

# VAPAAEHTOINEN TAPATURMAVAKUUTUS

Yksilöllinen vakuutus ja ryhmävakuutus

Vakuutusehdot

Voimassa 1.1.2012 alkaen

# SISÄLLYSLUETTELO

<b>VAPAAEHTOISEN TAPATURMAVAKUUTUKSEN TUOTEKUVAUS</b> .....	3
<b>VAPAAEHTOISEN TAPATURMAVAKUUTUKSEN EHDOT</b> .....	4
<b>SOVELTAMISALUE</b> .....	4
<b>1 VAKUUTETTU</b> .....	4
<b>2 EDUNSAAJA</b> .....	4
<b>3 VAKUUTUKSEN VOIMASSAOLO</b> .....	4
3.1 Voimassaoloalue .....	4
3.2 Voimassaolo ja sen laajuus eri olosuhteissa .....	4
3.3 Voimassaolo urheilussa ja eräissä muissa toiminnoissa .....	4
3.4 Voimassaolo lentomatkan aikana .....	4
3.5 Voimassaolo sodan tai aseellisen selkkauksen aikana .....	4
3.6 Voimassaolo ydinvahingon sattuessa .....	4
3.7 Vakuutetun iän vaikutus voimassaoloon .....	4
<b>4 TAPATURMA JA SEN RAJOITUKSET</b> .....	4
4.1 Tapaturma, voimanponnistus ja liike .....	4
4.2 Tapaturmana ei korvata .....	4
4.3 Tapaturmasta riippumattoman sairauden, vian, vamman tai rappeutuman vaikutus .....	4
<b>5 KORVAUSLAJIT</b> .....	4
5.1 Hoitokorvaus .....	4
5.2 Päiväkorvaus .....	5
5.3 Haittakorvaus .....	5
5.4 Kuolinkorvaus .....	5
<b>6 KORVAUKSEN HAKEMINEN</b> .....	5
6.1 Selvitys tapaturmasta .....	5
6.2 Hoitokorvauksen hakeminen .....	5
<b>YLEISET SOPIMUSEHDOT</b> .....	6
<b>Yksilöllinen vakuutus ja ryhmävakuutus</b> .....	6
<b>1 KESKEISET KÄSITTEET</b> .....	6
<b>2 TIETOJEN ANTAMINEN ENNEN VAKUUTUS-SOPIMUKSEN TEKEMISTÄ</b> .....	6
2.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus .....	6
2.2 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus .....	6
2.3 Tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti .....	6
<b>3 VAKUUTUSYHTIÖN VASTUUN ALKAMINEN JA VAKUUTUSSOPIMUKSEN VOIMASSAOLO</b> .....	6
3.1 Vakuutusyhtiön vastuun alkaminen .....	6
3.2 Vakuutuksen myöntämisen perusteet .....	6
3.3 Vakuutussopimuksen voimassaolo .....	6
<b>4 VAKUUTUSMAKSU</b> .....	6
4.1 Vakuutusmaksun suorittaminen .....	6
4.2 Vakuutusmaksun viivästyminen .....	7
4.3 Päättyneen vakuutuksen voimaansaattaminen .....	7
4.4 Viivästyneen vakuutusmaksun suorittaminen ryhmävakuutuksessa .....	7
4.5 Vakuutusmaksun palauttaminen sopimuksen päättyessä .....	7
4.6 Kuittaus palautettavasta maksusta .....	7
<b>5 TIETOJEN ANTAMINEN SOPIMUKSEN VOIMASSAOLOAIKANA</b> .....	7
5.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus .....	7
5.2 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä .....	7
<b>6 TIETOJEN ANTAMINEN SOPIMUKSEN VOIMASSAOLOAIKANA JA VAKUUTUKSEN PÄÄTTYESSÄ RYHMÄVAKUUTUKSESSA</b> .....	7
6.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus .....	7
6.2 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä .....	7
6.3 Tiedon antaminen ryhmävakuutuksen päättymisestä .....	8
<b>7 VAKUUTUSTAPAHTUMAN AIHEUTTAMINEN</b> .....	8
7.1 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen .....	8
7.2 Vakuutuskorvaukseen oikeutetun aiheuttama vakuutustapahtuma .....	8
<b>8 SYYNTAKEETTOMUUS JA PAKKOTILA</b> .....	8
<b>9 EDUNSAAJAMÄÄRÄYS</b> .....	8
9.1 Edunsaaja .....	8
9.2 Edunsaajamääräyksen muoto .....	8
9.3 Edunsaajamääräys ja sen muoto ryhmävakuutuksessa .....	8
<b>10 KORVAUSMENETTELY</b> .....	8
10.1 Korvauksen hakijan velvollisuudet .....	8
10.2 Korvausoikeuden vanhentuminen .....	8
10.3 Vakuutusyhtiön velvollisuudet .....	8
10.4 Kuittaus vakuutuskorvauksesta .....	8
<b>11 MUUTOKSENHAKU VAKUUTUSYHTIÖN PÄÄTÖKSEEN</b> .....	8
11.1 Itseoikaisu .....	8
11.2 Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja ratkaisuja antavat lautakunnat .....	8
11.3 Käräjäoikeus .....	9
<b>12 VAKUUTUSYHTIÖN TAKAUTUMISOIKEUS</b> .....	9
<b>13 VAKUUTUSSOPIMUKSEN MUUTTAMINEN</b> .....	9
13.1 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana .....	9
13.2 Jatkuvan vakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen kauden vaihtuessa .....	9
<b>14 VAKUUTUSSOPIMUKSEN PÄÄTTYMINEN</b> .....	9
14.1 Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus .....	9
14.2 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden aikana .....	9
14.3 Menettely .....	9
14.4 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden lopussa .....	9
<b>15 VAKUUTUSSOPIMUKSEN PÄÄTTYMINEN RYHMÄVAKUUTUKSESSA</b> .....	9
15.1 Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus .....	9
15.2 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden aikana .....	9
15.3 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden lopussa .....	10
15.4 Vakuutuksen päättymisen vakuutetun osalta .....	10
<b>16 SOVELLETTAVA LAKI JA LASKUPERUSTEET</b> .....	10
<b>17 MUITA VAKUUTUSSOPIMUSLAISSA KÄSITELTÄVIÄ ASIOITA</b> .....	10

# VAPAAEHTOISEN TAPATURMAVAKUUTUKSEN TUOTEKUVAUS

Tuotekuvaus on yleiskuvaus tuotteesta ja ehdoista. Vakuutus sopimuksen sisältö määräytyy aina joko vakuutus kirjan tai vakuutus sopimuksen ja niissä mainittujen ehtojen yksityiskohtaisten määräysten mukaan

## Tapaturmavakuutus

Tapaturmavakuutus antaa turvaa tapaturmaisesti aiheutuneiden ruumiinvammojen varalle. Vakuutus on voimassa kaikkialla maailmassa vakuutus kirjassa tarkemmin määritellyissä olosuhteissa. Urheilutoiminnassa on rajoituksia: hoito- eikä päiväkorvausta makseta, jos tapaturma on sattunut kilpaurheilussa tai sen harjoittelussa tai ehdoissa erikseen luetelluissa lajeissa ja erikoisharrastuksissa (esimerkiksi painonnostoliikkeet, moottoriurheilu ja laskuvarjohyppy). Haitta- ja kuolinkorvaukset maksetaan sen sijaan myös näissä sattuneista tapaturmista.

## Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutus kirjassa mainitut tai muuten yksilöidyt henkilöt. Ryhmävakuutuksessa vakuutettuina ovat ryhmävakuutus sopimuksessa mainitut ryhmän jäsenet. Vakuutetun kotikunta tulee olla väestötietojärjestelmän ja kotikuntalain mukaan Suomessa.

## Mitä tapaturmalla tarkoitetaan?

Tapaturma on äkillinen, ulkoinen ja ruumiinvamman aiheuttava tapahtuma, joka sattuu vakuutetun tahtomatta. Tapaturmana pidetään myös vakuutetun tahtomatta sattunutta hukkumista, lämpöhalvausta, auringonpistoa, paleltumista, paineen huomattavasta vaihtelusta aiheutunutta vammautumista ja kaasumyrkytystä sekä vakuutetun erehdyksessä nauttiman aineen aiheuttamaa myrkytystä.

Tapaturman lisäksi korvataan vakuutetun erityisen ja yksittäisen voimannostuksen ja liikkeen välittömästi aiheuttama lihaksen tai janteen venähdysvamma, johon on annettu lääkärin hoitoa 14 vuorokauden kuluessa vammautumisen. Korvausta maksetaan enintään kuuden viikon ajalta venähdysvamman syntymisestä.

## Mitä ei korvata tapaturmana?

Tapaturmana ei korvata vammaa, joka on aiheutunut

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

## Tapaturmana ei myöskään korvata

- nikamavälilevytyrää, vatsan tai nivusalueen tyriä, akillesjänteen repeämää eikä nivelten tavantakaisia sijoiltaan menemisiä, ellei vamma ole aiheutunut tapaturmasta, jossa tervekin kudus vaurioituisi
- puremasta tai pistosta saatua tartuntatauti
- tapaturman psyykkisiä seurauksia.

## Tapaturmasta riippumattoman sairauden, vian, vamman tai rappeutuman vaikutus korvattavuuteen

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

## Hoitokorvaus

Hoitokorvauslajin perusteella korvataan vain tapaturmien aiheuttamia kuluja. Korvattavia ovat lääkärin määrääksiin perustuvat ja yleisesti hyväksytyt lääketieteellisen näkemyksen mukaiset kulut, jotka on määriteltä tarkemmin ehdoissa.

Yhtä tapaturmaa kohti kuluja korvataan enintään valittu vakuutus määrä. Korvauksesta vähennetään sovittu omavastuu.

Fysikaalista hoitoa korvataan, kun se on välttämätöntä vamman leikkaus- tai kipsaus hoidon jälkeen. Hoidon tulee olla lääkärin määräämää ja hoitolaitoksessa annettua. Vakuutuksesta korvataan tapaturmaa kohti enintään yksi hoitojakso, johon voi sisältyä 10 hoitokertaa.

## Päiväkorvaus

Päiväkorvausta maksetaan niiltä päiviltä, jotka vakuutettu on työkyvytön tapaturman vuoksi. Enintään sitä maksetaan 360 päivältä.

## Haittakorvaus

Haittakorvaus maksetaan tapaturmasta aiheutuneesta pysyvistä yleisestä fyysisestä haitasta. Täydestä haitasta maksetaan sovittu vakuutus määrä, osittaisesta haitasta vastaava osa vakuutus määrästä. Pysyvä haitta määritetään aikaisintaan kolmen kuukauden ja viimeistään kolmen vuoden kuluessa tapaturmasta. Määrittämisessä käytetään sosiaali- ja terveysministeriön haittaluokitusta, joka perustuu pelkästään vamman laatuun. Ammattia, harrastuksia ja muita yksilöllisiä olosuhteita ei oteta huomioon haittaa määriteltäessä.

## Kuolinkorvaus

Kuolinkorvaus maksetaan, jos vakuutettu kuolee tapaturman aiheuttamiin vammoihin kolmen vuoden kuluessa tapaturmasta.

## Korvauksen maksaminen tapaturmasta

Vamman hoitokulut korvataan maksettujen laskujen perusteella tapaturman sattuessa voimassa olleeseen vakuutus määrään asti.

Korvausta haettaessa on vakuutus yhtiölle tehtävä kirjallinen vahinkoilmoitus sekä toimitettava tarpeelliset lääkärintoimitukset.

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

# VAPAAEHTOISEN TAPATURMAVAKUUTUKSEN EHDOT

## SOVELTAMISALUE

Näitä ehtoja sovelletaan vakuutuslainsäädännön mukaisesti yksilöllisiin vakuutuksiin ja ryhmätapaturmavakuutuksiin. Yksilöllisten henkilövakuutuksien vakuutusmaksun maksaa vakuutettu joko osittain tai kokonaan. Ryhmävakuutusten vakuutusmaksun maksaa joku muu kuin vakuutettu, yleensä ryhmävakuutuslainsäädännössä mainittu vakuutusnauttaja. Ryhmävakuutuslainsäädännössä vakuutettuina ovat tai voivat olla ryhmävakuutuslainsäädännössä mainitut ryhmän jäsenet.

## 1 VAKUUTETTU

Yksilöllisessä tapaturmavakuutuksessa vakuutettuna on vakuutuslainsäädännössä mainittu henkilö.

Ryhmävakuutuksessa vakuutettuina ovat ryhmävakuutuslainsäädännössä mainittu ryhmän jäsenet.

Vakuutetun kotikunta tulee olla väestötietojärjestelmän ja kotikuntalain mukaan Suomessa.

## 2 EDUNSAAJA

Vakuutusnauttaja voi määrätä edunsaajan, jolle vakuutuskorvaus maksetaan. Edunsaajamääräys sekä sen muutokset tai peruutukset on tehtävä kirjallisesti vakuutusyhtiölle.

## 3 VAKUUTUKSEN VOIMASSAOLO

### 3.1 Voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa kaikkialla maailmassa, ellei vakuutuslainsäädännössä toisin ole mainittu. (Katso myös yleisten sopimusehtojen kohta 5.2).

### 3.2 Voimassaolo ja sen laajuus eri olosuhteissa

Vakuutuslainsäädännössä ilmenee vakuutuksen voimassaolon laajuus.

3.2.1 Yksilöllisessä vakuutuksessa on seuraavat vaihtoehdot:

#### Nuorison täysajan vakuutus

Vakuutuksen perusteella korvataan koulussa, työssä ja vapaa-aikana sattuvat tapaturmat.

