

Yleiset sopimusehdot perustuvat vakuutuslakia (543/94). Vakuutuslakia sovelletaan myös sellaisia vakuutuslakia säännöksiä, joita ei jäljempänä ole esitetty.

Vakuutuslakia yleiset asiat, mm. voimassaolo, maksuehdot ja vakuutuksen päättymisen, määritellään yleisissä sopimusehdoissa. Vakuutuskohtaiset tiedot, mm. vakuutusturva, korvausmäärä, omavastuu ja rajoitukset, kerrotaan tuotteen ehdoissa.

Näitä yleisiä sopimusehdoja noudatetaan kaikissa niissä vakuutuslakia, joiden vakuutuslakia niin mainitaan.

Keskeiset käsitteet.....	1	6 Vakuutuslakia aiheuttaminen.....	5
1 Tietojen antaminen ennen vakuutuslakia tekemistä.....	2	6.1 Vahinkovakuutus.....	5
1.1 Vakuutuslakia tiedonantovelvollisuus.....	2	6.2 Henkilövakuutus.....	5
1.2 Vakuutuslakia ja vakuutuslakia tiedonantovelvollisuus.....	2	6.2.1 Vakuutuslakia aiheuttama vakuutuslakia.....	5
1.2.1 Henkilö- ja vahinkovakuutus.....	2	6.2.2 Vakuutuslakia oikeutetun aiheuttama vakuutuslakia.....	5
1.2.2 Vahinkovakuutus.....	2	7 Samastaminen.....	5
1.2.3 Henkilövakuutus.....	2	8 Kaikkia vakuutuslakia koskevat yhteiset rajoitukset.....	5
2 If Sopimus ja muut asiakasedut.....	2	9 Korvausmenettely.....	5
2.1 If Sopimus.....	2	9.1 Korvauslakia velvollisuudet.....	5
2.2 Muut asiakasedut.....	2	9.2 Korvauslakia vanhentuminen.....	6
2.3 Alennusten ja korotusten muuttaminen sekä laskeminen.....	2	9.3 Vakuutuslakia velvollisuudet.....	6
2.4 Vakuutuslakia voimaantulo.....	2	9.4 Saatavien vähentäminen.....	6
2.4.1 Yleistä.....	2	10 Vakuutuslakia vahinkovakuutuslakia.....	6
2.4.2 Perusteet henkilövakuutuslakia myöntämiseksi.....	2	10.1 Ylivakuutus ja rikastumiskielto.....	6
2.5 Vakuutuslakia voimassaolo.....	3	10.2 Alivakuutus.....	6
2.6 Edunsaajamääräys.....	3	11 Muutoksenhaku vakuutuslakia päätökseen.....	6
3 Vakuutusmaksu.....	3	12 Vakuutuslakia oikeus korvauslakia takaisinmaksuun.....	6
3.1 Vakuutusmaksu ja sen suorittaminen, yleiset määräykset.....	3	12.1 Vakuutuslakia takautumisoikeus kolmatta henkilöä kohtaan.....	6
3.2 Vakuutusmaksun viivästyminen jatkuvissa ulosottokelpoisissa vahinkovakuutuslakia.....	3	12.2 Vakuutuslakia takautumisoikeus kolmatta henkilöä kohtaan moottoriajoneuvovakuutuslakia.....	6
3.3 Vakuutusmaksun viivästyminen henkilövakuutuslakia ja ulosottokelvottomissa vahinkovakuutuslakia.....	3	12.3 Vakuutuslakia takautumisoikeus vakuutuslakia, vakuutuslakia tai vakuutuslakia samastettua kohtaan vahinkovakuutuslakia.....	7
3.3.1 Vakuutusmaksun viivästyminen henkilövakuutuslakia.....	3	13 Vakuutuslakia muuttaminen.....	7
3.3.2 Vakuutusmaksun viivästyminen ulosottokelvottomissa vahinkovakuutuslakia (kohta 3.2).....	3	13.1 Sopimusehdojen muuttaminen vahinkovakuutuslakia vakuutuslakia aikana.....	7
3.3.3 Vakuutuslakia uudelleen voimaantulon ajankohta.....	3	13.2 Sopimusehdojen muuttaminen henkilövakuutuslakia vakuutuslakia aikana.....	7
3.4 Maksujärjestelmä.....	3	13.3 Sopimusehdojen muuttaminen vakuutuslakia vaihtuessa.....	7
3.5 Vakuutusmaksun palauttaminen vakuutuslakia päättyessä.....	3	13.3.1 Ilmoitusmenettely.....	7
4 Tietojen antaminen sopimukseen voimassaoloaikana.....	4	13.3.2 Irtisanomismenettely.....	7
4.1 Vakuutuslakia tiedonantovelvollisuus.....	4	14 Vakuutuslakia päättymisen.....	8
4.2 Vakuutuslakia tiedonantovelvollisuus.....	4	14.1 Sovittuna ja vakuutuslakia merkittynä aikana.....	8
4.2.1 Vakuutuslakia tiedonantovelvollisuus vahingonvaaran lisääntyessä.....	4	14.2 Vakuutuslakia kirjallisesta ilmoituksesta.....	8
4.2.2 Laiminlyönnin seuraukset vahinkovakuutuslakia.....	4	14.3 Vakuutuslakia ilmoituksesta vahinkovakuutuslakia.....	8
4.2.3 Laiminlyönnin seuraukset henkilövakuutuslakia.....	4	14.4 Vakuutuslakia ilmoituksesta henkilövakuutuslakia.....	8
5 Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä.....	4	14.5 Vakuutuslakia oikeus irtisanoa vakuutuslakia lopussa.....	8
5.1 Velvollisuus noudattaa suojeluohjeita.....	4	14.6 Vakuutuslakia tai sen osa päättyy ilman irtisanomista myös.....	8
5.1.1 Vahinkovakuutus.....	4	15 Inflaatio suoja.....	8
5.1.2 Vastuuvakuutus.....	4	16 Valuuttasäännöt.....	8
5.2 Vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus.....	4	17 Vakuutuslakia sovellettava laki.....	8
5.2.1 Vahinkovakuutus.....	4	Tietoa henkilö- ja vahinkotietojen käsittelystä.....	9
5.2.2 Vastuuvakuutus.....	4		

Keskeiset käsitteet

Vakuutus

Vakuutuslakia tarkoittaa kohteelle otettua turvaa, joka on mainittu vakuutuslakia. Henkilövakuutuslakia tarkoittaa vakuutuslakia, jonka kohteena on luonnollinen henkilö. Vahinkovakuutuslakia tarkoittaa vakuutuslakia, joka otetaan esinevahingon, vahingonkorvausvelvollisuuden tai muun varallisuusvahingon aiheuttaman menetyksen korvaamiseksi.

