

LÄHI-KOTI KODIN VAKUUTUS



VAKUUTUSEHDOT 5030/10

VOIMASSA 1.11.2010 ALKAEN

LÄHI-KOTI KODIN VAKUUTUS	SIVU
Esinevakuutus	3
Vastuuvakuutus	10
Oikeusturvavakuutus	13
Pienvenevakuutus	16
Koira- ja kissavakuutus	18
Metsävakuutus	20
Matkatavaravakuutus	22
Yksityistapaturmavakuutus	24
Matkustajavakuutus	27
Yleiset sopimusehdot	32

LÄHI-KOTI KODIN VAKUUTUS

Lähi-Koti kodin vakuutusta koskeva vakuutus sopimus muodostuu vakuutuksenottajalle annettavien vakuutus kirjan ja siihen liittyvän laskelman sekä vakuutusehtojen sisältämistä tiedoista ja määräyksistä.

Vakuutus kirjaan on merkitty tiedot vakuutuksenottajasta, vakuutetuista, vakuutus sopimukseen sisällytetyistä vakuutuksista, vakuutusten kohteista, vakuutus määristä ja omavastuista sekä muista sopimukseen vaikuttavista olennaisista tiedoista. Laskelmaan on merkitty tiedot vakuutus maksuista, bonusoikeudesta ja bonuksen määrästä.

Vakuutusehdoissa kerrotaan vakuutus sopimukseen sovellettavat sopimusehdot. Vakuutusehdoissa on selostettu myös vakuutus sopimus laista johtuvia säännöksiä vakuutuksen voimaantulosta, voimassaolosta ja päättymisestä sekä vakuutus maksun maksamisesta. Lisäksi selostetaan tiedonantovelvollisuus eri tilanteissa sekä korvausmenettelyyn liittyvät asiat.

Lähi-Koti kodin vakuutus on vakuutus sopimus, johon kuuluu perusosana esinevakuutus. Lisäksi sopimukseen voidaan vakuutuksenottajan valinnan mukaan sisällyttää yksi tai useampia seuraavista lisäturvavakuutuksista:

- vastuuvakuutus
- oikeusturvavakuutus
- pienvenevakuutus
- koira- ja kissavakuutus
- metsävakuutus
- matkatavaravakuutus
- yksityistapaturmavakuutus
- matkustajavakuutus

Vakuutus sopimuksen voimassaolon edellytyksenä on sen perusosan muodostavan esinevakuutuksen voimassaolo. Vakuutus sopimukseen liitetyt lisäturvavakuutukset päättyvät ilman irtisanomista esinevakuutuksen päättyessä lukuun ottamatta yksityistapaturmavakuutusta ja matkustajavakuutusta. Yksityistapaturmavakuutuksen tai matkustajavakuutuksen jatkuessa ilman esinevakuutusta määräytyy niiden maksu muuttuneen tilanteen mukaisesti.

Bonuksen vaikutus vakuutus maksuun

Lähi-Koti kodin vakuutuksen vahinkovakuutuksiin sisältyy bonusoikeus, jonka perusteella vakuutus maksua alennetaan 5 prosenttiyksikköä vahingottoman vakuutuskauden jälkeen. Bonus on suurimmillaan 20 %. Mikäli vakuutuksesta korvataan vahinkoja, alenee bonus seuraavan vakuutuskauden alkaessa 10 prosenttiyksikköä jokaista korvattua vahinkoa kohti.

Tutustukaa erityisesti tummennetulla painettuihin rajoitusehtoihin.

ESINEVAKUUTUS

1 Yleiskuvaus

Esinevakuutuksella voidaan vakuuttaa rakennuksia sekä erilaisia irtaimistoesineitä.

Vakuutuksenottaja on valinnut vakuutusturvan laajuuden sekä vahinkotapauksessa sovellettavan omavastuun markkamäärän kunkin rakennuksen ja irtaimistoryhmän osalta erikseen. Valittavana on kolme turvatasoa; laaja turvataso, perusturvataso ja suppea turvataso.

Vakuutus kirjaan on merkitty vakuutuksen kohteena olevat rakennukset ja irtaimistoryhmät sekä vakuutuksenottajan niille valitsemat turvatasot ja omavastuut.

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata näiden ehtojen kohdan 5 ja valitun turvatason mukaisesti vakuutustapahtumasta aiheutunut suoranainen esinevahinko sekä ehdoissa erikseen mainitut muut kustannukset.

2 Vakuutetut

Vakuutettuja ovat vakuutuksenottaja ja hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt, ellei heillä ole omaa vakuutusta.

3 Vakuutuksen kohteet

Vakuutuksen kohteena on seuraaviin ryhmiin kuuluva omaisuus sen mukaan kuin siitä on erikseen sovittu ja tehty merkinnät vakuutus kirjaan:

3.1 Rakennukset

Vakuutuksen kohteena ovat vakuutus kirjassa mainitut rakennukset ja ilman eri mainintaa vakuutetun rakennuksen käyttöä palvelevat:

- kiinteästi asennetut koneet ja laitteet, öljysäiliöt sekä polttoaineet
- tontilla olevat sähköjohtimet ja -mittarit sekä sähköpääkeskukset
- putkistot kunnalliseen tai muuhun yleiseen liittymään saakka.

Vakuutuksen kohteena eivät ole perusanturan alapuoliset rakenteet.

Asuin- ja loma-asuntorakennukseen katsotaan kuuluviksi myös:

- piha-alueen maaperä kasvustoineen vakuutus kirjaan merkittyyn määrään asti
- piha-alueella olevat kiinteät tavanomaiset rakenteet ja ulkomitoiltaan 5 m²:ä pienemmät katokset, varastot tai muut vastaavat rakennelmat **lukuun ottamatta laitureita.**

Vakuutus kirjassa mainitut rakennukset ovat vakuutuksen kohteena myös niiden ollessa rakenteilla tai peruskorjattavana. Rakennukseen tulevat koneet ja laitteet sekä rakennusmateriaalit ja -tarvikkeet ovat vakuutuksen kohteena siitä ajankohdasta alkaen, kun ne tuodaan rakennuspaikalle rakentamista varten.

3.2 Irtaimisto

3.2.1 Koti-irtaimisto

Vakuutuksen kohteena on vakuutettujen koti-irtaimisto, johon katsotaan kuuluvaksi:

- huonekalut, pito- ja vuodevaatteet, talouskoneet ja -tavarat sekä muut vakuutettujen kotitalouteen ja harrastustoimintaan liittyvät tavanomaiset esineet
- rahaa, muita maksuvälineitä ja arvopapereita yhteensä vakuutus kirjaan merkittyyn määrään asti
- tavanomaisesti sisällä asuinhuoneistossa elävät seuraeläimet tapaturmaisen kuoleman varalta yhteensä vakuutus kirjaan merkittyyn määrään asti (katso ehtokohta 5.2.12).

Vuokrattu ja lainattu omaisuus

Vakuutuksen kohteena on myös sellainen vuokrattu ja lainattu omaisuus, joka vakuutetun omistamana kuuluisi hänen koti-irtaimistoonsa ja jolle aiheutuvista vahingoista ei suoriteta korvausta muusta vakuutuksesta.

Enimmäismäärä yksittäisten esineiden osalta

Yksittäiset esineet ovat vakuutuksen kohteena enintään vakuutuskirjaan merkittyyn määrään asti. Mikäli tällainen esine halutaan vakuuttaa suuremmasta määrästä, tulee tästä sopia erikseen ja tehdä vakuutuskirjaan asiaa koskeva merkintä.

3.2.2 Loma-asuntoirtaimisto

Vakuutuksen kohteena on vakuutettujen vapaa-ajan asumiseen ja loma-asunnon käyttämiseen liittyvä tavanomainen irtaimisto.

Loma-asuntoirtaimistoon kuuluvat yksittäiset esineet ovat vakuutuksen kohteena enintään vakuutuskirjaan merkittyyn määrään asti. Mikäli tällainen esine halutaan vakuuttaa suuremmasta määrästä, tulee tästä sopia erikseen ja tehdä vakuutuskirjaan asiaa koskeva merkintä.

3.2.3 Vuokra- tai osakehuoneiston sisäosat

Koti-irtaimiston yhteydessä vakuutuksen kohteena ovat vakuutuskirjaan merkittyyn määrään asti:

- vuokralaisen vuokrahuoneistossa erikseen teettämät sisustustyöt
- osakehuoneiston sisäosat siltä osin kuin osakkeenomistajalla asunto-osakeyhtiölain (809/91) mukaan on niitä koskeva kunnossapitovastuu sekä vakuutetun omistamat tai hänen kunnossapitovastuullaan olevat tavanomaiset televisioantennit ja parvekelasit.

Korvausta suoritetaan tämän kohdan perusteella sikäli kuin korvausta ei saada muusta vakuutuksesta.

3.2.4 Ansiotyössä tarvittavat työvälineet

Koti-irtaimiston yhteydessä ovat vakuutuksen kohteina vakuutettujen omistamat työvälineet yhteensä vakuutuskirjaan merkittyyn määrään asti, kun niitä käytetään työsuhteeseen perustavassa työssä taikka yksityisenä elinkeino- tai ammatinharjoittajana harjoitettavassa ansiotoiminnassa.

Vakuutuksen kohteena eivät ole

- **kiinteästi asennetut koneet ja laitteet tai rakenteet tai ansiotoiminnassa käytettävät tarveaineet**
- **avoimen yhtiön, kommandiitti- tai osakeyhtiön, yhdistyksen tai muun yhteisön omistamat tai vakuutetun muuten työ- tai toimeksiantosuhteen perusteella haltuunsa saamat työvälineet**
- **atk-tietovälineisiin sisältyvät, ansiotyössä käytettävät tiedot ja ohjelmat.**

3.3 Omaisuus, joka ei ole esinevakuutuksen kohteena

Esinevakuutuksen kohteena eivät ole:

- **moottorikäyttöiset ajoneuvot tai hinattavat ajoneuvot tai niiden osat ja varusteet taikka niihin kiinteästi asennetut lisälaitteet lukuun ottamatta pienoistraktoreita ja ulkopuolelta kävellen ohjattavia työkoneita**
- **veneet moottoreineen**
- **esineet, joiden hallussapito tai käyttäminen on voimassa olevan lainsäädännön vastaista**
- **sähkövirta eikä vesi.**

4 Vakuutuksen voimassaoloalue

4.1 Rakennukset

Rakennusten osalta vakuutus on voimassa vakuutuskirjassa mainitussa paikassa.

4.2 Koti-irtaimisto

Koti-irtaimiston osalta vakuutus on voimassa vakuutuskirjassa mainitussa asuinrakennuksessa tai -huoneistossa ja niiden käyttöön liittyvissä säilytystiloissa (vakuutuspaikka).

Vakuutus on lisäksi vakuutuspaikasta tilapäisesti pois siirretyn koti-irtaimiston osalta voimassa **5 100 euron määrään asti.**

- muualla Suomessa **yhtäjaksoisesti enintään 1 vuoden ajan**, sekä
- ulkomaille suuntautuvan matkan aikana **yhtäjaksoisesti enintään 90 vuorokauden ajan.**

4.3 Loma-asuntoirtaimisto

Loma-asuntoirtaimiston osalta vakuutus on voimassa vakuutuskirjassa mainitussa loma-asunnossa ja sen käyttöön liittyvissä säilytystiloissa.

4.4 Ansiotyössä tarvittavat työvälineet

Vakuutettujen ansiotyössä käyttämien työvälineiden osalta vakuutus on voimassa vakuutettujen koti-irtaimiston vakuutuspaikassa sekä tilapäisesti työsuoritukseen liittyen kaikkialla Suomessa.

5 Korvattavat vakuutustapahtumat ja niihin liittyvät rajoitukset

5.1 Turvatasot

Vakuutuksenottaja voi valita haluamansa turvatason seuraavista kolmesta vaihtoehdosta.

Turvataso voidaan valita kohdekohtaisesti erikseen kullekin vakuutukseen sisällytettävälle rakennukselle ja irtaimistoryhmälle ja se merkitään vakuutuskirjaan.

Kohdassa 3.1 mainittujen rakennusten välisten sähköjohtimien ja putkistojen turvataso määräytyy sen turvatason mukaan, joka on valittu rakennukselle, jota ne palvelevat.

Kohdassa 3.2.3 mainittujen vuokra- tai osakehuoneiston sisäosien turvataso määräytyy koti-irtaimistolle valitun turvatason mukaisesti.

Kohdassa 3.2.4 mainittujen ansiotyössä tarvittavien työvälineiden turvataso määräytyy koti-irtaimistolle valitun turvatason mukaisesti.

Vakuutuksenottajan valitsemasta turvatasosta riippumatta sovelletaan jäljempänä kohdassa 5.2 mainittuja rajoituksia.

5.1.1 Laaja turvataso

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka välittömästi aiheutuu vakuutetulle omaisuudelle äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta tapahtumasta.

5.1.2 Perusturvataso

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka välittömästi aiheutuu vakuutetulle omaisuudelle äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta tapahtumasta.

Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- **koneen tai laitteen joutumisesta epäkuntoon jännitevaihtelusta tai muusta syystä aiheutuneen teknisen vian vuoksi**

- **rakennuksen tai irtaimistoon kuuluvan esineen rikkoutumisesta.**

Kuitenkin korvataan teknisen vian ja rikkoutumisen aiheuttama vahinko, johon on syytä

- myrsky
- suora salamanisku, joka pirstoaa mekaanisesti omaisuutta
- räjähdys
- vahingonteko
- murtautuminen
- tulipalo
- nesteen virtaaminen rakennuksen kiinteästä putkistosta tai siihen liitetystä käyttölaitteesta.

5.1.3 Suppea turvataso

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka välittömästi aiheutuu vakuutetulle omaisuudelle äkillisestä ja ennalta arvaamattomasta tapahtumasta.

Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- **koneen tai laitteen joutumisesta epäkuuntoon jännitevaihtelusta tai muusta syystä aiheutuneen teknisen vian vuoksi**
- **rakennuksen tai irtaimistoon kuuluvan esineen rikkoutumisesta**
- **rakennuksen kiinteästä putkistosta tai siihen liitetystä käyttölaitteesta virranneesta nesteestä anastuksesta tai vahingonteosta.**

Kuitenkin korvataan teknisen vian ja rikkoutumisen aiheuttama vahinko, johon on syytä

- myrsky
- suora salamanisku, joka pirstoaa mekaanisesti omaisuutta
- räjähdys
- tulipalo.

5.2 Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset (koskevat kaikkia turvatasoja)

5.2.1 Katoaminen tai unohtuminen tai määrittelemätön varkaus

Vakuutuksesta ei korvata

- **vahinkoa, joka on aiheutunut siitä, että omaisuutta on kadonnut tai unohtunut**
- **varkausvahinkoa, jonka tapahtuma-aikaa, -paikkaa ja -olosuhteita ei voida tarkoin määritellä.**

5.2.2 Arvoesineiden varkaus autosta, asuntovaunusta, veneestä tai teltasta

Vakuutuksesta ei korvata anastamisesta aiheutunutta vahinkoa, joka kohtaa autossa, asuntovaunussa, veneessä tai teltassa säilytettyjä tai sinne jätettyjä arvoesineitä, rahaa tai muita maksuvälineitä taikka optisia ja elektronisia laitteita.

5.2.3 Vähitellen tapahtunut vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on välittömästi aiheutunut vakuutetulle omaisuudelle kulumisesta, syöpmisestä, ruostumisesta, lahoamisesta, pilaantumisesta, routimisesta tai muusta vähitellen tapahtuvasta ilmiöstä.

5.2.4 Kosteuden ja kondenssiveden aiheuttamat vahingot

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut kosteudesta tai kondenssivedestä.

5.2.5 Hyönteisten, tuhoeläinten ja mikrobien aiheuttamat vahingot

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut hyönteisistä, tuhoeläimistä tai mikrobeista.

5.2.6 Tulvan, lumen tai jään aiheuttamat vahingot

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut jään tai lumen painosta, tulvasta, vedenpinnan noususta, aallokosta tai jäiden liikkumisesta.

5.2.7 Rakennusvirhe

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa

- **joka on aiheutunut rakennukselle sen rikkouduttua suunnittelu-, perustus- tai rakennustyövirheen johdosta - jonka aiheuttaa lattiakaivon ja sen korokerenkaan liitoksen tai lattiakaivon ja lattian vesieristeen liitoksen tai korokerenkaan putkiläpivientien kautta rakenteisiin vuotanut neste**
- **jos kosteus on tunkeutunut rakenteisiin puuttuvista tai puutteellisista vesieristyksistä johtuen.**

5.2.8 Sään tai eläinten vaikutus puutarhatuotteille ja kasveille

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut säään tai eläinten vaikutuksesta ulkona oleville puutarhatuotteille tai kasveille.

5.2.9 Urheiluvälineen rikkoutuminen

Vakuutuksesta ei korvata urheiluvälineen rikkoutumista, joka aiheutuu kun urheiluvälinettä käytetään tarkoitukseensa.

5.2.10 Silmäläsien tai piilolinssien rikkoutuminen

Vakuutuksesta ei korvata silmälasien tai piilolinssien rikkoutumista.

5.2.11 Kotieläimen raapimis- tai pureskeluvahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut koti- tai seuraeläimen pureskelun tai raapimisen seurauksena.

5.2.12 Seuraeläimelle aiheutunut vahinko

Vakuutuksesta ei korvata muuta vakuutetulle seuraeläimelle aiheutunutta vahinkoa kuin tapaturmaista kuolemaa tai tapaturman vuoksi välttämätöntä lopettamista.

5.2.13 Huoltokustannukset

Vakuutuksesta ei korvata huoltokustannuksia.

5.2.14 Korvaus muusta korvauslähteestä

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoja, jotka korvataan jonkin lain, takuun, sitoumuksen tai muun vakuutuksen perusteella.

Näiden vakuutusehtojen mukaan korvattava vahinko korvataan kuitenkin tämän rajoitusehdon estämättä, jos vakuutuksenottaja näyttää toteen, ettei korvausvelvollinen voi täyttää sitoumustaan.

5.2.15 Sodan tai ydinvahingon aiheuttamat vahingot

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut sodasta, kapinasta, vallankumouksesta, lakosta tai muusta sen kaltaisesta syytä taikka ydinvahingosta.

6 Korvaussäännökset

6.1 Eräiden korvaussäännöksissä käytettyjen termien merkitys

Jälleenhankinta-arvo

Omaisuu- den jälleenhankinta-arvolla tarkoitetaan uuden samanlaisen tai lähinnä vastaavan omaisuuden hankintakustannusta.

Rakennuksen jälleenhankinta-arvoon sisältyvät myös vahingoittuneen rakennuksen purku- ja raivauskustannukset sekä sen tilalle rakennettavan rakennuksen suunnittelukustannukset.

Jälleenhankinta-arvoon eivät sisälly lisäkustannukset, jotka aiheutuvat omaisuuden laatu- tai varustelutason parannuksista korjauksen tai jälleenhankinnan yhteydessä, elleivät ne johdu lainsäädännöstä tai viranomaisten antamista pakottavista määräyksistä. Viimeksi mainittuja lisäkustannuksia voi sisältyä jälleenhankinta-arvoon enintään 10 % vahingon määrästä.

Päivänarvo

Omaisuu- den päivänarvolla tarkoitetaan rahamäärää, joka saadaan, kun jälleenhankinta-arvosta vähennetään, mitä omaisuus on arvossa menettänyt iän, käytön, käyttökelpoisuuden alenemisen tai muun sellaisen syyn johdosta.

Käypä arvo

Omaisuu- den käyvällä arvolla tarkoitetaan rahamäärää, joka omaisuudesta olisi saatu myytessä välittömästi ennen vakuutus- tapahtumaa.

Jäännösarvo

Omaisuu- den jäännösarvolla tarkoitetaan omaisuuden arvoa välittömästi vakuutus- tapahtuman jälkeen arvioituna samojen perusteiden mukaan kuin välittömästi ennen vakuutus- tapahtumaa.

Vakuutusmäärä

Vakuutus- määrällä tarkoitetaan tietylle omaisuserälle tai yksittäiselle esineelle vakuutus- kirjaan merkittyä taikka vakuutus- kauden aikana indeksiehdon mukaan tarkistettua rahamäärää.

6.2 Korvausvelvollisuuden ylärajat

Vakuutus- senantajan korvausvelvollisuuden ylärajat määräytyvät vakuutetun omaisuuden mukaan seuraavasti:

6.2.1 Jälleenhankinta-arvo

Vakuutus- senantajan korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana on pääsääntöisesti omaisuuden jälleenhankinta-arvo (katso kohta 6.3.1)

6.2.2 Päivänarvo

Korvaus- velvollisuuden ylimpänä rajana on kuitenkin omaisuuden päivänarvo, jos omaisuuden arvo on vahinkohetkellä alle 50 % jälleenhankinta-arvosta (katso kohta 6.3.2).

6.2.3 Rakennukseen kohdistunut vuotovahinko

Rakennukseen asennetun johtoverkon taikka siihen liitetyn käyttö- laitteen rikkoutumisesta aiheutuneesta vuotovahingossa on vakuutus- senantajan korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana vahingon korjaamisesta aiheutuvat kustannukset kohdassa 6.3.3 mainitulla tavalla.

6.2.4 Rakennuksen kiinteiden koneiden ja laitteiden rikkoutu- misvahinko

Rakennukseen kiinteästi asennetun koneen tai laitteen rikkou- tuessa on vakuutus- senantajan korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana omaisuuden korjaus- tai jälleenhankinta- kustannukset vä- hennettynä kohdassa 6.3.4 mainitulla, koneen tai laitteen ikään perustuvalla vähennyksellä.

6.2.5 Enimmäiskorvausmäärä koti-irtaimiston osalta

Jos koti- irtaimistoa vakuutettaessa on erikseen sovittu eni- määskorvaus- määrästä, on vakuutus- kirjaan merkitty enimmäis- korvaus- määrä vakuutus- senantajan korvausvelvollisuuden ylim- pänä rajana koti- irtaimistolle aiheutuvista vahingoista vakuutus- tapahtumaa kohden.

6.2.6 Irtaimiston koneiden ja laitteiden vahingot

Irtaimis- toon kuuluvan koneen tai laitteen vakuutus- tapahtumissa on vakuutus- senantajan korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana omaisuuden korjaus- tai jälleenhankinta- kustannukset, kuitenkin enintään vahingoittuneen omaisuuden jälleenhankinta- arvo vä- hennettynä ehtojen kohdassa 6.3.5 mainitulla, koneen tai lait- teen ikään perustuvalla vähennyksellä.

6.2.7 Autossa oleva irtaimisto

Mikäli vakuutettua irtaimistoa anastetaan autosta, on vakuutus- senantajan enimmäiskorvaus- määrä vakuutus- kirjaan merkittyyn määrään asti vakuutus- tapahtumaa kohden.

6.2.8 Asuinhuoneiston käyttöön liittyvissä säilytystiloissa oleva irtaimisto

Mikäli vakuutettua irtaimistoa säilytetään asuinhuoneiston kella- ri-, ullakko- tai muissa tiloissa olevassa verkkokomerossa taikka yhteiskäytössä olevassa välinevarastossa, on vakuutus- senantajan enimmäiskorvaus- määrä vakuutus- kirjaan merkittyyn määrään asti vakuutus- tapahtumaa kohden.

6.2.9 Sovittu vakuutusmäärä

Jos omaisuu- tta vakuutettaessa on sovittu vakuutus- määrästä, on vakuutus- kirjaan merkitty vakuutus- määrä vakuutus- senantajan korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana.

6.2.10 Piha-alueen kasvuston vahinko

Piha- alueen kasvustolle aiheutuneista vahingoista on korvaus- velvollisuuden ylimpänä rajana uusien taimien hankintahinta eni- ntään kolminkertaisena. Taimien hankinta- kustannukset korvataan sikäli kun niitä on normaalisti kaupan Suomessa.

6.2.11 Seuraeläimeen kohdistunut vahinko

Seuraeläimille aiheutuneissa vahingoissa on korvaus- velvollisuu- den ylimpänä rajana aina eläimen käypä arvo (katso kohta 6.1).

6.3 Korvattavan vahingon määrän laskeminen

6.3.1 Vahingon määrä jälleenhankinta-arvon mukaan

Vahingon määrä jälleenhankinta-arvon mukaan saadaan, kun omaisuuden jälleenhankinta-arvosta vähennetään mahdollinen jäännösarvo.

Jos vahingoittunut omaisuus voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset, kuitenkin enintään omaisuuden jäännösarvolla vähennetty jälleenhankinta-arvo.

6.3.2 Vahingon määrä päivänarvon mukaan

Jos omaisuuden päivänarvo vahinkohetkellä on vähemmän kuin puolet sen jälleenhankinta-arvosta, on vahingon määrä omaisuuden päivänarvo vähennettynä mahdollisella jäännösarvolla.

Jos vahingoittunut omaisuus voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset, kuitenkin enintään omaisuuden jäännösarvolla vähennetty päivänarvo.

6.3.3 Vahingon määrän arvioiminen rakennuksen vuotovahingoissa

Rakennukseen asennetun johtoverkon taikka siihen liitetyn käyttölaitteen rikkoutumisesta aiheutuneesta vuotovahingossa vahingon määräksi katsotaan rakenteiden korjaus- tai jälleenhankintakustannukset sekä vian etsimisestä ja rakenteiden avaamisesta ja sulkemisesta aiheutuneet kustannukset, jotka otetaan vakuutuskorvauksen perusteena huomioon seuraavasti:

Putkiston tai käyttölaitteen iän ollessa alle 10 vuotta on vakuutuskorvauksen perusteena 100 % vahingon määrästä.

Jos putkiston tai käyttölaitteen ikä on 10 vuotta tai sitä enemmän, vähennetään kustannuksista ikävähennyksenä 1 % kultakin koneen tai laitteen käyttöönottoavuotta seuranneelta, vahingon tapahtuma-ajankohtaan mennessä päättyneeltä täydeltä kalenterivuodelta. Vähennys on kuitenkin enintään 30 % ja ikävähennyksen kokonaismäärä on enintään 3 500 euroa.

6.3.4 Vahingon määrän arvioiminen rakennusten kiinteiden koneiden ja laitteiden rikkoutumisvahingoissa

Rakennusten kiinteiden koneiden ja laitteiden rikkoutumisvahingoissa katsotaan vahingon määräksi koneen tai laitteen korjaus- tai jälleenhankintakustannukset, joista tehdään seuraavat käyttöikäen perustuvat vuotuiset vähennykset kultakin koneen tai laitteen käyttöönottoavuotta seuranneelta, vahingon tapahtuma-ajankohtaan mennessä päättyneeltä täydeltä kalenterivuodelta seuraavasti:

Kone tai laite	Ikävähennys vuodessa
– kiinteät jäähdytys-, ilmastointi-, vedenjalkelu- ja lämmityslaitteet, säätö- ja valvontalaitteet, sähkömoottorit, lämminvesivaraajat ja öljysäiliöt	6 %
– rakennuksia palvelevat putkistot, sähköjohtimet ja -mittarit	3 %

Tässä tarkoitettua vähennystä ei kuitenkaan tehdä rakennukseen kiinteästi asennetun sähkömoottorin korjauskustannuksista. Jos vahingoittunut sähkömoottori voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset, kuitenkin enintään omaisuuden päivänarvo. Tässä tarkoitettu päivänarvo saadaan, **kun sähkömoottorin jälleenhankinta-arvosta tehdään edellä tarkoitettu 6 %:n vähennys.**

Tontilla olevan talojohdon, rakennusten välisen lämpökanavan tai maahan asennetun kaapelin rikkoutuessa tehdään 3 %:n vähennys myös vian etsimis- sekä maan-kaivu- ja täyttökustannuksista.

Rakenteiden sisään asennetun lämpövuoston rikkoutuessa tehdään 6 %:n vähennys myös vian etsimisestä sekä rakenteiden avaamis- ja sulkemiskustannuksista.