#### Täysajan vakuutus

Täysajan vakuutuksen perusteella korvataan sekä työssä että vapaa-aikana sattuvat tapaturmat.

#### Vapaa-ajan vakuutus

Vapaa-ajan vakuutuksen perusteella korvataan vapaa-aikana sattuvat tapaturmat.

**Vakuutuksesta ei korvata tapaturmavakuutuslainsäädännössä tai maatalousyrittäjien tapaturmavakuutuslainsäädännössä tarkoitettuja työtapaturmia, jotka sattuvat vakuutetun tehdessä työtä ansiotarkoituksessa toisen palveluksessa tai itsenäisenä yrittäjänä.**

3.2.2 Ryhmävakuutuksessa on edellä kohdassa 3.2.1 lueteltujen vaihtoehtojen lisäksi myös muita vakuutusvaihtoehtoja.

### 3.3 Voimassaolo urheilussa ja eräissä muissa toiminnoissa

3.3.1 Jos vamma on aiheutunut urheiluliiton tai urheiluseuran järjestämissä kilpailuissa tai otteiluissa tai valmennusohjelman mukaisissa taikka lajille ominaisissa harjoituksissa, ei hoito- eikä päiväkorvausta makseta.

3.3.2 Jos vamma on aiheutunut seuraavissa urheilulajeissa tai toiminnoissa, ei hoito- eikä päiväkorvausta makseta:

- *kamppailu-, kontakti- tai itsepuolustuslajit, kuten judo, paini, nyrkkeily tai karate*
- *voimailulajit*
- *painonnostoliikkeet*
- *voimanostoliikkeet*
- *kehonrakennus*
- *moottoriturheilulajit*
- *ilmaurheilulajit, kuten laskuvarjohyppy, purjelento, kuuma ilmapallo lento, riippuliito tai lento ultrakeveällä tai harrasterakenteisella koneella*
- *benjihyppy*
- *kiipeilylajit, kuten vuori-, kallio-, jää- tai seinäkiipeily*
- *laite- tai vapaasukellus*
- *freestylehiihto, nopeus- tai syöksylasku tai laskettelu hoitamattomilla rinteillä tai merkittyjen rinteiden ulkopuolella*
- *siipi- tai leijapurjehdus.*

### 3.4 Voimassaolo lentomatkan aikana

Vakuutus on voimassa lentomatkan aikana, kun vakuutettu on matkustajana kansallisuustunnuksin varustetussa ilma-aluksessa.

Lentohenkilöstöön kuuluvan tai lentoon liittyvää tehtävää suorittavan henkilön vakuutus on vain lisäsopimuksesta ja -maksusta voimassa lento-onnettomuudessa sattuvan tapaturman varalta.

### 3.5 Voimassaolo sodan tai aseellisen selkkauksen aikana

Korvausta ei makseta, jos vamma tai kuolema on aiheutunut sodasta tai aseellisesta selkkauksesta. Tätä rajoitusta ei sovelleta 14 päivän aikana aseellisten toimien alkamisesta, paitsi jos kyseessä on suursota tai vakuutettu on itse osallistunut sanottuihin toimiin.

### 3.6 Voimassaolo ydinvahingon sattuessa

Korvausta ei makseta, jos vamma tai kuolema on aiheutunut ydinastuulla kuvattua ydinvahingosta riippumatta siitä, missä ydinvahinko on sattunut.

### 3.7 Vakuutetun iän vaikutus voimassaoloon

Nuorten vakuutusturva päättyy sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 20 vuotta.

Aikuisten vakuutusturva päättyy sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana vakuutettu täyttää 70 vuotta, ellei vakuutuslainsäädännössä toisin ole mainittu.

## 4 TAPATURMA JA SEN RAJOITUKSET

### 4.1 Tapaturma, voimanponnistus ja liike

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

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

4.1.2 Voimanponnistus ja liike Tapaturman lisäksi korvataan vakuutetun erityisen ja yksittäisen voimanponnistuksen ja liikkeen välittömästi aiheuttama lihaksen tai jänteen venähdyshäiriö, johon on annettu lääkärihoitoa 14 vuorokauden kuluessa vammautumisen jälkeen. Korvausta maksetaan enintään kuuden viikon ajalta venähdyshäiriön syntymisestä. Voimanponnistuksen ja liikkeen aiheuttaman venähdyshäiriön hoitokuluina ei korvata magneettitutkimusta eikä leikkaustoimenpiteitä.

### 4.2 Tapaturmana ei korvata

Tapaturmana ei korvata vammaa, joka on aiheutunut

- *vakuutetun sairauden, vian tai vamman aiheuttamasta vakuutustapahtumasta*
- *sairauden tai ruumiinvian hoitamiseksi suoritettuun leikkaukseen, hoitoon tai muun lääkinällisen toimenpiteen johdosta, ellei toimenpidettä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan vamman hoitamiseksi*
- *vakuutetun käyttämän lääkeaineen, alkoholin, muun huumaavan aineen tai ravinnoksi nauttiman aineen aiheuttamasta myrkytyksestä*
- *puremisesta hampaalle tai hammasproteesille, vaikka vahinkoon on vaikuttanut ulkopuolinenkin tekijä*
- *itsemurhasta tai sen yrityksestä.*

Tapaturmana ei myöskään korvata

- *nikamavälileivetyriä, vatsan tai nivusalueen tyriä, akillesjänteen repeämää eikä nivelten tavantakaisia sijoiltaan menemisiä, ellei vamma ole aiheutunut tapaturmasta, jossa tervekin kudος vaurioituisi*
- *puremasta tai pistosta saatua tartuntatautiä*
- *psykykkisiä seurauksia, jotka aiheutuvat tapaturmasta.*

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

Tapaturmasta riippumattomasta sairaudesta, vammasta tai tuki- ja liikuntaelimestön rappeutusta ei korvata, vaikka ne olisivat olleet oireettomia ennen tapaturmaa. Jos nämä tapaturmasta riippumattomat seikat ovat olennaisesti vaikuttaneet tapaturmasta aiheutuneen vamman syntymiseen tai sen paranemiseen pitkittymiseen, maksetaan hoito-, päivä- ja haittakorvauksia vain siltä osin kuin hoitokulujen, työkyvyttömyyden tai pysyvän haitan on katsottava aiheutuneen tästä tapaturmasta.

## 5 KORVAUSLAJIT

Vakuutukseen ovat valittavissa seuraavat korvauslajit:

- hoitokorvaus
- päiväkorvaus
- haittakorvaus
- kuolinkorvaus.

### 5.1 Hoitokorvaus

#### 5.1.1 Oikeus hoitokorvaukseen

Oikeus hoitokorvaukseen syntyy, kun hoitokorvauslajin voimassaoloaikana vakuutetulle sattuneesta tapaturmasta aiheutuu hoitokuluja.