Vakuutuslakia

Vakuutuslakia keskeisen sisällön määrittävät vakuutuslakia, kohde- ja turvakohtaiset vakuutuslakia sekä yleiset sopimusehdot. Lisäksi vakuutuslakia voidaan liittää suojeluohjeita ja yksilöllisiä rajoitusehdoja.

Vakuutuslakia

Vakuutuslakia on se, joka on tehnyt vakuutuslakia kanssa vakuutuslakia.

Vakuutuslakia

Vakuutuslakia on se, joka on henkilövakuutuslakia kohteena tai jonka hyväksi vahinkovakuutus on voimassa.

Vakuutuslakia osapuolet

Vakuutuslakia osapuolet ovat vakuutuslakia ja vakuutuslakia (vakuutuslakia). Vakuutuslakia myöntänyt vakuutuslakia (vakuutuslakia) ilmenee vakuutuslakia.

Vakuutuslakia

Vakuutuslakia on sellainen tapahtuma, joka on vakuutuslakia mukaan tarkoitettu vakuutuslakia korvattavaksi.

Yleiset sopimusehdot
Ehto YLE 900.11, voimassa 14.11.2020

Vakuutuskausi ja vuosieräpäivä

Vakuutuskausi on sovittu ajanjakso, joka on merkitty vakuutuskirjaan vakuutuksen voimassaoloajaksi. Vakuutussopimus jatkuu sovittuun vakuutuskauden kerrallaan, ja määräaikainen vakuutussopimus on voimassa sovittuun ajan, ellei jompikumpi sopimusosapuoli irtisano sopimusta. Vuosieräpäivä aloittaa vakuutuskauden, joka on enintään vuoden pituinen. Ensimmäinen vakuutuskausi voidaan kuitenkin sopia tästä poikkeavasti.

Vakuutusmaksukausi

Vakuutusmaksukausi on ajanjakso, jolta vakuutusmaksu on sovittu maksettavaksi.

Suojeluohje

Suojeluohje on vakuutussopimukseen otettu määräys laitteesta, menettelytavasta tai muusta järjestelystä, jolla on tarkoitus estää tai rajoittaa vahingon syntymistä. Suojeluohje annetaan vakuutuskirjassa, vakuutusehdoissa tai erillisenä turvallisuusohjeena.

1 Tietojen antaminen ennen vakuutussopimuksen tekemistä

1.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus

Ennen vakuutussopimuksen solmimista vakuutusyhtiö antaa vakuutuksenhakijalle tarpeelliset tiedot vakuutustarpeen arvioimista ja vakuutuksen valitsemista varten. Tällaisia tietoja ovat esimerkiksi tiedot vakuutusyhtiön tarjoamista vakuutusmuodoista, niiden maksuista ja ehdoista sekä vakuutusturvan olennaisista rajoituksista.

1.2 Vakuutuksenottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus

1.2.1 Henkilö- ja vahinkovakuutus

Ennen vakuutuksen myöntämistä vakuutuksenottajan ja vakuutetun tulee antaa todenmukaiset ja täydelliset vastaukset kysymyksiin, joita vakuutus-yhtiö esittää vastuunsa arvioimiseksi. Vakuutuskauden aikana vakuutuksen-ottajan ja vakuutetun tulee lisäksi viipymättä oikaista vakuutusyhtiölle antamansa tiedot, mikäli he havaitsevat ne vääriksi tai puutteelliseksi.

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäessään edellä mainittua tiedonantovelvollisuuttaan, vakuutussopimus ei sido vakuutusyhtiötä. Vakuutusyhtiöllä on tällöin oikeus pitää saamansa vakuutus-maksut, vaikka vakuutus raukeaisi.

1.2.2 Vahinkovakuutus

Korvausta voidaan alentaa tai se voidaan evätä kokonaan, jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa joko tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä.

Korvausta alennetaan, 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. Korvausta alennetaan sovittuun vakuutusmaksun suhteessa vakuutusmaksuun, joka olisi peritty oikean ja täydellisen tiedon perusteella. Vähäinen poikkeama vakuutusmaksuissa ei kuitenkaan oikeuta vakuutuskorvauksen alentamiseen.

1.2.3 Henkilövakuutus

Jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa, ja vakuutusyhtiö ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos todenmukaiset ja täydelliset vastaukset olisi annettu, on vakuutusyhtiö vapaa vastuusta. Jos vakuutus olisi myönnetty ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla, kuin on sovittu, vakuutusyhtiön vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa sovittua vakuutusmaksua tai niitä ehtoja, joilla vakuutus olisi myönnetty.

2 If Sopimus ja muut asiakasedut

2.1 If Sopimus

If Sopimus on etu Ifin asiakkaille. If Sopimuksen sopimuskirjalle kootaan kaikki sopimuksen piiriin kuuluvat vakuutukset. If Sopimusasiakkaalla on oikeus maksaa vakuutusmaksut sovituissa erissä.

If Sopimusasiakas käyttää päätösvaltaa If Sopimukseen liittyvissä asioissa. Jos If Sopimukseen on liitetty muiden henkilöiden vakuutuksia, voivat he halutessaan siirtää vakuutuksensa pois If Sopimuksesta.

2.2 Muut asiakasedut

Ifillä voi olla asiakkailleen myös muita etuja. Edut ja niiden edellytykset määräytyvät omien sääntöjensä mukaisesti. Etujen muuttuminen tai päättyminen ei vaikuta yksittäisiin vakuutuksiin.

2.3 Alennusten ja korotusten muuttaminen sekä laskeminen

Jos vakuutusmaksuun on sovittu yksilöllisiä alennuksia tai korotuksia, niiden edellytykset ja mahdolliset muutokset voidaan tarkistaa vuosieräpäivänä.

Alennukset lasketaan peräkkäisinä laskutoimituksina edellisestä alennetusta hinnasta.

2.4 Vakuutussopimuksen voimaantulo

2.4.1 Yleistä

Vakuutus tulee voimaan, kun toinen osapuoli on antanut tai lähettänyt hyväksyvän vastauksen toisen osapuolen tarjoukseen, jollei erityisestä alkamisajankohdasta ole sovittu.

Vakuutusyhtiö vastaa kirjallisen vakuutushakemuksen jättämisen tai lähettämisen jälkeen sattuneesta vakuutustapahtumasta, vaikka hakemusta ei vielä olisi käsitelty, jos on ilmeistä, että yhtiö olisi sen hyväksynyt.

Matka- ja lisenssivakuutuksissa vakuutusyhtiön vastuun alkamisen edellytyksenä on vakuutusmaksun suorittaminen, ellei tästä ole erikseen vakuutusyhtiön kanssa muuta sovittu.

Jos ei ole selvyttä siitä, mihin vuorokauden aikaan vastaus tai hakemus on annettu tai lähetetty, katsotaan tämän tapahtuneen kello 24.00.