6.3.5 Vahingon määrän arvioiminen irtaimiston koneiden ja laitteiden vahinkotapauksissa

Irtaimiston koneiden ja laitteiden vahinkotapauksissa katsotaan vahingon määräksi koneen tai laitteen jälleenhankintakustannukset, joista tehdään seuraavat käyttöikäen perustuvat vuotuiset vähennykset kultakin koneen tai laitteen käyttöönottoavuotta seuranneelta, vahingon tapahtuma-ajankohtaan mennessä päättyneeltä täydeltä kalenterivuodelta:

Omaisuus	Ikävähennys vuodessa
– mikrotietokoneet oheislaitteineen, telefax-laitteet, matkapuhelimet ja ansiotyössä käytettävät koneet ja laitteet	20 %
– polkupyörät	10 %
– muut koneet tai laitteet	6 %

Jos vahingoittunut kone tai laite voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset, kuitenkin enintään omaisuuden päivänarvo, joka saadaan, kun koneen tai laitteen jälleenhankinta-arvosta tehdään edellä tarkoitettu vähennys.

6.3.6 Tunnearvon menetys

Vahingoittuneen omaisuuden vahingon määrän arvioinnissa ei oteta huomioon tunnearvoja.

6.4 Korvauksen laajuus

6.4.1 Suoranainen esinevahinko

Vakuutuksesta korvataan vakuutustapahtumasta vakuutuksen kohteelle aiheutunut suoranainen esinevahinko.

6.4.2 Jäännösarvon korvaaminen eräissä tapauksissa

Jos vahingoittunutta rakennusta ei voida korjata ennalleen voimassa olevan rakennuskiellon tai rakentamisrajoituksen vuoksi, korvataan myös rakennuksen jäännösarvo. Siitä vähennetään kuitenkin jäljelle jääneistä rakennusosista saatava myyntihinta. Vakuutuksenottajan tulee esittää selvitys rakennuskiellon tai rakentamisrajoituksen voimassaolosta, ja jos vakuutuksenantaja niin pyytää, hakea poikkeuslupaa rakennuksen saattamiseksi entiseen kuntoon. Vakuutuksenottajan tulee vakuutuksenantajan sitä pyytäessä valtuuttaa vakuutuksenantaja edustamaan häntä poikkeusluvan hakemista koskevassa asiassa.

6.4.3 Asumisen keskeytymisestä aiheutuvat kustannukset

Vakuutuksesta korvataan vakuutettujen asumisen keskeytymiseen liittyvät kohtuulliset, ylimääräiset asumis- ja kuljetuskustannukset ja vastaavat muut menot, jotka aiheutuvat siitä, että vakuutus kirjassa mainitussa paikassa olevaa asuntoa ei voida kokonaan tai osittain käyttää asuntoon tai rakennukseen, jossa asunto sijaitsee, vakuutuksen voimassaoloaikana kohdistuneen, ehtojen kohdan 5.1 mukaisesti valitun turvatason perusteella korvattavan vahingon vuoksi. Korvauksen määrää laskettaessa otetaan huomioon todelliset kustannukset, joista vähennetään säästyneet asumiskustannukset.

6.4.4 Laajasta turvatasosta korvataan lisäksi:

Jos koti-irtaimistolle on valittu laaja turvataso ja ulkomaanmatkalla mukana olevaa koti-irtaimistoa on ollut luovutettuna hotellin, kuljetusliikkeen, liikenneyrityksen, matkanjärjestäjän tai muun vastaavan haltuun, vakuutuksesta korvataan ulkomailla aiheutuvat:

- kuljetuksessa kadonneen koti-irtaimiston etsimisestä vakuutetulle aiheutuneet kohtuulliset kustannukset
- välttämättömyystarvikkeiden hankintakustannukset silloin, kun kuljetettavaksi jätetty matkatavara myöhästyy vähintään 12 tuntia vakuutetun matkakohteeseen saapumisesta. Korvauksena suoritetaan **enintään 80 euroa jokaista alkanutta vuorokautta kohti**. Kunkin vakuutetun osalta korvaus on **enintään 400 euroa**, kuitenkin tämän vakuutuksen perusteella **yhteensä enintään 1200 euroa**.

6.4.5 Omavastuu

Vakuutuksenottajalla on jokaisessa vakuutustapahtumassa vakuutuskirjaan merkitty omavastuu. Omavastuu voidaan valita kohdekohtaisesti erikseen kullekin vakuutukseen sisällytettävälle rakennukselle ja irtaimistoryhmälle ja se merkitään vakuutuskirjaan.

Mikäli saman vakuutustapahtuman yhteydessä vahingoittuu useampia rakennuksia taikka useampaan irtaimistoryhmään kuuluvaa omaisuutta ja valitut kohdekohtaiset omavastuut ovat eri suuruisia, vähennetään suoritettavasta korvauksesta korkein kohdekohtainen omavastuu.

Vakuutuksenottajalla ei ole varkausvahingoissa omavastuuta, mikäli vakuutuspaikkaan on murtauduttu varmuuslukolla lukittuna olleen oven kautta.

6.4.6 Arvonlisävero

Jos vakuutettu on arvonlisäverolain mukaan oikeutettu vähentämään vahingon korjauskustannuksiin tai vahingoittuneen omaisuuden jälleenhankintakustannuksiin sisältyvän veron, maksetaan korvaus kustannuksiin sisältyvän arvonlisäveron määrällä vähennettynä.

Korvaus maksetaan arvonlisäveron määrällä vähennettynä myös silloin, kun vakuutetulla on arvonlisäverolain tai liikevaihtoverolain mukaan ollut oikeus vähentää tuhoutuneen tai menetetyt omaisuuden hankintahintaan sisältynyt vero.

6.5 Korvauksen suorittaminen

6.5.1 Korvauksen suorittamistavat

Vakuutuksenantajalla on oikeus maksaa korvaus rahana taikka uudelleen rakennuttaa, hankkia tai korjauttaa hävinnyt tai vahingoittunut omaisuus.

6.5.2 Jälleenhankinta-arvon mukaisen korvauksen suorittaminen

Jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus suoritetaan kahdessa erässä. Ensin suoritetaan päivänarvon mukainen korvaus. Lisäkorvauksena suoritetaan jälleenhankinta-arvon ja päivänarvon mukaisten korvausten erotus, jos vahingoittunut omaisuus kahden vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta joko korjataan tai samalle tontille tai tilalle rakennetaan taikka irtaimen omaisuuden sijalle hankitaan uutta samanlaatuista ja samaan käyttöön tarkoitettua omaisuutta.

Jos rakentaminen viivästyy viranomaisen toimenpiteen johdosta, viivästysaika lisätään edellä mainittuun aikaan.

Lisäkorvaus maksetaan, kun vakuutuksenantaja on saanut selvi-

tyksen edellä mainituista jälleenhankintatoimenpiteistä.

6.6 Toimenpiteet vakuutustapahtuman satuttua (katso myös yleiset sopimusehdot, kohta 11.1)

6.6.1 Ilmoittaminen vahingosta vakuutuksenantajalle

Vahingosta on viipymättä ilmoitettava vakuutuksenantajalle ja tehtävä kirjallinen vahinkoilmoitus.

Vakuutuksenantajalle on varattava mahdollisuus vahingon arviointiin.

Haettaessa korvausta polkupyörän varkausvahingosta vakuutuksenantajalle on toimitettava vahinkoilmoituksen yhteydessä poliisin antama jäljennös tehdystä rikosilmoituksesta, molemmat turvalukon avaimet (katso kohta 7.4) sekä pyörän takuukortti, josta käy ilmi pyörän rungon ja lukon numerot.

6.6.2 Menettely vahingoittuneen ja vahingoittumattoman omaisuuden osalta

Vahingoittunut ja vahingoittumaton jäljelle jäänyt omaisuus jää vakuutuksenottajan omistukseen. Vakuutuksenantajalla on kuitenkin oikeus lunastaa vahingoittunut omaisuus tai sen osa arvioituna samojen perusteiden mukaan kuin ennen vakuutustapahtumaa.

Lunastamisella tarkoitetaan vahingoittuneen omaisuuden luovuttamista vakuutuksenottajan omistukseen siten, että vakuutuksenantaja maksaa vaurioituneesta omaisuudesta sillä välittömästi ennen vahinkoa olleen arvon mukaisen korvausmäärän. Vakuutuksenantajan on ilmoitettava omaisuuden lunastamisesta vakuutetulle joko asiassa annettavan korvauspäätöksen yhteydessä tai erikseen kirjallisesti.

6.6.3 Jos menetetty omaisuus saadaan takaisin

Jos menetetty omaisuus saadaan takaisin korvauksen maksamisen jälkeen, vakuutuksenottajan tulee viipymättä luovuttaa se vakuutuksenantajalle tai palauttaa korvaus sen osalta.

6.6.4 Selvityksen hankkiminen kiinnityksenhaltijalta eräissä vahinkotapauksissa

Suoritettaessa korvausta omaisuudesta, johon voidaan vahvistaa kiinteistökiinnitys, on vakuutuksenottajan vakuutustapahtuman jälkeen tarvittaessa selvitettävä, että omaisuus on vapaa kiinteistöön velan vakuudeksi vahvistetusta kiinnityksestä, tai että kiinnityksenhaltijat ovat suostuneet korvauksen suorittamiseen vakuutuksenottajalle, taikka että vakuutuksenottajalla maakaaren 17 luvun 8 §:n 2 momentin mukaan on oikeus itse nostaa vakuutuskorvaus.

Suoritettaessa korvausta omaisuudesta, johon voidaan vahvistaa yrityskiinnitys, ja yrityskiinnityksen kohteena oleva omaisuus tai suurin osa siitä tuhoutuu vakuutustapahtuman johdosta, korvaus suoritetaan vakuutuksenottajalle, kun hän on selvittänyt, ettei omaisuutta ole kiinnitetty velan vakuudeksi tai että kiinnityksen haltijat ovat suostuneet korvauksen suorittamiseen (katso yrityskiinnityslaki 13 §).

7 Suojeluohjeet

7.1 Suojeluohjeiden merkitys

Suojeluohjeiden tarkoituksena on torjua uhkaavia vaaroja ja vähentää syntyviä vahinkoja.

Jos vakuutettu on laiminlyönyt suojeluohjeiden noudattamisen tahallaan tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä,

voidaan korvausta vähentää tai se evätä (katso myös yleiset sopimusehdot, kohta 6.1)

7.2 Paloturvallisuus

7.2.1 Yleinen paloturvallisuus

- Asuin-, majoitus- ja loma-asuntorakennukset tulee varustaa palovaroittimin.
- Tupakointi vuoteessa on kielletty.
- Kynttilöitä ei saa polttaa sisätiloissa ilman jatkuvaa valvontaa.
- Avotulen teko ja tupakointi on kielletty pölyisissä työ- ja varastotiloissa.
- Jäätyneitä putkia ei saa sulattaa avotulta tai kuumailmapuhallinta käyttäen.

7.2.2 Tulisijat ja lämmityslaitteet

- Tulisijat hormeineen tulee nuohota niiden laadun ja käytötarkoituksen mukaan seuraavasti:
 - kiinteällä polttoaineella tai useammilla polttoaineilla toimivat tulisijat hormeineen kerran vuodessa
 - kevytöljykäyttöiset tulisijat hormeineen kerran vuodessa
 - yksityisten, muussa kuin ympärivuotisessa käytössä olevien loma-asuntojen tulisijat hormeineen kerran kolmessa vuodessa.
- Nuohouksen saa suorittaa vain tehtävään valtuutettu nuohooja.
- Tulisijasta poistettu tuhka tulee säilyttää palamattomassa, kannellisessa astiassa.
- Lämmityslaitteiden sijoittamisessa on otettava huomioon valmistajan ilmoittamat laitekohtaiset suojaetäisyydet.
- Lämmityslaitetta ei saa peittää.
- Vaatteiden kuivattaminen kiukaan yläpuolella tai sen välitörmässä läheisyydessä on kielletty.

7.2.3 Sähkölaitteet

- Sähköasennuksia saa tehdä vain siihen oikeutettu.
- Sähkölaitteiden toimintahäiriöt tulee selvittää ja korjata viipymättä.
- Sähkölaitteiden käytössä tulee noudattaa valmistajan antamia ohjeita.

7.2.4 Tulityöt

Tulitöillä tarkoitetaan töitä, joissa käytetään hitsaus- ja polttoleikkauslaitteita, kaasupolttimia tai kuumailmapuhaltimia tai töitä, joissa metallia hiotaan tai työstetään siten, että syntyy kipinöitä. Tulitöitä ovat myös katto- ja vedeneristystyöt, joissa esiintyy kipinöitä tai joissa käytetään liekkiä tai muuta lämpöä, jotka aiheuttavat palovaaraa.

Tulityöohjeet

- Ulkopuolisen urakoitsijan suorittaessa tulitöitä vakuuteissa rakennuksessa tulee työn suorittajalla olla henkilökohtainen, voimassa oleva tulityökortti.
- Ennen tulityöhön ryhtymistä tulee poistaa tai suojata sytyvät aineet ja materiaalit.
- Tulityöpaikalle tulee varata riittävä alkusammutuskalusto, kuitenkin vähintään yksi 43 A 183 B-C teholuokan (12 kg A-BIII-E) käsisammutin ja lisäksi tulityöpaikan välittömässä läheisyydessä toinen vastaava käsisammutin tai kaksi 27 A 144 B-C teholuokan (6 kg A-BIII-E) käsisammutinta.
- Tulitöitä tehtäessä on järjestettävä palovartiointi työn aikana ja työn lopettamisen jälkeen vähintään yhden tunnin ajaksi. Vartiointi edellyttää vartijan jatkuvaa läsnäoloa tai paikan jatkuvaa silmälläpitoa.

7.2.5 Palavien nesteiden ja nestekaasun säilytys ja käyttö

- Jos vakuutetussa rakennuksessa säilytetään tai käytetään palavia nesteitä tai nestekaasua, tulee paikalliselta paloviranomaiselta pyytää asiaa koskevat ohjeet ja noudattaa niitä.
- Avotulen teko ja tupakointi on kielletty edellä mainittujen aineiden säilytystiloissa sekä niitä käsiteltäessä.

7.2.6 Moottoriajoneuvosuojat ja moottoriajoneuvojen lämmittäminen

- Rakennuksen tai tilan, jossa säilytetään moottoriajoneuvoja, tulee olla rakennus- ja paloviranomaisten hyväksymä.
- Moottoriajoneuvosuojassa ei saa tehdä tulitöitä (katso kohta 7.2.4 tulityöt) eikä varastoida muita kuin ajoneuvon käyttöön liittyviä varusteita ja tarvikkeita.
- Ajoneuvon tai sen moottorin, voimansiirtolaitteiden tai muiden osien lämmittämiseen saa ajoneuvon vakiovarusteiden lisäksi käyttää ainoastaan sähkö- tai nestekaasukäyttöistä lämmitintä, jonka sen valmistaja tai maahantuojaja on kirjallisesti ilmoittanut soveltuvan ajoneuvokäyttöön. Lämmittimen tulee olla varustettu CE-merkinnällä sekä suomalaisen, ruotsalaisen tai norjalaisen testauslaitoksen tarkastusmerkinnällä (FI-, S- tai N-merkki).
- Nestekaasukäyttöisen lämmitin tulee olla valtuutetun asennusliikkeen asentama.
- Sähkökäyttöiseen sisätalälämmittimeen saa ottaa virran ainoastaan ajoneuvon sisätalälämmitteestä.
- Ajoneuvon saa ottaa virran ainoastaan erillisestä tätä tarkoitusta varten asennetusta ulkopistorasiasta.
- Sisätalälämmitin tulee asentaa asennusohjeiden mukaan lattialle tai omaan telineeseen.
- Peitteen asettaminen konepellin ja moottorin väliseen tilaan ei ole sallittua.

7.3 Vuotovahinkojen torjuminen

- Vakuutuksen kohteena olevan rakennuksen johtoverkkoa tulee suojella jäätymiseltä. Johtoverkko ja siihen liittyvät laitteet on tyhjennettävä vedestä, kun rakennus jätetään kylmänä vuodenaikana ilman riittävää lämmitystä ja valvontaa.
- Pesukoneen ja astianpesukoneen toimintaa tulee valvoa. Sulkuventtiiliin tulee olla suljettuna, kun konetta ei käytetä. Laitteen liitännät tulee tehdä paikallisen vesilaitoksen ja laitevalmistajan ohjeiden mukaisesti.
- Vesikate, kattokaivot ja sadevesikourut on vuosittain tarkastettava ja tarvittaessa huollettava.

7.4 Murto- ja varkausvahingoilta suojautuminen

- Irtaimistoa ei saa polkupyörää ja tavanomaisesti piha-alueella pidettäviä piha- ja puutarhakalusteita lukuun ottamatta säilyttää ulkona, vaan lukitussa säilytystilassa.
- Näiden säilytystilojen rakenteiden, seinien, lattian ja katon tulee olla sellaisesta aineesta, että ne antavat riittävän suojan murtautumista vastaan. Samoin ikkunoiden, ovien ja muiden aukkojen tulee olla varkauden ja murtautumisen varalta suojaavasti suljetut siten, ettei säilytystilaan voida tunkeutua rakenteita tai lukkoja vahingoittamatta tai käyttämättä väkivaltaa.
- Ampuma-aseet ja -tarvikkeet tulee säilyttää lukitussa asekaapissa.
- Mukana olevaa omaisuutta on varkausvahingon varalta valvottava. Rahan ja muiden maksuvälineiden, arvokkaiden esineiden sekä optisten ja elektronisten laitteiden osalta valvonnan tulee olla jatkuvaa.

- Polkupyörän tulee varkauden varalta olla lukittuna Suomen Vakuutusyhtiöiden Keskusliiton hyväksymällä turvalukolla.
- Lukitun säilytystilan avainta ei saa jättää tai piilottaa rakennuksen läheisyyteen.
- Pankki-, luotto- tai vastaavaan maksukorttiin kuuluvaa tunnuslukua ei saa säilyttää kortin yhteydessä eikä käyttää siten, että tunnusluku joutuu ulkopuolisen tietoon.

7.5 Omaisuuden suojaaminen kuljetuksen ajaksi

- Vakuutetut esineet on kuljetuksen tai siirtämisen ajaksi pakattava kuljetuspakkaukseen tai muutoin suojattava sekä kiinnitettävä siten, että niiden voi arvioida kestävän vaurioitumatta kuljetustapaan liittyvät tavanomaiset raskaudet.
- Vakuutettuja esineitä ei saa kuljettaa nesteiden tai tahraavien aineiden yhteydessä.

7.6 Rakennus- ja korjaustöiden suojeleuheet

- Rakenteilla tai peruskorjattavana olevaan rakennukseen tulevat, varkaudelle alttiit rakennusmateriaalit ja -tarvikkeet sekä työmaalla käytettävät työvälineet tulee säilyttää varkauden ehkäisemiseksi siten, ettei säilytystilaan voida tunkeutua rakenteita tai lukkoja vahingoittamatta tai käyttämättä väkivaltaa.
- Ennen kaivutöihin ryhtymistä on selvitettävä työalueella olevien kaapelien ja putkien sijainti.
- Mikäli rakennus- tai korjaustöissä suoritetaan tulitöitä (katso kohta 7.2.4 tulityöt), tulee tällöin noudattaa kyseisiä tulityöohjeita.
- Rakennustyömaalla käytettäviä lämmityslaitteita tulee käyttää laitteen valmistajan käyttö- ja turvallisuusohjeiden mukaisesti.

7.7 Kiinteistön kunnossapito

- Vakuutuksenottajan tulee tarkastaa rakennuksen kunto säännöllisesti, kuitenkin vähintään kerran vuodessa.
- Öljysäiliöt tulee tarkastuttaa luvan omaavalla tarkastajalla ensimmäisen kerran vuoden kuluessa siitä, kun niiden käyttöönotosta on kulunut 30 vuotta ja tämän jälkeen uudelleen tarkastajan määräämin väliajoin, mikäli sijoituspaikka huomioon ottaen ei edellytetä tätä ennen tai useammin tapahtuvaa tarkastusta.
- Kuntotarkastuksessa havaitut viat ja puutteet tulee korjata viipymättä.

7.8 Koneet ja laitteet

- Koneita ja laitteita on huollettava maahantuojan tai valmistajan edellyttämällä tavalla.
- Sähkömoottoreiden tuuletussäleiköt ja jäähdytysrivat on pidettävä puhtaina ylikuumenemisen estämiseksi.

7.9 Atk-ohjelmien, käyttöjärjestelmien, tietojen ja tiedostojen varmistus

- Ohjelmista ja käyttöjärjestelmistä on oltava alkuperäiskappaleet.
- Tiedoista ja tiedostoista on otettava varmuuskopiot vähintään kerran viikossa.
- Tuhoutuneet tai menetetyt ohjelmat, käyttöjärjestelmät, tiedot ja tiedostot on voitava vahingon jälkeen palauttaa korjattuun tai vaihdettuun laitteeseen toimivaksi kokonaisuudeksi.
- Ohjelmien ja käyttöjärjestelmien alkuperäiskappaleita sekä tietojen ja tiedostojen varmuuskopioita on säilytettävä erillään sijaitsevassa paikassa.

8 Indeksiehto

8.1 Vakuutusmaksun indeksiehto

Muu kuin vakuutusmäärän perusteella määräytyvä vakuutusmaksu on sidottu elinkustannusindeksiin seuraavasti:

Tarkistusindeksi on vakuutuskirjaan merkittyä vakuutuskauden alkamiskuukautta edeltäneen kalenterivuoden syyskuun indeksi.

Tarkistushetki on vakuutuskauden alkamispäivä.

Indeksillä tarkistettu vakuutuskauden vakuutusmaksu on yhtä monta prosenttia edellisen vakuutuskauden vakuutusmaksusta kuin tarkistushetken indeksi on edellisen vakuutuskauden tarkistusindeksistä.

8.2 Vakuutusmäärän indeksiehto

Vakuutuskirjassa mainitut vakuutusmäärät on sidottu elinkustannusindeksiin seuraavasti:

Tarkistusindeksi on vakuutuskirjaan merkittyä vakuutuskauden alkamiskuukautta neljä kuukautta aikaisemman kalenterikuukauden indeksi.

Tarkistushetki on vakuutuskauden alkamispäivä.

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

Vakuutusmäärä vahinkohetkellä on yhtä monta prosenttia vakuutuskirjaan merkitystä vakuutusmäärästä, kuin vahinkokuukautta neljä kuukautta aikaisemman kalenterikuukauden indeksi on tarkistushetken tarkistusindeksistä.

VASTUUVAKUUTUS (sisältyy vakuutussopimukseen, mikäli siitä on erikseen sovittu ja tehty merkintä vakuutuskirjaan)

1 Yleiskuvaus

Vakuutuksenantaja sitoutuu näiden ehtojen ja yleisten sopimusehtojen mukaisesti

- korvaamaan kohdassa 4.1 mainitut vahingot ja ehdoissa erikseen mainitut muut kustannukset
- huolehtimaan vahingonkorvauksen perusteiden ja määrän selvityksestä
- neuvottelemaan korvauksenvaattajan kanssa, ja
- hoitamaan tai korvaamaan oikeudenkäynnin, jos korvauskysymys joutuu oikeuskäsittelyyn.

2 Vakuutetut

Vakuutettuja ovat vakuutuksenottaja sekä hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt, ellei heillä ole omaa vakuutusta.

Jakamattoman kuolinpesän vakuutuksessa ovat kuitenkin vakuutettuja

- esinevakuutuksen vakuutuspaikassa vakinaisesti asuvat pesän osakkaat ja heidän taloudessaan vakinaisesti asuvat henkilöt, ellei heillä ole omaa vakuutusta
- muut pesän osakkaat vakuutetun kiinteistön tai irtaimiston omistamiseen, hallintaan tai käyttämiseen liittyvissä vahinkotapauksissa.

3 Vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa kaikkialla Suomessa sekä ulkomaille suuntautuvan matkan aikana **yhtäjaksoisesti enintään 90 vuorokauden ajan matkan alkamisajankohdasta lukien.**

4 Korvattavat vakuutustapahtumat ja niihin liittyvät rajoitukset

4.1 Korvattavat vakuutustapahtumat

4.1.1 Vakuutuksesta korvataan yksityishenkilönä vakuutuksen voimassaoloalueella toiselle aiheutettu henkilö- ja esinevahinko, josta vakuutettu on Suomen voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa ja joka todetaan vakuutuskauden aikana.

4.1.2 Vakuutuksesta korvataan lisäksi

4.1.2.1 vahinko, jonka aiheuttaa vakuutettu lapsi, jota vahingon sattuessa ei ikänsä puolesta ole pidettävä korvausvelvollisena. Vahinko korvataan siinä laajuudessa kuin sen olisi aiheuttanut lapsi, joka on saavuttanut korvausvelvollisuuden syntymistä edellyttävän alimman iän.

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

4.1.2.2 vakuutetun tuottamuksesta riippumatta vakuutuksenottajan perheessä seuraeläimenä pidettävän koiran aiheuttama henkilövahinko sekä vahinko, jonka koira aiheuttaa välittömässä yhteentörmäyksessä moottoriajoneuvon kanssa.

4.2 Rajoitukset

4.2.1 Itselle aiheutunut vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- vakuutetulle itselleen tai muulle vakuutetulle
- vakuutetun työntekijälle tai häneen rinnastetvalle siltä osin kuin hän on oikeutettu saamaan korvausta lakisääteisestä tapaturma- tai liikennevakuutuksesta.

4.2.2 Käytettävänä oleva omaisuus

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

Vakuutukseen sisältyy kuitenkin korvausvelvollisuus, joka vakuutetulle aiheutuu hänen ja hänen perheensä asuntona käytetyn osake- tai vuokrahuoneiston rakenteille tai laitteille äkillisesti tuotetusta vahingosta. **Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata vahinkoja omaisuudelle, josta vakuutettu osakehuoneiston hallintaan oikeuttavien osakkeiden omistajana on asunto-osakeyhtiölain (809/91) mukaan kunnossapitovastuussa.**

4.2.3 Käsiteltävänä tai huolehdittavana oleva omaisuus

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

- valmistettavana, asennettavana, korjattavana taikka muulla tavoin käsiteltävänä
- säilytettävänä
- suojaus- ja vahingontorjuntavelvoitteen alaisena, kun otetaan huomioon vakuutuksenottajan toi-

minnan tai vahinkoa aiheuttaneen työsuorituksen luonne ja sen välitön vaikutuspiiri

- **muulla tavoin vakuutuksenottajan huolehdittavana.**

4.2.4 Sopimusvastuu

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

4.2.5 Ympäristövahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- **veden, ilman tai maaperän pilaantumisesta**
- **melusta, tärinästä, säteilystä, vedosta, lämmöstä tai hajusta**
- **muusta vastaavasta häiriöstä.**

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

4.2.6 Viranomaiskustannukset ympäristövahingoissa

Vakuutuksesta ei korvata ympäristövahinkojen korvaamisesta annetun lain (737/94) 6 §:n 1 momentin 2 kohdan mukaisia viranomaisille koituneita kustannuksia, joiden syynä on mainitun lain 1 §:ssä tarkoitettu häiriön uhan tai sen vaikutusten torjumiseksi tai pilaantuneen ympäristön ennalleen palauttamiseksi suoritettu toimenpide.

4.2.7 Kosteus ja tulviminen

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- **kosteudesta**
- **sadeveden tai sulamisveden aiheuttamasta tulvimisesta.**

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin vahinko, jonka syynä on satunnaisen virheen aiheuttama tilapäinen tapahtuma tai olosuhde taikka se, että rakennukseen tai laitteeseen on vakuutuksenottajan korvausvastuun perustavasta syystä syntynyt vika tai puute äkillisesti ja arvaamattomasti.

4.2.8 Pohjavesi

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka syynä on pohjaveden korkeuden muuttuminen.

4.2.9 Ansio- tai elinkeinotoiminta

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka vakuutettu aiheuttaa työtehtävässä toisen palveluksessa taikka itsenäisessä ammatti-, elinkeino- tai ansiotoiminnassa.

4.2.10 Kiinteistön omistaminen ja hallinta

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu sellaisen kiinteistön omistamisesta, hallinnasta tai kunnossapidosta, jota ei ole vakuutuskirjaan merkitty tai josta enin osa ei ole vakuutetun asumiseen liittyvässä käytössä.

4.2.11 Vesi- ja ilma-aluksen käyttö

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu

- rekisteröitävän aluksen tai rekisteröitävän veneen käytöstä, ellei käyttö liity vakuutuksenottajan itselleen suorittamaan työhön
- ilma-aluksen käyttämisestä ilmailuun, kun vakuutuksenottaja on korvausvelvollinen ilma-aluksen omistajana, haltijana, käyttäjänä, ilma-aluksessa tehtävää suorittavana tai näiden työnantajana.

