesti, odottamattomasti ja nopeasti eikä perustu hitaaseen, vähitellen tapahtuvaan vaikutukseen tai jatkettuun tekoon tai laiminlyöntiin taikka muutoin toistuviin tapahtumiin.

11.2.11 – Ansio- tai elinkeinotoiminta

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka vakuutettu aiheuttaa työtehtävässä toisen palveluksessa taikka itsenäisessä ammatti-, elinkeino- tai ansiotoiminnassa taikka työharjoittelussa, tai joka aiheutuu vakuutetun ansiotoimintaan tai työharjoitteluun liittyvälle omaisuudelle.

11.2.12 - Tahallisuus tai törkeä huolimattomuus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka vakuutettu on aiheuttanut tahallaan. Vakuutuksesta korvataan kuitenkin alle 12-vuotiaan vakuutetun tahallaankin aiheuttama vahinko.

Korvausta voidaan alentaa tai evätä se kokonaan, jos vakuutettu on aiheuttanut vahingon

- törkeällä huolimattomuudella
- ollessaan alkoholin tai huumausaineen vaikutuksen alaisena niin, että tämä seikka on oleellisesti vaikuttanut vahingon syntyyn tai määrään.

11.2.13 - Tappelu, pahoinpitely, muu rikos, sakko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu tappelun, pahoinpitelyn tai muun rikoksen yhteydessä.

Vakuutuksesta ei korvata sakkoa tai muuta sen kaltaista seuraamusta.

11.3 - Vahingon selvittäminen

11.3.1 - LähiTapiolan velvollisuudet

LähiTapiola selvittää, onko vakuutetulla vahingonkorvausvelvollisuutta ilmoitetusta, vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvasta, omavastuun ylittävästä vahingosta ja neuvottelee korvauksen vaatijan kanssa.

Jos LähiTapiola on ilmoittanut vakuutetulle olevansa valmis tekemään enimmäiskorvausmäärän rajoissa sopimuksen vahingonkärsineen kanssa tämän vakuutuksen piiriin kuuluvien vahinkojen korvaamisesta eikä vakuutettu tähän suostu, LähiTapiola ei ole velvollinen maksamaan enempää korvausta.

LähiTapiola ei myöskään ole velvollinen korvaamaan asiasta vakuutetulle tehdyn ilmoituksen jälkeen aiheutuneita kustannuksia eikä suorittamaan lisäselvityksiä asiassa.

11.3.2 - Vakuutetun velvollisuudet

Vakuutetun tulee pyrkiä siihen, että LähiTapiolalle varataan tilaisuus vahingon määrän arvioimiseen sekä mahdollisuus myötävaikuttaa sovinnollisen ratkaisun aikaansaamiseen. Jos vakuutettu korvaa vahingon, sopii siitä tai hyväksyy vaatimuksen, ei tämä sido LähiTapiolaa, ellei korvauksen määrä ja peruste ole ilmeisen oikea.

Vakuutettu on velvollinen

- omalla kustannuksellaan osallistumaan vahingon selvittelyyn (ks. yleiset sopimusehdot, kohta 10.1)
- esittämään LähiTapiolalle hallussaan olevat tiedot ja asiakirjat, joilla on merkitystä vahingon selvittelyssä
- hankkimaan tai valmistamaan tarpeelliset selvitykset ja tutkimukset, jotka ovat kohtuullisin kustannuksin vakuutetun saatavilla.

Jos vahinko johtaa oikeudenkäyntiin, vakuutetun on viipymättä ilmoitettava tästä LähiTapiolalle. Ellei vakuutettu ilmoita oikeudenkäynnistä etukäteen LähiTapiolalle, sillä ei ole velvollisuutta korvata oikeudenkäynnistä aiheutuneita kustannuksia tai kuluja.

11.4 - Korvaussäännökset

11.4.1 - Vahingonkorvaus

Vakuutuksesta korvataan vakuutuskirjan ja erityisehtojen mukaisin rajoituksin se vahingonkorvaus, jonka vakuutettu on velvollinen maksamaan. Vahingonkorvauksen määrä lasketaan vahingonkorvausta koskevien säännösten ja oikeuskäytännön mukaisesti.

11.4.2 - Uhkaavan vahingonvaaran torjuntakustannukset

Vakuutetulla on vahingon välittömästi uhatessa tai sattua velvollisuus huolehtia sen torjumisesta tai rajoittamisesta (ks. yleiset sopimusehdot, kohta 6.2). Tämä velvollisuus koskee ainoastaan niitä toimenpiteitä, joilla poistetaan välitön toiselle aiheutuvan vastuuvahingon uhka, mutta ei tätä pitemmälle ulottuvia vahingon jälkitoimia, ellei LähiTapiolan kanssa erikseen toimenpiteistä sovita. Näistä välttämättömistä toimenpiteistä aiheutuvat kustannukset korvataan vakuutuksesta.

11.4.3 - Selvitys- ja oikeudenkäyntikulut

Vakuutuksesta korvataan vahingon selvittelystä aiheutuneet kohtuulliset ja tarpeelliset kustannukset. Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata sellaisia vakuutetulle syntyviä selvityskustannuksia, jotka vakuutettu on vakuutusehtojen mukaan velvollinen itse maksamaan tai joista ei ole LähiTapiolan kanssa erikseen sovittu.

Jos vahingonkorvauskysymys joutuu oikeuden käsittelyksi ja vaatimus perusteiltaan koskee vakuutuksesta korvattavaa vahinkoa, hoitaa LähiTapiola vakuutetun puolesta oikeudenkäynnin ja maksaa tästä aiheutuvat välttämättömät ja kohtuulliset oikeudenkäyntikulut. Ellei vakuutettu ilmoita oikeudenkäynnistä etukäteen LähiTapiolalle, sillä ei ole velvollisuutta korvata oikeudenkäynnistä aiheutuneita kustannuksia tai kuluja.

Jos oikeudenkäynnin kohteena on myös muita asioita, vakuutuksesta korvataan ainoastaan vakuutuksen piiriin kuuluvan korvausvaatimuksen osuus kustannuksista.