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

**Hoitokuluja korvataan samasta tapaturmasta enintään tapaturman sattuaessa voimassa ollut vakuutusmäärä.**

**Korvattavista hoitokuluista vähennetään vakuutus kirjassa mainittu omavastuu. Omavastuu vähennetään kerran kutakin tapaturmaa kohti.**

### 5.1.2 Korvattavat hoitokulut

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

Näistä hoitokuluista korvataan kohtuulliset

- maksut lääkärin tai terveydenhuoltoalan ammattihenkilön suorittamista tutkimus- ja hoitotoimenpiteistä
- maksut Lääkealan turvallisuus- ja kehittämiskeskuksen antaman luvan perusteella apteekista myytävistä lääkevalmisteista sairaalan hoitopäivämaksut
- maksut hampasvammnan tutkimuksista ja hoidoista
- matkakulut paikalliseen lääkäriin, hampaslääkäriin tai hoitolaitokseen tai siihen hoitopaikkaan, jonka vakuutusyhtiö on kohdan 5.1.4 perusteella valinnut
- välttämättömät ylimääräiset kulut koulumatkoista, kun alle 20-vuotias vakuutettu on tapaturman vuoksi lääkärin määräyksestä tehnyt nämä matkat lisäkustannuksia aiheuttavalla kulkuneuvolla
- tapaturman yhteydessä käytössä rikkoutuneiden silmälasien, kuulokojeen, hammasproteesin tai turvakypärän korjaus tai jälleenhankintakustannukset, **jos tapaturma on vaatinut lääkärin hoitoa ja korjaus tai jälleenhankinta on tehty viimeistään kahden kuukauden kuluessa tapaturmasta**
- kustannukset tapaturman aiheuttaman leikkaus- tai kipsaushoidon jälkeisestä välttämättömästä lääkärin määräämästä hoitolaitoksessa annettavasta fysikaalisesta hoidosta. **Vakuutuksesta korvataan tapaturmaa kohti yksi fyysikaalisen hoidon jakso, johon voi sisältyä enintään 10 hoitokertaa.**

### 5.1.3 Kulujen kohtuullisuus

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

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

### 5.1.4 Hoitopaikan valintamahdollisuus

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

### 5.1.5 Kulut, joita ei korvata

**Hoitokuluina ei korvata**

- **fysikaalisesta tai siihen rinnastettavasta hoidosta aiheutuvia kuluja, paitsi edellä kohdassa 5.1.2 viimeisenä mainitussa poikkeustapauksessa**
- **kuntoutuksesta aiheutuvia kuluja, jos kuntoutusta on annettu muualla kuin sairaanhoitolaitoksessa**
- **hivenaine-, kivennäisaine-, ravinto-, rohdos-, vitamiinivalmisteen tai perusvoiteen taikka antroposofisen tai homeopaattisen tuotteen hankkimisesta aiheutuvia kuluja**
- **ansionmenetystä tai muita välillisiä menetyksiä.**

### 5.2 Päiväkorvaus

Oikeus päiväkorvaukseen työkyvyttömyysajalta syntyy, kun vakuutettu tulee työkyvyttömäksi päiväkorauslajin voimassaoloaikana sattuneen tapaturman vuoksi.

Täydestä työkyvyttömyydestä maksetaan tapaturman sattuaessa voimassa ollut päiväkorvaus ja osittaisesta työkyvyttömyydestä työkyvyn menetystä vastaava osa päiväkorvauksesta.

Vakuutettu on täysin työkyvytön, jos hän on kokonaan kykenemätön tekemään tavanomaisia työtehtäviään, ja osittain työkyvytön, jos hän on osittain kykenemätön tekemään näitä tehtäviä.

**Korvausta maksetaan aikaisintaan lääkärin toteaman työkyvyttömyyden alkamispäivästä lähtien. Omavastuullisessa vakuutusvaihtoehdossa kuitenkin vasta omavastuun päätyttyä. Omavastuuaika alkaa kulua lääkärin toteaman työkyvyttömyyden alkamispäivästä.**

**Korvausta maksetaan saman tapaturman perusteella enintään 360 päivältä.**

### 5.3 Haittakorvaus

Oikeus haittakorvaukseen syntyy, kun vakuutetulle aiheutuu pysyvä haitta haittakorvauslajin voimassaoloaikana sattuneen tapaturman vuoksi ja pysyvä haitta on jatkunut kolme kuukautta.

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

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

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

**Pysyvä haitta määritetään viimeistään kolmen vuoden kuluttua tapaturmasta.**

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

### 5.4 Kuolinkorvaus

Oikeus kuolinkorvaukseen syntyy, kun vakuutettu kuolee kuolinkorvauslajin voimassaoloaikana sattuneen tapaturman vuoksi.

Korvauksena maksetaan tapaturman sattuaessa voimassa ollut vakuutusmäärä.

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

## 6 KORVAUKSEN HAKEMINEN

### 6.1 Selvitys tapaturmasta

Korvauksenhakijan tulee toimittaa vakuutusyhtiölle kirjallinen selvitys tapaturmasta. Tämän voi tehdä täyttämällä vakuutusyhtiön vahinkoilmoituksen.

Vahinkoilmoitukseen on tarvittaessa liitettävä esimerkiksi tapaturmaa koskeva lääkärinlausunto, poliisitutkintapöytäkirja, kuolintodistus, virallinen selvitys edunsaajista ja korvauksenmaksuosoite.

Kun vakuutusyhtiö tarvitsee lisätietoja, se voi pyytää niitä lääkäreiltä, lääkärinasemilta tai sairaaloista. Vakuutusyhtiö maksaa näistä lausunnoista johtuvat kustannukset.

Vakuutetun tulee myös tarvittaessa sallia, että vakuutusyhtiön määräämä lääkäri tutkii hänet.

### 6.2 Hoitokorvauksen hakeminen

**Korvauksenhakijan tulee itse maksaa hoitokulut ja hakea niistä sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset.** Sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset on haettava Kansaneläkelaitokselta kuuden kuukauden kuluessa hoitokulujen maksamisesta. Korvauksen hakijan on toimitettava vakuutusyhtiölle Kansaneläkelaitoksen alkuperäinen tosite sen maksamista korvauksista ja kopiot Kansaneläkelaitokselle annetuista tositteista.

Ne kuitit, joista ei ole saatu korvausta sairausvakuutuslain eikä muunkaan lain perusteella, on toimitettava vakuutusyhtiölle alkuperäisinä.



# YLEISET SOPIMUSEHDOT

## Yksilöllinen vakuutus ja ryhmävakuutus

Yleiset sopimusehdot sisältävät olennaisilta osin vakuutuslainsäädännön (543/94) määräykset. Suluissa olevat pykälämerkinnät viittaavat niihin vakuutuslainsäädännön säännöksiin, joissa käsitellään mainittuja asioita. Vakuutuslainsäädännön sovelletaan myös niitä vakuutuslainsäädännön säännöksiä, joita ei näihin yleisiin sopimusehtoihin ole kirjoitettu. Ryhmävakuutukseen sovelletaan jäljempänä olevia ehtoja, jollei ryhmävakuutuslainsäädännössä tai ehdoissa ole jonkun asian kohdalla toisin sovittu.