4.2.12 Louhinta- ja räjäytystyöt

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka johtuu vieraalla työvoimalla tai toiselle suoritetusta louhinta- tai räjäytystyöstä.

4.2.13 Liikennevahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa joka aiheutuu moottoriajoneuvon tai moottorikäyttöisen laitteen liikennevakuutuslain (279/59) tai vastaavan ulkomaisen lain mukaiseen liikenteeseen käyttämisestä. Jos vastaava ulkomainen lainsäädäntö puuttuu, vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu moottoriajoneuvon tai moottorikäyttöisen laitteen liikenteeseen käyttämisestä, kun vakuutettu on korvausvelvollinen edellä mainitun laitteen omistajana, haltijana tai kuljettajana.

Vakuutuksesta korvataan kuitenkin Suomessa kuormauksen, kuorman purkamisen tai muun työsuorituksen kestäessä vakuutuksenottajan korvausvastuun perustavasta syystä tähän toimintaan osalliseen toiseen moottoriajoneuvoon kohdistunut vahinko niiltä osin kuin ei ole kysymys sellaisesta ajoneuvon osasta, joka on ollut työnsuorittajan huolehdittavana (katso kohta 4.2.3).

4.2.14 Tahallisuus tai törkeä huolimattomuus

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

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

- törkeällä huolimattomuudella
- ollessaan alkoholin tai huumausaineen vaikutuksen alaisena niin, että tämä seikka on vaikuttanut vakuutustapahtumaan.

(Katso myös yleiset sopimusehdot, kohta 7).

4.2.15 Tiedossa ollut vahingonuhka

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

4.2.16 Sakko

Vakuutuksesta ei korvata sakkoa tai muuta sen kaltaista seuraamusta.

4.2.17 Muu vastuuvakuutus

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa siltä osin kuin se korvataan vakuutetun muusta vastuuvakuutuksesta.

5 Vahingon selvittäminen

5.1 Vakuutuksenottajan velvollisuudet

Vakuutetun tulee pyrkiä siihen, että vakuutuksenantajalle varataan tilaisuus vahingon määrän arvioimiseen ja mahdollisuus myötävaikuttaa sovinnollisen ratkaisun aikaansaamiseen.

Vakuutuksenottaja on velvollinen

- omalla kustannuksellaan osallistumaan vahingon selvittelyyn
- esittämään vakuutuksenantajalle hallussaan olevat tiedot ja asiakirjat, joilla on merkitystä vahingon selvittelyssä
- hankkimaan tai valmistamaan tarpeelliset selvitykset ja tutkimukset, jotka ovat kohtuullisin kustannuksin vakuutuksenottajan saatavilla.

Jos vahinko johtaa oikeudenkäyntiin, vakuutetun on viipymättä ilmoitettava tästä vakuutuksenantajalle.

5.2 Vakuutuksenantajan velvollisuudet

Vakuutuksenantaja selvittää, onko vakuutuksenottajalla vahingonkorvausvelvollisuutta vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvasta vahingosta ja neuvottelee korvauksen vaatijan kanssa.

Jos vakuutettu korvaa vahingon, sopii siitä tai hyväksyy vaatimuksen, ei tämä sido vakuutuksenantajaa, elleivät korvauksen määrä ja peruste ole ilmeisesti oikeita.

Jos vakuutuksenantaja on ilmoittanut vakuutetulle olevansa valmis tekemään vakuutusmäärän rajoissa sopimuksen vahingonkarsineen kanssa tämän vakuutuksen piiriin kuuluvien vahinkojen korvaamisesta eikä vakuutettu tähän suostu, **vakuutuksenantaja ei ole velvollinen korvaamaan suurempaa vahingonkorvausta eikä tämän ajankohdan jälkeen syntyneitä kustannuksia eikä suorittamaan enempiä selvittelyjä asiassa.**

Ellei vakuutettu ilmoita oikeudenkäynnistä etukäteen vakuutuksenantajalle, **ei vakuutuksenantajalla ole velvollisuutta korvata oikeudenkäynnistä aiheutuneita kustannuksia tai kuluja.**

6 Korvaussäännökset

Vakuutuskirjaan merkittyjen vakuutusmäärien ja omavastuiden puitteissa vakuutuksesta korvataan kohdissa 6.1 – 6.3 mainitut kustannukset.

6.1 Vahingonkorvaus

Vakuutuksesta korvataan se vahingonkorvaus, jonka vakuutuksenottaja on velvollinen maksamaan. Vahingonkorvauksen määrä lasketaan vahingonkorvausta koskevien säännösten ja oikeuskäytännön mukaisesti.

Jos usea on velvollinen yhteisvastuullisesti korvaamaan saman vahingon, vahingosta korvataan ainoastaan se osa vahingosta, joka vastaa vakuutuksenottajan viaksi jäävää syyllisyyden määrää ja hänen ehkä vahingon aiheuttaneesta tapahtumasta saamaansa etua. Jos muuta perustetta ei ole, korvausta maksetaan pääluvun mukaisesti.

6.2 Uhkaavan vahingonvaaran torjuntakustannukset

Vakuutetulla on vakuutustapahtuman välittömästi uhatessa tai satuttua velvollisuus huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta (katso yleiset sopimusehdot, kohta 6.2). Tämä velvollisuus koskee ainoastaan niitä toimenpiteitä, joilla poistetaan välittömän vahingon aiheuttavan vastuuvahingon uhka, mutta ei tätä pi-

temmälle ulottuvia vahingon jälkitoimia, ellei vakuutuksenantajan kanssa erikseen toimenpiteistä sovita. Näistä välttämättömistä toimenpiteistä aiheutuneet kustannukset korvataan vakuutuksesta.

Jos vakuutettu aiheuttaa ympäristövahingon omalle omaisuudelleen kuten omalle maaperälle, on edellä olevan lisäksi noudatettava seuraavaa:

Omalle maaperälle, vedelle tai muulle omaisuudelle aiheutuvia vahinkoa ei korvata.

Torjuntakuluja korvataan vain tilanteissa, joissa välitön vaara uhkaa jonkun muun omaisuutta, esimerkiksi ympäristöä pilaavien aineiden kulkeutuessa pohjaveden tai maaperän kautta omalta maalta muualle.

Korvattavia toimenpiteitä ovat vain ne välttämättömät toimenpiteet, joilla vakuutuksesta korvattavan, jonkun toisen omaisuutta uhkaavan vahingon välitön uhka on saatu poistetuksi.

Ympäristövahingon satuttua voidaan joutua tekemään välittömän vaaran torjuntaa laajempia toimenpiteitä syntyneen tilanteen loppuun hoitamiseksi. Näitä voivat olla esimerkiksi saastuneiden maamassojen kuljettaminen, syntyneiden ongelmajätteiden hävittäminen tai neutralointi. **Näistä syntyneitä kustannuksia ei korvata vastuuvakuutuksesta torjuntakuluina siinäkin tapauksessa, että kyseessä ovat viranomaisen pakottavien määräysten mukaiset toimenpiteet.**

6.3 Selvitys- ja oikeudenkäyntikulut

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

Jos vahingonkorvauskysymys joutuu oikeuden käsiteltäväksi ja vaatimus perusteiltaan ilmeisesti koskee vakuutuksesta korvattavaa vahinkoa, maksaa vakuutuksenantaja oikeudenkäynnistä aiheutuvat oikeudenkäyntikulut.

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

6.4 Vakuutusmäärä

6.4.1 Korvauksen enimmäismäärä

Yhden vahingon perusteella maksettavien korvausten yhteisenimmäismäärä on selvitys- ja oikeudenkäyntikustannukset mukaan lukien vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä. Torjuntakustannukset korvataan yleisten sopimusehtojen kohdan 6.2 mukaisesti.

6.4.2 Sarjavahinko

Samasta tapahtumasta tai olosuhteesta aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vahingoksi siitä riippumatta, onko vahingot todettu yhden vai useamman vakuutuskauden aikana. Jos tällaiset vahingot todetaan eri vakuutuskausien aikana, katsotaan ne kohdistuneiksi siihen vakuutuskauteen, jonka aikana ensimmäinen vahinko on todettu.

6.5 Omavastuu

Jokaisessa vahingossa vakuutuksenottajalla on vakuutuskirjaan merkitty omavastuu, joka vähennetään ehtojen mukaan laskettujen vahingonkorvauksen, torjuntakustannusten sekä selvitys- ja oikeudenkäyntikustannusten yhteismäärästä.

6.6 Toimintaohjeita vastuuvahingon satuttua

Ympäristövahingon (katso kohta 4.2.5) uhatessa tai satuttua vakuutuksenottajan on välittömästi ilmoitettava vahingosta vakuutuksenantajalle sen varmistamiseksi, mitkä vahingon torjuntatoimenpiteet kuuluvat vastuuvakuutuksen korvauspiiriin (katso kohta 6.2).

OIKEUSTURVAVAKUUTUS (sisältyy vakuutus sopimukseen, mikäli siitä on erikseen sovittu ja tehty merkintä vakuutuskirjaan)

1 Yleiskuvaus

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata vakuutetun välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut, jotka ovat aiheutuneet lakimiesavun käyttämisestä riita-, rikos- ja hake- musasioissa kohdassa 4 tarkoitetuissa vakuutustapahtumissa.

Vakuutus koskee vakuutettua yksityiselämään liittyvissä asioissa.

2 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutuksenottaja ja muut hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt, ellei heillä ole omaa vakuutusta.

Vakuutettuna on myös vakuutuksenottajan yksityishenkilönä teettämään työhön liittyvissä asioissa

- kodinhoitoon liittyvä palvelusväki
- sellaiset palkattomat tai satunnaiset työsuorittajat, joiden tuottamista vahingoista vakuutuksenottaja voimassa olevan oikeuden mukaan on korvausvastuussa.

Jakamattoman kuolinpesän vakuutuksessa ovat edellä sanotusta poiketen vakuutettuja

- esinevakuutuksen vakuutuspaikassa vakinaisesti asuvat pesän osakkaat ja heidän taloudessaan vakinaisesti asuvat henkilöt, ellei heillä ole omaa vakuutusta
- muut pesän osakkaat esinevakuutuksella vakuutetun kiinteistön tai irtaimiston omistamiseen, hallintaan tai käyttämiseen liittyvissä vahinkotapahtumissa.

3 Tuomioistuimet ja vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutettu voi käyttää vakuutusta asioissa, jotka voidaan saattaa käsiteltäviksi:

- Suomessa käräjä- ja asunto-oikeudessa sekä näiden muutoksenhakuasteissa
- muissa Pohjoismaissa edellä mainittuja vastaavissa tuomioistuimissa
- välimiesmenettelyssä.

Vakuutuksesta ei siten korvata kuluja asioissa, jotka voidaan käsitellä yksinomaan hallinnollisissa viranomaisissa tai erikoistuomioistuimissa, esimerkiksi lääninhallituksessa, hallinto-oikeudessa, vakuutus-oikeudessa tai korkeimmassa hallinto-oikeudessa.

4 Korvattavat vakuutustapahtumat

4.1 Vakuutustapahtuman määritelmä

Vakuutuksesta korvattava vakuutustapahtuma on

riita- ja hakemusasiassa

- riidan syntyminen. Riita on syntynyt, kun vaatimus on kiistetty perusteeltaan tai määrältään.

rikosasiassa

- vakuutetun esittämän yksityisoikeudellisen vaatimuksen kiistäminen perusteeltaan tai määrältään
- syytteen nostaminen tai jatkaminen vakuutettua vastaan asianomistajan toimesta, kun virallinen syyttäjä on päättänyt jättää syytteen nostamatta tai on sen peruuttanut. Syyte on nostettu, kun asianomistajan haastehakemus on saapunut käräjäoikeuden kansliaan. Syytettyä on jatkettu, kun asianomistaja on ilmoittanut syytteen ajamisesta kirjallisesti tuomioistuimelle sen jälkeen, kun virallinen syyttäjä on peruuttanut syytteen.

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana sattuneet vakuutustapahtumat. Jos vakuutus kuitenkin vakuutustapahtuman sattuessa on ollut voimassa vähemmän kuin kaksi vuotta, tulee myös niiden seikkojen, joihin riita, vaatimus tai syyte perustuu, olla syntynyt vakuutuksen voimassaoloaikana. Vakuutuksen voimassaoloaikaan luetaan tällöin se aika, jonka vakuutus vakuutetun osalta on yhtäjaksoisesti ollut voimassa yhden tai useamman vakuutuksenantajan myöntämänä.

4.2 Yksi vakuutustapahtuma

Kysymyksessä on yksi vakuutustapahtuma silloin, kun

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

5 Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetulle aiheutuvia kuluja asiassa,

- 1) jossa vaatimuksen kiistämistä ei voida osoittaa
- 2) joka liittyy vakuutetun tai hänen kanssaan samassa taloudessa asuvan muun vakuutetun nykyiseen tai aiempaan työhön, ammatinharjoittamiseen, virkaan, toimeen, elinkeino- tai ansiotoimintaan, kaupallisen yrityksen osakkuuteen tai jäsenyyteen tällaisen yrityksen hallinnollisissa elimissä tai muuhun pää- tai sivutoimiseen toimintaan tulon hankkimiseksi
- 3) joka liittyy sijoitustoimintaan tai yksittäiseen sijoitukseen, jonka arvo riidan syntyessä tai sijoitusta tehtäessä on ylittänyt 100 000 euroa
- 4) joka liittyy takaukseen, panttaukseen tai muuhun sitoumukseen toisen elinkeino- tai ansiotoimintaansa varten tekemästä velasta tai sitoumuksesta
- 5) joka liittyy toisen elinkeino- tai ansiotoimintaa varten annettuun lainaan
- 6) joka liittyy muuhun kiinteistöön, asunto-osakkeeseen tai vuokrahuoneistoon kuin vakuutetun vakinaiseen asuntoon tai vakuutetun omassa käytössä olevaan vapaa-ajan asuntoon
- 7) jolla on vakuutetulle vähäinen merkitys
- 8) jossa tämän vakuutuksen vakuutetut ovat vastapuolina
- 9) joka liittyy saatavaan tai vaateeseen, joka on vakuutetulle siirretty, ellei siirrosta ole riidan syntyessä kulu- nut kahta vuotta
- 10) jossa on kysymys virallisen syyttäjän vakuutettua vastaan ajamasta syytteestä tai tällaisen syytteen vireil-

lä ollessa asianomistajan syytteessä olevaa vakuutettua kohtaan esittämästä yksityisoikeudellisesta vaatimuksesta

11) joka koskee vakuutettua vastaan esitettyä sellaiseen tekoon perustuvaa yksityisoikeudellista vaatimusta, josta vakuutettu on tuomittu rangaistukseen tai jätetty syyttämättä tai rangaistukseen tuomitsematta sitä koskevien erityissäännösten perusteella

12) joka koskee vakuutetun esittämää sellaiseen tekoon perustuvaa korvausvaatimusta, josta hänet on tuomittu rangaistukseen tai jätetty syyttämättä tai rangaistukseen tuomitsematta sitä koskevien erityissäännösten perusteella

13) joka koskee avioeroa, avioeroon tai yhteiselämän lopettamiseen tai avioliitonomaisen yhteiselämän päättämiseen liittyviä varallisuusriitoja tai muita vaatimuksia

14) joka liittyy lasten huoltoon, elatukseen tai tapausoikeuteen, kun niitä koskevista kysymyksistä sovi- taan tai päätetään ensimmäistä kertaa tai kun niiden käsittely liittyy yhteiselämän lopettamiseen

15) jossa on kysymys edunvalvojan, uskotun miehen, pesänjakajan tai -selvittäjän määräämisestä

16) josta vakuutetulle aiheutuvat kustannukset korva- taan vastuuvakuutuksesta tai auto- tai venevakuutuk- seen liittyvästä oikeusturvavakuutuksesta

17) joka koskee konkurssia

18) joka koskee ulosottoa, ulosottolaissa tarkoitettua täytäntöönpanoriitaa tai ulosottoon liittyvää täytän- töönpanoa

19) jossa on kysymys yrityksen saneerauksesta tai yksi- tyishenkilön velkajärjestelystä annettujen lakien mukai- sesta menettelystä tai maaseutuelinkeinolain mukaisesta maatalouden harjoittajan vapaaehtoisesta velkajär- jestelystä

20) jossa on kysymys siitä, onko vakuutetun ilmoitta- masta vakuutustapahtumasta aiheutuneet kustannuk- set joko kokonaan tai osittain korvattava tästä oikeus- turvavakuutuksesta

21) joka käsitellään ryhmäkanteena.

6 Toimenpiteet vakuutustapahtuman satuttua

6.1 Jos vakuutettu haluaa käyttää vakuutusta, on siitä kirjalli- sesti ilmoitettava vakuutuksenantajalle etukäteen. Vakuutuk- senantaja antaa tällöin vakuutetulle kirjallisen korvauspäätöksen.

6.2 Vakuutetun on käytettävä asiamiehenään asianajajaa tai muuta lakimiestä. Jos vakuutettu käyttää asiamiehenään muuta kuin oikeustieteen kandidaatin tai vastaavan ulkomaisen tutkin- non suorittanutta asiamiestä taikka ei käytä asiamiestä lainkaan, ei vakuutuksesta suoriteta korvausta.

6.3 Vakuutetun on oikeudenkäynnissä ja sovintoneuvotteluis- sa vaadittava vastapuolelta täysimääräisesti korvausta asianajo- ja oikeudenkäyntikuluistaan. Jos vakuutettu ilman perustel- tua syytä ei vaadi vastapuolelta kulujaan, vakuutuksesta suoritettavaa korvausta voidaan vakuutus sopimuslain mukaan alentaa tai se evätä.

6.4 Vakuutetulla ei ole oikeutta myöntää asian hoitamisesta aiheutuneiden kustannusten määrää vakuutuksenantajaa sitovas- ti.

Vakuutetun mahdollisesti asiamiehelleen suorittama korvaus asiamiehen palkkioista ja kuluista ei sido vakuutuksenantajaa ar- vioitaessa oikeudenkäyntikulujen kohtuullisuutta.

7 Korvaussäännökset

7.1 Vakuutusmäärä

Vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on vakuutuksenantajan korvausvelvollisuuden ylärajana jokaisessa vakuutustapahtumassa.

7.2 Omavastuu

Korvattavista kustannuksista vähennetään vakuutuskirjaan merkitty omavastuu.

7.3 Korvattavat kustannukset

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

7.3.1 Korvauksen hakeminen oikeusturvavakuutuksesta

Vakuutetun asiamiehen palkkiot ja kulut, mikäli vakuutustapahtumasta suoritetaan korvausta.

7.3.2 Riita- ja hakemusasiassa

Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet kulut, jos on kysymys riidasta, jota on käsitelty tai joka olisi voitu välittömästi saattaa käsiteltäväksi kohdassa 3 mainituissa tuomioistuimissa.

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

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

7.3.3 Välimiesmenettelyn kohteena oleva asia

Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikulut kohdan 7.3.2 tarkoittamassa riidassa. **Välimiesten palkkioita ja kuluja ei kuitenkaan korvata.**

7.3.4 Rikosasiassa

7.3.4.1 Asianomistajana

Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikulut siltä osin, kun oikeudenkäynnissä on ollut kysymys rikoksesta johtuvasta vakuutetun yksityisoikeudellisesta vaatimuksesta.

7.3.4.2 Vastaajana

Vakuutetulle asiamiehen käyttämisestä ja todistelusta aiheutuneet oikeudenkäyntikulut, jos kyseessä on asianomistajan vakuutettua vastaan ajama syyte silloin kun virallinen syyttäjä on päättänyt jättää syytteen nostamatta tai on sen peruuttanut.

7.3.5 Muutoksenhausta korkeimpaan oikeuteen

Jos muutoksenhaku korkeimpaan oikeuteen edellyttää valituslupaa, muutoksenhausta aiheutuneet kustannukset korvataan vakuutuksesta vain siinä tapauksessa, että lupa on myönnetty.

Ylimääräisten muutoksenhakukeinojen käyttämisestä aiheutuneet kustannukset korvataan vain, jos korkein oikeus on hyväksynyt kantelun, tuomion purkamisen tai palauttanut menetetyt määrärajan.

synyt kantelun, tuomion purkamisen tai palauttanut menetetyt määrärajan.

7.3.6 Yhteinen intressi

Mikäli asiassa on kysymys olennaisesti muusta kuin vakuutetun yksityisestä intressistä taikka vakuutetulla on vakuutustapahtumassa valvottavana yhteinen etu tällä vakuutuksella vakuuttamattomien kanssa, vakuutuksesta korvataan vain vakuutetun osuudeksi katsottava osa kustannuksista.

7.4 Korvauksen määrä ja sen laskeminen

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

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

7.5 Kustannukset, joita vakuutuksesta ei korvata

Vakuutuksesta ei korvata

- **vakuutetun maksettavaksi tuomittuja tai sovittuja vastapuolen oikeudenkäyntikuluja.** Vakuutetun maksettavaksi tuomitut vastapuolen oikeudenkäyntikulut korvataan kuitenkin samoin ehdoin kuin vakuutetun omatkin asianajokulut silloin, kun
 - vakuutettua on avustanut oikeudenkäynnissä kuluttaja-asiamies tai hänen alaisensa ja vakuutetun asian hoitaminen on ollut lain soveltamisen ja kuluttajien yleisen edun kannalta tärkeää tai
 - vakuutetun vastapuoli on pääosin jättänyt noudattamatta asiassa annettua Kuluttajavalituslautakunnan, Vakuutuslautakunnan tai muun vastaavan elimen päätöstä, joka asian keskeisiltä osilta on vakuutetulle myönteinen.
- **valtion varoista suoritettuja oikeudenkäyntikuluja, jotka on maksettu maksuttomasta oikeudenkäynnistä tai oikeudenkäynnistä rikosasioissa annettujen lakien tai muiden säädösten perusteella, eikä yleisestä oikeusaputoiminnasta annetun lain perusteella kunnan toimesta ja kustannuksella tapahtuvaa oikeusavun antamista**
- **tuomion tai päätöksen täytäntöönpanosta aiheutuvia kustannuksia**
- **vakuutetun ajanhukkaa, omaa työtä, tulon- tai ansionmenetystä, matkoja tai oleskelukustannuksia eikä sitä lisäkustannusta, joka aiheutuu asiamiehen vaihtamisesta tai vakuutetun omasta kustannuksista lisäävästä tai tarpeettomia kustannuksia aiheuttavasta menettelystä**
- **oikeustieteellisen asiantuntijalausannon hankkimisesta aiheutuneita kuluja**
- **rikosilmoituksen tekemisestä ja rikosasian esittämistä aiheutuvia kuluja**
- **kustannuksia sellaisista seikoista tai todisteista, joita tuomioistuin ei ota huomioon liian myöhään esitettyinä**
- **kustannuksia, jotka vakuutettu tai hänen asiamiehensä ovat aiheuttaneet jäämällä pois tuomioistuimesta, jättämällä noudattamatta tuomioistuimen antamia määräyksiä tai esittämällä väitteen, jonka he ovat tienneet tai heidän olisi pitänyt tienneen.**

tää aiheettomaksi, taikka muutoin ovat oikeudenkäyntiä pitkittämällä tahallaan tai huolimattomuudesta aiheuttaneet

- **kustannuksia oikeudenkäynnistä, jonka vakuutettu tai hänen asiamiehensä on aloittanut ilman, että vastapuoli on antanut siihen aihetta, taikka muutoin ovat tahallisesti tai huolimattomuudesta aiheuttaneet tarpeettoman oikeudenkäynnin välimpien palkkioita ja kuluja.**

7.6 Muita korvaukseen liittyviä säännöksiä

7.6.1 Vakuutuksenantaja suorittaa korvauksen vakuutetun asianajo- ja oikeudenkäyntikuluista tuomioistuimen lainvoimaisen päätöksen tai sovinnon syntymisen jälkeen.

7.6.2 Vakuutuksenantajan korvausvelvollisuuden vähennykseksi on luettava kulukorvaus, minkä vakuutetun vastapuoli on tuomittu tai sitoutunut maksamaan vakuutetulle, mikäli se on saatu perityksi maksuvelvolliselta.

7.6.3 Jos vastapuoli on tuomittu tai sitoutunut maksamaan vakuutetulle kulukorvausta, joka vakuutuksesta korvausta suoritettaessa on maksamatta, vakuutettu on velvollinen siirtämään oikeutensa kulukorvaukseen vakuutuksenantajalle tämän suorittamaan korvauksen määrään asti.

7.6.4 Jos vakuutettu on joutunut maksamaan osan kustannuksistaan itse sen vuoksi, että kustannukset ylittävät kohdassa 7.1 mainitun enimmäiskorvauksen, vakuutettu on velvollinen siirtämään vastapuolen kulukorvauksesta vakuutuksenantajalle sen osan, joka ylittää vakuutetun itse maksaman osuuden.

PIENVENEVAKUUTUS (sisältyy vakuutussopimukseen, mikäli siitä on erikseen sovittu ja tehty merkintä vakuutuskirjaan)

1 Yleiskuvaus

Pienvenevakuutuksella voidaan vakuuttaa soutuveneitä sekä enintään 20 hv:n (14,8 kW) tehoisella perämoottorilla varustettuja perämoottoriveneitä.

Vakuutuskirjaan on merkitty tiedot vakuutuksen kohteena olevasta veneestä ja moottorista, vakuutuksenottajan niille valitsemat vakuutusmäärät sekä omavastuu. Vakuutuksen tarkoituksena on korvata näiden ehtojen kohdan 4 mukaisesti vakuutustapahtumasta aiheutunut suoranainen esinevahinko sekä ehdoissa mainitut muut kustannukset.

2 Vakuutuksen kohde

Vakuutuksen kohteena on vakuutus kirjassa mainittu yksityiskäytössä oleva vene. Veneellä tarkoitetaan kokonaisuutta, johon rungon lisäksi voi kuulua perämoottori ja veneeseen kuuluvat kulkuvarusteet, jotka tarvitaan vesillä liikkumiseen.

Veneen osat ryhmitellään seuraavasti:

1. Veneen runko ja kulkuvarusteet:

- itse runko ja siihen kiinteästi asennetut kalusteet
- peräsin- ja ohjauslaitteet
- kulkuvalot
- airot ja melat
- pelastusliivit.

2. Veneen moottori:

- itse moottori ja siihen liittyvä potkuri sekä varapotkuri
- polttoainesäiliö
- moottorin hallintalaitteet ja mittarit.

Muut kuin edellä ryhmissä 1. ja 2. esiintyvät esineet ovat vakuutuksen kohteina vain, jos siitä on erikseen sovittu ja tehty merkinnät vakuutuskirjaan.

3 Vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa Suomessa.

4 Korvattavat vakuutustapahtumat ja niihin liittyvät rajoitukset

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka on aiheutunut vakuutuksen kohteelle:

- karilleajosta tai pohjakosketuksesta
- yhteentörmäyksestä vesillä liikuttaessa tai venettä kuljetusvälineellä kuljetettaessa
- myrskystä. Myrskyksi katsotaan sääolosuhteet, joissa tuulen keskinopeus vahingon tapahtumapaikkaa lähinnä olevan säähavaintoaseman mittauksen perusteella on ylittänyt 15 metriä sekunnissa ja tapahtuma-ajankohta on tarkoin määriteltävissä.
- tulipalosta
- räjähdyksestä. **Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata vahinkoa, joka aiheutuu moottorissa tai pakoputkessa tapahtuneesta räjähdyksestä.**
- varkaudesta. **Vakuutuksesta ei kuitenkaan korvata vahinkoa, joka aiheutuu moottorin tai veneen varkaudesta, ellei se ollut lukittu tai säilytettävänä suojaavasti suljetussa säilytystilassa.**
- vahingonteosta
- salamaniskusta.

5 Korvaussäännökset

5.1 Eräiden korvaussäännöksissä käytettyjen termien merkitys

Jälleenhankinta-arvo

Omaisuu den jälleenhankinta-arvolla tarkoitetaan uuden samanlaisen tai lähinnä vastaavan omaisuuden hankintakustannuksia.

Päivänarvo

Omaisuu den päivänarvolla tarkoitetaan rahamäärää, joka saadaan, kun jälleenhankinta-arvosta vähennetään, mitä omaisuus on arvossa menettänyt iän, käytön, käyttökelpoisuuden alenemisen tai muun sellaisen syyn johdosta.

Jäännösarvo

Omaisuu den jäännösarvolla tarkoitetaan omaisuuden arvoa välittömästi vakuutustapahtuman jälkeen arvioituna samojen perusteiden mukaan kuin välittömästi ennen vakuutustapahtumaa.