Asianajo- ja oikeudenkäyntikulut korvataan oikeudenkäymiskaaren ja oikeudenkäynnistä rikosasioissa annetun lain oikeudenkäyntikuluja koskevien oikeusohjeiden mukaisesti. Palkkion ja kulujen kohtuullisuutta arvioitaessa otetaan huomioon riidanalaisen etuuden arvo, asian vaikeus ja laajuus sekä suoritettun työn määrä ja laatu.

11.4.4 - Vakuutusmäärä

Yhden vahingon perusteella maksettavien korvausten yhteisenimmäismäärä on selvitys- ja oikeudenkäyntikustannukset mukaan lukien vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä. Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vakuutustapahtumaksi siitä riippumatta, onko vahingot todettu yhden vai useamman vakuutuskauden aikana. Jos tällaiset vahingot todetaan eri vakuutuskausien aikana, katsotaan niiden kohdistuneen siihen vakuutuskauteen, jonka aikana ensimmäinen vahinko on todettu.

11.4.5 - Yhteisvastuullisuus

Jos usea on velvollinen yhteisvastuullisesti korvaamaan saman vahingon, vakuutuksesta korvataan ainoastaan se osa vahingosta, joka vastaa vakuutetun viaksi jäävää syyllisyyden määrää ja hänen vakuutustapahtumasta saamaansa etua. Ellei edellä mainituista syistä muuta johdu,

vakuutuksesta korvataan enintään pääluvun mukainen osuus kokonaisvahingosta.

11.4.6 - Arvonlisävero

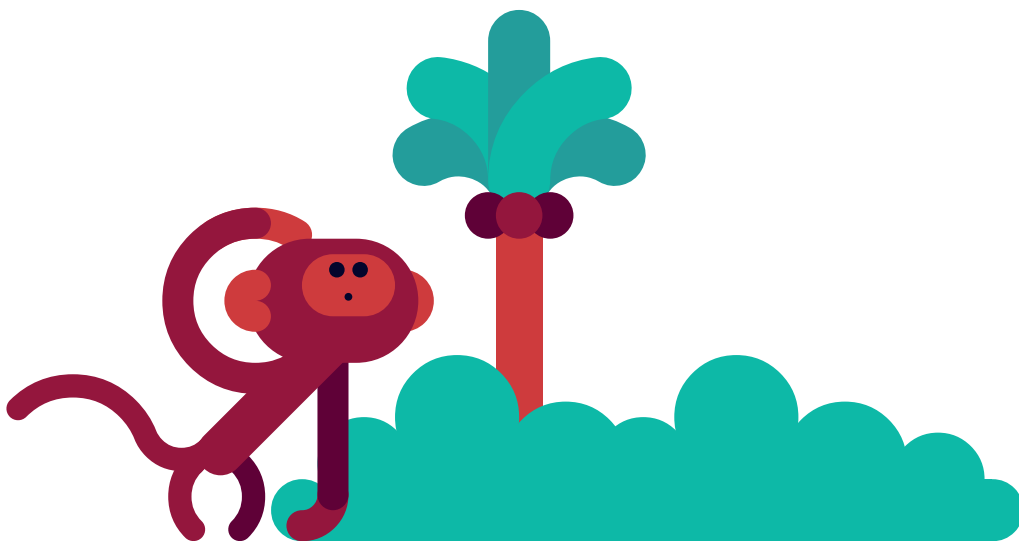
Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon arvonlisäverosta annetut säädökset.

12 - Vakuutusten indeksisidonnaisuus

Vakuutusmääriä ja vakuutusmaksuja tarkistetaan vuosittain vakuutuskauden alkaessa elinkustannusindeksillä. Käytettävä indeksi on vakuutuskautta edeltävän kesäkuun indeksiluku. Jos esimerkiksi vakuutuskausi alkaa 1.3.2017, tarkistusindeksi on kesäkuun 2016 indeksi.

Indeksillä tarkistettu vakuutuskauden vakuutusmäärä ja maksu on yhtä monta prosenttia edellisen vakuutuskauden vakuutusmäärästä ja maksusta kuin tarkistushetken indeksi on edellisen vakuutuskauden tarkistusindeksistä.

Kotivakuutuksen (irtaimistovakuutuksen) sekä tapaturmavakuutuksen vakuutusmäärät on sidottu indeksiin. Vastuu- ja oikeusturvavakuutusten vakuutusmääriä ei ole sidottu indeksiin.



Yleiset sopimusehdot

Näitä yleisiä sopimusehtoja sovelletaan henkilö- ja vahinkovakuutus sopimuksiin.

Vakuutus on sopimus, johon sovelletaan vakuutusyhtiön laatimia vakuutusehtoja. Kuluttajan ja kuluttajaan rinnastuvan oikeushenkilön asemaa sopijaosapuolena vahvistaa Vakuutuslakia. Vakuutuslakia (543/94) sisältää asiakkaan ja vakuutusyhtiön väliseen sopimussuhteeseen sekä eräiden kolmansien henkilöiden oikeuksiin vaikuttavia säännöksiä. Vakuutuslakia säännöksiä sovelletaan kokonaisuudessaan tähän vakuutus sopimukseen.

Seuraavassa on osa lain keskeisimmistä säännöksistä ja asiat, joista vakuutusehdoissa on lain mukaan määrättävä sekä muita LähiTapiolan asiakassuhteissa noudatettavia yleisperiaatteita ja sopimusehtoja.

Näiden yleisten sopimusehtojen lisäksi vakuutus sopimukseen sovelletaan vakuutus kirjiaan merkittyjä vakuutusehtoja ja suojeluohjeita sekä Suomen lakia.

Vakuutusyhtiötä valvova viranomainen on Finanssivalvonta.

1 – Eräät keskeiset käsitteet

(Vakuutuslakia 2 §, 6 §, 16 §, 17 § ja 31 §)

Vakuutus sopimuksen keskeinen sisältö määritellään vakuutus kirjassa ja vakuutusehdoissa, joita ovat yleiset sopimusehdot ja kuhunkin vakuutukseen sovellettavat erityisehdot.

