



1 Försäkringsavtal

1.1 Allmänna bestämmelser som gäller försäkringsavtalet

1.1.1 Tillämpningsområde och rättsregler som tillämpas

Dessa villkor tillämpas på de försäkringsskydd som anges i försäkringsbrevet, dock inte på försäkringar enligt lagen om olycksfall i arbetet och om yrkessjukdomar. Dessa villkor tillämpas även på trafikförsäkringen, om inte annat stadgas i den tvingande lagstiftningen om trafikförsäkring.

På försäkringsavtalet tillämpas Finlands lag, om inte annat fastställs i försäkringsvillkoren eller i försäkringsbrevet.

1.1.2 Försäkringsavtalsparter

Försäkringstagaren och försäkringsbolaget är de parter som ingår i ett försäkringsavtal.

1.1.3 Försäkringstagare

Försäkringstagare är den som har ingått ett försäkringsavtal med försäkringsbolaget.

1.1.4 Den försäkrade

Försäkrad är den som är föremål för personförsäkringen eller den till vars förmån skadeförsäkringen gäller.

1.1.5 Ersättningsberättigad

Ersättningsberättigade kan vara

- den försäkrade
- försäkringstagaren
- panthavare eller innehavare av retentionsrätt
- inteckningshavare
- egendomens ägare eller innehavare
- skadelidande
- den namngivna eller icke namngivna person till vars förmån försäkringsskyddet är i kraft.

1.1.6 Juridisk person som jämföras med en konsument

En juridisk person som ska jämföras med en konsument är en i 3 § i lagen om försäkringsavtal avsedd juridisk person som med beaktande av arten och omfattningen av sin näringsverksamhet eller annan verksamhet samt förhållandena i övrigt i egenskap av försäkringsbolagets avtalspart kan jämföras med en konsument.

Då det är fråga om av en näringsidkare tecknad sjö- eller annan transportförsäkring eller försäkring, där objektet är ett luftfartyg, tillämpas emellertid de punkter i försäkringsvillkoren som gäller företagskunder oavsett arten och omfattningen av näringsidkarens verksamhet.

1.1.7 Företagskund

Med företagskund avses försäkringstagare som inte är en ovan avsedd juridisk person som kan jämföras konsument.

1.1.8 Innehållet i försäkringsavtalet

De allmänna och produktområdesspecifika villkoren samt försäkringsbrevet jämte bilagor fastställer innehållet i försäkringsavtalet. Närmare bestämmelser om bestämmelserna som gäller de allmänna villkoren kan ges i de produktspecifika villkoren.

1.2 Hur ett försäkringsavtal ingås och hålls i kraft

1.2.1 Försäkringsavtalets ikraftträdande

Försäkringsavtalet träder i kraft, om det inte har avtalats särskilt om någon annan tidpunkt, i och med att försäkringsbolaget eller försäkringstagaren har gett eller sänt ett antagande svar på den andra avtalspartens anbud.

Om emellertid särskilda skäl föreligger, t.ex. att försäkringstagaren tidigare har försummat försäkringspremier, börjar försäkringsgivarens ansvar först när premien för den första försäkringsperioden har betalats.

Om det inte utretts vid vilken tid på dygnet ett svar eller en ansökan har inlämnats eller avsänts, anses detta ha skett kl. 24.00.

1.2.2 Försäkringsavtalets giltighet

Försäkringsavtalet är fortlöpande, om det inte avtalats om att det är tidsbundet.

Ett fortlöpande försäkringsskydd gäller för en avtalad försäkringsperiod åt gången och ett tidsbundet försäkringsskydd under avtalad tid, om inte den ena avtalsparten säger upp försäkringsavtalet eller försäkringsskyddet i enlighet med dessa villkor.

Med årsförfallodag avses den dag som inleder en försäkringsperiod.



Allmänna avtalsvillkor

1.2.3 Lämnande av uppgifter då försäkringsavtal ingås eller ändras

Försäkringstagaren och den försäkrade är skyldiga att ge riktiga och fullständiga svar på försäkringsbolagets frågor som kan vara av betydelse för bedömningen av försäkringsbolagets ansvar. Försäkringstagaren och den försäkrade ska dessutom under försäkringsperioden utan obefogat dröjsmål rätta uppgifter som de har gett försäkringsbolaget, som därefter konstaterats vara oriktiga eller bristfälliga.

Om försäkringstagaren eller den försäkrade har förfarit svikligen vid uppfyllandet av sin upplysningsplikt, är försäkringsavtalet inte bindande för försäkringsbolaget.

Om en försäkringstagare eller försäkrad har försummat sin upplysningsplikt i fråga om skadeförsäkringen, har försäkringsbolaget rätt att nedsätta ersättningen eller att helt förvägra ersättning. Om försäkringstagaren eller den försäkrade har lämnat felaktiga eller bristfälliga uppgifter och försäkringspremien på grund av detta har avtalats till ett lägre belopp än vad som skulle ha varit fallet om riktiga och fullständiga uppgifter hade lämnats, beaktas förhållandet mellan den avtalade försäkringspremien och den försäkringspremie som skulle ha uppburits på basis av de rätta och fullständiga uppgifterna vid nedsättningen av ersättningen.