Vakuutusmäärä

Vakuutusmäärällä tarkoitetaan tietylle omaisuuserälle tai yksittäiselle esineelle vakuutus kirjassa merkittyä rahamäärää.

5.2 Korvattavan vahingon määrän laskeminen

5.2.1 Vakuutusarvo

Omaisuu den, vahingon ja korvauksen määrän arvioimisen perusteena on omaisuuden vakuutusarvo.

Omaisuu den vakuutusarvo on jälleenhankinta-arvo, ellei muuta ole sovittu ja siitä tehty merkintää vakuutus kirjassa. Omaisuuden vakuutusarvo on kuitenkin päivänarvo, kun omaisuuden arvo on alle 50 % jälleenhankinta-arvosta.

Näiden ehtojen kohdassa 5.2.4 mainittujen vahinkojen kohdalla on omaisuuden vakuutusarvo jälleenhankinta-arvo vähennettynä sanotussa ehtokohdassa määritellyillä ikävähennyksillä.

Vakuutustapahtuman sattuessa omaisuuden vakuutusarvo määritellään ja vahingon määrä lasketaan vahinkohetkellä vallinneen hintatason mukaisesti.

5.2.2 Vahingon määrä jälleenhankinta-arvon mukaan

Vahingon määrä jälleenhankinta-arvon mukaan saadaan, kun omaisuuden jälleenhankinta-arvosta vähennetään mahdollinen jäännösarvo. Jos vahingoittunut omaisuus voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset, kuitenkin enintään omaisuuden jälleenhankinta-arvo.

5.2.3 Vahingon määrä päivänarvon mukaan

Jos omaisuuden päivänarvo vahinkohetkellä on vähemmän kuin puolet sen jälleenhankinta-arvosta, on vahingon määrä omaisuuden päivänarvo vähennettynä mahdollisella jäännösarvolla.

Jos vahingoittunut omaisuus voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset, kuitenkin enintään omaisuuden päivänarvo.

5.2.4 Vahingon määrän arvioiminen venemoottorin vahingoissa

Veneen moottorin vahinkotapauksissa katsotaan vahingon määräksi moottorin jälleenhankintakustannukset, **joista tehdään käyttöikänsä perustuva 6 %:n vuotuinen vähennys kultakin moottorin käyttöönottovuotta seuranneelta, vahingon tapahtuma-ajankohtaan mennessä päättyneeltä täydeltä kalenterivuodelta.**

Jos moottori voidaan korjata, vahingon määrä on korjauskustannukset, kuitenkin enintään omaisuuden päivänarvo, joka saadaan, kun moottorin jälleenhankinta-arvosta tehdään edellä tarkoitettu vähennys.

5.2.5 Tunnearvon menetys

Vahingoittuneen omaisuuden vahingon määrän arvioinnissa ei oteta huomioon tunnearvoja.

5.3 Korvauksen laajuus

5.3.1 Suoranainen esinevahinko

Vakuutuksesta korvataan vakuutustapahtumasta vakuutuksen kohteelle aiheutunut suoranainen esinevahinko.

5.3.2 Vakuutuksenantajan korvausvelvollisuuden yläraja

Vakuutuksenantajan korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana on vakuutuskirjaan merkitty omaisuuden vakuutusmäärä.

5.3.3 Alivakuutus

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

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

5.3.4 Ylivakuutus

Omaisuus tai etuus on ylivakuutettu, jos vakuutussopimukseen merkitty vakuutusmäärä on merkittävästi vakuutetun omaisuuden tai etuuden oikeaa arvoa suurempi.

Vakuutuksenantaja ei korvaa ylivakuutetulle omaisuudelle tai etuudelle sattuneen vakuutustapahtuman johdosta enempää kuin vahingon peittämiseksi tarvittavan määrän. Jos kuitenkin vakuutusmäärä olennaisesti perustuu vakuutuksenantajan tai sen edustajan antamaan arvioon, korvaus suoritetaan ylivakuutuksesta vakuutusmäärän mukaisena, paitsi milloin vakuutuksenottajan tahallisesti antamat väärät tai puutteelliset tiedot olivat vaikuttaneet arvioon.

5.3.5 Omavastuu

Vakuutuksenottajalla on jokaisessa vakuutustapahtumassa vakuutuskirjaan merkitty omavastuu vahingon määrästä.

5.4 Korvauksen suorittaminen

5.4.1 Korvauksen suorittamistavat

Vakuutuksenantajalla on oikeus maksaa korvaus rahana taikka uudelleen hankkia tai korjauttaa hävinnyt tai vahingoittunut omaisuus.

5.4.2 Jälleenhankinta-arvon mukaisen korvauksen suorittaminen

Jälleenhankinta-arvon mukainen korvaus suoritetaan kahdessa erässä. Ensin suoritetaan päivänarvon mukainen korvaus. Lisäkorvauksena suoritetaan jälleenhankinta-arvon ja päivänarvon mukaisten korvausten erotus, jos vahingoittunut omaisuus kahden vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta joko korjataan taikka sijalle hankitaan uutta samanlaatuista ja samaan käyttöön tarkoitettua omaisuutta.

Lisäkorvaus maksetaan, kun vakuutuksenantaja on saanut selvityksen edellä mainituista jälleenhankintatoimenpiteistä.

5.5 Toimenpiteet vakuutustapahtuman satuttua (katso myös yleiset sopimusehdot, kohta 11.1)

5.5.1 Ilmoittaminen vahingosta vakuutuksenantajalle

Vahingosta on viipymättä ilmoitettava vakuutuksenantajalle ja tehtävä kirjallinen vahinkoilmoitus.

Vakuutuksenantajalle on varattava mahdollisuus vahingon arvioimiseen.

5.5.2 Menettely vahingoittuneen ja vahingoittumattoman omaisuuden osalta

Vahingoittunut ja vahingoittumaton jäljelle jäänyt omaisuus jää vakuutuksenottajan omistukseen. Vakuutuksenantajalla on kuitenkin oikeus lunastaa vahingoittunut omaisuus tai sen osa arvioituna samojen perusteiden mukaan kuin ennen vakuutustapahtumaa.

Lunastamisella tarkoitetaan vahingoittuneen omaisuuden luovuttamista vakuutuksenantajan omistukseen siten, että vakuutuksenantaja maksaa vaurioituneesta omaisuudesta sillä välittömästi ennen vahinkoa olleen arvon mukaisen korvausmäärän. Vakuutuksenantajan on ilmoitettava omaisuuden lunastamisesta vakuutetulle joko asiassa annettavan korvauspäätöksen yhteydessä tai erikseen kirjallisesti.

5.5.3 Jos menetetty omaisuus saadaan takaisin

Jos menetetty omaisuus saadaan takaisin korvauksen maksamisen jälkeen, vakuutuksenottajan tulee viipymättä luovuttaa se vakuutuksenantajalle tai palauttaa korvaus sen osalta.

5.6 Vakuutusmäärän väheneminen

Vahingon johdosta vakuutusmäärä vähenee suoritettujen korvausten määrällä. Voidakseen vedota vakuutusmäärän vähenemiseen vakuutuksenantajan tulee ilmoittaa vähenemisestä vakuutuksenantajalle korvauspäätöksen yhteydessä.

6 Suojeluohjeet

6.1 Suojeluohjeiden merkitys

Suojeluohjeiden tarkoituksena on torjua uhkaavia vaaroja ja vähentää syntyviä vahinkoja.

Jos vakuutettu on laiminlyönyt suojeluohjeiden noudattamisen tahallaan tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, voidaan korvausta vähentää tai se evätä (katso myös yleiset sopimusehdot, kohta 6.1).

6.2 Paloturvallisuus

- Veneen moottorissa tulee käyttää moottorin valmistajan suositteamaa polttoaineseosta ja voiteluöljyä.
- Polttoainetta saa säilyttää veneessä ainoastaan tätä tarkoitusta varten valmistetuissa astioissa. Irrallisia polttoainestioita ei saa täyttää veneessä.

6.3 Perämoottorin kiinnittäminen veneeseen

15 hevosvoimaa (11,1 kW) ja sitä suuremmat perämoottorit tulee asentaa läpipulttaamalla veneen perälautaan. Teholtaan pienemmät moottorit tulee kiinnittää huolellisesti perälautaan moottorin yhteydessä olevilla kiinnikkeillä.

6.4 Veneen turvallinen säilyttäminen

- Maissa säilytettäessä vene tulee sijoittaa niin, ettei vedenousu tai jään liikkeet voi sitä vaurioittaa.
- Säilytettäessä venettä laiturissa tulee vene tyhjentää vedestä säännöllisesti ja kiinnittää vene asianmukaisesti huomioon ottaen vedenpinnan korkeuden ja tavanomaisen sääolosuhteiden vaihtelu.

KOIRA- JA KISSAVAKUUTUS (sisältyy vakuutussopimukseen, mikäli siitä on erikseen sovittu ja tehty merkintä vakuutuskirjaan)

I Yleiskuvaus

Koira- ja kissavakuutuksella voidaan vakuuttaa koiria ja kissoja.

Vakuutuskirjaan on merkitty tiedot vakuutetusta eläimestä, sovitusta vakuutusmäärästä ja omavastuusta.

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata näiden ehtojen mukaisesti vakuutuskirjassa mainitun eläimen

- kuolemasta aiheutunut vahinko kohdan 5 mukaisessa laajuudessa sekä
- tapaturman tai sairauden hoidosta aiheutuneet eläinlääkärikulut kohdan 6 mukaisessa laajuudessa.

2 Vakuutuksen kohde

Vakuutuksen kohteena on vakuutuskirjaan merkitty koira tai kissa.

3 Vakuutuksen voimassaolo

3.1 Vakuutus tulee voimaan sovittuna ajankohtana, joka on merkitty vakuutuskirjaan.

3.2 Vakuutetun eläimen sairaudesta johtuvissa vakuutustapahtumissa vakuutuksenantajan vastuu alkaa kuitenkin vasta **14 vuorokauden kuluttua** vakuutuskirjaan merkitystä vakuutuksen alkamisajankohdasta.

3.3 Vakuutus päättyy sen vakuutuskauden lopussa, jonka aikana koira tai kissa täyttää kymmenen vuotta.

3.4 Vakuutus on voimassa Suomessa. Vakuutus on lisäksi kuolemantapausturvan osalta voimassa tilapäisesti muualla Euroopassa **yhtäjaksoisesti enintään 90 vuorokauden ajan**.

4 Vakuutusmäärä

4.1 Vakuutusmäärä on rahamäärä, joka eläimelle on merkitty vakuutuskirjaan.

4.2 Vakuutusmäärä voi olla korkeintaan eläimen käypä arvo, joka määräytyy eläimen ostohinnan taikka siitos-, kilpailu- tai muiden ansioiden perusteella.

5 Kuolemantapausturva

5.1 Korvattavat vakuutustapahtumat ja niihin liittyvät rajoitukset

5.1.1 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan vahinko, kun vakuutettu eläin

- kuolee sairauden tai vammautumisen seurauksena
- sairastuu niin vakavasti, että sen lopettaminen eläinlääketieteellisen asiantuntemuksen mukaan on välttämätöntä
- tapaturman seurauksena vammautuu niin vakavasti, että sen lopettaminen eläinlääketieteellisen asiantuntemuksen perusteella on suoranaisesti onnettomuuteen liittyen välttämätöntä
- katoaa tai anastetaan, eikä eläintä ole saatu takaisin kahden kuukauden kuluessa.

Välttämättömänä pidetään lopettamista, joka suoritetaan eläinlääkärin määräyksestä tai kehotuksesta, kun eläin on sellaisessa tilassa, että sen hengissä pitäminen on ilmeistä julmuutta sitä kohtaan.

5.1.2 Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- **synnynäisestä viasta tai luonneviasta**
- **siitoskyvyn menettämisestä tai tiinehtymättömyydestä**
- **kasvuhäiriöistä tai rakenneviasta**
- **tarttuvia eläintauteja koskevan lain määräysten laiminlyömisestä**
- **sodasta, kapinasta, vallankumouksesta, lakosta tai muusta sen kaltaisesta syystä taikka ydinvahingosta.**

Lisäksi sovelletaan jäljempänä ehtojen kohdassa 7 (Yhteisiä määräyksiä) mainittuja rajoituksia.

5.2 Korvaussäännökset

5.2.1 Eläimen kuolemasta, välttämättömästi lopettamisesta, katoamisesta tai anastamisesta aiheutuneena vahinkona korvataan eläimen käypä arvo. Vakuutusenantajan korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana on kuitenkin eläimen vakuutusmäärä.

5.2.2 Eläimen käyvällä arvolla tarkoitetaan rahamäärää, joka eläimestä olisi saatu myytessä se välittömästi ennen vakuutus-tapahtumaa.

5.2.3 Jos vakuutettu eläin katoaa tai anastetaan, vakuutusent-tajan tulee viipymättä tehdä katoamisilmoitus vakuutusentata-jalle. Mikäli epäillään eläimen anastamista, tulee siitä ilmoittaa myös poliisille.

Jos eläintä ei löydetä kahden kuukauden kuluessa katoamisesta, vakuutusentottajan tulee tehdä korvausvaatimus, jossa annetaan yksityiskohtainen selvitys tapahtumien kulusta ja johon liitetään mukaan selvitystä koskevat todistukset.

5.2.4 Jos omistaja saa takaisin kadonneen tai anastetun eläimen, hänen on viipymättä palautettava maksettu korvaus vakuutuk-senantajalle.

5.2.5 Vakuutuksesta korvataan lisäksi korvattavaan vakuutusta-pahtumaan liittyvä eläinlääkärin lausuntopalkkio sekä rikosilmoi-tuksen jäljennöksen lunastamiskustannukset.

5.2.6 Vahinko korvataan vain siltä osin kuin sitä ei korvata muusta vakuutuksesta tai eläintautilain edellyttämänä tai muista syistä yleisistä varoista.

5.3 Vakuutusmäärän väheneminen

Vahingon johdosta vakuutusmäärä vähenee suoritettun korvauk-sen määrällä.

Voidakseen vedota vakuutusmäärän vähenemiseen vakuutuk-senantajan tulee ilmoittaa vähenemisestä vakuutusentottajalle korvauspäätöksen yhteydessä.

6 Eläinlääkärikuluturva

6.1 Korvattavat vakuutustapahtumat ja niihin liittyvät rajoitukset

6.1.1 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan vakuutuksen voimassaoloaikana alkaneen sairauden tai tapaturmaisesti syntyneen vamman hoidosta aiheutuneet eläinlääkärikulut.

6.1.2 Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata eläinlääkärikuluja, jotka ovat aiheutu-neet

- ennaltaehkäisevästä hoidosta kuten rokotuksista, loislääkityksestä tai hammaskiven poistosta
- vitamiinihoidosta tai erikoisruokavaliosta
- tutkimuksesta perinnöllisen vian toteamiseksi
- synnyntäisen vian, luonnevian, tiinehtymättö-myden tai siitoskyvyn menetyksen hoidosta
- kasvuhäiriöiden ja rakennevikojen hoidosta
- kastraatista tai sterilisaatiosta
- tarttuvia eläintauteja koskevan lain määräysten laiminlyönnistä
- eläimen lopettamisesta muun syyn kuin sairauden tai tapaturman vuoksi
- ranskan- ja englanninbulldoggin, bostoninterrierin sekä chihuahuan keisarinleikkauksista.

Lisäksi sovelletaan jäljempänä ehtojen kohdassa 7 (Yhteisiä mää-räyksiä) mainittuja rajoituksia.

6.2 Korvattavat kustannukset

Eläinlääkärikuluturvan perusteella korvataan sairauden tai tapa-turmaisesti syntyneen vamman hoitoon liittyvät:

- kohtuulliset eläinlääkärin palkkiot sekä eläinlääkärin tämän sairauden tai vamman hoitoon käyttämät tai määräämät lääkkeet sekä side- ja hoitotarvikkeet
- sairauden tai vamman tutkimisesta aiheutuneet röntgen- ja laboratoriokulut sekä klinikkamaksut.

6.3 Eläinlääkärikuluturvasta ei korvata

- eläimen kuljetuskuluja
- muiden kuin kohdassa 6.2 tarkoitettujen lääkkei-den tai niihin verrattavien side- ja hoitotarvikkei-den hankkimisesta tai käyttämisestä aiheutuneita kuluja.

6.4 Korvaussäännökset

6.4.1 Korvausvelvollisuuden yläraja vakuutuskauden aikana

Vakuutusenantajan korvausvelvollisuuden ylärajana vakuutus-kauden aikana maksetuista eläinlääkärikuluista on **50 % vakuu-tuskirjaan merkitystä kuolemantapausturvan vakuu-tusmäärästä.**

6.4.2 Korvattava hoitojakso

Saman sairauden tai vamman hoidosta aiheutuneita kustannuksia korvataan **enintään vuoden pituiselta ajanjaksolta.**

6.4.3 Omavastuu

Vakuutusentottajalla on jokaisessa vakuutustapahtu-massa vakuutuskirjaan merkitty omavastuu eläinlääkä-rikuluista.

6.5 Muita vahinkoon ja korvaukseen liittyviä säännöksiä

6.5.1 Eläinlääkärikulut korvataan vain siltä osin, kuin niit-ä ei korvata muusta vakuutuksesta tai eläintautilain edellyttämänä tai muista syistä yleisistä varoista.

6.5.2 Vahinkoilmoitukseen on liitettävä mukaan maksettu eläin-lääkärin palkkiokuitti, johon on merkitty selvästi, mistä eläimes-tä ja minkä sairauden tai tapaturman hoidosta palkkio on mak-settu.

7 Yhteisiä määräyksiä (koskevat sekä kuolemantapaustur-va että eläinlääkärikuluturvaa)

Vakuutusentantaja on korvausvastuusta vapaa niiden vammojen tai sairauksien osalta,

- jotka ovat olleet olemassa vakuutuksen alkaessa (piilovammoja) riippumatta siitä, milloin tällainen vamma tai sairaus havaitaan
- jotka ovat olleet olemassa vakuutusmäärää koro-tettaessa kyseisen korotuksen osalta
- jotka aiheutuvat edellä mainittujen vammojen tai sairauksien hoidon yhteydessä.

Vakuutustapahtuman katsotaan alkaneen silloin, kun vamman tai sairauden eläinlääketieteellisen kokemuksen perusteella arvioi-daan alkaneen riippumatta siitä, milloin vamma tai sairaus en-simmäisen kerran havaitaan.

Jos eläimen vakuutusmäärää sairausaikana korotetaan tai alennetaan, käytetään korvauksen laskemisen perusteena vakuutusmäärää, joka oli voimassa eläimen sairastuessa.

Arvioinnissa ei oteta huomioon sellaisia kauneusvirheitä, jotka vaikuttavat vain eläimen myyntiarvoon, mutta eivät sen käyttökelpoisuuteen siitoseläimenä tai muuhun tarkoitukseen.

8 Suojeluohjeet

8.1 Suojeluohjeiden merkitys

Suojeluohjeiden tarkoituksena on torjua uhkaavia vaaroja ja vähentää syntyviä vahinkoja.

Jos vakuutettu on laiminlyönyt suojeluohjeiden noudattamisen tahallaan tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, voidaan korvausta vähentää tai se evätä (katso myös yleiset sopimusehdot, kohta 6.1).

8.2 Eläinlääkärin antamia hoito-ohjeita on noudatettava

Kun eläin vahingoittuu, sairastuu taikka varsinaisia sairauden oireita osoittamatta käy veltoksi tai laihtuu, on vakuutusnottaja velvollinen viipymättä ilmoittamaan tästä eläinlääkärille ja noudattamaan eläinlääkärin ohjeita. Samoin on noudatettava vakuutusnottajan antamia ohjeita.

METSÄVAKUUTUS (sisältyy vakuutus sopimukseen, mikäli siitä on erikseen sovittu ja tehty merkintä vakuutus kirjaan)

1 Yleiskuvaus

Metsävakuutuksella voidaan vakuuttaa tilan metsäomaisuus.

Vakuutusnottaja valitsee vakuutusturvan laajuuden sekä vakuutustapahtumassa sovellettavan omavastuun kunkin vakuutettavan tilan osalta erikseen. Valittavana on kolme turvatasoa; laaja turvataso, perusturvataso ja suppea turvataso.

Vakuutus kirjaan on merkitty tiedot vakuutettavista tiloista, vakuutusmaksun perusteena olevista pinta-aloista, sovitun vakuutusturvan laajuudesta ja omavastuusta.

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata näiden ehtojen mukaisesti kohdassa 3 mainituista vahinkotapahtumista aiheutunut suoranainen esinevahinko sekä ehdoissa erikseen mainitut muut kustannukset.

2 Vakuutuksen kohde

Vakuutuksen kohteena ovat vakuutus kirjassa mainitun tilan metsätalousmaan puusto ja taimikko.

Metsätalousmaalla tarkoitetaan metsämaata, kitumaata ja näiden muodostamaan kokonaisuuteen kuuluvaa joutomaata.

Vakuutuksen kohteena on myös hakkuupaikalla ja metsä- tai tienvarsivarastossa oleva vakuutusnottajan omistama, vakuutus kirjassa mainitulta tilalta hakattu puutavara.

3 Korvattavat vakuutustapahtumat ja niihin liittyvät rajoitukset

3.1 Turvatasot

Vakuutusnottaja voi valita haluamansa turvatason seuraavista kolmesta vaihtoehdosta. Turvataso voidaan valita erikseen kullekin vakuutettavalle tilalle ja se merkitään vakuutus kirjaan.

Vakuutusnottajan valitsemasta turvatasosta riippumatta sovelletaan jäljempänä kohdassa 3.5 mainittuja rajoituksia.

3.2 Laaja turvataso

3.2.1 Palo-, myrsky- ja lumivahinko

Vakuutuksesta korvataan irtipäässeeseen tulen ja sen sammutustoimien sekä myrskyn ja lumen aiheuttama vahinko

- puustolle (valtapituus yli 7 metriä) ja puutavaralle, kun vahingoittuneen puuston tai puutavaran määrä vakuutustapahtumaa kohti on vähintään 15 kiintokuutiometriä
- taimikolle (valtapituus korkeintaan 7 metriä), kun keinollinen metsittäminen on vahingon johdosta syntyneen vajaottoisuuden poistamiseksi tarpeellinen ja yhtenäinen metsitettävä alue on vähintään puolen hehtaarin suuruisen.

3.2.2 Hyönteis- ja tulvavahinko puustolle

Vakuutuksesta korvataan hyönteisten ja tulvan puustolle (valtapituus yli 7 metriä) aiheuttama vahinko tuhkohoidissa, joissa puusto on vioittunut vähintään puolen hehtaarin suuruisella, yhtenäisellä alueella siten, että alue joudutaan vahingon välittömänä seurauksena kokonaan metsittämään.

3.2.3 Eläin-, sienitauti- ja tulvavahinko taimikolle

Vakuutuksesta korvataan hyönteisten, jyräjöiden, jänisten, lintujen, sienitautien ja tulvan aiheuttama vahinko taimikolle (valtapituus korkeintaan 7 metriä), kun keinollinen metsittäminen on vahingon johdosta syntyneen vajaottoisuuden poistamiseksi tarpeellinen ja yhtenäinen metsitettävä alue on vähintään puolen hehtaarin suuruisen.

3.2.4 Puutavaran anastaminen

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka aiheutuu hakkuupaikalle tai metsätien varteen varastoidun puutavaran anastamisesta, kun anastetun puutavaran määrä on vähintään 15 kiintokuutiometriä.

3.3 Perusturvataso

3.3.1 Palo-, myrsky- ja lumivahinko

Vakuutuksesta korvataan irtipäässeeseen tulen ja sen sammutustoimien sekä myrskyn ja lumen aiheuttama vahinko

- puustolle (valtapituus yli 7 metriä) ja puutavaralle, kun vahingoittuneen puuston tai puutavaran määrä vakuutustapahtumaa kohti on vähintään 15 kiintokuutiometriä
- taimikolle (valtapituus korkeintaan 7 metriä), kun keinollinen metsittäminen on vahingon johdosta syntyneen vajaottoisuuden poistamiseksi tarpeellinen ja yhtenäinen metsitettävä alue on vähintään puolen hehtaarin suuruisen.

3.4 Suppea turvataso

3.4.1 Palovahinko

Vakuutuksesta korvataan irtipäässeeseen tulen ja sen sammutustoimien aiheuttama vahinko

- puustolle (valtapituus yli 7 metriä) ja puutavaralle, kun vahingoittuneen puuston tai puutavaran määrä vakuutustapahtumaa kohti on vähintään 15 kiintokuutiometriä
- taimikolle (valtapituus korkeintaan 7 metriä), kun keinollinen metsittäminen on vahingon johdosta syntyneen vajaottoisuuden poistamiseksi tarpeellinen ja yhtenäinen metsitettävä alue on vähintään puolen hehtaarin suuruisen.

3.5 Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset (koskevat kaikkia turvatasoja)

Vakuutuksesta ei korvata

- **vahinkoa, jos vakuutustapahtuma on alkanut ennen vakuutuksen voimaantuloa**
- **vahinkoa siltä osin kuin se korvataan julkisista varoista, eikä siltä osin kuin korvausta suoritetaan ainaismetsä- tai ainaismetsäpalovakuutuksesta**
- **puustolle aiheutuneen vahingon johdosta syntyviä metsittämiskustannuksia**
- **jälkيراivauksesta aiheutuneita kustannuksia**
- **vahinkoa, joka johtuu ilman, veden tai maaperän saastumisesta**
- **vahinkoa, joka on aiheutunut sodasta, kapinasta, vallankumouksesta, lakosta tai muusta senkaltaisesta syystä taikka ydinvahingosta.**

4 Korvaussäännökset

4.1 Korvauksen laajuus

4.1.1 Vakuutuksesta korvataan vakuutustapahtuman johdosta puustolle ja puutavaralle aiheutunut vahinko

- puutavaralajisiirtymästä
- käyttökelvottomaksi tulemisesta tai
- tuhoutumisesta.

Lisäksi vakuutuksesta korvataan vakuutustapahtuman johdosta aiheutunut vahinko

- hakkuu- ja korjuukustannusten kohoamisesta
- liian aikaisin tapahtuneesta hakkuusta (odotusarvovahinko).

4.1.2 Vakuutuksesta korvataan vakuutustapahtuman johdosta taimikolle sen tuhoutumisesta aiheutunut vahinko (kustannusarvovahinko).

4.1.3 Vakuutuksesta korvataan välttämättömät ja kohtuulliset jälkivartiointikustannukset siitä lähtien, kun pelastustoiminnan johtaja on määrännyt jälkivartiointin metsänomistajan vastuulle.

4.1.4 Vakuutuksesta korvataan kohtuulliset kustannukset, jotka ovat aiheutuneet vakuutuksenottajan omista toimenpiteistä metsäpalon torjumiseksi ja rajoittamiseksi.

4.2 Korvauksen määrän laskeminen ja suorittaminen

4.2.1 Vahingon määrän arvioinnin perusteena on:

- puuston hakkuuarvo
- puuston odotusarvo
- puutavaran hinta
- taimikon kustannusarvo

välittömästi ennen ja jälkeen vakuutustapahtuman.

Puuston hakkuuarvolla tarkoitetaan puustosta saatavaa kantorahaa käypinä puutavaralajeina myydessä.

Puuston odotusarvolla tarkoitetaan puustosta tulevaisuudessa saatavien tuottojen perusteella laskettua nykyarvoa.

Puutavaran hinnalla tarkoitetaan hakatusta puutavarasta saatavaa myyntihintaa.

Taimikon kustannusarvolla tarkoitetaan taimikon perustamisesta ja kasvattamisesta aiheutuneita kustannuksia.

4.2.2 Vahingon määrän arvioinnissa ei oteta huomioon muita omaisuuteen liittyviä etuuksia tai vahingosta välillisesti aiheutuvaa tappiota taikka voiton tai muiden etujen menetystä.

4.2.3 Vahingon määrä lasketaan vahinkohetkellä vallinneen hintatason mukaisesti.

4.2.4 Odotusarvolisä korvataan silloin, kun vahingon kohteeksi joutunut puusto vahingon jälkeen todetaan Metsätalouden kehittämiskeskus Tapion ohjeiden mukaisesti vajaatuottoiseksi.

4.3 Korvauksen yläraja myrskyvahingoissa

Myrskyn aiheuttamissa vahingoissa korvattavan vahingon määrä on korkeintaan vakuutuskirjaan merkitty rahamäärä vahingoittuneen puuston kiintokuutiometriä kohti lisättyinä mahdollisella odotusarvolisän osuudella.