Yksilöllisiin vakuutuksiin sovelletaan jäljempänä olevia ehtoja 1-16 sekä sellaisia vakuutuslainsäädännön säännöksiä, joita ei näihin yleisiin sopimusehtoihin ole kirjoitettu. Ryhmävakuutuksiin sovelletaan jäljempänä olevia vakuutusehtoja 1-16 vastaavasti, jollei tekstissä tai ryhmävakuutuslainsäädännössä ole jonkun asian kohdalla toisin mainittu.

## 1 KESKEISET KÄSITTEET (2 §, 6 §, 16 §, 17 § ja 31 §)

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

**Vakuutuslainsäädännön keskeinen sisältö** määritellään vakuutuslainsäädännössä ja vakuutusehdoissa. Ei sovelleta ryhmävakuutukseen.

**Vakuutuslainsäädännön** on se, joka on tehnyt vakuutuslainsäädännön kanssa vakuutuslainsäädännön.

**Vakuutuslainsäädännön** on Pohjola Vakuutus Oy. Vakuutuslainsäädännön käytetään näissä ehdoissa nimitystä vakuutuslainsäädännön.

**Vakuutuslainsäädännön** on se, joka on vakuutuslainsäädännön kohteena.

**Vakuutuslainsäädännön** on sovittu vakuutuslainsäädännön merkitty vakuutuslainsäädännön voimassaoloaika. Vakuutuslainsäädännön jatkua sovitun vakuutuslainsäädännön kerrallaan, jollei jompikumpi sopijaosapuoli irtisano sopimusta.

**Vakuutuslainsäädännön** on ajanjakso, jolta vakuutuslainsäädännön maksu on säännöllisin väliajoin sovittu maksettavaksi.

**Vakuutuslainsäädännön** on se tapahtuma, jonka perusteella vakuutuslainsäädännön suoritetaan korvausta.

**Ryhmävakuutus** (2 §) on vakuutus, jossa vakuutuslainsäädännön ovat vakuutuslainsäädännön mainitun ryhmän jäsenet ja jonka koko vakuutuslainsäädännön maksaa vakuutuslainsäädännön.

## 2 TIETOJEN ANTAMINEN ENNEN VAKUUTUSSOPIMUKSEN TEKEMISTÄ

### 2.1 Vakuutuslainsäädännön tiedonantovelvollisuus (5 § ja 9 §) (Ei koske ryhmävakuutusta)

Vakuutuslainsäädännön antaa ennen vakuutuslainsäädännön solmimista vakuutuslainsäädännön hakijalle vakuutuslainsäädännön tarpeelliset tiedot, kuten tietoja vakuutuslainsäädännön omista vakuutuslainsäädännön muodoista, vakuutuslainsäädännön maksuista ja vakuutuslainsäädännön ehdoista. Tietoja annettaessa kiinnitetään huomiota myös vakuutuslainsäädännön olennaisiin rajoituksiin.

Vakuutuslainsäädännön etämynnissä kuluttajalle on lisäksi annettava kuluttajansuojalain 6 a luvussa tarkoitettuja ennakkotietoja. Etämynnillä tarkoitetaan esim. vakuutuslainsäädännön myymistä puhelimitse tai verkossa.

Jos vakuutuslainsäädännön tai sen edustaja on vakuutuslainsäädännön markkinoitaessa jättänyt vakuutuslainsäädännön antamatta tarpeellisia tietoja vakuutuslainsäädännön tai on antanut hänelle siitä virheellisiä taikka harhaanjohtavia tietoja, vakuutuslainsäädännön katsotaan olevan voimassa sen sisältöisenä kuin vakuutuslainsäädännön antamansa tiedot on saamiensa tietojen perusteella ollut aihetta käsittää.

### 2.2 Vakuutuslainsäädännön ja vakuutuslainsäädännön tiedonantovelvollisuus (22 § ja 24 §)

Vakuutuslainsäädännön ja vakuutuslainsäädännön tulee ennen vakuutuslainsäädännön myöntämistä antaa oikeat ja täydelliset vastaukset vakuutuslainsäädännön esittämiin kysymyksiin, joilla voi olla merkitystä vakuutuslainsäädännön vastuun arvioimisen kannalta. Vakuutuslainsäädännön ja vakuutuslainsäädännön tulee lisäksi vakuutuslainsäädännön aikana ilman aiheutonta viivytystä oikaista vakuutuslainsäädännön antamansa, vääriksi tai puutteelliseksi havaitsemansa tiedot.

Jos vakuutuslainsäädännön tai vakuutuslainsäädännön on täyttäänsään edellä mainittua velvollisuuttaan menettänyt vilpillisesti, vakuutuslainsäädännön ei sido vakuutuslainsäädännön. Vakuutuslainsäädännön on oikeus pitää suoritettuja vakuutuslainsäädännön maksut, vaikka vakuutuslainsäädännön raukeaisi.

### 2.3 Tiedonantovelvollisuuden laiminlyönti

Jos vakuutuslainsäädännön tai vakuutuslainsäädännön on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuuttaan vakuutuslainsäädännön ja vakuutuslainsäädännön ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutuslainsäädännön, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu, on vakuutuslainsäädännön vastuusta vapaa. Jos vakuutuslainsäädännön olisi myöntänyt vakuutuslainsäädännön ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla, kuin oli sovittu, vakuutuslainsäädännön vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa sovitun vakuutuslainsäädännön maksua tai niitä ehtoja, joilla vakuutuslainsäädännön olisi myönnetty.

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

## 3 VAKUUTUSYHTIÖN VASTUUN ALKAMINEN JA VAKUUTUS- SOPIMUKSEN VOIMASSAOLO

### 3.1 Vakuutuslainsäädännön vastuun alkaminen (11 §)

Vakuutuslainsäädännön vastuun alkaa, jollei muusta ajankohdasta ole yksilöllisesti sovittu vakuutuslainsäädännön kanssa silloin, kun vakuutuslainsäädännön tai vakuutuslainsäädännön antaa tai lähettää hyväksyttävän vastauksen toisen sopijapuolen tarjoukseen.

Jos vakuutuslainsäädännön on antanut tai lähettänyt kirjallisen vakuutuslainsäädännön vakuutuslainsäädännön ja jos on ilmeistä, että vakuutuslainsäädännön olisi hakuksen hyväksynyt, vakuutuslainsäädännön vastaa myös hakuksen antamisen tai lähettämisen jälkeen sattuneesta vakuutuslainsäädännön tapahtumasta.

