



Yleiset sopimusehdot

1 Vakuutus sopimus

1.1 Vakuutus sopimusta koskevia yleisiä määräyksiä

1.1.1 Soveltamisala ja sovellettavat oikeussäännöt

Näitä ehtoja sovelletaan vakuutus kirjassa mainittuihin vakuutusturviin, ei kuitenkaan työtapaturma- ja ammattitautilain mukaisiin vakuutuksiin. Liikennevakuutukseen näitä ehtoja sovelletaan, ellei liikennevakuutusta koskevassa pakottavassa lainsäädännössä toisin säädetä.

Vakuutus sopimukseen sovelletaan Suomen lakia, ellei vakuutusehdoissa tai vakuutus kirjassa toisin määrätä.

1.1.2 Vakuutus sopimuksen osapuolet

Vakuutuksenottaja ja vakuutus yhtiö ovat vakuutus sopimuksen osapuolet.

1.1.3 Vakuutuksenottaja

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

1.1.4 Vakuutettu

Vakuutettu on se, joka on henkilö vakuutuksen kohteena tai jonka hyväksi vahinkovakuutus on voimassa.

1.1.5 Korvaukseen oikeutettu

Korvaukseen oikeutettuja voivat olla

- vakuutettu
- vakuutuksenottaja
- pantti- tai pidätysoikeuden haltija
- kiinnityksen haltija
- omaisuuden omistaja tai haltija
- vahingonkärsinyt
- se nimetty tai nimeämätön henkilö, jonka hyväksi vakuutusturva on voimassa.

1.1.6 Kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö

Kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö on vakuutus sopimus lain 3 §:ssä tarkoitettu oikeushenkilö, joka huomioon ottaen hänen elinkeinotoimintansa tai muun toimintansa laatu ja laajuus sekä olosuhteet muutoin on vakuutus yhtiön sopijapuolena rinnastettavissa kuluttajaan.

Kun kyseessä on elinkeinonharjoittajan ottama meri- tai muu kuljetusvakuutus tai vakuutus, jonka kohteena on ilma-alus, sovelletaan kuitenkin ehtojen yritysasiakkaita koskevia ehtokohtia riippumatta elinkeinonharjoittajan toiminnan laadusta ja laajuudesta.

1.1.7 Yritysasiakas

Yritysasiakkaalla tarkoitetaan vakuutuksenottajaa, joka ei ole edellä tarkoitettu kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö.

1.1.8 Vakuutus sopimuksen sisältö

Yleiset ja tuotealuekohtaiset ehdot sekä vakuutus kirja liitteineen määrittelevät vakuutus sopimuksen sisällön. Yleisten ehtojen määräyksistä voidaan antaa tarkempia määräyksiä tuotealuekohtaisissa ehdoissa.

1.2 Vakuutus sopimuksen tekeminen ja voimassa pitäminen

1.2.1 Vakuutus sopimuksen voimaantulo

Vakuutus sopimus tulee voimaan, jollei muusta ajankohdasta ole erikseen sovittu, kun vakuutus yhtiö tai vakuutuksenottaja on antanut tai lähettänyt hyväksyvän vastauksen toisen sopijapuolen tarjoukseen.

Jos kuitenkin on erityisiä syitä, esimerkiksi vakuutuksenottajan aikaisempien vakuutus maksujen laiminlyönti, vakuutuksenantajan vastuu alkaa vasta, kun ensimmäistä vakuutus kautta koskeva maksu on suoritettu.

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

1.2.2 Vakuutus sopimuksen kesto

Vakuutus sopimus on jatkuva, ellei sitä sovita määräaikaiseksi.

Jatkuva vakuutusturva on voimassa sovittu vakuutus kauden kerrallaan ja määräaikainen vakuutusturva sovittu ajan, ellei toinen sopijapuoli näiden ehtojen mukaisesti päättää vakuutus sopimusta tai vakuutusturvaa.

Vuosieräpäivällä tarkoitetaan päivää, joka aloittaa vakuutus kauden.

1.2.3 Tietojen antaminen vakuutus sopimusta tehtäessä tai muutettaessa

Vakuutuksenottajalla ja vakuutetulla on velvollisuus antaa oikeat ja täydelliset vastaukset vakuutus yhtiön esittämiin kysymyksiin, joilla voi olla merkitystä vakuutus yhtiön vastuun arvioimisen kannalta. Vakuutuksenottajan ja vakuutetun pitää lisäksi vakuutus kauden aikana ilman aiheutonta viivytystä oikaista vakuutus yhtiölle antamansa, vääriksi tai puutteellisiksi havaitsemansa tiedot.

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on täyttäessään tiedonantovelvollisuuttaan menetellyt vilpillisesti, vakuutus sopimus ei sido vakuutus yhtiötä.

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on vahinkovakuutuksessa laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa, vakuutus yhtiöllä on oikeus alentaa korvausta tai evätä se kokonaan. Jos vakuutus maksu on vakuutuksenottajan tai vakuutetun antaman väärän tai puutteellisen tiedon takia sovittu pienemmäksi kuin se olisi ollut, jos oikea ja täydellinen tieto olisi annettu, otetaan korvausta alennettaessa huomioon sovittu vakuutus maksun suhde vakuutus maksuun, joka olisi peritty oikean ja täydellisen tiedon perusteella.