I personförsäkringen är försäkringsbolaget fritt från ansvar med anledning av försummelse av upplysningsplikten, om bolaget inte över huvud taget skulle ha beviljat försäkring i det fallet att riktiga och fullständiga uppgifter hade lämnats. Om försäkringsbolaget skulle ha beviljat försäkring mot en högre premie eller annars på andra villkor än de avtalade, begränsas försäkringsbolagets ansvar till vad som motsvarar den avtalade försäkringspremien eller de villkor på vilka försäkringen skulle ha beviljats.

1.2.4 Upprätthållande av försäkringsuppgifter under försäkringsavtalets giltighetstid

Om det i omständigheterna i de försäkringsobjekt som angetts för försäkringsskyddet eller antecknats i försäkringsbrevet inträffar en förändring som väsentligt ökar risken för skada, ska försäkringstagaren meddela försäkringsbolaget om detta redan på förhand eller i överraskande situationer inom två veckor från det att risken för skada ökat.

Upplysningsplikten gäller t.ex. ändring av bransch, reparations-, ändrings- eller utbyggnadsarbeten som utförts i försäkringsobjektet eller att objektet används på ett annat sätt än tidigare. Försäkringstagaren ska även anmäla exempelvis väsentliga ändringar i antalet personer som ingår i den försäkrade gruppen. Förändringar i en persons hälsotillstånd behöver inte anmälas. Reparationsarbeten i bostadshus behöver inte heller anmälas.

Om en försäkringstagare har försummat sin upplysningsplikt i fråga om skadeförsäkringen, har försäkringsbolaget rätt att nedsätta eller helt förvägra ersättning. Om försäkringstagaren eller den försäkrade har lämnat felaktiga eller bristfälliga uppgifter och försäkringspremien på grund av detta har avtalats till ett lägre belopp än vad som skulle ha varit fallet om riktiga och fullständiga uppgifter hade lämnats, beaktas förhållandet mellan den avtalade försäkringspremien och den försäkringspremie som skulle ha uppburits på basis av de rätta och fullständiga uppgifterna vid nedsättningen av ersättningen.

I en personförsäkring är försäkringsbolaget fritt från ansvar med anledning av försummelse av upplysningsplikten, om bolaget inte skulle ha hållit försäkringen i kraft i det fallet att anmälan hade gjorts. Om försäkringsbolaget skulle ha ändrat försäkringspremien eller andra villkor, begränsas försäkringsbolagets ansvar till vad som motsvarar den avtalade försäkringspremien eller de villkor på vilka försäkringen skulle ha fortsatt.

Då försäkringstagaren är en juridisk person som jämföras med en konsument kan ersättningen sänkas eller förvägras på en i denna villkorspunkt nämnd grund, om den ökade risken inte har meddelats inom en månad efter att försäkringstagaren har fått nästa årsmeddelande som följer efter ändringen.

1.3 Ändring av försäkringsavtalet

1.3.1 Ändringar som görs på försäkringstagarens initiativ

Efter att försäkringsbolaget har mottagit anmälan om ändring som försäkringstagaren önskar, till exempel i försäkringsskyddets omfattning, är försäkringsbolaget skyldigt att utan dröjsmål meddela om ändringen godkänns och hur den eventuellt inverkar på försäkringsavtalet.

Försäkringsbolaget har rätt att uppbära en försäkringspremie som motsvarar ändringen eller skyldighet att återbetala den del av försäkringspremien som motsvarar ändringen. Om återbetalning av försäkringspremie finns närmare bestämmelser nedan i punkten "Återbetalning av försäkringspremie".

Ändringen träder i kraft vid den tidpunkt som försäkringstagaren och försäkringsbolaget har avtalat.

1.3.2 Ändringar som försäkringsbolaget gör under försäkringsperioden

Försäkringsbolaget har rätt att under försäkringsperioden ändra försäkringspremien eller övriga avtalsvillkor så att de motsvarar de nya omständigheterna

- när försäkringstagaren har försummat sin upplysningsplikt när avtalet ingicks eller ändrades
- om det i de sakförhållanden som försäkringstagaren meddelat försäkringsbolaget då avtalet ingåtts eller ändrats som antecknats i försäkringsbrevet under försäkringsperioden har inträffat en sådan förändring som väsentligt ökar risken för ett försäkringsfall och som försäkringsbolaget inte kan anses ha beaktat då avtalet ingåtts eller ändrats.

Då försäkringsbolaget fått meddelande om ovannämnda omständighet är bolaget skyldigt att utan obefogat dröjsmål meddela försäkringstagaren hur och från vilken tidpunkt försäkringspremien eller övriga avtalsvillkor ändras.