Vakuutuslainsäädännön vastuun alkamisen edellytyksenä on vakuutuslainsäädännön koskevan vakuutuslainsäädännön suorittaminen, kun siihen on erityisiä syitä esimerkiksi vakuutuslainsäädännön aikaisemman maksun laiminlyönnin vuoksi tai kun kyseessä on määräaikainen vakuutus.

Maksamisedellytyksestä tehdään merkintä vakuutuslainsäädännön maksua koskevaan laskuun.

Vakuutuslainsäädännön tai hyväksyttävä vastaus, jonka vakuutuslainsäädännön on antanut tai lähettänyt vakuutuslainsäädännön edustajalle, katsotaan jätetyksi tai

lähettetyksi vakuutuslainsäädännön. Jollei ole selvitystä siitä, mihin vuorokauden aikaan vastaus tai hakemus on annettu tai lähetetty, katsotaan tämän tapahtuneen kello 24.00.

### 3.2 Vakuutuslainsäädännön myöntämisen perusteet (10 §) (Ei koske ryhmävakuutusta)

Vakuutuslainsäädännön ja muut sopimusehdot määräytyvät vakuutuslainsäädännön vuosipäivän mukaan vakuutuslainsäädännön vakuutuslainsäädännön antamisen tai lähettämisen mukaisen ajankohdan terveydentilan perusteella. Vakuutuslainsäädännön ei hylkää vakuutuslainsäädännön koskevaa hakemusta sillä perusteella, että vakuutuslainsäädännön on sattunut tai sen henkilön, jolle vakuutuslainsäädännön haetaan, terveydentila on huonontunut sen jälkeen, kun hakemusasiakirjat on annettu tai lähetetty vakuutuslainsäädännön.

Vakuutuslainsäädännön ja muut sopimusehdot määräytyvät vakuutuslainsäädännön vuosipäivän mukaan. Jos sopimukseen lisätään vakuutuslainsäädännön, tämän vakuutuslainsäädännön osalta vakuutuslainsäädännön ja muut sopimusehdot määräytyvät lisätyn vakuutuslainsäädännön alkamisajankohdan mukaan.

### 3.3 Vakuutuslainsäädännön voimassaolo

Vakuutuslainsäädännön on joko määräaikainen tai jatkuva.

Määräaikainen vakuutuslainsäädännön on voimassa sovitun vakuutuslainsäädännön. Vakuutuslainsäädännön voi kuitenkin päättyä kesken vakuutuslainsäädännön jäljempänä kohdissa 4.2, 14.1 ja 14.2 mainituista syistä.

Jatkuva vakuutuslainsäädännön on ensimmäisen vakuutuslainsäädännön päättyttyä voimassa sovitun vakuutuslainsäädännön kerrallaan, jollei vakuutuslainsäädännön tai vakuutuslainsäädännön irtisano sopimusta.

Vakuutuslainsäädännön voi päättyä myös muista jäljempänä kohdissa 4.2, 14 ja 15 mainituista syistä.

## 4 VAKUUTUSMAKSU

### 4.1 Vakuutuslainsäädännön suorittaminen (38 §)

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

Vakuutuslainsäädännön kaikkien vakuutuslainsäädännön maksut yhdistetään yhdeksi maksuksi, joka laskutetaan yhdessä tai useammassa erässä sopimuksen mukaan. Jos vakuutuslainsäädännön muutoksesta johtuvaa maksua ei ole yhdistetty aikaisemmin sovituihin eriiin, laskutetaan tämä maksu erikseen. Vakuutuslainsäädännön maksettu vakuutuslainsäädännön jaetaan sopimuksen kaikkien vakuutuslainsäädännön hyväksi maksusuorituksen ja veloituksen mukaisessa suhteessa niin, että kaikki jatkuvat vakuutuslainsäädännön ovat voimassa samaan päivämäärään.

Jos vakuutuslainsäädännön suoritus ei riitä kaikkien vakuutuslainsäädännön vakuutuslainsäädännön maksusaatavien maksamiseen, vakuutuslainsäädännön on oikeus määrätä, mitä vakuutuslainsäädännön maksusaatavia hänen suorituksellaan lyhennetään. Vakuutuslainsäädännön käytetään kuitenkin sen vakuutuslainsäädännön hyväksi,

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

## 4.2 Vakuutusmaksun viivästyminen (39 §)

Jos vakuutuksenottaja on laiminlyönyt vakuutusmaksun suorittamisen osittain tai kokonaan kohdassa 4.1 tarkoitetussa määräajassa, vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa koko vakuutus sopimus päättymään 14 päivän kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

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

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

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

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

Vakuutusyhtiö voi siirtää saatavansa perittäväksi kolmannelle osapuolelle.

## 4.3 Päättynneen vakuutuksen voimaansaattaminen (39 § ja 43 §)

(Ei koske ryhmävakuutusta)

Jos vakuutus on päättynyt muun kuin ensimmäisen vakuutusmaksun suorittamatta jättämisen vuoksi, vakuutus tulee uudelleen voimaan, jos vakuutuksenottaja maksaa suorittamatta jätetyn vakuutusmaksun kuuden kuukauden kuluessa vakuutuksen päättymisestä. Vakuutusyhtiö mainitsee tästä mahdollisuudesta irtisanomista koskevassa ilmoituksessa.

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

## 4.4 Viivästyneen vakuutusmaksun suorittaminen ryhmävakuutuksessa

Jos vakuutus on päättynyt vakuutusmaksun suorittamatta jättämisen vuoksi, vakuutus tulee uudelleen voimaan, jos vakuutuksenottaja maksaa suorittamatta jätetyn vakuutusmaksun kuuden kuukauden kuluessa vakuutuksen päättymisestä. Vakuutusyhtiön vastuu alkaa maksun suorittamista seuraavasta päivästä. Vakuutus on tällöin voimassa alun perin sovittu vakuutuskauden loppuun siitä lukien, kun vakuutus tuli uudelleen voimaan.

## 4.5 Vakuutusmaksun palauttaminen sopimuksen päättyessä (45 §)

Jos vakuutus päättyy sovittua ajankohtaa aikaisemmin, vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutus-

maksuun vain siltä ajalta, jonka sen vastuu on ollut voimassa. Muu osa jo suoritetusta vakuutusmaksusta palautetaan vakuutuksenottajalle.

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

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

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

## 4.6 Kuittaus palautettavasta maksusta

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

## 5 TIETOJEN ANTAMINEN SOPIMUKSEN VOIMASSAOLOAIKANA

(Ei koske ryhmävakuutusta)

### 5.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus (6 §, 7 § ja 9 §)

Vakuutussopimuksen solmimisen jälkeen vakuutusyhtiö antaa vakuutuksenottajalle vakuutus kirjän sekä vakuutusehdot ellei niitä ole aiemmin annettu. Vakuutusten etämynnissä kuluttajalle sovelletaan kuitenkin mitä kuluttajansuojalain 6 a luvun 11 §:ssä säädetään.