Yleiset sopimusehdot

Henkilövakuutuksessa vakuutusyhtiö on tiedonantovelvollisuuden laiminlyönnin johdosta vastuusta vapaa, jos se ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta siinä tapauksessa, että oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu. Jos vakuutusyhtiö olisi myöntänyt vakuutuksen korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla, vakuutusyhtiön vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa sovittua vakuutusmaksua tai niitä ehtoja, joilla vakuutus olisi myönnetty.

1.2.4 Vakuutustietojen ylläpitäminen vakuutussopimuksen ollessa voimassa

Jos vakuutusturvaa varten ilmoitetuissa vakuutuksen kohteen olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa tapahtuu muutos, joka olennaisesti lisää vahingonvaaraa, on vakuutuksenottajan ilmoitettava siitä vakuutusyhtiölle etukäteen tai yllättävissä tilanteissa kahden viikon kuluessa vaaran lisääntymisestä.

Ilmoittamisvelvollisuus koskee esimerkiksi toimialan muutosta, vakuutuksen kohteessa suoritettavia korjaus-, muutos- tai laajennustöitä tai kohteen käyttötarkoituksen muuttamista. Vakuutuksenottajan on ilmoitettava myös esimerkiksi vakuutetun ryhmän henkilömäärän olennaisesta muutoksesta. Henkilön terveydentilassa tapahtuneet muutokset eivät edellytä ilmoittamista. Ilmoitusta ei ole tehtävä myöskään asuinrakennuksessa tehtävistä korjaustoista.

Jos vakuutuksenottaja on vahinkovakuutuksessa laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa, vakuutusyhtiöllä on oikeus alentaa korvausta tai evätä se kokonaan. Jos vakuutusmaksu on vakuutuksenottajan tai vakuutetun antaman väärän tai puutteellisen tiedon takia sovittu pienemmäksi kuin se olisi ollut, jos oikea ja täydellinen tieto olisi annettu, otetaan korvausta alennettaessa huomioon sovitun vakuutusmaksun suhde vakuutusmaksuun, joka olisi peritty oikean ja täydellisen tiedon perusteella.

Henkilövakuutuksessa vakuutusyhtiö on ilmoitusvelvollisuuden laiminlyönnin johdosta vastuusta vapaa, jos se ei olisi pitänyt vakuutusta voimassa siinä tapauksessa, että ilmoitus olisi tehty. Jos vakuutusyhtiö olisi muuttanut vakuutusmaksua tai muita ehtoja, vakuutusyhtiön vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa sovittua vakuutusmaksua tai niitä ehtoja, joilla vakuutusta olisi jatkettu.

Kun vakuutuksenottajana on kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö, korvausta voidaan tässä ehtokohdassa mainitulla perusteella alentaa tai evätä se kokonaan, mikäli vaaran lisääntymisestä ei ole ilmoitettu kuukauden kuluessa muutosta seuraavan vuositetiedotteen saamisesta.

1.3 Vakuutussopimuksen muuttaminen

1.3.1 Vakuutuksenottajan aloitteesta tehdyt muutokset

Kun vakuutusyhtiö saa tiedon vakuutuksenottajan toivomasta muutoksesta esimerkiksi vakuutusturvan laajuuteen, täytyy sen mahdollisimman pian ilmoittaa, hyväksytäänkö muutos ja miten mahdolliset muutokset vaikuttavat vakuutussopimukseen.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus periä muutosta vastaava vakuutusmaksu tai velvollisuus palauttaa muutosta vastaava osa vakuutusmaksua. Vakuutusmaksun palauttamisesta on tarkempia määräyksiä jäljempänä kohdassa "Vakuutusmaksun palauttaminen".

Muutos astuu voimaan vakuutuksenottajan ja vakuutusyhtiön sopimasta ajankohdasta.

1.3.2 Vakuutusyhtiön vakuutuskauden aikana tekemät muutokset

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

- kun vakuutuksenottaja on laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa sopimusta tehtäessä tai muutettaessa
- kun vakuutuksenottajan vakuutusyhtiölle sopimusta tehtäessä tai muutettaessa ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut olennainen vahingonvaaraa lisäävä muutos, jota vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen huomioon sopimusta tehtäessä tai muutettaessa.

Saatuaan tiedon edellä mainitusta seikasta on vakuutusyhtiö velvollinen ilmoittamaan ilman aiheetonta viivytystä siitä, miten ja mistä ajankohdasta vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat.

Ellei vakuutuksenottaja hyväksy tehtyjä muutoksia on hänellä oikeus irtisanoa vakuutussopimus tai vakuutusturva.

Jos vakuutusmaksusta menee veroa tai julkista maksua, sen määrä peritään voimassa olevan verokannan tai viranomaisen määräyksen mukaisena.

1.3.3 Vakuutusyhtiön vakuutuskauden vaihtuessa tekemät muutokset

1.3.3.1 Yritysassiakas tai julkisyhteisö

Kun vakuutuksenottajana on yritysasiakas tai julkisyhteisö tai kysymyksessä on ryhmävakuutus, voi vakuutusyhtiö muuttaa vakuutusehtoja, maksuja ja muita sopimusehtoja. Muutoksia noudatetaan seuraavasta vuosieräpäivästä alkaen. Vakuutusyhtiön on ilmoitettava muutoksista viimeistään 30 vuorokautta ennen aiottua muutosajankohtaa.