Vakuutusyhtiöllä, vakuutuksenantajalla ja LähiTapiolalla tarkoitetaan LähiTapiola Keskinäistä Vakuutusyhtiötä tai LähiTapiolan alueyhtiötä.

Vakuutus kirjalta näet oman vakuutuksesi myöntäneen yhtiön eli vakuutuksenantajan.

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

Henkilövakuutuksella tarkoitetaan vakuutusta, jonka kohteena on luonnollinen henkilö. Sairauskulu-, tapaturma- ja matkustajavakuutukset ovat henkilövakuutuksia.

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

Vakuutettu on se, jonka hyväksi vakuutus on voimassa.

Vakuutuskausi on sovittu vakuutus kirjiaan merkitty vakuutuksen voimassaoloaika. Vakuutus sopimus jatkuu sovittu vakuutuskauden kerrallaan, jollei jompikumpi sopimuspuoli irtisano sopimusta.

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

Vakuutustapahtuma on se vahinko tai tapahtuma, jonka perusteella vakuutuksesta maksetaan korvausta.

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

2 - Tietojen antaminen ennen vakuutus sopimuksen tekemistä

2.1 - Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus

(VSL 5 § ja 9 §)

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 6 a luvussa tarkoitetut ennakkotiedot. Etämyynnillä tarkoitetaan esimerkiksi vakuutusten myymistä puhelimitse tai verkossa.

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

2.2 - Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus

(VSL 22 §, 23 § ja 24 §)

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

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on täyttäessään edellä mainittua velvollisuuttaan menettänyt vilpillisesti, vakuutus sopimus ei sido vakuutusyhtiötä. Vakuutusyhtiöllä on oikeus pitää maksetut vakuutusmaksut, vaikka vakuutus raukeaisi.

2.2.1 - Seuraukset vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuuksien laiminlyönnistä vahinkovakuutuksessa

(VSL 23 §, 34 § ja 58 §)

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

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

2.2.2 - Seuraukset vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuuksien laiminlyönnistä henkilövakuutuksessa

(VSL 24 §)

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu, on vakuutusyhtiö vastuusta vapaa.

Jos vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla, kuin oli sovittu, vakuutusyhtiön vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa sovittua vakuutusmaksua tai niitä ehtoja, joilla vakuutus olisi myönnetty.

Jos edellä sanotut tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin seuraamukset johtaisivat vakuutuksenottajan tai vakuutus korvaukseen oikeutetun kannalta ilmeiseen kohuttomuuteen, niitä voidaan sovittella.

3 – Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen ja vakuutussopimuksen voimassaolo

3.1 – Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen

(VSL 11 §)

Vakuutusyhtiön vastuu alkaa, jollei muusta ajankohdasta ole yksilöllisesti sovittu vakuutuksenottajan kanssa, kun vakuutusyhtiö tai vakuutuksenottaja on hyväksynyt toisen osapuolen tarjouksen.

Hyväksymishetki on silloin, kun vastaus on annettu tai lähetetty. Alkamisajankohta voidaan sopia osapuolten kesken tätä myöhemmäksi, mutta ei aikaisemmaksi.

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.

Nippu-vakuutuksessa vakuutusyhtiön vastuu alkaa, kun ensimmäistä vakuutuskautta koskeva vakuutusmaksu on maksettu.

3.2 – Perusteet henkilövakuutuksen myöntämiselle

(VSL 10 §)

Vakuutusmaksu ja muut sopimusehdot määräytyvät vakuutetun vakuutushakemuksen antamisen tai jättämisen mukaisen ajankohdan terveydentilan perusteella. Vakuutusyhtiö ei hylkää henkilövakuutusta koskevaa hakemusta sillä perusteella, että on sattunut vakuutustapahtuma tai sen henkilön, jolle vakuutusta haetaan, terveydentila on huonontunut sen jälkeen, kun hakemusasiakirjat on annettu tai lähetetty vakuutusyhtiölle.

3.3 – Vakuutussopimuksen voimassaolo

(VSL 16 §)

Vakuutussopimus on ensimmäisen vakuutuskauden päätyttyä voimassa sovitun vakuutuskauden kerrallaan, jollei vakuutuksenottaja tai vakuutusyhtiö irtisano sopimusta. Vakuutussopimus voi päättyä myös muista jäljempänä kohdissa 4.2 ja 15 mainituista syistä.

4 – Vakuutusmaksu

4.1 – Vakuutusmaksun maksaminen

(VSL 38 §)

Nippu-vakuutuksen ensimmäinen vakuutusmaksu on maksettava ennen vakuutuksen voimaantuloa. Vakuutusmaksun maksaminen on vakuutusyhtiön vastuun alkamisen edellytys. Seuraavat vakuutusmaksut on maksettava viimeistään eräpäivänä.

Vakuutusmaksut maksetaan sovituissa erissä, joko kerran vuodessa tai kerran kuukaudessa. Kerran vuodessa maksettaessa vakuutusmaksu on maksettava viimeistään vakuutusyhtiön verkkopalveluun lähettämässä laskussa mainittuna eräpäivänä. Kerran kuukaudessa maksettaessa vakuutusmaksut veloitetaan vakuutusnottajan luottokortilta eräpäivänä. Luottokortin tiedot annetaan Nippu-vakuutuksen oston yhteydessä.

Jos vakuutusnottajan maksu ei riitä vakuutusyhtiön kaikkien vakuutusmaksusaatavien maksamiseen, on vakuutusnottajalla oikeus määrätä mitä vakuutusmaksusaatavia maksulla lyhennetään. Vakuutusnottajan maksusuoritus kohdistetaan ensisijaisesti maksetun laskun viitetietojen mukaisesti, ellei vakuutusnottaja ole suoritusten yhteydessä kirjallisesti erikseen toisin määrännyt.

4.2 – Vakuutusmaksun viivästyminen

(VSL 39 §)

Jos vakuutusnottaja on laiminlyönyt vakuutusmaksun maksamisen edellä kohdassa 4.1 tarkoitettussa määräajassa, vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi 14 päivän kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

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

Jos maksun laiminlyönti on johtunut vakuutusnottajan maksuvaikeuksista, joihin hän on joutunut sairauden, työttömyyden tai muun erityisen seikan vuoksi pääasiassa 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 määräajaiseen jatkumiseen.