Om försäkringstagaren inte godkänner ändringar som gjorts, har han rätt att säga upp försäkringsavtalet eller försäkringsskyddet.

Om skatt eller offentlig avgift uppbärs på försäkringspremien, debiteras beloppet enligt gällande skattesats eller myndighetsbestämmelse.



Allmänna avtalsvillkor

1.3.3 Ändringar som försäkringsbolaget gör då en ny försäkringsperiod inleds

1.3.3.1 Företagskund eller offentligt samfund

Om försäkringstagaren är en företagskund eller ett offentligt samfund eller det är fråga om en gruppförsäkring, kan försäkringsbolaget ändra försäkringsvillkoren, premierna och andra avtalsvillkor. Ändringarna tillämpas från följande årsförfallodag. Försäkringsbolaget ska meddela om ändringarna senast 30 dygn före den planerade tidpunkten för ändringen.

1.3.3.2 Juridisk person som jämföras med en konsument

Om försäkringstagaren är en juridisk person som ska jämföras med en konsument har försäkringsbolaget rätt att vid ingången av en ny försäkringsperiod ändra försäkringsvillkoren, -premierna och andra avtalsvillkor, då ändringen grundar sig på

- ändring i lagstiftning eller myndigheternas föreskrifter
- oförutsedd förändring i omständigheter såsom exceptionellt naturfenomen, internationell kris eller katastrof
- förändring i index som anges i försäkringsavtalet
- förändring i ersättningskostnaderna eller i förhållandet mellan premierna och försäkringsersättningarna
- skadeutveckling hos försäkringstagaren eller annan ersättningsberättigad. På den här grunden kan personförsäkringars villkor och premier dock aldrig ändras.
- ändringar i omständigheter som inverkar på skaderisken såsom exempelvis försäkringstagarens, annan ersättningsberättigads, försäkringsobjektets eller den försäkrade riskens boende-, användnings- eller förlägningsplats, ålder eller verksamhet
- ändring i försäkringsbolagets återförsäkringsvillkor
- ändring i försäkringens förvaltningskostnader.

Ändringar som görs i försäkringspremien på basis av skadestatistiksystem samt kundens nyckeltal är inte sådana ändringar som avses i denna villkorspunkt.

Försäkringsbolaget kan göra mindre ändringar i försäkringsvillkoren eller andra avtalsvillkor, förutsatt att ändringarna inte påverkar det centrala innehållet i försäkringsskyddet.

Ändringarna tillämpas från följande årsförfallodag. Försäkringsbolaget ska meddela om ändringarna senast 30 dygn innan den nya försäkringsperioden börjar. Försäkringen fortsätter i ändrad form om försäkringstagaren inte skriftligen har sagt upp försäkringsavtalet eller försäkringsskyddet innan den nya försäkringsperioden börjar.

Om försäkringsbolaget ändrar villkor eller premier för försäkringsavtalet på andra grunder än vad som anges i denna punkt eller avlägsnar en kraftigt marknadsförd förmån från försäkringen, ska försäkringsbolaget säga upp försäkringsavtalet eller försäkringsskyddet att upphöra vid slutet av försäkringsperioden.

Försäkringstagaren ska meddelas om uppsägningen och att försäkringsskyddet upphör 30 dygn före försäkringsperiodens slut.

1.3.4 Ändring i försäljningskanal

I fall försäkringstagaren har gett en mäklarfullmakt för att ta hand om försäkringsärenden och fullmakten upphör, If har rätt att förändra premien. Förändringen träder i kraft f.o.m. den årsförfallodag efter fullmakens upphörande.

1.4 Försäkringsavtalets upphörande

1.4.1 Vid avtalad tidpunkt

Ett tidsbestämt försäkringsavtal eller försäkringsskydd upphör vid datumet som avtalats och antecknats i försäkringsavtalet kl. 24.00.

1.4.2 Utifrån försäkringstagarens meddelande

1.4.2.1 Företagskund eller offentligt samfund

Om försäkringstagaren är en företagskund eller ett offentligt samfund, kan försäkringsavtalet eller försäkringsskyddet genom försäkringstagarens skriftliga anmälan sägas upp så att det upphör från årsförfallodagen. Försäkringsavtalet eller försäkringsskyddet ska i detta fall sägas upp 30 dygn före årsförfallodagen, såvida inte annat föreskrivs i villkoren för de enskilda produktområdena.

Om försäkringstagaren inte godkänner en ändring av villkoren eller en höjning av premien på andra grunder än till följd av indexhöjning, kan försäkringsavtalet eller försäkringsskyddet genom försäkringstagarens skriftliga anmälan avslutas på årsförfallodagen.

1.4.2.2 Juridisk person som jämföras med en konsument

Om försäkringstagaren är en juridisk person som ska jämföras med en konsument kan försäkringsavtalet eller försäkringsskyddet genom en skriftlig anmälan sägas upp att upphöra när som helst under försäkringsperioden. Uppsägningsrätt finns dock inte ifall försäkringsavtalets avtalade giltighetstid är kortare än 30 dagar.