Yleiset sopimusehdot

1.3.3.2 Kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö

Kun vakuutuksenottajana on kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö, on vakuutusyhtiöllä oikeus vakuutuskauden vaihtuessa muuttaa vakuutusehtoja, -maksuja ja muita sopimusehtoja, kun muutoksen perusteena on

- lainsäädännön muutos tai viranomaisen määräys
- ennalta arvaamaton olosuhteiden muutos, kuten esim. poikkeuksellinen luonnontapahtuma, kansainvälinen kriisi tai suuronnettomuus
- vakuutus sopimuksessa mainitun indeksin muutos
- Korvausmenon tai vakuutusmaksujen ja vakuutuskorvausten välisen suhteen muutos
- vakuutuksenottajan tai muun korvaukseen oikeutetun vahinkokehitys. Tällä perusteella ei kuitenkaan voida muuttaa henkilövakuutuksen ehtoja tai maksuja
- muutokset vahinkoriskiin vaikuttavissa seikoissa kuten esimerkiksi vakuutuksenottajan, muun korvaukseen oikeutetun, vakuutuksen kohteen tai vakuutettavan riskin asuin-, käyttö- tai sijaintipaikassa, iässä taikka toiminnassa
- vakuutusyhtiön jälleenvakuutusehtojen muutos
- vakuutuksen hallinnointikustannusten muutos.

Vahinkotilastojärjestelmän sekä asiakkaan tunnusluvun muutosten perusteella tapahtuvat vakuutusmaksun muutokset eivät ole tässä ehtokohdassa tarkoitettuja muutoksia.

Vakuutusyhtiö voi tehdä vakuutusehtoihin ja muihin sopimusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutusturvan keskeiseen sisältöön.

Muutoksia noudatetaan seuraavasta vuosieräpäivästä alkaen. Vakuutusyhtiön on ilmoitettava muutoksista viimeistään 30 vuorokautta ennen vakuutuskauden alkua. Vakuutussopimus jatkuu muutettuna, ellei vakuutuksenottaja irtisano vakuutussopimusta tai vakuutusturvaa kirjallisesti ennen uuden vakuutuskauden alkua.

Jos vakuutusyhtiö muuttaa vakuutussopimuksen ehtoja tai maksuja muilla kuin tässä kohdassa esitetyillä perusteilla tai poistaa vakuutuksesta voimakkaasti markkinoitua etua, tulee vakuutusyhtiön irtisanoa vakuutussopimus tai vakuutusturva päättymään vakuutuskauden lopussa.

Irtisanomisesta ja vakuutusturvan päättymisestä on ilmoitettava vakuutuksenottajalle 30 vuorokautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

1.3.4 Palvelukanavan muutos

Mikäli vakuutuksenottaja on valtuuttanut meklarin hoitamaan vakuutusasioitaan ja tämä valtuutus päättyy, on vakuutusyhtiöllä oikeus muuttaa vakuutusmaksua. Maksumuutos tulee voimaan valtuutuksen päättymistä seuraavasta vuosieräpäivästä lukien.

1.4 Vakuutussopimuksen päättyminen

1.4.1 Sovittuna ajankohtana

Määräaikainen vakuutussopimus tai vakuutusturva päättyy sovittuna ja vakuutussopimukseen merkittynä päivänä klo 24.00.

1.4.2 Vakuutuksenottajan ilmoituksesta

1.4.2.1 Yritysassiakas tai julkisyhteisö

Kun vakuutuksenottajana on yritysasiakas tai julkisyhteisö, voidaan vakuutussopimus tai vakuutusturva vakuutuksenottajan kirjallisesta ilmoituksesta irtisanoa niin, että se päättyy vuosieräpäivästä. Vakuutussopimus tai vakuutusturva on tällöin irtisanottava 30 vuorokautta ennen vuosieräpäivää, ellei tuotealuekohtaisissa ehdoissa toisin määrätä.

Jos vakuutuksenottaja ei hyväksy ehtojen muutosta tai muusta kuin indeksikorotuksesta johtuvaa maksun korotusta, voidaan vakuutussopimus tai vakuutusturva vakuutuksenottajan kirjallisesta ilmoituksesta päättää vuosieräpäivästä.

1.4.2.2 Kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö

Kun vakuutuksenottajana on kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö, voidaan vakuutussopimus tai vakuutusturva kirjallisesta ilmoituksesta irtisanoa päättyväksi milloin tahansa vakuutuskauden aikana. Irtisanomisoikeutta ei kuitenkaan ole, jos vakuutussopimuksen sovittu voimassaoloaika on lyhyempi kuin 30 päivää.

Ellei vakuutuksenottaja ole määrännyt päättymisaikaa, päättyy vakuutussopimus tai vakuutusturva, kun irtisanomista koskeva ilmoitus on jätetty tai lähetetty vakuutusyhtiölle.