4.4 Omavastuu

Korvauksen määrä on vahingon määrä vähennettynä vakuutuskirjaan merkityllä omavastuulla.

4.5 Arvonlisävero

Jos vakuutettu on arvonlisäverolain mukaan oikeutettu vähentämään vahingon korjauskustannuksiin tai vahingoittuneen omaisuuden jälleenhankintakustannuksiin sisältyvän veron, maksetaan korvaus kustannuksiin sisältyvän arvonlisäveron määrällä vähennettynä.

Korvaus maksetaan arvonlisäveron määrällä vähennettynä myös silloin, kun vakuutetulla on arvonlisäverolain tai liikevaihtoverolain mukaan ollut oikeus vähentää tuhoutuneen tai menetetyn omaisuuden hankintahintaan sisältynyt vero.

4.6 Muita vahinkoon ja korvaukseen liittyviä säännöksiä

4.6.1 Vahingosta on viipymättä ilmoitettava vakuutuksenantajalle ja tehtävä kirjallinen vahinkoilmoitus.

4.6.2 Vakuutuksenantajalle on varattava tilaisuus tarkastaa vahingot ennen kuin vahinkoaluetta ryhdytään raivaamaan, vahingoittuneita puita korjaamaan tai ennen kuin ryhdytään muihin toimenpiteisiin, jotka saattavat vaikeuttaa vahingon toteamista.

4.6.3 Vahingoittunut ja vahingoittumaton jäljelle jäänyt omaisuus jää vakuutuksenottajan omistukseen, mutta vakuutuksenantajalla on oikeus lunastaa vahingoittuneet puut ja puutavara niiden arvioidusta arvosta.

4.6.4 Puutavaran anastamisvahingosta tulee tehdä ilmoitus myös poliisiviranomaiselle. Vahinkoilmoitukseen on liitettävä jäljennös rikosilmoituksesta ja mikäli poliisitutkinta on tehty, myös tutkintapöytäkirja.

4.6.5 Kiinnityksenhaltijan oikeudet vahingonkorvaukseen määritellään maakaassa. Vakuutuksenottajan on vakuutustapahtuman jälkeen tarvittaessa selvitettävä, että metsä on vapaa kiinnitykseen velan vakuudeksi vahvistetusta kiinnityksestä, tai että kiinnityksenhaltijat ovat suostuneet korvauksen suorittamiseen vakuutuksenottajalle, taikka että vakuutuksenottajalla maakaaren 17 luvun 8 §:n 2 momentin mukaan on oikeus itse nostaa vakuutuskorvaus.

5 Suojeluohjeet

5.1 Suojeluohjeiden merkitys

Suojeluohjeiden tarkoituksena on torjua uhkaavia vaaroja ja vähentää syntyviä vahinkoja.

Jos vakuutettu on laiminlyönyt suojeluohjeiden noudattamisen tahallaan tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, voidaan korvausta vähentää tai se evätä (katso myös yleiset so

pimusehdot, kohta 6.1).

5.2 Avotulen käsittely

Avotulta ei saa sytyttää, jos kuivuuden tai muun syyn takia olosuhteet ovat sellaiset, että metsäpalon vaara on ilmeinen. Metsäpalovaroituksen aikana avotulen teko on ehdottomasti kielletty. Avotulta on jatkuvasti valvottava ja se on sammutettava erityisen huolellisesti

Metsänhoidollinen kulutus saadaan kuitenkin kuivanakin aikana suorittaa ammattimiehen johdolla erityistä varovaisuutta noudattaen. Kulotuksesta on aina ennakolta ilmoitettava asianomaisen kunnan pelastusviranomaiselle.

5.3 Puutavaran poistaminen metsästä hyönteistuhon torjumiseksi

5.3.1 Vakuutuskenottaja on velvollinen huolehtimaan siitä, että kuorellinen havupuutavara kuljetetaan pois metsästä tai tienvarisivarastosta Metsän hyönteis- ja sienituhojen torjunnasta annetun lain (263/91) säätämään määräaikaan mennessä tai muuten huolehditaan siitä, ettei varastoidusta puutavarasta ilmeisesti kukaan merkittävästi pääse leviämään metsätuhoja aiheuttavia hyönteisiä.

5.3.2 Jos metsässä on merkittävästi myrskyn, lumen, tulipalon tai muun tuhonaiheuttajan vahingoittamia havupuita, vakuutuskenottaja on velvollinen huolehtimaan, että vahingoittuneet puut korjataan metsästä ennen laissa säädetyn määräajan päättymistä tai muuten huolehtimaan siitä, ettei vahinkopuista pääse leviämään metsätuhoja aiheuttavia hyönteisiä.

6 Indeksiehto

Vakuutusmaksu on sidottu Metsäntutkimuslaitoksen laskemaan metsävakuutusmaksuindeksiin, joka perustuu hakkuuvuosittaisiin puukuutiometrin bruttoarvoihin ja metsätyöntekijäin ansiotasoindeksiin seuraavia sääntöjä noudattaen:

Tarkistusindeksi on tarkistushetkeä vastaavan vuoden metsävakuutusmaksuindeksi.

Tarkistushetki on vakuutuskauden alkamispäivä.

Indeksillä tarkistettu vakuutuskauden vakuutusmaksu on yhtä monta prosenttia edellisen vakuutuskauden vakuutusmaksusta kuin tarkistushetken indeksi on edellisen vakuutuskauden tarkistusindeksistä.

MATKATAVARAVAKUUTUS (sisältyy vakuutus sopimukseen, mikäli siitä on erikseen sovittu ja tehty merkintä vakuutuskiirjaan)

1 Yleiskuvaus

Matkatavaravakuutuksella voidaan vakuuttaa vakuutettujen matkalla mukana olevia ja matkalla hankittuja tavaroita.

Vakuutuskiirjaan on merkitty vakuutusmäärä sekä omavastuu.

Vakuutuksen tarkoituksena on korvata näiden ehtojen kohdan 5 mukaisesti vakuutustapahtumasta aiheutunut suoranainen esinevahinko sekä ehdoissa mainitut muut kustannukset.

2 Vakuutetut

Vakuutettuja ovat vakuutuskenottaja ja hänen kanssaan samassa taloudessa vakinaisesti asuvat henkilöt, ellei heillä ole omaa vakuutusta.

3 Vakuutuksen kohde

3.1 Vakuutuksen kohteena on matkatavara, jolla tarkoitetaan vakuutetun matkalle mukaansa ottamaa ja matkalla hankkimaansa omaisuutta, mukaan lukien matkaliput.

3.2 Matkatavaroiksi ei tässä vakuutuksessa katsota

- moottorikäyttöisiä ajoneuvoja tai -laitteita, matkailu- tai muita perävaunuja, vesi- tai ilma-aluksia, eikä edellä mainittujen osia tai tarvikkeita
- kauppatarvikkeita, tavaränäytteitä, mainosmateriaalia, kaupallisia tai opetusfilmejä ja -nauhoja, valokuvia eikä piirustuksia
- ATK-ohjelmia, -tiedostoja tai niiden osia, levykkeitä tai vastaavia
- käsikirjoituksia, kokoelmia eikä niiden osia
- rahaa, luottokortteja, muita maksuvälineitä eikä arvopapereita
- silmälasia tai piilolinssieja
- muuttotavaroita ja erillisiä rahtitavaralähetyksiä
- eläimiä eikä kasveja.

4 Vakuutuksen voimassaolo

4.1 Voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa Suomesta alkavilla matkoilla. Vakuutus on voimassa kaikkialla maailmassa.

Suomessa vakuutus on voimassa matkoilla, jotka tehdään linnuntietä mitattuna vähintään 50 kilometrin etäisyydelle vakuutetun asunnosta, työpaikasta, opiskelupaikasta tai vapaa-ajan asunnosta. Vakuutus ei ole voimassa edellä mainituissa paikoissa tai mainittujen paikkojen välisillä 50 kilometriä pidemmälläkään matkoilla.

4.2 Voimassaoloaika

Vakuutus on voimassa Suomesta alkavilla, enintään kolme kuukautta kestäväillä matkoilla. Matkan ollessa kolme kuukautta pidempi, vakuutuksenantajan vastuu päättyy kolmen kuukauden kuluttua matkan alkamisesta.

Lisäsovimuksesta ja -maksusta vakuutus on voimassa myös siltä osin kuin matkan kesto ylittää kolme kuukautta.

5 Korvattavat vakuutustapahtumat ja niihin liittyvät rajoitukset

5.1 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan äkillisesti vaikuttaneesta syystä ennalta arvaamattomasti aiheutunut suoranainen esinevahinko.

Vakuutuksesta korvataan myös matkatavaraksi tämän vakuutuksen mukaan katsottavan muiden tavaroiden kuin korujen ja optisten tai elektronisten laitteiden katoamisesta tai unohtamisesta aiheutunut vahinko **85 euron määrään asti** matkaa kohden edellyttäen, että vakuutusehtojen suojeleuhjeita on noudatettu, vahingon tapahtuma-aika ja -paikka voidaan määritellä ja että vahingosta on heti paikan päällä ulkopuoliselle todistettavasti ilmoitettu.

5.2 Vakuutustapahtumiin liittyvät rajoitukset

5.2.1 Katoaminen tai unohtuminen tai määrittelemätön varkaus

Vakuutuksesta ei korvata

- vahinkoa, joka on aiheutunut siitä, että omaisuutta on kadonnut tai unohtunut
- varkausvahinkoa, jonka tapahtuma-aikaa, -paikkaa ja -olosuhteita ei voida tarkoin määritellä (katso ehtokohdan 5.1 poikkeus).

5.2.2 Arvoesineiden varkaus ajoneuvosta, perävaunusta, teltsasta tai veneestä

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut varkaudesta, joka kohdistuu moottoriajoneuvoon, matkailu- tai muuhun perävaunuun, teltaan tai veneeseen jätettyihin arvoesineisiin, optisiin tai elektronisiin laitteisiin tai niihin liittyviin tarvikkeisiin.

5.2.3 Tavanomaisesta käytöstä aiheutunut vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut tavaran tavanomaisesta käytöstä, sen hankaantumisesta, kulumisesta, naarmuuntumisesta taikka puutteellisesta päällyksestä tai pakkauksesta.

5.2.4 Valmistus- tai käyttövirhe

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut esineelle itselleen sen valmistus- tai käyttövirheestä.

5.2.5 Nesteitä sisältävien pullojen vuotamisesta tai särkyemisestä aiheutunut vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut juomia tai muita nesteitä sisältävien pullojen vuotamisesta tai särkyemisestä.

5.2.6 Tavanomaiset sääolosuhteet

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut normaaleista sääolosuhteista tai tavanomaisista luonnonilmiöistä, jollei matkatavara vahingon tapahtuessa ollut luovutettu hotellin, kuljetusliikkeen, matkanjärjestäjän tai vastaavan haltuun.

5.2.7 Viranomaisten toimenpide

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut viranomaisten toimenpiteestä.

5.2.8 Urheiluvälineelle aiheutunut vahinko

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut polkupyörille, suksille tai muille urheiluvälineille niitä tarkoitukseensa käytettäessä, paitsi milloin vahinko on aiheutunut todistettavasti ulkopuolisen tuottamuksesta.

5.2.9 Korvaus muusta korvauslähteestä

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

Näiden vakuutusehtojen mukaan korvattava vahinko korvataan kuitenkin tämän rajoitusehdon estämättä, jos vakuutuksenottaja näyttää toteen, ettei korvausvelvollinen voi täyttää sitoumustaan.

6 Korvaussäännökset

6.1 Eräiden korvaussäännöksissä käytettyjen termien merkitys

Jälleenhankinta-arvo

Omaisuuuden jälleenhankinta-arvolla tarkoitetaan uuden samanlaisen tai lähinnä vastaavan omaisuuden hankintakustannusta.

Päivänarvo

Omaisuuuden päivänarvolla tarkoitetaan rahamäärää, joka saadaan, kun jälleenhankinta-arvosta vähennetään, mitä omaisuus on arvossa menettänyt iän, käytön, käyttökelpoisuuden alenemisen tai muun sellaisen syyn johdosta.

Vakuutusmäärä

Vakuutusmäärällä tarkoitetaan matkatavaroille vakuutuskirjaan merkittyä rahamäärää.

6.2 Korvausvelvollisuuden yläraja

Vakuutuksenantajan korvausvelvollisuuden ylimpänä rajana on koko matkan ajalta vakuutuskirjaan merkitty omaisuuden vakuutusmäärä. Matkatavaroiden yhteisarvo ei vaikuta korvauksen määrään. Perheenjäsenen matkustaessa yksin on summa kunkin osalta erikseen voimassa vakuutusmäärään asti.

6.3 Korvauksen määrän laskeminen

Menetetystä tai korjauskelvottomasta esineestä korvauksen määrän perusteena on sen päivänarvo.

Alle vuoden ikäisen hyväkuntoisen tavaran osalta korvauksen määrän perusteena on kuitenkin jälleenhankinta-arvo eli uuden vastaavan esineen hankintahinta.

Jos vahingoittunut omaisuus voidaan korjata, on vahingon määrän perusteena korjauskustannukset, kuitenkin enintään esineen päivänarvo.

6.4 Korvauksen laajuus

6.4.1 Suoranainen esinevahinko

Vakuutuksesta korvataan vakuutustapahtumasta vakuutuksen kohteelle aiheutunut suoranainen esinevahinko.

6.4.2 Passin, viisumin tai matkalippujen varkaus

Passin, viisumin tai matkalippujen varkaudesta korvataan matkan aikana aiheutuneet matka-, majoitus- ja puhelinkustannukset yhteensä **enintään 170 euron määrään asti.**

6.4.3 Kuljetuksessa kadonneen matkatavaran etsimiskulut

Vakuutuksesta korvataan vakuutusmäärästä riippumatta kuljetuksessa kadonneen matkatavaran etsimisestä vakuutetulle aiheutuneet kohtuulliset kustannukset, jos matkatavara on ollut luovutettuna hotellin, kuljetusliikkeen, liikenneyrityksen, matkanjärjestäjän tai muun vastaavan haltuun.

6.4.4 Välttämättömyystarvikkeiden hankintakustannukset eräissä tapauksissa

Vakuutuksesta korvataan välttämättömyystarvikkeiden hankintakustannukset silloin, kun kuljetettavaksi jätetty matkatavara myöhästyy vähintään 12 tuntia siitä, kun vakuutettu on saapunut matkakohteeseen.

Korvauksena suoritetaan **enintään 55 euroa** jokaista alkanutta vuorokautta kohti. Kunkin vakuutetun osalta korvaus on kuitenkin yhteensä **enintään 350 euroa** ja yhden vakuutuksen perusteella maksettavien välttämättömyystarvikkeiden korvausten yhteismäärä voi olla enintään vakuutusmäärän suuruinen.

6.4.5 Omavastuu

Vakuutuksenottajalla on jokaisessa vakuutustapahtumassa vakuutuskirjaan merkitty omavastuu vahingon määrästä.

6.4.6 Arvonlisävero

Jos vakuutettu on arvonlisäverolain mukaan oikeutettu vähentämään vahingon korjauskustannuksiin tai vahingoittuneen omaisuuden jälleenhankintakustannuksiin sisältyvän veron, maksetaan korvaus kustannuksiin sisältyvän arvonlisäveron määrällä vähennettynä.

Korvaus maksetaan arvonlisäveron määrällä vähennettynä myös silloin, kun vakuutetulla on arvonlisäverolain tai liikevaihtoverolain mukaan ollut oikeus vähentää tuhoutuneen tai menetetyn omaisuuden hankintahintaan sisältynyt vero.

6.5 Korvauksen suorittaminen

Vakuutuksenantajalla on oikeus maksaa korvaus rahana taikka uudelleen hankkia tai korjauttaa hävinnyt tai vahingoittunut omaisuus.

6.6 Toimenpiteet vakuutustapahtuman satuttua (katso myös yleiset sopimusehdot, kohta 11.1)

6.6.1 Ilmoittaminen vahingosta vakuutuksenantajalle

Vahingosta on viipymättä ilmoitettava vakuutuksenantajalle ja tehtävä kirjallinen vahinkoilmoitus. Rikoksen ollessa kyseessä on vahingosta tehtävä ilmoitus poliisille. Vakuutuksenantajalle on varattava mahdollisuus vahingon arviointiin.

Korvaushakemukseen tulee liittää selvitys vahingon kohteeksi joutuneen omaisuuden ostohinnasta, -paikasta ja -ajankohdasta.

Haettaessa korvausta polkupyörän varkausvahingosta vakuutuksenantajalle on toimitettava vahinkoilmoituksen yhteydessä poliisin antama jäljennös tehdystä rikosilmoituksesta, molemmat turvalukon avaimet (katso kohta 7.3) sekä pyörän takuukortti, josta käy ilmi pyörän rungon ja lukon numerot.

Kun esine on vahingoittunut tai kadonnut kuljetuksen aikana, on vahingosta ilmoitettava kuljetusliikkeen tai liikenneyrityksen edustajalle ja tämä ilmoitus toimitettava vakuutuksenantajalle.

6.6.2 Menettely vahingoittuneen ja vahingoittumattoman omaisuuden osalta

Vahingoittunut ja vahingoittumaton jäljelle jäänyt omaisuus jää vakuutuksenottajan omistukseen. Vakuutuksenantajalla on kuitenkin oikeus lunastaa vahingoittunut omaisuus tai sen osa arviotuna samojen perusteiden mukaan kuin ennen vakuutustapahtumaa.

Lunastamisella tarkoitetaan vahingoittuneen omaisuuden luovuttamista vakuutuksenottajan omistukseen siten, että vakuutuksenantaja maksaa vaurioituneesta omaisuudesta sillä välittömästi ennen vahinkoa olleen arvon mukaisen korvausmäärän.

6.6.3 Jos menetetty omaisuus saadaan takaisin

Jos menetetty omaisuus saadaan takaisin korvauksen maksamisen jälkeen, vakuutuksenottajan tulee viipymättä luovuttaa se vakuutuksenantajalle tai palauttaa korvaus sen osalta.

7 Suojeluohjeet

7.1 Suojeluohjeiden merkitys

Suojeluohjeiden tarkoituksena on torjua uhkaavia vaaroja ja vähentää syntyviä vahinkoja.

Suojeluohjeiden laiminlyönnistä voi seurata, että korvausta vähennetään tai se evätään (katso myös yleiset sopimusehdot, kohta 6.1).

7.2 Vakuutuksenottajan tulee noudattaa omaisuuden hoidossa ja käytössä normaalia huolellisuutta ja vakuutuksen kohteena olevan irtaimen esineen valmistajan tai maahantuojan määräyksiä.

7.3 Murto- ja varkausvahingoilta suojautuminen

- Varkausvahinkojen välttämiseksi on matkatavaroita valvottava ja säilytettävä olosuhteet huomioon ottaen riittävän huolellisesti. Huolehtimisvelvollisuus edellyttää, että
 - mukana olevat matkatavarat säilytetään vakuutetun välittömässä läheisyydessä ja jatkuvan silmälläpidon alaisena
 - yli 350 euron arvoiset esineet, laitteet ja laitteistot säilytetään lukitussa hotellihuoneessa tai vastaavassa asuintilassa näkymättömissä ja myös erikseen lukitussa tilassa (esim. lukitussa kaapissa tai matkalaukussa), mikäli se esineen käyttö, koko ja olosuhteet huomioon ottaen on mahdollista
 - arvoesineet, korut ja vastaavat säilytetään niille osoitetuissa lukittavissa tallelokeroissa.
 - Matkatavaroiden säilytykseen käytettyjen huoneiden, autojen ym. säilytystilojen ikkunoiden, ovien ja muiden aukkojen tulee murtautumisen ja varkauden varalta olla suojaavasti suljetut.
 - Polkupyörän tulee varkauden varalta olla lukittuna Suomen Vakuutusyhtiöiden Keskusliiton hyväksymällä turvalukolla. Luettelo hyväksytyistä lukoista on saatavissa vakuutuksenottajan toimipisteissä.
 - Nesteet sekä tahraavat ja syövyttävät aineet tulee kuljettaa erikseen ja pakata niin suojaavasti, että niillä ei ole mahdollisuutta tahrata muita matkatavaroita.

YKSITYISTAPATURMAVAKUUTUS (sisältyy vakuutus-sopimukseen, mikäli siitä on erikseen sovittu ja tehty merkintä vakuutuskirjaan)

1 Yleiskuvaus

Vakuutuksesta korvataan näiden ehtojen mukaisesti vakuutuksen voimassa ollessa vakuutetulle sattuneet tapaturmat ja muut ehdoissa erikseen mainitut vammat, joiden korvaamisessa noudatetaan mitä tapaturman korvaamisesta on sanottu.

2 Vakuutetut ja edunsaajat

2.1 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutuskirjassa mainitut, Suomessa vakainaisesti asuvat henkilöt, joiden voimassa olevan lainsäädännön mukainen kotipaikka on Suomessa.

2.2 Edunsaajat

Edunsaajana on kuolemantapauksessa vakuutetun omaiset ja muissa tapauksissa vakuutettu, ellei vakuutuksenottaja ole muuta edunsaajaa vakuutuksenantajalle kirjallisesti ennen vakuutus-tapahintaa ilmoittanut (katso myös yleiset sopimusehdot, kohta 10).

3 Vakuutuksen voimassaolo

3.1 Vakuutusmuotoon liittyvät voimassaolosäännökset

Vakuutus on valinnan mukaan joko täysajan vakuutus, vapaa-ajan vakuutus tai lapsen vakuutus. Valittu vaihtoehto merkitään vakuutuskirjaan.

3.1.1 Täysajan vakuutus on voimassa sekä työssä että vapaa-aikana.

3.1.2 Vapaa-ajan vakuutus on voimassa vain vapaa-aikana.

Vapaa-ajan vakuutuksesta ei suoriteta korvausta vakuutustapahtumasta, joka

- korvataan tapaturmavakuutuslain tai maatalousyrittäjien tapaturmavakuutuslain mukaisesti tai
- on sattunut vakuutetun tehdessä työtä ansiotar-koituksessa toisen palveluksessa, ammatinharjoitajana tai itsenäisenä yrittäjänä.

Vakuutetun tulee tarvittaessa toimittaa vakuutuksenantajalle tapaturmavakuutuslaitoksen päätös selvitykseksi siitä, suoritetaanko hänelle saman tapaturman vuoksi korvausta tapaturmavakuutuslain mukaisesti.

3.1.3 Lapsen vakuutus on täysajan vakuutuksena voimassa kou-lussa, työssä ja vapaa-aikana.

3.2 Voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa kaikkialla maailmassa.

Vakuutetun asuinpaikan ollessa ulkomailla yli vuoden, vakuutus on voimassa vain asumisen ensimmäiset 12 kuukautta.

3.3 Iän vaikutus voimassaoloon

Lapsen vakuutus on voimassa sen vakuutuskauden loppuun, jonka aikana vakuutettu täyttää 20 vuotta.

Täysajan vakuutukset ja vapaa-ajan vakuutukset ovat voimassa sen vakuutuskauden loppuun, jonka aikana vakuutettu täyttää 75 vuotta.

3.4 Voimassaolo urheilutoiminnassa

3.4.1 Alle 16-vuotiaan vakuutus on voimassa rajoituksitta urhei-lutoiminnassa.

3.4.2 16 vuotta täyttäneen vakuutus on voimassa vakuutetun oman fyysisen kuntonsa ylläpitämiseksi harrastamassa urheilui-toiminnassa.

3.4.3 16 vuotta täyttäneen vakuutus ei ole voimassa ta-paturman aiheuttamien hoitokulujen ja päivärahan osalta urheiluliiton tai –seuran järjestämässä kilpailussa, ottelussa tai näitä varten järjestetyssä harjoittelussa.

Vakuutus on vain lisäsopimuksesta ja –maksusta voimassa ta-paturman aiheuttamien hoitokulujen ja päivärahan osalta urheiluliiton tai –seuran järjestämässä kilpailussa, ottelussa tai näitä var-ten järjestetyssä harjoittelussa.

3.4.4 16 vuotta täyttäneen vakuutus ei ole voimassa ta-paturman aiheuttamien hoitokulujen ja päivärahan osalta seuraavissa lajeissa tai toiminnoissa

- painonnosto, voimanno, kehonrakennus tai näi-tä vastaavat
- nyrkkeily, paini, judo, karate tai vastaavat
- moottoriurheilulajit
- benjihyppy
- laskuvarjohyppy, purjelento, kuumailmapallolen-to, riippuliito, varjoliito tai lento ultrakeveällä tai harrasterakenteisella koneella tai vastaavat ilmai-lulajit
- vuori-, kallio- tai seinäkiipeily tai vastaavat
- nopeus- tai syöksylasku.

3.5 Voimassaolo lentomatkan aikana

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

Jos samalla henkilöllä on yhdessä tai useammassa vakuutusyhti-össä voimassa samanaikaisesti useampia yksityistapaturmavakuu-tuksia ja matkavakuutuksia, ovat nämä, erillisiä lentotapaturma-vakuutuksia lukuun ottamatta, lentomatkan aikana voimassa yh-teensä enintään 252.282 euron vakuutusmäärään.

Vakuutus ei ole voimassa lentohenkilöstöön kuuluvalla tai lentoon liittyvää tehtävää suorittavalla lento-onnettomuudessa sattuvan tapaturman varalta.

4 Korvattavat vakuutustapahtumat

4.1 Tapahtuma korvataan tapaturmana, mikäli se täyttää kaik-ki seuraavat tapaturman tunnusmerkit

- äkillinen
- ulkoinen
- ruumiinvamman aiheuttava
- odottamaton ja
- vakuutetun tahtomatta sattuva.

4.2 Korvattaviksi katsotaan näiden vakuutusehtojen mukaan myös seuraavat vakuutetun tahtomatta sattuneet tapah-tumat

- hukkuminen
- lämpöhalvaus, auringonpisto tai paleltuminen
- erehdyksessä, muussa kuin huumaustarkoituksessa, nauti-tun aineen aiheuttama myrkytys.

4.3 Korvattaviksi katsotaan näiden vakuutusehtojen mukaan myös seuraavat enintään yhden vuorokauden aikana va-kuutetun tahtomatta syntyneet vammat

- hiertymä tai hankautuma
- syövyttävän aineen aiheuttama vamma
- terveydelle vaarallisten kaasujen hengittämisestä aiheutu-nut vamma
- paineen huomattavasta vaihtelusta aiheutunut vamma
- äkillisestä liikkeestä tai voimaponnistuksesta aiheutunut lihaksen tai jänteen venähdyshäiriö, siltä osin kuin se ei johdu muusta sellaisesta viasta, vammasta tai sairaudesta, josta näiden vakuutusehtojen perus-teella ei suoriteta korvausta. Korvausta suoritetaan vain, jos lääkärinhoito on aloitettu 14 vuoro-kauden kuluessa vamman syntymisestä. Korvaus-ta maksetaan enintään kuuden viikon ajalta vam-man syntymisestä.

5 Korvauspiirin ulkopuolelle jäävät vakuutustapahtu-mat

5.1 Vakuutuksesta ei korvata vakuutustapahtumaa, joka on

- aiheutunut
- **vakuutetun sairaudesta tai ruumiinviaista sairauden tai ruumiinvian hoitamiseksi suoritetun leikkaus-, hoito- tai muun lääkinällisen toimenpiteen yhteydessä, ellei toimenpidettä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan vamman hoitamiseksi**
- **lääkeaineen, alkoholin tai muun huumaavan aineen käytöstä**
- **ravinnoksi nautitun aineen aiheuttamasta myrkyvaikutuksesta**
- **puremisesta hampaalle tai hammasproteesille, vaikka vahinkoon on vaikuttanut ulkopuolinenkin tekijä**
- **ihmisiä joukoittain tuhonneen ydinreaktion perustuvan aseiden tai laitteen äkillisestä vaikutuksesta**
- **sodasta tai aseellisesta selkkauksesta.** Tätä rajoitusta ei sovelleta 14 vuorokauden aikana aseellisten toimien alkamisesta, paitsi jos kyseessä on suursota tai vakuutettu on itse osallistunut sanottuihin toimiin.
- **siitä, että vakuutettu on palvellut kansainvälisissä rauhanturvaamis- tai niihin liittyvissä tehtävissä**
- **vakuutetun itsemurhasta tai itsemurhayrityksestä.**

5.2 Vakuutuksesta ei korvata

- **puremasta tai pistosta aiheutunutta tartuntatauti seurauksineen**
- **psykkisiä seurauksia, jotka johtuvat tapaturmasta.**

5.3 Jos vammaan tai sen paranemisen viivästymiseen on olennaisesti myötävaikuttanut vakuutustapahtumasta riippumaton sairaus tai vika, suoritetaan sairaanhoitokulujen, työkyvyttömyyden ja haitan korvausta vain siltä osin, kuin näiden on katsottava aiheutuneen tästä tapahtumasta.