Jos vakuutusmaksua ei makseta edellä kohdassa 4.1 tarkoitettussa määräajassa, myöhästymisajalta on suoritettava viivästyskorkoa korkolain mukaan.

4.3 – Päättyneen vakuutuksen voimaansaattaminen

(VSL 39 § ja 42 § ja 43 §)

Jos vakuutus on päättynyt muun kuin ensimmäisen vakuutusmaksun maksamatta jättämisen vuoksi, vakuutus tulee uudelleen voimaan, jos vakuutusnottaja maksaa maksamatta jätetyn vakuutusmaksun kuuden kuukauden kuluessa vakuutuksen päättymisestä. Vakuutusyhtiö mainitsee tästä mahdollisuudesta irtisanomista koskevassa ilmoituksessa. Jos vakuutus tulee uudelleen voimaan, vakuutusyhtiön vastuu alkaa maksun maksamista seuraavasta päivästä.

4.4 – Vakuutusmaksu vakuutuksen päättyessä kesken vakuutuskauden

(VSL 45 §)

Jos vakuutus päättyy sovittua ajankohtaa aikaisemmin, vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutusmaksuun vain siltä ajalta, jonka sen vastuu on ollut voimassa.

Vakuutusyhtiö palauttaa vakuutusnottajalle vakuutuskauden loppuosaa vastaavan osan maksetusta vakuutusmaksusta.

Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta, jos asiassa on menetely vilpillisesti kohdassa 2.2 tarkoitetuissa tilanteissa.

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

4.5 – Vakuutusmaksun ja muiden saatavien kuittaaminen

Palautettavasta vakuutusmaksusta voidaan vähentää palautuksen saajan maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut vakuutusyhtiön erääntyneet riidattomat saatavat kaikkien niiden vakuutusyhtiöiden osalta, jotka voivat olla vakuutuksenantajina samassa sopimuksessa tai samassa laskussa.

5 – Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana

5.1 – Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus

(VSL 6, 7 ja 9 §)

Vakuutus sopimuksen solmimisen jälkeen vakuutusyhtiö antaa vakuutuksenottajalle vakuutus kirjan sekä vakuutus ehdot.

Vakuutuksen voimassaoloaikana vakuutusyhtiö lähettää vakuutuksenottajalle vuosittain tiedon vakuutus määrästä ja muista sellaisista vakuutusta koskevista seikoista, joilla on vakuutuksenottajalle ilmeistä merkitystä (vuositiedotte).

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

5.2 – Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä vahinkovakuutuksessa

(VSL 26 ja 34 §)

Vakuutuksenottajan tulee ilmoittaa vakuutusyhtiölle vakuutus sopimusta solmittaessa ilmoitetuissa olosuhteissa tai vakuutus kirjaan merkityssä asiantilassa vakuutus kauden aikana tapahtuneesta olennaisesta vahingonvaaraa lisäävästä muutoksesta, jota vakuutuksenantajan ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta solmittaessa.

Vakuutuksenottajan on ilmoitettava tällaisesta muutoksesta vakuutusyhtiölle viimeistään kuukauden kuluttua muutosta seuraavan vuositiedotteen saamisesta. Vakuutusyhtiö muistuttaa vakuutuksenottajaa tästä velvollisuudesta vuositiedotteessa.

Tällaisia vakuutuksenottajan ilmoitettavia asioita ovat esimerkiksi vakuutuksen kohteessa suoritettut korjaus-, muutos- tai laajennustyöt ja vakuutuksen kohteen käytötarkoituksen muuttuminen. Jos vakuutuksenottaja on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt ilmoittaa vaaran lisääntymisestä, korvausta voidaan alentaa tai se evätä. Harkittaessa onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys vahingonvaaraa lisänneellä muuttuneella olosuhteella on ollut vahingon syntymiseen.

Lisäksi otetaan huomioon vakuutuksenottajan tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

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

5.3 – Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä henkilövakuutuksessa

(VSL 24 ja 27 §)

Vakuutuksenottajan tulee ilmoittaa vakuutusyhtiölle vakuutus sopimusta solmittaessa ilmoitettujen ja vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta merkityksellisten vahingonvaaraa lisäävien seikkojen, kuten asuinpaikan muutoksista tai muun vakuutus turvan päättymisestä. Tällaisesta muutoksesta on ilmoitettava vakuutusyhtiölle viimeistään kuukauden kuluttua muutosta seuraavan vuositiedotteen saamisesta. Terveystilan muutoksesta ei tarvitse ilmoittaa. Vakuutusyhtiö muistuttaa vakuutuksenottajaa ilmoittamisvelvollisuudesta 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.

TIETOJEN ANTAMINEN SOPIIMUKSEN VOIMASSAOLOAIKANA

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



6 – Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä

6.1 – Velvollisuus noudattaa vahinkovakuutuksen suojeluohjeita

(VSL 31 ja 34 §)

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

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta vakuutetun huolimattomuuden takia alenneta eikä evätä.

Jos vakuutettu on kuitenkin laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen tahallaan tai törkeästä huolimattomuudesta, taikka jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineen käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, voidaan korvausta alentaa tai korvaus evätä.

Jos vakuutettu on laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, vakuutusyhtiö maksaa kuitenkin vastuuvakuutuksesta vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksesta, jota tämä ei ole ulosotossa tai konkurssissa todetun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi saanut perityksi.