Yleiset sopimusehdot

1.4.3 Vakuutusyhtiön ilmoituksesta

Vakuutusyhtiön ilmoituksesta vakuutussopimus tai vakuutusturva voidaan irtisanoa vakuutuskauden aikana

- kun vakuutuksenottaja tai muu korvaukseen oikeutettu on ennen vakuutusturvan myöntämistä antanut vääriä tai puutteellisia tietoja eikä vakuutusyhtiö oikean asianlaidan tuntien olisi myöntänyt vakuutusturvaa
- kun vakuutuksenottajan tai muun korvaukseen oikeutetun vakuutusyhtiölle sopimusta tehtäessä tai muutettaessa ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen olennaisesti vahingonvaaraa lisäävä muutos, jota vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen huomioon sopimusta tehtäessä tai muutettaessa
- kun vakuutuksenottaja tai muu korvaukseen oikeutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta laiminlyönyt suojeluohjeiden noudattamisen
- kun vakuutuksenottaja tai muu korvaukseen oikeutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta
- kun vakuutuksenottaja on yritysasiakas, joka on viranomaisten toimesta todettu maksukyvyttömäksi
- kun vakuutuksenottaja on yritysasiakas, joka on asetettu selvitystilaan
- kun vakuutuksenottaja tai muu korvaukseen oikeutettu on vakuutustapahtuman jälkeen antanut vakuutusyhtiölle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta
- ryhmäetuvakuutuksessa, kun vakuutuksenottaja on eronnut tai erotettu ryhmästä.

Vakuutussopimus tai vakuutusturva päättyy 30 vuorokauden kuluttua irtisanomisesta. Yritysasiakkaan maksukyvyttömyyden ja selvitystilaan asettamisen johdosta vakuutussopimus tai vakuutusturva päättyy 14 vuorokauden kuluttua irtisanomisesta.

Vakuutusyhtiön on suoritettava irtisanominen kirjallisesti ilman aiheetonta viivytystä, kun vakuutusyhtiö on saanut tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta.

Vakuutussopimuksen tai vakuutusturvan irtisanomisesta vakuutusmaksun maksamisen laiminlyönnin johdosta määrätään jäljempänä kohdassa "Maksamaton vakuutusmaksu ja irtisanominen".

1.4.4 Vakuutuskauden päättyessä

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vapaasti irtisanoa vakuutussopimus tai vakuutusturva päättyväksi vakuutuskauden lopussa. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään 30 vuorokautta ennen vakuutuskauden päättymistä. Kun vakuutuksenottajana on kuluttajana rinnastettava oikeushenkilö, eikä kyseessä ole ryhmävakuutus, irtisanomisilmoituksessa mainitaan irtisanomisen peruste.

Tätä oikeutta ei ole vakuutusyhtiöllä sairauden varalta otetun kuolemantapausturvan osalta muutoin kuin silloin, kun kysymyksessä on ryhmävakuutus.

1.4.5 Muut syyt

Vakuutussopimus tai vakuutusturva päättyy myös

- vakuutetun omaisuuden omistajan vaihtuessa, ei kuitenkaan osamaksulla myydyin omaisuuden haltijan muuttuessa omistajaksi eikä omaisuuden siirtyessä kuolinpesälle. Omistajan vaihtuessa omaisuuden vakuutusturva on kuitenkin voimassa uuden omistajan hyväksi 14 vuorokauden ajan omistusoikeuden siirrosta, jollei hän ole sitä muuten vakuuttanut. Säännöstä ei sovelleta kuljetusvakuutukseen.
- kun yritysasiakas on asetettu konkurssiin
- henkilövakuutuksissa silloin, kun vakuutussopimuksessa mainittu enimmäismäärä tai -aika on täytynyt tai vakuutettu on kuollut.

1.5 Vakuutusmaksu

1.5.1 Vakuutusmaksun suorittaminen

Vakuutusmaksut on maksettava viimeistään sovittuina eräpäivinä.

Mikäli eräpäivän ja laskun päiväyksen erotus on alle 30 vuorokautta, tulee vakuutusmaksu maksaa 30 vuorokauden kuluessa laskun päiväyksestä.

Poikkeuksena ovat tilanteet, joissa vakuutuskautta koskevan maksun suorittaminen on vakuutuksenantajan vastuun alkamisen edellytyksenä.

Jos vakuutusmaksusta maksetaan maksun erääntyessä vain osa, jaetaan osasuoritus vakuutussopimuksen eri vakuutusturvien kesken. Kunkin vakuutusturvan osaksi tuleva summa lasketaan tällöin sen mukaan, kuinka suuri on kyseisen vakuutusturvan maksun osuus koko vakuutusmaksusta. Jos vakuutuksenottajan maksama maksu ei riitä kaikkien vakuutusturvien maksamiseen vakuutuksenottajalla on oikeus maksun suorittamisen yhteydessä määrätä mitä vakuutusturvien maksuja suorituksella lyhennetään.

Jos vakuutuksenottaja on kokonaan tai osittain laiminlyönyt vakuutusmaksun maksamisen maksun erääntyessä tilanteessa, jossa hän on jo aiemmin suorittanut tulevaan aikaan kohdistuvia muita vakuutusmaksuja, vakuutusyhtiöllä on oikeus kohdistaa jo maksetut vakuutusmaksut myös laiminlyötyjen vakuutusmaksujen kattamiseen, ellei vakuutuksenottaja maksun maksamisen laiminlyötyään viipymättä nimenomaisesti ilmoita vakuutusyhtiölle, ettei hän halua jo maksettua maksua jaettavaksi eri vakuutusturvien kesken.

Jos koko vakuutusmaksua ei makseta eräpäivään mennessä, erääntyvät kaikki vakuutussopimuksen vakuutuskauden jäljellä olevat maksuerät heti, jos vakuutusyhtiö niin haluaa. Erääntyvien maksuerien laskentaperusteet eivät muutu.