2.4.2 Perusteet henkilövakuutusten myöntämiselle

Vakuutusmaksu ja muut sopimusehdot määräytyvät sillä perusteella, mikä vakuutetun terveydentila oli vakuutushakemuksen jättämisen tai lähettämishetkellä. Vakuutusyhtiö voi hylätä vakuutushakemuksen tai rajoittaa vastuunsa ulkopuolelle ne sairaudet ja vammat, jotka ovat olleet olemassa tai joista on ilmennyt oireita ennen vakuutuksen hakemista. Vakuutusyhtiö ei hylkää henkilövakuutusta koskevaa hakemusta sillä perusteella, että vakuutustapahtuma on sattunut tai sen henkilön, jolle vakuutusta haetaan, terveydentila on huonontunut sen jälkeen, kun hakemusasiakirjat on annettu tai lähetetty vakuutusyhtiölle.

2.5 Vakuutus sopimuksen voimassaolo

Vakuutus sopimus on jatkuva, ellei sitä ole sovittu määräaikaiseksi. Vakuutus sopimus on ensimmäisen vakuutuskauden päätyttyä voimassa sovitun vakuutuskauden kerrallaan, jollei vakuutus sopimusta tai vakuutus yhtiö irtisano sopimusta. Tätä irtisanomisoikeutta ei ole vakuutus yhtiöllä henkivakuutuksen (Kuolemantapausturva) osalta. Vakuutus sopimus voi päättyä myös muista, jäljempänä ehtokohdissa 3.3 ja 14 mainituista syistä. Määräaikainen vakuutus sopimus on voimassa sovitun ajan.

2.6 Edunsaajamääräys

Vakuutus sopimustajalla on oikeus määrätä henkilö (edunsaaja), jolla on henkilö vakuutuksessa oikeus suoritettavaan korvaukseen. Vakuutus sopimustajaja voi muuttaa tai peruuttaa edunsaajamääräyksen, jos vakuutus tapahtumaa, jossa määräys on tarkoitettu sovellettavaksi, ei ole sattunut. Edunsaajamääräyksestä, sen muuttamisesta tai peruuttamisesta on ilmoitettava vakuutus yhtiölle kirjallisesti.

3 Vakuutusmaksu

3.1 Vakuutusmaksu ja sen suorittaminen, yleiset määräykset

Vakuutus kirjaan on merkitty, noudatetaanko vahinko vakuutuksen vakuutus maksun viivästymistapauksissa ehtokohdan 3.2 vai 3.3 määräyksiä.

Vakuutus maksu on suoritettava viimeistään eräpäivänä.

Vakuutus maksun viivästymisestä aiheutuneesta maksu kehotuksen lähettämisestä peritään erilliset käsittelykulut. Määräaikana maksamatta jääneestä vakuutus maksusta peritään myöhästymisajalta vuotuista viivästys korkoa korkolain mukaan.

Matkavakuutuksen ensimmäinen vakuutus maksu on maksettava viimeistään vakuutuksen alkamisajankohtana, ellei tästä ole erikseen vakuutus yhtiön kanssa muuta sovittu.

Vakuutus maksut maksetaan sovitussa erissä. Useammassa erässä maksettavan vakuutus maksun kunkin maksuerän vähimmäismäärä on 30 euroa (e-laskun osalta 8 euroa). 12 erässä maksettava vakuutus maksu on käytettävissä vain, mikäli asiakkaalla on käytössään e-lasku. Mikäli mainitut edellytykset eivät täyty, erien lukumäärää voidaan muuttaa. Laskutuserien lukumäärää voidaan muuttaa myös maksun laiminlyöntitapauksissa. Mikäli paperilaskutus tapahtuu useammassa kuin yhdessä erässä, lisätään jokaiseen laskuun kulloinkin voimassa oleva paperilaskulisa.

Vakuutus sopimustajajan maksusuoritus kohdistetaan ensisijaisesti laskun viitetietojen mukaan. Jos vakuutus sopimustajajan suoritus ei riitä kaikkien vakuutus yhtiön vakuutus maksusaatavien maksamiseen, vakuutus sopimustajalla on oikeus määrätä, mitä vakuutus maksusaatavia suorituksella lyhennetään. Vakuutus sopimustajajan on määrättävä lyhennyssjärjestyksestä viimeistään maksun suorittamishetkellä.

3.2 Vakuutus maksun viivästyminen jatkuvissa ulosottokelpoisissa vahinko vakuutuksissa

Vaikka jatkuvan vahinko vakuutuksen vakuutus maksua ei olisikaan maksettu määräaikana, vakuutus turva on voimassa seuraavaan vuosieräpäivään saakka. Ellei vakuutus maksua kokonaisuudessaan ole maksettu seuraavaan vuosieräpäivään mennessä, vakuutus sopimus ja vakuutus yhtiön vastuu päättyy. Viivästynyt vahinko vakuutuksen maksu peritään viivästys korkoineen ja perintäkuluineen ulosotto toimiin ilman eri tuomiota tai päätöstä.

Ennen ulosotto perinnän käynnistämistä vakuutus yhtiö ilmoittaa vakuutus sopimustajalle perittävän vakuutus maksun määrän ja perusteen. Samalla ilmoitetaan, että vakuutus yhtiö ryhtyy ulosotto toimiin, ellei vakuutus sopimustajaja kirjallisesti kiistä maksu velvollisuuttaan 14 päivän kuluessa ilmoituksen lähettämisestä. Jos maksu velvollisuus kiistetään, täytäntöönpanon edellytyksenä on tuomioistuimen ratkaisu.

3.3 Vakuutus maksun viivästyminen henkilö vakuutuksissa ja ulosottokelvottomissa vahinko vakuutuksissa

Jos vakuutus sopimustajaja ei ole maksanut vakuutus maksua eräpäivänä, vakuutus yhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi 14 päivän kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

3.3.1 Vakuutus maksun viivästyminen henkilö vakuutuksissa

Jos henkilö vakuutus on päätynyt muun kuin ensimmäisen vakuutus maksun suorittamatta jättämisen vuoksi, vakuutus tulee uudelleen voimaan, jos vakuutus sopimustajaja maksaa suorittamatta jätetyn vakuutus maksun kokonaisuudessaan kuuden (6) kuukauden kuluessa vakuutuksen päättymisestä. Jos henkilö vakuutuksen päättymisestä on kulunut yli kuusi (6) kuukautta tai vakuutus on päätynyt ensimmäisen vakuutus maksun laiminlyömisestä johdosta, vakuutus yhtiö päättää, voidaanko ja millaisin ehdoin vakuutus saattaa uudelleen voimaan.