6.2 – Vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus vahinkovakuutuksessa (pelastamisvelvollisuus)

(VSL 32, 34 ja 61 §)

Vakuutustapahtuman sattuessa tai välittömästi uhatessa vakuutetun tulee kykyjensä mukaan huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta. Jos vahinko on ulkopuolisen aiheuttama, vakuutetun tulee ryhtyä tarpeellisiin toimiin vakuutusyhtiön oikeuden säilyttämiseksi vahingon aiheuttajaa kohtaan. Vakuutetun on pyrittävä esimerkiksi selvittämään vahingon aiheuttajan henkilöllisyys. Jos

vahinko on aiheutettu rangaistavalla teolla, vakuutetun tulee viivytyksettä ilmoittaa asiasta poliisiviranomaisille ja vaatia oikeudessa rikoksen tekijöille rangaistusta, jos vakuutusyhtiön etu sitä vaatii. Vakuutetun tulee muutoinkin noudattaa vakuutusyhtiön vahingon torjumiseksi ja rajoittamiseksi antamia ohjeita. Vakuutusyhtiö korvaa edellä mainitun pelastamisvelvollisuuden täyttämisestä aiheutuneet kohtuulliset kustannukset, vaikka vakuutusmäärä siten ylitettäisiinkin.

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

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta vakuutetun huolimattomuuden takia alenneta eikä evätä.

Jos vakuutettu on kuitenkin laiminlyönyt pelastamisvelvollisuutensa tahallaan tai törkeästä huolimattomuudesta, taikka jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineen käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, voidaan korvausta alentaa tai korvaus evätä.

Jos vakuutettu on laiminlyönyt pelastamisvelvollisuutensa törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, vakuutusyhtiö maksaa kuitenkin vastuuvakuutuksesta vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksista, jota tämä ei ole ulosotossa tai konkurssissa todetun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi saanut perityksi.

7 - Vakuutustapahtuman aiheuttaminen

Vakuutusyhtiö on vastuusta vapaa vakuutettua kohtaan, joka on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman (VSL 28 ja 30 §).

7.1 - Vahinkovakuutus

(VSL 30 § ja 34 §)

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut vakuutustapahtumaan, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se evätä. Harkittaessa korvauksen alentamista tai epäämistä otetaan huomioon, mikä merkitys vakuutetun henkilön toimenpiteellä on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutetun henkilön tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

VASTUUVAKUUTUS

(koskee vain vakuutussopimuksia, joissa on vastuuvakuutus)

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

7.2 - Henkilövakuutus

7.2.1 - Vakuutetun aiheuttama vakuutustapahtuma

(VSL 28 §)

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

7.2.2 - Vakuutuskorvaukseen oikeutetun aiheuttama vakuutustapahtuma

(VSL 29 §)

Jos muu vakuutuskorvaukseen oikeutettu henkilö kuin vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman, vakuutusyhtiö on häneen nähden vastuusta vapaa.

Henkilö, joka on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta tai jota ei voi iän tai mielen-tilan takia tuomita rangaistukseen rikoksesta, voi saada vakuutuskorvauksen tai osan siitä vain jos se katsotaan kohtuulliseksi, kun otetaan huomioon ne olosuhteet, joissa vakuutustapahtuma on aiheutettu.

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

8 – Samastaminen vahinkovakuutuksessa

(VSL 33 §)

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

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

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

9 – Syyntakeettomuus ja pakkotila

9.1 – Vahinkovakuutus

(VSL 36 §)

Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa edellä mainittuihin kohtiin 6 ja 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vakuutustapahtuman tai laiminlyödessään suojeleohjeen noudattamisen taikka pelastamisvelvollisuuden oli kahtatoista vuotta nuorempi tai sellaisessa mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta.

Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa kohtiin 5.2, 6 ja 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vaaran lisääntymisen tai vakuutustapahtuman taikka laiminlyödessään vahinkovakuutuksen suojeleohjeen noudattamisen tai pelastamisvelvollisuuden toimi henkilön tai omaisuuden vahingoittumisen ehkäisemiseksi sellaisissa olosuhteissa, että laiminlyönti tai toimenpide oli puolustettavissa. Mitä tässä kohdassa on sanottu vakuutetusta, sovelletaan myös kohdassa 8 tarkoitettuun vakuutettuun samaistettavaan henkilöön.

9.2 – Henkilövakuutus

(VSL 36 §)

Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa edellä mainittuun kohtaan 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vakuutustapahtuman oli kahtatoista vuotta nuorempi tai sellaisessa mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta. Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa kohtiin 5.3 ja 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vaaran lisääntymisen tai vakuutustapahtuman toimi henkilön tai omaisuuden vahingoittumisen ehkäisemiseksi sellaisissa olosuhteissa, että laiminlyönti tai toimenpide olisi puolustettavissa.

10 – Korvausmenettely

10.1 – Korvauksen hakijan velvollisuudet

(VSL 32 §, 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 sattunut vakuutustapahtuma, kuinka suuri vahinko on syntynyt ja kenelle korvaus on maksettava. Korvauksen hakija on velvollinen hankkimaan omalla kustannuksellaan ne selvitykset, jotka ovat parhaiten hänen saatavissaan ottaen kuitenkin huomioon myös vakuutusyhtiön mahdollisuudet hankkia selvitystä.

Vakuutusyhtiö ei ole velvollinen maksamaan korvausta ennen kuin se on saanut edellä mainitut selvitykset. Jos korvauksen hakija on vakuutustapahtuman jälkeen viipillisesti antanut vakuutusyhtiölle väärää 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.

Vakuutetun tulee mahdollisuuksiensa mukaan osallistua vahingon selvittelyyn sekä myötävaikuttaa vahingon todellisen syyn ja aiheuttajan saamiseen selville. Vakuutettu ei saa poistumalla vahinkopaikalta, nauttimalla vahingon jälkeen alkoholia tai huumausaineita taikka muulla tavoin vaikeuttaa vahingon selvittämistä.

Vakuutusyhtiölle on varattava tilaisuus tarkastaa vaurioitunut omaisuus ennen kuin sitä ryhdytään korjaamaan tai hävittämään.

10.2 – Korvausoikeuden vanhentuminen

(VSL 73 §)

Vakuutuskorvausta on haettava vakuutusyhtiöltä vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija sai tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja vakuutustapahtumasta aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta. Korvausvaatimus on joka tapauksessa esitettävä 10 vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta tai, jos vakuutus on otettu vahingonkorvausvelvollisuuden varalta, vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta.