Om inte försäkringstagaren har fastställt när försäkringen ska upphöra, upphör försäkringsavtalet eller försäkringsskyddet, när meddelandet om uppsägning har lämnats eller avsänts till försäkringsbolaget.



Allmänna avtalsvillkor

1.4.3 Utifrån försäkringsbolagets meddelande

Försäkringsavtalet eller försäkringsskyddet kan på försäkringsbolagets meddelande sägas upp under försäkringsperioden

- om försäkringstagaren eller annan ersättningsberättigad lämnat oriktiga eller bristfälliga upplysningar innan försäkringsskyddet beviljades och försäkringsbolaget inte skulle ha beviljat försäkringen om det hade känt till de rätta förhållandena
- om det i de sakförhållanden som försäkringstagaren eller annan ersättningsberättigad meddelat försäkringsbolaget då avtalet ingåtts eller ändrats enligt vad som framgår ur försäkringsbrevet har inträffat en sådan förändring under försäkringsperioden som väsentligt ökar risken för ett försäkringsfall och som försäkringsbolaget inte kan anses ha beaktat då avtalet ingåtts eller ändrats
- om försäkringstagaren eller annan ersättningsberättigad uppsåtligen eller av grov oaktsamhet har försummat att iaktta säkerhetsföreskrifterna
- om försäkringstagaren eller annan ersättningsberättigad har orsakat försäkringsfallet uppsåtligen eller av grov oaktsamhet
- om försäkringstagaren är en företagskund som av myndighet har konstaterats vara insolvent
- om försäkringstagaren är en företagskund som försatts i likvidation
- om försäkringstagaren eller annan ersättningsberättigad efter ett försäkringsfall har lämnat försäkringsbolaget oriktiga eller bristfälliga uppgifter som är av betydelse för bedömningen av försäkringsbolagets ansvar
- i gruppförmånsförsäkring, om försäkringstagaren lämnat gruppen eller uteslutits ur den.

Försäkringsavtalet eller försäkringsskyddet upphör 30 dygn efter uppsägning. Försäkringsavtalet eller försäkringsskyddet upphör 14 dygn efter uppsägning på grund av en företagskunds insolvens och denna försatts i likvidation.

Försäkringsbolaget ska efter att ha fått vetskap om uppsägningsgrunden utan obefogat dröjsmål skriftligen säga upp försäkringen.

Om uppsägning av försäkringsavtalet eller försäkringsskyddet på grund av försummelse att betala försäkringspremien föreskrivs nedan i punkten "Obetald försäkringspremie och uppsägning".

1.4.4 Då försäkringsperioden tar slut

Försäkringsbolaget har rätt att fritt säga upp försäkringsavtalet eller försäkringsskyddet så att det upphör vid försäkringsperiodens utgång. Uppsägningen görs skriftligen senast 30 dygn innan försäkringsperiodens går ut. Då försäkringstagaren är en juridisk person som ska jämföras med en konsument, och det inte handlar om en gruppförmånsförsäkring, ska grunden för uppsägningen anges i anmälan om uppsägning.

Försäkringsbolaget har inte denna rätt i fråga om dödsfallsskyddet i anslutning till en försäkring som tecknats i händelse av sjukdom i annat fall än då det är fråga om en gruppförmånsförsäkring.

1.4.5 Övriga orsaker

Försäkringsavtalet eller försäkringsskyddet upphör även

- om den försäkrade egendomen byter ägare, dock inte om innehavaren av egendom som sålts på avbetalning blivit ägare och inte heller om egendomen övergår till ett dödsbo. Då egendomen byter ägare är försäkringsskyddet för egendomen emellertid i kraft till godo för den nya ägaren i 14 dygn efter det att äganderätten överförts, såvida den nya ägaren inte på annat sätt försäkrat egendomen. Bestämmelsen tillämpas inte på transportförsäkring
- då en företagskund försatts i konkurs
- i personförsäkringar, när det maximibelopp eller den maximitid som anges i försäkringsavtalet uppnåtts eller den försäkrade har avlidit.

1.5 Försäkringspremie

1.5.1 Betalning av försäkringspremie

Försäkringspremierna ska betalas senast på avtalade förfallodagar.

Om skillnaden mellan förfallodagen och fakturans datering är mindre än 30 dygn, ska försäkringspremien betalas inom 30 dygn från fakturans datering.

Undantag är situationer där betalningen av premien för försäkringsperioden är en förutsättning för att försäkringsgivarens ansvar ska börja.

Om endast en del av försäkringspremien betalas på förfallodagen, fördelas delbetalningen mellan försäkringsavtalets olika försäkringsskydd. Beloppet för respektive del av försäkringsskyddet räknas då ut enligt hur stor premien för respektive försäkringsskydd är av hela försäkringspremien. Om den premie som försäkringstagaren betalt inte räcker till betalning av alla försäkringsskydd, har försäkringstagaren rätt att bestämma vilka försäkringsskyddspremier som ska avkortas i samband med betalningen.