3.3.2 Vakuutus maksun viivästyminen ulosottokelvottomissa vahinko vakuutuksissa (kohta 3.2)

Jos vahinko vakuutus on päätynyt muun kuin ensimmäisen vakuutus maksun suorittamatta jättämisen vuoksi, vakuutus tulee uudelleen voimaan, jos vakuutus sopimustajaja maksaa koko suorittamatta jätetyn vakuutus maksun ennen kuin alun perin sovittu vakuutus kausi on päätynyt. Sama koskee tilanteita, joissa vakuutus yhtiön vastuun alkamisen edellytyksenä on ensimmäisen vakuutus maksun suorittaminen mutta se maksetaan viivästyneenä.

Vahinko vakuutus ei kuitenkaan tule uudelleen voimaan, jos vakuutus yhtiö ilmoittaa vakuutus sopimustajalle 14 vuorokauden kuluessa maksusta kieltäytyvänsä maksun vastaanottamisesta.

3.3.3 Vakuutuksen uudelleen voimaantulon ajankohta

Jos vakuutus tulee uudelleen voimaan, vakuutus yhtiön vastuu alkaa maksun suorittamista seuraavasta päivästä. Tässä tapauksessa päättymisen jälkeen maksetulla vakuutus maksulla katetaan ensin jo voimassa olleen vakuutus turvan maksua ja vasta sen jälkeen maksua käytetään voimaansaaton jälkeiseen aikaan.

3.4 Maksujärjestelmä

If Sopimuksen jokaisen vakuutuksen maksua peritään maksuerään sisältyvältä ajalta. Jos maksu tulee perittäväksi myöhässä, peritään jo kuluneen ajan maksu kokonaisuudessaan ensimmäisessä mahdollisessa maksuerässä.

Kesken vakuutuskauden uutta vakuutus turvaa lisättäessä sovelletaan uuteen turvaan muutoshetkellä voimassa olevia ehtoja ja maksuja.

Maksusuoritus siirretään kaikkien laskussa olleiden vakuutus maksu hyväksi siinä näkyvien veloitusten suhteessa kuitenkin siten, että maksusuorituksesta vähennetään ensin mahdolliset viivästys korot. Muistutus- ja perintäkulut vähennetään viivästys korkojen ja varsinaisten vakuutus maksujen jälkeen.

Sopimuksessa tapahtuneiden muutosten aiheuttamia vakuutus maksujen palautuksia ei makseta vakuutus sopimustajalle erikseen, vaan ne pienentävät seuraavia maksueriä.

3.5 Vakuutus maksun palauttaminen vakuutuksen päättyessä

Jos vakuutus päättyy sovittua ajankohtaa aikaisemmin, vakuutus yhtiöllä on oikeus vakuutus maksuun vain siltä ajalta, jonka vastuu on ollut voimassa.

Palautettava määrä laskettaessa käytetään 360 päivää/vuosi ja 30 päivää/kuukausi.

Yleiset sopimusehdot
Ehto YLE 900.11, voimassa 14.11.2020

Vakuutuksen päättymisen jälkeiseltä ajalta maksettu maksu lasketaan ajan mukaan ja palautetaan vakuutuksenottajalle tai hyvitetään tämän If Sopimukseen. Vakuutusmaksua ei palauteta erikseen, jos palautettava maksu on vähemmän kuin 8 euroa.

Vakuutusmaksua ei palauteta, jos vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menetellyt vilpillisesti ehtokohdassa 1.2 tarkoitetuissa tilanteissa.

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

4 Tietojen antaminen sopimuksen voimassaoloaikana

4.1 Vakuutusyhtiön tiedonantovelvollisuus

Vakuutussopimuksen solmimisen jälkeen vakuutusyhtiö antaa vakuutuksen-ottajalle vakuutuskirjan ja vakuutusehdot. Vakuutuksen voimassaoloaikana vakuutusyhtiö lähettää vakuutuksenottajalle vuosittain vakuutuskirjan.

4.2 Vakuutuksenottajan yleinen tiedonantovelvollisuus

Vakuutuksenottajan tulee ilmoittaa, jos vakuutusta tehtäessä ilmoitetuissa tai vakuutuskirjaan merkityissä tiedoissa on tapahtunut muutoksia. Ilmoitus tulee tehdä mahdollisimman nopeasti, kuitenkin viimeistään kuukauden kuluttua muutosta seuraavasta vuosieräpäivästä.

4.2.1 Vakuutuksenottajan tiedonantovelvollisuus vahingonvaaran lisääntyessä

Jos vakuutussopimusta varten ilmoitetuissa vakuutuksen kohteen olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityissä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut muutos, jota vakuutuksenantajan ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta päätettäessä ja joka olennaisesti lisää vahingonvaaraa, on vakuutuksenottajan ilmoitettava siitä vakuutusyhtiölle viimeistään kuukauden kuluttua muutosta seuraavasta vuosieräpäivästä.

Tällaisia muutoksia voivat vahinkovakuutuksessa olla esimerkiksi vakuutuskohteen muuttunut käyttö ja korjaus-, muutos- tai laajennustoimenpiteet sekä vakuutuksen-ottajan asuinpaikan muutos.

Henkilövakuutuksessa tällaisia muutoksia ovat esimerkiksi vakuutetun ammatin, asuinpaikan, urheilu- tai muiden harrastusten muutos, jäsenyyden päättymisen ilmoitetussa järjestössä tai yhteisössä, lakisääteisen tapaturmavakuutuksen tai muun vakuutusturvan päättymisen, eläkkeelle jääminen ja yli kuuden (6) kuukauden oleskelu ulkomailla. Henkilön terveydentilassa tapahtuneet muutokset eivät edellytä ilmoittamista.

4.2.2 Laiminlyönnin seuraukset vahinkovakuutuksessa

Jos vakuutuksenottaja on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa vahingonvaaran lisääntyessä, korvausta voidaan vahinkovakuutuksessa alentaa tai se voidaan evätä.

Korvausta alennetaan, 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. Korvausta alennetaan sovittu vakuutusmaksun suhteessa vakuutusmaksuun, joka olisi peritty oikean ja täydellisen tiedon perusteella. Vähäinen poikkeama vakuutusmaksuissa ei kuitenkaan oikeuta vakuutuskorvauksen alentamiseen.

4.2.3 Laiminlyönnin seuraukset henkilövakuutuksessa

Jos vakuutuksenottaja on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa vahingonvaaran lisääntyessä ja vakuutusyhtiö ei asiantilan muuttumisen vuoksi olisi enää pitänyt vakuutusta voimassa, on vakuutusyhtiö vapaa vastuusta. Jos vakuutusta olisi jatkettu korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla, vakuutusyhtiön vastuu rajoittuu siihen, mikä vastaa sovittua vakuutusmaksua tai niitä ehtoja, joilla vakuutusta olisi jatkettu.