6 Korvaussäännökset

6.1 Vamman hoitokulut

6.1.1 Vamman hoitokulut korvataan alkuperäisen laskun tai tositteen perusteella **siltä osin kuin niitä ei korvata jonkin lain nojalla.**

Hoitokuluista vakuutettu voi ensin hakea sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset. Jos korvauksia haetaan suoraan vakuutusenantajalta, tulee korvaushakemukseen liittää valtakirja sairausvakuutuslain mukaisen korvausosuuden perimiseksi.

Hoitokuluja korvataan saman tapaturman osalta **enintään vahinkohetkellä voimassa olleeseen vakuutusmäärään asti.**

6.1.2 Hoitokuluihin sisältyvät

- tarpeelliset lääkärin tai hammaslääkärin antaman tai määräämän, lääketieteessä yleisesti hyväksytyyn hoidon tai tutkimuksen kohtuulliset kustannukset
- edellä mainittuun hoitoon tai tutkimukseen liittyvät välttämättömät ja tarpeelliset matkakulut, **kuitenkin enintään lähimpään lääketieteellisiin syin perusteltuun hoitopaikkaan**
- tapaturman aiheuttaman vamman hoitoon lääkärin määräämät, viranomaisen antaman luvan perusteella apteekista myytävät lääkevalmisteet
- tapaturman aiheuttaman vamman vuoksi määrätty en-

simmäiset silmälasit

- lääkärihoitoa vaatineen tapaturman yhteydessä käytössä rikkoutuneiden turvakypärän, kuulokojeen ja hammasproteesin korjauskustannukset. Mikäli korjaaminen ei ole mahdollista, korvataan rikkoutuneita vastaavien esineiden jälleenhankintakustannukset.
- lääkärihoitoa vaatineen tapaturman yhteydessä käytössä rikkoutuneiden silmälasien korjauskustannukset. Mikäli korjaaminen ei ole mahdollista, korvataan rikkoutuneita vastaavien silmälasien jälleenhankintakustannukset. **Kustannukset maksetaan enintään 300 euron määrään asti vakuutustapahtumaa kohti.**
- tapaturman aiheuttaman vamman leikkaus- tai kipsaushoidon jälkeisen välttämättömän lääkärin määräämän fysikaalisen hoidon kustannukset, **kuitenkin enintään 10 hoitokertaa tapaturmaa kohden**
- vakuutusenantajan etukäteisen antaman suostumuksen mukaisesti kustannukset tästä vakuutuksesta korvattavasta tapaturmavamman vaatimasta kosmeettisesta tai plastiikkakirurgisesta hoidosta
- tapaturmavamman hoidon kannalta välttämättömän ensimmäisen ortopedisen tuen hankinta
- lapsen vakuutuksen perusteella välttämättömät ylimääräiset kulut koulumatkoista, jotka lääkärin määräyksestä on korvattavan vamman vuoksi tehty normaalista poikkeavalla kulkuneuvolla ja joita kunta ei ole velvollinen korvaamaan lain nojalla.

6.1.3 Hoitokuluihin eivät sisälly

- **kuntoutus- ja terapiahoito eivätkä niihin liittyvät matkakulut**
- **kustannukset oleskelusta kuntoutus-, kylpylä-, luontais- tai vastaavissa hoitolaitoksissa eivätkä niihin liittyvät matkakulut**
- **fysikaalisen hoidon ja siihen rinnastettavan muun hoidon aiheuttamat kustannukset ja niihin liittyvät matkakulut, paitsi kohdassa 6.1.2 mainitut**
- **kotihoitokustannukset**
- **hoidosta aiheutunut ansionmenetys tai vammasta aiheutuneet muut välilliset kustannukset**
- **lääkinälliset apuvälineet, paitsi kohdassa 6.1.2 mainitut.**

6.2 Päiväkorvaus ohimenevästä työkyvyttömyydestä

6.2.1 Vamman aiheuttamasta ohimenevästä työkyvyttömyydestä maksetaan vahinkohetkellä voimassa ollut päiväkorvaus tai työkyvyn menetystä vastaava osa siitä.

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

6.2.2 Päiväkorvausta maksetaan aikaisintaan lääkärin hoidon alkamispäivästä ja sen **maksaminen päättyy viimeistään silloin, kun tapaturmasta on kulunut yksi vuosi.**

6.3 Haittakorvaus

6.3.1 Haitan määritelmä

Haitalla tarkoitetaan lääketieteellisesti arvioitua yleistä haittaa, joka vammasta aiheutuu vakuutetulle. Haittaa määritettäessä otetaan huomioon ainoastaan vamman laatu, mutta **ei yksilöllisiä olosuhteita, kuten ammattia tai harrastuksia.**

Haitan suuruus määräytyy sosiaali- ja terveysministeriön antaman tapaturmavakuutuslakiin perustuvan haittaluokitus päätöksen mukaan. Haitan suuruus määrätään vahinkohetkellä voimassa olleen haittaluokituksen perusteella. Vammat on jaettu haitta

luokkiin 0 - 20 siten, että haittaluokka 20 vastaa täyttä haittaa. **Haittaluokkaan I kuuluvat vammat korvataan vain silmien ja sormien vammoissa, koska muissa vammoissa näin vähäinen haitta ei ole tarkoin arvioitavissa.**

6.3.2 Väliaikainen haitta

Jos tapaturmasta on kulunut yksi vuosi eikä haitta ole muodostunut pysyväksi, maksetaan jatkuvana korvauksena 10 % vuodessa vahinkohetkellä voimassa olleen vakuutusmäärän siitä osasta, joka vastaa vamman haittaluokkaa kunakin ajankohtana.

Väliaikaisesta haitasta maksettava korvaus ei vähennä mahdollisesta pysyvästä haitasta maksettavaa korvausta.

6.3.3 Pysyvä haitta

Haitasta maksetaan kertakorvaus sen jälkeen, kun haitta on muodostunut pysyväksi.

Täydestä pysyvästä haitasta maksetaan vahinkohetkellä voimassa ollut vakuutusmäärä. Osittaisesta pysyvästä haitasta maksetaan niin monta kahdeskymmenesosaa vakuutusmäärästä kuin haittaluokka osoittaa.

Korvausta ei kuitenkaan makseta haitasta, joka ilmenee vasta kolmen vuoden kuluttua vakuutustapahtumasta.

Jos haittaluokka vamman pahentumisen vuoksi muuttuu ennen kuin kolme vuotta on kulunut korvauksen maksamisesta, on pahentumisen vuoksi suoritettava sitä vastaava lisäkorvaus. **Mainitun ajan jälkeen ilmenneen vamman pahentumisen johdosta ei korvauksen määrää tarkisteta.**

6.3.4 Pysyvä haitta alle 20-vuotiaan vakuutuksessa

Pysyvä haitta määritetään kuten kohdassa 6.3.3. Korvaus maksetaan kuitenkin 20 vuoden ikään saakka kohdan 6.3.2 mukaisesti jatkuvana korvauksena, jos haittaluokka on suurempi kuin 4. Vakuutetun täytettyä 20 vuotta maksetaan lisäksi kertakorvaus.

Jos pysyvä haittaluokka on enintään 4, maksetaan kuitenkin aina vain kertakorvaus.

Jos haittaluokka vamman pahentumisen vuoksi muuttuu ennen kuin kolme vuotta on kulunut korvauksen maksamisesta, on pahentumisen vuoksi suoritettava sitä vastaava lisäkorvaus. **Mainitun ajan jälkeen ilmenneen vamman pahentumisen johdosta ei korvauksen määrää tarkisteta.**

6.4 Kuolemantapauskorvaus

Korvattavan vakuutustapahtuman aiheuttamasta kuolemasta maksetaan vahinkohetkellä voimassa ollut vakuutusmäärä. **Tästä korvauksesta vähennetään saman tapahtuman johdosta maksettu pysyvän haitan kertakorvaus.**

Korvausta ei kuitenkaan makseta, jos vakuutettu kuolee sen jälkeen, kun kolme vuotta on kulunut vakuutustapahtumasta.

MATKUSTAJAVAKUUTUS (sisältyy vakuutus sopimukseen, mikäli siitä on erikseen sovittu ja tehty merkintä vakuutuskirjaan)

I Yleiskuvaus

Vakuutuksesta korvataan vakuutetulle näissä vakuutusehdoissa määritellyistä vakuutustapahtumista matkustajavakuutuksen voimassaoloalueella aiheutuneet vahingot.

Matkustajavakuutus sopimukseen sisältyvät seuraavat vakuutusturvut

- matkasairauden tai -tapaturman hoitokulut
- matkan peruuntuminen tai matkan keskeytyminen ja
- matkalta myöhästyminen.

Matkustajavakuutus sopimukseen voi lisäksi sisältyä myös seuraavat vakuutusturvut

- matkatapaturman aiheuttama haittakorvaus ja
- matkatapaturman tai yleisvaarallisen tartuntataudin aiheuttama kuolemantapauskorvaus.

Lisäksi vakuutuksesta korvataan matkalla sattuneesta kuolemantapauksesta aiheutuneet kohtuulliset kotiinkuljetuskustannukset tai enintään niitä määrältään vastaavat hautauskustannukset ulkomailla.

2 Vakuutetut ja edunsaajat

2.1 Vakuutetut

Vakuutettuina ovat vakuutus kirjassa mainitut, Suomessa vakinaisesti asuvat henkilöt, joiden voimassa olevan lainsäädännön mukainen kotipaikka on Suomessa.

Vakuutus kirjassa mainittujen lisäksi vakuutettuina ovat heidän mukanaan matkustavat alle 16-vuotiaat perheenjäsenet, vaikka heitä ei ole merkitty vakuutus kirjaan. Perheenjäsenen vakuutus on kuitenkin voimassa vain yhden matkustajavakuutuksen perusteella kerrallaan.

Perheenjäseniksi katsotaan vakuutetun omat lapset, avio- tai avopuolison lapset, lastenlapset, ottolapset, kasvattilapset, sisarukset ja sisarpuolet.

Avopuolisolla tarkoitetaan henkilöä, joka elää vakuutetun kanssa avioliitonomaisessa suhteessa ja asuu väestörekisterin mukaan vakuutetun kanssa samassa osoitteessa.

2.2 Edunsaajat

Edunsaajana on kuolemantapauksessa vakuutetun omaiset ja muissa tapauksissa vakuutettu, ellei vakuutuksenottaja ole muuta edunsaajaa vakuutuksenantajalle kirjallisesti ennen vakuutustapahtumaa ilmoittanut (katso myös yleiset sopimusehdot, kohta 10).

3 Vakuutuksen voimassaolo

3.1 Voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa Suomesta alkavilla matkoilla. Vakuutus on voimassa kaikkialla maailmassa.

Suomessa vakuutus on voimassa matkoilla, jotka tehdään linnuntietä mitattuna vähintään 50 kilometrin etäisyydelle vakuutetun asunnosta, työpaikasta, opiskelupaikasta tai vapaa-ajan asunnosta. Vakuutus ei ole voimassa edellä mainituissa paikoissa tai mainittujen paikkojen välisillä 50 kilometriä pidemmälläkään matkoilla.

3.2 Voimassaoloaika

Vakuutus on voimassa Suomesta alkavilla, **enintään kolme kuukautta kestäväillä matkoilla. Matkan ollessa kolme kuukautta pidempi, vakuutuksenantajan vastuu päättyy kolmen kuukauden kuluttua matkan alkamisesta.**

Lisäsopimuksesta ja -maksusta vakuutus on voimassa myös siltä osin kuin matkan kesto ylittää kolme kuukautta.

3.3 Iän vaikutus voimassaoloon

Vakuutus on voimassa sen vakuutuskauden loppuun, jonka aikana vakuutettu täyttää 70 vuotta.

3.4 Voimassaolo urheilutoiminnassa

3.4.1 Alle 16-vuotiaan vakuutus on voimassa rajoituksitta urheilutoiminnassa.

3.4.2 16 vuotta täyttäneen vakuutus on voimassa vakuutetun oman fyysisen kuntonsa ylläpitämiseksi harrastamassa urheilutoiminnassa.

3.4.3 16 vuotta täyttäneen vakuutus ei ole voimassa matkasairaudesta tai -tapaturman aiheuttamien hoitokulujen osalta urheiluliiton tai -seuran järjestämässä kilpailussa, ottelussa tai näitä varten järjestetyssä harjoittelussa.

3.4.4 16 vuotta täyttäneen vakuutus ei ole voimassa matkasairaudesta tai -tapaturman aiheuttamien hoitokulujen osalta seuraavissa lajeissa tai toiminnoissa

- painonnosto, voimanno, kehonrakennus tai näitä vastaavat
- nyrkkeily, paini, judo, karate tai vastaavat
- moottoriurheilulajit
- benjihyppy
- laskuvarjohyppy, purjelento, kuumailmapallolento, riippuliito, varjoliito tai lento ultrakeveällä tai harrasterakenteisella koneella tai vastaavat ilmailulajit
- vuori-, kallio- tai seinäkiipeily tai vastaavat
- nopeus- tai syöksylasku.

3.5 Voimassaolo lentomatkan aikana

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

Jos samalla henkilöllä on yhdessä tai useammassa vakuutusyhtiössä voimassa samanaikaisesti useampia yksityistapaturmavakuutuksia ja matkavakuutuksia, ovat nämä, erillisiä lentotapaturmavakuutuksia lukuun ottamatta, lentomatkan aikana voimassa **yhteensä enintään 252 282 euron vakuutusmäärään.**

Vakuutus ei ole voimassa lentohenkilöstöön kuuluvalle tai lentoon liittyvää tehtävää suorittavalle lentononnettomuudessa sattuvan tapaturman varalta.

4 Matkatapaturma ja matkasairaus

4.1 Matkatapaturma

4.1.1 Tapahtuma korvataan matkatapaturmana, mikäli se täyttää kaikki seuraavat tapaturman tunnusmerkit

- äkillinen
- ulkoinen
- ruumiinvamman aiheuttava
- odottamaton ja
- vakuutetun tahtomatta sattuva.

4.1.2 Matkatapaturmana korvattaviksi katsotaan näiden vakuutusehtojen mukaan myös seuraavat vakuutetun tahtomatta sattuneet tapahtumat

- hukkuminen
- lämpöhalvaus, auringonpisto tai paleltuminen
- erehdyksessä, muussa kuin huumaustarkoituksessa, nautitun aineen aiheuttama myrkytys.

4.1.3 Matkatapaturmana korvattaviksi katsotaan näiden vakuutusehtojen mukaan myös seuraavat enintään yhden vuorokauden aikana vakuutetun tahtomatta syntyneet vammat

- hiertymä tai hankautuma
- syövyttävän aineen aiheuttama vamma
- terveydelle vaarallisten kaasujen hengittämisestä aiheutunut vamma
- paineen huomattavasta vaihtelusta aiheutunut vamma
- äkillisestä liikkeestä tai voimanponnistuksesta aiheutunut lihaksen tai jänteen venähdysvamma, siltä osin kuin se ei johdu muusta sellaisesta viasta, vammasta tai sairaudesta, josta näiden vakuutusehtojen perusteella ei suoriteta korvausta. Korvausta suoritetaan vain, jos lääkärinhoito on aloitettu 14 vuorokauden kuluessa vamman syntymisestä. Korvausta maksetaan enintään kolmen kuukauden ajalta kipeytymisen syntymisestä.

4.1.4 Matkatapaturmaa koskevat rajoitukset

4.1.4.1 Vakuutuksesta ei korvata vakuutustapahtumaa, joka on aiheutunut

- vakuutetun sairaudesta tai ruumiinvian
- sairauden tai ruumiinvian hoitamiseksi suoritettujen leikkaus-, hoito- tai muun lääkinällisen toimenpiteen yhteydessä, ellei toimenpidettä ole suoritettu tästä vakuutuksesta korvattavan vamman hoitamiseksi
- ravinnoksi nautitun aineen aiheuttamasta myrkyvaikutuksesta
- puremisesta hampaalle tai hammasproteesille, vaikka vahinkoon on vaikuttanut ulkopuolinenkin tekijä.

4.1.4.2 Vakuutuksesta ei korvata

- puremasta tai pistosta aiheutunutta tartuntatauti seurauksineen
- psyykkisiä seurauksia, jotka johtuvat tapaturmasta.

4.1.4.3 Jos vammaan tai sen paranemisen viivästyminen on olennaisesti myötävaikuttanut matkatapaturmasta riippumaton sairaus tai vika, suoritetaan sairaanhoitokulujen ja haitan korvausta vain siltä osin kuin näiden on katsottava aiheutuneen tästä tapaturmasta.

4.2 Matkasairaus

4.2.1 Matkasairaus on sellainen odottamaton ja äkillinen lääkinhoitoa vaativa sairaus, josta selviä oireita on ilmennyt matkan aikana tai jonka yleisen lääketieteellisen kokemuksen mukaan muutoin on katsottava saaneen alkunsa matkan aikana.

4.2.2 Korvausta maksetaan myös hoitokuluista, jotka ovat aiheutuneet jo ennestään olleen sairauden äkillisestä pahenemisesta tai tilan muutoksesta matkan aikana, **mikäli paheneminen tai tilan muutos yleisen lääketieteellisen kokemuksen mukaan ei ole ollut todennäköinen tai odotettavissa. Näissä tapauksissa korvataan ainoastaan akuutti ensiapuluonteinen matkakohteessa annettu hoito.**

4.2.3 **Matkasairautena ei korvata sairautta, josta selviä oireita on ilmennyt jo ennen matkan alkamista tai jon-**

ka tutkimukset tai hoitotoimenpiteet ovat kesken ennen matkalle lähtöä, vaikka sairaus todetaan matkan aikana.

- 4.3 Matkustajavakuutuksesta ei korvata vakuutetun sairautta, vammaa tai kuolemaa, joka on aiheutunut
- ihmisiä joukoittain tuhonneen ydinreaktioon perustuvan aseiden tai laitteen äkillisestä vaikutuksesta
 - sodasta tai aseellisesta selkkauksesta. Tätä rajoitusta ei sovelleta 14 vuorokauden aikana aseellisten toimien alkamisesta, paitsi jos kyseessä on suursota tai vakuutettu on itse osallistunut sanottuihin toimiin.
 - siitä, että vakuutettu on palvellut kansainvälisissä rauhanturvaamis- tai niihin liittyvissä tehtävissä
 - vakuutetun itsemurhasta tai itsemurhayrityksestä
 - lääkeaineen, alkoholin tai muun huumaavan aineen käytöstä.

4.4 Matkatapaturman ja -sairauden korvaussäännökset

Hoitokulut korvataan alkuperäisen laskun tai tositteen perusteella **siltä osin kuin niitä ei korvata jonkin lain nojalla.**

Matkatapaturmana korvattavan vamman aiheuttamat sairaanhoitokulut korvataan **enintään siihen asti, kun kolme vuotta on kulunut tapaturman sattumisesta.**

Matkasairautena korvattavan sairauden aiheuttamat sairaanhoitokulut korvataan **enintään siihen asti, kun kolme kuukautta on kulunut hoidon alkamisesta.**

Kotimaassa syntyneistä hoitokuluista vakuutettu voi ensin hakea sairausvakuutuslain mukaiset korvaukset. Jos korvauksia haetaan suoraan vakuutusenantajalta, tulee korvaushakemukseen liittää valtakirja sairausvakuutuslain mukaisen korvausosuuden perimiseksi.

4.4.1 Korvattaviin sairaanhoitokuluihin sisältyvät

- lääketieteellisesti tarpeellisiksi katsottavat kohtuulliset kustannukset, jotka aiheutuvat lääkärin antamasta tai määräämästä matkatapaturman tai -sairauden hoidosta ja tutkimuksesta
- matkatapaturman aiheuttaman vamman tai matkasairauden hoitoon lääkärin määräämät, viranomaisen antaman luvan perusteella apteekissa myytävät lääkevalmisteet
- matkatapaturman aiheuttaman vamman leikkaus- tai kipsaus-hoidon jälkeisen välttämättömän lääkärin määräämän fysikaalisen hoidon kustannukset, **kuitenkin enintään 10 hoitokertaa tapaturmaa kohden**
- lääketieteellisesti tarpeellisiksi katsottavat kohtuulliset kustannukset, jotka aiheutuvat hammaslääkärin antamasta tai määräämästä matkatapaturman hoidosta ja tutkimuksesta
- kustannukset äkillisen hammassärlyn välttämättömästä ensiapuhoidosta, jos särky on alkanut ja hoito annettu matkan aikana, kuitenkin **enintään 85 euron määrään asti.** Nämä kustannukset korvataan myös siinä tapauksessa, että särky on aiheutunut puremisesta tai muusta kuin matkasairaudesta.
- edellisissä kohdissa mainittuihin korvattaviin hoitoihin liittyvät kohtuulliset matkakustannukset matkakohteessa
- sairaanhoitoon liittyvät välttämättömät puhelinkulut **85 euron määrään asti**
- kohtuulliset kustannukset vakuutusenantajan etukäteen hyväksymästä sairauskuljetuksesta kotimaahan ja matkan aikana välttämättömästi tarvittavasta saattajasta
- vakuutusenantajan etukäteen hyväksymät yhden lähiomaisen matka- ja ylläpitokustannukset matkakohteeseen ja takaisin Suomeen, **mikäli vakuutettu on hoitavan lääkärin mukaan hengenvaarallisessa tilassa**

- lääkärin hoitoa vaatineen matkatapaturman yhteydessä käytössä rikkoutuneiden turvakypärän, kuulokojeen ja hampasproteesin korjauskustannukset. Mikäli korjaaminen ei mahdollista, korvataan rikkoutuneita vastaavien esineiden jälleenhankintakustannukset.
- lääkärin hoitoa vaatineen matkatapaturman yhteydessä käytössä rikkoutuneiden silmälasien korjauskustannukset. Mikäli korjaaminen ei ole mahdollista, korvataan rikkoutuneita vastaavien silmälasien jälleenhankintakustannukset. **Kustannukset maksetaan enintään 300 euron määrään asti vakuutustapahtumaa kohti.**
- matkatapaturman aiheuttaman vamman vuoksi määrätty ensimmäiset silmälasit
- vakuutusenantajan etukäteen antaman suostumuksen mukaisesti kustannukset tästä vakuutuksesta korvattun matkatapaturmavamman vaatimasta kosmeettisesta tai plastiikkakirurgisesta hoidosta
- matkatapaturmavamman hoidon kannalta välttämättömän ensimmäisen ortopedisen tuen hankinta.

4.4.2 Korvattaviin sairaanhoitokuluihin eivät sisälly

- **matkatapaturman tai -sairauden tutkimuksiin tai hoitoihin liittyvät matkakustannukset matkan jälkeen**
- **matkatapaturman hoitoon määrätty muu kuin kohdassa 4.4.1 tarkoitettu fysikaalinen hoito**
- **matkasairauden hoitoon määrätty fysikaalinen hoito sekä näihin rinnastettava muu hoito**
- **kuntoutus- ja terapiahoito eivätkä niihin liittyvät matkakulut**
- **kustannukset oleskelusta kuntoutus-, kylpylä-, luontais- tai vastaavissa hoitolaitoksissa eivätkä niihin liittyvät matkakulut**
- **kotihoitokustannukset**
- **lääkinnälliset apuvälineet, paitsi kohdassa 4.4.1 mainitut**
- **hoidosta aiheutunut ansionmenetys tai vammasta aiheutuneet muut välilliset kustannukset.**

4.5 Korvaus tapaturman aiheuttamasta haitasta

4.5.1 Haitan määritelmä

Haitalla tarkoitetaan lääketieteellisesti arvioitua yleistä haittaa, joka vammasta aiheutuu vakuutetulle. Haittaa määritettäessä otetaan huomioon ainoastaan vamman laatu, mutta **ei yksilöllisiä olosuhteita, kuten ammattia tai harrastuksia.**

Haitan suuruus määräytyy sosiaali- ja terveysministeriön antaman tapaturmavakuutuslakiin perustuvan haittaluokituspäätöksen mukaan. Haitan suuruus määrätään vahinkohetkellä voimassa olleen haittaluokituksen perusteella. Vammat on jaettu haittaluokkiin 0 - 20 siten, että haittaluokka 20 vastaa täyttä haittaa. **Haittaluokkaan I kuuluvat vammat korvataan vain silmien ja sormien vammoissa, koska muissa vammoissa näin vähäinen haitta ei ole tarkoin arvioitavissa.**

4.5.2 Väliaikainen haitta

Jos tapaturmasta on kulunut yksi vuosi eikä haitta ole muodostunut pysyväksi, maksetaan jatkuvana korvauksena 10 % vuodessa vahinkohetkellä voimassa olleen vakuutusmäärän siitä osasta, joka vastaa vamman haittaluokkaa kunakin ajankohtana. Väliaikaisesta haitasta maksettava korvaus ei vähennä mahdollisesta pysyvästä haitasta maksettavaa korvausta.

4.5.3 Pysyvä haitta

Haitasta maksetaan kertakorvaus sen jälkeen, kun haitta on muodostunut pysyväksi.

Täydestä pysyvästä haitasta maksetaan vahinkohetkellä voimassa ollut vakuutusmäärä. Osittaisesta pysyvästä haitasta maksetaan niin monta kahdeskymmenesosaa vakuutusmäärästä kuin haittaluokka osoittaa.

Korvausta ei kuitenkaan makseta haitasta, joka ilmenee vasta kolmen vuoden kuluttua vakuutustapahtumasta.

Jos haittaluokka vamman pahentumisen vuoksi muuttuu ennen kuin kolme vuotta on kulunut korvauksen maksamisesta, on pahentumisen vuoksi suoritettava sitä vastaava lisäkorvaus. **Mainitun ajan jälkeen ilmenneen vamman pahentumisen johdosta ei korvauksen määrää tarkisteta.**

Kohdassa 2 tarkoitettujen lasten osalta täyden pysyvän haitan mukainen vakuutusmäärä on lasta kohti vakuutuskirjaan merkitty määrä.

4.6 Korvaus kuolemantapauksen johdosta

4.6.1 Vakuutetun kuolemasta maksetaan vahinkohetkellä voimassa ollut vakuutusmäärä, jos kuoleman välittömänä syynä on matkatapaturma. **Tästä vakuutusmäärästä vähennetään saman tapaturman johdosta maksettu pysyvän haitan korvaus.**

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

4.6.2 Vakuutetun kuolemasta maksetaan vahinkohetkellä voimassa ollut vakuutusmäärä, jos kuoleman välittömänä syynä on matkalla saatu, tartuntatautiasetuksessa määritelty yleisvaarallinen tartuntatauti.

Korvausta ei kuitenkaan makseta, jos vakuutettu kuolee sen jälkeen, kun sairauden toteamisesta on kulunut yksi vuosi.

4.6.3 Jos vakuutettu kuolee matkan aikana, korvataan alkupe räisen laskun tai tositteen perusteella kohtuulliset kotiinkuljetuskustannukset tai näitä määrältään vastaavat hautauskustannukset ulkomailla. Nämä kustannukset korvataan, vaikka vakuutetun kuolema ei ole aiheutunut muuten korvattavasta vakuutustapahtumasta.

4.6.4 Kohdassa 2 mainittujen lasten osalta kohdissa 4.6.1 ja 4.6.2 tarkoitettu vakuutusmäärä on lasta kohti vakuutuskirjaan merkitty määrä.

5 Matkan peruuntuminen

Matkan peruuntumisella tarkoitetaan matkalle lähdön estymistä kohdassa 5.1 mainitusta syystä.

5.1 Korvattavan matkan peruuntumisen tulee olla aiheutunut pakottavasti

- vakuutetun tai vakuutetun kohdassa 5.2.1 mainitun lähiomaisen vakavasta, äkillisestä ja odottamattomasta sairastumisesta tai vakavasta tapaturmasta. Pakottavuus arvioidaan lääketieteellisin perustein.
- vakuutetun kohdassa 5.2.1 mainitun lähiomaisen kuolemasta
- vakuutetun Suomessa olevaan omaisuuteen kohdistuneesta huomattavasta vahingosta.