Om försäkringstagaren helt eller delvis har försummat att betala försäkringspremien på förfallodagen i en situation där han redan tidigare har gjort betalningar för andra kommande försäkringspremier, har försäkringsbolaget rätt att hänföra de redan betalda premierna även för täckning av de försummade försäkringspremierna, om inte försäkringstagaren efter sin betalningsförsummelse utan dröjsmål uttryckligen meddelar försäkringsbolaget att han inte vill att den redan betalda premien fördelas mellan olika försäkringsskydd.

Om hela försäkringspremien inte betalas senast på förfallodagen, förfaller alla försäkringsperiodens återstående poster i försäkringsavtalet till betalning genast, om försäkringsbolaget så vill. Beräkningsgrunden för de poster som förfaller till betalning ändras inte.

1.5.2 Dröjsmålsränta

Om försäkringspremien inte betalas inom utsatt tid, uppbärs för förseningstiden en årlig dröjsmålsränta i enlighet med räntelagen.



Allmänna avtalsvillkor

1.5.3 Kundens nyckeltal som premiegrund

Om försäkringspremien fastställs utifrån en faktor som förändras under försäkringsperioden, ska försäkringstagaren när ett försäkringsavtal sätts i kraft och förnyas samt när försäkringen upphör, förse försäkringsbolaget med de nyckeltal som behövs för uträkning av försäkringspremien.

Om den slutliga premien som fastställs är större än den premie som debiterats är försäkringstagaren skyldig att betala skillnaden. Om den slutliga premien är mindre än det belopp som debiterats är försäkringsbolaget skyldigt att återbetala den summa som debiterats för mycket. Försäkringsbolaget har ändå alltid rätt att indriva minst den minimipremie som gäller vid tidpunkten i fråga.

Om försäkringstagaren underlåter att inom en månad lämna de uppgifter som försäkringsbolaget bett om för uträkning av den slutliga försäkringspremien eller för förnyelse av försäkringsavtalet, har försäkringsbolaget rätt att fastställa försäkringspremien till det belopp bolaget anser vara skäligt.

För fastställande av försäkringspremien har försäkringsbolaget rätt att få de uppgifter som behövs från försäkringstagarens bokföring eller andra register som används.

1.5.4 Obetald försäkringspremie och uppsägning

Om försäkringstagaren har försummat att betala försäkringspremien inom den tidsfrist som avses i föregående punkt "Betalning av försäkringspremie",

har försäkringsbolaget rätt att säga upp försäkringsavtalet eller försäkringsskyddet att upphöra 14 dygn efter att meddelande om uppsägning har sänts. Om försäkringstagaren betalar hela försäkringspremien före uppsägningstidens utgång, upphör inte försäkringsavtalet eller försäkringsskyddet efter uppsägningstiden.

Om försäkringstagaren är en juridisk person som ska jämföras med en konsument, och det inte handlar om en gruppförsäkring och betalningsförsummelsen beror på försäkringstagarens betalningssvårigheter i vilka han har råkat till följd av sjukdom, arbetslöshet eller annan särskild orsak i huvudsak utan egen förskyllan, upphör försäkringsavtalet eller försäkringsskyddet trots uppsägningen först 14 dagar efter att hindret har upphört. Försäkringsavtalet eller försäkringsskyddet upphör dock senast tre månader efter uppsägningstidens utgång. Försäkringstagaren ska utan dröjsmål meddela försäkringsbolaget skriftligt om den betalningssvårighet som avses här senast under uppsägningstiden.

1.5.5 Betalning av försenad försäkringspremie

1.5.5.1 Skadeförsäkring

Om försäkringstagaren betalar hela den försenade försäkringspremien efter det att försäkringen har upphört, inträder försäkringsbolagets ansvar dagen efter att premien betalats. Försäkringen gäller då till slutet av den försäkringsperiod som ursprungligen avtalades, från det att försäkringen trädde i kraft på nytt. Om ingen av parterna säger upp avtalet fortsätter försäkringen efter försäkringsperiodens slut med det innehåll som den skulle ha fortsatt med om den inte hade upphört temporärt.

Om försäkringsbolaget emellertid inte vill sätta den upphörda försäkringen i kraft på nytt, meddelar försäkringsbolaget försäkringstagaren inom 14 dygn från betalningen av försäkringspremien att bolaget inte samtycker till att ta emot betalningen.

1.5.5.2 Personförsäkring

En personförsäkring, som har upphört av någon annan orsak än att den första försäkringspremien inte har betalats, träder i kraft på nytt, om försäkringstagaren betalar den obetalda försäkringspremien inom sex månader från det att försäkringen har upphört. Om försäkringen träder i kraft på nytt, inträder försäkringsgivarens ansvar dagen efter att premien betalats. Försäkringen träder i kraft med det innehåll som den skulle haft när den trädde i kraft om den inte hade upphört temporärt.