5 Velvollisuus estää ja rajoittaa vahingon syntymistä

5.1 Velvollisuus noudattaa suojeluohjeita

5.1.1 Vahinkovakuutus

Vakuutetun tulee noudattaa suojeluohjeita. Vahingon satuttua vakuutetulle tulevaa korvausta voidaan alentaa tai korvausta ei makseta, jos vakuutettu on laiminlyönyt velvollisuutensa noudattaa suojeluohjeita joko tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä.

5.1.2 Vastuuvakuutus

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta alenneta eikä evätä vakuutetun huolimattomuuden takia. Jos vakuutettu on laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen tahallaan tai törkeästä huolimattomuudesta tai jos vakuutetun alkoholin tai huumaavien aineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, korvausta voidaan alentaa tai korvausta ei makseta.

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

5.2 Vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus

5.2.1 Vahinkovakuutus

Vakuutustapahtuman sattuessa tai välittömästi uhatessa vakuutetun tulee kykyjensä mukaan huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta, osallistua vahingon selvittelyyn vahinkopaikalla ja myötävaikuttaa vahingon syyn selvittämiseen.

Vakuutettu on velvollinen ryhtymään toimiin vakuutusyhtiön oikeuksien säilyttämiseksi, esimerkiksi auttamalla selvittämään vahingon mahdollisen aiheuttajan ja todistajien nimet.

Vakuutetun on ilmoitettava vahinkotapahtumasta mahdollisimman pian vakuutusyhtiölle ja myös poliisille, jos on kysymys rikoksesta. Ajoneuvoon kohdistuneesta palo- ja hirvieläinvahingosta on aina välittömästi ilmoitettava poliisille. Poliisitutkinta on pidettävä vakuutusyhtiön pyynnöstä, ja rikoksen tekijöille on vaadittava rangaistusta. Vakuutusyhtiölle on varattava tilaisuus vahingon tarkastamiseen ennen korjaamista tai vahingoittuneen omaisuuden hävittämistä.

Korvausta voidaan alentaa tai korvausta ei makseta sille vakuutetulle, joka on laiminlyönyt velvollisuutensa torjua tai rajoittaa vahinkoa joko tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä.

5.2.2 Vastuuvakuutus

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta alenneta eikä evätä vakuutetun huolimattomuuden takia. Jos vakuutettu on kuitenkin laiminlyönyt pelastamisvelvollisuutensa tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta, tai jos vakuutetun alkoholin tai huumaavien aineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, korvausta voidaan alentaa tai korvausta ei makseta.

Yleiset sopimusehdot
Ehto YLE 900.11, voimassa 14.11.2020

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

6 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen

6.1 Vahinkovakuutus

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

Jos vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman törkeästä huolimattomuudesta, tai jos vakuutetun alkoholin tai huumaavien aineiden käyttö on vaikuttanut vakuutustapahtumaan, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai korvausta ei makseta.

Jos vakuutettu on vahinkotapahtuman sattuessa kuljettanut ajoneuvoa sellaisessa tilassa, että hänen verensä alkoholipitoisuus on ajon aikana tai sen jälkeen vähintään 1,2 promillea tai että hänellä on vähintään 0,53 milligrammaa alkoholia litrassa uloshengitysilmaa, tai hänen kykynsä tehtävän vaatimiin suorituksiin on tuntuvasti huonontunut muun huumaavan aineen kuin alkoholin vaikutuksesta taikka alkoholin ja muun huumaavan aineen yhteisvaikutuksesta, suoritetaan moottoriajoneuvovakuutuksesta korvausta vain siltä osin kuin muut olosuhteet ovat vaikuttaneet vahinkoon.

Jos vakuutettu on vahinkotapahtuman sattuessa kuljettanut ajoneuvoa sellaisessa tilassa, että hänen verensä alkoholipitoisuus on ajon aikana tai sen jälkeen vähintään 0,5 promillea tai että hänellä on vähintään 0,22 milligrammaa alkoholia litrassa uloshengitysilmaa, tai hänen kykynsä tehtävän vaatimiin suorituksiin on huonontunut muun huumaavan aineen kuin alkoholin vaikutuksesta taikka alkoholin ja muun huumaavan aineen yhteisvaikutuksesta, voidaan moottoriajoneuvovakuutuksesta suoritettavaa korvausta alentaa sen mukaan, mikä oli hänen osuutensa vahinkoon.

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

6.2 Henkilövakuutus

6.2.1 Vakuutetun aiheuttama vakuutustapahtuma

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

6.2.2 Vakuutuskorvaukseen oikeutetun aiheuttama vakuutustapahtuma

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

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

7 Samastaminen

Samastamisella tarkoitetaan vakuutettua koskevien määräysten soveltamista muuhun henkilöön, joka on rinnastettavissa vakuutettuun.

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

- joka vakuutetun suostumuksella on vastuussa vakuutuksen kohteena olevasta moottorikäyttöisestä tai hinattavasta ajoneuvosta, aluksesta taikka ilmaluksesta
- joka omistaa vakuutetun omaisuuden yhdessä vakuutetun kanssa ja käyttää sitä yhdessä tämän kanssa
- joka asuu vakuutetun kanssa yhteisessä taloudessa ja käyttää vakuutettua omaisuutta yhdessä tämän kanssa.

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

8 Kaikkia vakuutusturvaa koskevat yhteiset rajoitukset

Vakuutusehdoissa esitettyjen vakuutusturvien yleisten rajoitusten lisäksi sovelletaan seuraavia yhteisiä rajoituksia.

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- 1) sodasta tai poliittisiin syihin perustuvasta sotatoimen tapaisesta tapahtumasta
- 2) ydinaseesta, ydinvahingosta tai muusta siihen rinnastettavasta tapahtumasta, riippumatta asianomaisen, vahinkoa aiheuttaneen tapahtuman syistä tai sen syntymiseen vaikuttaneista seikoista.
- 3) lakosta tai työseisauksesta.

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

9 Korvausmenettely

9.1 Korvauksenhakijan velvollisuudet

Korvauksen maksamisen perusteena on kirjallinen, korvauksenhakijan allekirjoittama hakemus. Korvauksenhakijan on annettava vakuutusyhtiölle sellaiset asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeellisia vakuutusyhtiön vastuun selvittämiseksi. Tällaisia tarpeellisia tietoja ovat esimerkiksi tiedot

- vakuutuksesta ja korvauksen hakijoista osoitteineen. Hakijan on tarvittaessa esitettävä selvitys oikeudestaan korvaukseen.
- vahinkotapahtumasta: mitä, miten, missä ja milloin sattunut
- vahingon määrästä.

Lisäselvityksenä on hakemukseen tarvittaessa liitettävä esimerkiksi lääkärinlausunto, kuulintodistus ja poliisitutkintapöytäkirja. Hoitokuluista on toimitettava tarvittaessa alkuperäiset tositteet.