5.2 Vakuutetun lähiomaiset

5.2.1 Vakuutetun lähiomaisia ovat avio- tai avopuoliso, omat lapset, avio- tai avopuolison lapset, lastenlapset, ottolapset, kasvattilapset, vanhemmat, appi-, otto- tai isovanhemmat, sisaruk-

set, sisarpuolet, puolison sisarukset, miniä tai vävy.

Vakuutetun lähiomaiseen rinnastetaan yksi matkakumppani, jonka kanssa vakuutettu on kahdestaan varannut matkan.

5.3 Matkan peruuntumiseen liittyvät rajoitukset

Vakuutuksesta ei korvata matkan peruuntumista, jos vakuutus on tullut voimaan myöhemmin kuin kolme vuorokautta ennen matkan alkamista tai peruuntumisen syy on ilmennyt ennen vakuutuksen alkamista tai matkan varaamista ja maksamista.

5.4 Matkan peruuntumisen korvaussäännökset

Matkan peruuntumisen vuoksi korvataan kulut, joista vakuutettu on matkanjärjestäjän matkaehtojen mukaan vastuussa.

Matkan peruuntuessa on peruutuksesta ilmoitettava viipymättä matkanjärjestäjälle tai kuljetusyhtiölle.

Suoritettavasta korvauksesta vähennetään se maksuhyvitys tai korvaus, jonka vakuutettu on saanut tai jonka hän olisi peruuntumisen syyn ilmetessä ollut sovellettavien matkaehtojen perusteella oikeutettu saamaan matkanjärjestäjältä, jos hän olisi ilmoittanut peruutuksesta edellä sanotulla tavalla.

6 Matkan keskeytyminen

6.1 Matkan keskeytyksellä tarkoitetaan alkaneen matkan muuttumista, joka on aiheutunut pakottavasti

- vakuutetun tai vakuutetun kohdassa 5.2.1 mainitun lähiomaisen vakavasta, äkillisestä ja odottamattomasta sairastumisesta tai vakavasta tapaturmasta. Pakottavuus arvioidaan lääketieteellisin perustein.
- vakuutetun kohdassa 5.2.1 mainitun lähiomaisen kuolemasta
- vakuutetun Suomessa olevaan omaisuuteen kohdistuneesta huomattavasta vahingosta.

Vakuutetun matkasairauden tai -tapaturman vuoksi aiheutuva ennenaikainen matkalta paluu korvataan vain mikäli matkasairaus tai -tapaturma on senlaatuinen, että vakuutetun hoito lääketieteellisin perustein vaatii paluun Suomeen.

6.2 Korvaus matkan keskeytymisestä

6.2.1 Matkan keskeytymisen vuoksi maksetaan

- välttämättömät ylimääräiset matka- ja majoituskustannukset menomatalla, matkakohteessa ja paluumatkalla, **ei kuitenkaan ravinto- tai ruokailukuluja**
- kohtuulliset matkakustannukset uudesta menomatasta matkakohteeseen, mikäli tämä on vakuutuksen voimassaoloaikana välttämätön opintojen tai työsuhteen jatkumisen vuoksi
- etukäteen maksetut käyttämättä jääneet palvelut, retket ja matkat matkakohteessa
- korvaus menetetyistä matkapäivistä ennenaikaisen matkalta paluun takia
- korvaus menetetyistä matkapäivistä sairaalahoiton ajalta vakuutetulle, joka on joutunut matkan aikana sairaalahoitoon tästä vakuutuksesta korvattavan matkasairauden tai matkatapaturman vuoksi. Jos sairaalahoitoon joutunut on alle 16-vuotias ehtokohdassa 2 tarkoitettu lapsi ja sairauden tai vamman hoito vaatii lääkärin määräyksestä huoltajan hoitoapua sairaalassa, suoritetaan huoltajalle vastavasti korvaus menetetyistä matkapäivistä. **Samalta ajalta korvausta suoritetaan ainoastaan yhdelle huol-**

- **tajalle ja vain yhden matkustajavakuutuksen perusteella.**

6.3 Korvaus menetetyistä matkapäivistä

Korvaus menetetyistä matkapäivistä on niin suuri osa ennen matkan alkamista maksettujen välittömien matkakulujen yhteismäärästä kuin menetettyjen matkapäivien ja kaikkien matkapäivien välinen suhde osoittaa.

Matkapäivät lasketaan matkan alkamishetkestä täysinä 24 tunnin ajanjaksoina.

Menetetyt matkapäivät lasketaan vastaavasti sairaalahoidon alkamisesta tai matkan keskeytymisestä siihen saakka, jolloin sairaalahoito päättyi tai enintään siihen asti, jolloin matkan piti päättyä.

Jos viimeinen näin laskettu täysi ajanjakso ylittyy 12 tunnilla, lasketaan myös tämä yhdeksi päiväksi.

Jos vakuutettu menettää kolme neljäsosaa kaikista matkapäivistään, katsotaan hänen menettäneen kaikki matkapäivänsä.

7 Matkalta myöhästyminen

Myöhästyminen korvataan, jos vakuutettu ei ehdi ulkomaan lento-, laiva- juna- tai bussimatkan alkamispaikkaan.

- 7.1 Korvattavan matkalta myöhästymisen tulee olla aiheutunut
- sääesteestä, teknisestä viasta tai liikennevahingosta, joka on kohdannut vakuutetun käyttämää yleistä kulkuneuvoa tai
 - vakuutetun käyttämää yksityistä moottoriajoneuvoa kohdanneesta liikennevahingosta, joka pakottavasti estää matkan jatkamisen.

Vakuutuksesta ei korvata myöhästymistä, jos vakuutettu ei ole lähtenyt matkalle riittävän ajoissa ottaen huomioon ennen matkan alkamista vallinneet olosuhteet.

7.2 Matkalta myöhästymisen korvaussäännökset

Matkalta myöhästymisen vuoksi korvataan tarpeellisia ylimääräisiä kuluja, jotka johtuvat matkan jatkamisesta muulla vastaavalla kuljetusyhteydellä alkuperäiseen matkakohteeseen **enintään 1 700 euron määrään asti**. Korvausta ei kuitenkaan suoriteta ravinto- tai ruokailukuluista.

Jos myöhästyminen aiheuttaa sen, ettei vakuutettu voi jatkaa matkaansa, korvauksena maksetaan kohdan 6.3 mukaan laskettu korvaus menetetyistä matkapäivistä.

Matkalta myöhästymisestä maksettavasta korvauksesta vähennetään maksuhyvitys tai korvaus, jonka vakuutettu on oikeutettu saamaan kuljetusyhtiöltä, matkanjärjestäjältä, hotellilta tai vastaavalta.

Yleiset sopimusehdot

(vakuutus sopimuslaista johtuvia oikeuksia ja velvollisuuksia)

Vakuutus sopimuslaki (543/94) on vakuutus sopimuksia koskeva laki, joka sisältää asiakkaan ja Lähivakuutuksen väliseen sopimussuhteeseen sekä eräiden kolmansien henkilöiden oikeuksiin vaikuttavia säännöksiä. Seuraavassa on osa lain keskeisimmistä säännöksistä sekä asiat, joista vakuutusehdoissa on lain mukaan määrättävä. Tähän vakuutus sopimukseen sovelletaan kuitenkin myös sellaisia vakuutus sopimuslain säännöksiä, joita ei jäljempänä ole esitetty. Otsikoiden jälkeen suluissa olevat pykälämerkinnät viittaavat niihin vakuutus sopimuslain säännöksiin, joissa käsitellään otsikossa mainittuja asioita.

I ERÄÄT KESKEISET KÄSITTEET

Vakuutus sopimus voi muodostua yhdestä tai useammasta vakuutuksesta. Vakuutus sopimuksen keskeinen sisältö (6 §) määritellään vakuutus kirjassa ja vakuutusehdoissa.

Vahinko vakuutuksella (2 §) tarkoitetaan vakuutusta, joka otetaan esinevahingon, vahingon korvaus velvollisuuden tai muun varallisuus vahingon aiheuttaman menetyksen korvaamiseksi.

Henkilö vakuutuksella (2 §) tarkoitetaan vakuutusta, jonka kohteena on luonnollinen henkilö.

Vakuutus enantajalla (2 §) tarkoitetaan tässä yhteydessä Lähivakuutus Keskinäistä Yhtiötä tai Lähivakuutus yhdistystä. Ehtotekstissä tai tuoteselosteessa käytetään vakuutus enantajasta nimitystä Lähivakuutus.

Vakuutus enottaja (2 §) on se, joka on tehnyt Lähivakuutuksen kanssa vakuutus sopimuksen.

Vakuutettu (2 §) on vahinko vakuutuksessa se, jonka hyväksi vakuutus on voimassa ja henkilö vakuutuksissa se, joka on vakuutuksen kohteena.

Vakuutus kausi (16 §) on sovittu vakuutus kirjiaan merkitty vakuutuksen voimassa oloaika. Vakuutus sopimus jatkuu sovitun vakuutus kauden kerrallaan, jollei jompi kumpi sopimus puoli irtisano sopimusta.

Vakuutus maksu kausi (17 §) on ajanjakso, jolta henkilö vakuutuksen vakuutus maksu on säännöllisin väliajoin sovittu maksettavaksi.

Vakuutus tapahtuma on se tapahtuma, jonka perusteella vakuutuksesta suoritetaan korvausta.

Suojeluohje (31 §) on vakuutus kirjassa, vakuutusehdoissa tai muutoin kirjallisesti asetettu velvollisuus noudattaa määräyksiä, joilla on tarkoitus estää tai rajoittaa vahingon syntymistä.

2 TIETOJEN ANTAMINEN ENNEN VAKUUTUS-SOPIMUKSEN TEKEMISTÄ

2.1 Lähivakuutuksen tiedonantovelvollisuus (5 § ja 9 §)

Lähivakuutus antaa ennen vakuutus sopimuksen solmimista vakuutuksen hakijalle vakuutus tarpeen arvioimiseksi ja vakuutuksen valitsemiseksi tarpeelliset tiedot, kuten tietoja Lähivakuutuksen omista vakuutus muodoista, vakuutus maksuista ja vakuutusehdoista. Tietoja annettaessa kiinnitetään huomiota myös vakuutus turvan olennaisiin rajoituksiin.

Vakuutuksen etämyynnissä annetaan lisäksi kuluttajansuojalain 6 a luvussa tarkoitetut ennakkotiedot. Etämyynnillä tarkoitetaan esim. vakuutus ten myymistä puhelimitse tai verkossa.

Jos Lähivakuutus tai sen edustaja on vakuutusta markkinoitaessa jättänyt vakuutus enottajalle antamatta tarpeellisia tietoja vakuutuksesta tai on antanut hänelle siitä virheellisiä taikka harhaan johtavia tietoja, vakuutus sopimuksen katsotaan olevan voimassa sen sisältöisenä kuin vakuutus enottajalla oli saamiensa tietojen perusteella ollut aihetta käsittää.

2.2 Vakuutus enottajan ja vakuutetun tiedonantovelvollisuus (22 §, 23 §, 24 § ja 34 §)

Yhteiset säännökset (22 §, 23 § ja 24 §)

Vakuutus enottajan ja vakuutetun tulee ennen vakuutuksen myöntämistä antaa oikeat ja täydelliset vastaukset Lähivakuutuksen esittämiin kysymyksiin, joilla voi olla merkitystä Lähivakuutuksen vastuun arvioimisen kannalta. Vakuutus enottajan ja vakuutetun tulee lisäksi vakuutus kauden aikana ilman aiheutonta viivytystä oikaista Lähivakuutukselle antamansa, vääriksi tai puutteelliseksi havaitsemansa tiedot.

Jos vakuutus enottaja tai vakuutettu on täyttäessään edellä mainittua velvollisuuttaan menettänyt vilpillisesti, vakuutus sopimus ei sido Lähivakuutusta. Lähivakuutuksella on oikeus pitää maksetut vakuutus maksut, vaikka vakuutus raukeaisi.

Vahinko vakuutus (23 § ja 34 §)

Jos vakuutus enottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt tiedonantovelvollisuutensa, korvausta voidaan alentaa tai se evätä. Harkittaessa, onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys seikalla, jota vakuutus enottajan tai vakuutetun antama väärä tai puutteellinen tieto koskee, on ollut vahingon syntymiseen. Li-

säksi otetaan huomioon vakuutuksenottajan ja vakuutetun taallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

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

Henkilövakuutus (24 §)

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

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

3 LÄHIVAKUUTUKSEN VASTUUN ALKAMINEN JA VAKUUTUSSOPIMUKSEN VOIMASSAOLO

3.1 Lähivakuutuksen vastuun alkaminen (11 §)

Lähivakuutuksen vastuu alkaa, jollei muusta ajankohdasta ole yksilöllisesti sovittu vakuutuksenottajan kanssa, silloin, kun Lähivakuutus tai vakuutuksenottaja antaa tai lähettää hyväksyvän vastauksen toisen sopijapuolen tarjoukseen.

Jos vakuutuksenottaja on antanut tai lähettänyt kirjallisen vakuutushakemuksen Lähivakuutukselle ja jos on ilmeistä, että Lähivakuutus olisi hakemuksen hyväksynyt, Lähivakuutus vastaa myös hakemuksen antamisen tai lähettämisen jälkeen sattuneesta vakuutustapahtumasta.

Vakuutushakemus tai hyväksyvä vastaus, jonka vakuutuksenottaja on antanut tai lähettänyt Lähivakuutuksen edustajalle, katsotaan jätetyksi tai lähetetyksi Lähivakuutukselle.

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

Määräaikaisessa vakuutuksessa Lähivakuutuksen vastuu alkaa, kun vakuutuskautta koskeva vakuutusmaksu on maksettu.

3.2 Perusteet henkilövakuutuksen myöntämiselle (10 §)

Henkilövakuutuksen vakuutusmaksu ja muut sopimusehdot määräytyvät vakuutetun vakuutushakemuksen antamisen tai jättämisen mukaisen ajankohdan terveydentilan perusteella. Lähivakuutus 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 Lähivakuutukselle.

3.3 Vakuutussopimuksen voimassaolo (16 § ja 17 §)

Vakuutussopimus on jatkuva, ellei sitä ole sovittu määräaikaiseksi.

Vahinkovakuutusta koskeva sopimus on ensimmäisen vakuutuskauden päätyttyä voimassa sovittu vakuutuskauden kerrallaan, jollei vakuutuksenottaja tai Lähivakuutus irtisano sopimusta.

Henkilövakuutusta koskeva sopimus on ensimmäisen vakuutusmaksukauden päätyttyä voimassa sovittu vakuutusmaksukauden kerrallaan, jollei vakuutuksenottaja tai Lähivakuutus irtisano sopimusta.

Määräaikainen vakuutussopimus on voimassa sovittu ajan.

Vakuutussopimus voi päättyä myös muista jäljempänä kohdissa 4.2 ja 16 mainituista syistä.

4 VAKUUTUSMAKSU

4.1 Vakuutusmaksun maksaminen (38 §)

Vakuutusmaksu on maksettava kuukauden kuluessa siitä, kun Lähivakuutus lähetti vakuutuksenottajalle vakuutusmaksua koskevan laskun. Ensimmäistä maksua ei kuitenkaan tarvitse maksaa ennen Lähivakuutuksen vastuun alkamista eikä myöhempiä maksuja ennen sovittu vakuutusmaksukauden tai vakuutuskauden alkamista. Jos Lähivakuutuksen vastuu alkaa joltakin osin myöhemmin, tätä osaa koskevaa vakuutusmaksua ei tarvitse maksaa ennen vastuun alkamista.

Määräaikaisen vakuutuksen vakuutusmaksu on maksettava ennen vakuutuksen voimaantuloa. Vakuutusmaksun maksaminen on Lähivakuutuksen vastuun alkamisen edellytys.

Jos vakuutuksenottajan suoritus ei riitä kaikkien Lähivakuutuksen vakuutusmaksusaatavien maksamiseen, vakuutuksenottajalla on oikeus määrätä, mitä vakuutusmaksusaatavia hänen suorituksillaan lyhennetään. Maksamattomille vakuutusmaksusaataville kertynyt korko kuitataan kuitenkin maksetuksi ennen pääomaa.

4.2 Vakuutusmaksun viivästyminen (39 §)

Jos vakuutuksenottaja on laiminlyönyt vakuutusmaksun maksamisen edellä kohdassa 4.1 tarkoitetussa määräajassa, Lähivakuutuksella on oikeus irtisanoa vakuutussopimus päättyväksi 14 päivän kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

Jos vakuutuksenottaja maksaa vakuutusmaksun ennen irtisanomisajan päättymistä, vakuutussopimus ei kuitenkaan päätty irtisanomisajan kuluttua. Lähivakuutus mainitsee tästä mahdollisuudesta irtisanomista koskevassa ilmoituksessa.

Jos maksun laiminlyönti on johtunut vakuutuksenottajan maksuvaikeuksista, joihin hän on joutunut sairauden, työttömyyden tai muun erityisen seikan vuoksi pääasiassa omatta syyttään,

vakuutus päättyy irtisanomisesta huolimatta vasta 14 päivän kuluttua esteen lakkaamisesta. Vakuutus päättyy kuitenkin viimeistään kolmen kuukauden kuluttua irtisanomisajan päättymisestä. Irtisanomisilmoituksessa mainitaan tästä mahdollisuudesta vakuutuksen määräaikaiseen jatkumiseen.

Jos vakuutusmaksua ei makseta edellä kohdassa 4.1 tarkoitetussa määräajassa, myöhästymisajalta on maksettava viivästyskorkoa korkolain mukaan.

4.3 Viivästyneen vahinkovakuutusmaksun maksaminen (42 §)

Jos vakuutusnottaja maksaa vahinkovakuutuksen maksun sen jälkeen, kun vakuutus on päättynyt, Lähivakuutuksen vastuu alkaa maksun maksamista seuraavasta päivästä. Vakuutus on tällöin voimassa alun perin sovitun vakuutuskauden loppuun siitä lukien, kun vakuutus tuli uudelleen voimaan.

Jos Lähivakuutus ei kuitenkaan halua saattaa päättyneitä vakuutusta uudelleen voimaan, Lähivakuutus ilmoittaa 14 päivän kuluessa vakuutusmaksun maksamisesta lukien vakuutusnottajalle, ettei se suostu ottamaan maksua vastaan.

4.4 Päättyneen henkilövakuutuksen voimaansattaminen (39 § ja 43 §)

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

Jos vakuutus tulee uudelleen voimaan, Lähivakuutuksen vastuu alkaa maksun maksamista seuraavasta päivästä.

4.5 Vakuutusmaksu sopimuksen päättyessä (45 §)

4.5.1 Vakuutusmaksun laskeminen

Jos vakuutus päättyy sovittua ajankohtaa aikaisemmin, Lähivakuutuksella on oikeus vakuutusmaksuun vain siltä ajalta, jonka sen vastuu on ollut voimassa. Vakuutusmaksuna peritään tällöin toteutuneen vakuutuskauden ja sovitun vakuutuskauden välistä suhdetta vastaava osa koko vakuutuskauden maksusta.

Venevakuutuksessa vakuutusmaksu kohdistuu vakuutuksen luonteesta johtuen siten, että 80 % vuosimaksusta kohdistuu kesäkuukausiin ajalle 1.5. - 31.10. ja 20 % talvikuukausiin ajalle 1.11. - 30.4.

Jatkuvan matkavakuutuksen/matkustajavakuutuksen päättyessä kesken ensimmäisen vakuutuskauden peritään vakuutusmaksuna edellä lausutusta poiketen maksu, joka vastaa samansisältöisen, kestoltaan vakuutuksen toteutunutta voimassaoloaikaa vastaavan määräaikaisen matkavakuutuksen/matkustajavakuutuksen maksua.

4.5.2 Korvaus vakuutuksen hoitokuluista

Vakuutuksen päättyessä vakuutusnottajan toimittaman irtisanomisen vuoksi kesken sovitun vakuutuskauden Lähivakuutuksella on edellä esitetyn lisäksi oikeus periä korvauksena

vakuutuksen hoidosta aiheutuneista kustannuksista 10 % sovitun vakuutuskauden vakuutusmaksusta, kuitenkin vähintään 10 ja enintään 50 euroa.

4.5.3 Vakuutusmaksun palauttaminen

Mikäli vakuutusmaksu on vakuutuksen päättyessä jo maksettu, Lähivakuutus palauttaa vakuutusnottajalle edellä selostettavalla tavalla määräytyvän maksun sekä vakuutuksen hoitokuluista perittävän korvauksen ylittävän osan maksusta. Vakuutusmaksua ei kuitenkaan palauteta, jos asiassa on menetely vilpillisesti kohdassa 2.2 tarkoitetuissa tilanteissa.

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

Jos palautettava maksu on vähemmän kuin 8 euroa, ei sitä erikseen palauteta.

5 TIETOJEN ANTAMINEN SOPIMUKSEN VOIMASSAOLOAIKANA

5.1 Lähivakuutuksen tiedonantovelvollisuus (6 §, 7 § ja 9 §)

Vakuutus sopimuksen solmimisen jälkeen Lähivakuutus antaa vakuutusnottajalle vakuutuskirjan sekä vakuutusehdot.

Vakuutuksen voimassaoloaikana Lähivakuutus lähettää vakuutusnottajalle vuosittain tiedon vakuutusmäärästä ja muista sellaisista vakuutusta koskevista seikoista, joilla on vakuutusnottajalle ilmeistä merkitystä (vuositiedote).

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

5.2 Vakuutusnottajan tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä (26 §, 27 § ja 34 §)

Vahinkovakuutukset

Vakuutusnottajan tulee ilmoittaa Lähivakuutukselle vakuutus sopimusta solmittaessa ilmoitetuissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa vakuutuskauden aikana tapahtuneesta olennaisesta vahingonvaaraa lisäävästä muutoksesta, jota Lähivakuutuksen ei voida katsoa otaneen lukuun sopimusta solmittaessa. Vakuutusnottajan on ilmoitettava tällaisesta muutoksesta Lähivakuutukselle viimeistään kuukauden kuluttua muutosta seuraavan vuositiedotteen saamisesta. Lähivakuutus muistuttaa vakuutusnottajaa tästä velvollisuudesta vuositiedotteessa.

Vaaraa lisääviä muutoksia ovat esimerkiksi vakuutuksen kohteen muutos-, korjaus- tai laajennustyöt tai käyttötarkoituksen muuttuminen.

Jos vakuutuksenottaja on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt ilmoittaa vaaran lisääntymisestä, korvausta voidaan alentaa tai se evätä. Harkittaessa, onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys vahingonvaaraa lisänneellä muuttuneella olosuhteella on ollut vahingon syntymiseen. Lisäksi otetaan huomioon vakuutuksenottajan tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

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

Henkilövakuutukset

Vakuutuksenottajan tulee ilmoittaa Lähivakuutukselle vakuutussopimusta solmittaessa ilmoitettujen ja Lähivakuutuksen vastuun arvioimisen kannalta merkityksellisten vahingonvaaraa lisäävien seikkojen kuten ammatin, harrastusten ja asuinpaikan muutoksista tai muun vakuutusturvan päättymisestä. Tällaisesta muutoksesta on ilmoitettava Lähivakuutukselle viimeistään kuukauden kuluttua muutosta seuraavan vuositiedotteen saamisesta. Terveystilan muutoksesta ei tarvitse ilmoittaa. Vakuutusyhtiö muistuttaa vakuutuksenottajaa tästä velvollisuudesta vuositiedotteessa.

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

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

6 VELVOLLISUUS ESTÄÄ JA RAJOITTA VAHINGON SYNTYMISTÄ

(sovelletaan vahinkovakuutuksiin)

6.1 Velvollisuus noudattaa suojeleohjeita (31 § ja 34 §)

Vahinkovakuutukset (ei sovelleta vastuuvakuutukseen)

Vakuutetun tulee noudattaa vakuutus kirjassa, vakuutusehdoissa tai kirjallisesti muutoin annettuja suojeleohjeita. **Jos vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt suojeleohjeiden noudattamisen, voidaan hänelle tulevaa korvausta alentaa tai se evätä.** Harkittaessa, onko korvausta alennettava tai se evättävä, otetaan huomioon, mikä merkitys suojeleohjeen laiminlyönnillä on ollut vahingon syntymiseen.

Lisäksi tulee ottaa huomioon vakuutetun tahallisuus tai huolimattomuuden laatu sekä olosuhteet muutoin.

Vastuuvakuutus

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta vakuutetun huolimattomuuden takia alenneta eikä evätä.

Jos vakuutettu on kuitenkin laiminlyönyt suojeleohjeen noudattamisen tahallaan tai törkeästi huolimattomuudesta, tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, voidaan korvausta alentaa tai se evätä.

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

6.2 Vahingon torjumis- ja rajoittamisvelvollisuus (pelastamisvelvollisuus) (32 §, 34 § ja 61 §)

Vakuutustapahtuman sattuessa tai välittömästi uhatessa vakuutetun tulee kykyjensä mukaan huolehtia vahingon torjumisesta tai rajoittamisesta. Jos vahinko on ulkopuolisen aiheuttama, vakuutetun tulee ryhtyä tarpeellisiin toimiin Lähivakuutuksen oikeuden säilyttämiseksi vahingon aiheuttajaa kohtaan. Vakuutetun on pyrittävä esimerkiksi selvittämään vahingon aiheuttajan henkilöllisyys. Jos vahinko on aiheutettu rangaistavalla teolla, vakuutetun tulee viivytyksettä ilmoittaa asiasta poliisiviranomaisille ja vaatia oikeudessa rikoksen tekijöille rangaistusta, jos Lähivakuutuksen etu sitä vaatii. Vakuutetun tulee muutoinkin noudattaa Lähivakuutuksen vahingon torjumiseksi ja rajoittamiseksi antamia ohjeita.

Lähivakuutus korvaa edellä mainitun pelastamisvelvollisuuden täyttämisestä aiheutuneet kohtuulliset kustannukset, vaikka vakuutusmäärä siten ylitettäisiinkin.

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

Vastuuvakuutus

Vastuuvakuutuksessa ei korvausta vakuutetun huolimattomuuden takia alenneta eikä evätä.

Jos vakuutettu on kuitenkin laiminlyönyt pelastamisvelvollisuutensa tahallisesti tai törkeästi huolimattomuudesta, tai jos vakuutetun alkoholin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, korvausta voidaan alentaa tai se evätä.

Jos vakuutettu on laiminlyönyt pelastamisvelvollisuutensa törkeästi huolimattomuudesta, tai jos vakuutetun alkoholi-

lin tai huumausaineiden käyttö on vaikuttanut laiminlyöntiin, Lähivakuutus maksaa kuitenkin vastuuvakuutuksesta vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksesta, jota tämä ei ole ulosotossa tai konkurssissa todetun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi saanut perityksi.

7 VAKUUTUSTAPAHTUMAN AIHEUTTAMINEN (28 §, 29 §, 30 § JA 34 §)

Vahinkovakuutukset

7.1 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen tahallaan (30 §)

Lähivakuutus on vastuusta vapaa vakuutettua kohtaan, joka on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman.

7.2 Törkeä huolimattomuus sekä alkoholin tai huumausaineiden käyttö (30 § ja 34 §)

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

Mikäli kyse on vastuuvakuutuksesta, maksaa Lähivakuutus korvauksen mahdollisesta alentamisesta tai epäämisestä huolimatta vahinkoa kärsineelle luonnolliselle henkilölle sen osan korvauksesta, jota tämä ei ole ulosotossa tai konkurssissa todetun vakuutetun maksukyvyttömyyden vuoksi saanut perityksi.

Henkilövakuutukset

7.3 Vakuutustapahtuman aiheuttaminen (28 §)

Lähivakuutus on vastuusta vapaa, jos vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman.

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

7.4 Vakuutuskorvaukseen oikeutetun aiheuttama vakuutustapahtuma (29 §)

Jos muu vakuutuskorvaukseen oikeutettu henkilö kuin vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman, Lähivakuutus 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.

8 SAMASTAMINEN (33 §)

(sovelletaan vahinkovakuutuksiin)

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

- 1) joka vakuutetun suostumuksella on vastuussa vakuutuksen kohteena olevasta moottorikäyttöisestä tai hinattavasta ajoneuvosta, aluksesta taikka ilma-aluksesta;
- 2) joka omistaa vakuutetun omaisuuden yhdessä vakuutetun kanssa ja käyttää sitä yhdessä hänen kanssaan; tai
- 3) joka asuu vakuutetun kanssa yhteisessä taloudessa ja käyttää vakuutettua omaisuutta yhdessä hänen kanssaan.