Om försäkringstagaren är en företagskund eller det är fråga om en gruppförsäkring och försäkringsbolaget emellertid inte vill sätta den upphörda försäkringen i kraft på nytt, meddelar försäkringsbolaget försäkringstagaren inom 14 dygn från betalningen av försäkringspremien att bolaget inte samtycker till att ta emot betalningen.

1.5.6 Återbetalning av försäkringspremie

Då försäkringsavtalet eller försäkringsskyddet upphör eller om det försäkringsbelopp som står som grund för försäkringspremien, motsvarande talvärde eller självrisken ändras, ska försäkringsbolaget återbetala den del av premien som motsvarar minskningen av premien till följd av ändringen. Vid beräkningen av det belopp som återbetalas används 360 dagar/år och 30 dagar/månad.

Försäkringsbolaget har rätt att behålla tio procent av den totala försäkringspremien i handläggningskostnader.

Om den avgift som ska återbetalas är mindre än 8 euro, är försäkringsbolaget inte skyldigt att återbetala premien.

Försäkringsbolaget har rätt att dra av obetalda försäkringspremier och andra fordringar som förfallit till betalning från ersättningen som återbetalas.

Återbetalningar av försäkringspremier till följd av ändringar i avtalet betalas inte separat, utan de minskar på de följande betalningsposterna i avtalet.

Försäkringspremie återbetalas inte om försäkringstagaren är en företagskund eller ett offentligt samfund och försäkringsavtalet eller försäkringsskyddet upphör efter att försäkringsobjektet har förstörts eller hela försäkringsbeloppet har använts för ersättning av skadan.

Försäkringspremien återbetalas inte heller om försäkringstagaren eller den försäkrade har förfarit svikligen vid uppfyllandet av sin upplysningsplikt.



2 Bestämmelser som gäller försäkringsfall

2.1 Försäkringsfall

Med ett försäkringsfall avses en närmare i försäkringsvillkoren för de enskilda produktområdena definierad händelse som drabbar den försäkrade plötsligt och oförutsett.

Försäkringsskyddet täcker inte skada som uppkommit genom påverkan av

- atomvapen, atomskada eller annan därmed jämförbar händelse, oberoende av vad som har orsakat händelsen i fråga
- krig eller krigsliknande omständigheter, inbördeskrig, invasion, uppror, revolution eller försök till det, användning av militära maktmedel eller nationalisering eller förstörelse av egendom på uppdrag eller befallning av statsledningen eller andra myndigheter (villkorspunkten har preciserats i villkoren för de enskilda produktområdena som gäller personförsäkring)
- strejk eller arbetsinställelse
- terrordåd (gäller inte personförsäkringar)
 - Försäkringsskyddet täcker dock sammanlagt upp till högst en miljon euro för ansvarsskador som under en försäkringsperiod drabbat samma försäkringstagare i Finland genom terrordåd.
 - Därtill täcker försäkringsskyddet egendoms- eller avbrottsskada i Finland, Norge, Sverige, Danmark, Estland, Lettland och Litauen som orsakats av eller till vars omfattning direkt eller indirekt bidragit ett terrordåd (terrorskada) i nämnda land. Maximiersättningen bland samtliga försäkringstagare och försäkrade i försäkringsbolaget (inkl. If-bolagen i ovannämnda länder) är 50 000 000 euro. I det fallet att försäkringsbolaget har skäl att anta att det sammanlagda skadebeloppet av försäkrade intressen överstiger 50 000 000 euro, utbetalas ersättning efter att försäkringsbolaget slutgiltigt uppskattat det sammanräknade skadebeloppet. Försäkringsbolaget ska göra uppskattningen inom tre månader från försäkringsfallet. Om det sammanlagda skadebeloppet överstiger 50 000 000 euro, ersätts varje försäkringstagare och försäkrad den andel av skadan som 50 000 000 euro i förhållande till det sammanräknade skadebeloppet utvisar.
 - Ersättningskrav som grundar sig på terrorskada ska framställas till försäkringsbolaget inom tre månader från försäkringsfallet. Om ersättningskravet framställs senare, beaktas kravet inte i det sammanlagda skadebeloppet och skadan ersätts inte.
 - Vid uppskattningen av det sammanlagda skadebeloppet inkluderas i beloppet av skadan alla skador som beror på samma terrordåd och som orsakas inom 48 timmar från terrordådet.
 - Som egendom anses inte motorfordon eller egendom som försäkrats med en transportförsäkring.

Skadan ersätts inte om någon annan utifrån garanti eller annat avtal ansvarig part ersätter skadan.

2.2 Skyldighet att förhindra och begränsa skador

Försäkringstagaren och annan ersättningsberättigad ska följa lagar och förordningar samt bestämmelser och direktiv utfärdade av myndigheter.