1.5.2 Viivästyskorko

Jos vakuutusmaksua ei suoriteta määräaikana, peritään myöhästymisajalta vuotuista viivästyskorkoa korkolain mukaisesti.



Yleiset sopimusehdot

1.5.3 Asiakkaan tunnusluku vakuutusmaksun perusteena

Kun vakuutusmaksu määräytyy tekijästä, joka muuttuu vakuutuskauden aikana, täytyy vakuutuksenottajan toimittaa vakuutusyhtiölle vakuutussopimusta voimaan saatettaessa ja uudistettaessa sekä vakuutuksen päättyessä vakuutusmaksun laskemiseen tarvittavat tunnusluvut.

Jos lopullinen maksu määräytyy veloitetusta maksusta suuremmaksi, on vakuutuksenottaja velvollinen maksamaan erotuksen. Jos lopullinen maksu on veloitettua pienempi, on vakuutusyhtiö velvollinen palauttamaan liikaa perityn määrän. Vakuutusyhtiöllä on kuitenkin aina oikeus periä vähintään kulloinkin käytössä oleva vähimmäismaksu.

Ellei vakuutuksenottaja lopullisen vakuutusmaksun laskemiseksi tai vakuutussopimuksen uudistamiseksi anna vakuutusyhtiölle pyydettyjä tietoja kuukauden kuluessa, on vakuutusyhtiöllä oikeus vahvistaa vakuutusmaksu kohtuulliseksi katsomaansa määrään.

Vakuutusmaksun määrittämistä varten on vakuutusyhtiöllä oikeus saada tarvittavat tiedot vakuutuksenottajan kirjanpidosta ja muista käytetyistä tiedostoista.

1.5.4 Maksamaton vakuutusmaksu ja irtisanominen

Jos vakuutuksenottaja on laiminlyönyt vakuutusmaksun maksamisen edellä kohdassa "Vakuutusmaksun suorittaminen" tarkoitetussa määräajassa, vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutussopimus tai vakuutusturva päättyväksi aikaisintaan 14 vuorokauden kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä. Jos vakuutuksenottaja kuitenkin suorittaa koko vakuutusmaksun ennen irtisanomisajan päättymistä, vakuutussopimus tai vakuutusturva ei pääty irtisanomisajan kuluttua.

Jos vakuutuksenottajana on kuluttaja rinnastettava oikeushenkilö eikä kyseessä ole ryhmävakuutus ja maksun laiminlyönti on johtunut vakuutuksenottajan maksuvaikkeuksista, joihin hän on joutunut sairauden, työttömyyden tai muun erityisen seikan vuoksi pääasiassa ilman omaa syytään, vakuutussopimus tai vakuutusturva päättyy irtisanomisesta huolimatta vasta 14 päivän kuluttua esteen lakkaamisesta. Vakuutussopimus tai vakuutusturva päättyy kuitenkin viimeistään kolmen kuukauden kuluttua irtisanomisajan päättymisestä. Vakuutuksenottajan on ilmoitettava kirjallisesti vakuutusyhtiölle tässä tarkoitetusta maksuvaikkeudesta viimeistään irtisanomisaikana.

1.5.5 Viivästyneen vakuutusmaksun suorittaminen

1.5.5.1 Vahinkovakuutus

Jos vakuutuksenottaja suorittaa koko viivästyneen vakuutusmaksun sen jälkeen, kun vakuutus on päättynyt, vakuutusyhtiön vastuu alkaa maksun suorittamista seuraavasta päivästä. Vakuutus on tällöin voimassa alun perin sovitun vakuutuskauden loppuun siitä lukien, kun vakuutus tuli uudelleen voimaan. Mikäli kumpikaan osapuoli ei irtisano sopimusta, vakuutus jatkuu vakuutuskauden päätyttyä sen sisältöisenä kuin se olisi jatkunut, jollei se olisi lainkaan välillä päättynyt.

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

1.5.5.2 Henkilövakuutus

Henkilövakuutus, joka on päättynyt muun kuin ensimmäisen vakuutusmaksun suorittamatta jättämisen vuoksi, tulee uudelleen voimaan, jos vakuutuksenottaja maksaa suorittamatta jätetyn vakuutusmaksun kuuden kuukauden kuluessa vakuutuksen päättymisestä. Jos vakuutus tulee uudelleen voimaan, vakuutuksenantajan vastuu alkaa maksun suorittamista seuraavasta päivästä. Vakuutus tulee voimaan sen sisältöisenä kuin se voimaan tullessaan olisi, mikäli vakuutus ei olisi lainkaan välillä päättynyt.

Jos vakuutuksenottajana on yritysasiakas tai kysymyksessä on ryhmävakuutus ja vakuutusyhtiö ei kuitenkaan halua saattaa päättynyttä vakuutusta uudelleen voimaan, se ilmoittaa 14 vuorokauden kuluessa vakuutusmaksun suorittamisesta vakuutuksenottajalle, ettei se suostu ottamaan maksua vastaan.

1.5.6 Vakuutusmaksun palauttaminen

Kun vakuutussopimus tai vakuutusturva päättyy, vakuutusmaksun perusteena oleva vakuutusmäärä, sitä vastaava lukuarvo tai omavastuu muuttuu, palauttaa vakuutusyhtiö vakuutusmaksusta sen osan, joka vastaa muutoksen aiheuttamaa vakuutusmaksun vähenemistä. Palautettavaa määrää laskettaessa käytetään 360 päivää/vuosi ja 30 päivää/kuukausi.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus pitää koko vakuutusmaksusta kymmenen prosenttia vakuutusturvan hoitokuluina.