Korvauksenhakija on velvollinen hankkimaan ne selvitykset, jotka ovat hänen saatavissaan, ottaen kuitenkin huomioon myös vakuutusyhtiön mahdollisuudet hankkia selvityksiä.

Vakuutusyhtiö ei vastaa ennen korvauspäätöksen tekemistä aiheutuneista kustannuksista ja selvityskuluista. Vakuutusyhtiö ei ole velvollinen suorittamaan korvausta, ennen kuin se on saanut kaikki tarvittavat selvitykset. Tarvittaessa vakuutusyhtiölle on varattava tilaisuus selvittää henkilövahinko valitsemallaan lääkäriä.

Kun korvaus on määrältään sellainen, että vakuutusyhtiön tiedossa olevalla kiinnityksenhaltijalla on voimassa olevan oikeuden mukaan oikeus korvaukseen, niin korvaus maksetaan vakuutusnottajalle, kun tämä on selvittänyt, että omaisuus on vapaa velan vakuudeksi vahvistetuista kiinnityksistä, tai että vakuutusyhtiön tiedossa olevat kiinnityksenhaltijat ovat antaneet suostumuksensa korvauksen maksamiseen vakuutusnottajalle.

Jos korvauksenhakija on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta, voidaan korvausta alentaa tai korvausta ei makseta sen mukaan kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

9.2 Korvausoikeuden vanhentuminen

Vakuutuskorvausta on haettava vakuutusyhtiöltä vuoden kuluessa siitä, kun korvauksenhakija sai tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja vakuutustapahtumasta aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta. Korvausta on kuitenkin haettava aina viimeistään 10 vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta tai jos vakuutus on otettu henkilövahingon tai vahingonkorvausvelvollisuuden varalta, vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta. Korvausvaatimuksen tekemiseen rinnastetaan ilmoituksen tekeminen vakuutustapahtumasta. Jos korvausvaatimusta ei esitetä määräajassa, korvauksenhakija menettää oikeutensa korvaukseen.

9.3 Vakuutusyhtiön velvollisuudet

Vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen vakuutusyhtiö antaa korvauksenhakijalle tai muulle korvaukseen oikeutetulle tietoja vakuutuksen sisällöstä ja neuvoo korvausten hakumenettelyssä. Korvauksenhakijalle mahdollisesti annetut ennakkotiedot tulevasta korvauksesta, korvausmäärästä tai korvauksen suorittamistavasta eivät vaikuta vakuutus sopimuksen mukaiseen korvausvelvollisuuteen.

Vakuutusyhtiö suorittaa vakuutustapahtumasta johtuvan, vakuutussopimuksen mukaisen korvauksen tai ilmoittaa, ettei korvausta suoriteta, viimeistään kuukauden kuluessa siitä, kun se on saanut vastuunsa selvittämisen kannalta tarpeelliset asiakirjat ja tiedot. Jos korvauksen määrä on riidanalainen, vakuutusyhtiö on kuitenkin velvollinen maksamaan edellä mainitussa ajassa korvauksen riidattoman osan.

Viivästysajalta vakuutusyhtiön on maksettava vuotuista viivästyskorkoa korkolain mukaan. Viivästyksen perusteella ei makseta muita suorituksia.

9.4 Saatavien vähentäminen

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

10 Vakuutuskorvaus vahinkovakuutuksessa

10.1 Ylivakuutus ja rikastumiskielto

Omaisuus tai etuus on ylivakuutettu, jos vakuutussopimukseen merkitty vakuutusmäärä on merkittävästi suurempi kuin vakuutetun omaisuuden tai etuuden arvo. Vakuutusyhtiö ei korvaa ylivakuutetusta omaisuudesta tai etuudesta enempää kuin vahingon peittämiseksi tarvitaan.

10.2 Alivakuutus

Omaisuus tai etuus on alivakuutettu, jos vakuutussopimukseen merkitty vakuutusmäärä on merkittävästi pienempi kuin vakuutetun omaisuuden tai etuuden arvo. Vakuutusyhtiö korvaa alivakuutetusta omaisuudesta tai etuudesta vain niin suuren osan vahingosta kuin vakuutusmäärän ja omaisuuden tai etuuden arvon välinen suhde osoittaa.

11 Muutoksenhaku vakuutusyhtiön päätökseen

Jos vakuutusnottaja tai korvauksenhakija on tyytymätön vakuutusyhtiön päätökseen

- hän voi viedä päätöksen ratkaisuosituksia antavien Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan, www.fine.fi tai Kuluttajariitalautakunnan, www.kuluttajariita.fi käsiteltäväksi
- hän voi panna vireille kanteen vakuutusyhtiötä vastaan.

Kanne voidaan panna vireille vakuutusyhtiön kotipaikan, Suomessa olevan asianosaisen kotipaikan taikka Helsingin, Länsi-Uudenmaan tai Varsinais-Suomen kärjäoikeudessa, ellei kansainvälistä oikeuspaikkaa koskevista normeista muuta johdu.

Vakuutusyhtiön tekemään päätökseen on haettava muutosta kolmen (3) vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen sai kirjallisen tiedon vakuutusyhtiön päätöksestä ja tästä määräajasta.

12 Vakuutusyhtiön oikeus korvauksen takaisin hakuun

12.1 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus kolmatta henkilöä kohtaan

Vakuutetun tai muun korvaukseen oikeutetun oikeus vaatia korvausta vahingosta korvausvastuussa olevalta kolmannelta henkilöltä siirtyy vakuutusyhtiölle sen suorittamaan korvausmäärään saakka.

Jos vahingon on aiheuttanut luonnollinen henkilö yksityishenkilönä tai vahingonkorvauslain 3 luvun 1 pykälässä tarkoitettuna työntekijänä, virkamiehenä tai muuna tässä lainkohdassa tarkoitettuna henkilönä, 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 sairauden tai tapaturman aiheuttamia kustannuksia ja varallisuuden menetystä.

12.2 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus kolmatta henkilöä kohtaan moottoriajoneuvovakuutuksessa

Moottoriajoneuvovakuutuksessa vakuutetun oikeus vahingonkorvaukseen vahingosta korvausvastuussa olevalta kolmannelta henkilöltä siirtyy vakuutusyhtiölle sen suorittamaan korvausmäärään saakka.

Jos kolmas henkilö on yksityishenkilö taikka työntekijä, virkamies tai näihin vahingonkorvauslain 3 luvun 1 pykälän mukaan rinnastettava muu henkilö taikka ajoneuvon omistaja, haltija, kuljettaja tai matkustaja, oikeus siirtyy kuitenkin vain, jos hän on aiheuttanut vakuutustapahtuman tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta tai jos kuljettaja on aiheuttanut vahingon kuljettaessaan ajoneuvoa liikennevakuutuslain 48 pykälän 1 momentissa tarkoitetuissa olosuhteissa.