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

10.3 – Vakuutusyhtiön velvollisuudet

(VSL 7 §, 9 §, 68 § ja 70 §)

Vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen vakuutusyhtiö antaa korvauksen hakijalle, kuten esimerkiksi vakuutetulle, edunsaajalle ja kohdassa 16.4. tarkoitetuissa tilanteissa vastuuvakuutuksessa vahinkoa kärsineelle, tietoja vakuutuksen sisällöstä ja korvauksen hakemismenettelystä. Korvauksen hakijalle mahdollisesti annetut ennakkotiedot tulevasta korvauksesta, korvausmäärästä tai korvauksen suorittamistavasta eivät vaikuta vakuutus sopimuksen mukaiseen suoritusvelvollisuuteen.

Vakuutusyhtiö maksaa vakuutustapahtumasta johtuvan vakuutus sopimuksen mukaisen korvauksen tai ilmoittaa, ettei korvausta makseta, joutuisasti ja viimeistään 30 päivän kuluttua siitä, kun se on saanut vastuunsa selvittämisen kannalta tarpeelliset asiakirjat ja tiedot. Jos korvauksen määrä ei ole riidaton, vakuutusyhtiö maksaa kuitenkin edellä mainitussa ajassa korvauksen riidattoman osan. Viivästyneelle korvaukselle vakuutusyhtiö maksaa korkolaissa (633/82) säädettyä viivästyskorkoa.

Vastuuvakuutusta koskevasta korvauspäätöksestä vakuutusyhtiö lähettää tiedon myös vahinkoa kärsineelle.

Vakuutusyhtiö ilmoittaa vajaavaltaisen kotikunnan holhousviranomaiselle vajaavaltaiselle maksettavasta muusta kuin kustannusten tai varallisuuden menetysten korvaamista koskevasta vakuutus korvauksesta, jos korvauksen kokonaismäärä on suurempi kuin 1000 euroa.

10.4 – Vakuutusmaksun ja muiden saatavien kuittaaminen

Korvauksesta voidaan vähentää maksamattomat eräänntyneet vakuutusmaksut ja muut vakuutusyhtiön eräänntyneet riidattomat saatavat kaikkien niiden vakuutusyhtiöiden osalta, jotka voivat olla vakuutuksenantajina samassa sopimuksessa tai samassa laskussa.

11 – Vakuutuskorvaus vahinkovakuutuksessa

11.1 – Ylivakuutus ja rikastumiskielto

(VSL 57 §)

Omaisuus tai etuus on ylivakuutettu, jos vakuutus sopimukseen merkitty vakuutusmäärä on merkittävästi vakuutetun omaisuuden tai etuuden oikeaa arvoa suurempi. Vakuutusyhtiö ei korvaa ylivakuutetulle omaisuudelle tai etuudelle sattuneen vakuutustapahtuman johdosta enempää kuin vahingon peittämiseksi tarvittavan määrän. Jos kuitenkin vakuutusmäärä olennaisesti perustuu vakuutusyhtiön tai sen edustajan antamaan arvioon, korvaus maksetaan ylivakuutuksesta vakuutusmäärän mukaisena, paitsi milloin vakuutuksenottajan tahallisesti antamat väärät tai puutteelliset tiedot olivat vaikuttaneet arvioon.

11.2 – Alivakuutus

(VSL 58 §)

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

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

12 – Muutoksenhaku vakuutusyhtiön päätökseen

(VSL 8 §)

Vakuutuksenottajalla tai korvauksenhakijalla on käytettävissään eri keinoja saada kseen muutosta vakuutusyhtiön päätökseen. Hän voi olla yhteydessä vakuutusyhtiössä asiaa käsitelleeseen henkilöön tai hakea muutosta vakuutusyhtiön Asiakassovittelutoimistosta, kysyä neuvoa ja opastusta FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta tai pyytää ratkaisusuositusta FINeltä tai kuluttajariitalautakunnalta. Lisäksi hänellä on oikeus nostaa kanne vakuutusyhtiötä vastaan. Asian käsittely FINEssä tai kuluttajariitalautakunnassa ei estä kanteen nostamista. Sen sijaan näissä muutoksenhakuelimissä ei käsitellä asiaa, joka on jo käsitelty oikeudessa tai on siellä vireillä.

12.1 – Oikaisupyyntö ja Asiakassovittelutoimisto

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija epäilee virhettä vakuutusyhtiön päätöksessä, hänellä on oikeus saada tarkempaa tietoa seikoista, jotka ovat johtaneet ratkaisuun. Vakuutusyhtiö oikaisee päätöksen, jos se osoittautuu virheelliseksi.

Jos asia ei ole oikaisupyyntöstä huolimatta selvinnyt, voi asiakas kääntyä Asiakassovittelutoimiston puoleen. Asiakassovittelutoimisto on LähiTapiolan oma sisäinen muutoksenhakukanava, joka käsittelee vapaaehtoisin vahinkovakuutuksiin, henkivakuutuksiin ja sijoituspalveluihin liittyviä asioita. Asiakassovittelutoimisto käsittelee sille osoitetut kirjalliset muutoksenhaut, jotka eivät ole vireillä muissa muutoksenhakuelimissä. Muutosta on haettava kolmen kuukauden kuluessa siitä, kun asiakas sai kirjallisen päätöksen.

12.2 – FINE ja kuluttajariitalautakunta

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija on tyytymättömän vakuutusyhtiön päätökseen, hän voi kysyä neuvoa ja opastusta FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta. Se on puolueeton elin, jonka tehtävänä on neuvoa kuluttajia pankki-, vakuutus- ja arvopaperiasioissa.

FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Vakuutuslautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin, jotka koskevat lain ja vakuutusehtojen tulkintaa ja sovel-

tamista vakuutussuhteessa. Ratkaisusuositusta on mahdollista pyytää myös kuluttajariitalautakunnalta, joka antaa lausuntoja vain kuluttajille.

Neuvontapalvelut ja ratkaisusuositukset ovat maksuttomia.

12.3 – Käräjäoikeus

(VSL 74 §)

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija 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 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.