Jos palautettava maksu olisi vähemmän kuin 8 euroa, ei vakuutusyhtiöllä ole velvollisuutta palauttaa maksua.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vähentää palautettavasta vakuutusmaksusta maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut erääntyneet saatavat.

Sopimuksessa tapahtuneiden muutosten aiheuttamia vakuutusmaksujen palautuksia ei makseta erikseen, vaan ne pienentävät sopimuksen seuraavia maksueriä.

Vakuutusmaksua ei palauteta, jos vakuutuksenottajana on yritysasiakas tai julkisyhteisö ja vakuutussopimus tai vakuutusturva päättyy sen jälkeen, kun vakuutuksen kohde on tuhoutunut tai koko vakuutusmäärä on käytetty vahingon korvaamiseen.

Vakuutusmaksua ei palauteta myöskään, jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on täyttäneensä tiedonantovelvollisuuttaan menetellyt vilpillisesti.



Yleiset sopimusehdot

2 Vakuutustapahtumaa koskevia määräyksiä

2.1 Vakuutustapahtuma

Vakuutustapahtumalla tarkoitetaan tuotealuekohtaisissa vakuutusehdoissa tarkemmin määriteltä tapahtumaa, jonka toteutuminen ja ajankohta on äkillinen ja ennalta arvaamaton.

Vakuutusturva ei kata vahinkoa, jonka syntymiseen on vaikuttanut

- ydinase, ydinvahinko tai muu siihen rinnastettava tapahtuma riippumatta siitä, mikä on aiheuttanut kyseisen tapahtuman
- sota tai sotatoimen tapaiset olosuhteet, sisällissota, invaasio, kapina, vallankumous tai sen yritys, sotilaallinen voimankäyttö tai omaisuuden kansallistaminen tai tuhoaminen valtionjohdon tai muiden viranomaisten toimesta tai käskystä (ehtokohtaa on täsmennetty henkilövakuuttamisalueen tuotealuekohtaisissa ehdoissa)
- lakko tai työnseisaus
- terroriteko (ei koske henkilövakuutuksia)
 - Vakuutusturva kattaa kuitenkin yhteensä enintään miljoonaan euroon saakka yhden vakuutuskauden aikana samalle vakuutuksenottajalle Suomessa tapahtuneet terroriteon aiheuttamat vastuuvahingot.
 - Lisäksi vakuutusturva kattaa Suomessa, Norjassa, Ruotsissa, Tanskassa, Virossa, Latviassa tai Liettuaissa tapahtuneen omaisuus- tai keskeytysvahingon, jonka syynä tai laajuuteen suoraan tai välillisesti vaikuttavana tekijänä on terroriteko (terrorivahinko) mainituksessa maassa. Enimmäiskorvausmäärä kaikkien vakuutusyhtiön (ml. em. maiden If-yhtiöiden) vakuutuksenottajien ja vakuutettujen kesken on 50.000.000 euroa. Siinä tapauksessa, että vakuutusyhtiöllä on aiheutta olettava, että vakuutettujen etuuksien yhteenlaskettu vahinkomäärä ylittää 50.000.000 euroa, korvaus maksetaan sen jälkeen, kun vakuutusyhtiö on lopullisesti arvioinut yhteenlasketun vahinkomäärän. Vakuutusyhtiön on tehtävä arvio kolmen kuukauden kuluessa vakuutustapahtumasta. Jos yhteenlaskettu vahinkomäärä ylittää 50.000.000 euroa korvataan kullekin vakuutuksenottajalle ja vakuutetulle vahingosta se osa, joka vastaa 50.000.000 euron suhdetta yhteenlaskettuun vahinkomäärään.
 - Terrorivahinkoon perustuva korvausvaatimus on esitettävä vakuutusyhtiölle kolmen kuukauden kuluessa vakuutustapahtumasta. Jos korvausvaatimus esitetään myöhemmin, vaatimusta ei oteta huomioon yhteenlasketussa vahinkomäärässä eikä vahinkoa korvata.
 - Yhteenlaskettua vahinkomäärää arvioitaessa sisällytetään vahingon määrään kaikki vahingot, jotka johtuvat samasta terroriteosta ja aiheutuvat 48 tunnin kuluessa terroriteosta.
 - Omaisuudeksi ei katsota moottoriajoneuvoja, eikä kuljetusvakuutuksella vakuutettua omaisuutta.

Vahinkoa ei korvata silloin, kun joku muu takuun tai muun sopimuksen perusteella vastuullinen osapuoli korvaa vahingon.

2.2 Velvollisuus estää ja rajoittaa vahinkoja

Vakuutuksenottajan ja muun korvaukseen oikeutetun tulee noudattaa lakeja ja asetuksia sekä viranomaisten antamia määräyksiä ja ohjeita.

Vakuutusyhtiön vakuutusehdoissa, vakuutuskirjassa tai muutoin vahingon ehkäisemiseksi ja rajoittamiseksi antamia suojeluohjeita on noudatettava.

Valmistajan tai myyjän antamia koneiden ja laitteiden tai vaihto-omaisuuden säilytys-, käsittely-, käyttö- ja huolto-ohjeita on noudatettava.