Vakuutuksen voimassaoloaikana vakuutusyhtiö lähettää vakuutuksenottajalle vuosittain tiedon vakuutusmäärästä ja muista sellaisista vakuutus- ta koskevista seikoista, joilla on vakuutuksenottajalle ilmeistä merkitystä (vuositiedote).

Jos vakuutusyhtiö tai sen edustaja on vakuutuksen voimassaoloaikana antanut vakuutuksesta puutteellisia, virheellisiä taikka harhaanjohtavia tietoja, vakuutussopimuksen 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 vakuutus- tapahtuman sattumisen jälkeen antanut tulevasta korvauksesta.

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

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

Jos vakuutuksenottaja on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt ilmoittaa edellä mainitusta vaaran lisääntymisestä ja vakuutusyhtiö ei asiantilan

muuttumisen vuoksi olisi enää pitänyt vakuutusta voimassa, on vakuutusyhtiö vastuusta vapaa. Jos vakuutusyhtiö tosin olisi jatkanut vakuutusta, mutta ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla, vakuutusyhtiön vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa vakuutusmaksua tai niitä ehtoja, joilla vakuutusta olisi jatkettu.

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

## 6 TIETOJEN ANTAMINEN SOPIMUKSEN VOIMASSAOLOAIKANA JA VAKUUTUKSEN PÄÄTTYESSÄ RYHMÄVAKUUTUKSESSA

### 6.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus (76 §)

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

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

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

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

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

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

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

### 6.3 Tiedon antaminen ryhmävakuutuksen päättymisestä (77 §)

Jos ryhmävakuutus päättyy vakuutusyhtiön tai ryhmävakuutuksen ottajan toimenpiteiden johdosta, vakuutusyhtiö ilmoittaa vakuutetuille vakuutuksen päättymisestä olosuhteet huomioon ottaen sopivalla tavalla. Jos ryhmävakuutuksessa on sovittu, että vakuutusyhtiö pitää luetteloa ryhmävakuutuksen vakuutetuista, lähetetään ilmoitus vakuutetuille vakuutuksen päättymisestä. Jos vakuutusyhtiö ei pidä luetteloa vakuutetuista, annetaan ilmoitus päättymisestä samalla tavoin kuin ryhmävakuutus sopimuksessa on sovittu meneteltäväksi kohdassa 6.1 mainittujen tietojen antamisessa.

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

## 7 VAKUUTUSTAPAHTUMAN AIHEUTTAMINEN

### 7.1 Vakuustapahtuman aiheuttaminen (28 §)

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

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

### 7.2 Vakuutuskorvauksen oikeutetun aiheuttama vakuustapahtuma (29 §)

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

Jos vakuutettu on kuollut, maksetaan muille korvaukseen oikeutetuille se osa vakuutus korvauksesta, jota ei makseta vakuustapahtuman aiheuttajalle tai aiheuttajille.

## 8 SYYNÄKEETTOMUUS JA PAKKOTILA (36 §)

Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa edellä mainittuun kohtaan 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vakuustapahtuman oli 12 vuotta nuorempi tai sellaisessa mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta. Vakuutusyhtiö ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa kohtiin 5 ja 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vaaran lisääntymisen tai vakuustapahtuman toimi henkilön tai omaisuuden vahingoittumisen ehkäisemiseksi sellaisissa olosuhteissa, että laiminlyönti tai toimenpide oli puolustettavissa.

## 9 EDUNSAAJAMÄÄRÄYS

### 9.1 Edunsaaja (47 §)

(Ei koske ryhmävakuutusta, ks. kohta 9.3)

Vakuutuksenottajalla on oikeus määrätä henkilö, jolla on vakuutuksenottajan tai vakuutetun sijasta oikeus suorittamaan vakuutus korvaukseen (edunsaaja). Vakuutuksenottaja voi muuttaa tai peruuttaa edunsaajamääräyksen, jos vakuu-

tustapahtumaa, jossa määräys on tarkoitettu sovellettavaksi, ei ole sattunut.

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

### 9.2 Edunsaajamääräyksen muoto (48 §)

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

### 9.3 Edunsaajamääräys ja sen muoto ryhmävakuutuksessa

Edunsaajamääräyksestä sovitaan ryhmävakuutus sopimuksessa vakuutusyhtiön ja vakuutuksenottajan kesken.

Edunsaaja voidaan muuttaa, jos muutosoikeudesta on sovittu ryhmävakuutus sopimuksessa.

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

## 10 KORVAUSMENETTELY

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

Korvauksen hakijan on annettava vakuutusyhtiölle sellaiset asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen vakuutusyhtiön vastuun selvittämiseksi.

Tällaisia asiakirjoja ja tietoja ovat esimerkiksi ne, joiden avulla voidaan todeta, onko vakuustapahtuma sattunut, kuinka suuri vahinko on syntynyt ja kenelle korvaus on suoritettava. Korvauksen hakija on velvollinen hankkimaan ne selvitykset, jotka ovat parhaiten hänen saatavissaan ottaen kuitenkin huomioon myös vakuutusyhtiön mahdollisuudet hankkia selvityksiä. (Katsa vakuutusehtojen kohta 6, korvauksen hakeminen).

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

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

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

### 10.2 Korvausoikeuden vanhentuminen (73 §)

Vakuutus korvausta on haettava vakuutusyhtiöltä vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija sai tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuustapahtumasta ja vakuustapahtumasta aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta. Korvausvaatimus on joka tapauksessa esitettävä 10 vuoden kuluessa vakuustapahtumasta tai vahinkoseuraamukseen aiheutumisesta. Korvausvaatimuksen esittämiseen rinnastetaan ilmoituksen tekeminen vakuustapahtumasta. Jos korvausvaatimusta ei esitetä tässä ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.

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

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

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

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

Viivästyneelle korvaukselle vakuutusyhtiö maksaa korkolaisissa säädetyn viivästyskoron.

## 10.4 Kuittaus vakuutus korvauksesta

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

## 11 MUUTOKSENHAKU VAKUUTUSYHTIÖN PÄÄTÖKSEEN (8 § JA 74 §)

Vakuutuksenottajalla tai korvauksenhakijalla on käytettävissään eri keinoja saadakseen muutosta vakuutusyhtiön erääntyneeseen. Jos yhteydenotto vakuutusyhtiöön ei selvitä asiaa, hän voi kysyä neuvoa ja opastusta Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta tai pyytää ratkaisusuositusta lautakunnista. Tyytymättömällä on myös mahdollisuus nostaa kanne oikeudessa vakuutusyhtiötä vastaan.