13 – Vakuutusyhtiön takautumisoikeus

13.1 – Vakuutusyhtiön takautumisoikeus kolmatta kohtaan

(VSL 75 §)

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

Henkilövakuutuksen osalta vakuutusyhtiö voi vaatia takautumisoikeuden nojalla ainoastaan sairauden tai tapaturman aiheuttamat kustannukset ja varallisuuden menetykset.

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

Vakuutuksissa, joiden kohteena on moottoriajoneuvo, vakuutusyhtiölle syntyy takautumisoikeus edellä sanotusta riippumatta myös sitä kohtaan, joka on aiheuttanut vahingon

1. huolimattomuudesta ajettaessa luvattomasti käyttöön otetulla ajoneuvolla
2. 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
3. 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.

13.2 – Vakuutusyhtiön takautumisoikeus vakuutuksenottajaa, vakuutettua tai vakuutettuun samastettua kohtaan vahinkovakuutuksessa

(VSL 75 §)

Vakuutusyhtiö saa vaatia kohdassa 16.1 tarkoitetulle vakuutetulle maksamansa korvauksen tai sen osan takaisin siltä vakuutuksenottajalta, vakuutetulta tai vakuutettuun kohdan 8 mukaan samastetulta henkilöltä, joka on aiheuttanut vakuutustapahtuman (kohta 7) tai laiminlyönyt alla mainittujen kohtien mukaisen velvollisuuden:

- 2.2 (tiedonantovelvollisuus ennen vakuutussopimuksen tekemistä)
- 5.2 (tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä)
- 6.1 (velvollisuus noudattaa suojeluohjeita)
- 6.2 (vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus).

Vakuutusyhtiö saa takautumisoikeuden nojalla vaatia maksetun korvauksen kokonaan, jos vakuutusyhtiö olisi kohdissa 2.2, 5.2, 6 ja 7 mainituilla perusteilla vastuusta vapaa tai oikeutettu epäämään korvauksen. Jos korvausta olisi edellä mainittujen kohtien mukaisesti alennettu, vakuutusyhtiö saa vaatia takaisin alennusta vastaavan osan korvauksesta.

14 – Vakuutus sopimuksen muuttaminen

14.1 – Vahinkovakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana

(VSL 18 §)

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

1. vakuutusnottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa; tai
2. vakuutusnottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta solmittaessa ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.2 tarkoitettu muutos.

Saatuun tiedon edellä mainitusta seikasta vakuutusyhtiö lähettää ilman aiheetonta viivytystä ilmoituksen siitä, miten ja mistä ajankohdasta vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat.

Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutusnottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus.

14.2 – Henkilövakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana

(VSL 20 §, 27 §)

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

1. vakuutusnottaja 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;
2. vakuutusnottaja tai vakuutettu on menetellyt villillisesti täyttäessään kohdassa 2.2. mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutus tästä huolimatta laiminlyönnin seuraamusten sovittelun vuoksi kohdan 2.2.2 mukaan sitoo vakuutusyhtiötä tai

3. vakuutusnottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta solmittaessa ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.3 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.

Saatuun tiedon edellä mainitusta seikasta vakuutusyhtiö lähettää vakuutusnottajalle ilman aiheetonta viivytystä ilmoituksen vakuutusmaksun tai ehtojen muutoksesta.

Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutusnottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus.

14.3 – Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden vaihtuessa

14.3.1 – Ilmoitusmenettely

(VSL 19 § ja 20 a §)

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 (esim. kansainvälinen kriisi, poikkeuksellinen luonnontapahtuma, suuronnettomuus)
- vakuutukseen vaikuttavan indeksin muutos
- vakuutuksen korvausmenon muutos.

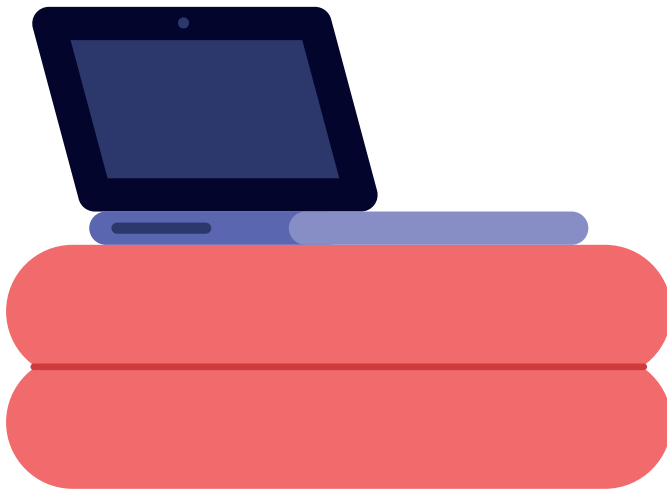
Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus tehdä vakuutusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutus sopimuksen keskeiseen sisältöön.

Jos vakuutusyhtiö tekee vakuutus sopimukseen kohdassa 14.3 kuvattuja muutoksia, vakuutusyhtiö lähettää vakuutusmaksua koskevan laskun yhteydessä vakuutusnottajalle ilmoituksen siitä, miten vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat.

Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutusnottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus. Muutos tulee voimaan vahinkovakuutuksessa sen vakuutuskauden, henkilövakuutuksessa sen vakuutusmaksukauden tai, jos vakuutusmaksukausi on lyhyempi kuin yksi vuosi tai siitä ei ole sovittu, sen kalenterivuoden alusta lukien, joka ensiksi seuraa kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä.

14.3.2 - Vakuutuksen irtisanomista edellyttävät muutokset

Jos vakuutusyhtiö muuttaa vakuutusehtoja, maksuja tai muita sopimusehtoja muissa kuin kohdassa 14.3.1 luetelluissa tapauksissa tai poistaa vakuutuksesta voimakkaasti markkinoidun edun, vakuutusyhtiön on irtisanottava vakuutus päättymään vakuutuskauden lopussa. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.



15 – Vakuutus sopimuksen päättymisen

15.1 – Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus

(VSL 12 §)

Vakuutuksenottajalla on oikeus milloin tahansa 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 kuitenkaan ole, jos vakuutus sopimuksen sovittu voimassaoloaika on lyhyempi kuin 30 päivää.