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

9 SYYNTAKEETTOMUUS JA PAKKOTILA (36 §)

Lähivakuutus ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa edellä mainittuihin kohtiin 6 ja 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vakuutustapahtuman tai laiminlyödessään suojeluohjeen noudattamisen taikka pelastamisvelvollisuuden oli 12 vuotta nuorempi tai sellaisessa mielentilassa, ettei häntä olisi voitu tuomita rangaistukseen rikoksesta.

Lähivakuutus ei vastuusta vapautuakseen tai sen rajoittamiseksi vetoa kohtiin 5, 6 ja 7, jos vakuutettu aiheuttaessaan vaaran lisääntymisen tai vakuutustapahtuman taikka laiminlyödessään suojeluohjeen noudattamisen tai pelastamisvelvollisuuden toimi henkilön tai omaisuuden vahingoittumisen ehkäisemiseksi sellaisissa olosuhteissa, että laiminlyönti tai toimenpide oli puolustettavissa.

Mitä tässä kohdassa on sanottu vakuutetusta, sovelletaan myös kohdassa 8 vakuutettuun samastettavaan henkilöön.

10 EDUNSAAJAMÄÄRÄYS

(sovelletaan henkilövakuutuksiin)

10.1 Edunsaaja (47 §)

Vakuutuksenottajalla on oikeus määrätä henkilö, jolla on vakuutuksenottajan tai vakuutetun sijasta oikeus maksettavaan vakuutuskorvaukseen (edunsaaja). Vakuutuksenottaja voi muuttaa tai peruuttaa edunsaajamääräyksen, jos vakuutustapahtumaa, jossa määräys on tarkoitettu sovellettavaksi, ei ole sattunut.

Jos edunsaajamääräys on voimassa, ei vakuutetun kuoleman johdosta maksettava vakuutuskorvaus kuulu vakuutetun kuolinpesään. Vakuutuskorvaus kuuluu vakuutetun kuolinpesään, jos edunsaajamääräystä ei ole eikä korvausta ole määrätty vakuutusehdoissa maksettavaksi vakuutuksenottajalle.

10.2 Edunsaajamääräyksen muoto (48 §)

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

10.3 Edunsaajamääräyksen raukeaminen (49 §)

Edunsaajamääräys raukeaa, jos nimeltä mainittu edunsaaja kuolee ennen sitä vakuutustapahtumaa, jossa määräys on tarkoitettu sovellettavaksi. Jos nimeltä mainittuja edunsaajia on useita, jää määräys muiden osalta voimaan. Vakuutuskorvaus on tällöin vakuutustapahtuman satuttua maksettava elossa oleville edunsaajille myös siltä osin kuin se olisi ollut maksettava aikaisemmin kuolleelle edunsaajalle, ellei vakuutusnottaja toisin määrää.

Jos vakuutusnottaja on kuollut, mutta hänen ilmeisenä tarkoituksenaan on ollut, että elossa oleva edunsaaja saa vain määräosan korvauksesta, maksetaan kuolleen edunsaajan osuus vakuutusnottajan kuolinpesälle.

10.4 Edunsaajamääräyksen tulkinta (50 §)

Jos edunsaajaksi ei ole määrätty nimeltä mainittua henkilöä, ja jos määräyksestä tai olosuhteista ei muuta seuraa, on noudatettava seuraavaa:

- 1) Jos vakuutusnottajan puoliso on määrätty edunsaajaksi, määräys on voimassa sen hyväksi, jonka kanssa vakuutusnottaja kuollessaan oli avioliitossa. Tätä ei kuitenkaan sovelleta, jos puolisoiden avioeroasia oli vireillä vakuutusnottajan kuollessa tai jos puoliso oli tuomittu asumuseroon, joka vakuutusnottajan kuollessa ei ollut rauennut.
- 2) Jos vakuutusnottajan lapset on määrätty edunsaajaksi, määräys on voimassa perintökaassa (40/65) tarkoitettujen vakuutusnottajan rintaperillisten hyväksi. Vakuutuskorvaus jaetaan rintaperillisten kesken siten kuin perintökaassa säädetään heidän oikeudestaan saada perintö.
- 3) Jos vakuutusnottajan puoliso ja lapset on määrätty edunsaajaksi, määräys on voimassa edellä kohdassa 1) tarkoitettun puolison ja kohdassa 2) tarkoitettujen lasten hyväksi. Jos puolisoa ei ole, rintaperilliset saavat yksin vakuutuskorvauksen. Jos rintaperillisiä ei ole, puoliso saa yksin vakuutuskorvauksen. Jos vakuutuskorvaus on jaettava puolison ja rintaperillisten kesken, saavat puoliso ja rintaperilliset kummatkin vakuutuskorvauksesta puolet.
- 4) Jos vakuutusnottajan omaiset on määrätty edunsaajaksi, määräys on voimassa edellä kohdassa 1) tarkoitettun puolison ja perintökaassa tarkoitettujen perillisten hyväksi. Jos rintaperillisiä ei ole, puoliso saa kuitenkin yksin vakuutuskorvauksen. Jos puolisoa ei ole, perilliset saavat yksin vakuutuskorvauksen. Perillisille tuleva vakuutuskorvaus jaetaan siten kuin perintökaassa säädetään heidän oikeudestaan saada perintö.

Mitä edellä on sanottu vakuutusnottajasta, koskee vastaavasti vakuutettua, jos tämä on eri henkilö kuin vakuutusnottaja.

II KORVAUSMENETTELY

II.1 Korvauksen hakijan velvollisuudet (69 § ja 72 §)

Korvauksen hakijan on annettava Lähivakuutuslainsäädännön mukaisesti

asiakirjat ja tiedot, jotka ovat tarpeen Lähivakuutuksen vastuun selvittämiseksi. Tällaisia asiakirjoja ja tietoja ovat esimerkiksi ne, joiden avulla voidaan todeta, onko vakuutustapahtuma sattunut, kuinka suuri vahinko on syntynyt ja kenelle korvaus on suoritettava. Korvauksen hakija on velvollinen hankkimaan ne selvitykset, jotka ovat parhaiten hänen saatavissaan ottaen kuitenkin huomioon myös Lähivakuutuksen mahdollisuudet hankkia selvitystä.

Lähivakuutuslainsäädännön mukaisesti on varattava mahdollisuus tarkastaa vahinko.

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

Jos korvauksen hakija on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut Lähivakuutuslainsäädännön mukaisesti vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä Lähivakuutuksen vastuun arvioimisen kannalta, voidaan korvausta alentaa tai se voidaan evätä sen mukaan, kuin olosuhteet huomioon ottaen on kohtuullista.

II.2 Korvausoikeuden vanhentuminen (73 §)

Vakuutuskorvausta on haettava Lähivakuutuslainsäädännön mukaisesti vuoden kuluessa siitä, kun korvauksen hakija sai tietää vakuutuksen voimassaolosta, vakuutustapahtumasta ja vakuutustapahtumasta aiheutuneesta vahinkoseuraamuksesta. Korvausvaatimus on joka tapauksessa esitettävä 10 vuoden kuluessa vakuutustapahtumasta tai, jos vakuutus on otettu henkilövahingon tai vahingonkorvausvelvollisuuden varalta, vahinkoseuraamuksen aiheutumisesta. Korvausvaatimuksen esittämiseen rinnastetaan ilmoituksen tekeminen vakuutustapahtumasta. **Jos korvausvaatimusta ei esitetä tässä ajassa, korvauksen hakija menettää oikeutensa korvaukseen.**

II.3 Lähivakuutuksen velvollisuudet (7 §, 8 §, 9 §, 67 §, 68 § ja 70 §)

Vakuutustapahtuman sattumisen jälkeen Lähivakuutus antaa korvauksen hakijalle kuten esimerkiksi vakuutetulle ja kohdassa 17.4 tarkoitetuissa tilanteissa vastuuvakuutuksessa vahinkoa kärsineelle tietoja vakuutuksen sisällöstä ja korvauksen hakemismenettelystä. Korvauksen hakijalle mahdollisesti annetut ennakkotiedot tulevasta korvauksesta, korvausmäärästä tai korvauksen suorittamistavasta eivät vaikuta vakuutuslainsäädännön mukaiseen suoritusvelvollisuuteen.

Lähivakuutus suorittaa vakuutustapahtumasta johtuvan vakuutuslainsäädännön mukaisen korvauksen tai ilmoittaa, ettei korvausta suoriteta, joutuisasti ja viimeistään kuukauden kuluessa siitä, kun se on saanut vastuunsa selvittämisen kannalta tarpeelliset asiakirjat ja tiedot. Jos korvauksen määrä ei ole riidaton, Lähivakuutus suorittaa kuitenkin edellä mainitussa ajassa korvauksen riidattoman osan.

Vastuuvakuutusta koskevasta korvauspäätöksestä Lähivakuutus lähettää tiedon myös vahinkoa kärsineelle.

Lähivakuutus ilmoittaa vajaavaltaisen kotikunnan holhousviranomaiselle vajaavaltaiselle suoritettavasta muusta kuin kustannusten tai varallisuuden menetysten korvaamista koskevasta vakuutuslainsäädännön mukaisesta, jos korvauksen kokonaismäärä on suurempi kuin 1.000 euroa.

Viivästyneelle korvaukselle Lähivakuutus maksaa korkolaissa (633/82) säädettyä viivästyskorkoa.

11.4 Kuittaus

Korvauksesta voidaan vähentää maksamattomat erääntyneet vakuutusmaksut ja muut Lähivakuutuksen erääntyneet saatat yleisten kuittausedellytysten mukaisesti.

12 VAKUUTUSKORVAUS VAHINKOVAKUUTUKSESSA

(sovelletaan, jos omaisuutta tai etuutta vakuutettaessa on sovittu tietyistä vakuutusmäärästä)

12.1 Ylivakuutus ja rikastumiskielto (57 §)

Omaisuus tai etuus on ylivakuutettu, jos vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä on merkittävästi vakuutetun omaisuuden tai etuuden oikeaa arvoa suurempi.

Lähivakuutus ei korvaa ylivakuutetulle omaisuudelle tai etuudelle sattuneen vakuutustapahtuman johdosta enempää kuin vahingon peittämiseksi tarvittavan määrän. Jos kuitenkin vakuutusmäärä olennaisesti perustuu Lähivakuutuksen tai sen edustajan antamaan arvioon, korvaus suoritetaan ylivakuutuksesta vakuutusmäärän mukaisena, paitsi milloin vakuutuksenottajan tahallisesti antamat väärät tai puutteelliset tiedot olivat vaikuttaneet arvioon.

12.2 Alivakuutus (58 §)

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

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

13 MUUTOKSENHAKU LÄHIVAKUUTUKSEN PÄÄTÖKSEEN (8 §, 68 § ja 74 §)

Vakuutuksenottajalla tai korvauksenhakijalla on käytävissään eri keinoja saadakseen muutosta Lähivakuutuksen päätökseen. Hänellä on oikeus nostaa kanne Lähivakuutusta vastaan. Ennen sitä hän voi kysyä neuvoa ja opastusta Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta tai pyytää ratkaisusuositusta lautakunnista. Lautakuntakäsittely ei estä kanteen nostamista. Sen sijaan lautakunnat eivät ota käsiteltäväksi asiaa, joka on käsitelty oikeudessa tai on siellä vireillä.

13.1 Itseoikaisu

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

13.2 Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja ratkaisusuosituksia antavat lautakunnat

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija on tyytymätön Lähivakuutuksen päätökseen, hän voi kysyä neuvoa ja opastusta Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta. Toimisto on puolueeton elin, jonka tehtävänä on neuvoa kuluttajia vakuutus- ja korvausasioissa.

Lähivakuutuksen päätös voidaan viedä Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan yhteydessä toimivaan Vakuutuslautakuntaan. Sen tehtävänä on antaa ratkaisusuosituksia erimielisyyksistä, jotka koskevat lain ja vakuutusehtojen tulkintaa ja soveltamista vakuutusuhteessa.

Mikäli vakuutuksenantajana on vakuutusyhdistys, voidaan Lähivakuutuksen päätös korvausperusteen osalta saattaa myös Vakuutusyhdistysten vahinkolautakunnan tutkittavaksi.

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

Neuvontapalvelut ja lautakuntien lausunnot ovat maksuttomia.

13.3 Käräjäoikeus

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija ei tyydy Lähivakuutuksen päätökseen, hän voi panna vireille kanteen Lähivakuutusta vastaan. Kanne voidaan panna vireille joko asianosaisen Suomessa olevan kotipaikan käräjäoikeudessa tai Lähivakuutuksen kotipaikan taikka vahinkopaikan käräjäoikeudessa, jollei Suomen kansainvälisistä sopimuksista muuta johdu.

Kanne Lähivakuutuksen tekemän päätöksen johdosta on nostettava kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen sai kirjallisen tiedon Lähivakuutuksen päätöksestä ja tästä määräajasta. **Määräajan kuluttua umpeen oikeutta kanteen nostamiseen ei enää ole.**

Lautakuntakäsittelyt katkaisevat kanneoikeuden vanhentumisen.

13.4 Merivahingonlaskijan korvausselvitys ja käräjäoikeus (sovelletaan vene- ja kuljetusvakuutuksiin)

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija ei tyydy Lähivakuutuksen päätökseen, hänen tulee saattaa asia merivahingonlaskijan ratkaistavaksi (laki merivahingonlaskijan korvausselvityksestä merivakuutusasioissa 10/16.1.1953).

Jos vakuutuksenottaja tai korvauksenhakija ei tyydy merivahingonlaskijan toimittamaan korvausselvitykseen, voi hän saattaa asian käsiteltäväksi tuomioistuimessa. Kanne tulee panna vireille Helsingin käräjäoikeudessa 30 päivän kuluessa korvausselvityksen antamisesta ja kolmen vuoden kuluessa siitä, kun asianosainen sai kirjallisen tiedon Lähivakuutuksen päätöksestä ja tästä määräajasta. **Määräajan kuluttua umpeen oikeutta kanteen nostamiseen ei enää ole.**

14 LÄHIVAKUUTUKSEN TAKAUTUMISOIKEUS (75 §)

14.1 Lähivakuutuksen takautumisoikeus kolmatta kohtaan

Vahinkovakuutukset

Vakuutetun oikeus vahingonkorvaukseen vahingosta korvausvastuussa olevalta kolmannelta henkilöltä siirtyy Lähivakuutukselle sen suorittamaan korvausmäärään saakka.

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

Henkilövakuutukset

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

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

14.2 Lähivakuutuksen takautumisoikeus vakuutuksenottajaa, vakuutettua tai vakuutettuun samastettua kohtaan (sovelletaan vahinkovakuutuksiin)

Lähivakuutus saa vaatia kohdassa 17.1 tarkoitettulle vakuutetulle suorittamansa korvauksen tai sen osan takaisin siltä vakuutuksenottajalta, vakuutetulta tai vakuutettuun kohdan 8 mukaan samastetulta henkilöltä, joka on aiheuttanut vakuutustapahtuman tai laiminlyönyt kohtien 2.2 (tiedonantovelvollisuus), 5.2 (tiedonantovelvollisuus vaaran lisääntymisestä), 6.1 (velvollisuus noudattaa suojeluohjeita) ja 6.2 (vahingon torjuminen- ja rajoittamisvelvollisuus) mukaisen velvollisuuden. Lähivakuutus saa takautumisoikeuden nojalla vaatia suoritettujen korvausten kokonaan, jos Lähivakuutus olisi kohdissa 2.2, 5.2, 6.1, 6.2 ja 7 mainituilla perusteilla vastuusta vapaa tai oikeutettu epäämään korvauksen. Jos korvausta olisi kohtien 2.2, 5.2, 6.1, 6.2 ja 7 mukaisesti alennettu, Lähivakuutus saa vaatia takaisin alennusta vastaavan osan korvauksesta.

15 VAKUUTUSSOPIMUKSEN MUUTTAMINEN

15.1 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden aikana (18 § ja 20 §)

Vahinkovakuutukset

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

1) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitettujen tiedonantovelvollisuutensa; tai

2) vakuutuksenottajan tai vakuutetun Lähivakuutukselle sopimusta solmittaessa ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutuskirjaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.2 tarkoitettu muutos.

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

Henkilövakuutukset

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

1) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitettujen tiedonantovelvollisuutensa ja Lähivakuutus, jos oikeat ja täydelliset tiedot olisi annettu, olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla kuin oli sovittu;

2) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäessään kohdassa 2.2 mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutus tästä huolimatta laiminlyönnin seuraamusten sovitte- luvuoksi kohdan 2.2 mukaan sitoo Lähivakuutusta tai

3) vakuutuksenottajan tai vakuutetun Lähivakuutukselle sopimusta solmittaessa ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.2 tarkoitettu muutos, ja Lähivakuutus olisi myöntänyt vakuutuksen ainoastaan korkeampaa maksua vastaan tai muutoin toisilla ehdoilla siinä tapauksessa, että vakuutettuun liittyvä seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myönnettäessä.

Lähivakuutus lähettää vakuutuksenottajalle ilman aiheetonta viivytystä saatuaan tiedon edellä mainitusta seikasta ilmoituksen vakuutusmaksun tai ehtojen muutoksesta. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus.

15.2 Sopimusehtojen muuttaminen vakuutuskauden / vakuutusmaksukauden vaihtuessa (19 § ja 20 a §) (sovelletaan sekä vahinko- että henkilövakuutuksiin)

A. Ilmoitusmenettely

Lähivakuutuksella on oikeus jatkuissa vakuutuksissa vahinkovakuutuksen vakuutuskauden ja henkilövakuutuksen vakuutusmaksukauden vaihtuessa muuttaa vakuutusehtoja, -maksua sekä muita sopimusehtoja, kun perusteena on

– **uusi tai muuttunut lainsäädäntö tai viranomaisen määräys**

– **ennalta arvaamaton olosuhteiden muutos (esim. kansainvälinen kriisi, poikkeuksellinen luonnontapah- tuma, suuronnettomuus)**

– **vakuutukseen vaikuttavan (vakuutuskirjassa maini- tun) indeksin muutos**

– **vakuutuksen korvausmenon muutos.**

Lähivakuutuksella on lisäksi oikeus tehdä vakuutusehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta vakuutussopimuksen keskeiseen sisältöön.

Jos Lähivakuutus tekee vakuutussopimukseen edellä kuvattuja muutoksia, Lähivakuutus lähettää vakuutusmaksua koskevan

laskun yhteydessä vakuutuksenottajalle ilmoituksen siitä, miten vakuutusmaksu tai muut sopimusehdot muuttuvat. Ilmoituksessa mainitaan, että vakuutuksenottajalla on oikeus irtisanoa vakuutus. Muutos tulee vahinkovakuutuksissa voimaan sen vakuutuskauden alusta lukien, joka ensiksi seuraa kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä. Henkilövakuutuksissa muutos tulee voimaan sen vakuutusmaksukauden tai, jos vakuutusmaksukausi on lyhyempi kuin yksi vuosi tai siitä ei ole sovittu, sen kalenterivuoden alusta lukien, joka ensiksi seuraa kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä.

Tässä ehtokohdassa tarkoitettuina muutoksina ei pidetä vakuutus sopimukseen sisältyvistä bonussäännöksistä johtuvia vakuutusmaksun muutoksia.

B. Vakuutuksen irtisanomista edellyttävät muutokset

Jos Lähivakuutus muuttaa vakuutusehtoja, -maksuja tai muita sopimusehtoja muissa kuin edellä kohdassa A luetelluissa tapauksissa tai poistaa vakuutuksesta voimakkaasti markkinoidun edun, Lähivakuutuksen on irtisanottava vakuutus sopimus päätymään vahinkovakuutuksissa vakuutuskauden ja henkilövakuutuksissa vakuutusmaksukauden lopussa. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti, vahinkovakuutuksissa viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden ja henkilövakuutuksissa viimeistään kuukautta ennen vakuutusmaksukauden päättymistä.

16 VAKUUTUSSOPIMUKSEN PÄÄTTYMINEN

16.1 Vakuutuksenottajan oikeus irtisanoa vakuutus (12 §)

Vakuutuksenottajalla on oikeus milloin tahansa irtisanoa vakuutus sopimus päätymään vakuutuskauden aikana.

Irtisanominen on suoritettava kirjallisesti. Muu irtisanominen on mitätön. Jos vakuutuksenottaja ei ole määrännyt vakuutuksen päättymisaikaa, vakuutus päättyy, kun irtisanomista koskeva ilmoitus on jätetty tai lähetetty Lähivakuutukselle.

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

16.2 Lähivakuutuksen oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden aikana (15 § ja 17 §)

Vahinkovakuutukset

Lähivakuutuksella on oikeus irtisanoa vahinkovakuutusta koskeva vakuutus sopimus päätymään vakuutuskauden aikana, jos:

- 1) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on ennen vakuutuksen myöntämistä antanut vääriä tai puutteellisia tietoja ja jos Lähivakuutus oikean asianlaidan tuntien ei olisi vakuutusta myöntänyt;
- 2) vakuutuksenottajan tai vakuutetun Lähivakuutukselle sopimusta solmittaessa ilmoittamissa olosuhteissa tai vakuutus kirjiaan merkityssä asiantilassa on vakuutuskauden aikana tapahtunut sellainen olennaisesti vahingonvaaraa lisäävä muutos, jota Lähivakuutuksen ei voida katsoa ottaneen lukuun sopimusta solmittaessa;
- 3) vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta laiminlyönyt suojeluohjeen noudattamisen;
- 4) vakuutettu on tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta aiheuttanut vakuutustapahtuman; tai

5) vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen vilpillisesti antanut Lähivakuutukselle vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä Lähivakuutuksen vastuun arvioimisen kannalta.

Henkilövakuutukset

Lähivakuutuksella on oikeus irtisanoa henkilövakuutusta koskeva vakuutus sopimus päätymään vakuutuskauden aikana, jos 1) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on tahallisesti tai huolimattomuudesta, jota ei voida pitää vähäisenä, laiminlyönyt kohdassa 2.2 tarkoitetun tiedonantovelvollisuutensa, ja Lähivakuutus ei olisi lainkaan myöntänyt vakuutusta, jos oikeat ja täydelliset vastaukset olisi annettu;

2) vakuutuksenottaja tai vakuutettu on menetellyt vilpillisesti täyttäessään kohdassa 2.2 mainittua tiedonantovelvollisuuttaan ja vakuutus sopimus tästä huolimatta kyseisen kohdan perusteella sitoo Lähivakuutusta;

3) vakuutuksenottajan tai vakuutetun Lähivakuutukselle sopimusta solmittaessa ilmoittamissa seikoissa on vakuutuskauden aikana tapahtunut kohdassa 5.2 tarkoitettu muutos eikä Lähivakuutus olisi myöntänyt vakuutusta siinä tapauksessa, että vakuutettuun liittyvä seikka olisi ollut muutosta vastaava jo vakuutusta myönnettäessä;

4) vakuutettu on tahallisesti aiheuttanut vakuutustapahtuman;

5) vakuutettu on vakuutustapahtuman jälkeen antanut Lähivakuutukselle vilpillisesti vääriä tai puutteellisia tietoja, joilla on merkitystä Lähivakuutuksen vastuun arvioimisen kannalta.

Lähivakuutus suorittaa irtisanomisen kirjallisesti ilman aiheutonta viivytystä saatuaan tiedon irtisanomiseen oikeuttavasta perusteesta. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa mainitaan irtisanomis peruste. Vakuutus päättyy kuukauden kuluttua irtisanomista koskevan ilmoituksen lähettämisestä.

Lähivakuutuksen oikeus irtisanoa vakuutus vakuutusmaksun maksamisen laiminlyönnin vuoksi määräytyy kohdan 4.2 mukaisesti.

16.3 Lähivakuutuksen oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden / vakuutusmaksukauden lopussa (16 § ja 17 a §)

Vahinkovakuutukset

Lähivakuutuksella on oikeus irtisanoa vahinkovakuutusta koskeva vakuutus sopimus päättyväksi vakuutuskauden lopussa. Irtisanomista koskevassa ilmoituksessa mainitaan irtisanomis peruste. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutuskauden päättymistä.

Henkilövakuutukset

Lähivakuutuksella on oikeus irtisanoa henkilövakuutusta koskeva vakuutus sopimus päättyväksi vakuutusmaksukauden lopussa. Jos vakuutusmaksukausi on lyhyempi kuin yksi vuosi tai siitä ei ole sovittu, Lähivakuutuksella on vastaavasti oikeus irtisanoa vakuutus päättyväksi kalenterivuoden lopussa. Irtisanominen suoritetaan kirjallisesti viimeistään kuukautta ennen vakuutusmaksukauden päättymistä tai, jos vakuutusmaksukaudesta ei ole sovittu, viimeistään kuukautta ennen kalenterivuoden päättymistä. Ilmoituksessa mainitaan irtisanomis peruste.

Vakuutusta ei kuitenkaan irtisanota sen vuoksi, että vakuutetun terveydentila on vakuutuksen ottamisen jälkeen huonontunut, eikä sen vuoksi, että vakuutustapahtuma on sattunut.

16.4 Omistajan vaihdos (63 §) (sovelletaan vahinkovakuutuksiin)

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

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

17 KOLMANNEN HENKILÖN OIKEUDET (sovelletaan vahinkovakuutuksiin)

17.1 Muut vakuutetut, joiden hyväksi omaisuutta koskeva vakuutus on voimassa (62 §)

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

17.2 Vakuutetun asema vakuutustapahtuman satuttua (65 §)

Lähivakuutus vetoaa korvauksen alentamiseksi tai epäämiseksi edellisessä kohdassa tarkoitettua vakuutettua kohtaan vakuutuksenottajan tai toisen vakuutetun tiedonantovelvollisuuden (kohta 2.2) tai vaaran lisääntymisestä (kohta 5.2) ilmoittamisen laiminlyöntiin vain, jos kohdassa 17.1 tarkoitettu vakuutettu ennen vakuutustapahtumaa tiesi tai hänen olisi pitänyt tietää vakuutuksenottajan tai toisen vakuutetun menettelystä.

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

17.3 Etuoikeus saada maksu korvauksesta (66 §)

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

Omistajalla on oikeus saada maksu korvauksesta ennen omistuksenpidätysehdoin omaisuuden ostanutta.

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

17.4 Vahinkoa kärsineen oikeus korvaukseen vastuuvakuutuksessa (67 §)

Vahinkoa kärsineellä on vastuuvakuutuksessa oikeus vaatia vakuutussopimuksen mukainen korvaus suoraan lähivakuutukselta, jos vakuutettu on asetettu konkurssiin tai on muutoin maksukyvytön.

Jos lähivakuutukselle esitetään korvausvaatimus, lähivakuutus ilmoittaa tästä vakuutetulle ilman aiheetonta viivytystä sekä varaa hänelle tilaisuuden esittää selvitystä vakuutustapahtumasta. Vakuutetulle lähetetään myös tieto asian myöhemmästä käsittelystä.

Jos lähivakuutus hyväksyy vahinkoa kärsineen korvausvaatimuksen, hyväksyminen ei sido vakuutettua.

17.5 Vahinkoa kärsineen muutoksenhakuoikeus vastuuvakuutuksessa (68 §)

Vahinkoa kärsineellä on oikeus nostaa lähivakuutuksen korvauspäätöksen johdosta kante lähivakuutusta vastaan tai saattaa asia Vakuutuslautakunnan, kuluttajariitalautakunnan tai Vakuutusyhdistysten vahinkolautakunnan käsiteltäväksi kohdan 13 mukaisesti.

18 MUITA VAKUUTUSSOPIMUSLAISSA KÄSITELTÄVIÄ ASIOITA

Vakuutussopimuksissa on säännöksiä myös seuraavista asioista:

Soveltamisala (1 §)

Säännösten pakottavuus (3 §)

Virheellisten tietojen ja vaaran lisääntymisen merkityksettömyys (35 §)

Vastuun rajoittaminen eräissä tapauksissa (37 §)

Maksun maksaminen pankkiin tai postiin (44 §)

Vakuutusmaksusaatavan vanhentuminen (46 §)

Takaisinsaanti konkurssipesään henkilövakuutuksessa (56 §)

Monivakuutus (59 §)

Vakuutuksenantajien vastuun jakaminen monivakuutuksessa (60 §)

Maksu väärälle henkilölle (71 §)