12.3 Vakuutusyhtiön takautumisoikeus vakuutuksenottajaa, vakuutettua tai vakuutettuun samastettua kohtaan vahinkovakuutuksessa Vakuutusyhtiö saa vaatia muulle vakuutetulle suorittamansa korvauksen tai sen osan takaisin siltä vakuutuksenottajalta, vakuutetulta tai vakuutettuun samastetulta henkilöltä, joka on

- aiheuttanut vakuutustapahtuman (ehtokohta 6)
- laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa sopimusta solmittaessa (ehtokohta 1.2)
- laiminlyönyt velvollisuutensa ilmoittaa vaaran lisääntymisestä (ehtokohta 4.2)
- laiminlyönyt velvollisuutensa noudattaa suojeleohjeita (ehtokohta 5.1)
- laiminlyönyt velvollisuutensa torjua ja rajoittaa vahinkoa (ehtokohta 5.2).

13 Vakuutus sopimuksen muuttaminen

13.1 Sopimusehtojen muuttaminen vahinkovakuutuksessa vakuutuskauden aikana

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

- vakuutuksenottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt velvollisuutensa antaa oikeat ja täydelliset tiedot vakuutusyhtiön vastuun arvioimista varten
- sopimusta tehtäessä vakuutusyhtiölle ilmoitettu olosuhde tai vakuutuskirjaan merkitty asiantila on vakuutuskauden aikana siten muuttunut, että vahingonvaara on olennaisesti lisääntynyt.

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

13.2 Sopimusehtojen muuttaminen henkilövakuutuksessa vakuutuskauden aikana

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

- vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 1.2.1 tarkoitettua tiedonantovelvollisuutensa ja vakuutusyhtiö, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu, olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla.
- vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 4.2 tarkoitettu muutos ja vakuutusyhtiö ei muuttuneessa tilanteessa enää myöntäisi vakuutusta kuin korkeampaa vakuutusmaksua vastaan tai muuttunein ehdoin.

13.3 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden vaihtuessa

13.3.1 Ilmoitusmenettely

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

- uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaismääräys
- oikeuskäytännön muuttuminen
- ennalta-arvaamaton olosuhteiden muutos kuten esimerkiksi poikkeuksellinen luonnontapahtuma, kansainvälinen kriisi tai suuronnettomuus
- vakuutus sopimuksessa mainitun indeksin muutos
- korvausmenon muutos tai maksettujen vakuutuskorvausten ja vakuutusmaksujen välisen suhteen muutos
- muutos sellaisissa muuttuvissa seikoissa tai olosuhteissa, joilla vakuutusyhtiön maksuperusteiden mukaan on vaikutusta vakuutusmaksun suuruuteen. Tällaisia voivat olla esimerkiksi muutokset vakuutetun, vakuutuksenottajan tai vakuutuksen kohteen omistajan taikka haltijan iässä tai asuinpaikassa samoin kuin muutokset esimerkiksi vakuutuksen kohteen ominaisuuksissa, vakuutuspaikassa tai vahinkokehityksessä. Edellä mainittujen muutosten perusteella vakuutusmaksua tai vakuutusehtoja voidaan muuttaa paremmin riskiä vastaavaksi. Vakuutuksen vakuutusehdossa tai vakuutus kirjassa on kerrottu kunkin vakuutuksen maksuun vaikuttavia tekijöitä.
- muutos vakuutusyhtiön jälleenvakuutus suojan sopimusehdoissa
- vakuutuksen hallinnointi- tai hoitokustannusten muutos.

Henkilövakuutuksen vakuutusehtoja tai -maksuja ei voida muuttaa sen vuoksi, että vakuutetun henkilön terveydentila on vakuutuksen ottamisen jälkeen huonontunut, tai että kyseessä olevaan vakuutukseen liittyvä vakuutustapahtuma on sattunut.

Vakuutusyhtiöllä on edellä esitetyn lisäksi oikeus tehdä vakuutus sopimukseen sisällyvistä bonussäännöksistä tai kokonaisasiakkuuteen liittyvistä etuuksista johtuvia vakuutusmaksun muutoksia. Vakuutusmaksuun vaikuttavat myös mahdollisesti annettavat asiakasedut ja alennukset, joiden suuruudet, antamisen perusteet sekä kesto- ja voimassaoloajat voivat muuttua.

Henkivakuutuksessa (Kuolemantapausturva) vakuutusyhtiöllä on oikeus vakuutusmaksukauden vaihtuessa muuttaa vakuutusehtoja ja -maksua sekä muita sopimusehtoja, jos muutokseen on seuraavista syistä erityistä syytä

- yleisen vahinkokehityksen tai
- korkotason muutoksen vuoksi

eikä vakuutus sopimuksen sisältö olennaisesti muutu alkuperäiseen sopimukseen verrattuna.

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

Muiden kuin kuluttajiin rinnastettavien oikeushenkilöiden kanssa solmituissa vakuutus sopimuksissa voidaan vakuutusehtoja ja maksuperusteita muuttaa aina ilmoitusmenettelyllä.

Muutoksia noudatetaan seuraavasta vuosieräpäivästä alkaen. Vakuutusyhtiön on ilmoitettava muutoksista viimeistään kuukautta ennen vuosieräpäivää. Vakuutus jatkuu muutettuna, ellei vakuutuksenottaja irtisano vakuutusta kirjallisesti.

13.3.2 Irtisanomismenettely

Jos vakuutusyhtiö haluaa muuttaa vakuutusehtoja, -maksuja tai muita sopimusehtoja muilla kuin edellä luetelluissa tapauksissa tai poistaa vakuutuksesta voimakkaasti markkinoidun edun, tulee vakuutusyhtiön irtisanoa vakuutus turva päättyään vakuutuskauden lopussa.

Irtisanomisesta ja vakuutus turvan päättymisestä on ilmoitettava vakuutuksenottajalle viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

Tätä ehtokohtaa ei sovelleta muiden kuin kuluttajaan rinnastettavien oikeushenkilöiden kanssa solmituissa vakuutus sopimuksissa.

Yleiset sopimusehdot
Ehto YLE 900.11, voimassa 14.11.2020

14 Vakuutussopimuksen päättymisen
Vakuutussopimus tai sen osa päättyy

14.1 Sovittuna ja vakuutuskirjaan merkittynä aikana

- sekä henkilövakuutuksessa sinä päivänä, jona vakuutettu kuolee.

14.2 Vakuutuksenottajan kirjallisesta ilmoituksesta

- milloin tahansa vakuutuskauden aikana. Jos vakuutuksenottaja ei ole määrännyt vakuutuksen päättymisaikaa, vakuutus päättyy, kun irtisanomista koskeva ilmoitus on jätetty tai lähetetty vakuutusyhtiölle.