15.2 – Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vahinkovakuutus vakuutuskauden aikana

(VSL 15 §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana, jos

1. vakuutuksenottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä antanut väärää tai puutteellisia tietoja ja jos vakuutusyhtiö oikean asianlaidan tunteen ei olisi vakuutusta myöntänyt
2. vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta solmittaessa ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen olennaisesti vahingonvaaraa lisäävä muutos, jota vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta solmittaessa
3. vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen
4. vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta aiheuttanut vakuutustapahtuman tai
5. vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle väärää tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta.

15.3 – Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa henkilövakuutus vakuutuskauden aikana

(VSL 17 §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään 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 vakuutus sopimus tästä huolimatta kyseisen kohdan perusteella sitoo vakuutusyhtiötä;
3. vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta solmittaessa ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.3 tarkoitettu muutos eikä vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutusta siinä tapauksessa, että vakuutettuun liittyvä seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myönnettäessä;
4. vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman;
5. vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen antanut vakuutusyhtiölle vilpillisesti väärää tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta.

15.4 – Vakuutusyhtiön irtisanomismenettely

(VSL 15 § ja 17 §)

Vakuutusyhtiö suorittaa irtisanomisen kirjallisesti ilman aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste. Vakuutus päättyy kuukauden kuluessa irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä. Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutusmaksun maksamisen laiminlyönnin vuoksi määräytyy kohdan 4.2 mukaisesti.

15.5 - Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vahinkovakuutus vakuutuskauden lopussa

(VSL 16 §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi vakuutuskauden lopussa. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

15.6 - Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa henkilövakuutus vakuutusmaksukauden lopussa

(VSL 17 a §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi vakuutusmaksukauden lopussa. Jos vakuutusmaksukausi on lyhyempi kuin yksi vuosi tai siitä ei ole sovittu, vakuutusenantajalla on vastaavasti oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi kalenterivuoden lopussa. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutusmaksukauden päättymistä tai, jos vakuutusmaksukaudesta ei ole sovittu, viimeistään kuukautta ennen kalenterivuoden päättymistä. Ilmoituksessa mainitaan irtisanomisperuste. Vakuutusta ei kuitenkaan irtisanota sen vuoksi, että vakuutetun terveydentila on vakuutuksen ottamisen jälkeen huonontunut, eikä sen vuoksi, että on sattunut vakuutustapahtuma.

15.7 - Omistajan vaihdos vahinkovakuutuksessa

(VSL 63 §)

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

Mikäli omaisuutta koskevaan vakuutukseen on liitetty muita vakuutuksia, esim. vastuu- tai oikeusturvavakuutus, päättyy tällainen vakuutus välittömästi omaisuuden siirtyessä uudelle omistajalle.

16 – Kolmannen henkilön oikeudet vahinkovakuutuksessa

16.1 – Muut vakuutetut, joiden hyväksi omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa

(VSL 62 §)

Sen lisäksi mitä näissä vakuutusehdoissa kohdissa "Vakuutetut" on muutoin määrätty vakuutetusta, on omaisuutta koskeva vakuutus voimassa omistajan, omistuksenpidätysehdoin omaisuuden ostaneen, panttioikeuden ja pidätysoikeuden haltijan sekä muutoinkin sen hyväksi, johon omaisuutta koskeva vaaranvastuu kohdistuu.

16.2 – Vakuutetun asema vakuutustapahtuman satuttua

(VSL 65 §)

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 16.1 tarkoitettu vakuutettu ennen vakuutustapahtumaa tiesi tai hänen olisi pitänyt tietää vakuutuksenottajan tai toisen vakuutetun menettelystä.

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

16.3 – Etuoikeus saada maksu korvauksesta

(VSL 66 §)

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

vastaavasti voimassa sellaisen henkilön hyväksi, jolla on oikeus pidättää omaisuus eräänntyneen saatavan vakuudeksi. Omistajalla on oikeus saada maksu korvauksesta ennen omistuksenpidätysehdoin omaisuuden ostanutta.

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

16.4 – Vahinkoa kärsineen oikeus korvaukseen vastuuvakuutuksessa

(VSL 67 §)

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 aiheutonta viivytystä sekä varaa hänelle tilaisuuden esittää selvitystä vakuutustapahtumasta.

Vakuutetulle lähetetään myös tieto asian myöhemmästä käsittelystä. Jos vakuutusyhtiö hyväksyy vahinkoa kärsineen korvausvaatimuksen, hyväksyminen ei sido vakuutettua.

16.5 – Vahinkoa kärsineen muutoksenhakuoikeus vastuuvakuutuksessa

(VSL 68 §)

Vahinkoa kärsineellä on vakuutusyhtiön korvauspäätöksen johdosta oikeus kääntyä vakuutusyhtiön Asiakassovittelutoimiston puoleen, saattaa asia FINEn vakuutus- ja rahoitusneuvonnan tai kuluttajariitalautakunnan käsiteltäväksi tai nostaa kante vakuutusyhtiötä vastaan kohdan 12 mukaisesti.

17 - Vahinkotietojen käsittely

LähiTapiola luovuttaa tietoja sille ilmoitetuista vahingoista vakuutusyhtiöiden yhteiseen vahinkorekisteriin. Samalla LähiTapiola tarkistaa, mitä vahinkoja muille vakuutusyhtiöille on ilmoitettu. LähiTapiola käyttää tietoja vain korvauskäsittelyn yhteydessä vakuutusyhtiöihin kohdistuvan rikollisuuden torjumiseksi.

LähiTapiola tallentaa kaikki korvausasiointiin liittyvät puhelut.



Vakuutusentantajan tiedot

Vakuutusentantaja LähiTapiola Pääkaupunkiseutu Keskinäinen Vakuutusyhtiö

Y-tunnus 2647339-1

Kotipaikka Helsinki, Suomi

Postiosoite PL 180
00101 HELSINKI

www.lahitapiola.fi

www.nippuvakuutus.fi