### 11.1 Itseoikaisu

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

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

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija on tyytymätön vakuutusyhtiön päätökseen, hän voi kysyä neuvoa ja opastusta Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta. Toimisto on puolueeton elin, jonka tehtävänä on neuvoa kuluttajia vakuutus- ja korvausasioissa. Vakuutusyhtiön päätös voidaan viedä toimiston yhteydessä toimivaan Vakuutuslautakuntaan. Sen tehtävänä on antaa ratkaisusuosituksia erimielisyyksistä, jotka koskevat lain ja vakuutusehtojen tulkintaa ja soveltamista vakuutus suhteessa.

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



Lautakunnat eivät ota käsiteltäväksi asiaa, joka on vireillä oikeudessa tai on siellä käsitelty. Neuvontapalvelut ja lautakuntien lausunnot ovat maksuttomia.

### 11.3 Kärjäoikeus

Jos vakuutusnottaja tai korvauksenhakija ei tyydy vakuutusyhtiön päätökseen, hän voi panna vireille kanteen vakuutusyhtiötä vastaan. Kanne voidaan panna vireille joko asianosaisen Suomessa olevan kotipaikan kärjäoikeudessa tai vakuutusyhtiön kotipaikan taikka Suomessa olevan vahinkopaikan kärjäoikeudessa, 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.

## 12 VAKUUTUSYHTIÖN TAKAUTUMISOIKEUS (75 §)

Vakuutetun oikeus korvaukseen sairauden tai tapaturman aiheuttamista kustannuksista ja varallisuuden menetyksestä vahingosta korvausvastuussa olevalta kolmannelta henkilöltä siirtyy vakuutusyhtiölle sen suorittamaan korvausmäärään saakka.

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

## 13 VAKUUTUSSOPIMUKSEN MUUTTAMINEN

### 13.1 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana (20 §)

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 tarkoitettun tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu, olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla, kuin oli sovittu; tai
- 2 vakuutusnottaja tai vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäessään kohdassa 2.2 mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutus tästä huolimatta laiminlyönnin seuraamusten sovittelun vuoksi kohdan 2.2 mukaan sitoo vakuutusyhtiötä tai
- 3 vakuutusnottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.2 tarkoitettu muutos ja vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla siinä tapauksessa, että vakuutettuun liittyvä seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myönnettäessä.

Vakuutusyhtiö lähettää vakuutusnottajalle ilman aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon edellä mainitusta seikasta, ilmoituksen vakuutusmaksun tai ehtojen muutoksesta. Ilmoituksessa

mainitaan, että vakuutusnottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus.

### 13.2 Jatkuvan vakuutuksen sopimusehtojen muuttaminen kauden vaihtuessa (19 § ja 20 a §)

#### A. Ilmoitusmenettely

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

- uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys
- ennalta arvaamaton olosuhteiden muutos (esimerkiksi kansainvälinen kriisi, poikkeuksellinen luonnontapahtuma, suuronnettomuus)
- vakuutuksen korvausmenon muutos

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

Jos vakuutusyhtiö tekee vakuutus sopimukseen edellä kuvattuja muutoksia, vakuutusyhtiö lähettää vakuutusmaksua koskevan laskun yhteydessä vakuutusnottajalle ilmoituksen siitä, miten vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutusnottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus.

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

#### B. Vakuutuksen irtisanomista edellyttävät muutokset

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

### 14 VAKUUTUSSOPIMUKSEN PÄÄTTYMINEN

(Ei koske ryhmävakuutusta, ks. kohta 15)

#### 14.1 Vakuutusnottajan oikeus irtisanoa vakuutus (12 §)

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

#### 14.2 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden aikana (17 §, 25 § ja 27 §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättymään vakuutuskauden aikana, jos

- 1 vakuutusnottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitettun tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu;
- 2 vakuutusnottaja tai vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäessään kohdassa 2.2 mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutus sopimus tästä huolimatta kyseisen kohdan perusteella sitoo vakuutusyhtiötä;

- 3 vakuutusnottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.2 tarkoitettu muutos eikä vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutusta siinä tapauksessa, että vakuutettuun liittyvä seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myönnettäessä
- 4 vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutus tapahtuman
- 5 vakuutettu on vakuutus tapahtuman jälkeen antanut vakuutusyhtiölle vilpillisesti vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta.

### 14.3 Menettely

Vakuutusyhtiö suorittaa irtisanomisen kirjallisesti ilman aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa mainitaan irtisanomis peruste. Vakuutus tai vakuutus turva yksittäisen vakuutetun osalta päättyy kuukauden kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

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

#### 14.4 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden lopussa (17 §)

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi vakuutusmaksukauden lopussa.

Jos vakuutusmaksukausi on lyhyempi kuin yksi vuosi tai siitä ei ole sovittu, vakuutusyhtiöllä 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 irtisanomis peruste.

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

### 15 VAKUUTUSSOPIMUKSEN PÄÄTTYMINEN RYHMÄVAKUUTUKSESSA

#### 15.1 Vakuutusnottajan oikeus irtisanoa vakuutus

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

#### 15.2 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden aikana (25 § ja 27 §)

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

- 1 vakuutusnottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitettun tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu;
- 2 vakuutusnottaja 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 päätettäessä ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.2 tarkoitettu muutos eikä vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutusta siinä tapauksessa, että vakuutettuun liittyvä seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myöntäessä;
- 4 vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman
- 5 vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen antanut vakuutusyhtiölle vilpillisesti väärä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta.

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

### **15.3 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden lopussa**

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

### **15.4 Vakuutuksen päättyminen vakuutetun osalta**

Edellä tässä kohdassa mainituissa tilanteissa vakuutusyhtiö ilmoittaa vakuutuksen päätymisestä vakuutetulle kohdan 6.2 mukaista menettelyä käyttäen.

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

### **16 SOVELLETTAVA LAKI JA LASKUPERUSTEET**

Kaikissa vakuutuksissa sovelletaan Suomen lakia ja lisäksi vakuutusyhtiölain edellyttämiä laskuperusteita.

### **17 MUITA VAKUUTUSSOPIMUSLAISSA KÄSITELTÄVIÄ ASIOITA**

Vakuutus sopimus laissa on säännöksiä myös seuraavista asioista

Soveltamisala (1 §)  
Säännösten pakottavuus (3 §)  
Virheellisten tietojen ja vaaran lisääntymisen merkityksettömyys (35 §)  
Syyntakeettomuus ja pakkotila (36 §)  
Vastuun rajoittaminen eräissä tapauksissa (37 §)  
Maksun suorittaminen pankkiin tai postiin (44 §)  
Vakuutusmaksusaatavan vanhentuminen (46 §)  
Edunsaajamääräyksen raukeaminen (49 §)  
Edunsaajamääräyksen tulkinta (50 §)  
Ilmoitukset edunsaajamääräystä koskevan sitoumuksen saajalle (53 §)  
Ulosmittaus tapaturmavakuutuksessa (55 §)  
Takaisinsaanti konkurssipesään henkilövakuutuksessa (56 §)  
Maksu väärälle henkilölle (71 §)  
Vakuutetun ilmoitukset (78 §)