Irtisanomisoikeutta ei kuitenkaan ole, jos vakuutussopimuksen sovittu voimassaoloaika on lyhyempi kuin 30 päivää.

14.3 Vakuutusyhtiön ilmoituksesta vahinkovakuutuksessa

- kun vakuutuksenottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä antanut vääriä tai puutteellisia tietoja, eikä vakuutusyhtiö oikean asianlaidan tuntien olisi myöntänyt vakuutusta
- vakuutus- tai kohdekohtaisesti, kun vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle ilmoittamassa tai vakuutuskirjaan merkityssä olosuhteessa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen vahingonvaaraa olennaisesti lisäävä muutos, jota vakuutusyhtiön ei voida katsoa ottaneen huomioon sopimusta tehtäessä
- kun vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta laiminlyönyt suojeleluohjeen noudattamisen
- kun vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta aiheuttanut vakuutustapahtuman
- kun vakuutuksenottaja on muu kuin kuluttajaan rinnastettava oikeushenkilö, joka on haettu konkurssiin tai viranomaisen toimesta todettu maksukyvyttömäksi
- kun vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut vakuutusyhtiölle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioinnin kannalta.

Vakuutusyhtiö irtisanoo vakuutussopimuksen kirjallisesti ilman aiheutonta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta. Vakuutus päättyy kuukauden kuluttua irtisanomisilmoituksen lähettämisestä. Muun kuin kuluttajaan rinnastettavan oikeushenkilön konkurssiin tai maksukyvyttömyyden johdosta vakuutussopimus päättyy 14 päivän kuluttua irtisanomisesta.

Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa ehtokohdan 3.3 mukaiset vahinkovakuutukset vakuutusmaksun suorittamisen laiminlyönnin vuoksi määräytyy mainitun ehtokohdan mukaan.

14.4. Vakuutusyhtiön ilmoituksesta henkilövakuutuksessa

- kun vakuutuksenottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, antanut vääriä tai puutteellisia tietoja, eikä vakuutusyhtiö oikean asianlaidan tuntien olisi myöntänyt vakuutusta
- kun vakuutuksenottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä antanut vilpillisesti vääriä tai puutteellisia tietoja ja kun vakuutussopimus tästä huolimatta sitoo vakuutusyhtiötä
- kun vakuutuksenottajan tai vakuutetun vakuutusyhtiölle sopimusta päätettäessä ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen vahingon vaaraa lisäävä muutos, ettei vakuutusyhtiö enää muuttuneissa olosuhteissa myöntäisi vakuutusta.
- vakuutettu on aiheuttanut vakuutustapahtuman tahallisesti
- vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen antanut vakuutusyhtiölle vilpillisesti vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä vakuutusyhtiön vastuun arvioimisen kannalta.

Vakuutusyhtiö irtisanoo vakuutuksen kirjallisesti ilman aiheutonta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta. Vakuutus päättyy kuukauden kuluttua irtisanomisilmoituksen lähettämisestä.

Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutusmaksun suorittamisen laiminlyönnin vuoksi määräytyy ehtokohdan 3.3 mukaisesti.

14.5 Vakuutusyhtiön oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden lopussa

Vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi vakuutuskauden lopussa. Kirjallinen irtisanomisilmoitus lähetetään viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

14.6 Vakuutussopimus tai sen osa päättyy ilman irtisanomista myös

- vakuutetun omaisuuden omistajan vaihtuessa. Vakuutussopimus ei kuitenkaan pääty osamaksulla myydyin omaisuuden haltijan vaihtuessa omistajaksi, moottoriajoneuvon siirtyessä oikeustoimen johdosta vakuutuksenottajalle itselleen eikä omaisuuden siirtyessä kuolinpesälle. Omistajan vaihtuessa suoranaisten esinevahingon kattava vakuutusturva on kuitenkin uuden omistajan hyväksi voimassa 14 päivää, jollei hän ole itse ottanut omaisuudelle vakuutusta. Omaisuusvakuutukseen liittyvät varallisuusvakuutukset ja muut lisäturvat, kuten esimerkiksi lunastusturva, autopalveluturvat, jatkuvuusturva ja muut keskeytysvakuutukset, oikeusturvavakuutukset ja vastuuvakuutukset, eivät ole voimassa uuden omistajan hyväksi.
- sen vakuutuskauden lopussa, jonka vakuutusmaksua ei ole siihen mennessä kokonaisuudessaan maksettu (ehtokohdan 3.2 mukaiset vahinkovakuutukset)
- kun ajoneuvo ilmoitetaan ajoneuvorekisteriin poistetuksi toistaiseksi liikennekäytöstä ja sen rekisterikilvet palautetaan, tai kun ajoneuvo ilmoitetaan ajoneuvorekisteriin lopullisesti poistetuksi liikennekäytöstä.

15 Inflaatio suoja

Vakuutusmäärät, enimmäiskorvausmäärät, vakuutusmaksut ja omavastuut ovat sidotut indeksiin, jos vakuutussopimuksessa on niin sovittu. Myös kustannuserien ylärajoja ja toimenpidemaksuja voidaan korottaa indeksin muutosta vastaavasti.

Korvaus maksetaan vakuutustapahtuman sattumishetkellä voimassa olevien vakuutusmäärien, enimmäiskorvausmäärien ja omavastuiden mukaisena.

16 Valuuttasäännöt

Kun vakuutusmaksu, vakuutuskorvaus tai muu maksu suoritetaan ulkomaanvaluutassa, käytetään muuntokurssina maksuunpanopäivän osto- tai myyntinoteerausta.

17 Vakuutussopimukseen sovellettava laki

Vakuutussopimukseen sovelletaan Suomen lainsäädäntöä.

Tietoa henkilö- ja vahinkotietojen käsittelystä

Käsitlemme asiakkaidemme henkilötietoja vakuutusasioiden hoitamiseksi henkilötietolain ja vakuutuslainsäädännön mukaisesti. Tietoja hankimme asiakkaalta itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta ja julkisista viranomaisten ylläpitämistä rekistereistä sekä luottotietorekisteristä. Voimme käyttää asiakasrekisteriä myös asiakkaillemme suunnattavaan markkinointiin sekä nauhoittaa puheluita turvallisen asioinnin varmistamiseksi. Ilman asiakkaan suostumusta emme luovuta tietoja sivullisille ellei tietojen luovuttaminen perustu lainsäädännökseen.

Vahinkoja koskevia tietoja luovutetaan vakuutusrikollisuuden torjumiseksi vakuutusyhtiöiden yhteiseen tietojärjestelmään, josta vakuutusyhtiöt voivat korvauskäsittelyn yhteydessä tarkistaa muille vakuutusyhtiöille ilmoitetut vahingot.