Tulta, palavia nesteitä ja kaasuja, räjähtäviä ja muita vaarallisia aineita on käsiteltävä huolellisesti niin, ettei niistä aiheudu vaaraa ja vahinkoa.

Vakuutus sopimukseen voidaan lisäksi liittää tuotealuekohtaisia suojeluohjeita.

Vakuutustapahtuman sattuessa tai välittömästi uhatessa vakuutuksenottajan ja muun korvaukseen oikeutetun tulee ryhtyä välittömästi suojaus- ja pelastustoimiin sekä muutoinkin kykyjensä mukaan huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta.

Jos vakuutuksenottaja tai muu korvaukseen oikeutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt edellä mainitut velvollisuutensa, voidaan hänelle tulevaa korvausta vähentää tai sitä ei makseta ollenkaan.

2.3 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen

Vakuutusyhtiö on vastuusta vapaa, jos vakuutuksenottaja tai muu korvaukseen oikeutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman tahallisesti.

Vakuutusyhtiö voi alentaa korvausta tai kieltäytyä kokonaan korvauksen maksamisesta, jos vakuutuksenottaja tai muu korvaukseen oikeutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman

- törkeällä huolimattomuudella
- törkeällä liikenneturvallisuuden vaarantamisella
- ollessaan alkoholin tai muun huumausaineen vaikutuksen alaisena ja se on vaikuttanut vahingon syntymiseen
- ollessaan tekemässä lainvastaista tekoa.



Yleiset sopimusehdot

2.4 Samastaminen

Mitä ehtoissa todetaan vakuutuksenottajasta tai muusta korvaukseen oikeutetusta, kun kysymys on vakuutustapahtuman aiheuttamisesta, suojeluohjeiden noudattamisesta tai pelastamisvelvollisuudesta, sovelletaan vastaavasti siihen, joka:

- vakuutetun suostumuksella on vastuussa vakuutuksen kohteena olevasta moottorikäyttöisestä tai hinattavasta ajoneuvosta, aluksesta taikka ilma-aluksesta
- omistaa vakuutetun omaisuuden yhdessä vakuutuksenottajan kanssa ja käyttää sitä yhdessä hänen kanssaan
- asuu vakuutetun kanssa yhteisessä taloudessa ja käyttää vakuutuksen kohdetta hänen kanssaan.

Mitä edellä on sanottu vakuutuksenottajasta ja muusta korvaukseen oikeutetusta, kun kysymys on suojeluohjeiden noudattamisesta, sovelletaan vastaavasti henkilöön, jonka tehtävänä vakuutuksenottajaan tai muuhun korvaukseen oikeutettuun olevan työ- tai virkasuhteen perusteella on huolehtia suojeluohjeiden noudattamisesta.

2.5 Toimenpiteet vahingon tapahduttua

2.5.1 Vakuutuksenottajan toimenpiteet

Vakuutustapahtumasta on viipymättä ilmoitettava vakuutusyhtiöön vahingon tarkastus- ja muita toimenpiteitä varten. Jos kysymyksessä on rikos, on ilmoitus tehtävä myös poliisille. Tehdyistä rikoksesta pitää vaatia rangaistus.

Vakuutuksenottajan ja muun korvaukseen oikeutetun tulee ryhtyä toimenpiteisiin vahinkojen torjumiseksi ja rajoittamiseksi sekä osallistua mahdollisuuksiensa mukaan vahingon syyn selvittämiseen.

Jos vakuutustapahtuma on ulkopuolisen aiheuttama, on vakuutuksenottajan ja muun korvaukseen oikeutetun ilmoitettava vakuutusyhtiölle vahingosta vastuussa olevan nimi, osoite ja muut tiedot sekä muutoinkin ryhdyttävä tarpeellisiin toimiin vakuutuksenantajan oikeuden säilyttämiseksi vahingon aiheuttajaa kohtaan.

Jos näihin toimenpiteisiin ryhtyminen on laiminlyöty tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, vakuutusyhtiöllä on oikeus alentaa korvausta tai evätä se kokonaan.

Jos korvauksen hakija on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutuksenantajalle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutuksenantajan vastuun arvioimisen kannalta, vakuutusyhtiöllä on oikeus alentaa korvausta tai evätä se kokonaan.

2.5.2 Vakuutusyhtiön toimenpiteet

Vakuutusyhtiöllä on oikeus korvauksen rahana maksamisen asemasta uudelleen rakennuttaa, hankkia tai korjauttaa hävinnyt tai vahingoittunut omaisuus.

Vakuutusyhtiöllä on oikeus määrätä rakentaja tai korjaamo, joka uudelleen rakentaa tai korjaa vahingot, tai määrätä hankintapaikka, josta vastaavanlainen omaisuus hankitaan.

Vakuutusyhtiö ei vastaa ennen korvauspäätöksen tekemistä aiheutuneista kustannuksista ja selvittelykuluista.

2.6 Korvauksen hakeminen

2.6.1 Vahinkoilmoitus

Korvauksen maksamisen perusteena on vahinkoilmoitus, johon tulee sisältyä tiedot

- vakuutuksesta ja korvauksen hakijasta yhteystietoineen
- vakuutustapahtumasta; mitä, miten, missä ja milloin sattui tai todettiin.
- vahingon määrästä tai arvio siitä.