De säkerhetsföreskrifter som finns i försäkringsbolagets försäkringsvillkor, försäkringsbrevet eller andra anvisningar om förebyggande eller begränsning av skada ska följas.

Förvarings-, hanterings-, bruks- och serviceanvisningar för maskiner och anordningar eller omsättningstillgångar som tillverkaren eller försäljaren gett ska följas.

Eld, lättantändliga vätskor och gaser, explosiva och andra farliga ämnen ska hanteras omsorgsfullt så att de inte orsakar fara och skada.

Till försäkringsavtalet kan också anslutas säkerhetsföreskrifter för enskilda produktområden.

Vid inträffat eller omedelbart hotande försäkringsfall ska försäkringstagaren och annan ersättningsberättigad omedelbart vidta skydds- och räddningsåtgärder samt även i övrigt enligt sin förmåga sörja för avvärjande eller begränsande av skada.

Om försäkringstagaren eller annan ersättningsberättigad uppsåtligt eller av oaksamhet som inte kan anses vara ringa har försummat att iaktta sina ovan nämnda skyldigheter, kan den ersättning som utbetalas till honom nedsättas eller förvägras i sin helhet.

2.3 Vållande av ett försäkringsfall

Försäkringsbolaget är fritt från ansvar om försäkringstagaren eller en annan ersättningsberättigad har orsakat försäkringsfallet uppsåtligt.

Försäkringsbolaget kan nedsätta ersättningen eller helt förvägra utbetalning av ersättning, om försäkringstagaren eller en annan ersättningsberättigad har orsakat försäkringsfallet

- av grov oaksamhet
- genom grovt äventyrande av trafiksäkerheten
- under påverkan av alkohol eller annat berusningsmedel och denna omständighet har bidragit till uppkomsten av skadan
- under utövande av brottslig handling.

2.4 Likställande

Vad som konstateras i villkoren om försäkringstagaren eller en annan ersättningsberättigad när det är fråga om vållande av försäkringsfall, iakttagande av säkerhetsföreskrifter eller räddningsskyldighet, tillämpas på motsvarande sätt på person, som:

- med den försäkrades samtycke ansvarar för motordrivet fordon eller släpfordon, fartyg eller luftfarkost som utgör försäkringsobjekt
- äger den försäkrade egendomen tillsammans med försäkringstagaren och använder den tillsammans med honom
- bor tillsammans med den försäkrade i gemensamt hushåll och använder försäkringsobjektet tillsammans med honom.

Det som ovan nämns om försäkringstagaren och en annan ersättningsberättigad i fråga om iakttagande av säkerhetsföreskrifter tillämpas på motsvarande sätt på person som utifrån anställnings- eller tjänsteförhållande till försäkringstagaren har som uppgift att se till att säkerhetsföreskrifterna följs.



2.5 Åtgärder vid skada

2.5.1 Försäkringstagarens åtgärder

Försäkringsfall ska utan dröjsmål meddelas till försäkringsbolaget för granskning av skadan och för övriga åtgärder. Om det är fråga om ett brott ska anmälan också göras till polisen. Straff ska yrkas för brott som förövats.

Försäkringstagaren och annan ersättningsberättigad ska vidta åtgärder för avvärijande och begränsning av skadorna samt i mån av möjlighet delta i utredningen av orsaken till skadan.

Om försäkringsfallet orsakats av utomstående ska försäkringstagaren och annan ersättningsberättigad meddela försäkringsbolaget namn, adress och andra uppgifter gällande den person som är ansvarig för skadan samt även i övrigt vidta nödvändiga åtgärder för att bevara försäkringsgivarens rätt mot den som vållat skadan.

Om dessa åtgärder försummas uppsåtligen eller av oaktsamhet, som inte kan anses vara ringa, har försäkringsbolaget rätt att nedsätta ersättningen eller att helt förvägra ersättning.

Om den som söker ersättning efter ett försäkringsfall svikligen har lämnat försäkringsgivaren felaktiga eller bristfälliga uppgifter som är av betydelse för bedömningen av försäkringsgivarens ansvar, har försäkringsbolaget rätt att nedsätta ersättningen eller att helt förvägra ersättning.

2.5.2 Försäkringsbolagets åtgärder

Försäkringsbolaget har rätt att i stället för att betala ut kontant ersättning låta återuppföra, återanskaffa eller reparera försvunnen eller skadad egendom.

Försäkringsbolaget har rätt att utse byggare eller verkstad, som återuppför objektet eller reparerar skadorna, eller att fastställa den plats varifrån motsvarande egendom skaffas.

Försäkringsbolaget ansvarar inte för kostnader eller utredningskostnader som uppkommit innan ersättningsbeslutet fattats

2.6 Sökande av ersättning

2.6.1 Skadeanmälan

Som grund för utbetalning av ersättning står en skadeanmälan som ska innehålla uppgifter om

- försäkringen och ersättningssökanden inklusive kontaktuppgifter,
- försäkringsfallet; vad som hänt samt var, när och hur det inträffat eller konstaterats,
- skadebeloppet eller en uppskattning av skadebeloppet.