Vakuutusyhtiön vaatiessa vahinkoilmoitus on toimitettava kirjallisesti ja vakuutuksenottajan tai muun korvaukseen oikeutetun on se allekirjoitettava.

2.6.2 Muut tiedot

Lisäksi hakija on velvollinen antamaan muita tarpeellisia tietoja ja asiakirjoja vahingon korvattavuuden, sen määrän, korvaukseen oikeutetun ja vahingon aiheuttajan osoittamiseksi.

2.6.3 Kiinnitetty omaisuus

Kun on kyse määrältään sellaisesta korvauksesta, että kiinnityksenhaltijalla on voimassa olevan oikeuden mukaan oikeus korvaukseen, suoritetaan korvaus vakuutuksenottajalle, jos hän on selvittänyt, että omaisuus on vapaa velan vakuudeksi vahvistetuista kiinnityksistä taikka kiinnityksenhaltijat ovat suostuneet korvauksen suorittamiseen.



Yleiset sopimusehdot

2.7 Korvauksen suorittaminen

2.7.1 Korvauksen maksamisen ajankohta

Kun vakuutusyhtiö on saanut vakuutustapahtuman selvittämiseen tarvittavat asiakirjat, täytyy sen kuukauden kuluessa niiden saapumisesta suorittaa vakuutussopimuksen mukainen korvaus.

Jos syntyy erimielisyyttä korvauksen määrästä, täytyy vakuutusyhtiön suorittaa edellä mainitussa ajassa korvauksen riidaton osa.

Myöhästymisajalta vakuutusyhtiön on suoritettava vuotuista korkoa korkolain mukaan. Vakuutusyhtiö ei suorita viivästyksen johdosta muita korvauksia.

2.7.2 Maksamattoman vakuutusmaksun tai muun saatavan vähentäminen korvauksesta

Vakuutusyhtiöllä on oikeus vähentää kaikki maksamattomat vakuutusmaksut ja muut saatavat korvauksesta, ellei voimassa olevassa laissa ole toisin sanottu.

3 Yleisiä määräyksiä

3.1 Kansainväliset pakotteet

Vakuutus ei ole voimassa eikä siitä suoriteta mitään korvauksia, mikäli vakuutusturvan myöntäminen tai korvausten maksaminen olisi vastoin Yhdistyneiden Kansakuntien päätöslauselman taikka Euroopan unionin, Norjan tai Amerikan yhdysvaltojen lakien tai määräysten mukaisia kauppaa- tai taloudellisia pakotteita, kieltoja tai rajoituksia.

3.2 Inflaatio suoja

Vakuutusmäärä ja vakuutusmaksu on sidottu indeksiin, jos tuotealuekohtaisissa ehdoissa tai vakuutuskirjassa niin mainitaan.

3.3 Valuuttasäännöt

Kun vakuutusmaksu, vahingonkorvaus tai muu maksu suoritetaan ulkomaanvaluutassa, käytetään muuntokurssina maksuunpanopäivän keskkurssia.

3.4 Muutoksen hakeminen vakuutusyhtiön tekemään päätökseen

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksen hakija on tyytymätön vakuutusyhtiön päätökseen, voi hän viedä päätöksen ratkaisusuositusta antavan Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan (www.fine.fi) käsiteltäväksi tai nostaa kanteen vakuutusyhtiötä vastaan. Kanne voidaan panna vireille vakuutusyhtiön kotipaikan, Suomessa olevan asianosaisen kotipaikan taikka Helsingin, Länsi-Uudenmaan tai Varsinais-Suomen käräjäoikeudessa, ellei oikeuspaikkaa koskevista normeista muuta johdu. Vakuutusyhtiön tekemään päätökseen on oikeuden menettämisen uhalla haettava muutosta kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen sai kirjallisen tiedon vakuutusyhtiön päätöksestä.

3.5 Vakuutusyhtiön oikeus korvauksen takaisinhakuun

Kun vakuutusyhtiö suorittaa korvausta vahingosta, josta joku muu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa, siirtyy vahingon kärsineen oikeus vaatia korvausta vahingon aiheuttajalta vakuutusyhtiölle. Vakuutusyhtiön oikeus korvaukseen on kuitenkin vain maksettuun korvausmäärään saakka.

Jos vahingon on aiheuttanut yksityishenkilö taikka työntekijä, virkamies tai näihin vahingonkorvauslain 3 luvun 1 §:n mukaan rinnastettava muu henkilö, syntyy vakuutusyhtiölle takautumisoikeus kyseistä henkilöä kohtaan vain, jos tämä on aiheuttanut vahingon tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta tai jos hän on korvausvastuussa vahingosta huolimattomuudestaan riippumatta. Henkilövakuutuksessa tämä takautumisoikeus koskee ainoastaan sairauden tai tapaturman aiheuttamia kustannuksia ja varallisuuden menetyksiä.

Vakuutusyhtiö saa vaatia muulle vakuutetulle suorittamansa korvauksen tai osan siitä takaisin siltä vakuutuksenottajalta, vakuutetulta tai vakuutettuun samastettavalta henkilöltä, joka on aiheuttanut vakuutustapahtuman tai laiminlyönyt näissä ehdoissa tai laissa säädetyn velvollisuutensa.

Tämän kohdan määräyksistä voidaan poiketa, jos tuotealuekohtaisissa ehdoissa on toisin mainittu.