Försäkringsbolaget kan kräva att skadeanmälan ska inlämnas skriftligen och undertecknad av försäkringstagaren eller annan till ersättning berättigad.

2.6.2 Övriga uppgifter

Ytterligare är sökanden skyldig att lämna övriga nödvändiga uppgifter och dokument för att fastställa skadans ersättningsbarhet, skadans belopp, den ersättningsberättigade skadans upphov eller upphovsman.

2.6.3 Intecknad egendom

Om ersättningen uppgår till ett sådant belopp att inteckningshavare enligt gällande rätt har rätt till ersättningen, utbetalas ersättningen till försäkringstagaren, förutsatt att han företett en utredning över att egendomen är fri från inteckning som säkerhet för skuld eller att inteckningshavarna gett sitt samtycke till utbetalning av ersättningen.

2.7 Betalning av ersättning

2.7.1 Tidpunkt för utbetalning av ersättning

Försäkringsbolaget ska betala ut ersättning enligt försäkringsavtalet inom en månad från det att bolaget mottagit de handlingar som är nödvändiga för utredningen av försäkringsfallet.

Om ersättningsbeloppet är stridigt, ska försäkringsbolaget inom ovannämnda tid betala ut den ostridiga delen av ersättningen.

För förseningstiden ska försäkringsbolaget erlagga en årlig ränta enligt räntelagen. Försäkringsbolaget utbetalar inga andra ersättningar på grund av dröjsmålet.

2.7.2 Avdrag av obetald försäkringspremie eller av annan fordran från ersättningen

Försäkringsbolaget har rätt att dra av alla obetalda försäkringspremier och andra fordringar från ersättningen, såvida inte annat fastställs i gällande lag.

3 Allmänna bestämmelser

3.1 Internationella sanktioner

Försäkringen är inte i kraft och ingen ersättning utgår från försäkringen om beviljande av försäkringsskydd eller utbetalning av ersättning skulle strida mot de handelssanktioner eller ekonomiska sanktioner, förbud eller begränsningar som anges i Förenta Nationernas resolution eller i Europeiska unionens, Norges eller Förenta staternas lagar och bestämmelser.

3.2 Inflationsskydd

Försäkringsbeloppet och försäkringspremien är indexbundna, om detta nämns i villkoren för de enskilda produktområdena eller i försäkringsbrevet.



3.3 Valutabestämmelser

Om försäkringspremie, skadeersättning eller annan betalning betalas i utländsk valuta, används som omvandlingskurs medelkursen för betalningsdagen.

3.4 Sökande av ändring i försäkringsbolagets beslut

Om försäkringstagaren eller den som söker ersättning är missnöjd med försäkringsbolagets beslut kan han föra ärendet till Försäkrings- och Finansrådgivningen (www.fine.fi/sv) för avgivande av en beslutsrekommendation eller väcka talan mot försäkringsbolaget. Talan kan väckas vid tingsrätten på försäkringsbolagets hemort, på partens hemort i Finland eller vid tingsrätten i Helsingfors, Västra Nyland eller Egentliga Finland, såvida inte annat följer av normer gällande forum. Med hot om förverkande av rätten att söka ändring i försäkringsbolagets beslut, ska ändring sökas inom tre år från det att parten fått ett skriftligt besked om försäkringsbolagets beslut.

3.5 Försäkringsbolagets rätt att återindriva ersättning

Om försäkringsbolaget betalar ut ersättning för skada för vilken någon annan enligt gällande rätt är ersättningsansvarig övergår den skadelidandes rätt att kräva ersättning av den som orsakat skadan till försäkringsbolaget. Försäkringsbolagets rätt till ersättning uppgår dock endast till det ersättningsbelopp som bolaget betalat ut.

Då skadan har orsakats av en privatperson eller en arbetstagare, tjänsteman eller en annan person som enligt 3 kap. 1 § i skadeståndslagen kan jämföras med dessa uppkommer regressrätt för försäkringsbolaget gentemot personen i fråga endast om denna person har orsakat skadan uppsåtligt eller av grov oaktsamhet eller om han är ersättningsansvarig för skadan oberoende av eventuell oaktsamhet. Inom personförsäkringen gäller denna regressrätt endast kostnader och förlust av förmögenhet som orsakats av sjukdom eller olycksfall.

Sådan ersättning eller en del av ersättningen som försäkringsbolaget har betalat åt en annan försäkrad har försäkringsbolaget rätt att återkräva av en försäkringstagare, försäkrad eller person som ska jämföras med den försäkrade, om denne orsakat försäkringsfallet eller försummat sin skyldighet enligt dessa villkor eller enligt lag.

Avvikelser från bestämmelserna i denna punkt kan göras om annat nämns i villkoren för de enskilda produktområdena.